SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ

Santander Bank Polska S.A. W 2025 roku

(obejmujące sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.)

SPIS TREŚCI

I. Przegląd działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r. 4
1. Zakres przedmiotowy sprawozdania 4
2. Wyniki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na tle sektora banków komercyjnych 5
3. Najważniejsze osiągnięcia 8
4. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za lata 2021-2025 10
5. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne 11
6. Wydarzenia korporacyjne 11
II. Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 15
1. Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności 15
2. Proces budowania wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 18
3. Pozycja Banku i Grupy Kapitałowej w polskim sektorze bankowym 21
4. Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 22
5. Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 24
III. Sytuacja makroekonomiczna w 2025 r. 25
IV. Strategia rozwoju 30
1. Misja, wizja, wartości i cele strategii 30
2. Kultura korporacyjna 38
3. Przewidywana sytuacja gospodarcza w 2026 r. 39
V. Relacje z pracownikami 41
1. Kapitał ludzki 41
2. Polityka wynagrodzeń i schematy premiowe 42
3. Elementy polityki kadrowej 45
4. Kierunki rozwoju strategicznego HR 47
5. Szkolenia i rozwój 49
VI. Relacje z klientami 50
1. Zarządzanie jakością obsługi i doświadczeniem klienta 50
2. Zarządzanie reklamacjami 51
3. Obsługa bez barier i dostępność cyfrowa 51
VII. Relacje z inwestorami 52
1. Relacje inwestorskie w Santander Bank Polska S.A. 52
2. Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji 52
3. Dywidenda 54
4. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A. 56
VIII. Rozwój działalności biznesowej w 2025 r. 58
1. Struktura zarządzania biznesem w Grupie 58
2. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych 60
2.1. Pion Bankowości Detalicznej 60
2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej 67
2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej 69
3. Opis działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A. (działalność zaniechana) 72
IX. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny 73
1. Zmiany organizacyjne w Santander Bank Polska S.A. 73

2. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A. 75
3. Rozwój technologiczny 79
4. Strategiczne nakłady inwestycyjne 82

X. Sytuacja finansowa w 2025 r. 83

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat 83
2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej 96
3. Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 102
4. Jednostkowy rachunek zysków i strat 103
5. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej 109
6. Wybrane wskaźniki Santander Bank Polska S.A. 111
7. Dodatkowe informacje finansowe dotyczące Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 111
8. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego roku 114

XI. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem 115

1. Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 115
2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2025 r. 117
3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości 119
4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym 120
5. Zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności 129
6. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym 132
7. Zarządzanie ryzykiem ESG 134
8. Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności) 136
9. Zarządzanie kapitałem 138
10. Współpraca z instytucjami finansowymi w zakresie optymalizacji kapitału 142

XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r. 143

XIII. Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 rok 201

XIV. Oświadczenie Zarządu 338

I. Przegląd działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.

1. Zakres przedmiotowy sprawozdania

Zakres przedmiotowy sprawozdania

Niniejsze „Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku" obejmuje informacje wymagane zarówno w skonsolidowanym, jak i jednostkowym sprawozdaniu Zarządu z działalności Santander Bank Polska S.A.

Rozdział XIII zawiera „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok" przygotowane zgodnie z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju (ESRS) w oparciu o Ustawę o rachunkowości, z dnia 29 września 1994 r. Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591 z późn. zm., Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 (tzw. CSRD) dotyczącą sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2025/794 z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie zmiany dyrektywy CSRD (UE) 2022/2464 i CSDDD (UE) 2024/1760.

Zmiany własnościowe i planowany rebranding Banku

W wyniku sfinalizowanej w dniu 9 stycznia 2026 r. transakcji sprzedaży na rzecz Erste Group Bank AG (Erste) akcji Santander Bank Polska S.A., stanowiących 49% kapitału akcyjnego i głosów na WZ Banku, oraz przeprowadzonego wcześniej (4 grudnia 2025 r.) plasowania 3,5% akcji Banku, na dzień akceptacji do publikacji niniejszego Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 r. dotychczasowy akcjonariusz kontrolujący, tj. Banco Santander S.A. posiada 9,7% akcji Banku.

Ze względu na przekształcenia własnościowe Santander Bank Polska S.A. planuje zmienić swoją nazwę na Erste Bank Polska S.A. oraz wprowadzić globalne logo Erste Group. Zgodę na zmianę nazwy wydała zarówno Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), jak i akcjonariusze Banku podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 22 stycznia 2026 r. Proces zmiany marki Banku rozpocznie się w II kwartale 2026 r., po dokonaniu stosownego wpisu w KRS. Zmiana nazwy obejmie także spółki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., które mają w nazwie „Santander".

W związku ze sprzedażą akcji Santander Bank Polska S.A., Banco Santander S.A. przeorganizował swoją działalność w Polsce, w tym przeprowadził zmiany w akcjonariacie Santander Consumer Bank S.A. („SCB S.A."). W dniu 23 grudnia 2025 r. - w oparciu o umowę z Santander Consumer Finance S.A. - Santander Bank Polska S.A. sprzedał cały pakiet akcji Santander Consumer Bank S.A., stanowiących 60% kapitału zakładowego tej spółki oraz 60% udziału w ogólnej liczbie głosów. Tym samym przestał być akcjonariuszem bezpośrednim SCB S.A. i akcjonariuszem pośrednim spółek zależnych SCB S.A., które to podmioty wchodziły dotychczas w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i były konsolidowane metodą pełną.

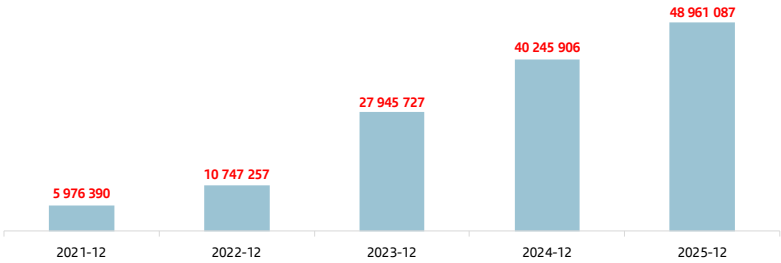
W konsekwencji zmian własnościowych na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r. nie zawiera Santander Consumer Bank S.A. ani jednostek zależnych tego Banku (Grupa Santander Consumer Bank S.A.), natomiast skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2025 r. oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazuje działalność zaniechaną obejmującą efekty finansowe działalności sprzedanej Grupy SCB S.A. za okres od 1 stycznia 2025 r. do 23 grudnia 2025 r. oraz wynik zrealizowany na sprzedaży SCB S.A.

2. Wyniki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na tle sektora banków komercyjnych

Dane KNF nt. sytuacji polskiego sektora bankowego za grudzień 2025 r. wskazują na kontynuację dotychczasowych trendów wzrostowych. Sektor bankowy zakończył grudzień 2025 r. z wynikiem finansowym netto na poziomie 49 mld zł, który był wyższy o 8,7 mld zł od osiągniętego wyniku netto sektora bankowego w grudniu 2024 r., co oznacza wzrost o 21,7% r/r.

Zysk netto sektora bankowego w latach 2021-2025

w tys. zł



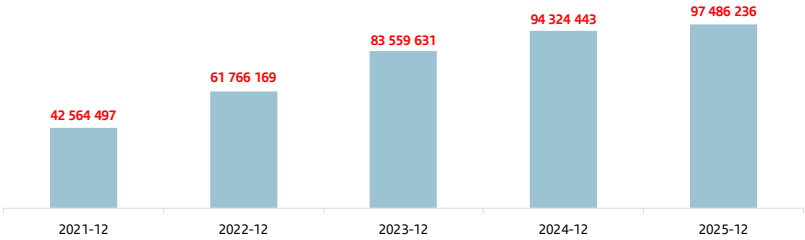
Źródło: dane KNF

W strukturze wyniku sektora bankowego nadal dominują przychody odsetkowe, które w grudniu 2025 r. osiągnęły poziom 176,5 mld zł i były wyższe o 3 mld zł r/r. Od maja 2025 r. widoczny jest jednak wyraźny trend spadkowy dynamiki tej kategorii, co pozostaje w bezpośrednim związku z rozpoczętym cyklem obniżek stóp procentowych, który wpłynął na ograniczenie tempa wzrostu wyniku odsetkowego i spowolnienie dynamiki wzrostu innych kategorii przychodowych. Wynik z tytułu opłat i prowizji dla całego sektora bankowego wzrósł do 20,2 mld zł (+0,7 mld zł r/r), co wskazuje na umiarkowaną, lecz stabilną dynamikę tej kategorii. W warunkach stopniowego obniżania marży odsetkowej prowizje pełniły funkcję bufora dochodowego, ograniczając wrażliwość wyniku sektora na zmiany stóp procentowych.

Strukturę wyników tylko dla banków komercyjnych wskazano na poniższych wykresach.

Wynik z tytułu odsetek Banków komercyjnych w latach 2021-2025

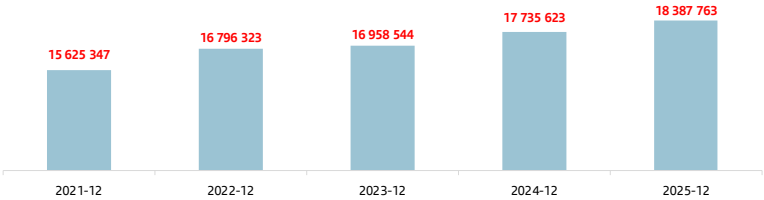
w tys. zł



Źródło: dane KNF

Wynik z tytułu prowizji Banków komercyjnych w latach 2021-2025

w tys. zł



Źródło: dane KNF

Jednocześnie, na wynik sektora oddziaływała poprawa wyniku z tytułu kosztów odsetkowych (spadek o 0,4 mld zł r/r), a także wynik z tytułu rezerw i odpisów (spadek o 4,4 mld zł r/r). Sektor pozostawał jednocześnie istotnie obciążony rosnącymi kosztami operacyjnymi i amortyzacji (wzrost o 4,1 mld zł r/r), a także wyższym obciążeniem podatkowym (wzrost o 1 mld zł r/r), będącym w głównej mierze konsekwencją poprawy wyniku finansowego brutto sektora i zwiększenia podstawy opodatkowania, przy jednoczesnym utrzymaniu istotnego obciążenia podatkiem od instytucji finansowych.

Opisane wyżej tendencje sektorowe znalazły odzwierciedlenie również w wynikach Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A W 2025 r. Grupa utrzymała silną pozycję dochodową, opartą przede wszystkim na wyniku z tytułu odsetek, który wzrósł do 12 702,8 mln zł (+3,5% r/r) i stanowił główne źródło przychodów. Dochody ogółem zwiększyły się do 16 021,7 mln zł (+4,5% r/r) przy jednoczesnym wzroście wyniku prowizyjnego do 2 948,5 mln zł (+5,9% r/r), co wskazuje na stopniową dywersyfikację źródeł dochodów. Mimo wzrostu kosztów operacyjnych (+9,1% r/r), istotnie obniżyły się odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (-19,1% r/r) oraz koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (-29,1% r/r), co przełożyło się na wyraźny wzrost zysku netto. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 6 478,8 mln zł i był wyższy o 24,3% r/r.

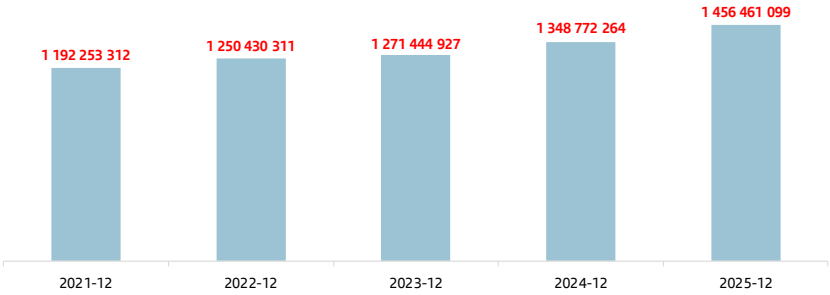
Wskaźniki efektywności sektora pozostają na względnie stabilnym poziomie. W grudniu 2025 r. wskaźnik ROE dla banków komercyjnych i spółdzielczych wyniósł około 16,3%, co – mimo lekkiej tendencji spadkowej w trakcie roku, lecz z wyraźnym odbiciem grudniowym nadal wskazuje na wysoką zdolność sektora do generowania zwrotu z kapitału własnego. Wskaźnik ROA dla całego sektora ukształtował się na poziomie około 1,4% i w 2025 r. charakteryzował się niewielkimi odchyleniami miesięcznymi, co sugeruje względną stabilność wyników aktywów. Istotnym elementem wpływającym na kształtowanie się rentowności była marża netto (NIM), która w 2025 r. wykazywała stopniową tendencję spadkową i osiągnęła w grudniu około 3,55%. Spadek marży odsetkowej był konsekwencją rozpoczętego cyklu obniżek stóp procentowych, który ograniczał dynamikę przychodów odsetkowych szybciej, niż tempo dostosowania kosztów finansowania. W konsekwencji, możliwość dalszego zwiększania rentowności sektora uległa ograniczeniu. Jednocześnie relacja kosztów do dochodów (C/I) wzrosła do poziomu 43,7% (wobec 43,4% w grudniu 2024 r.), co w ujęciu rocznym oznacza nieznaczne pogorszenie efektywności operacyjnej. Zmiana ta ma jednak charakter marginalny i wskazuje raczej na stabilizację wskaźnika na relatywnie korzystnym poziomie niż na istotne osłabienie efektywności. Oznacza to, że struktura przychodowo-kosztowa sektora pozostawała zasadniczo stabilna, przy niewielkiej presji kosztowej widocznej pod koniec 2025 r.

Na tle sektora rentowność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. kształtowała się na wyraźnie wyższym poziomie. W 2025 r. wskaźnik ROE wyniósł 23,6% wobec 20,4% rok wcześniej, co potwierdza bardzo wysoką zdolność Banku do generowania zwrotu z kapitału własnego oraz efektywne wykorzystanie rosnącej bazy kapitałowej. Jednocześnie wskaźnik ROA ukształtował się na poziomie 2,2% (wobec 1,8% w 2024 r.), wskazując na wysoką efektywność wykorzystania aktywów i ponadprzeciętną rentowność operacyjną. Poprawa obu wskaźników była konsekwencją istotnego wzrostu zysku netto przy umiarkowanej dynamice dochodów oraz spadku kosztów ryzyka kredytowego i ryzyka prawnego. W rezultacie Grupa utrzymała w 2025 r. rentowność wyraźnie przewyższającą średnie poziomy obserwowane w sektorze bankowym.

Suma bilansowa sektora bankowego na koniec grudnia 2025 r. wyniosła 3 658,4 mld zł, co oznacza wzrost o 9,7% r/r. Relacja kapitału do aktywów pozostawała stabilna, co świadczy o zachowaniu bezpiecznej struktury finansowania przy rosnącej skali działalności. Po stronie aktywów dominują kredyty i zaliczki (47%), podkreślając kredytowy charakter działalności banków, natomiast istotny udział instrumentów dłużnych (35,2%) odzwierciedla dywersyfikację aktywów oraz utrzymywanie bufora płynnościowego. W strukturze pasywów kluczową rolę odgrywają depozyty (70,2%), stanowiące podstawowe źródło finansowania sektora, podczas gdy kapitał własny (9,0%) zapewnia odpowiedni bufor bezpieczeństwa.

Kredyty i zaliczki Banków komercyjnych w latach 2021-2025

w tys. zł



Źródło: dane KNF

Na koniec 2025 r. suma aktywów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosła 308 150,1 mln zł i była wyższa o 1,2% r/r (wobec 304 373,9 mln zł na koniec 2024 r.). W strukturze bilansu dominowały należności netto od klientów w wysokości 162 837,7 mln zł, stanowiące 52,8% aktywów ogółem. Istotny udział miały również inwestycyjne aktywa finansowe (78 865,7 mln zł; 25,6% aktywów) oraz środki pieniężne i ich ekwiwalenty (30 504,7 mln zł; 9,9%). W ujęciu rocznym znacząco wzrosła wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających (+61,4% r/r), co wskazuje na zwiększoną aktywność Grupy w obszarze operacji rynkowych przy jednoczesnym zachowaniu stabilnej, zdywersyfikowanej struktury aktywów.

Na koniec 2025 r. wolumen kredytów brutto dla sektora niefinansowego wzrósł o 76,2 mld zł - wzrost o 6,3 % w ujęciu rocznym. Wzrost ten był w największym stopniu generowany przy relatywnie stabilnym trendzie przez segment gospodarstw domowych, gdzie wzrost wyniósł 43,2 mld zł (+5,6% r/r), oraz przedsiębiorstw gdzie wolumen wzrósł o 32,6 mld zł (+7,5% r/r). W strukturze portfela dla gospodarstw domowych dominowały kredyty mieszkaniowe, które osiągnęły wartość 501,4 mld zł (62,0% portfela), a następnie kredyty konsumpcyjne, osiągając wartość 222,9 mld zł (27,6%

portfela). W analizowanym okresie oba segmenty utrzymywały dodatnią dynamikę roczną, co znajduje odzwierciedlenie we wzroście wartości portfela gospodarstw domowych ogółem.

W 2025 r. należności brutto od klientów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły do 166 974,7 mln zł wobec 160 100,6 mln zł w ujęciu porównywalnym pro forma (tj. z wyłączeniem Grupy SCB S.A. na koniec 2024 r., aby zapewnić porównywalność danych), co oznacza wzrost o 4,3% r/r. Wzrost dotyczył zarówno należności od klientów indywidualnych (+5,0% r/r), jak i od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+4,0% r/r), choć dynamika ta była niższa niż w całym sektorze, szczególnie w sektorze przedsiębiorstw. Udział należności leasingowych wyniósł 10 989,5 mln zł (+1,3% r/r), natomiast struktura portfela pozostawała zdywersyfikowana produktowo.

Dane KNF wskazują na poprawę jakości portfela kredytowego. Udział należności w koszyku 3 (z utratą wartości) w całym portfelu sektora niefinansowego obniżył się w ujęciu rocznym z 5,0% do 4,6%, co oznacza kontynuację trendu spadkowego widocznego w kolejnych miesiącach 2025 r. Jednocześnie udział ekspozycji w koszyku 1 – z 83,6% do 85,3% – wskazuje na wzrost udziału należności o najniższym poziomie ryzyka w strukturze portfela. Poprawie struktury jakościowej towarzyszył wzrost pokrycia należności zagrożonych odpisami, które w drugiej połowie 2025 r. utrzymywało się na średnim poziomie 57,2%, wskazując na stabilne zabezpieczenie portfela przed ryzykiem kredytowym.

Depozyty sektora niefinansowego osiągnęły na koniec grudnia 2025 r. wartość 2 129,7 mld zł, co oznacza wzrost o 8,6% r/r. Struktura depozytów pozostała stabilna – dominują środki gospodarstw domowych (69,2% całości), co potwierdza utrzymujące się znaczenie tego segmentu jako głównego źródła finansowania działalności kredytowej banków.

W strukturze walutowej przeważają depozyty złotowe (85,3%), natomiast depozyty walutowe stanowią 14,5%, potwierdzając stabilną strukturę walutową zobowiązań sektora bankowego, opartą głównie na finansowaniu w PLN. Jednocześnie widoczny jest stopniowy wzrost udziału depozytów terminowych (30,8%), przy wciąż dominującej pozycji depozytów bieżących (69,2%), co może odzwierciedlać dostosowanie preferencji klientów do zmieniającego się poziomu stóp procentowych. Wskaźnik kredyty/depozyty obniżył się do 58,2%, wskazując na utrzymującą się nadpłynność sektora oraz relatywnie ostrożne tempo wzrostu akcji kredytowej w porównaniu do skali przyrostu bazy depozytowej.

Sytuacja kapitałowa sektora bankowego pozostaje stabilna, mimo wzrostu łącznej ekspozycji na ryzyko. Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) banków komercyjnych i spółdzielczych w III kwartale 2025 r. kształtował się w okolicach 21,5%, natomiast współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie około 20%, co wskazuje na utrzymanie bezpiecznego poziomu buforów kapitałowych znacząco powyżej wymogów regulacyjnych. Jednocześnie fundusze własne wzrosły do 282 mld zł, co potwierdza zdolność sektora do absorpcji potencjalnych strat przy rosnącej skali działalności.

Sytuacja kapitałowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. pozostaje stabilna i uległa dalszej poprawie w 2025 r., o czym świadczy poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynoszącego 20,0% (+2,01% r/r) oraz współczynnika kapitału Tier 1 wynoszącego 19,51% (+2,42%) co potwierdza utrzymanie bezpiecznych buforów kapitałowych istotnie powyżej wymogów regulacyjnych i zdolność Banku do absorpcji potencjalnych strat przy rosnącej skali działalności. Regulacyjne fundusze własne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. utrzymały się na poziomie 26,5 mld zł na koniec 2025 r. (-0,1 mld zł), zapewniając utrzymanie bezpiecznych wskaźników wypłacalności.

Równie korzystnie prezentuje się sytuacja płynnościowa. Wskaźnik LCR banków komercyjnych na koniec grudnia 2025 r. wzrósł do 239%, natomiast wskaźnik NSFR do 167% wg stanu na koniec III kwartału, co przekłada się na zdolność utrzymywania istotnej nadwyżki ponad wymagane minimum 100%. Wysokie poziomy obu wskaźników świadczą o znacznym buforze płynności krótkoterminowej oraz stabilnej strukturze finansowania długoterminowego. Wszystkie banki spełniały obowiązujące, minimalne normy regulacyjne.

Analogicznie, sytuacja płynnościowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r. pozostawała stabilna. Bank utrzymywał wskaźniki LCR i NSFR powyżej poziomu 100%, co oznaczało spełnienie wymogów regulacyjnych z odpowiednim buforem bezpieczeństwa i potwierdzało zdolność do absorpcji potencjalnych napięć płynnościowych. Sytuacja bilansowa i operacyjna Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. pozostawała spójna z tendencjami obserwowanymi w sektorze bankowym, przy jednoczesnym utrzymaniu stabilnej struktury aktywów i kontrolowanej dynamice kosztów.

Zgodnie ze strategią na lata 2024-2026 w minionym roku Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. starała się wyróżnić na rynku dbałością o doświadczenia głównych interesariuszy, czyli klientów i pracowników. Wzmacniała wizerunek banku bliskiego ludziom, koncentrując się na wyzwalaniu pozytywnych emocji oraz rozwijaniu długotrwałych i opartych na zaufaniu relacji. Kontynuowała optymalizację i upraszczanie procesów oraz rozszerzanie funkcjonalności kanałów cyfrowych przy zachowaniu najwyższego poziomu bezpieczeństwa. W ramach agendy ESG podejmowała działania na rzecz społeczności, środowiska i ładu korporacyjnego.

3. Najważniejsze osiągnięcia

EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 31 grudnia 2025 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 20,00%, tj. znacznie przekraczającym wymagania ustawowe i nadzorcze (17,99% na 31 grudnia 2024 r.).
- Wyższa rentowność kapitału własnego (ROE) w stosunku rocznym (23,6% wobec 20,4% na 31 grudnia 2024 r.).
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 70,8%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- Wyższe dochody z odsetek pomimo łagodnie zawężającej się marży, wyższe przychody prowizyjne, spadek kosztów finansowania m.in. za sprawą rosnącego udziału środków bieżących w strukturze depozytów, wysoka efektywność kosztowa Grupy ze wskaźnikiem koszty/dochody na poziomie 30,3% (w 2024 r. 29,6% z uwzględnieniem Grupy SCB, 29,0% z wyłączeniem Grupy SCB) przy rosnących kosztach regulacyjnych, transformacyjnych i wynikających ze skali biznesu.
- Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- Wzrost bazy aktywów skonsolidowanych ogółem 308,1 mld zł (+1,1% r/r) za sprawą rosnących wolumenów biznesowych w kluczowych liniach produktowych i segmentach klientów, pomimo spadku aktywów na skutek sprzedaży i dekonsolidacji Grupy Santander Consumer Bank S.A. W ramach samej działalności kontynuowanej wzrost aktywów wyniósł 9,4% r/r.
- Należności brutto od klientów z działalności kontynuowanej wyniosły 167 mld zł i zwiększyły się o 4,3% r/r, co jest wypadkową:
  - wzrostu portfela należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 4,0% r/r do 76,2 mld zł pod wpływem kredytów inwestycyjnych, głównie w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej;
  - wzrostu portfela należności z tytułu leasingu finansowego o 1,3% r/r do 11 mld zł przy wyższej w skali roku sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń;
  - wzrostu portfela kredytów dla klientów indywidualnych o 5,0% r/r do 79,7 mld zł z powodu rosnącego popytu na kredyt gotówkowy oraz wyższego zainteresowania klientów kredytem hipotecznym. Stabilnie wysoka jakość portfela należności kredytowych ze wskaźnikiem NPL na poziomie 3,7% (w porównaniu do 4,4% na 31 grudnia 2024 r., przy czym wskaźnik uwzględniał Grupę SCB) przy ostrożnościowym podejściu Grupy do zarządzania ryzykiem i wzroście należności kredytowych.
- Relacja odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych do średniego stanu należności leasingowych brutto i należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 0,37% w porównaniu z 0,58% za poprzedni rok (z uwzględnieniem Grupy SCB), oraz w porównaniu do 0,48% (bez uwzględniania Grupy SCB).
- W ujęciu bilansowym spadek zobowiązań wobec klientów o 1,9 mld zł (-0,8% r/r) głównie w wyniku dekonsolidacji Grupy SCB , zrównoważony poprzez wzrost zobowiązań wobec klientów na działalności kontynuowanej o 6,5% r/r do 230,1 mld zł na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 5,1% r/r do 123,7 mld zł oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 8,3% r/r do 106,5 mld zł.
- Motorem wzrostu zobowiązań wobec klientów w 2025 r. był dynamiczny przyrost sald na rachunkach bieżących we wszystkich kluczowych segmentach klientów oraz przyrost sald na rachunkach terminowych podmiotów gospodarczych.
- Annualizowana w ujęciu narastającym marża odsetkowa netto z działalności kontynuowanej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosła 4,83% i była niższa niż w poprzednim roku o 0,25 p.p.
- Łagodne tempo zawężania się marży odsetkowej netto w porównaniu do skali obniżek stóp procentowych to efekt rosnącego poziomu zabezpieczenia przychodów odsetkowych z kredytów o zmiennym oprocentowaniu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz spadku kosztu finansowania, m.in. za sprawą rosnącego udziału środków bieżących w strukturze depozytów. Negatywnie na marżę wpływa przede wszystkim portfel niezabezpieczonych kredytów na stopę zmienną oraz niższa rentowność reinwestycji w obligacje skarbowe oraz bony pieniężne NBP.
- W 2025 r. oferta cenowa produktów depozytowych i kredytowych Grupy była systematycznie modyfikowana zgodnie z aktualnymi warunkami rynkowymi, celami własnymi w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. Optymalizowano też poziom kosztów odsetkowych poprzez profilowane promocje depozytów, a w zakresie produktów kredytowych oferowano rozwiązania oparte na okresowej stopie stałej. Jednocześnie, ze względu na rosnący poziom nadpłynności, Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała wyraźny przyrost dochodu odsetkowego z portfeli dłużnych papierów wartościowych.
- W 2025 r. wynik z tytułu prowizji z działalności kontynuowanej wyniósł 2 948,5 mln zł i był wyższy o 5,9% r/r dzięki zdywersyfikowanej działalności Grupy, obejmującej między innymi aktywność na rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowym, bancassurance i wymiany walut, które w okresie sprawozdawczym wykazały wyższą rentowność.
- Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 370,4 mln zł i były wyższe o 31,0% r/r.
- Dalszy wzrost wartości aktywów netto funduszy inwestycyjnych o 28,7% r/r pod wpływem wysokiej dodatniej sprzedaży netto funduszy inwestycyjnych w 2025 r. i wyższej wyceny aktywów. Wyniki inwestycyjne przekraczające benchmarki.

KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- 6 mln klientów Santander Bank Polska S.A.. (po dekonsolidacji Grupy SCB). Baza klientów była relatywnie stabilna w porównaniu z 31 grudnia 2024 r., natomiast liczba klientów lojalnych wzrosła o 2,4%.
- 3,9 mln klientów cyfrowych w Santander Bank Polska S.A., w tym 3,4 mln klientów bankowości mobilnej.
- Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników.
- Kontynuacja działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.
- Dalsze rozszerzanie funkcjonalności kanałów zdalnych, m.in. doskonalenie aplikacji Santander mobile oraz iBiznes24.

OTRZYMANE NAGRODY

- Przyznanie p. Michałowi Gajewskiemu – Prezesowi Zarządu Santander Bank Polska S.A. – I miejsca w rankingu Forbes „Bankowiec Roku" (po raz trzeci).
- Uznanie Zespołu Maklerskiego Santander Biuro Maklerskie za najlepszy na rynku (po raz trzeci z rzędu) w rankingu Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet".
- Przyznanie Santander Bank Polska S.A. nagrody Lidera Etyki w konkursie „Etyczna Firma" organizowanym przez „Puls Biznesu".
- Przyznanie Santander Bank Polska S.A. nagród w rankingu „Instytucja Roku" w 10 kategoriach: najlepsza bankowość prywatna, najlepszy bank dla firm, najlepsza bankowość internetowa, najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, najlepsza obsługa w placówkach, najlepsza bankowość osobista (w placówkach i zdalnie), najlepszy proces otwarcia konta, lider CX oraz według głosu klienta. Indywidualne wyróżnienia otrzymały też oddziały za najwyższe standardy obsługi (30 placówek Banku).
- Zwycięstwo Santander Bank Polska S.A. w rankingu „Złoty Bankier" zleconym przez Bankier.pl i „Puls Biznesu" w kategoriach: „Najwyższa jakość obsługi w oddziałach" oraz „Konto osobiste". Bank zajął też drugie miejsce w kategorii głównej za wielokanałową jakość obsługi oraz w kategoriach: „Konto premium" (za Konto Select) i „Social media".
- Otrzymanie tytułu „Najlepszego Banku" w konkursie Liderów Świata Finansów organizowanym w ramach wydarzenia Banking & Insurance Forum za dynamiczny rozwój, imponujące wyniki finansowe oraz wysoką efektywność operacyjną.
- Santander Factoring Sp. z o.o. laureatem "Diamentów Forbesa 2025" – rankingu miesięcznika Forbes wyróżniającego przedsiębiorstwa, które w ciągu ostatnich trzech lat rozwijały się najbardziej dynamicznie i zwiększyły istotnie swoją wartość.
- Uznanie dilerów skarbowych papierów wartościowych Santander Bank Polska S.A. za najlepszych w rankingu Ministerstwa Finansów.
- Przyznanie Santander Bank Polska S.A. wyróżnienia „Złoty Listek ESG Polityki 2025" za kompleksowe działania w zakresie zarządzania kwestiami środowiskowymi, społecznymi oraz ładu korporacyjnego.
- Zajęcie w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne zarządzanie" I miejsca w klasyfikacji generalnej oraz branżowej w kategorii „bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy" oraz tytuł „Lidera obszarów S – Społecznych" w zakresie odpowiedzialności społecznej w biznesie.
- Przyznanie Santander Bank Polska S.A. wyróżnienia w kategorii „Sektor finansowy" w konkursie „Raporty Zrównoważonego Rozwoju" za 2024 r., organizowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.
- Umieszczenie Santander Bank Polska S.A. na prestiżowej liście „Najlepszych Miejsc Pracy™ w Polsce" w 2025 r. i uplasowanie się w gronie 25% najlepszych pracodawców z certyfikatem „Great Place to Work®".
- Przyznanie Santander Bank Polska S.A. nagrody „Róża bez kolców" w plebiscycie Home & Market za kompleksową, dyskretną i indywidualną obsługę klientów Private Banking oraz elastyczne podejście do zarządzania majątkiem.
- Ujęcie Santander Bank Polska S.A. na liście Diversity IN Check 2025 za dojrzałość w zarządzaniu różnorodnością i budowaniu inkluzywnego środowiska pracy.
- Przyznanie Santander Bank Polska S.A. trzech tytułów w konkursie Euromoney Awards for Excellence 2025 w następujących kategoriach: Najlepszy bank inwestycyjny w Polsce (za rozwój bankowości inwestycyjnej i kompleksowe wsparcie klientów instytucjonalnych), Najlepszy bank w Polsce w obszarze doświadczeń klientów (za innowacyjne rozwiązania cyfrowe i uproszczenie procesów bankowych) oraz Najlepszy bank w Polsce w obszarze odpowiedzialnego biznesu (za działania w obszarze zrównoważonego rozwoju).
- I miejsce na rynku emisji obligacji i akcji w Polsce w I półroczu 2025 r. pod względem łącznego wolumenu oraz liczby przeprowadzonych transakcji DCM i ECM, przy realizacji rekordowych wyników.
- Przyznanie Santander Bank Polska S.A. dwóch nagród w konkursie POLSIF Awards 2025 w następujących kategoriach: Najlepsze Finansowanie w formule Sustainability-Linked (za rolę wiodącego koordynatora ESG kredytu konsorcjalnego i emisji obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem dla Cyfrowego Polsatu.) oraz Najlepsze Finansowanie Zrównoważone (za finansowanie budowy jednej z największych europejskich instalacji recyklingu baterii litowych i odpadów akumulatorowych).
- Otrzymanie po raz trzeci z rzędu certyfikatu Great Place to Work 2025-2026 za wysokie oceny pracowników w obszarze zaufania, szacunku, możliwości rozwoju i budowania przyjaznego środowiska pracy. Santander Bank Polska S.A. został wyróżniony tym tytułem jako jedyny bank komercyjny w Polsce.

4. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za lata 2021-2025

Podstawowe dane finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za pięć ostatnich lat

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat[1]		2025	2024	2023	2022	2021	Zmiana r/r (2025/2024)
Dochody ogółem	mln zł	16 021,7	15 337,8	15 992,3	12 381,5	9 141,6	4,5%
Koszty ogółem	mln zł	(4 857,2)	(4 451,5)	(4 715,0)	(4 697,7)	(3 988,3)	9,1%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	mln zł	(585,9)	(723,9)	(1 149,4)	(894,7)	(1 124,2)	-19,1%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	8 259,9	7 234,1	6 850,0	4 353,0	2 057,8	14,2%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	6 462,9	5 283,8	4 831,1	2 799,1	1 111,7	22,3%
Wybrane wielkości bilansowe		**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Zmiana r/r (2025/2024)**
Aktywa ogółem [5]	mln zł	308 150,1	304 373,9	276 651,9	257 517,2	243 017,3	1,2%
Kapitały razem [5]	mln zł	35 505,2	34 441,2	33 691,0	28 465,3	27 213,6	3,1%
Należności netto od klientów[5]	mln zł	162 837,7	174 776,3	159 520,0	152 508,7	146 391,3	-6,8%
Zobowiązania wobec klientów[5]	mln zł	230 142,6	232 028,8	209 277,4	196 496,8	185 373,5	-0,8%
Wybrane wielkości pozabilansowe		**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2021[1]**	**Zmiana r/r (2025/2024)**
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych [2]	mld zł	30,9	24,0	18,9	12,3	17,6	6,90
Wybrane wskaźniki [3]		**2025**	**2024**	**2023**	**2022**	**2021**	**Zmiana r/r (2025/2024)**
Koszty/dochody[1]	%	30,3%	29,0%	29,5%	37,9%	43,6%	1,3 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy [5][8]	%	20,00%	17,99%	18,65%	19,74%	19,05%	2,01 p.p.
ROE [5]	%	23,6%	20,4%	20,3%	11,9%	4,7%	3,2 p.p.
Podstawowy zysk na akcję	zł	63,40	51,01	47,28	27,39	10,88	12,39
Wartość księgowa na akcję	zł	347,45	337,03	329,69	278,56	266,31	10,42
Wskaźnik kredytów niepracujących[5]	%	3,7%	4,4%	4,6%	5,0%	5,0%	-0,7 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego [5]	%	0,37%	0,58%	0,72%	0,59%	0,76%	-0,21 p.p.
Kredyty/depozyty[5]	%	70,8%	75,3%	76,2%	77,6%	79,0%	-4,5 p.p.

Podstawowe dane niefinansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. za pięć ostatnich lat

Wybrane dane niefinansowe		2025	2024	2023	2022	2021	Zmiana r/r (2025/2024)
Liczba akcji	szt.	102 189 314	102 189 314	102 189 314	102 189 314	102 189 314	0
Wypłacona dywidenda [4]	zł	46,37	44,63	23,25	2,68	2,16	1,7
Użytkownicy bankowości elektronicznej [5]	mln	5,3	6,5	6,4	6,3	5,7	-1,2
Aktywni klienci cyfrowi [5][6]	mln	3,9	4,5	4,2	3,6	3,2	-0,6
Aktywni klienci bankowości mobilnej[5][7]	mln	3,4	3,6	3,0	2,7	2,4	-0,2
Karty płatnicze debetowe [5]	mln	5,2	5,0	4,8	4,6	4,4	0,2
Karty płatnicze kredytowe [5]	mln	0,6	0,9	0,9	0,9	1,1	-0,3
Baza klientów [5]	mln	6,0	7,5	7,5	7,4	7,2	-1,5
Sieć oddziałów [5]	lokalizacje	307	349	369	385	437	-42
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne[5]	lokalizacje	8	13	17	16	13	-5
Placówki partnerskie [5]	lokalizacje	161	399	421	433	435	-238
Zatrudnienie [5]	etaty	10 103	11 396	11 471	11 309	11 323	-1 293

1) Dane w zakresie rachunku zysków i strat za 2025 r. i dane porównywalne za 2024 r. oraz wskaźnik koszty/dochody za 2025 i 2024 r. zawierają dane z działalności kontynuowanej, nie zawierają działalności zaniechanej (tj. danych Grupy Santander Consumer Bank S.A., „Grupa SCB").
2) Aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
3) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. X „Sytuacja finansowa w 2025 r." w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.".
4) Informacje nt. dywidendy zawarte są w rozdz. VII „Relacje z inwestorami".
5) Wartości zaprezentowane na koniec 2025 roku zawierają dane bez sprzedanej Grupy SCB, dane za poprzednie lata zawierają wartości wraz z Grupą SCB.
6) Zarejestrowani klienci z aktywnym dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej
7) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej., którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz skorzystali z serwisu.
8) Dane w odpowiednich okresach (2024 i poprzednie) obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

5. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.

Wzrost gospodarczy	▸ Przyspieszenie wzrostu gospodarczego z 3,0% w 2024 r. do 3,6% w 2025 r. Źródłem przyspieszenia był przede wszystkim solidny wzrost konsumpcji prywatnej. Nakłady inwestycyjne zaczęły rosnąć, choć prawdopodobnie w znacznym stopniu z powodu inwestycji zbrojeniowych sektora centralnego. Niska dynamika eksportu w pierwszej połowie roku, a następnie jej poprawa.
Rynek pracy	▸ Niewielki wzrost stopy bezrobocia, pozostającej w dalszym ciągu na jednym z najniższych historycznie poziomów. Istotny spadek nominalnego tempa wzrostu płac, z 10,0% r/r w I kw. 2025 r. do 7,5% r/r w III kw. Ponowne przyspieszenie w IV kw. do 8,5% r/r. Relatywnie wysoki wzrost płac w ujęciu realnym (w okresie I-IV kw. średnio 5,5% r/r), jednak istotnie wolniejszy niż w 2024 r. (9,8% r/r).
Inflacja	▸ Obserwowany przez cały rok proces dezinflacji, który zaprowadził stopę inflacji CPI do celu inflacyjnego NBP.
Polityka monetarna	▸ Wznowienie luzowania polityki pieniężnej w warunkach spadającej inflacji CPI. Obniżenie stóp procentowych o 175 pb. na przestrzeni roku, w tym stopy referencyjnej z 5,75% do 4,00%.
Polityka fiskalna	▸ Wzrost przewidywanego deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych z 5,5% PKB do 6,9% PKB w związku z niższymi od założeń wpływami podatkowymi. Założenie deficytu na poziomie 6,5% PKB w ustawie budżetowej na 2026 r., wskazujące na utrzymanie ekspansywnej polityki fiskalnej i brak istotnej konsolidacji fiskalnej. Dalszy wzrost długu w stosunku do PKB i potrzeb pożyczkowych. Utrzymanie wysokich emisji skarbowych papierów wartościowych.
Rynek kredytowy	▸ Kontynuowane ożywienie na rynku kredytowym, w tym przyspieszenie tempa wzrostu kredytów w ujęciu wolumenowym do ok. 5% r/r, za które w szczególności odpowiadały kredyty korporacyjne; rekordowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych.
Rynki finansowe	▸ Spadek rentowności krajowych obligacji, a także stawek rynku pieniężnego związany z wznowieniem obniżek stóp procentowych przez NBP. ▸ Wyjątkowa stabilność kursu EUR/PLN przez większość roku, pomimo wznowienia luzowania polityki pieniężnej przez NBP czy obniżenia perspektywy ratingu kredytowego Polski przez Fitch i Moody's.

6. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za 2025 r.

Odkup akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII	▸ 25 lutego 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą nabywania akcji własnych w celu wypłaty uczestnikom Programu Motywacyjnego VII nagród za 2024 r. oraz nagród odroczonych za 2022 r. i 2023 r. przeznaczonych do wypłaty w 2025 r. ▸ W okresie od 26 lutego 2025 r. do 12 marca 2025 r. Bank nabył akcje własne w łącznej liczbie 155 605 sztuk, dającej 0,15% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZ. Transakcje odkupu dokonywane były na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie ze środków pochodzących z kapitału rezerwowego. ▸ W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII w 2025 r., z dniem 12 marca 2025 r. Zarząd Banku zakończył program odkupu. ▸ Na dzień 12 marca 2025 r. wszystkie nabyte akcje własne (155 605 sztuk) zostały przekazane na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. ▸ Powyższe działania zostały przeprowadzone w ramach zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na odkup 2 331 tys. akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r. w celu realizacji zobowiązań wynikających z Programu Motywacyjnego VII.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za 2025 r. (cd.)

Wymogi kapitałowe i MREL	**Zniesienie dodatkowego wymogu kapitałowego zabezpieczającego ryzyko hipotecznych kredytów walutowych** ▸ 11 marca 2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. otrzymał decyzję KNF stwierdzającą wygaśnięcie decyzji z 21 grudnia 2023 r. o nakazaniu Bankowi przestrzegania - na poziomie skonsolidowanym - dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych (ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych w oparciu o rozporządzenie nr 575/2013) na zabezpieczenie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów i pożyczek hipotecznych dla gospodarstw domowych (wcześniej 0,013 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego).
	Ustalenie minimalnego wymogu dot. funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) dla Grupy Santander Bank Polska S.A. ▸ 23 kwietnia 2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. otrzymał pismo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) informujące o decyzji kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Grupy Banco Santander, określającej minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) dla Grupy Banku na poziomie 15,36% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) w oparciu o rozporządzenie (UE) nr 575/2013. ▸ Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 15,22% TREA oraz 5,91% TEM.
	Zmiana wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego przez KNF na Santander Bank Polska S.A. ▸ Zgodnie z decyzją KNF z 21 listopada 2025 r. Bank zobowiązany jest do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 1,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (wcześniej bufor ten wynosił 1%).
	Narzut kapitałowy zalecany w ramach filara II (P2G). ▸ 25 listopada 2025 r. Zarząd Banku otrzymał informację z KNF, iż w procesie oceny nadzorczej wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych (wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko) została oceniona jako niska. ▸ W związku z powyższym KNF nie wyznaczył dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.
Podział zysku i wypłata dywidendy	▸ 19 marca 2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku za 2024 r. i kapitału dywidendowego oraz wypłaty dywidendy. Rekomendacja uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku. ▸ Formułując rekomendację, Zarząd wziął pod uwagę bieżącą sytuację makroekonomiczną oraz stanowisko KNF, w tym zalecenie, aby stopa dywidendy nie przekroczyła 75% zysku netto wypracowanego w 2024 r. ▸ Zgodnie z ww. rekomendacją Zarządu Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A. z dnia 15 kwietnia 2025 r. dokonało następującego podziału zysku osiągniętego w 2024 r. w kwocie 5 197 479 813,35 zł: ▹ 3 897 631 915,40 zł przeznaczono na dywidendę dla akcjonariuszy (74,99% zysku netto z roku 2024), ▹ 104 130 000,00 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy; ▹ 1 195 717 897,95 zł pozostawiono jako kwotę niepodzieloną. ▸ Wobec braku zastrzeżeń KNF co do takiej alokacji na dywidendę przeznaczono dodatkowo kwotę 840 886 574,78 zł pochodzącą z kapitału dywidendowego dla akcjonariuszy. ▸ Łączna kwota na wypłatę dywidendy, złożona z zysku osiągniętego w 2024 r. i kapitału dywidendowego, wyniosła 4 738 518 490,18 zł. Kwota dywidendy na 1 akcję to 46,37 zł. ▸ 13 maja 2025 r. wyznaczono jako dzień ustalenia prawa do dywidendy, natomiast wypłata dywidendy nastąpiła 20 maja 2025 r.
Walne Zgromadzenie	**Zwyczajne Walne Zgromadzenie** ▸ W dniu 15 kwietnia 2025 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A., które zatwierdziło sprawozdania roczne Banku i Grupy Kapitałowej oraz dokonało podziału zysku i uchwaliło dywidendę zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku z dnia 19 marca 2025 r. Ponadto udzieliło absolutorium Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej (RN), zmieniło Politykę Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. i Politykę Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. oraz zaktualizowało wynagrodzenie Przewodniczącego RN do poziomu rynkowego. Ponadto ZWZ utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII i poinformowało o dotychczasowej realizacji programu, a także dostosowało Statut Banku do zmian w otoczeniu prawnym. Przyjęte przez ZWZ zmiany Statutu zostały wpisane do KRS 12 maja 2025 r.
	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ▸ W dniu 22 stycznia 2026 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (NWZ), które zatwierdziło wyniki ocen odpowiedzialności indywidualnej kandydatów na członków RN oraz oceny odpowiedniości zbiorowej RN, a także powołało czterech nowych członków Rady na wspólną trzyletnią kadencję (w tym przewodniczącego) oraz uchyliło wynagrodzenia dla nich. NWZ dokonało zmiany firmy Banku z „Santander Bank Polska Spółka Akcyjna" na „Erste Bank Polska Spółka Akcyjna" oraz wprowadziło niezbędne poprawki i uzupełnienia do Statutu Banku oraz regulacji przyjętych przez WZ. Na dzień publikacji niniejszego Raportu zmiany Statutu i nazwy Banku nie zostały zarejestrowane w sądzie rejestrowym, w związku z czym nie weszły w życie. Bank poinformuje raportem bieżącym o zmianie nazwy po uzyskaniu odpowiedniego wpisu w rejestrze przedsiębiorców.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za 2025 r. (cd.)

Skład Zarządu na nową kadencję	▸ W dniu 15 kwietnia 2025 r. Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. powołała Zarząd Banku na nową kadencję ze skutkiem na dzień 16 kwietnia 2025 r. W skład Zarządu weszli dotychczasowi Członkowie z wyjątkiem p. Juana de Porras Aguirre, który zrezygnował z kandydowania w związku z planowaną emeryturą. Dodatkowo do składu powołano p. Magdalenę Szwarc-Bakułę, która objęła nadzór nad Pionem Prawnym i Zgodności.
Skład Rady Nadzorczej	▸ W styczniu 2026 r. w związku ze zmianą głównego akcjonariusza Banku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Z dniem 9 stycznia 2026 r. z funkcji w Radzie Nadzorczej zrezygnowali: Antonio Escámez Torres, José Luis De Mora, José García Cantera, Isabel Guerreiro, związani dotychczasowym większościowym akcjonariuszem – Banco Santander S.A. ▸ NWZ z dniem 22 stycznia 2026 r. powołało do Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na wspólną 3-letnią kadencję następujące osoby: p. Petera Bosek, p. Stefana Dörflera, p. Alexandrę Habeler–Drabek i p. Maurizio Poletto. Na Przewodniczącego RN wybrano p. Petera Bosek. ▸ W dniu 6 lutego 2026 r. ze skutkiem na dzień 25 lutego 2026 r. rezygnację złożyła p. Danuta Dąbrowska.
Sprzedaż Santander Consumer Bank S.A.	▸ W związku z umową między Banco Santander S.A. (Grupa Santander) i Erste Group Bank AG (Grupa Erste) ws. sprzedaży 49% akcji Santander Bank Polska S.A. i 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI), o której poinformowano w komunikacie z dnia 5 maja 2025 r., konieczna stała się reorganizacja całej działalności Banco Santander S.A. w Polsce, w tym zmiana w akcjonariacie Santander Consumer Bank S.A. (tj. banku wchodzącego – wraz z jednostkami zależnymi – w skład dotychczasowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.). ▸ 12 maja 2025 r. Santander Bank Polska S.A. poinformował o rozpoczęciu rozmów z Banco Santander S.A. w sprawie sprzedaży Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). ▸ Na potrzeby związane z transakcją w dniu 13 czerwca 2025 r. pozyskano niezależną opinię o godziwości warunków finansowych potencjalnej transakcji (fairness opinion). ▸ Po uzyskaniu zgody Zarządu i Rady Nadzorczej w dniu 16 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z Santander Consumer Finance S.A. przedwstępną umowę sprzedaży 3 120 tys. akcji SCB S.A. - stanowiących 60% kapitału zakładowego oraz głosów na WZ tej spółki - za cenę sprzedaży wynoszącą łącznie 3 105 mln zł. ▸ 17 grudnia 2025 r. KNF wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec bezpośredniego nabycia przez Santander Consumer Finance S.A. 3 120 tys. akcji SCB S.A., w związku z czym spełnione zostały warunki do zamknięcia transakcji. ▸ 23 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z Santander Consumer Finance S.A. przyrzeczoną umowę sprzedaży akcji SCB S.A. w liczbie i za cenę, które wskazano w umowie przedwstępnej. Zamknięcie transakcji nastąpiło w dniu 23 grudnia 2025 r. i od tego dnia Bank nie jest akcjonariuszem SCB S.A.
Sprzedaż akcji Santander Bank Polska S.A.	▸ 1 grudnia 2025 r. Banco Santander S.A. (akcjonariusz kontrolujący) zawiadomił Santander Bank Polska S.A., że rozpoczyna proces przyspieszonej budowy księgi popytu z zamiarem sprzedaży akcji spółki ściśle określonym inwestorom kwalifikowanym. Księga popytu została zamknięta w dniu 2 grudnia 2025 r. ▸ Plasowanie zostało zwolnione z obowiązku publikowania prospektu lub innego dokumentu informacyjnego bądź ofertowego. ▸ Celem plasowania była sprzedaż przez akcjonariusza 3 576 626 zdematerializowanych akcji zwykłych na okaziciela spółki, stanowiących ok. 3,5% udziału w kapitale zakładowym spółki i w ogólnej liczbie głosów na WZ spółki. ▸ Plasowanie rozliczono w dniu 4 grudnia 2025 r. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 482,00 zł. ▸ W wyniku sprzedaży wszystkich akcji objętych plasowaniem, Banco Santander S.A. posiadał pakiet większościowy 59 984 148 akcji spółki, stanowiących 58,7% w kapitale zakładowym i w liczbie głosów na dzień 31 grudnia 2025 r.
Przekroczenie progu 5% w kapitale zakładowym i w głosach na WZ Banku przez kolejnego akcjonariusza	▸ 4 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. otrzymał zawiadomienie od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. o zwiększeniu stanu posiadania akcji Santander Bank Polska S.A. z 5 025 314 do 5 344 402, co przełożyło się na wzrost udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku z 4,92% do 5,23%.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za 2025 r. (cd.)

Emisja obligacji w ramach programów emisji	**Subskrypcja, emisja i dopuszczenie do obrotu na giełdzie w Dublinie senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych serii 6 (typu „senior non-preferred") wyemitowanych w ramach Programu EMTN** ▸ W dniu 30 września 2025 r. w ramach programu emisji euroobligacji (Program EMTN) Bank zamknął subskrypcję senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych o łącznej wartości nominalnej 500 mln euro. ▸ W ramach subskrypcji przydzielono 5 000 sztuk papierów wartościowych 98 podmiotom. ▸ Nominalna wartość jednostkowa obligacji to 100 tys. euro. ▸ Papiery wartościowe zostały objęte po cenie stanowiącej 99,815% wartości nominalnej. ▸ Wartość przeprowadzonej subskrypcji wyniosła 499,08 mln euro (iloczyn liczby papierów objętych ofertą i ceny emisyjnej), co wg kursu średniego Narodowego Banku Polskiego (NBP) na dzień 30 września 2025 r. stanowiło równowartość 2 130,65 mln zł. ▸ Emisja nastąpiła 7 października 2025 r., natomiast datę wykupu obligacji wyznaczono na 7 października 2031 r. z możliwością opcjonalnego przedterminowego wykupu na żądanie emitenta po 5 latach od daty emisji. ▸ Papiery wartościowe mają kupon stały przez okres pięciu lat od daty emisji, wynoszący 3,5% w skali roku (płatny rocznie), a w ostatnim roku kupon zmienny wynoszący EURIBOR 3M + 1,15% (płatny kwartalnie). ▸ W dniu 7 października 2025 r. wyemitowane w ramach Programu EMTN Banku obligacje nieuprzywilejowane zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Dublinie (Euronext Dublin). ▸ Łączne koszty brutto wyemitowanych obligacji nieuprzywilejowanych wyniosły blisko 8,3 mln zł. ▸ Wyemitowanym obligacjom został nadany rating na poziomie (P)Baa2 i BBB+ odpowiednio przez agencję Moody's Investors Service i Fitch Ratings.

	Emisja senioralnych obligacji uprzywilejowanych serii 1/2025 (typu "senior preferred") w ramach programu emisji obligacji
	▸ 7 listopada 2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. podjął decyzję o emisji senioralnych obligacji uprzywilejowanych o następujących parametrach:
	  ▹ Data emisji została wyznaczona na 1 grudnia 2025 r.
	  ▹ Wartość nominalna jednej obligacji wynosi 500 tys. zł, a łączna wartość nominalna emisji i cena emisyjna to 3 mld zł.
	  ▹ Termin wykupu przypada 1 grudnia 2028 r. z zastrzeżeniem prawa Banku do wcześniejszego wykupu.
	  ▹ Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych oraz marży wynoszącej 1,10% w skali roku.
	  ▹ Obligacje wyemitowano jako zobowiązania, które mogą zostać zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych.
	▸ Obligacje zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

II. Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

1. Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności

> Rys historyczny Santander Bank Polska S.A. (najważniejsze wydarzenia własnościowe)

2001
- Powstanie Banku Zachodniego WBK S.A. (BZ WBK S.A.) w wyniku fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (13 czerwca 2001 r.).

2011
- Sprzedaż (1 kwietnia 2011 r.) wszystkich akcji BZ WBK S.A. w posiadaniu AIB European Investments Ltd (70,36% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na WZ) na rzecz Banco Santander S.A.
- Objęcie przez Banco Santander S.A. 95,67% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na WZ BZ WBK S.A. w trybie publicznego wezwania do sprzedaży 100% akcji Banku.

2013
- Połączenie (4 stycznia 2013 r.) BZ WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. w trybie przejęcia (przeniesienie całego majątku Kredyt Banku S.A. na BZ WBK S.A. w zamian za akcje nowej emisji serii J dla akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.).

2014
- Objęcie przez BZ WBK S.A. (1 lipca 2014 r.) pakietu akcji zwykłych i uprzywilejowanych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) z siedzibą we Wrocławiu, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB S.A. i 67% głosów na WZ SCB S.A.

2018
- Wpis do KRS (7 września 2018 r.) zmiany marki firmy z BZ WBK S.A. na Santander Bank Polska S.A. (SBP S.A.) i siedziby rejestrowej Banku z Wrocławia na Warszawę.
- Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i 100% DB Securities S.A. wraz z rejestracją (9 listopada 2018 r.) podwyższenia kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. o akcje podziałowe.

2025
- Sprzedaż (23 grudnia 2025 r.) na rzecz Santander Consumer Finance S.A. akcji SCB S.A. w posiadaniu SBP S.A., stanowiących 60% kapitału zakładowego i 60% głosów na WZ.
- Sprzedaż przez Banco Santander S.A. 3,5% akcji SBP S.A. w drodze przyspieszonej budowy księgi popytu (4 grudnia 2025 r.).

2026
- Sprzedaż (9 stycznia 2026 r.) 49% akcji SBP S.A. i 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) w posiadaniu Banco Santander S.A. na rzecz Erste Group Bank AG.

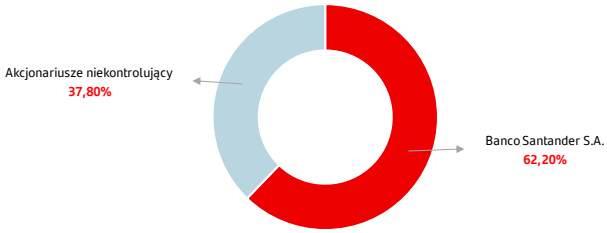
Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy

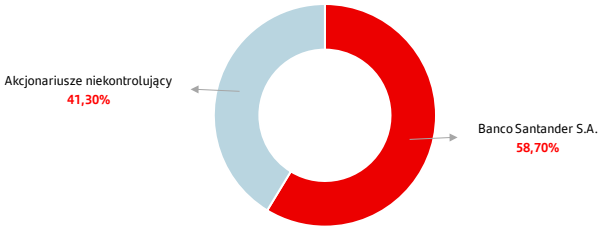
Na 31 grudnia 2025 r. kapitał zakładowy Santander Bank Polska S.A. wynosił 1 021 893 140 zł i składał się z 102 189 314 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda.

Tabelę z liczbą akcji i głosów w posiadaniu poszczególnych grup akcjonariuszy wg stanu na koniec 2024 r. i 2025 r. zamieszczono w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2025 r., część 2 „Papiery wartościowe emitenta".

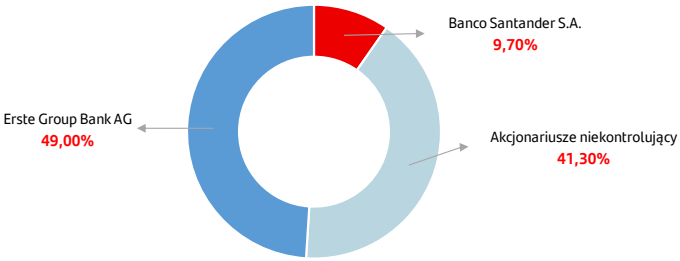
Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2024 r.



Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2025 r.



Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 23.02.2026 r.



Według stanu na 31 grudnia 2025 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 58,70% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) dwa fundusze, tj. fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) oraz Allianz Polska OFE przekroczyły próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Banku.

Spadek udziału Banco Santander S.A. w kapitale zakładowym Santander Bank Polska S.A. o 3,5 p. p. w porównaniu z końcem grudnia 2024 r. i czerwca 2025 r. jest konsekwencją zbycia 3 576 626 akcji Banku w dniu 4 grudnia 2025 r. w ramach procesu przyspieszonej budowy księgi popytu skierowanego do inwestorów instytucjonalnych. Cena sprzedaży jednej akcji została ustalona na poziomie 482 zł. W efekcie ww. plasowania Banco Santander S.A. dysponował pakietem 59 984 148 akcji Santander Bank Polska S.A., stanowiącym 58,7% kapitału zakładowego i uprawniającym do 58,7% głosów na WZ spółki.

Na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok", tj. po sfinalizowaniu w dniu 9 stycznia 2026 r. zapowiedzianej w maju 2025 r. sprzedaży 49% akcji Santander Bank Polska S.A. na rzecz Erste Group Bank AG (Erste), Banco Santander S.A. posiada 9,7% akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcjonariusz kontrolujący

Od 2011 r. do 9 stycznia 2026 r. Santander Bank Polska S.A. wchodził w skład Grupy Santander, której przewodzi Banco Santander S.A. jako podmiot dominujący.

Banco Santander S.A. z siedzibą rejestrową w Santander i centralą operacyjną w Madrycie jest jednym z największych na świecie banków komercyjnych pod względem kapitalizacji rynkowej.

Grupa Santander zajmuje się działalnością z zakresu bankowości detalicznej, prywatnej, biznesowej i korporacyjnej, a także zarządzaniem aktywami i ubezpieczeniami. Grupę cechuje szeroka dywersyfikacja geograficzna, przy czym najmocniej koncentruje swoją aktywność na takich rynkach jak: Hiszpania, Portugalia, Zjednoczone Królestwo, Republika Federalna Niemiec, Brazylia, Argentyna, Meksyk, Chile i Stany Zjednoczone.

Zmiany własnościowe

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

Po uzyskaniu niezbędnych zgód regulacyjnych oraz spełnieniu pozostałych warunków wstępnych, w tym przeprowadzeniu na rzecz Grupy Santander sprzedaży 60% akcji Santander Consumer Bank S.A. należących do Santander Bank Polska S.A., Erste Group Bank AG (Grupa Erste) sfinalizował zakup 49% akcji Santander Bank Polska, stanowiących 49% udziału w kapitale zakładowym i w głosach w WZ Banku.

Nabycie 49% akcji Santander Bank Polska S.A. zapewniło Grupie Erste status największego akcjonariusza. Banco Santander S.A. zachował w posiadaniu pakiet akcji stanowiący 9,7% kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A.

Obejmując pakiet akcji w Santander Bank Polska S.A., Grupa Erste zdobędzie znaczny udział w polskim sektorze bankowym, umocni swoją obecność w Europie Środkowo-Wschodniej i przybliży się do realizacji długoterminowego celu strategicznego, jakim jest osiągnięcie pozycji wiodącego kredytodawcy w tym regionie Europy.

Grupa Erste powstała w Austrii w 1819 r. jako pierwszy w tym kraju bank oszczędnościowy i weszła na giełdę w 1997 r. ze strategicznymi ambicjami rozszerzenia swojej działalności detalicznej na Europę Środkową i Wschodnią. Od tego czasu Grupa znacząco się rozwinęła, stając się jednym z największych dostawców usług finansowych w Europie Środkowo-Wschodniej pod względem liczby klientów i aktywów ogółem.

Austriacka grupa finansowa z siedzibą w Wiedniu prowadzi obecnie uniwersalną działalność bankową i obsługuje ponad 16 milionów klientów w siedmiu krajach: Austrii, Czechach, Słowacji, Rumunii, Węgrzech, Chorwacji i Serbii.

Profil organizacji

Status prawnoustrojowy

Santander Bank Polska S.A. z siedzibą rejestrową w Warszawie rozpoczął działalność w 1989 r. jako jeden z pierwszych uniwersalnych banków komercyjnych w powojennej Polsce, a od 1993 r. jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Wg danych na dzień 30 września 2025 r. – po kilku przekształceniach własnościowych i ponad 30 latach obecności na polskim rynku bankowym – był drugim bankiem pod względem kapitalizacji rynkowej i trzecim pod względem wielkości skonsolidowanych aktywów.

Bank jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i zgodnie z prawem bankowym tworzy holding bankowy krajowy z podmiotami powiązanymi (w tym do 23 grudnia 2025 r. z krajowym bankiem zależnym, tj. Santander Consumer Bank S.A.). Został też zarejestrowany jako członek holdingu bankowego zagranicznego z hiszpańskim Banco Santander S.A., który do 9 stycznia 2026 r. pełnił rolę pierwotnego podmiotu dominującego. W ramach ww. holdingów nie zawarto umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe.

Działalność Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na terenie Polski i obejmuje swym zakresem typowe relacje biznesowe i operacyjne z zagranicznymi bankami i instytucjami finansowymi, a także obsługę zagranicznych klientów i wielowymiarową współpracę w ramach globalnej Grupy Santander. Bank nie prowadzi czynnej działalności transgranicznej na terenie innych państw.

Model działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Profil działalności Grupy

Santander Bank Polska S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym pełen zakres usług na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz dużych przedsiębiorstw, korporacji i instytucji sektora publicznego. Oferta Banku jest nowoczesna, kompleksowa i zaspokaja różnorodne potrzeby klientów w zakresie rachunków bankowych, produktów kredytowych, oszczędnościowo-inwestycyjnych, rozliczeniowych, ubezpieczeniowych i kartowych. Usługi finansowe Santander Bank Polska S.A. obejmują także zarządzanie gotówką, obsługę płatności i handlu zagranicznego, operacje na rynku kapitałowym, pieniężnym, walutowym i transakcji pochodnych, a także działalność gwarancyjną i maklerską.

Santander Bank Polska S.A. rozwija swoją ofertę pod kątem przejrzystości, prostoty, cyfryzacji, samoobsługi i możliwości dowolnego konfigurowania odpowiednich parametrów. Udostępnia unikalne na krajowym rynku rozwiązania wypracowane w oparciu o doświadczenie, infrastrukturę i potencjał rynkowy. Zapewnia klientom kompleksową obsługę w stacjonarnych strukturach sprzedaży oraz w zaawansowanych technologicznie kanałach zdalnych. Placówki banku rozmieszone są na terenie wszystkich województw w kraju.

Ofertę własną Santander Bank Polska S.A. uzupełniają specjalistyczne produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Bank umożliwia swoim klientom dostęp do funduszy inwestycyjnych, portfeli aktywów, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i faktoringowych.

Na 31 grudnia 2025 r., Grupa Kapitałowa świadczyła usługi bankowe dla 6,0 mln klientów. Baza klientów była relatywnie stabilna w porównaniu z 31 grudnia 2024 r., natomiast liczba klientów lojalnych wzrosła o 2,4%.

Silne strony Grupy

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. posiada stabilne źródła finansowania, solidną bazę kapitałową i płynnościową oraz zdywersyfikowany portfel aktywów. Pozycję konkurencyjną Grupy wspiera klarowna, spójna i konsekwentnie realizowana strategiczna wizja skoncentrowana na kliencie i pracowniku, a także nieustający nacisk na podwyższanie jakości, efektywności i bezpieczeństwa procesów poprzez ich upraszczanie i digitalizację. Źródłem przewagi jest też skuteczny i prosty model biznesowy, efektywny system zarządzania ryzykiem, rozległy i zróżnicowany zakres działalności oraz różnorodny, funkcjonalny i wysoce zintegrowany system kanałów dystrybucji oraz know-how budowany w oparciu o przynależność do międzynarodowych grup bankowych. Ponadto Grupa Kapitałowa angażuje się wszechstronnie w działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, które obejmują m.in. inicjatywy w zakresie redukcji emisyjności, finansowanie celów z zakresu zrównoważonego rozwoju integracji aspektów ESG w modelu biznesowym organizacji.

Skala biznesu, jakość oferty, nacisk na doskonałość operacyjną oraz silna orientacja na trwałe i partnerskie relacje z klientem i pracownikiem pozwalają Grupie skutecznie konkurować z największymi przedstawicielami polskiego rynku bankowego, wspierając jednocześnie postęp gospodarczy, społeczny i środowiskowy.

2. Proces budowania wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Model biznesowy

Model biznesowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. opiera się na kompleksowej ofercie rozwiązań finansowych dla klientów indywidualnych, mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw, a także firm i korporacji polskich i międzynarodowych oraz instytucji sektora publicznego. Grupa działa w relacyjnym, wielokanałowym modelu obsługi, łącząc sieć oddziałów i placówek partnerskich z kanałami zdalnymi (bankowością internetową i mobilną) – oraz centrami komunikacyjnymi. Klienci zamożni obsługiwani są w segmentach Premium, Select i Bankowości Prywatnej, a klienci firmowi i korporacyjni – z udziałem dedykowanych doradców wspieranych przez wyspecjalizowane jednostki kompetencyjne. Usługi rozwijane są zgodnie z regulacjami w oparciu o technologie, innowacje i otwarte platformy. Grupa buduje lojalność klientów i zaangażowanie pracowników, co wspiera wzrost skali działalności, dochodów oraz bazy należności i depozytów. Więcej szczegółów na temat modelu biznesowego Grupy zaprezentowano w rozdziale VIII. „Rozwój działalności biznesowej w 2025 r.".

Model tworzenia wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Budowanie wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Model tworzenia wartości jest fundamentem strategii „Pomagamy osiągać więcej" na lata 2024-2026, która składa się z trzech kierunków strategicznych, zdefiniowanych jako: Total Doświadczenie, Total Digitalizacja oraz Total Odpowiedzialność. Opisano je szczegółowo w rozdz. IV „Strategia rozwoju". Założenia wszystkich trzech kierunków mają wpływ na każdy z elementów modelu.

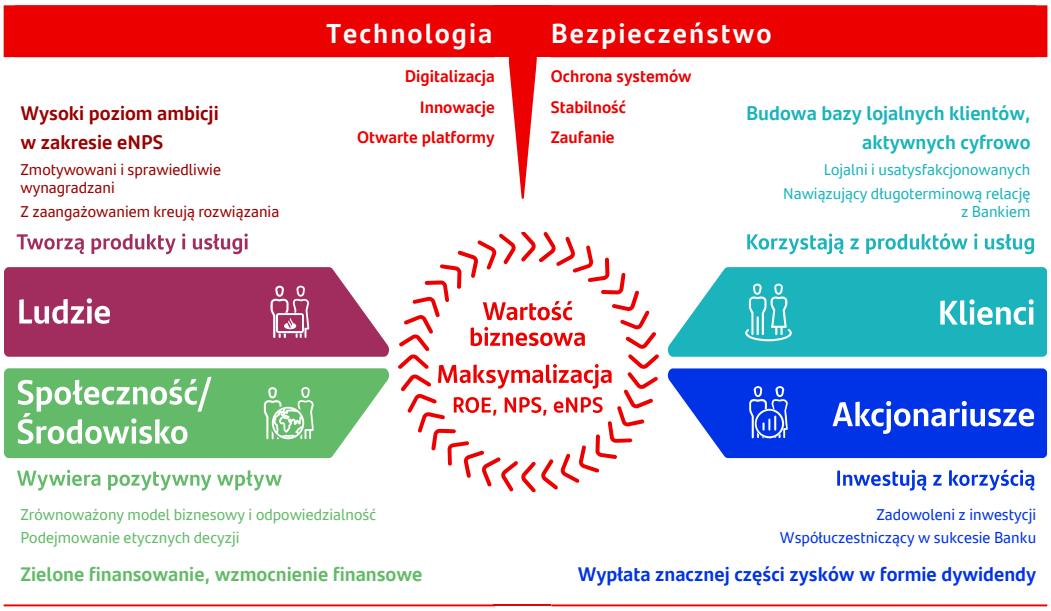
Klienci, pracownicy oraz ich potrzeby stanowią punkt odniesienia dla wszelkich działań podejmowanych przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. Produkty, procesy oraz kanały komunikacji z klientami są projektowane z wykorzystaniem metodyki projektowania usług - service design, tak aby nieustannie poprawiać doświadczenie korzystających z nich klientów i pracowników oraz budować z nimi trwałe, oparte na zaufaniu relacje, zgodnie z kierunkiem strategicznym Total Doświadczenie. W działalności biznesowej Grupa stara się uwzględniać wszystkich interesariuszy: pracowników Grupy, klientów, akcjonariuszy, a także społeczności i środowisko, w którym funkcjonuje.

W procesie tworzenia wartości dla klientów kluczowym elementem są pracownicy. Grupa kładzie nacisk na rozwój przyjaznego środowiska pracy i kulturę wewnętrzną organizacji, promując współpracę i inkluzywność oraz dbając, by pracownicy mieli odpowiednią motywację, poczucie sprawczości i odpowiednie kompetencje w tworzeniu wartości biznesowej Banku. Klientocentryczność działań Banku opiera się na budowaniu zaufania i satysfakcji z dostarczanych produktów i usług, które pozwalają budować bazę lojalnych i aktywnych klientów, korzystających z szerokiej gamy produktów.

Grupa dba także o współuczestnictwo akcjonariuszy w jej finansowych wynikach, dzieląc się zyskami Banku poprzez możliwie częstą wypłatę dywidendy. Budując i realizując w praktyce założenia swojego modelu biznesowego, Grupa kładzie nacisk na to, by jej działalność miała pozytywny wpływ na jej otoczenie, kierując się poczuciem odpowiedzialności za środowisko naturalne i społeczność. Jest to spójne z założeniami kierunku Total Odpowiedzialność.

Ważnym aspektem obowiązującego modelu biznesowego i przyjętej strategii jest budowanie najwyższej jakości usług i rozwiązań w oparciu o nowoczesną technologię, innowacje oraz otwarte platformy w duchu założeń kierunku Total Digitalizacji, nie pomijając jednak aspektów bezpieczeństwa, stabilności i zaufania, rozwijanych w ramach każdego produktu i systemu Banku oraz w każdej relacji z klientem.

> Budowanie wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.



Łańcuch wartości upstream i downstream

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. proces tworzenia wartości realizowany jest w ramach funkcjonującego łańcucha wartości. Na wyższym szczeblu łańcucha wartości (upstream) Grupa współpracuje z dostawcami (w szczególności z dostawcami technologii, usług oraz infrastruktury wspierającej działalność bankową), partnerami biznesowymi i instytucjami regulacyjnymi. Na tym etapie wkłady do modelu biznesowego (inputs) są przekształcane w wyniki działalności (outputs): produkty i usługi udostępnione klientom, transakcje, umowy, decyzje kredytowe i inwestycyjne, wdrożenia w kanałach obsługi oraz działania informacyjne i edukacyjne, wraz z towarzyszącymi efektami operacyjnymi (m.in. wykorzystaniem energii). O wartości nie decydują jednak wyniki działalności, a rezultaty oddziaływania (outcomes), czyli skutki wyników działalności (outputs) dla kapitałów oraz interesariuszy. Skala i charakter tych rezultatów zależą m.in. od dopasowania do potrzeb klienta, sposobu wykorzystania warunków rynkowych i regulacyjnych oraz zastosowanych zabezpieczeń. Na niższym szczeblu łańcucha wartości (downstream) Grupa współpracuje bezpośrednio z klientami, rozwija długoterminowe relacje oraz finansuje przedsięwzięcia wspierające zrównoważony rozwój. To obszar, w którym wyniki działalności (outputs) najczęściej materializują się w rezultatach oddziaływania (outcomes): w jakości relacji i zaufaniu, efektach finansowania dla gospodarki i społeczności oraz oddziaływaniu środowiskowym i społecznym wynikającym z kierunków alokacji kapitału.

Strategia Grupy określa sposób wykorzystania szans oraz zarządzania ryzykami w sposób wspierający tworzenie wartości. Cele strategiczne mają przełożenie na plany alokacji zasobów – kapitału, płynności, nakładów inwestycyjnych, technologii oraz zasobów ludzkich. Oznacza to decyzje o priorytetach w całym łańcuchu wartości: od standardów współpracy z dostawcami i partnerami, przez projektowanie i dostarczanie usług w operacjach własnych, po rozwój relacji z klientami i finansowanie przedsięwzięć na etapie downstream. Kluczowe założenia strategiczne Grupy zaprezentowano w rozdziale IV. „Strategia rozwoju".

Budowanie i wzmacnianie kapitałów

Tworzenie wartości zachodzi wtedy, gdy działania Grupy Kapitałowej wzmacniają wykorzystywane kapitały (m.in. finansowy, ludzki, intelektualny czy naturalnym) oraz zwiększają zdolność organizacji do trwałego działania w przyszłości.

Kluczowe kapitały dla modelu biznesowego Grupy to:

- Kapitał ludzki, czyli nasi pracownicy oraz współpracownicy, ich wiedza, doświadczenie, kompetencje i postawy, które wpływają na jakość obsługi klientów, efektywność działania i realizację celów Grupy Kapitałowej.
- Kapitał intelektualny, czyli zdolność organizacji do tworzenia i wykorzystywania rozwiązań opartych na wiedzy, w tym procesów, technologii, standardów bezpieczeństwa i innowacji, które wspierają sprawne funkcjonowanie, podnoszą efektywność i wzmacniają odporność operacyjną Grupy Kapitałowej.
- Kapitał społeczny i relacyjny, czyli jakość i trwałość relacji z interesariuszami zewnętrznymi – w szczególności z klientami, inwestorami, dostawcami, społecznościami lokalnymi oraz organizacjami społecznymi i charytatywnymi – oraz poziom zaufania i współpracy, jaki budujemy w otoczeniu.
- Kapitał finansowy, czyli fundusze własne i źródła finansowania umożliwiające rozwój akcji kredytowej, inwestycje oraz stabilne funkcjonowanie i odporność kapitałową/płynnościową.

- Kapitał wytworzony (infrastrukturalny), czyli fizyczne zasoby i infrastruktura wykorzystywane przez Grupę Kapitałową do świadczenia usług bankowych i zapewnienia ciągłości działania.
- Kapitał naturalny, czyli środowisko przyrodnicze oraz jego zasoby, które stanowią podstawę funkcjonowania gospodarki i jakości życia – jakość kapitału naturalnego oraz tempo zmian klimatu może wpływać na warunki działania Grupy Kapitałowej i jakość naszego portfela kredytowego.

Kapitały podstawowe wykorzystywane przez Grupę:	Zasoby i efekty działalności w ramach zarządzania poszczególnymi kapitałami zostały opisane w następujących częściach niniejszego sprawozdania Zarządu:
Kapitał ludzki	Rozdz. V „Relacje z pracownikami" Rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok"
Kapitał społeczny i relacyjny	Rozdz. V „Relacje z pracownikami" Rozdz. VI „Relacje z klientami" Rozdz. VII „Relacje z inwestorami" Rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r." Rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok"
Kapitał intelektualny i infrastrukturalny	Rozdz. V „Relacje z pracownikami" Rozdz. XI „Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny" Rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok"
Kapitał finansowy	Rozdz. X „Sytuacja finansowa w 2025 roku"
Kapitał naturalny	Rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok"

Inwestycje strategiczne Grupy Kapitałowej jako filar budowania i wzmacniania kapitałów

W 2025 r. Grupa Kapitałowa realizowała inwestycje strategiczne ukierunkowane na wzmacnianie kapitałów: intelektualnego (modernizacja architektury IT, rozwój rozwiązań cyfrowych i danych), wytworzonego/infrastrukturalnego (infrastruktura IT i placówek) oraz społecznego i relacyjnego (podnoszenie jakości obsługi i dostępności usług), przy jednoczesnym wspieraniu kapitału ludzkiego poprzez rozwój kompetencji i modelu pracy, a także z oczekiwanym, docelowym pozytywnym wpływem na kapitał finansowy – poprzez wzrost efektywności, ograniczenie strat i ryzyk oraz wspieranie stabilnego wzrostu przychodów.

Priorytety obejmowały rozwój i bezpieczeństwo środowisk technologicznych (w tym chmury i platform danych), modernizację kluczowych systemów oraz automatyzację procesów, a także wdrażanie rozwiązań zwiększających wygodę klienta i odporność operacyjną. Nakłady inwestycyjne wyniosły 640,5 mln zł (wobec 632,7 mln zł rok wcześniej) i koncentrowały się na rozwoju systemów i oprogramowania, infrastrukturze i sprzęcie IT, licencjach oraz modernizacji sieci oddziałów i obiektów centrali. Efektem inwestycji jest wzrost dostępności usług 24/7, poprawa bezpieczeństwa i ograniczenie cyberryzyka i ryzyka oszustw, usprawnienie procesów sprzedażowych i posprzedażowych, rozwój funkcjonalności kanałów zdalnych, co przekłada się na wzmocnienie zdolności Grupy Kapitałowej do tworzenia wartości w średnim i długim terminie.

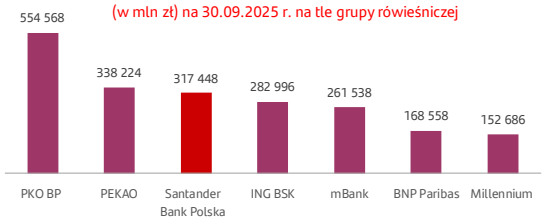
3. Pozycja Banku i Grupy Kapitałowej w polskim sektorze bankowym

Miejsce w grupie rówieśniczej

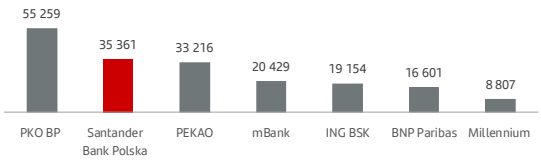
Santander Bank Polska S.A. znajduje się w trójce największych banków w polskim sektorze bankowym (razem z PKO BP S.A. i Pekao S.A.), a uwzględniając strukturę własnościową, jest największym bankiem prywatnym w Polsce.

Zgodnie z raportami okresowymi za kwartał zakończony 30 września 2025 r., które na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarządu do publikacji stanowiły najbardziej aktualne źródło porównywalnych informacji o wynikach banków notowanych na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), Santander Bank Polska S.A. – wraz z podmiotami zależnymi i stowarzyszonymi – był drugą co do wielkości bankową grupą kapitałową w Polsce pod względem kapitałów ogółem i kapitalizacji rynkowej, trzecią ze względu na bazę aktywów ogółem oraz wielkości należności kredytowych netto od klientów i czwartą pod względem portfela depozytów klientowskich.

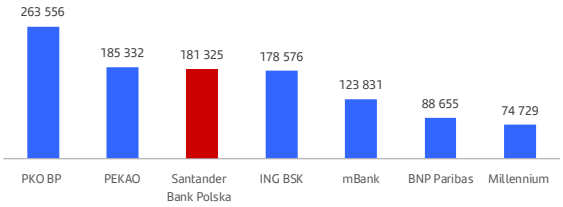
Aktywa ogółem Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 30.09.2025 r. na tle grupy rówieśniczej



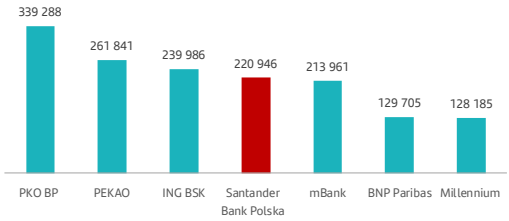
Kapitały razem Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 30.09.2025 r. na tle grupy rówieśniczej



Kredyty klientów Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 30.09.2025 r. na tle grupy rówieśniczej



Depozyty klientów Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 30.09.2025 r. na tle grupy rówieśniczej



Udziały w głównych segmentach rynku

W oparciu o dostępne statystyki NBP dotyczące rynku bankowego na koniec grudnia 2025 r. udział Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił: 11,26% na rynku kredytów (12,9% na 31 grudnia 2024 r.) i 10,12 % na rynku depozytów (11,2% na 31 grudnia 2024 r.).

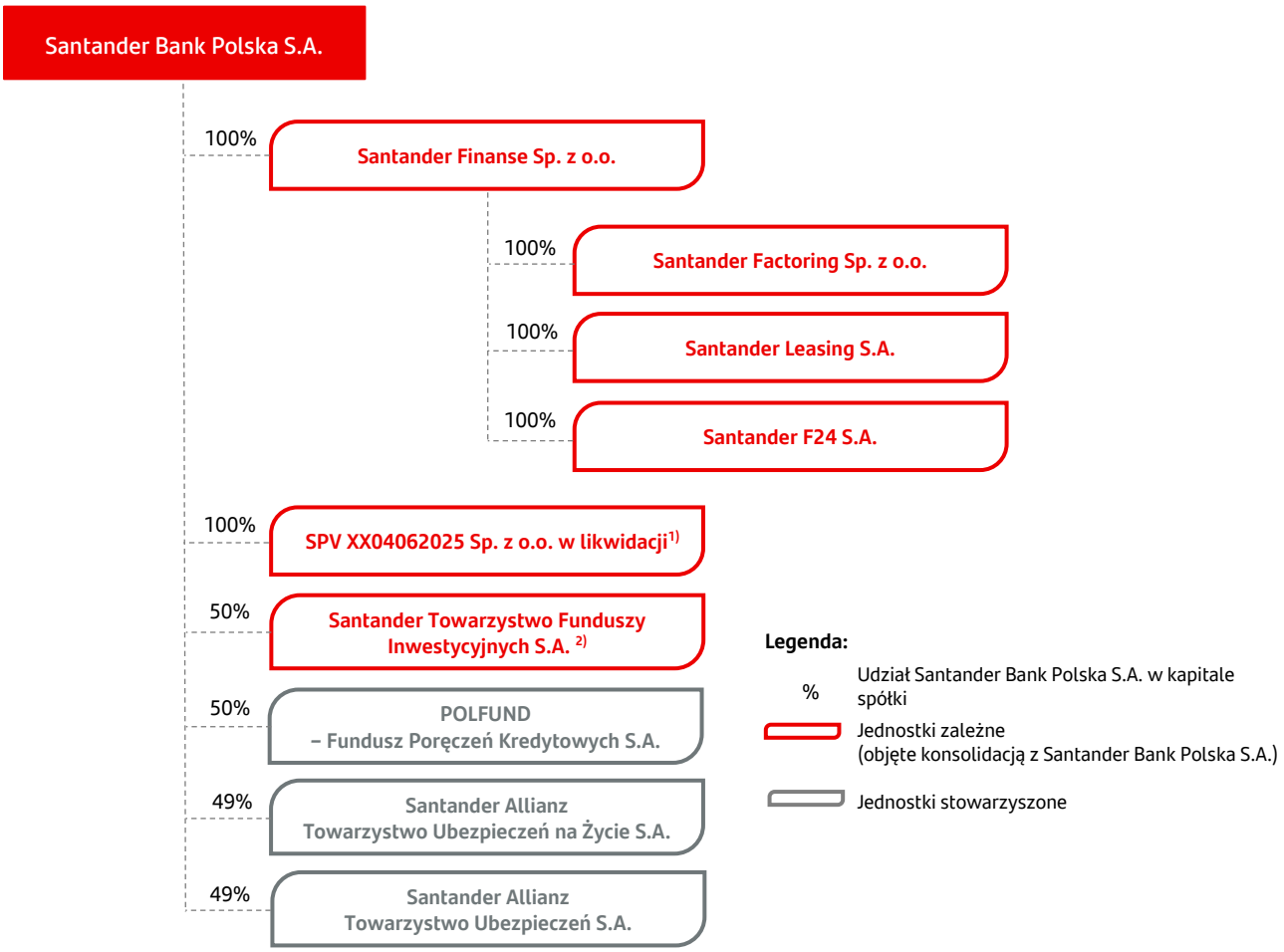
Poprzez wyspecjalizowane spółki zależne Grupa prowadzi działalność w segmencie usług faktoringowych i leasingowych, gdzie na 31 grudnia 2025 r. obsługiwała odpowiednio 9,6% i 7,8% rynku (wg Polskiego Związku Faktorów i Związku Polskiego Leasingu). Analogiczne udziały za 2024 r. wyniosły odpowiednio: 10,0% i 9,5%. W tym samym czasie udział Grupy w rynku detalicznych funduszy inwestycyjnych (wg Analiz Online) osiągnął poziom 10,22% wobec 10,7% w 2024 r.

Zauważalne w skali roku spadki udziałów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w rynku depozytów, kredytów oraz w rynku leasingowym wynikają, w znacznej części, ze sprzedaży z dniem 23 grudnia 2025 r. całego posiadanego przez Bank pakietu akcji Santander Consumer Bank S.A. Wolumeny biznesowe tego Banku oraz spółek zależnych - uwzględniane w poprzednich latach w procesie kalkulacji udziałów - nie zostały włączone do stanów bilansowych na 31 grudnia 2025 r.

* Udział w rynku detalicznych funduszy inwestycyjnych.

4. Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

> Struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polski S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r.



1) W dniu 26 sierpnia 2025 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym została zarejestrowana zmiana nazwy spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o. na SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji.

2) 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. wchodzili 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 TFI. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, był narażony i miał prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez TFI. 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 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 TFI. 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.

Jednostki zależne

Na 31 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi jednostkami zależnymi:

	Jednostka zależna	Główny przedmiot działalności
1.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi: otwartymi i specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi, niepublicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym oraz portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
2.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
3.	Santander Factoring Sp. z o.o. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)	Działalność faktoringowa
4.	Santander Leasing S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)	Działalność leasingowa
5.	Santander F24 S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)	Działalność pożyczkowa
6.	SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji (wcześniej Santander Inwestycje Sp. z o.o.)	Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2024 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. dezinwestycją objęte zostały następujące spółki zależne tego banku:

1. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (SCM Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.)
2. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
3. SCM Poland Auto 2019-1 DAC (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
4. SC Poland Consumer 23-1 DAC (podmiot zależny od SCB S.A.)
5. Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
6. Stellantis Consumer Financial Services Sp. z o.o. (podmiot zależny od Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.)

Bardziej szczegółowe informacje nt. tej transakcji zostały zaprezentowane w sekcji 6 „Wydarzenia korporacyjne", rozdz. I „Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r." oraz poniżej w sekcji 5 „Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska 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.

Spółki stowarzyszone

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:

	Jednostka stowarzyszona	Główny przedmiot działalności
1.	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Działalność ubezpieczeniowa (ubezpieczenia osobowe i majątkowe)
2.	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Działalność ubezpieczeniowa (ubezpieczenia na życie)
3.	POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	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 na dzień 31 grudnia 2024 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

5. Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2024 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się o Santander Consumer Bank S.A., czyli spółkę zależną od Banku bezpośrednio, a także o sześć spółek zależnych pośrednio (za pośrednictwem Santander Consumer Bank S.A.): Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o., SCM Poland Auto 2019-1 DAC, SC Poland Consumer 23-1 DAC, Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.; Stellantis Consumer Financial Services Sp. z o.o.

Ww. reorganizacja Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. jest konsekwencją sfinalizowania w dniu 23 czerwca 2025 r. transakcji sprzedaży na rzecz Santander Consumer Finance S.A. 3 120 tys. akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.), stanowiących 60% kapitału zakładowego tej spółki oraz 60% udziału w ogólnej liczbie głosów za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 3 105 mln zł. Wynegocjowana cena została potwierdzona przez opinię o godziwości warunków finansowych transakcji (fairness opinion) sporządzoną przez niezależną, renomowaną firmę doradczą.

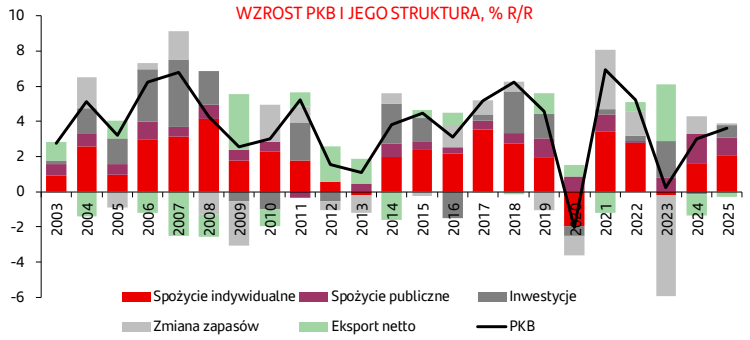
Jednostkowy zysk netto Santander Bank Polska S.A. na transakcji (po uwzględnieniu ceny zakupu i podatku dochodowego) wyniósł 369 mln zł, a wpływ na skonsolidowany zysk netto w ramach działalności zaniechanej za 2025 r. wyniósł 231,7 mln zł, w tym przypadający akcjonariuszom kontrolującym wyniósł 15,9 mln zł.

Dezinwestycja przeprowadzona przez Santander Bank Polska S.A. jest efektem sprzedaży przez Banco Santander S.A. 49% akcji Banku na rzecz Erste Group Bank AG, co spowodowało konieczność zredefiniowania strategii działania Banco Santander S.A. na rynku bankowym w Polsce, m.in. poprzez zmianę akcjonariatu Santander Consumer Bank S.A.

III. Sytuacja makroekonomiczna w 2025 r.

Wzrost gospodarczy

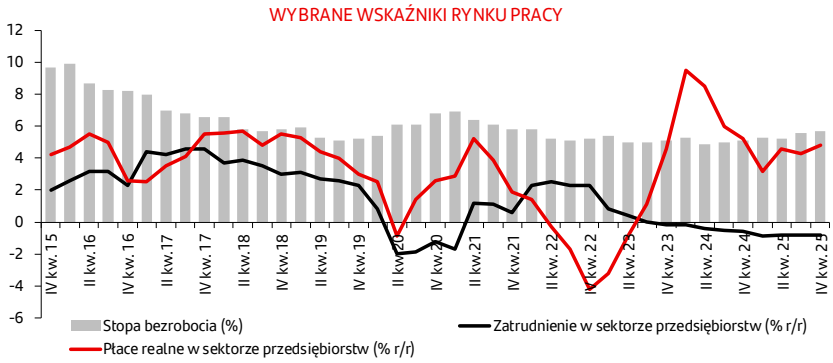
Wzrost polskiego PKB przyspieszył w 2025 r. do 3,6% z 3,0% w 2024 r. Poprawa tempa wzrostu aktywności ekonomicznej była przede wszystkim zasługą mocnego popytu wewnętrznego, w tym z przyspieszenia wzrostu konsumpcji prywatnej do 3,7%, czyli o 0,8 pkt proc. względem 2024 r. Wzrostowi PKB sprzyjało także zwiększenie nakładów inwestycyjnych o 4,2%, po spadku o 0,9% w 2024 r. Poprawa aktywności inwestycyjnej odzwierciedlała prawdopodobnie w znacznym stopniu wzrost wydatków zbrojeniowych sektora centralnego. Dynamika nakładów inwestycyjnych przedsiębiorstw ulegała poprawie, lecz przez większość roku pozostawała na niskim poziomie. Wymiana handlowa uległa lekkiemu ożywieniu, co doprowadziło do wzrostu dynamik eksportu i importu, a także, jak sugerują wstępne dane, do zmniejszenia negatywnego wkładu eksportu netto do PKB do około -0,3 pkt proc. z -1,2 pkt proc. w 2024 r.



Źródło: GUS, Santander

Rynek pracy

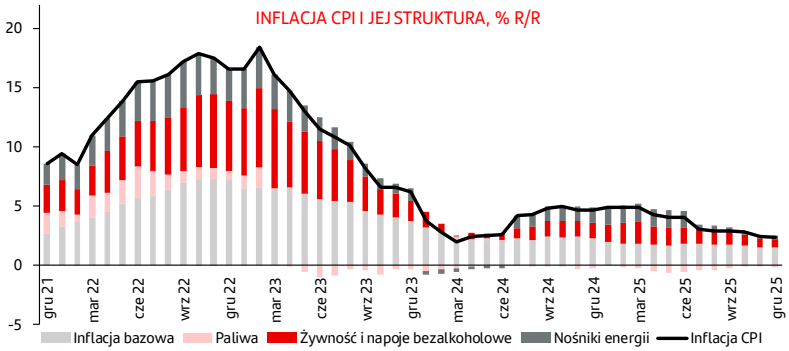
Sytuacja na rynku pracy pozostawała relatywnie dobra. Stopa bezrobocia rejestrowanego dość wyraźnie wzrosła, z 5,1% na koniec 2024 r. do 5,7% w grudniu 2025 r. Wzrost ten miał jednak źródło głównie w wolniejszym odpływie z rejestru osób niezainteresowanych podjęciem pracy, co z kolei wynikało z przeprowadzonej reformy funkcjonowania urzędów pracy. Bezrobocie według metodologii BAEL wzrosło tylko minimalnie – w III kw. 2025 r. wyniosło 3,1%, o 0,2 pkt proc. więcej niż rok wcześniej – i pozostało wśród trzech najniższych w UE. Liczba pracujących w sektorze przedsiębiorstw nieznacznie się obniżało, przeciętnie o 0,8% r/r. W skali całej gospodarki spadek ten kompensowany był wzrostami zatrudnienia w instytucjach sektora publicznego, zatrudnieniem w oparciu o umowy cywilnoprawne i samozatrudnienie, a także wygaszeniem wcześniejszych spadków w rolnictwie indywidualnym. W rezultacie w III kw. 2025 r. liczba pracujących według BAEL zanotowała pierwszą dodatnią stopę wzrostu od IV kw. 2023 r. wynoszącą 0,5% r/r. Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w III kw. 2025 r. spowolnił do 7,5% r/r z 8,8% r/r w II kw. i 10,0% w I kw. ub.r. Przeciętnie w okresie I-III kw. wynagrodzenia realne, tj. po uwzględnieniu inflacji, wzrosły o 4,8% r/r., a w IV kw 4,9% r/r. W samym sektorze przedsiębiorstw dynamika płac w III kw. 2025 r. była nieco niższa (7,1% r/r), jednak ponownie wzrosła w IV kw. (do 7,9% r/r). W rezultacie w skali całego minionego roku przeciętna dynamika płac w tym sektorze wyniosła 8,1% r/r, co wskazuje, że w całej gospodarce narodowej wzrost w ujęciu rocznym wyniósł 8,5%.



Źródło: GUS, Santander

Inflacja

W 2025 r. inflacja CPI znajdowała się w trendzie systematycznego spadku w kierunku celu inflacyjnego. Po stabilizacji na poziomie 4,9% r/r w I kw., stopa inflacji obniżyła się na przestrzeni kolejnych trzech kwartałów o 2,5 pkt proc. i w grudniu osiągnęła poziom 2,4% r/r. Spadkowi inflacji sprzyjały efekty bazy statystycznej związane z przywróceniem stawki VAT na żywność w kwietniu 2024 r. i ze wzrostem cen energii elektrycznej w lipcu 2024 r. W ujęciu średniorocznym inflacja CPI wyniosła 3,6%. Inflacja bazowa obniżyła się na przestrzeni 2025 r. z 3,7% r/r w styczniu do 2,8% r/r w grudniu, a w ujęciu średniorocznym kształtowała się na poziomie 3,3% r/r.



Źródło: GUS, Santander

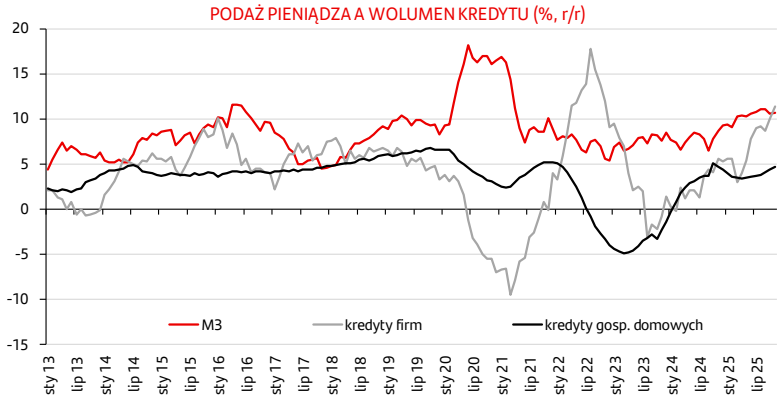
Polityka pieniężna

Do kwietnia 2025 r. stopa referencyjna NBP pozostawała na poziomie 5,75%, po czym w maju nastąpiła pierwsza decyzja Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp – o 50 pb. Łącznie od mają do grudnia RPP obniżyła stopy procentowe o 175 pb, sprowadzając stopę referencyjną do 4,00%. Obniżki następowały na wszystkich – poza czerwcowym – decyzyjnych posiedzeniach Rady, chociaż bank centralny nie zadeklarował cyklu łagodzenia polityki pieniężnej, lecz każdorazowo oceniał sytuację makroekonomiczną pod kątem optymalnego dostosowania poziomu stóp procentowych. Członkowie RPP oraz prezes NBP wyrażali powściągliwość w kwestii kontynuacji luzowania pieniężnego, a wśród najważniejszych ryzyk podkreślanych przez cały 2025 r. znajdowały się: wysoka dynamika płac, ekspansywna polityka fiskalna rządu, wysoka i „uporczywa" inflacja bazowa, a także ryzyka geopolityczne. Czynnikiem decydującym o ostatecznym kierunku działań Rady był szybszy od spodziewanego spadek trajektorii inflacji. Dodatkowo, źródłem ryzyka i niepewności podnoszonym przez członków RPP był moment wygaśnięcia przepisów dotyczących ograniczenia cen regulowanych, przede wszystkim energii elektrycznej. Ostatecznie zatwierdzone przez rząd przedłużenie obowiązywania mechanizmu ceny maksymalnej prądu do końca 2025 r., wsparte prognozami stabilizacji jego cen rynkowych w 2026 r., spowodowało odsunięcie jednego z istotnych ryzyk dla ścieżki inflacji, a tym samym zwiększyło skłonność RPP do dalszego obniżania stóp procentowych.

Rynek kredytowy i depozytowy

Rynek kredytowy w 2025 r. cechowało wyraźne ożywienie, czemu sprzyjała dobra koniunktura w kraju oraz spadek stóp procentowych. Sprzedaż kredytów mieszkaniowych w całym ub.r. wyniosła 90,5 mld zł, co jest najwyższym notowanym dotychczas poziomem. Wartość nowych kredytów konsumpcyjnych rosła w tempie średnio ponad 25% r/r i na koniec grudnia osiągnęła ponad 135 mld zł. Aktywność kredytowa firm w pierwszej połowie 2025 r. była umiarkowana, jednak przyspieszyła w drugiej połowie roku, osiągając średnio niecałe 14 mld zł nowych kredytów miesięcznie, a 166 mld zł w skali roku. Całkowity kredyt, skorygowany o wahania kursowe, przyspieszał z ok. 4% r/r na początku 2025 r. do prawie 6% r/r pod koniec roku. W szczególności przyspieszeniu ulegał wolumen kredytów korporacyjnych, który w grudniu zanotował wzrost o 9,2% r/r, a przeciętnie od stycznia o ponad 7% r/r. Całkowite kredyty dla gospodarstw domowych po korekcie kursowej wzrosły w grudniu o 4,9% r/r, a średnio w całym 2025 roku osiągnęły niespełna 4% r/r. Zarówno złotowe kredyty konsumpcyjne, jak i hipoteczne rosły o ok. 7,0% r/r, zaś negatywnie na dynamikę całkowitego wolumenu oddziaływały wygasające kredyty walutowe.

W 2025 r. tempo wzrostu depozytów oscylowało w okolicy 10% r/r i było wyraźnie szybsze od wzrostu kredytów (5% r/r). Wynikało to przede wszystkim z mocnego wzrostu aktywów zagranicznych netto w systemie bankowym, co wiążemy z napływem środków unijnych i wzrostem aktywów rezerwowych NBP, oraz z zakupów obligacji skarbowych przez sektor bankowy, co z kolei jest pokłosiem luźnej polityki fiskalnej oraz wysokiej podaży obligacji skarbowych. Depozyty na żądanie i depozyty terminowe w skali całej gospodarki rosły w podobnym tempie. Depozyty na żądanie wzrosły w większym stopniu w przypadku osób fizycznych (przeciętnie o ponad 11% r/r) niż przedsiębiorstw (niecałe 7% r/r). Z kolei depozyty terminowe osób fizycznych rosły wolniej (ok. 6% r/r) niż depozyty firmowe (ok. 15% r/r).



Źródło: NBP, Santander

Sytuacja na rynkach finansowych

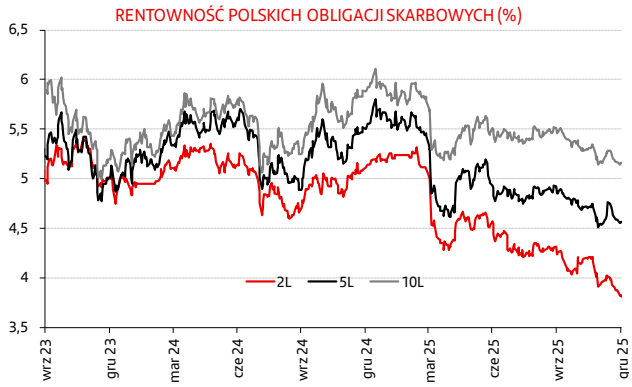
W pierwszej połowie 2025 r. najważniejszym czynnikiem kształtującym zachowanie rynków finansowych było zaostrzenie polityki handlowej USA. Zaostrzenie polityki zwiększyło niepewność względem wyników gospodarczych i ścieżki inflacji i doprowadziło do korekty na amerykańskich giełdach. Niepewność co do efektów nowych ceł importowych była również czynnikiem skłaniającym Fed do wstrzymywania się ze zmianami stóp procentowych w pierwszej połowie roku, w oczekiwaniu na ukazanie się efektów nowej polityki handlowej w danych gospodarczych. Fed przystąpił do luzowania polityki pieniężnej we wrześniu, obniżając stopy procentowe o 25 pb. Do końca roku amerykański bank centralny dostarczył jeszcze dwie obniżki stóp procentowych, w październiku i grudniu, obie po 25 pb. Na decyzje o obniżkach stóp procentowych miały wpływ m.in. słabe dane z rynku pracy, które wskazywały na mocne spowolnienie wzrostu zatrudnienia.

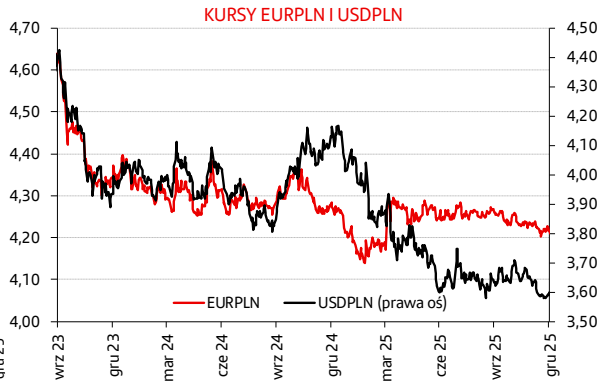
EBC kontynuował luzowanie polityki pieniężnej w pierwszej połowie roku i między styczniem a czerwcem obniżył stopy procentowe o 1 pkt proc. Luzowanie polityki pieniężnej było motywowane postępującym procesem dezinflacji w strefie euro, a także obniżeniem prognozowanego wzrostu gospodarczego, m.in. w związku z zaostrzeniem polityki handlowej przez USA.

W następstwie zawirowań w polityce handlowej i niepewności względem wyników gospodarczych USA kurs EURUSD uległ w pierwszej połowie roku mocnemu wzrostowi, z 1,03 na początku stycznia do około 1,17 pod koniec czerwca. W drugiej połowie roku kurs EURUSD utrzymywał się w trendzie bocznym, oscylując między 1,15 a 1,18. Wahania kursu były związane m.in. z najdłuższym w historii USA zawieszeniem działania urzędów federalnych, trwającym od 1 października do 12 listopada.

Lokalnie, znaczny wpływ na zachowanie rynków finansowych na początku roku wywarły oczekiwania dot. porozumienia pokojowego między Rosją i Ukrainą. Związana z nimi poprawa nastrojów rynkowych przyczyniła się do spadku kursu EURPLN z 4,26 na początku stycznia do 4,16 w lutym. Niemniej, brak postępów w działaniach pokojowych i niepewności w związku z zaostrzeniem polityki handlowej doprowadziły do korekty kursu, który pod koniec marca powrócił do poziomu 4,26. Przez kolejne dwa kwartały kurs EURPLN ulegał jedynie lekkim wahaniom, nie reagując w mocny sposób na łagodzenie polityki pieniężnej przez NBP, obniżenie perspektywy ratingu kredytowego Polski przez agencje Fitch i Moody's czy wtargnięcie rosyjskich dronów w polską przestrzeń powietrzną. Dopiero w IV kw. poprawa nastrojów na rynkach finansowych doprowadziła do spadku kursu EURPLN do poziomu 4,20.

Krajowy rynek stopy procentowej znajdował się pod wpływem rozpoczęcia luzowania polityki pieniężnej przez NBP, który w maju obniżył stopy procentowe o 50 pb., a następnie dostarczył jeszcze pięć obniżek stóp procentowych o 25 pb., w rezultacie sprowadzając stopę referencyjną z 5,75% do 4,00%. Rentowności krajowych obligacji zmniejszyły się na przestrzeni roku o około 130 pb. w przypadku obligacji dwuletnich (z 5,25% do 3,95%) i o około 70 pb. w przypadku obligacji dziesięcioletnich (z 5,95% do 5,25%), co przełożyło się na wzrost nachylenia krzywej rentowności z około 70 pb. do około 130 pb. Stawki IRS obniżyły się o około 150 pb. dla kontraktów dwuletnich i około 90 pb. dla kontraktów dziesięcioletnich. Stopa WIBOR 3M obniżyła się z poziomu około 5,85% na początku roku do około 4,00% w grudniu.





Źródło: LSEG, Santander

Sytuacja na rynku giełdowym

Po zmiennej koniunkturze z 2024 r., 2025 r. przyniósł zdecydowaną dominację pozytywnych nastrojów na warszawskim parkiecie i w efekcie wysokie lub najwyższe w historii stopy zwrotu giełdowych indeksów. Główne barometry GPW S.A., takie jak WIG, mWIG40 i sWIG80 osiągnęły nowe historyczne maksyma, a barometr blue chipów WIG20 na koniec 2025 r. zarejestrował najwyższy poziom od początku 2008 r. Indeks szerokiego rynku WIG zyskał w skali roku 47,3%, rejestrując najlepszy wynik od 1996 r., natomiast WIG20 wzrósł o 45,3%, co nie udało się przez ostatnich 29 lat. W tym samym czasie mWIG40 zwiększył się o ponad 33%, a sWIG80 zanotował wzrost o 25,4%.

Motorem wzrostu głównych indeksów krajowych były spółki z sektora paliwowego i górniczego. Wsparciem były także spółki z branży finansowej, głównie banki, którym nie przeszkodziła nawet seria obniżek stóp procentowych przeprowadzonych w ciągu roku. Powróciło także zainteresowanie spółkami z branży energetycznej, które zaczęły poprawiać wyniki i przyciągnęły zagraniczny kapitał. Niemal przez cały rok polskiemu parkietowi pomagała hossa na światowych rynkach akcji, stymulowana m.in. przez ceny spółek związanych z branżą sztucznej inteligencji i branżą surowcową przy wsparciu spadających stóp procentowych w USA i Strefie Euro. Mimo powracających napięć geopolitycznych GPW S.A. do końca roku nie odnotowała większych strat, mimo iż ostatni kwartał 2025 r. wystawił stronę popytową na poważną próbę. Rozczarowanie fiaskiem rozmów pokojowych na linii Ukraina- Rosja w sierpniu sprowokowało silną realizację zysków, którą przed końcem roku udało się krajowym indeksom zneutralizować.

Nowy rok na rynkach rozpoczął się w niezłych nastrojach, co pokazały indeksy w styczniu 2026 r. Niemniej nie brakuje potencjalnych zagrożeń dla korzystnej koniunktury. Mimo iż polityczne spory pomiędzy Europą i USA wychodzą na pierwszy plan, to ostatecznie o giełdowym bilansie bieżącego roku zadecyduje kondycja globalnej gospodarki i zachodzące w niej zmiany na czele z postępującą ekonomiczną ekspansją Chin.

Otoczenie prawne sektora bankowego

Poniższa tabela prezentuje wybrane akty prawne i regulacje, które zostały transponowane do polskiego porządku prawnego, weszły w życie lub są stosowane od 2025 r. i wpłynęły na sektor finansowy w Polsce.

Akt prawny w randze ustawy lub rozporządzenia	Data wejścia w życie/stosowania	Wybrane regulacje oddziałujące na sektor finansowy
Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD)	1 stycznia 2025 r.	▸ Rozporządzenie wprowadza zmiany w klasyfikacji działalności gospodarczej, które dostosowują ją do aktualnych realiów gospodarczych i międzynarodowych standardów. Pociąga to za sobą konieczność ponownego zmapowania (na bazie PKD z 2007 r.) numerów definiujących przedmiot działalności klientów Banku.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) nr 2016/1011 („DORA")	17 stycznia 2025 r.	▸ Rozporządzenie reguluje relacje zobowiązanych podmiotów finansowych z dostawcami usług ICT oraz zasady współdzielenia i wymiany między nimi informacji dotyczących ryzyk ICT. Nakłada też na podmioty finansowe następujące obowiązki: ▹ wyznaczenia odpowiednich ról i obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem cybernetycznym (ICT); ▹ wprowadzenia specjalnej polityki zarządzania ryzykiem ICT, specjalnych strategii, w szczególności polityki ciągłości działania, planów audytów i strategii odporności cybernetycznej; ▹ stworzenia scenariuszy ryzyk ICT oraz listy zagrożeń oraz ich regularnej aktualizacji; ▹ testowania odporności cyfrowej, w tym obowiązkowe regularne poddanie wszystkich kluczowych systemów i narzędzi ICT testom pod kątem m.in. podatności, wydajności i bezpieczeństwa.
Ustawa z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów	19 lutego 2025 r.	▸ Ustawa wdraża przepisy Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (Dyrektywa NPL). ▸ Regulacja nakłada na kredytodawców obowiązek przekazania konsumentowi informacji o zmianach umowy przed ich dokonaniem.
Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	28 czerwca 2025 r.	▸ Ustawa wprowadza szereg wymogów w zakresie sprzedaży i obsługi usług, które mają na celu umożliwienie korzystania z nich przez klientów ze szczególnymi potrzebami. ▸ Regulacja nakłada obowiązek dostosowania stron internetowych, aplikacji i portali bankowych oraz dokumentacji klientowskiej do wymogów WCAG.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010	1 lipca 2025 r.	▸ Rozporządzenie ustanawia nowy unijny organ ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu („AMLA"). ▸ Zgodnie z jego zapisami do 31 grudnia 2025 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) zachowa uprawnienia w obszarze AML. Urząd ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AMLA), uruchomiony w połowie 2025 r., pełnię swych uprawnień (w tym uprawnienia w obszarze nadzoru bezpośredniego) osiągnie w 2028 r. ▸ AMLA sprawować będzie bezpośredni nadzór nad wybranymi podmiotami zobowiązanymi, co oznacza, że zostanie wyposażony w kompetencje do wydawania wiążących decyzji i nakładania sankcji administracyjnych, w tym administracyjnych kar pieniężnych. ▸ W ramach nadzoru pośredniego AMLA będzie mógł wydawać żądania podjęcia działań przez właściwe krajowe organy nadzoru oraz wydawać instrukcje dotyczące takich działań.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2854 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie zharmonizowanych przepisów dotyczących sprawiedliwego dostępu do danych i ich wykorzystywania oraz w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) 2017/2394 i dyrektywy (UE) 2020/1828 (akt w sprawie danych)	Weszło w życie: 11 stycznia 2024 r. Stosuje się od: 12 września 2025 r.	▸ Rozporządzenie reguluje wymianę danych między przedsiębiorstwami, między przedsiębiorstwami a konsumentami oraz między przedsiębiorstwami a administracją publiczną. W szczególności: ▹ umożliwia dostęp i wykorzystanie danych generowanych przez urządzenia tzw. Internetu rzeczy przez ich użytkowników; ▹ ustanawia obowiązkową wymianę danych między przedsiębiorcami w sytuacjach, gdy wymaga tego prawo unijne; ▹ przeciwdziała nieuczciwym postanowieniom umownym między przedsiębiorstwami w zakresie dostępu do danych i ich wykorzystywania; ▹ umożliwia organom sektora publicznego dostęp i wykorzystanie danych, którymi dysponuje sektor prywatny i które są niezbędne w wyjątkowych okolicznościach.

IV. Strategia rozwoju

1. Misja, wizja, wartości i cele strategii

Z początkiem 2024 r. Zarząd Banku przyjął do realizacji strategię Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na lata 2024-2026, która stanowi kontynuację dotychczasowych kierunków rozwoju oraz opiera się na obowiązujących wcześniej wartościach i założeniach.

Misją strategii Grupy jest „Pomaganie klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów" oraz dążenie, aby stać się „Najbardziej dochodowym bankiem w Polsce".

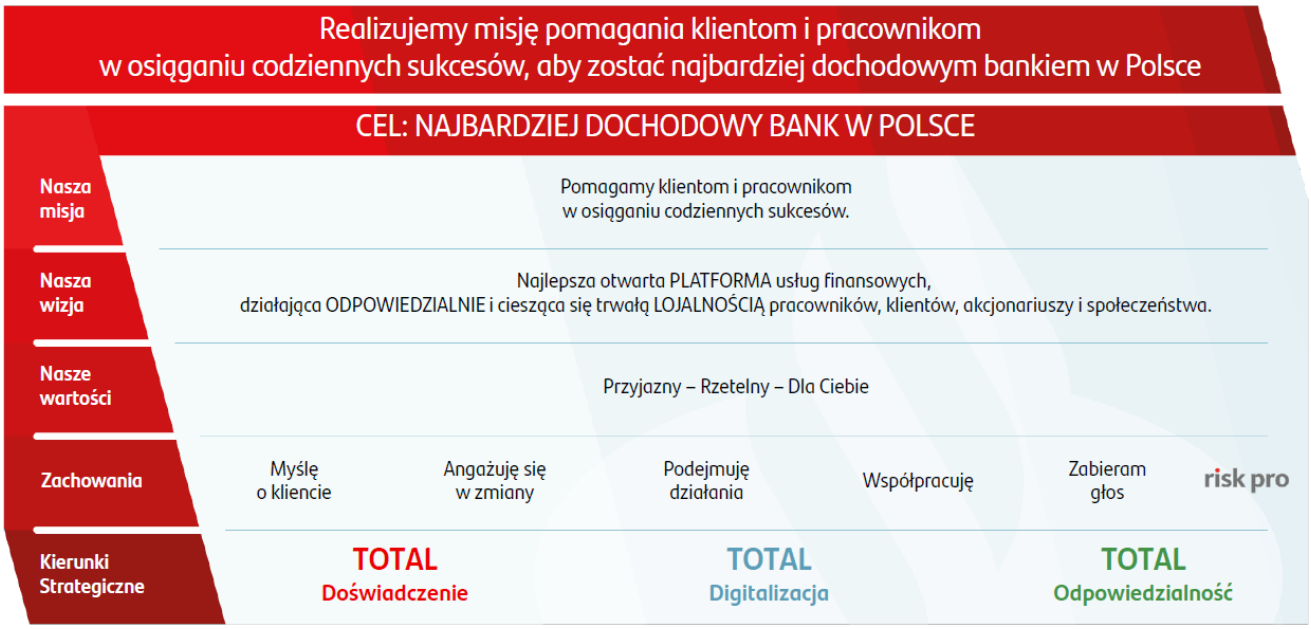
Misja	Wizja	Wartości
Pomaganie klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów	Najlepsza otwarta platforma usług finansowych, działająca odpowiedzialnie i ciesząca się trwałą lojalnością pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa.	Przyjazny| Rzetelny | Dla Ciebie

Zmiany w strategii w porównaniu z poprzednim rokiem

W 2025 r. nie wprowadzono znaczących modyfikacji do strategii Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Wyznaczone kierunki strategiczne, tj. Total Doświadczenie, Total Digitalizacja i Total Odpowiedzialność, jak również przedsięwzięcia wchodzące w ich zakres nie uległy zmianie.

Priorytety wyznaczone w strategii realizowane są zgodnie z agendą inicjatyw strategicznych. W 2025 r. wszystkie cele zostały zrealizowane.

> Strategia Grupy Santander Bank Polska S.A. na lata 2024-2026



Kierunki strategiczne

Strategia Grupy na lata 2024-2026 „Pomagamy osiągać więcej" powstała w duchu realizacji potrzeb nowoczesnej organizacji i realizuje trzy kierunki strategiczne: Total Doświadczenie, Total Digitalizacja i Total Odpowiedzialność.

Pierwszym filarem jest kierunek Total Doświadczenie, który koncentruje się na maksymalizacji dostarczania odpowiednich doświadczeń klientom i pracownikom. W zakresie drugiego kierunku - Total Digitalizacja - kontynuowana jest budowa cyfrowych kanałów obsługi dla klientów oraz efektywnego, zdigitalizowanego środowiska pracy dla pracowników. Trzeci kierunek - Total Odpowiedzialność - realizuje agendę odpowiedzialnego biznesu pod kątem środowiskowym, społecznym i zarządczym.

Total Doświadczenie

- Wyjątkowa kultura organizacyjna, w której doświadczenia klienta (CX) i pracownika (EX) są tak samo ważne.
- Wyjątkowy proces tworzenia rozwiązań z użytkownikami, dzięki któremu jesteśmy organizacją, koncentrującą się na potrzebach człowieka, co stanowi naszą przewagę konkurencyjną. Zapewniamy również wartość pragmatyczną oraz pozytywną relację emocjonalną z klientami i pracownikami.
- Łączymy CX i EX, aby otrzymać większą synergię naszych działań:
  - Stworzyliśmy zintegrowane podejście Total Experience (TX). Jest to sposób projektowania, dostarczania wyjątkowych doświadczeń naszym klientom i pracownikom.
- Dbamy o podstawy:
  - Jesteśmy zaskakująco prości, dzięki temu, że upraszczamy procesy, produkty, rozwiązania, dokumenty i komunikację dla klientów oraz pracowników.
  - Dbamy o równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym, konkurencyjne wynagrodzenie oraz fizyczny i psychiczny dobrostan naszych pracowników.
- Rozwijamy narzędzia:
  - Zawsze uwzględniamy perspektywę pracowników, gdy projektujemy rozwiązania dla klientów, a doświadczenie jednych nie odbywa się kosztem drugich.
  - Wzmacniamy właścicielstwo procesów w oparciu o pełne doświadczenia klientów i pracowników: Total Experience Ownership.
- Przekształcamy naszą kulturę:
  - Wzmacniamy kulturę Santandera opartą na współpracy, zaufaniu, różnorodności, usamodzielnianiu się i ciągłym rozwoju.
  - Budujemy kulturę współpracy w duchu One Team, w której ważne jest eksperymentowanie i ciągłe doskonalenie.
  - Wspieramy przywództwo jako kluczowy element w tworzeniu organizacji zorientowanej na człowieka.
- Stajemy się Love Brandem:
  - Wspieramy klientów i pracowników komunikując się z nimi w duchu wyróżników emocjonalnych.
  - Projektujemy i testujemy produkty i usługi z klientami oraz pracownikami w oparciu o TX Guide.

Total Digitalizacja

- Cyfrowy model biznesowy zbudowany w oparciu o następujące założenia:
  - Zapewniamy najlepsze doświadczenia cyfrowe naszym klientom i pracownikom, które będą dla nich wyjątkowe. Dzięki temu będziemy pozytywnie odważni, prawdziwie ludzcy i realnie zmieniający rzeczywistość.
  - Wzmacniamy właścicielstwo procesów - właściciele biznesowi mają większą decyzyjność w zarządzaniu wszystkimi ścieżkami klientów i pracowników (sprzedaż, posprzedaż, procesy wewnętrzne). Wykorzystują w tym celu wskaźniki KPI, monitorowanie i budżet.
  - Zapewniamy cyfrową samoobsługę wszystkich procesów od początku do końca, chyba że nie jest to uzasadnione kosztowo lub klienci wolą obsługę w oddziałach bądź zdalnie (Optichannel).
  - Maksymalizujemy samoobsługę klientów i pracowników. Migrujemy klientów do cyfrowej samoobsługi i jednocześnie zapewniamy im pomoc w tradycyjnych kanałach.
  - Wykorzystujemy spersonalizowaną komunikację, ofertę w kanałach cyfrowych i widok klienta 360 (hiperpersonalizację).
  - Mamy otwarte API – wszystkie interfejsy projektujemy od podstaw tak, aby w łatwy sposób udostępniać je partnerom zewnętrznym.
  - Korzystamy ze sztucznej inteligencji i uczenia maszynowego, które wspierają efektywność kosztową i operacyjną.
- Krótszy czas do wartości:
  - Przyspieszenie Time to Value i Time to Market bez kompromisów w jakości.
  - Zapewnienie elastycznego podejścia do eksperymentów zgodnie z potrzebami ich właścicieli.
  - Wdrażanie i wykorzystanie nowoczesnych warstw integracji i dostępu do danych (New Backends).
- Relacje z klientami i pracownikami:
  - Mamy wszystkie niezbędne informacje o preferencjach i zachowaniach klientów, aby zapewnić płynną i spersonalizowaną ścieżkę obsługi.
  - Chcemy utrzymywać relacje międzyludzkie z klientami, w szczególności za pośrednictwem oddziałów, menedżerów i ekspertów ds. produktów (BCB i CIB). Jednocześnie pomagamy klientom osadzić się w świecie cyfrowym.
  - Nasi klienci nie boją się powierzać nam swoich danych.
  - Zapewniamy doskonałą jakość ścieżek, co sprawia, że klienci i pracownicy chcą, abyśmy byli z nimi w usługach pozabankowych. Dlatego nasze usługi to nie tylko działalność bankowa.

Total Odpowiedzialność

Cele zostały zdefiniowane w oparciu o obszary wyszczególnione w ESG:

- E (Environmental - Środowisko):
  - Jesteśmy wzorem do naśladowania w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji.
  - Pomagamy klientom przejść przez zieloną transformację i doradzamy im, jak ją przeprowadzić.
  - Budujemy sieć biznesową, czyli znajdujemy zaufanych partnerów i pomagamy im w organizacji finansowania.
- S (Social – Społeczna Odpowiedzialność):
  - Wspieramy społeczeństwo, edukując je, przeciwdziałając wykluczeniu finansowemu i przeprowadzając inwestycje społeczne.
  - Kompleksowo komunikujemy działania społeczne budujące świadomość naszego wpływu.
  - Promujemy równość i różnorodność wśród pracowników.
  - Walczymy z wykluczeniem cyfrowym, oferujemy przyjazne produkty cyfrowe i doradzamy klientom.
  - Zapewniamy wysoki poziom cyberbezpieczeństwa i przejrzystość w komunikacji. Mówimy klientom o ryzykach w prosty sposób.
- G (Governance – Ład korporacyjny):
  - Wywiązujemy się ze zobowiązań wobec wszystkich interesariuszy i w przejrzysty sposób mówimy o naszych planach i działaniach.
  - Nasza zgodność z wymogami regulacyjnymi zapewnia bezpieczeństwo i stabilność, dzięki czemu wzmacniamy zaufanie klientów.
  - Prowadzimy rozmowy z regulatorami i organizacjami branżowymi o nowych kierunkach legislacyjnych, które sprzyjają zrównoważonej transformacji.

Wyznaczając kierunki strategiczne, Grupa określa również cele strategiczne i kluczowe miary sukcesu umożliwiające monitorowanie postępów w procesie realizacji strategii.

Ambicje Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w ramach strategii na lata 2024-2026

KPI	Cel	Realizacja	
		2025 r.	2024 r.
Zwrot z kapitału własnego (ROE)	TOP3 dla sektora bankowego w Polsce	23,6%	20,4%
NPS	TOP 3 dla sektora bankowego w Polsce	TOP 3 dla sektora bankowego w Polsce	
Certyfikat Top Employer	Utrzymanie certyfikacji	utrzymano certyfikację	
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Poziom umożliwiający wypłatę dywidendy	20,0%	17,99%
Koszt ryzyka kredytowego (CoR)	70-90 p.b.	0,37%	0,58%
Współczynnik kosztu do dochodu (C/I)	<35%	30,3%	29,6%
Poziom wypłaty dywidendy	Wypłata dywidendy w wymiarze dopuszczonym przez regulatora	4,74 mld zł	4,56 mld zł

Źródło: NPS, Certyfikat Top Employer oraz poziom wypłat dywidendy są danymi bankowymi. Pozostałe dane oparte są na skonsolidowanych liczbach z uwzględnieniem Grupy Santander Consumer Bank S.A. w 2024 r. Wskaźniki za 2025 r. nie zawierają zbytej Grupy SCB S.A.. Wyłączając Grupę SCB S.A. w 2024 r. Koszt ryzyka kredytowego (CoR) wynosiłby 0,48%, natomiast Współczynnik kosztu do dochodu (C/I) wynosiłby 29,0%

Ze względu na dynamikę i złożoność zmian zachodzących w otoczeniu makroekonomicznym strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. poddawana jest systematycznej weryfikacji, co zapewnia szybką reakcję na trendy rynkowe i inne zmiany zachodzące w zmiennym otoczeniu.

Zagadnienia zrównoważonego rozwoju jako integralna część strategii rozwoju Grupy

Zrównoważony rozwój jest jednym z kluczowych i integralnych elementów strategii Grupy Santander Bank Polska S.A. na lata 2024-2026.

Wyznaczone w ramach strategii trzy kierunki działań: Total Doświadczenie, Total Digitalizacja i Total Odpowiedzialność realizują własne cele, ale także wzajemnie się uzupełniają i wzmacniają.

Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem zostały opisane przede wszystkim w ramach kierunku strategicznego Total Odpowiedzialność, który określa zobowiązania dotyczące tworzenia wartości dla interesariuszy w oparciu o zrównoważony model biznesowy, a także analizę istotnych zagadnień oraz szans i ryzyk ESG. Strategia określa m.in. takie cele ESG jak:

- **W obszarze środowiskowym:** pomagamy klientom w transformacji, m.in. poprzez dedykowane produkty finansowe i doradztwo. Uwzględniamy ryzyka środowiskowe w modelu biznesowym. Ograniczamy własne emisje m.in. poprzez zwiększanie efektywności zużycia energii. W 2025 r. 100% zużytej przez Bank energii pochodziło z OZE, na którą Bank posiada Umorzenie Gwarancji Pochodzenia. Ponadto analizujemy portfelowe emisje gazów cieplarnianych i identyfikujemy dźwignie dekarbonizacji.
- **W obszarze społecznym:** wspieramy społeczeństwo poprzez edukację, przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu i cyfrowemu oraz prowadzimy inwestycje społeczne. Promujemy równość i różnorodność wśród pracowników. Zapewniamy wysoki poziom cyberbezpieczeństwa i przejrzystość w komunikacji, mówiąc klientom o ryzykach w prosty sposób.
- **W obszarze zarządczym:** nasza zgodność z wymogami regulacyjnymi zapewnia bezpieczeństwo i stabilność, dzięki czemu wzmacniamy zaufanie klientów. Udoskonalamy ramy zarządzania i wzmacniamy kulturę ryzyka, aby zapewnić zgodność z regulacjami i wymogami, w tym w zakresie ESG, oraz zapobiegać ryzyku greenwashingu. Integrujemy proces raportowania danych ESG i wspieramy adaptację systemów i procesów gromadzenia danych. Stawiamy na trwałą rentowność, która pozwoli na finansowanie działalności pozabiznesowej.

Najważniejsze osiągnięcia w 2025 r.

TOTAL DOŚWIADCZENIE

Działania realizowane w 2025 r. w ramach kierunku strategicznego TOTAL DOŚWIADCZENIE

- W 2025 r. przeprowadzono szereg działań, aby pracownicy lepiej rozumieli, czym jest Total Doświadczenie (TX) i jak je stosować w codziennej pracy:
  - Prowadzono akcje informacyjno - komunikacyjne, które pokazywały, że każdy pracownik ma wpływ na realizację strategii TX i może przyczyniać się do tworzenia dobrych doświadczeń klientów i pracowników.
  - Wzmacniano kompetencje i zaangażowanie pracowników, aby jeszcze lepiej wspierać ich w dostarczaniu dobrych doświadczeń.
- Ulepszono standardy i narzędzia TX, m.in. na podstawie opinii użytkowników i doświadczeń z pierwszego roku realizacji strategii. Dzięki temu w ramach prowadzonych projektów, doświadczenie pracowników (EX) pomagało poprawiać doświadczenie klientów (CX).
- Zrealizowano założenia modelu EX, wprowadzając m.in. rozwiązania, które pozwalają uwzględniać perspektywę pracowników w ocenie i wyborze inicjatyw oraz w monitorowaniu ich wpływu na pracowników.
- Zwiększono odpowiedzialność jednostek biznesowych za rozwój doświadczeń poszczególnych grup klientów, dbając jednocześnie o spójne podejście w całym banku. Proces zarządzania TX, standardy, środowisko wspierające rozwój TX w banku zostały opisane w Polityce zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika i wpisane w ład korporacyjny.
- Zmieniano komunikację tak, aby była bardziej dostępna, prosta i przyjazna we wszystkich kanałach. Rozwijano narzędzia i szkolenia, aby pracownicy mogli z łatwością stosować standard prostej komunikacji
- Rozwinięto system mierzenia TX, a zebrane dane wykorzystano do planowania działań na 2026 r. Udoskonalono też metody badania emocji, aby lepiej dopasowywać rozwiązania do potrzeb klientów i pracowników.
- Wzmacniano podejście total ownership, czyli odpowiedzialność za całe doświadczenie klienta na jego ścieżce w banku.
- Rozwijano kulturę innowacji, wspierając nowe pomysły i inicjatywy, które mogą przyspieszać rozwój biznesu.

TOTAL DIGITALIZACJA

Działania zrealizowane w 2025 r. w ramach kierunku strategicznego TOTAL DIGITALIZACJA

- Agenda Total Digitalizacji realizowana była we wszystkich kluczowych pionach Banku.
- W Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej:
  - Dokonano rozbudowy platformy iBiznes24, obejmującej wdrożenie standardu ISO20022, migrację do wersji 2.0 oraz wykorzystanie generatywnej sztucznej inteligencji do uporządkowania danych kontrahentów. Pozwoliło to na zamknięcie iBiznes24 1.0 i ograniczenie liczby utrzymywanych systemów.
  - Równolegle przeprowadzono integrację systemów CLP i Salesforce, usprawniając i automatyzując proces kredytowy, a także wdrożono domenę Corpocases wraz z integracją z Cases, tworząc fundamenty digitalizacji procesów cross-systemowych.
  - Realizowano dalszą digitalizację onboardingu klientów, w tym automatyzację procesów dla produktów skarbowych.
- W Pionie Bankowości Detalicznej stale zwiększano poziom digitalizacji, pozytywnego customer experience oraz transformacji dystrybucji. Efektem był dynamiczny wzrost sprzedaży cyfrowej na poziomie 30–50% r/r w kluczowych kategoriach produktowych, pozyskanie 250 tys. nowych użytkowników aplikacji mobilnej oraz wzmocnienie poziomu satysfakcji klientów. W 2025 r. otrzymano wiele prestiżowych nagród i wyróżnień rynkowych zarówno za jakość obsługi w segmencie klientów indywidualnych, jak i firmowych oraz zamożnych (affluent).
- W Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w 2025 r. priorytetem był rozwój cyfrowych produktów w obszarze rynków finansowych i bankowości transakcyjnej, w tym rozwiązań walutowych, projektów regulacyjnych (Margin Markup), rozwoju międzynarodowego cash pooling oraz usprawnień w obszarze cash management, a także przygotowanie organizacji do zmian systemowych wynikających ze zmian właścicielskich.
- W obszarze HR zapewniono ciągłość procesów po zmianie właściciela poprzez wdrożenie lokalnej platformy Workday, rozpoczęto przygotowania do migracji na SAP S/4HANA oraz rozwijano HR Portal jako centralny, mobilny punkt obsługi pracowników. Utrzymano wysoki poziom automatyzacji i redukcji papierowej dokumentacji (97% procesów paperless), a także realizowano inicjatywy badawczo-rozwojowe, w tym pilotaże rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji wspierających obsługę pracowników i procesy rekrutacyjne, przy jednoczesnym budowaniu kompetencji AI w organizacji.
- W Pionie Transformacji Cyfrowej skoncentrowano się na zapewnieniu ciągłej i pozytywnej obsługi klienta we wszystkich kanałach kontaktu. Równolegle dbano o angażujące i nowoczesne środowisko pracy dla pracowników poprzez rozwój kompetencji oraz efektywności współpracy. Istotnym obszarem było też wzmacnianie zaufania do Banku poprzez zapewnienie wysokiego poziomu cyberbezpieczeństwa, niezawodności systemów oraz działanie z uwzględnieniem zasad ESG. Projektowane usługi finansowe dopasowywane są do realnych potrzeb klientów. Jednocześnie optymalizowany jest portfel aplikacji oraz automatyzowane są procesy, aby zwiększać efektywność operacyjną. Ważnym elementem strategii jest też dalszy rozwój i zwiększanie funkcjonalności platformy otwartej bankowości.

- Oprócz intensywnych prac nad rozwojem kanałów cyfrowych w 2025 r. kontynuowano transformację procesów skupiając się na radykalnym upraszczaniu oraz cyfryzacji. Wszystkie cele strategiczne zostały zrealizowane lub przekroczone (Dostępność Cyfrowa, Dojrzałość Procesowa). Głównymi priorytetami, nad którymi pracowano w 2025 r. były:
  - Dalsze radykalne uproszczenia procesów w kanałach asystowanych ze szczególnym naciskiem na dostarczanie zbliżonych doświadczeń niezależnie od kanału.
  - Wykorzystanie połączonych narzędzi i metod (RPA, GenAI, inne formy automatyzacji) do eliminacji i upraszczania procesów middle i back office.
  - Zintensyfikowanie prac nad redukcją ilości procesów i interakcji procesowych w Banku (projekt kontynuowany będzie w 2026 r.).

TOTAL ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Działania zrealizowane w 2025 r. w zakresie E w ramach kierunku strategicznego TOTAL ODPOWIEDZIALNOŚĆ

- Rozszerzono Platformę Santander Nowa Energia, która w 2025 r. została nagrodzona przez Euromoney (rozbudowano listę aktywów, ulepszono interface użytkownika i wdrożono nową wersję platformy w lipcu 2025 r.).
- Zorganizowano 22 wydarzenia lokalne, tj. spotkania z klientami na żywo w całej Polsce, aby bezpośrednio angażować klientów MŚP w dialog i lepiej dostosowywać ofertę produktów Banku do ich potrzeb.
- Opublikowano raport badawczy „Zielona transformacja: szanse i wyzwania dla małych i średnich przedsiębiorstw - jak uzyskać przewagę konkurencyjną?", z którego wynika, że dzięki wprowadzeniu niezbędnych zmian, sektor MŚP może umocnić swoją pozycję rynkową oraz zbudować trwałe relacje biznesowe w ramach łańcucha dostaw.
- Wprowadzono zmiany w procesie udzielania kredytów hipotecznych dla klientów detalicznych w celu ograniczenia długoterminowej materializacji ryzyk fizycznych zarówno po stronie klienta, jak i Banku. W 2025 r. wprowadzono modyfikacje w zakresie minimalnego zakresu ochrony ubezpieczeniowej oraz finansowania nieruchomości położonych na terenach o wysokim ryzyku powodzi.
- Zwiększono dywersyfikację portfela transakcji kwalifikowanych jako zrównoważone finansowanie w ramach BCB, włączając do niego nowe segmenty, w tym projekty związane z gospodarką odpadami, produkcją maszyn i komponentów poprawiających efektywność energetyczną procesów, czy promujących kwestie społeczne. Podpisano dwa pierwsze finansowania powiązane z celami zrównoważonego rozwoju (SLL).
- Finansowane projekty zostały wyróżnione w I edycji konkursu POLSIF Award, organizowanego przez Sustainable Finance Forum POLSIF. Uznanie ekspertów zdobyły dwa projekty w kategorii „Najlepsze Finansowanie w formule Sustainability-Linked", a główną nagrodę otrzymano za kredyt konsorcjalny i emisję obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem. Wyróżnienie w kategorii "Najlepsze Finansowanie Zrównoważone" otrzymano za udział w finansowaniu budowy jednej z największych europejskich instalacji recyklingu baterii litowych, odpadów akumulatorowych, a także odpadów produkcyjnych pochodzących z branży elektromobilności.
- W 2025 r. w segmencie klientów Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej sformalizowano nowy proces oceny ryzyka ESCC dla największych ekspozycji, wykorzystujący wewnętrzne rozwiązanie systemowe. Korzystając z oceny poziomu ryzyka sektora, ogólnodostępnych informacji dotyczących ryzyka środowiskowego oraz informacji uzyskanych od klienta, następuje klasyfikacja klienta do odpowiedniej kategorii ryzyka ESCC. Proces ten - w połączeniu z procesem funkcjonującym dla klientów Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz procesem oceny ryzyk środowiskowo-społecznym dla finansowanych projektów - stanowi system oceny ryzyk ESG na pojedynczych ekspozycjach istotnych.
- Poziom wykorzystania energii odnawialnej w Grupie Kapitałowej osiągnął 100% do 2025 r. (z uwzględnieniem spółek).
- Wdrożono „Wytyczne dotyczące raportowania śladu węglowego i wybranych parametrów śladu środowiskowego", w tym proces zbierania danych środowiskowych ESG oraz kontroli ich poprawności.
- W segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Bank wspiera transformację energetyczną poprzez finansowanie m.in. farm wiatrowych, instalacji fotowoltaicznych czy magazynów energii. W 2025 r. występował jako doradca i finansował dwie morskie farmy wiatrowe na Bałtyku. Łącznie oba te projekty stanowią jedno z największych na świecie i w UE finansowań dłużnych OZE. Bank – jako jeden z pierwszych w Polsce – udzielił finansowania na konstrukcję BESS (Battery Energy Storage Systems). Udzielał też finansowań w formule kredytów powiązanych z celami zrównoważonego rozwoju (SLL).
- Klientom korporacyjnym świadczono usługi doradztwa dotyczące zrównoważonych produktów bankowych (w tym zielonych i powiązanych ze zrównoważonym rozwojem): doradztwo dłużne, strukturyzowanie instrumentów oraz organizację emisji obligacji.
- Bank opracował pierwszą wersję Planu Transformacji, który obejmuje pogłębioną analizę ryzyk ESG z odniesieniem do referencyjnych ścieżek dekarbonizacyjnych i w definiuje plan działań niezbędnych do mitygacji zidentyfikowanych ryzyk.

Działania zrealizowane w 2025 r. w zakresie S w ramach kierunku strategicznego TOTAL ODPOWIEDZIALNOŚĆ	▸ Rozwijano agendę działań społecznych w ramach wypracowanego modelu wsparcia lokalnych społeczności. Zgodnie z tym modelem działania Banku koncentrowały się wokół edukacji, w tym edukacji finansowej i z zakresu cyberbezpieczeństwa, podnoszenia kompetencji zawodowych i rozwoju przedsiębiorczości. ▸ Inicjatywy wspierające edukację podjęte przez Santander Universidades w 2025 r. objęły: ▹ Bezpłatne kursy językowe online z rekrutacją na platformie Santander Open Academy; ▹ Bezpłatne szkolenia z natychmiastowym dostępem, bez limitu miejsc, oferowane za pośrednictwem Santander Open Academy (szkolenia dotyczące umiejętności biznesowych, technologii, narzędzi cyfrowych dla biznesu i umiejętności miękkich); ▹ Współpracę z uczelniami oraz nagrody finansowe dla studentów i doktorantów. ▸ Zrealizowano m.in. takie projekty edukacyjne, jak: ▹ Edukacja finansowa, w ramach której realizowano wieloletni, flagowy projekt „Finansiaki: dla rodziców dzieci od 3 roku życia i nauczycieli. Dodatkowo Fundacja Santander uruchomiła projekt MoneyLab – lekcje dla uczniów szkół średnich prowadzone przez wolontariuszy Banku. ▹ Edukacja dot. cyberbezpieczeństwa wyjaśnia, jak chronić się przed cyberoszustwami. Działania edukacyjne prowadzono w kanałach bankowości internetowej i mobilnej oraz na stronie internetowej Banku, a także w mediach społecznościowych (w tym kampania „Nie wierz w bajki"). Spotykano się bezpośrednio z klientami i lokalnymi społecznościami m.in. w przestrzeniach Work Cafe. Współpracowano też z partnerami, takimi jak ZBP czy Warszawski Instytut Bankowości. ▸ Fundacja Santander prowadziła m.in. takie projekty społeczne, jak: ▹ Program stypendialny dla szczególnie utalentowanych uczniów szkół podstawowych i średnich. ▹ „Tu mieszkam, tu zmieniam EKO": przyznanie grantów na zmianę najbliższego otoczenia poprzez projekty, takie jak mini-parki czy ogrody deszczowe. ▹ Program grantowy „Haki na cyberataki" mający na celu edukację wszystkich grup społecznych w temacie cyberbezpieczeństwa. ▹ „Bank Młodych Mistrzów Sportu" – wsparcie dla organizacji realizujących inicjatywy sportowe dla młodych. ▹ Otworzono kolejne „Kluby Płomyka": w Dziecięcym Szpitalu Klinicznym im. Polikarpa Brudzińskiego (oddział dzienny onkologii dziecięcej) oraz w Instytucie Pomniku – Centrum Zdrowia Dziecka w Międzylesiu. ▸ Kontynuowano działania w zakresie przeciwdziałania wykluczeniu finansowemu. M.in. rozwijano sieć placówek partnerskich i bankomatów zlokalizowanych w miejscach bez dostępu do oddziałów Banku. ▸ Przeprowadzono kolejną edycję "Banku wiedzy ESG" - szkoleń pogłębiających wiedzę i kompetencje pracowników z zakresu zrównoważonego rozwoju i ESG. ▸ Prowadzono edukację pracowników z zakresu cyberbezpieczeństwa, mającą na celu wzmocnienie odporności Banku na różne scenariusze wykorzystywane przez cyberprzestępców, a także działania edukacyjne na temat istniejących i nowych cyberzagrożeń dla klientów. ▸ Kontynuowano inicjatywy edukacyjne dla pracowników w obszarach: różnorodności, równości, inkluzywności, dbania o zdrowie oraz rozwoju. ▸ Wzmacniano kulturę organizacyjną poprzez takie inicjatywy jak: Sieci Pracownicze oraz Kluby Zainteresowań (oddolne inicjatywy pracownicze skupione wokół promowania różnorodności, wspólnych wartości, zainteresowań, zdrowia i rozwoju), Ambasadorzy Różnorodności (kadra najwyższego szczebla zarządzającego promująca kulturę inkluzywną). ▸ Organizowano akcje edukacyjne i webinaria w ramach, m.in. Miesiąca Różnorodności, Be Healthy Days, Wellbeing Days, Międzynarodowego Dnia Kobiet, Dnia Dziecka, Dnia Osób z Niepełnosprawnościami itp.

Działania zrealizowane w 2025 r. w zakresie G w ramach kierunku strategicznego TOTAL ODPOWIEDZIALNOŚĆ	▸ Opracowano i wdrożono wewnętrzne „Wytyczne dotyczące zarządzania i kontroli greenwashingu", obejmujące wszystkie procesy, które mogą być narażone na to ryzyko – od definiowania strategii, przez produkty i usługi, po komunikację. ▸ Podejście Banku do oceny materialności kanałów transmisji ryzyk ESG zostało w 2025 r. sformalizowane w regulacji wewnętrznej pt.: „Model zarządzania ryzykiem ESG". ▸ Przygotowano się do wdrożenia wymagań wynikających z dyrektywy dotyczącej zapewnienia równości płci w spółkach notowanych na giełdzie. ▸ Wdrożono wytyczne i narzędzia dotyczące zarządzania ryzykiem pracowniczym, określania celów i oceny. Celem jest wzmocnienie kultury zarządzania ryzykiem w całej organizacji. ▸ Zarządzano relacjami z dostawcami: Opublikowano „Kodeks ESG dla dostawców", wsparty działaniami edukacyjnymi i rozwijano proces oceny dostawców z uwzględnieniem ryzyk ESG.

Dalsze działania

Plany na 2026 r. zakładają następujące działania w celu wzmocnienia Total Experience klientów i pracowników:

- Dalszy rozwój zarządzania wymiarami funkcjonalnymi i emocjonalnymi doświadczeń klientów i pracowników.
- Zapewnienie jeszcze lepszego wsparcia właścicielom biznesowym, aby wszystkie cele związane z satysfakcją i zadowoleniem klientów i pracowników zostały osiągnięte.
- Koncentracja na bardziej kompleksowym mierzeniu rezultatów stosowania podejścia CX i EX.
- Realizacji kolejnych projektów, w których metodyka TX będzie wykorzystana w praktyce.

W ramach realizacji agendy kierunku Total Digitalizacja zdefiniowano dalsze obszary rozwoju, obejmujące m.in. automatyzację odnowień limitów kredytowych, rozwój strefy self-service, dalszą integrację Salesforce z CLP, optymalizację obsługi nowych klientów oraz uporządkowanie danych w systemie CIS2.

Zgodnie z kierunkiem Totalna Odpowiedzialność Bank będzie kontynuować prace nad dalszym rozwojem oferty zrównoważonego finansowania, zgodnie z potrzebami klientów oraz nad dźwigniami dekarbonizacyjnymi. Ponadto będzie współpracować z klientami w zakresie wypracowywania planu przejścia.

Monitorowanie strategii Grupy

Proces zarządzania strategią odbywa się zgodnie z zapisami „Polityki planowania strategicznego Grupy Santander Bank Polska" („Polityka") przyjętej uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Identyfikuje następujące kluczowe etapy:

Monitorowanie stopnia realizacji strategii

- Monitoring odbywa się w cyklach kwartalnych, a jego wyniki prezentowane są na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.
- W trakcie posiedzeń omawiany jest poziom realizacji mierników strategicznych oraz realizacji zakresu strategii.
- W przypadku, gdy poziom realizacji mierników odbiega od celu omawiane są kroki zmierzające do ich poprawy.

Przegląd realizacji strategii

- Kompleksowy przegląd realizacji strategii odbywa się raz w roku. Jego celem jest weryfikacja tempa wdrażania strategii, identyfikacja ryzyk oraz weryfikacja aktualności i zasadności dalszej realizacji przyjętej strategii.
- Konsekwencją przeglądu rocznego może być decyzja o kontynuacji realizacji przyjętej strategii, jej modyfikacji lub zmianie.

Analizy strategiczne i wnioski

- Podstawą podjęcia decyzji o kształcie, kontynuacji lub zaniechaniu realizacji strategii są analizy oraz wyniki badania podwójnej istotności. Mają one za zadanie wskazanie wpływów, szans, ryzyk i trendów, wpływających na działalność Grupy Kapitałowej, a także odzwierciedlających jej wpływ na kluczowe grupy interesariuszy.

Opracowanie i akceptacja strategii

- Gdy upływa termin realizacji obowiązującej strategii lub w sytuacji, gdy obowiązująca strategia decyzją Zarządu okazałaby się nieaktualna, prace nad strategią zakładają zaangażowanie odpowiedniego grona interesariuszy.

Wdrożenie strategii

- Wdrożenie strategii opiera się na wyznaczeniu celów, wskaźników i mierników oraz odpowiedniej ich kaskadzie i komunikacji w organizacji, począwszy od poziomu Zarządu. Na bieżąco monitorowany jest portfel inicjatyw oraz uruchamiane są inicjatywy pod kątem kontrybucji do przyjętych i obowiązujących kierunków strategicznych.

Czynniki i ograniczenia dla rozwoju

Polski sektor bankowy pozostaje rozdrobniony, lecz konkurencyjny – udział pięciu największych banków w aktywach sektora wyniósł 59,5%, a indeks HHI na poziomie 928 potwierdza brak nadmiernej koncentracji. Środowisko makroekonomiczne sprzyja rozwojowi sektora, co potwierdza stabilna sytuacja finansowa i poprawa rentowności banków.

Do kluczowych czynników sprzyjających rozwojowi banków należą:	Ograniczenia rozwoju sektora wynikają głównie z:
→ stabilna kondycja sektora oraz korzystne, mimo obniżek, otoczenie stóp procentowych, → wzrost popytu na kredyt konsumpcyjny i mieszkaniowy, → rosnące zainteresowanie inwestorów zagranicznych, → ożywienie inwestycyjne wspierane środkami unijnymi, → rosnące przychody odsetkowe oraz większa elastyczność w zakresie dystrybucji kapitału do akcjonariuszy.	→ niepewności regulacyjno-prawnej i potencjalnych dodatkowych obciążeń (m.in. rezerwy na kredyty walutowe, wyższy podatek CIT), → wolniejszego niż wzrost PKB tempa ekspansji kredytowej, → ryzyk zewnętrznych związanych z sytuacją geopolityczną i globalnymi relacjami handlowymi, → utrzymującego się wysokiego deficytu sektora finansów publicznych.

W perspektywie 2026 r. o dalszym potencjale rozwojowym banków zdecyduje zdolność do efektywnego wykorzystania ożywienia gospodarczego, utrzymania wysokiej efektywności kapitałowej oraz elastycznej adaptacji do zmiennego otoczenia regulacyjno-podatkowego.

2. Kultura korporacyjna

Kultura organizacyjna Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. została zbudowana w oparciu o wartości i standardy etyczne, które tworzą zaufanie i trwałą lojalność pracowników, klientów, akcjonariuszy oraz społeczności lokalnych.

→ Fundament kultury organizacyjnej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A. tworzy Generalny Kodeks Postępowania oraz wartości i zachowania zawarte w haśle „Przyjazny | Rzetelny | Dla Ciebie".

→ Dewiza „Przyjazny | Rzetelny | Dla Ciebie" podsumowuje filozofię działania Grupy, w tym zasady, jakimi się kieruje w podejmowaniu decyzji i w relacjach z klientami, akcjonariuszami i pozostałymi interesariuszami. Postępując zgodnie z ww. wartościami, Grupa stara się nie tylko wypełniać swoje obowiązki biznesowe i postępować zgodnie z przepisami, regulacjami i najlepszymi praktykami, ale również ma ambicje, aby przewyższać oczekiwania interesariuszy, a zwłaszcza klientów. Szczególnie mocno koncentruje się na tych obszarach, w których jej działanie może w istotny sposób pomóc klientom w osiągnięciu sukcesu finansowego i zrównoważonego rozwoju.

Przyjazny *Simple*	Rzetelny *Fair*	Dla Ciebie *Personal*
Oferta Grupy dostosowana jest do potrzeb i oczekiwań klientów. Obejmuje proste i zrozumiałe produkty oraz procedury. Grupa na bieżąco doskonali procesy operacyjne, a w komunikacji z klientem posługuje się prostym i zrozumiałym językiem.	Pracownicy i klienci traktowani są równo i sprawiedliwie. Działalność bankowa prowadzona jest w sposób przejrzysty, zgodnie z zasadami i z należytą starannością. Grupa utrzymuje dobre relacje z akcjonariuszami, wychodząc z założenia, że to co korzystne dla nich jest także korzystne dla Grupy Santander. Dotrzymuje obietnic i wypełnia swoje obowiązki wobec społeczności.	Grupa buduje długotrwałe relacje z klientami. Oferuje spersonalizowane produkty i usługi dostosowane do indywidualnych potrzeb i oczekiwań klientów. Stara się traktować każdego pracownika i klienta tak, aby czuł się wyjątkowy i dowartościowany.

→ Grupa promuje wśród pracowników 5 pożądanych zachowań korporacyjnych, które stanowią też kryterium okresowej oceny pracowniczej:

Obowiązujący od 2022 r. zestaw pożądanych zachowań korporacyjnych przyspiesza transformację organizacji oraz zwiększa jej atrakcyjność dla klientów. Zachowania te tworzą akronim „T.E.A.M.S" (z ang. zespoły), który wskazuje, że najbardziej zależy nam na ludziach, naszych zespołach i klientach.

- Kultura ryzyka, którą rozwija Santander Bank Polska S.A., otrzymała nazwę „Risk Pro" i składa się z 5 zasad: odpowiedzialność, odporność, prostota, krytyczna analiza, koncentracja na kliencie. Działania realizowane w jej ramach to m.in.: edukacja pracowników Banku, działania świadomościowe dotyczące występowania ryzyka w codziennej pracy, udostępnienie kanałów anonimowego zgłaszania niepokojących sytuacji, elementy systemu motywacyjnego skłaniające pracowników do przestrzegania wartości kultury ryzyka.
- Grupa upatruje źródło swojej siły i przewagi konkurencyjnej w zróżnicowaniu i integracji w środowisku pracy, jakości oferty produktowej i obsługi klientów oraz wzorowych relacjach z pozostałymi interesariuszami.
- Promowana przez Grupę idea różnorodności realizowana jest m.in. poprzez eliminowanie różnic w poziomie wynagrodzeń między kobietami i mężczyznami, zwiększanie udziału kobiet w kadrze zarządzającej, zatrudnianie osób z niepełnosprawnością oraz realizację Programu Obsługa bez barier.
- W swoim działaniu Grupa kieruje się zasadami odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju („Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju"), rozumiejąc rolę i znaczenie banków dla klientów, gospodarki, środowiska i społeczeństwa. Dba o uczciwe i przejrzyste relacje z klientami, pozytywny wkład w życie społeczności oraz kondycję środowiska.

3. Przewidywana sytuacja gospodarcza w 2026 r.

Wzrost gospodarczy

Oczekujemy, że w 2026 r. polska gospodarka wzrośnie o około 3,9%, przede wszystkim w wyniku rozpoczynającego się cyklu inwestycji finansowanych funduszami unijnymi. Czynnikiem niepewności pozostaje jednak dokładna skala wzrostu inwestycji, głównie w związku z ryzykiem niepełnego wykorzystania części dotacyjnej KPO. Wsparciem dla ekspansji gospodarczej powinien być także solidny wzrost konsumpcji prywatnej, w podobnym tempie jak w 2025 r. Negatywnie na tempo wzrostu PKB będzie prawdopodobnie dalej oddziaływać wymiana międzynarodowa. Oczekujemy, że dość silny popyt wewnętrzny i dalsze osłabienie gospodarek strefy euro, a także rosnąca konkurencyjność towarów z Chin będą oznaczać, że tempo wzrostu krajowego importu będzie dalej przewyższać tempo wzrostu eksportu.

Rynek pracy

2026 r. może być rokiem lekkiego ożywienia popytu na pracę będącego następstwem przyspieszenia wzrostu gospodarczego. Prawdopodobnie będziemy obserwować stopniową odbudowę zatrudnienia na umowach o pracę przy mniejszych wzrostach pozostałych form zatrudnienia. Dodatkowym impulsem dla wzrostu popytu na pracę jest w tym roku stosunkowo mała podwyżka płacy minimalnej, utrzymująca realną płacę minimalną na niemal niezmienionym poziomie. Towarzyszący rosnącej gospodarce wzrost wydajności pracy powinien doprowadzić do odbicia w liczbie ofert pracy. W kierunku mniejszej niż dotychczas presji płacowej będzie oddziaływać przede wszystkim niższa inflacja i niewielka podwyżka płacy minimalnej. Z kolei przesadnemu obniżeniu presji będzie przeciwdziałać relatywnie wysoki wzrost gospodarczy i niskie bezrobocie dające wysoką pozycję negocjacyjną pracownikowi. W efekcie, dalsze hamowanie wzrostu wynagrodzeń ma już ograniczony potencjał i zakładamy, że wzrost płac spowolni do ok. 6% r/r.

Inflacja

Według naszych prognoz inflacja CPI wyniesie w 2026 roku średnio 2,5% r/r, pozostając przez cały rok wewnątrz pasma odchyleń od celu inflacyjnego NBP. Na początku roku inflacja może spaść lekko poniżej celu, w pobliże 2,0% r/r, czemu powinny sprzyjać te same czynniki, które dopowiadały za dezinflację w 2025 r., m.in. hamowanie wzrostu cen żywności czy presja dezinflacyjna z Azji. W dalszej części roku inflacja powinna ponownie lekko wzrosnąć, do czego przyczynić się mogą dokonane przez NBP obniżki stóp procentowych, ekspansywna polityka fiskalna czy oczekiwane przez nas dalsze ożywienie gospodarcze. Pod koniec roku inflacja CPI powinna znajdować się na poziomie około 3% r/r.

Polityka pieniężna

W 2026 r. decydujący wpływ na zmiany stóp będzie miało zachowanie inflacji. Nasze prognozy wskazują, że w pierwszych miesiącach roku inflacja znajdzie się poniżej 2,5% r/r, co może skłonić Radę Polityki Pieniężnej do dalszego dostosowania stóp. Przestrzeń do obniżek wydaje się jednak coraz bardziej ograniczona. Zakładamy, że po styczniowej pauzie, w lutym RPP także nie zmieni poziomu stóp procentowych ze względu na brak dostępnych danych inflacyjnych za styczeń. W marcu pojawi się nowa projekcja RPP, która – razem ze styczniowym odczytem CPI – powinna pozwolić na obniżkę o 25 pb. Następne dostosowanie zakładamy w maju, po czym RPP zatrzyma się z obniżkami na poziomie stopy referencyjnej równej 3,5%.

Rynek kredytowy i depozytowy

W 2026 r. najprawdopodobniej dojdzie do kontynuacji wzrostu portfela kredytów. Napływające środki unijne i wzrosty inwestycji przedsiębiorstw mają szanse wspomóc dynamikę kredytu dla firm, a niższe stopy procentowe i wyhamowanie wzrostów cen mieszkań będą wspierać wzrost kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych. Spodziewamy się wzrostu całego wolumenu kredytów o ok. 6% r/r, w tym segmentu kredytów firmowych o 7-8%

w 2026 r., przy 6-7% wzrostu kredytów osób fizycznych. Spodziewany napływ środków unijnych, wzrost aktywów rezerwowych NBP oraz wysoka podaż obligacji skarbowych skupowanych przez sektor bankowy będą nadal działały w kierunku wzrostu dynamiki podaży pieniądza w 2026 r. W związku z tym prognozowany wzrost wolumenów depozytów będzie szybszy niż wzrost kredytów i wyniesie ok. 8% r/r.

Sytuacja na rynkach finansowych

Spodziewamy się, że polska waluta pozostanie relatywnie stabilna w nadchodzących miesiącach, z kursem EUR/PLN w paśmie 4,20-4,25. Pozytywny wpływ odporności krajowego wzrostu gospodarczego i prawdopodobnie dobiegającej już końca fazy obniżek stóp procentowych NBP będzie naszym zdaniem zrównoważony przez utrzymującą się niepewność geopolityczną, stopniowo rosnącą nierównowagę na rachunku obrotów bieżących oraz ekspansywną politykę fiskalną. Wśród tych czynników rozwój wojny w Ukrainie i napięcia w relacjach z Rosją wydają się kluczowymi czynnikami, które mogłyby istotnie zmienić trajektorię kursu złotego.

Na rynku polskiego długu widzimy pole do spadku rentowności krótkoterminowych i dalszego stromienia krzywej w reakcji na kolejne obniżki stóp NBP. Dalsze umocnienie krajowego długu możliwe jest w scenariuszu rozejmu na Ukrainie, który obniżyłby premię za ryzyko geopolityczne z wszystkich aktywów w regionie, i/lub znaczących obniżek stóp procentowych Fed, które wygenerowałyby globalny apetyt na ryzyko. Bez tych czynników wydaje się, że zważywszy na tendencje na rynkach bazowych potencjał do spadku rentowności na długim końcu krzywej dochodowości został w większości wyczerpany.

V. Relacje z pracownikami

1. Kapitał ludzki

Zatrudnienie

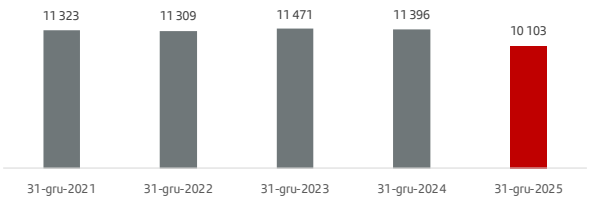
Na dzień 31 grudnia 2025 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 10 103 etatów (11 396 etatów na 31 grudnia 2024 r. uwzględniając Grupę SCB S.A.)

Grupa kontynuuje transformację modelu biznesowego poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

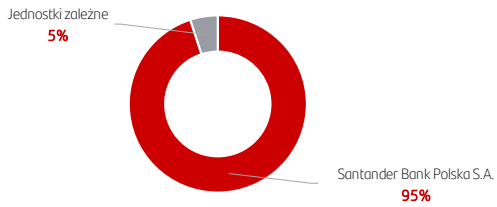
Procesy kadrowe uwzględniają aktualne potrzeby operacyjne, wyzwania rozwojowe oraz uwarunkowania rynkowe i regulacyjne.

> Wielkość zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

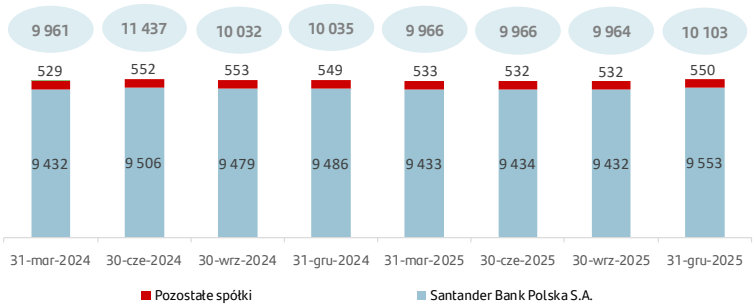
Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
na dzień 31 grudnia w latach 2021-2025 (w etatach)



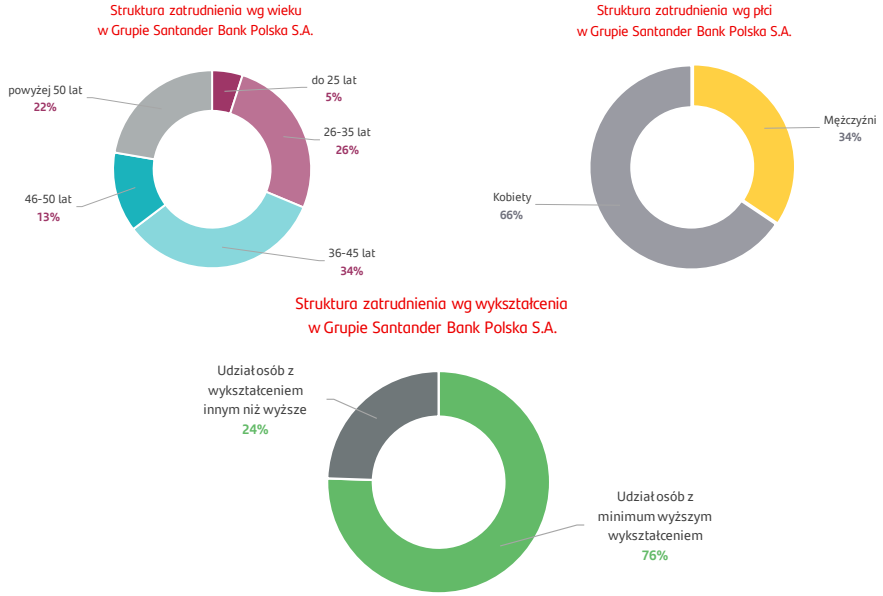
Struktura zatrudnienia w Grupie Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A. na 31.12.2025 r



Zatrudnienie (w etatach) w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
(bez Grupy SCB S.A.)
na koniec kolejnych kwartałów 2024 r. i 2025 r.



> Struktura zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.



- W strukturze zatrudnienia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. dominują kobiety z udziałem w wysokości 66%.
- Struktura wiekowa jest zdywersyfikowana z najwyższym udziałem osób w przedziale 36-45 lat.
- 76% pracowników posiada wykształcenie minimum wyższe.

Więcej danych statystycznych na temat zatrudnienia, metodologii liczeni pracowników i etatów w Grupie Kapitałowej na potrzeby raportowania kwestii zrównoważonego rozwoju, zamieszono w rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok".

2. Polityka wynagrodzeń i schematy premiowe

Zakres przedmiotowy i podmiotowy polityki wynagrodzeń

Zasady wynagradzania pracowników zostały uregulowane w „Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.", której zakres podmiotowy obejmuje pracowników Banku i spółek zależnych, w tym pracowników zidentyfikowanych (inaczej Material Risk Takers/MRT, tj. takich pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka organizacji) z wyłączeniem Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie organów nadzorujących i zarządzających regulują odrębne polityki omówione w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.", cz. 4 „Organy Banku".

Polityka wynagrodzeń Grupy obejmuje szerokie spektrum zagadnień. Definiuje m.in. tryb ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia oraz reguluje praktyki w zakresie premiowania pracowników sprzedażowych, identyfikacji i premiowania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, wynagradzania pracowników jednostek kontrolnych oraz stosowania klauzul malus (zasad identyfikacji, oceny i przeglądu ex-post wyników wymagających zastosowania korekty wynagrodzenia zmiennego pracowników, których działania mogą wywierać istotny wpływ na profil ryzyka Grupy).

Realizacja polityki wynagrodzeń ma zapewnić Grupie długofalowy zrównoważony rozwój poprzez adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonywaną pracę, skuteczne ich motywowanie do realizacji celów strategicznych i promowanie kultury osiągania wysokich wyników. System wynagrodzeń jest spójny z interesem kluczowych grup interesariuszy (akcjonariuszy, pracowników, klientów oraz społeczności lokalnych) i wspiera tworzenie wartości w horyzoncie długoterminowym z uwzględnieniem zarządzania ryzykiem, strategii, interesów organizacji, wymogów kapitałowych i kultury organizacyjnej. Praktyki Grupy w zakresie polityki wynagrodzeń są neutralne względem płci. Umożliwiają pozyskanie i utrzymanie najlepiej wykwalifikowanych pracowników za sprawą konkurencyjnego pakietu świadczeń całkowitych, obejmującego wynagrodzenie zasadnicze, schematy premiowe i atrakcyjne świadczenia dodatkowe.

Zmiany w polityce wynagrodzeń

Przeprowadzony w 2025 r. roczny przegląd Polityki wynagrodzeń nie wykazał konieczności dokonania w niej zmian.

Wynagrodzenie stałe

Podstawę wynagrodzenia w Santander Bank Polska S.A. stanowi wynagrodzenie zasadnicze będące wypadkową wykonywanej funkcji, zakresu odpowiedzialności oraz kwalifikacji i doświadczenia. Jednostka Banku odpowiedzialna za wynagrodzenia dokonuje wyceny poszczególnych stanowisk, dbając o utrzymanie konkurencyjnego poziomu wynagrodzeń w oparciu o najlepsze praktyki rynkowe.

Ze względu na dynamiczne zmiany zachodzące na rynku pracy, obowiązujący w Grupie system wynagrodzeń jest okresowo weryfikowany w oparciu o raporty płacowe wiodących firm doradczych oraz danych Głównego Urzędu Statystycznego. Proces ten jest standardowym elementem funkcjonującego w Banku systemu zarządzania, doceniania i pozyskiwania/retencji talentów. Priorytetowe cele regulacji wynagrodzeń to: podniesienie najniższych wynagrodzeń, docenienie pracy na rzecz transformacji cyfrowej oraz zaangażowania w strategiczne projekty i inicjatywy, wyróżnienie pracowników z wysokimi wynikami oraz postawami zgodnymi z wartościami Banku, porównanie wynagrodzeń zasadniczych jednostek Banku, a także wyrównywanie wynagrodzeń kobiet i mężczyzn pracujących na analogicznych stanowiskach.

W ramach realizacji strategii wynagrodzeń Bank corocznie dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń, który obejmuje weryfikację konkurencyjności do rynku. Bazując na wynikach analizy przeprowadzonej w 2025 r. podjęto decyzję o procesie regulacji wynagrodzeń, który miał miejsce w III kwartale. Efektem procesu jest poprawa konkurencyjności wynagrodzeń banku na tle rynku oraz wyrównywanie różnicy w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn w ramach realizacji strategii wynagrodzeń.

Wynagrodzenie zmienne

Zmienne składniki wynagrodzenia

Pracownicy Grupy Santander Bank Polska S.A. objęci są schematami premiowania, na podstawie których przyznawane im jest wynagrodzenie zmienne. Schematy premiowe podnoszą poziom motywacji pracowników i wspierają realizację celów strategicznych wyznaczonych przez organizację. Ich uruchomienie i wysokość są ściśle powiązana z wynikami biznesowymi i jakościowymi osiąganymi przez Grupę oraz indywidualnych pracowników, którzy poddawani są cyklicznej ocenie pod kątem efektywności pracy, realizacji wyznaczonych celów, prezentowanej postawy i poziomu zaangażowania.

Pracownicy Grupy realizują określone cele indywidualne dostosowane do specyfiki działania poszczególnych jednostek Banku, natomiast cele pracowników jednostek kontrolnych (audytu wewnętrznego, obszaru ds. zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz sprawy kadrowe) wynikają z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. W przypadku jednostek sprzedażowych przy ustalaniu oceny wyników pracy, poza celami ilościowymi i jakościowymi, uwzględnia się wskaźniki dotyczące współpracy z klientem, zarządzania ryzykiem oraz zgodności z obowiązującymi regulacjami.

Wynagrodzenie zmienne zależy od schematu premiowania, pod który podlega dany pracownik (m.in. zasady premiowania dla pracowników sprzedażowych, wsparcia, jednostek kontrolnych). Poszczególne schematy różnią się pomiędzy sobą kryteriami decydującymi o uruchomieniu premii, a także dopuszczalnym poziomem premii i częstotliwością wypłat. O uruchomieniu wypłat z danego schematu decyduje osiągnięcie zdefiniowanych celów ilościowych (np. dynamika lub wartość zysku netto, wskaźnik kosztu kredytu, NPL, RWA) oraz odpowiedniego poziomu wskaźników jakościowych (np. satysfakcja klientów). Istnieje też możliwość przyznawania indywidualnych nagród uznaniowych na zasadach obowiązujących w wewnętrznych regulacjach w Banku.

Zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (MRT) zaprezentowano w rodz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.", część 5 „Polityka wynagrodzeń".

Stosunek całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekroczyć limitu 100%, nawet w przypadku uzyskania ponadprzeciętnych wyników. Jednakże, w nadzwyczajnych przypadkach limit ten może zostać podwyższony do maksymalnego poziomu 200%, pod warunkiem uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia.

Formą wynagrodzenia zmiennego są też uruchamiane w Banku długoterminowe programy motywacyjne kierowane do kluczowych pracowników. W 2025 r. obowiązywał 5-letni Program Motywacyjny VII skierowany do pracowników Banku i spółek zależnych istotnie przyczyniających się do wzrostu jej wartość.

W związku z osiągnięciem celów biznesowych i jakościowych na poziomie umożliwiającym uruchomienie puli premiowej za 2024 r. w I kwartale 2025 r. Zarząd Banku podjął decyzję o wypłacie wynagrodzenia zmiennego w pełnej wysokości. Zrealizowano również cele umożliwiające wypłatę nagród w ramach długoterminowego Programu Motywacyjnego VII.

Program motywacyjny VII

Zasady działania programu

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. działa Program Motywacyjny VII powołany w dniu 27 kwietnia 2022 r. uchwałą nr 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Program skierowany jest do pracowników Banku oraz podmiotów zależnych (z wyłączeniem Santander Consumer Bank S.A.), którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu jego wartości. Celem programu jest motywowanie jego uczestników do realizacji celów biznesowych oraz jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy. Wdrożony mechanizm ma silniej wiązać pracowników z Grupą i jednocześnie zachęcać ich do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami programu są obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (MRT/Material Risk Takers). Na zasadzie dobrowolności są nimi również kluczowi pracownicy wskazani przez Zarząd i zatwierdzeni przez Radę Nadzorczą Banku.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), ale z uwagi na odroczenie płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie się odbywać do 2033 r.

W ramach programu, po spełnieniu opisanych w umowie uczestnictwa oraz w uchwale warunków, uczestnikom przyznawane jest prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska S.A. nabędzie do 2 331 tys. akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

Przystępujący do programu uczestnicy są wyłączeni z innych systemów premiowania obowiązujących w Banku i nie nabywają prawa do premii określonych w regulaminach premiowania obowiązujących w danym roku w jednostkach macierzystych. Nie dotyczy to jednak pracowników MRT, którzy otrzymują wynagrodzenie zmienne zgodnie z obowiązującym w danym roku „Regulaminem wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska".

Informacje na temat przesłanek do uzyskania praw do nagrody w ramach Programu motywacyjnego VII zamieszczono w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.", część 4 „Organy Banku".

System kontroli programu motywacyjnego w 2025 r.

Rada Nadzorcza ustala na wniosek Zarządu listę uczestników programu obowiązującą w danym roku.

W każdym roku trwania programu Rada Nadzorcza ustala dla Członków Zarządu matryce celów, których realizacja za dany rok wpływa na wysokość przyznanej nagrody. Jednocześnie Zarząd zatwierdza dla poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku matryce celów, których realizacja za dany rok wpływa na wysokość przyznanej nagrody. Osoby kierujące poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi zobowiązane są do ustalenia matrycy celów oraz przekazania jej uczestnikom programu.

Pracownik może zostać częściowo lub całkowicie pozbawiony prawa do nagrody lub nagrody retencyjnej w przypadku stwierdzenia konfliktu interesów, tj. w sytuacji, gdy pracownik przedkłada interesy własne lub Banku nad interesy klienta oraz działa na jego niekorzyść.

Rada Nadzorcza uprawniona jest do cyklicznej weryfikacji listy uczestników, w szczególności pod kątem zasadności ich dalszego uczestnictwa w Programie.

Realizacja programu motywacyjnego w 2025 r.

Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 18 kwietnia 2024 r. upoważniło Zarząd Banku do nabycia w 2025 r. w pełni pokrytych akcji własnych dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2024 rok oraz nagród odroczonych za lata 2022-2023, przeznaczonych do wpłaty w 2025 r.

W oparciu o uchwałę Zarządu z dnia 25 lutego 2025 r., w dniach od 26 lutego do 12 marca 2025 r. prowadzono odkup akcji własnych na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie ze środków pochodzących z kapitału rezerwowego.

Zakończenie odkupu ogłoszono z dniem 12 marca 2025 r. w związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII w 2025 r. Odkupionych zostało łącznie 155 605 akcji własnych (z 326 000 możliwych do nabycia) o równowartości 82 367 105 zł (z kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2025 r. w wysokości 87 042 000 zł). Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2025 r. wyniosła 527,46 zł. Wszystkie akcje, stanowiące 0,15% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu, zostały przekazane na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z 15 kwietnia 2025 r. upoważniło Zarząd Banku do nabycia nie więcej niż 390 tys. akcji własnych Banku, reprezentujących 0,38% ogólnej liczby głosów i 0,38% kapitału zakładowego, w celu przyznania uprawnionym uczestnikom programu motywacyjnego nagrody za 2025 r. oraz lata 2022-2024, której wypłata ma nastąpić w 2026 r. Łączna kwota, która może zostać przeznaczona przez Bank na nabycie akcji własnych w 2026 r. - wraz z kosztami ich nabycia - może wynieść nie więcej niż 104 130 tys. zł.

W 2025 r. łączna kwota rozpoznana w kapitałach własnych Grupy zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji" wyniosła 104,9 mln zł (100,2 mln zł w 2024 r.) i w całości obciążyła koszty pracownicze za dwanaście miesięcy 2025 r. Ww. kwota obejmuje koszty 2025 r. oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 31 grudnia 2025 r. wydano pracownikom akcje własne w wysokości 82,4 mln zł (72,3 mln zł w 2024 r.).

Powiązanie systemu wynagrodzeń z wynikami w zakresie zrównoważonego rozwoju

Bank zapewnia spójność założeń polityki wynagrodzeń ze strategią Banku w zakresie uwzględniania w swojej działalności ryzyk z zakresu zrównoważonego rozwoju, wiążąc jej realizację z wynagrodzeniem zmiennym pracowników odpowiedzialnych za przygotowywanie rekomendacji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

Ponadto wynagrodzenie zmienne osób pełniących kluczowe funkcje w Grupie powiązane jest z realizacją celów/limitów ESG oraz unikaniem podejmowania nadmiernego ryzyka w tym obszarze i dezinformacji w zakresie działań Grupy dot. ESG (unikanie tzw. praktyk „greenwashing").

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

Wszyscy pracownicy podlegający pod Politykę wynagrodzeń Santander Bank Polska S.A. mają prawo do jednakowego wynagrodzenia za jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości bez względu na płeć. Praca o jednakowej wartości to taka praca, której wykonywanie wymaga od pracowników porównywalnych kwalifikacji zawodowych, praktyki i doświadczenia, a także porównywalnej odpowiedzialności i wysiłku. Bank dąży do wynagradzania neutralnego pod kątem płci, równych szans i eliminowania nierówności.

Element równości wynagrodzeń względem płci jest priorytetem dla Zarządu Banku i stanowi kluczowy czynnik procesu regulacyjnego wynagrodzeń stałych. W 2025 r. wskaźnik zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć (GPG) wynosił w przypadku wynagrodzenia podstawowego 30,15%, a w przypadku wynagrodzenia pełnego 30,77%, natomiast wskaźnik luki płacowej tzw. Equal Pay Gap wynosił -0,12%.

Wskaźniki GPG i EPG są stale monitorowane jako element cyklicznego raportowania wyników.

Świadczenia socjalne i benefity

Bank oferuje pracownikom rozbudowany katalog świadczeń i benefitów, które zwiększają atrakcyjność miejsca pracy i wspierają pracowników w różnych sytuacjach życiowych, zwiększając ich poczucie bezpieczeństwa i komfortu.

Zakres świadczeń pracowniczych obejmuje m.in.:

- Finansowaną prywatną opiekę medyczną, w ramach której dostępne są dwie formy refundacji wizyt, zabiegi fizjoterapeutyczne, konsultacje psychologiczne lub psychiatryczne i dedykowana infolinia. Istnieje również możliwość wykupienia atrakcyjnych pakietów opieki medycznej dla członków rodzin pracowników.
- Ubezpieczenia grupowe na życie z preferencyjnymi warunkami finansowymi.
- Wsparcie udzielane w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych – bezzwrotna zapomoga w przypadku trudnej ekonomicznej lub zdrowotnej sytuacji rodzinnej, wyprawka szkolna, dofinansowanie do wypoczynku, dofinansowanie do żłobków i przedszkoli, niskooprocentowane pożyczki na remont lub zakup domu/mieszkania w ramach ZFŚS, finansowy benefit świąteczny.
- Dofinansowanie do kart sportowych, zachęcające pracowników do prowadzenia zdrowego i aktywnego stylu życia.
- Dostęp do kafeterii benefitowej, w której przyznane punkty można przeznaczyć na zakupy z zakresu turystyki, sportu, rekreacji i kultury.
- Atrakcyjna oferta produktów bankowych.
- Liczne działania i inicjatywy rozwojowe i well-beingowe dostosowane do aktualnych potrzeb.

Santander Bank Polska S.A. oferuje również pakiet benefitów dla pracowników z niepełnosprawnością: dodatek finansowy, dodatkowe 2 dni wolnego już w przypadku lekkiego stopnia niepełnosprawności oraz całkowita praca zdalna w porozumieniu z przełożonym.

3. Elementy polityki kadrowej

Polityka rekrutacji

Santander Bank Polska S.A. pozyskuje pracowników w oparciu o zasoby wewnętrzne i rynek pracy, korzystając z metod i źródeł rekrutacji adekwatnych do profilu wakującego stanowiska. Są to m.in. specjalistyczne portale rekrutacyjne, Program Poleceń, agencje rekrutacyjne, kampanie wizerunkowe oraz targetowane kampanie rekrutacyjne w mediach społecznościowych, programy praktyk i staży.

Pracownikom Banku przysługuje pierwszeństwo udziału w procesach rekrutacji wewnętrznej prowadzonej w Santander Bank Polska S.A., co poszerza możliwości rozwoju i wspiera budowanie indywidualnych ścieżek kariery.

Podstawowym kryterium selekcji kandydatów jest zgodność z wymaganym profilem stanowiska pod względem kompetencji, doświadczenia, wiedzy, motywacji i osobowości, a także dopasowania do kultury organizacyjnej. Wszystkie osoby zaangażowane w proces rekrutacji zobowiązane są do stosowania zasad etyki wynikających z Kodeksu Pracy oraz regulaminów wewnętrznych, a w szczególności zapisów dotyczących poufności i zakazu dyskryminacji.

Program poleceń pracowniczych Santander Bank Polska S.A. włącza pracowników w proces rekrutacji, zachęcając do rekomendowania kandydatów na wakujące stanowiska pracy. System umożliwia dotarcie do większego grona osób zainteresowanych podjęciem pracy w Banku i dysponujących odpowiednimi kompetencjami, predyspozycjami i motywacją.

Obowiązująca w Banku polityka rekrutacji reguluje następujące aspekty: zasady prowadzenia procesu rekrutacji, określanie potrzeb rekrutacyjnych, limity zatrudnienia i przebieg procesu rekrutacji.

Zarządzanie potencjałem pracowników

Zarządzanie talentami

Santander Bank Polska S.A. zarządza potencjałem pracowników w oparciu o „Politykę zarządzania talentami", określającą zasady i standardy procesu identyfikacji kluczowych talentów w organizacji, które będą kształtować przyszłe wyniki.

Ocena potencjału pracowników to kluczowy proces w zarządzaniu talentami, pozwalający na efektywne zarządzanie rozwojem pracowników, świadomą pracę z talentami, planowanie ich rozwoju i kariery oraz budowanie planów sukcesji i adekwatnych działań rozwojowych.

Proces określania potencjału odbywa się co 2 lata i obejmuje analizę i identyfikację potencjału wszystkich pracowników Banku ze stażem pracy min. 12 miesięcy. Rok rocznie realizowany jest proces oceny dla pracowników z najwyższym potencjałem oraz dla pracowników ze stażem powyżej 12 miesięcy bez wcześniejszej oceny potencjału. Przeprowadzono go również w 2025 r.

Wyniki ww. procesu wspierają kadrę kierowniczą w podejmowaniu decyzji dotyczących pracowników. Dzięki jego realizacji pracownicy mogą uczyć się, rozwijać i realizować swój potencjał, co przekłada się na ich wyniki, zaangażowanie i satysfakcję z pracy.

Planowanie sukcesji

Wyrazem dbałości o rozwój przyszłych liderów oraz inwestycją w długoterminową stabilność i konkurencyjność Santander Bank Polska S.A. są działania w obszarze planowania sukcesji. Bank przywiązuje dużą wagę do zapewnienia ciągłości biznesu i cyklicznie realizuje program sukcesji, obejmujący przede wszystkim Członków Zarządu i menedżerów wysokiego szczebla.

Organizacja dba o rozwój sukcesorów, dążąc do tego, aby osoby przygotowywane do przyszłych ról zdobywały odpowiednie kompetencje oraz doświadczenie niezbędne do efektywnego zarządzania w dynamicznie zmieniającym się środowisku biznesowym. Proces wyboru sukcesorów odbywa się w oparciu o trzy perspektywy czasowe: krótkoterminową, średnioterminową oraz długoterminową, co umożliwia planowanie i elastyczne reagowanie na potrzeby organizacji.

Jednocześnie Grupa stawia na różnorodność i uwzględnia zróżnicowanie płci w procesie sukcesji.

Zarządzanie przez cele

W Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje proces zarządzania przez cele, który wspiera realizację celów strategicznych oraz rozwój pracowników, a także promuje zachowania w duchu wartości Przyjazny I Rzetelny I Dla Ciebie oraz 5 zachowań korporacyjnych. Jest to proces wystandaryzowany, spójny w całej Grupie Santander pod względem modelu i kalendarza. Cechuje go elastyczność (możliwość modyfikowania celów odpowiednio do zmieniających się warunków działania) oraz efektywność komunikacyjna w relacjach pracownik-przełożony (duża częstotliwość wzajemnych spotkań, systematyczna wymiana informacji zwrotnej oraz wsparcie systemowe).

Obowiązujący od 2025 r. model składa się z trzech wymiarów:

- indywidualne cele biznesowe powiązane z celami strategicznymi Banku,
- indywidualne cele jakościowe odnoszące się do sposobu realizacji celów z uwzględnieniem zachowań korporacyjnych TEAMS,
- cel kaskadowany przez menedżera.

Zarządzanie przez cele wspierają narzędzia cyfrowe, ułatwiające realizację poszczególnych etapów procesu pracownikom, menedżerom i HR Biznes Partnerom.

4. Kierunki rozwoju strategicznego HR

Realizacja celów strategicznych HR

W 2025 r. realizowano cele wynikające z obowiązującej strategii HR i zdefiniowane zgodnie z kierunkami strategicznymi Banku.

W okresie sprawozdawczym koncentrowano się przede wszystkim na następujących obszarach:

Efektywna transformacja w kierunku Total Experience i budowanie banku pierwszego wyboru dla zatrudnionych talentów	▸ Zgodnie ze strategią na lata 2024-2026 „Pomagamy osiągać więcej" w 2025 r. kontynuowano działania na rzecz realizacji kierunku strategicznego Total Experience (TX), który zakłada, że doświadczenia pracowników są tak samo ważne jak doświadczenia klientów. ▸ W oparciu o mapę drogową strategii TX na lata 2024-2026 skupiono się na utrwalaniu metodyki TX i dostosowywaniu jej do potrzeb organizacji. Uproszczono i zaktualizowano kluczowe standardy TX (standardy prostej komunikacji, obsługi, projektowania rozwiązań Kompas), a także przeprowadzono wewnętrzne działania komunikacyjne i wdrożono Politykę TX. ▸ Zgodnie z modelem zarządczym w zakresie Employee Experience (budowa doświadczeń pracowników), w I półroczu 2025 r. przeprowadzono ogólnofirmowe badanie zaangażowania pracowników, w którym wzięło udział 92% uprawnionych osób. Opracowany na tej podstawie wskaźnik eNPS (Employee Net Promoter Score) osiągnął zakładany cel, tj. przewyższył wskaźnik True Benchmark i uplasował Bank na pierwszej pozycji w skali Grupy Santander w Europie. Wnioski płynące z raportu z badania zostały przełożone na działania projektowe w 2025 r. w zakresie mocnych stron pracodawcy oraz obszarów wymagających poprawy na poziomie centralnym, czym zajęły się multidyscyplinarne zespoły w ramach prac Hot i Gain spotów. Na podstawie wyników dla poszczególnych jednostek opracowano i realizowano plany działań odnoszące do zidentyfikowanych wyzwań. Dialog z pracownikami był stale pogłębiany, m.in. poprzez badania ilościowe i jakościowe oraz organizację spotkań EX Forum.
Digitalizacja i efektywność procesowa w HR z uwzględnieniem nowych technologii	▸ W celu doskonalenia doświadczeń pracowników konsekwentnie wdrażano inicjatywy mające na celu zwiększenie digitalizacji procesów HR i samoobsługę spraw pracowniczych. Rozwijano narzędzia HR w oparciu o sztuczną inteligencję, m.in. opracowano i przetestowano prototypowe rozwiązanie AI mające na celu wsparcie obsługi ogólnych i powtarzalnych zapytań HR ze strony pracowników oraz realizowano projekt wdrażania narzędzi AI wspierających proces rekrutacji. ▸ Wprowadzono ponadto liczne udoskonalenia w samoobsługowych systemach HR. Rozwiązania te tworzone są wspólnie z pracownikami i w oparciu o ich potrzeby zgodnie z kulturą projektowania skoncentrowanego na użytkowniku.
Budowanie silnej kultury organizacyjnej zorientowanej na człowieka, innowacyjność i bezpieczne środowisko pracy	▸ W ramach realizacji kierunków strategicznych HR konsekwentnie kontynuowano transformację kultury organizacyjnej. W 2025 r. rozwijano obszary wspierające innowacje, m.in. eksperymentowanie i ko-kreację, czyli współtworzenie rozwiązań. Doskonalono i promowano wśród pracowników platformę do ko-kreacji, która umożliwia im efektywne angażowanie się w projektowanie oraz testowanie produktów i rozwiązań adresowanych do pracowników i klientów Banku. ▸ Aby zadbać o dobrostan psychiczny i fizyczny pracowników, przeprowadzono działania wellbeingowe, takie jak Wellbeing Day czy BeHealthy Week. Rozwijano kulturę różnorodności i inkluzywności, m.in. poprzez promocję sieci pracowniczych oraz klubów zainteresowań. Zorganizowano również inicjatywy edukacyjne dla pracowników wzmacniające inkluzywną kulturę organizacyjną np. z okazji Dnia Doceniania, Dnia Kobiet, Dnia Matki, Dnia Dziecka, Miesiąca Różnorodności itp. ▸ W obszarze Total Odpowiedzialność zrealizowano liczne inicjatywy edukacyjne dla pracowników wspierające inkluzywną kulturę organizacyjną oraz kulturę dbania o zdrowie.

W 2025 r. przeprowadzono między innymi następujące inicjatywy kadrowe:

Rozwój narzędzi HR w oparciu o sztuczną inteligencję (AI)	▸ Opracowano asystenta chatbotowego, tj. prototypowe rozwiązanie AI mające na celu wsparcie obsługi ogólnych i powtarzalnych zapytań HR ze strony pracowników. Zakończono pierwsze testy z udziałem ekspertów HR, w oparciu, o które podjęto decyzję o wdrożeniu asystenta w I kwartale 2026 r. Trwają prace nad budową architektury, przygotowaniem bazy wiedzy merytorycznej oraz usprawnieniami w zakresie użyteczności narzędzia. ▸ W ramach projektu wdrażania narzędzi AI wspierających proces rekrutacji zakończono realizację oraz wstępne testy dwóch z trzech zaplanowanych scenariuszy. Obecnie przygotowywane są usprawnienia prototypów wszystkich trzech scenariuszy pod kątem testów z menedżerami i kandydatami wewnętrznymi, które zaplanowano na I kwartał 2026.
Działania rozwojowe i inicjatywy w zakresie transformacji przywództwa wzmacniające kompetencje pracowników i liderów w otoczeniu dynamicznych zmian technologicznych i cyfrowych	▸ Rozpoczęto wdrażanie nowego programu szkoleniowego z zakresu analizy danych, obejmującego m.in. moduł Power BI. ▸ Kontynuowano obligatoryjne szkolenia e-learningowe, rozwijające wiedzę pracowników, podnoszące kompetencje biznesowe i zapewniające zgodność z wymogami prawnymi. ▸ W obszarze przywództwa kontynuowano program rozwojowy skierowany do kluczowych menedżerów Banku, mający na celu przygotowanie liderów do skutecznego funkcjonowania w środowisku transformacji cyfrowej oraz rozwój kompetencji zarządzania zmianą. Zrealizowano cykl inicjatyw rozwojowych wzmacniających kompetencje menedżerskie, a także wdrożono dedykowane narzędzia wspierające transformację przywództwa.
Etyka i relacje – zapobieganie naruszeniom w relacjach pracowniczych	▸ W zakresie zapobiegania naruszeniom w relacjach pracowniczych prowadzono cykliczne działania prewencyjno-edukacyjne kierowane do jednostek HR, pracowników i menedżerów, obejmujące warsztaty, webinaria oraz publikację artykułów. ▸ Zrealizowano projekty „Zdążyć z Dialogiem", „Lekcje z Interwencji" i „W rytmie zmian", mające na celu podnoszenie świadomości w zakresie niepożądanych zjawisk w miejscu pracy oraz wspieranie kultury dialogu i konstruktywnej współpracy. ▸ Promowano wśród pracowników narzędzia wspierające ich w trudnych sytuacjach pracowniczych, w tym przede wszystkim relacyjny telefon zaufania służący do konsultacji trudnych zdarzeń w relacjach z innymi pracownikami.
Dobrostan pracowników i inkluzywna kultura	▸ W 2025 r. Bank kontynuował działania na rzecz dobrostanu psychicznego i fizycznego pracowników, realizując inicjatywy takie jak BeHealthy Days czy Wellbeing Days. ▸ W ramach tworzenia zdrowego i bezpiecznego środowiska pracy Bank zrealizował szereg inicjatyw na rzecz poprawy warunków BHP oraz przygotował raport branżowy „Perspektywy rozwoju BHP w środowisku administracyjno-biurowym", stanowiący wkład w rozwój wiedzy o bezpieczeństwie pracy. ▸ Kontynuowano działania wspierające różnorodność, równość i inkluzywność. Zorganizowano szereg inicjatyw, takich jak webinary, panele, akcje charytatywne i konkursy z okazji m.in. Międzynarodowego Dnia Kobiet, Dnia Dziecka, Miesiąca Różnorodności, Dnia Solidarności Międzypokoleniowej i Dnia Osób z Niepełnosprawnościami. Poruszano tematy takie jak dialog międzypokoleniowy, równość rodzicielska, język inkluzywny, obowiązki opiekuńcze, neuroatypowość. ▸ Wzmacniano kulturę inkluzywną poprzez rozwój sieci pracowniczych i klubów zainteresowań.

Certyfikacje i wyróżnienia przyznane Santander Bank Polska S.A. w 2025 r. w uznaniu podejmowanych działań i uzyskanych efektów

- **Top Employer Polska 2025**
- **Top Employer Europe 2025**
- **Great Place to Work 2025–2026** (certyfikat otrzymany po raz trzeci z rzędu za wysokie oceny pracowników w obszarze zaufania, szacunku, możliwości rozwoju i budowania przyjaznego środowiska pracy; Santander Bank Polska S.A. został wyróżniony tym tytułem jako jedyny bank komercyjny w Polsce)
- **Diversity IN Check 2025**
- **Najlepsze Miejsca Pracy™ Polska 2025**
- **Nagroda Karty Różnorodnośc**i (DEI w biznesie) za działania na rzecz bezpieczeństwa psychologicznego i inkluzywnych społeczności pracowniczych (sieci i kluby zainteresowań)
- **Tytuł „Etyczna Firma"** przyznany przez Puls Biznesu
- **Certyfikat „Równa firma"** przyznawany przez magazyn Forbes Women

5. Szkolenia i rozwój

Polityka szkoleniowa i jej realizacja

W Santander Bank Polska S.A. odpowiedzialność za własny rozwój spoczywa na pracowniku i to on decyduje o swojej ścieżce kariery. Rolą Banku jest inspirowanie i wspieranie pracowników w rozwoju w oparciu o model 70-20-10. Zakłada on, że pracownicy rozwijają się poprzez udział w różnych projektach (70%); narzędzia rozwojowe, takie jak mentoring (20%) oraz szkolenia w formie webinarowej i stacjonarnej (10%).

W Banku stworzony został ekosystem rozwojowy – Strefa Rozwoju, gdzie udostępniono pełną ofertę rozwojową, w tym kalendarz szkoleń otwartych dla wszystkich pracowników. Znajdują się tam informacje o e-learningach, mentoringu, badaniach rozwojowych oraz informacje przydatne dla kadry menedżerskiej. Oferta rozwojowa obejmuje materiały szkoleniowe w różnych formułach (e-learningi, podcasty, artykuły) i propozycje dostosowane do różnych pokoleń i doświadczenia pracowników. Oprócz szkoleń webinarowych, e-learningowych, wykorzystywany jest mentoring oraz praca w formule „peer-to-peer", czyli rozwój umiejętności szybkiego i skutecznego rozwiązywania złożonych wyzwań w ramach analizy przypadków biznesowych w mniejszych grupach.

Bank zapewnia też programy rozwojowe przeznaczone dla określonych grup pracowników: Członków Zarządu oraz liderów (tj. Leader's Quest, psychominutki menedżerskie, Lider Przyszłości – z odwagą w AI).

Santander Bank Polska S.A. wspiera ponadto pracowników w rozwoju kompetencji przyszłości w zakresie analizy danych i sztucznej inteligencji (programy Dane w Twoich Rękach: Analityka dla każdego! oraz Santander Skilling) oraz buduje gotowość liderów do funkcjonowania w zmieniającej się rzeczywistości, gdzie technologia zmienia zasady gry (program Lider Przyszłości – z odwagą w AI). Wdrażane są także rozwiązania rozwojowe z wykorzystaniem sztucznej inteligencji, takie jak: aplikacja do prowadzenia mentoringu czy aplikacja do nauki języków obcych z lektorem AI.

Bank organizuje szkolenia tematyczne w ramach inicjatyw, takich jak BeHealthy Week, ESG Week czy RiskPro, dotyczących zdrowego stylu życia, zrównoważonego rozwoju czy kultury ryzyka. Wspiera ponadto pracowników w rozwoju kompetencji, zapewniając dostęp do najwyższej klasy szkoleń na dedykowanych platformach, takich jak DOJO, LinkedIn Learning czy Open Academy.

Ścisła współpraca z Grupą Santander umożliwiła pracownikom udział w globalnych programach, takich jak Young Leaders czy Global Mobility.

Najwyższym priorytetem Banku pozostaję kwestie regulacyjne. Realizowane są certyfikacje oraz szkolenia obowiązkowe (ze względu na przepisy prawne lub wagę zagadnień) dla nowych i obecnych pracowników, a także prowadzony jest bieżący przegląd aktualności szkoleniowych oraz monitoring realizacji szkoleń.

Kluczowe programy szkoleniowe i rozwojowe przeprowadzone w 2025 r.

- Lider Przyszłości – z odwagą w AI – pogram rozwojowy dla menedżerów średniego szczebla w Banku, budujący gotowość liderów na przyszłość i rozwijający kompetencje przyszłości.
- Leader's Quest – cykl szkoleń wdrażających do pracy nowomianowanych menedżerów.
- Program adaptacyjny dla nowych pracowników.
- Dofinansowanie do nauki języków obcych.
- Mentoring – wewnętrzna wymiana wiedzy w organizacji.

Działania rozwojowe i inicjatywy dla pracowników i liderów w otoczeniu dynamicznych zmian technologicznych i cyfrowych

- Rozpoczęto wdrażanie nowego programu szkoleniowego z zakresu analizy danych, obejmującego m.in. moduł Power BI.
- Kontynuowano obligatoryjne szkolenia e-learningowe, rozwijające wiedzę i kompetencje biznesowe pracowników, a także zapewniające zgodność z wymogami prawa.
- W obszarze przywództwa kontynuowano program rozwojowy skierowany do kluczowych menedżerów Banku, mający na celu przygotowanie liderów do skutecznego funkcjonowania w środowisku transformacji cyfrowej oraz rozwinięcie kompetencji w zakresie zarządzania zmianą. Zrealizowano cykl inicjatyw rozwojowych wzmacniających kompetencje menedżerskie, a także wdrożono dedykowane narzędzia wspierające transformację przywództwa.
- Wdrożono cykl szkoleń „Włączeni w zmianę" przygotowujących pracowników do zmiany i współpracy międzykulturowej.

VI. Relacje z klientami

1. Zarządzanie jakością obsługi i doświadczeniem klienta

Kierunek strategiczny TX na poziomie operacyjnym

Najwyższa jakość doświadczeń klientów Grupy Santander Bank Polska S.A. ma kluczowe znaczenie dla Banku na dwóch poziomach: strategicznym i operacyjnym.

Kierunek TX (Total Experience) – określony w strategii na lata 2024–2026 - definiuje ambicje Grupy w tym obszarze. Kierunek ten opisano szczegółowo w rodz. IV „Strategia rozwoju". Aby być najlepszym na rynku, Bank skupia się na potrzebach oraz jakości doświadczeń, które budują długotrwałe i pełne pozytywnych emocji relacje.

Grupa zarządza trzema powiązanymi doświadczeniami:

Klientów | Pracowników | Potencjalnych klientów

Realizując kierunek TX, zespoły odpowiedzialne za tworzenie produktów, usług i procesów oznacza koncentrują się na potrzebach zarówno praktycznych, jak i emocjonalnych ww. grup. Dbają o to, aby doświadczenia były nie tylko bardzo dobre, ale także spójne we wszystkich kanałach i punktach kontaktu z Bankiem. Dla ambicji Grupy istotne jest, aby stać się najbardziej lubianą marką finansową na rynku.

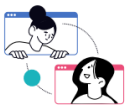
Na poziomie operacyjnym TX wpływa na rozwój procesów i narzędzi. W 2025 r. zaktualizowano Politykę CX z 2022 r. i przekształcono ją w Politykę zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika, tj. Politykę TX. Dokument ten włącza kierunek TX do ładu korporacyjnego Grupy.

Polityka porządkuje proces zarządzania doświadczeniami, a dzięki sześciu standardom TX, dostarcza też zespołom konkretne narzędzia do codziennej pracy. Jej celem jest stworzenie środowiska, które wspiera rozwój doświadczeń klientów, pracowników i potencjalnych klientów oraz zapewnia ich spójność i pozytywne emocje.

Standardy TX

Standard badań satysfakcji klienta

Standard projektowania produktów i usług Kompas



- **Standardy obsługi „Kanon zachwytu klientki i klienta„**
- **Standard obsługi klienta korporacyjnego**

Standard prostej komunikacji Rzecz jasna

Standard UX Digital

Standard zarządzania procesami

Standardy TX porządkują m.in.:

- jak komunikujemy się z odbiorcami (prostota i dostępność),
- jak obsługujemy klientów (standard digital UX i standard obsługi klientów),
- jak tworzymy produkty i usługi dopasowane do potrzeb (standard projektowania, badań satysfakcji i zarządzania procesami),
- jak budujemy zaangażowanie pracowników – stosując podobne zasady jak przy projektowaniu doświadczeń klientów.

Efekty działań w zakresie TX

Zaangażowanie zespołów oraz rozwój współpracy pozwoliły zrealizować cele strategii na 2025 r. Przełożyło się to na wyraźne wzrosty kluczowych wskaźników satysfakcji klientów, pracowników oraz wzrost atrakcyjności naszej marki wśród potencjalnych klientów. Wysoką jakość potwierdzają też rankingi zewnętrzne – w 2025 r. Bank zajął pierwsze i drugie miejsce w rankingach Newsweeka, Forbesa i magazynu *Bank*.

W segmencie klientów indywidualnych wszystkie wyniki plasują nas co najmniej na poziomie TOP 3 na rynku. Na szczególną uwagę zasługuje ponad 10-punktowy wzrost i pozycja TOP 2 w grupie klientów zamożnych.

Klienci indywidualni najbardziej cenią prostą i dostępną komunikację, szybkie i sprawne procesy, a także kompetencje i zaangażowanie pracowników. Doceniają również dopasowanie produktów i usług Banku oraz adekwatny poziom opłat. Wśród atrybutów emocjonalnych klienci najczęściej wskazują poczucie bycia zauważonym i docenionym oraz wsparcie w ważnych dla nich sprawach.

W segmencie małych i średnich firm zanotowano wzrost o ponad 6 punktów rok do roku i osiągnięto pozycję TOP 2, zmniejszając dystans do lidera do 0,9 punktu.

Wśród klientów korporacyjnych, obok realizacji celów związanych z jakością doświadczeń pracowników i klientów, szczególnie wyróżnia się najwyższy na rynku wynik NPS w segmencie klientów o najwyższych obrotach. W tej kategorii Bank jest liderem.

Klienci korporacyjni doceniają przede wszystkim relacje z doradcami oraz rozwiązania do zarządzania finansami firmy w bankowości elektronicznej. Wysoko oceniają także obsługę telefoniczną – 9 na 10 klientów załatwia swoje sprawy już przy pierwszym kontakcie.

Rok 2025 był drugim rokiem realizacji naszej trzyletniej strategii. W kolejnym roku Grupa planuje utrzymać dotychczasową orientację na poprawę doświadczeń klientów i pracowników.

2. Zarządzanie reklamacjami

Klienci Santander Bank Polska S.A. mogą składać reklamacje w wygodny dla nich sposób w oddziałach, korespondencyjnie, telefonicznie oraz w usługach bankowości elektronicznej, w tym przez wideo-rozmowę i czat.

Odpowiedzi na reklamacje przekazywane są w dogodnej dla klienta formie: listem, komunikatem SMS lub w bankowości internetowej i mobilnej.

Więcej informacji na temat procesu reklamacji, w tym danych ilościowych, zawiera rozdz. XIII. „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 r.".

3. Obsługa bez barier i dostępność cyfrowa

Bank dostosowuje ofertę, obsługę i system przekazywania informacji do potrzeb wszystkich klientów. Usługi są oferowane w tradycyjnych placówkach, kanałach cyfrowych, a dodatkowo poprzez sieć urządzeń samoobsługowych. Dostępność zwiększana jest między innymi dzięki programowi „Obsługa bez barier", który realizowany jest w Banku konsekwentnie od 2010 r. Jego celem jest zapewnienie dostępu do oferty Banku klientom z różnymi potrzebami, między innymi osobom z niepełnosprawnościami i szczególnymi potrzebami. Dzięki nowoczesnym technologiom systematycznie zwiększają się możliwości zdalnego korzystania z produktów i usług. Jednocześnie Bank zapewnia odpowiednie warunki dla klientów w tradycyjnych placówkach.

Więcej informacji na temat inkluzywnej bankowości, zawiera rozdz. XIII. „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 r.".

VII. Relacje z inwestorami

1. Relacje inwestorskie w Santander Bank Polska S.A.

Relacje inwestorskie w Santander Bank Polska S.A. zapewniają transparentną, rzetelną oraz zgodną z najwyższymi standardami komunikację z rynkiem kapitałowym w Polsce i na arenie międzynarodowej.

Bank realizuje politykę informacyjną w pełnej zgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi oraz najlepszymi praktykami rynkowymi, gwarantując równy dostęp do informacji wszystkim interesariuszom.

Priorytetem Banku pozostaje niezmiennie dostarczanie wysokiej jakości danych, umożliwiających inwestorom, analitykom oraz akcjonariuszom kompleksową i wiarygodną ocenę sytuacji finansowej Banku i Grupy Kapitałowej, jej pozycji konkurencyjnej oraz skuteczności realizowanej strategii. Komunikacja prowadzona jest w sposób systematyczny, terminowy i zgodny z przyjętymi standardami rynkowymi.

Zespół Relacji Inwestorskich utrzymuje stały, profesjonalny kontakt z inwestorami instytucjonalnymi oraz analitykami, przekazując informacje dotyczące wyników finansowych, rozwoju Grupy oraz istotnych wydarzeń mogących mieć wpływ na decyzje inwestycyjne.

Najważniejsze działania w obszarze relacji inwestorskich w 2025 r. obejmowały:

- Organizację czterech telekonferencji wynikowych dostępnych online w języku polskim i angielskim wraz z publikacją nagrań na oficjalnej stronie internetowej Banku: https://bank.santander.pl/relacje-inwestorskie/serwis-relacji-inwestorskich.html .
- Realizację około 115 spotkań z inwestorami i analitykami giełdowymi prowadzonych przez przedstawicieli Zarządu oraz Biura Relacji Inwestorskich.
- Udział w dziewięciu konferencjach brokerskich organizowanych przez biura maklerskie oraz w prezentacjach związanych z emisjami obligacji.

Na koniec 2025 r. czternastu analityków z krajowych i zagranicznych instytucji finansowych publikowało raporty i rekomendacje dotyczące akcji Banku.

Kompletny zestaw informacji dla inwestorów, w tym archiwum z lat poprzednich, dostępny jest w serwisie Relacji Inwestorskich Banku. W zakładce „Dobre Praktyki" znajdują się szczegółowe dane dotyczące stosowania przez spółkę zasad zawartych w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021": https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki .

2. Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji

Struktura akcjonariatu w 2025 r. i akcjonariusz dominujący

Na 31 grudnia 2025 r. kapitał zakładowy Santander Bank Polska S.A. wynosił 1 021 893 140 zł i składał się z 102 189 314 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda.

Liczbę akcji i głosów w posiadaniu poszczególnych grup akcjonariuszy wg stanu na koniec 2024 r. i 2025 r. zamieszczono w tabeli w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2025 r.", część 2 „Papiery wartościowe emitenta".

Akcjonariusz kontrolujący

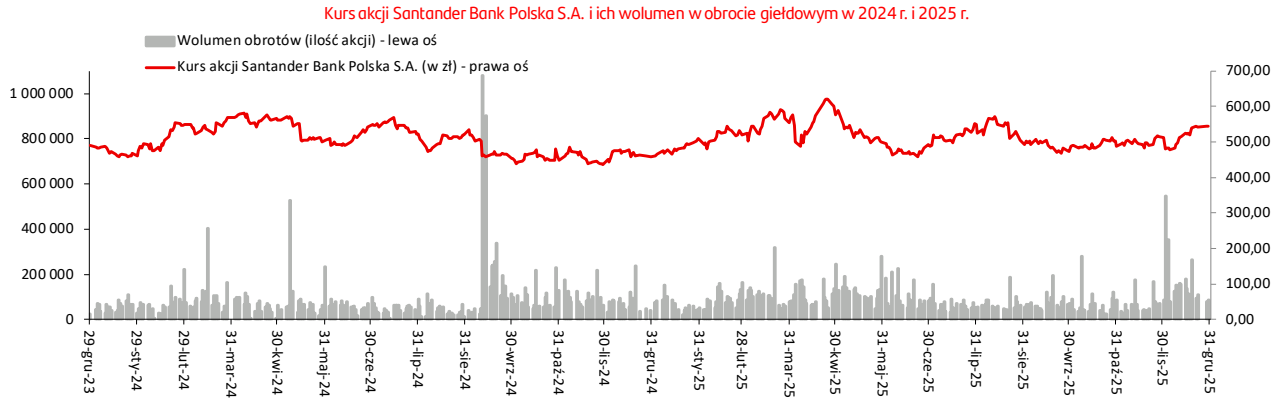
Profil Banco Santander S.A. i Erste Group Bank AG zaprezentowano w rozdz. II „Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.", część 1 „Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności".

Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku

> Cena akcji Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.

Cena na koniec poprzedniego okresu 30.12.2024 r.	Cena na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31.12.2025 r.	Cena minimalna intraday w 2025 r.	Cena maksymalna intraday w 2025 r.
457,60 zł	545,40 zł	457,60 zł	630,00 zł

> Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. i ich wolumen w obrocie giełdowym w 2024 r. i 2025 r.



Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	31.12.2025	31.12.2024
Łączna liczba akcji na koniec okresu	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	545,40	457,60
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	+19,2%	-6,6%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	621,0	581,0
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	25.04.2025	8.04.2024
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	457,60	437,20
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	23.06.2025	29.11.2024
Wskaźnik cena/zysk za 12 miesięcy (P/E) na koniec okresu (Bank)	-	8,31	9,00
Wskaźnik cena/zysk za 12 miesięcy (P/E) na koniec okresu (Grupa)	-	8,60	8,97
Podstawowy zysk na akcję za okres sprawozdawczy (Bank)	zł	65,65	50,86
Podstawowy zysk na akcję za okres sprawozdawczy (Grupa)	zł	63,40	51,01
Kapitalizacja na koniec okresu	mln zł	55 734	46 762
Średni wolumen na sesję	-	83 717	84 928
Wypłacona dywidenda na akcję [1)]	zł	46,37	44,63
Dzień ustalenia praw do dywidendy	-	13.05.2025	16.05.2024
Dzień wypłaty dywidendy	-	20.05.2025	23.05.2024

1) Szczegóły poniżej w części „Dywidenda"

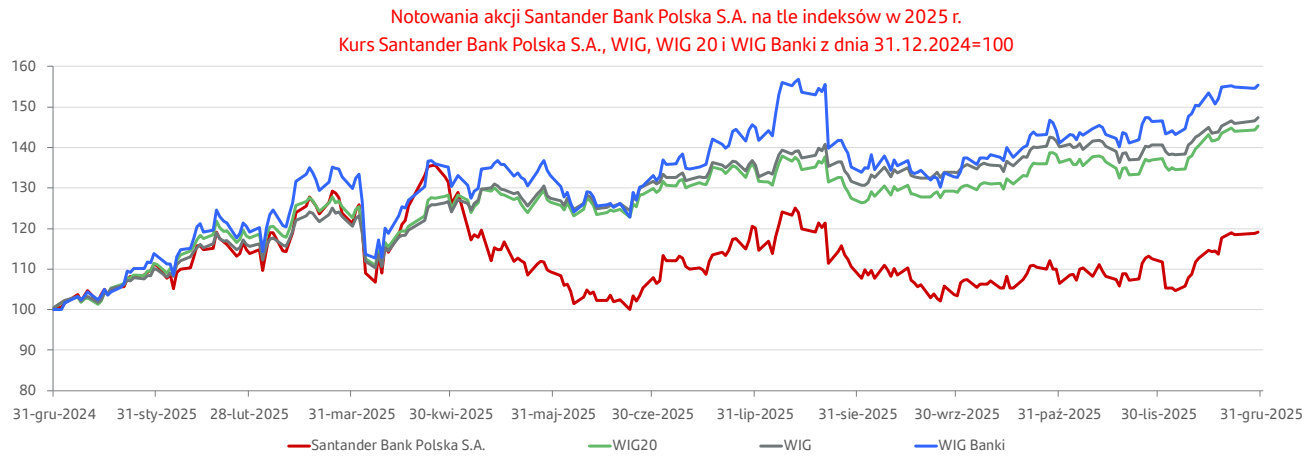
Rok 2025 charakteryzował się bardzo korzystnym otoczeniem dla rynku akcji w Polsce, a sektor bankowy pozostawał jednym z najsilniejszych segmentów na GPW w Warszawie. W ujęciu rocznym indeks szerokiego rynku WIG wzrósł o 47,3%, indeks WIG20 o 45,3%, natomiast indeks sektorowy WIG-Banki zwiększył wartość o 55,3%. Wysoka aktywność inwestorów była wspierana m.in. przez ocenę perspektyw wynikowych banków, dyskusję dotyczącą oczekiwań w zakresie stóp procentowych oraz bieżącą ocenę ryzyk prawnych i regulacyjnych w sektorze.

Na tym tle kurs akcji Santander Bank Polska S.A. zakończył 2025 r. na poziomie 545,40 zł wobec 457,60 zł na koniec 2024 r., co odpowiada wzrostowi o 19,2% w ujęciu rok do roku. Kapitalizacja Banku na koniec 2025 r. wyniosła 55 734 mln zł. Pomimo dodatniej stopy zwrotu, dynamika kursu była niższa niż zmiany obserwowane na poziomie głównych indeksów, w szczególności indeksu WIG-Banki, co wskazuje na istotny udział czynników specyficznych dla Banku w kształtowaniu wyceny.

W 2025 r. notowania cechowały się podwyższoną zmiennością w okresach, w których rynek dyskontował informacje korporacyjne Banku. Najwyższe notowanie osiągnięto 25 marca na poziomie 591,00 zł, a najniższe notowanie w roku (minimum dzienne) odnotowano 23 czerwca na poziomie 457,60 zł. W II połowie roku kurs pozostawał w trendzie zmiennym, a rok zakończył powyżej poziomu z końca 2024 roku.

Do zdarzeń o największym znaczeniu informacyjnym należały komunikaty dotyczące zmiany struktury akcjonariatu Banku oraz przebiegu procesu związanego z planowaną transakcją udziałową, które skupiły uwagę rynku w okresie wiosennym oraz pod koniec roku. Na wycenę wpływały także publikacje wyników okresowych oraz oczekiwania dotyczące poziomu kosztów ryzyka, w tym obciążeń prawnych typowych dla sektora bankowego. Jednocześnie akcje Santander Bank Polska S.A., ze względu na skalę działalności, płynność i kapitalizację, pozostawały składnikiem kluczowych indeksów GPW, w tym WIG, WIG20 oraz WIG-Banki, co sprzyjało utrzymaniu zainteresowania inwestorów instytucjonalnych.

> Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. w relacji do kluczowych indeksów



3. Dywidenda

Polityka dywidendowa i podział zysku w 2025 r.

Indywidualne zalecenie KNF ws. spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2024 r.

13 marca 2025 r. Zarząd Banku otrzymał indywidualne zalecenie KNF odnoszące się do polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2025 r., oceny nadzorczej oraz danych sprawozdawczych Banku.

Z uwagi na dobrą jakość portfela kredytowego Banku, mierzoną udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego (z uwzględnieniem instrumentów dłużnych), stopa możliwej do wypłaty dywidendy przez Bank została określona na poziomie 75%.

Aby zapewnić Bankowi stabilność działania w kolejnych okresach i dalszy rozwój, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez:

- wypłacenie dywidendy z zysku wypracowanego w 2024 r. w wysokości nie większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie powinna przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk włączony już do funduszy własnych,
- niepodejmowanie bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

Informacja z KNF o możliwości wypłaty przez Bank w 2025 r. dywidendy z kapitału dywidendowego

17 marca 2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. otrzymał od KNF informację o braku zastrzeżeń co do możliwości wypłaty przez Bank w formie dywidendy dla akcjonariuszy w 2025 r. dodatkowej kwoty w wysokości 840 886 574,78 zł pochodzącej z kapitału dywidendowego.

Podział zysku i wypłata dywidendy

19 marca 2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2024 r. oraz kapitału dywidendowego. Podejmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę bieżącą sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko KNF. Rekomendacja zyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 15 kwietnia 2025 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A., które dokonało podziału zysku i uchwaliło dywidendę zgodnie z ww. rekomendacją Zarządu Banku.

Zysk osiągnięty w 2024 r. w kwocie 5 197 479 813,35 zł został podzielony następująco:

- 3 897 631 915,40 zł przeznaczono na dywidendę dla akcjonariuszy (74,99% zysku netto z roku 2024),
- 104 130 000,00 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy;
- 1 195 717 897,95 zł pozostawiono jako kwotę niepodzieloną.

Ponadto kwotę 840 886 574,78 zł, pochodzącą z kapitału dywidendowego, przeznaczono na dywidendę dla akcjonariuszy.

Łączna kwota przeznaczona na dywidendę z zysku osiągniętego w 2024 r. oraz z kapitału dywidendowego wyniosła 4 738 518 490,18 zł.

W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2024 r. oraz z kapitału dywidendowego uczestniczyło 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota dywidendy na 1 akcję to 46,37 zł.

13 maja 2025 r. wyznaczono jako dzień ustalenia prawa do dywidendy, natomiast wypłata dywidendy nastąpiła 20 maja 2025 r.

Polityka dywidendowa i podział zysku w 2024 r.

Podział zysku i wypłata dywidendy

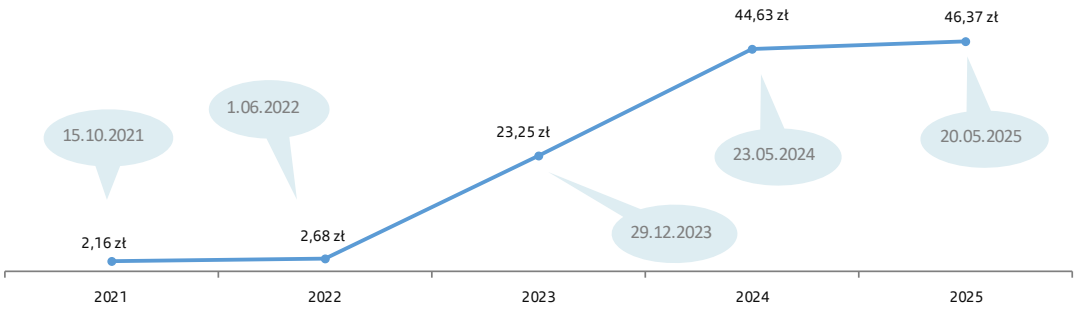
W okresie porównawczym zysk osiągnięty w 2023 r. w kwocie 4 672 978 361,27 zł został podzielony następująco:

- 3 504 071 577,06 zł przeznaczono na dywidendę dla akcjonariuszy,
- 87 042 000,00 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy,
- 1 081 864 784,21 zł pozostawiono jako kwotę niepodzieloną.

Ponadto - wobec braku zastrzeżeń KNF - na dywidendę przeznaczono pochodzącą z kapitału dywidendowego kwotę 1 056 637 506,76 zł.

Działając w oparciu o uchwałę ZWZ z 18 kwietnia 2024 r. oraz zalecenia i decyzje KNF, Santander Bank Polska S.A. wypłacił dywidendę na 1 akcję w wysokości 44,63 zł z zysku osiągniętego w 2023 r. oraz z kapitału dywidendowego w łącznej kwocie 4 560 709 083,82 zł. W podziale dywidendy uczestniczyło 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 16 maja 2024 r., a wypłata nastąpiła 23 maja 2024 r.

Dywidenda na akcję wypłacona przez Santander Bank Polska S.A.
w latach 2021-2025*



*Santander Bank Polska S.A. wypłaca dywidendę zgodnie z przyjętą polityką dywidendową, uwzględniając indywidualne zalecenia KNF w tej sprawie.

4. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. współpracuje z dwoma agencjami ratingowymi, które dokonują oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronne umowy: Fitch Ratings i Moody's Investor Service.

Poniższe tabele zawierają ratingi ww. agencji przyznane Bankowi w wyniku ostatnich działań ratingowych i obowiązujące na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok".

Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi zmiana/potwierdzenie 27.06.2025[1] i 14.01.2026	Ratingi zmiana/potwierdzenie 17.02.2025	Ratingi zmiana/potwierdzenie 17.07.2024[2]
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	A-	A-	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	obserwacja ratingu	stabilna	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F1	F1	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb+	bbb	bbb
Rating wsparcia akcjonariusza	a-	a-	bbb+
Długoterminowy rating krajowy	AA+(pol)	AA+(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	obserwacja ratingu	stabilna	stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	A-	A-	BBB+
Krótkoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	F1	F1	F2
Krótkoterminowy rating senioralnego długu nieuprzywilejowanego	BBB+	BBB+	BBB

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2025 r.
2) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2024 r.

W dniu 17 lutego 2025 r. agencja Fitch Ratings podniosła długoterminowy rating podmiotu (LT IDR) dla Santander Bank Polska S.A. z „BBB+" do „A-" oraz rating wsparcia akcjonariusza (SSR) z „bbb+" na „a-". Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej pozostała stabilna. Jednocześnie podwyższony został rating krótkoterminowy podmiotu (ST IDR) do „F1", długoterminowy rating krajowy (Natl LT) do „AA+" i ratingi długu.

Nie uległ natomiast zmianie rating indywidualny podmiotu (VR) wynoszący „bbb" i krótkoterminowy rating krajowy (Natl ST) wynoszący „F1+ (pol)".

Ww. działania ratingowe odzwierciedlały podwyższoną ocenę kontrolującego akcjonariusza, czyli Banco Santander S.A. z „A-/stabilna/a-" do „A/stabilna/a"– obowiązującą od 11 lutego 2025 r. – oraz potencjalne wsparcie ww. właściciela dla Santander Bank Polska S.A.

W dniu 27 czerwca 2025 r. agencja Fitch Ratings podniosła rating indywidualny podmiotu (VR) dla Santander Bank Polska S.A. z poziomu „bbb"do „bbb+" w konsekwencji podwyższenia oceny otoczenia gospodarczego, w którym funkcjonuje Bank. Poprawa warunków działania wynika głównie z obniżającego się ryzyka prawnego i ryzyka interwencji rządowych, co przekłada się na lepsze perspektywy biznesowe polskich banków. Ponadto decycja ratingowa odzwieciedla poziom generowanych przez Bank wyników, które są wyższe od przeciętnej europejskiej. Uwzględnia też silny profil biznesowy Banku, wspierany przez wysoką rentowność o charakterze strukturalnym, solidną kapitalizację oraz poprawiającą się jakość aktywów i stabilne finansowanie.

Umieszczenie perspektywy długoterminowego ratingu podmiotu (LT IDR) i ratingu krajowego na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym było efektem umowy zawartej między Banco Santander S.A. i Erste Group Bank AG w sprawie nabycia 49% akcji Santander Bank Polska S.A.

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

Działania ratingowe następiły po ogłoszeniu przez Erste Group Bank AG (A/Stable), że zakończył przejęcie kontrolnego 49% udziału w Santander Bank Polska S.A.

Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Ratingi potwierdzenie 12.05.2025 i 2.02.2026[1)]	Ratingi podwyższenie 03.06.2019[1)]
Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Rating dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P) A3	(P) A3

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r.

W komunikacie z dnia 2 lutego 2026 r. agencja Moody's Ratings ogłosiła podtrzymanie wszystkich ocen i ratingów Santander Bank Polska S.A. Perspektywa dla długoterminowych ratingów depozytowych pozostała stabilna.

Ww. decyzja ratingowa została podjęta w związku ze sfinalizowaniem przez Erste Group Bank AG w dniu 9 stycznia 2026 r. transakcji nabycia akcji Santander Bank Polska S.A. od Banco Santander.

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, natomiast skorygowana ocena kredytowa BCA na poziomie baa1 opiera się na przekonaniu, że w razie wystąpienia takiej potrzeby Erste udzieli Santander Bank Polska S.A. niezbędnego wsparcia.

Długoterminowa ocena dla depozytów pozostaje niezmieniona, ponieważ zgodnie z podjeściem Erste Bank polski stanowi odrębny podmiot w kontekście regulacji określających przymusową restrukturyzację i uporządkowaną likwidację banków.

Stabilna perspektywa długoterminowych ratingów depozytowych SBP S.A. wyraża opinię agencji, że koszty i ryzyko związane z zapowiedzianą zmianą właściciela (głównie w zakresie transformacji IT, rebrandingu i implementacji nowej strategii) będą odpowiednio zarządzane.

VIII. Rozwój działalności biznesowej w 2025 r.

1. Struktura zarządzania biznesem w Grupie

Struktura operacyjna

Santander Bank Polska S.A. – wraz ze swoimi niebankowymi spółkami zależnymi – prowadzi obsługę klientów w ramach następujących struktur centralnych: Pion Bankowości Detalicznej, Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Sprawozdawczość wg segmentów działalności

Zaprezentowana wyżej struktura zarządzania biznesem pokrywa się z segmentami działalności wyróżnionymi w ramach sprawozdawczości segmentów (nota 3 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok"). Segmenty działalności - wyodrębnione według kryterium klientów i produktów - uzupełnia segment ALM (zarządzania aktywami i zobowiązaniami) i Operacji Centralnych, obejmujący finansowanie działalności segmentów, zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje generujące koszty/dochody niemożliwe do przyporządkowania do poszczególnych segmentów.

Do 23 grudnia 2025 r. w strukturach Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonował dodatkowo segment biznesowy Santander Consumer reprezentujący Grupę Santander Consumer Bank S.A., specjalizującą się w działalności typu „consumer finance" na rzecz gospodarstw domowych.

Poniżej scharakteryzowano biznesowe segmenty Grupy Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2025 r. w trzech kluczowych wymiarach: profil klienta, główne linie produktowe oraz model obsługi.

Segment	Obszar	Model działania
Bankowości Detalicznej	→ Profil klientów	▸ Klienci indywidualni (klasyfikowani ze względu na odmienność potrzeb i oczekiwań do segmentu klientów Standardowych, Premium, Select i Bankowości Prywatnej). ▸ Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa (z obrotami do 10 mln zł rocznie). Podział portfela na klientów oddziałowych, zdalnych (OMK) i cyfrowych.
	→ Kluczowe linie produktowe	▸ Rachunki bieżące i firmowe, produkty oszczędnościowe, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, płatności zagraniczne, usługi dla klientów zamożnych, usługi open banking. ▸ Kredytowanie przedsiębiorstw, przyjmowanie od nich depozytów, usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasing, faktoring, obsługa poleceń wypłaty, akredytyw, inkas i gwarancji, oferta terminali płatniczych, usługi dodatkowe online, kantor Santander. ▸ Usługi zarządzania na zlecenie aktywami klientów w ramach funduszy inwestycyjnych. ▸ Dostęp do oferty globalnej Grupy Santander S.A., funduszy inwestycyjnych spoza Grupy Santander S.A. i lokat strukturyzowanych dla klientów Private Banking.
	→ Model obsługi	▸ Kontakty z klientami indywidualnymi o charakterze relacyjnym, sprzedażowym i serwisowym utrzymywane są przez Bank za pośrednictwem sieci oddziałów i placówek partnerskich oraz kanały zdalne (Obszar Multikanałowej Komunikacji, Santander Internet i Santander mobile). ▸ Obsługa klientów Premium prowadzona jest przez dedykowanych doradców w ramach powierzonych im portfeli klientów i opiera się na indywidualnym podejściu oraz regularnych kontaktach wzmacniających siłę relacji i lojalność klientów. ▸ Klienci Bankowości Prywatnej i Select objęci są spersonalizowanym modelem obsługi z udziałem wyspecjalizowanego doradcy i Linii Select w Obszarze Multikanałowej Komunikacji, która zapewnia wsparcie telefoniczne. Do dyspozycji klientów Private Banking pozostaje ponad 60 dyrektorów ds. bankowości prywatnej z całej Polski w 24 lokalizacjach, w tym 4 Centrach Private Banking. ▸ Relacje z firmami z segmentu MŚP powierzono doradcom firmowym usytuowanym w oddziałach i placówkach partnerskich. Przedsiębiorcy mogą też korzystać z usług Obszaru Multikanałowej Komunikacji oraz kanałów internetowych i mobilnych (Santander mobile oraz wyspecjalizowanych serwisów Mini Firma, Moja Firma plus i iBiznes24). ▸ Klienci Santander Biuro Maklerskie S.A. mogą inwestować za pośrednictwem systemu Inwestor online, aplikacji Inwestor mobile, infolinii Obszaru Multikanałowej Komunikacji oraz w placówkach Banku świadczących obsługę maklerską.

Segment	Obszar	Model działania
Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	Profil klientów	▸ Firmy i przedsiębiorstwa z obrotami w przedziale od 10 mln zł do 1,2 mld zł oraz samorządy i sektor publiczny.
	Kluczowe linie produktowe	▸ Obsługa transakcji płatniczych, udzielanie kredytów, pozyskiwanie depozytów, zarządzanie gotówką, leasing, faktoring, obsługa akredytyw i gwarancji. ▸ Świadczenie usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.
	Model obsługi	▸ Obsługa firm i przedsiębiorstw realizowana jest przez Departament Klienta Biznesowego i Departament Klienta Korporacyjnego. W ramach ich struktur w regionach działa 6 Centrów (3 Centra Bankowości Biznesowej i 3 Centra Bankowości Korporacyjnej) podzielonych na 29 biur rozmieszczonych na terenie całego kraju. ▸ Dodatkowo 4 biura zajmują się obsługą klientów Premium oraz z sektora publicznego i nieruchomości komercyjnych. ▸ Klienci znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im doradców, odpowiadających za całokształt relacji. Wspierają ich wyspecjalizowane jednostki kompetencyjne z zakresu strukturyzowania transakcji, kredytowania i rozwoju oferty. ▸ Zdalny dostęp do produktów i usług bankowych zapewnia klientom serwis internetowy i mobilny w ramach platformy iBiznes24 (obejmującej m.in. moduł wymiany walutowej i handlu zagranicznego) oraz wyspecjalizowane centra komunikacyjne realizujące szeroki zakres procesów operacyjnych (Centrum Obsługi Biznesu, Centrum Obsługi Klientów Firmowych i Centrum Obsługi Trade Finance).

Segment	Obszar	Model działania
Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	Profil klientów	▸ Najwięksi klienci korporacyjni Banku wyodrębnieni zgodnie z kryterium obrotów (około 250 największych spółek/grup kapitałowych). ▸ Korporacje obsługiwane w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking. ▸ Obsługa klientów pozostałych Pionów w zakresie oferty skarbowej, finansowania konsorcjalnego i usług doradczych.
	Kluczowe linie produktowe	▸ Bankowość transakcyjna, w tym zarządzanie gotówką, przyjmowanie depozytów, kredytowanie bieżące średnio- i długoterminowe, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, obsługa handlu zagranicznego. ▸ Finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz organizowanie i finansowanie emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe (w tym w transakcjach fuzji i przejęć) i usługi brokerskie dla instytucji finansowych. ▸ Produkty umożliwiające zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej (oferowane wszystkim klientom Banku). ▸ Segment generuje także dochody w związku z zajmowaniem pozycji na rynku międzybankowym w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym.
	Model obsługi	▸ Klienci Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im specjalistów produktowych i doradców, którzy odpowiadają za całokształt relacji. ▸ Zdalny dostęp do produktów i usług bankowych zapewnia serwis internetowy i mobilny w ramach platformy iBiznes24 oraz wyspecjalizowane telefoniczne Centrum Obsługi Biznesu i Centrum Obsługi Trade Finance.

2. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych

2.1. Pion Bankowości Detalicznej

Pion Bankowości Detalicznej zajmuje się sprzedażą produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych i Private Banking, jak również mikro i małych przedsiębiorstw (z obrotami do 10 mln zł rocznie).

Główne kierunki rozwoju

Priorytety strategiczne Pionu Bankowości Detalicznej Santander Bank Polska S.A.:

- Zapewnienie doskonałości doświadczeń (Customer & Employee Experience) – kluczowe jest dla nas kreowanie wyjątkowych wrażeń zarówno dla klientów, jak i dla zespołu. Mierniki sukcesu: NPS, wskaźnik lojalności klientów oraz Employee eNPS.
- Optymalizacja i cyfrowa transformacja oferty – stawiamy na uproszczenie i digitalizację produktów oraz procesów. Umożliwiamy klientom szerszy dostęp poprzez kanały zdalne i zwiększamy efektywność działań pracowniczych. Mierniki sukcesu: procent klientów korzystających z usług cyfrowych i mobilnych.
- Dynamiczny wzrost i pozyskiwanie nowych klientów – koncentrujemy się na zwiększeniu bazy klientów i wolumenu biznesu, ze szczególnym uwzględnieniem kanałów cyfrowych. Mierniki sukcesu: akwizycja netto, liczba nowych klientów w sektorze e-commerce, wolumen sprzedaży osiągany w kanałach cyfrowych.

Kierunki transformacji Pionu Bankowości Detalicznej Santander Bank Polska S.A.:

- Strategiczny priorytet na innowacje i cyfryzację – intensywna digitalizacja, inwestycje w nowoczesne narzędzia oraz wdrażanie kompleksowej strategii omnikanałowej w celu zapewnienia innowacyjności usług.
- Podnoszenie standardów usług – ulepszanie istniejącej oferty poprzez wprowadzanie nowych funkcjonalności i rozwiązań oraz poszerzanie dostępności w różnych kanałach dystrybucji.
- Usprawnianie procesów operacyjnych – uproszczenie, skrócenie i dostosowanie procedur i procesów wewnętrznych (dla banku) i zewnętrznych (dla klienta) w oparciu o faktyczne potrzeby użytkowników.

Największe osiągnięcia:

- Utrzymanie 3. pozycji pod względem wskaźnika NPS dla klienta masowego oraz zajęcie 1. pozycji pod względem NPS dla klientów MŚP.
- Wzrost liczby klientów (szczególnie wysokodochodowych klientów Select) oraz klientów młodych w wieku poniżej 18 lat.
- Wzrost wolumenów depozytów, kredytów gotówkowych i hipotecznych oraz finansowania MŚP.
- Wzrost liczby klientów cyfrowych i mobilnych oraz wzrost udziału sprzedaży zdalnej, w tym kredytów gotówkowych poprzez tzw. samoklik.
- Pełna realizacja programu wymiany urządzeń samoobsługowych do wpłat/wypłat gotówki.
- Dalsza optymalizacja sieci dystrybucji, wzrost liczby oddziałów bezgotówkowych.
- Wdrożenie Platformy Nowa Energia wspierającej zielone finansowanie i transformację.
- Rozszerzenie oferty dla klientów, m.in. karta Visa Bonus, 8 nowych walut w koncie walutowym i Kantorze Santander, ePożyczka i kredyt inwestycyjny Biznes Nowa Energia dla MŚP.

Działalność Pionu Bankowości Detalicznej zaprezentowano w poniższych tabelach.

Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w 2025 r.
Kredyty gotówkowe	▸ W 2025 r. Bank kontynuował digitalizację procesów obsługi kredytu gotówkowego, zarówno sprzedażowych, jak i posprzedażowych. Na szczególną uwagę zasługują następujące inicjatywy: ▹ Wdrożenie nowego modelu sprzedaży i obsługi zdalnej OPTI channel, tj. udoskonalonego omnikanałowego procesu sprzedaży kredytu gotówkowego ze wsparciem doradcy w Call Center, oddziale lub placówce partnerskiej. ▹ Udoskonalenie wniosku o kredyt gotówkowy online, aby był jeszcze bardziej intuicyjny i dopasowany do potrzeb klientów. ▹ Rozszerzenie listy banków do agregacji rachunków, umożliwiające klientom dodanie większej liczby instytucji w procesie analizy finansowej. ▸ W ciągu 2025 r. uruchomiono szereg sezonowych ofert cenowych, m.in. ofertę wakacyjną, na ferie, black week czy święta. Dodatkowo przygotowano oferty dla określonych grup klientów, tj. dla nowych klientów Banku, dla klientów bez kredytu gotówkowego/konsolidacyjnego czy pracowników wybranych firm. ▸ Zintensyfikowano badania klientów w celu lepszego rozpoznania ich potrzeb oraz zoptymalizowania procesów kredytowych i rozwiązań produktowych. Udoskonalono narzędzie do zbierania opinii klientów po złożeniu wniosku kredytowego, natomiast wyniki wdrożeń ustalano w badaniach satysfakcji. ▸ Kontynuowano prace związane z dostosowaniem procesów z zakresu kredytów konsumenckich (kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w koncie osobistym) dla klientów z niepełnosprawnościami zgodnie z Dyrektywą o dostępności (EAA) oraz zakończono dostosowania do Ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów. ▸ Dostosowano politykę cenową kredytów gotówkowych dla klientów indywidulanych do aktualnej sytuacji rynkowej i makroekonomicznej oraz kontynuowano proces personalizacji ofert. ▸ W 2025 r. sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. osiągnęła wartość 12,6 mld zł, tj. o 9,9% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 77,3% wobec 75,1% w analogicznym okresie poprzedniego roku. Na 31 grudnia 2025 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Banku wyniósł 19,3 mld zł i był wyższy o 7,1% r/r.
Kredyty hipoteczne	▸ Bank kontynuował rozwój oferty hipotecznej, zapewniając przejrzyste warunki oraz wysoki standard obsługi ze szczególnym naciskiem na produkty o stabilnym profilu ryzyka. ▸ Zrealizowano szereg inicjatyw strategicznych: ▹ Proaktywne wsparcie klientów – przeprowadzono kampanie dla posiadaczy kredytów w PLN mające na celu zmianę oprocentowania zmiennego na okresowo stałe oraz dla klientów z kredytami w CHF z propozycją ich przewalutowania na PLN na preferencyjnych warunkach, a także kampanię zachęcającą klientów do zawarcia aneksu określającego zasady postępowania w przypadku, gdy bazowa stawka referencyjna nie będzie opracowywana lub istotnie się zmieni. ▹ Cyfryzacja procesów – intensyfikacja komunikacji w kanałach zdalnych, pilotaż cyfrowego procesu wnioskowania dla wybranych grup klientów, rozszerzenie zdalnej obsługi posprzedażowej dla Rodzinnego Kredytu Mieszkaniowego o możliwość nadpłat. ▹ Oferta premium – optymalizacja strategii cenowej dla segmentu Select oraz uproszczenie procedur dla wolnych zawodów. ▸ Dostosowano procesy do wymogów regulacyjnych: ▹ Wdrożono zmiany wynikające z Ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów. ▹ Dostosowano procesy udzielania i obsługi kredytów hipotecznych do wymogów WCAG. ▹ Zaktualizowano zasady wsparcia z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców zgodnie z wymogami Ustawy o pomocy społecznej. ▸ W 2025 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 10,3 mld zł, co oznacza spadek sprzedaży o 8,7% r/r. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się o 3,7% r/r do 56,8 mld zł na 31 grudnia 2025 r., w tym część denominowana w złotych zwiększyła się o 4,4% r/r i osiągnęła wartość 56,0 mld zł.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w 2025 r. (cd.)
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	▸ W obszarze kont osobistych i produktów towarzyszących Bank koncentrował się na rozwoju i uatrakcyjnieniu oferty produktowej oraz optymalizacji procesów cyfrowych. Wprowadzono wiele zmian i udogodnień w obsłudze, skutecznie ułatwiających klientom codzienne bankowanie, co potwierdza nagroda za „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta" w rankingu „Moje bankowanie". ▸ Działania akwizycyjne Banku skoncentrowane były na Koncie Santander, Koncie Santander Max, Koncie Select oraz Koncie dla dziecka ▸ Według stanu na 31 grudnia 2025 r. liczba kont osobistych w złotych osiągnęła poziom 4,8 mln sztuk i zwiększyła się w stosunku rocznym o 1,3%. Liczba Kont Santander, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 3,9 mln (+1,1% r/r). Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 6,3 mln kont osobistych (+2,7% r/r). ▸ W trybie stałym doskonalono doświadczenia klientów w kanałach zdalnych, udostępniając: ▹ możliwość zmiany limitów przelewów w aplikacji Santander mobile oraz limit wyznaczający maksymalną liczbę złotówkowych i walutowych kont osobistych (marzec); ▹ wykonywanie płatności powtarzalnych BLIK oraz zarządzanie tymi płatnościami w aplikacji Santander (kwiecień); ▹ Nowy, spójny proces otwarcia konta dla dziecka w Santander mobile i Santander Internet (lipiec); ▹ rozszerzony proces otwarcia konta w Santander online dla dzieci w wieku 7-12 lat, dzięki czemu rodzic w jednym procesie może otworzyć konto i bankowość elektroniczną dla swojego dziecka (wrzesień); ▹ proces asysty sprzedaży przy użyciu kodu QR dla doradców mobilnych (oddział, placówka, agenci), który umożliwi doradcom mobilnym sprzedaż kont (Santander, Santander Max i Select) zdalnie (październik); ▹ kolejną opcję identyfikacji klienta mDowód w szybkiej ścieżce sprzedaży kont w oddziale (październik). ▸ W ramach regulacyjnych inicjatyw dostosowano szablony dokumentów do wymogów Dyrektywy o dostępności (EAA) oraz zapewniono skuteczne i efektywne zarządzanie ryzykiem przestępczości finansowej poprzez stosowanie najwyższych standardów etycznych w Grupie Santander dzięki wdrożeniu 2. strumienia OneAML
Karty płatnicze	▸ W 2025 r. bank kontynuował intensywne działania promocyjne, sprzedażowe i relacyjne ukierunkowane na dalszy wzrost wartości transakcji realizowanych kartami płatniczymi. Oprócz licznych promocji sprzedażowych w lipcu i sierpniu przeprowadzono loterię skierowaną do użytkowników kart kredytowych zachęcającą ich do aktywnego korzystania z kart. ▸ Aby zwiększyć efektywność akwizycji, Bank rozwijał kanały sprzedaży telefonicznej, których udział w całości sprzedaży wyniósł 32%. ▸ Według stanu na 31 grudnia 2025 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył 4,6 mln sztuk i zwiększył się o 2,5% r/r. wygenerował wyższe o 8,6% r/r obroty bezgotówkowe. ▸ Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 635 tys. sztuk i był stabilny r/r, pod względem liczebności (+0,7% r/r). Zadłużenie zwiększyło się o 2,0% r/r. Portfel wygenerował również wyższe o 6,2% r/r obroty bezgotówkowe. Wyraźnie wzrosła sprzedaż wprowadzonej do oferty w 2024 r. karty kredytowej Visa Bonus - sprzedaż karty wzrosła prawie trzykrotnie w porównaniu z poprzednim rokiem i odpowiada już za 40% całkowitej sprzedaży kart kredytowych. ▸ Bank rozwijał ofertę produktową wzbogacając ją systematycznie o nowe funkcje, m.in.: ▹ zwiększono dostępność do gotówki w walucie obcej dzięki wprowadzonej opcji wypłat z bankomatów w Euro; ▹ udostępniono możliwość zamawiania dodatkowej karty kredytowej w pełni online w procesie „na klik". ▸ W aplikacji mobilnej dla klientów udostępniono następujące funkcjonalności: ▹ możliwość samodzielnego odblokowania karty przez klienta w sytuacji, gdy zostanie ona prewencyjne zablokowana przez Bank z powodu podejrzenia fraudu; ▹ podgląd wykorzystania ilości bezpłatnych wejść do Saloników lotniskowych dla użytkowników kart Visa Platinum oraz Mastercard World Elite; ▹ ponadto rozszerzono możliwość płacenia urządzeniami mobilnymi poprzez udostepnienie kolejnego portfela cyfrowego: Samsung Pay. ▸ Kontynuowane są prace dostosowujące procesy kartowe w kanałach klienta do wymogów dostępności (WCAG). ▸ W ciągu roku w obszarze kart zrealizowano również szereg zmian technologicznych, których efektem jest wzrost wydajności systemów kartowych.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w 2025 r. (cd.)
Depozyty	▸ W 2025 r. ofertę depozytową Santander Bank Polska S.A. dostosowywano do spadających stóp procentowych i zmieniających się zachowań klientów. ▸ Zgodnie z oczekiwaniami klientów przez cały rok oferowano rozwiązania promocyjne, zarówno na nowe środki depozytowe, jak i oferty doceniające obecnych klientów oszczędnościowych. ▸ Największą popularnością w 2025 r. cieszyły się: ▹ Konta oszczędnościowe (promocja Nowe środki na Koncie Multi Oszczędnościowym oraz promocja Doceniamy aktywnych na Koncie Oszczędnościowym Select). ▹ Lokaty terminowe, w obszarze których szczególnie atrakcyjne były limitowane oferty lokat w złotych polskich: Lokata Zimowa (4%), Lokata Wiosenna (4%), Lokata Wakacyjna (4%), Lokata Jesienna (3,5%), a także nielimitowane lokaty 3- i 6-miesięczne. Pod koniec roku dodatkowo wprowadzono Lokatę Świąteczna (3,25%). Wśród klientów zamożnych popularnością cieszyły się z kolei lokaty negocjowane. ▸ W okresie od stycznia do listopada 2025 r. dla klientów chcących ulokować część aktywów w funduszach inwestycyjnych oferowano Lokatę dla Inwestora. Od listopada produkt ten zastąpiono Lokatą z funduszem, która jest dostępna także w aplikacji mobilnej. ▸ Digitalizację Lokaty z funduszem (listopad 2025) poprzedziły analogiczne usprawnienia w obsłudze kont oszczędnościowych (marzec 2025) i lokat negocjowanych (czerwiec 2025). Dzięki wdrożeniu możliwości zakładania lokat negocjowanych w aplikacji mobilnej oraz Santander Internet klienci zamożni zyskali nową wygodniejszą formę obsługi. ▸ W okresie od marca do czerwca 2025 r. - przy wsparciu szerokiej kampanii marketingowej - udostępniono klientom promocję „Nowe środki na Koncie Multi Oszczędnościowym – edycja 10" ze stawką 6% do 100 tys. zł. Dla segmentu Select natomiast uruchomiono promocję „Doceniamy aktywnych na Koncie oszczędnościowym Select – edycja 10" pozwalającą na uzyskanie oprocentowania 4% do 100 tys. zł dla lojalnych klientów, aktywnych transakcyjnie. ▸ Regularnie udostępniano także kolejne lokaty personalizowane o nazwie „Lokata dla Ciebie", w tym jako działania retencyjne dla klientów uczestniczących w promocjach kont oszczędnościowych. ▸ Usługa „Moje Cele" nadal cieszyła się dużym zainteresowaniem, a liczba założonych celów oszczędnościowych przekroczyła 2 mln. ▸ W ciągu 2025 r. przeprowadzono kolejne subskrypcje lokaty strukturyzowanej dla klientów indywidualnych oparte o kursy walutowe. ▸ Skuteczna strategia limitowanych ofert promocyjnych i optymalizacji oferty standardowej pozwoliła obniżyć łączny koszt depozytów klientów indywidualnych. ▸ Na dzień 31 grudnia 2025 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 123,7 mld zł, co oznacza wzrost o 5,1% r/r. W skali roku stany na rachunkach bieżących (w tym na kontach oszczędnościowych) zwiększyły się o 7,8% do 84,5 mld zł, a depozyty terminowe były stabilne na poziomie 39,2 mld zł.
Fundusze inwestycyjne zarządzane przez Santander TFI S.A.	▸ Sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. w 2025 r. była dodatnia i wyniosła 4 327 mln zł (fundusze inwestycyjne bez usługi zarządzania portfelem), w tym 1 659 mln zł to sprzedaż zrealizowana tylko w IV kwartale 2025 r., który był zdecydowanie najlepszy. ▸ W ujęciu narastającym od początku 2025 r. nabycia trafiały przede wszystkim do subfunduszy dłużnych krótkoterminowych (53%) oraz subfunduszy obligacji (25%). W grupie subfunduszy dłużnych krótkoterminowych wyróżniał się subfundusz Santander Dłużny Krótkoterminowy (z udziałem w sprzedaży na poziomie 21%) oraz Santander Prestiż Spokojna Inwestycja z udziałem w sprzedaży na poziomie prawie 20%. ▸ W lipcu uruchomiono masową dystrybucję pierwszego funduszu w walucie (USD) Santander Prestiż Dłużny Dolarowy. ▸ Od II kwartału 2025 r. prowadzono sprzedaż funduszy inwestycyjnych poprzez moduł aplikacji mobilnej Banku. We wrześniu 2025 r. zrealizowano przez ten kanał 32% łącznej sprzedaży netto (wobec 26% w sierpniu 2025 r.). Proces ten - w ramach pomiaru NPS dla pierwszego nabycia – zebrał bardzo pozytywne opinie klientów. ▸ W 2025 r. kontynuowano budowę pozycji rynkowej Santander TFI S.A. w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Na 31 grudnia 2025 r. spółka zarządzała aktywami PPK w wysokości 738,3 mln zł zgromadzonymi przez ponad 116 tys. uczestników funduszu Santander PPK SFIO. ▸ Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 30,9 mld zł, co oznacza wzrost r/r o 28,8%. ▸ W 2025 r. spółka Santander TFI S.A. kontynuowała współpracę z Santander Bank Polska S.A. w zakresie sprzedaży w segmentach Private Banking i Select oraz w zakresie rozwoju dystrybucji w segmencie Mass & Premium. Spółka przygotowała program szkoleń produktowych dla pracowników Banku obsługujących ww. segmenty oraz uczestniczyła w spotkaniach z klientami zamożnymi Santander Bank Polska S.A.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w 2025 r. (cd.)
➢ **Działalność maklerska**	▸ W styczniu 2025 r. Bank uczestniczył w Pierwszej Ofercie Publicznej (IPO) spółki Diagnostyka, pełniąc funkcję współprowadzącego księgę popytu oraz podmiotu pośredniczącego w ofercie (tj. przyjmującego zapisy inwestorów indywidualnych i instytucjonalnych w ramach transzy detalicznej, oferując promocyjną stawkę prowizji). ▸ W lutym 2025 r. uruchomiono promocję, która trwała do końca roku i polegała na obniżeniu prowizji od zleceń internetowych, w tym mobilnych, na ETF i ETC notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Promocja wpisuje się w projekt GPW „Program Obniżek Opłat", mający na celu zachęcenie klientów do inwestowania w ww. instrumenty. W listopadzie 2025 r. wprowadzono promocję 0 zł prowizji na ETF dla rachunków IKE i IKZE i 0 zł za przechowywanie papierów wartościowych na rachunkach IKE i IKZE. Celem oferty jest promowanie rachunków emerytalnych. Promocja potrwa do 31 grudnia 2026 r. ▸ W kwietniu 2025 r. podpisano aneks do umowy dystrybucyjnej z nowym dostawcą produktów strukturyzowanych dla klientów zamożnych (Natixis), natomiast w czerwcu rozpoczęto współpracę z firmą zarządzającą aktywami (Invesco), dzięki czemu do oferty Banku zostały dodane nowe fundusze ETF. Łącznie Biuro Maklerskie oferowało ponad 500 produktów różnych emitentów. ▸ W związku ze zmianami w obszarze dostępności cyfrowej (WCAG, zasady prostego języka) oraz usług doradztwa inwestycyjnego (objęcie zakresem usługi doradztwa inwestycyjnego kolejnych instrumentów finansowych, takich jak certyfikaty inwestycyjne FIZ) zaktualizowano i wysłano do klientów odpowiednią dokumentację (regulaminy, taryfę opłat i prowizji oraz informacje wstępne). ▸ W lipcu wprowadzono kolejne udogodnienia dla klientów, m.in. możliwość autoryzacji mobilnej w aplikacji Banku w trakcie rozmowy z doradcą BM na infolinii; zmianę częstotliwości autoryzacji logowania; dostosowany do oczekiwań klientów formularz składania zleceń; rozszerzoną funkcję prezentowania rentowności; zwiększenie dostępności serwisu dla osób ze specjalnymi potrzebami. ▸ W listopadzie uruchomiono skaner ETF - nowe narzędzie, które umożliwia znalezienie interesującej inwestycji giełdowej po hasłach lub słowach kluczowych.
Bancassurance	▸ W 2025 r. wprowadzono następujące zmiany do oferty ubezpieczeń Banku: ▹ Wdrożono nowy produkt Moja Ochrona dla jednoosobowych działalności gospodarczych oraz rolników bez REGON (dostępny w oddziale, placówce partnerskiej lub Internecie). ▹ W ramach Locum Comfort rozszerzono zakres ochrony, wprowadzono nową zniżkę za zielone rozwiązania oraz poprawiono mapowanie adresów ze względu na zagrożenie powodziowe, co przekłada się na bardziej adekwatne ceny. ▹ Uruchomiono funkcjonalność zniżek negocjacyjnych w ubezpieczeniach komunikacyjnych dla doradców w oddziale. Rozszerzono integrację z CEPIK, m.in. o dane współwłaścicieli, dzięki czemu ponad 80% danych jest uzupełnianych w procesie automatycznym. ▹ Wydłużono o 5 lat maksymalny wiek zawarcia umowy ubezpieczenia Życie i zdrowie. ▹ Wdrożono sprzedaż ubezpieczenia Locum Comfort, Życie i zdrowie w kanale agent oraz sprzedaż ubezpieczenia Spokojna Hipoteka oraz Moja Firma w placówkach partnerskich. ▹ Wdrożono ubezpieczenie Spokojna Hipoteka w procesie refinansowania kredytów. ▸ W ramach obsługi posprzedażowej: ▹ Udostępniono sekcję zakupionych ubezpieczeń „Moje Ubezpieczenia" w aplikacji mobilnej, a dla klienta MŚP w bankowości internetowej. ▹ Wdrożono nowy proces samodzielnego wskazania i zmiany uposażonych w bankowości internetowej i aplikacji. ▹ Udostępniono nowy proces odstąpienia i wypowiedzenia umowy głównej i dodatkowej w ramach ubezpieczenia Moja Ochrona, dostępny w oddziale i placówce partnerskiej. ▹ Wdrożono proces zbierania dat końca polis, aby w odpowiednim momencie proponować klientom ubezpieczenie samochodu oraz domu/mieszkania. ▸ Większość procesów sprzedażowych i posprzedażowych Santander Bank Polska S.A. oraz dokumentów produktowych jest dostępna i zgodna z WCAG 2.1. ▸ Składka z tytułu ubezpieczeń zmniejszyła się w 2025 r. o 52,4% r/r pod wpływem niższych przychodów ze sprzedaży produktów powiązanych (głównie ubezpieczeń do kredytów gotówkowych) z towarzyszącym wzrostem przychodów z ubezpieczeń niepowiązanych.
Private Banking	▸ Oferta Private Banking Santander Bank Polska S.A. wyróżnia się m.in. dzięki takim usługom dodatkowym jak: doradztwo inwestycyjne w Santander Biuro Maklerskie (w zakresie polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych, certyfikatów inwestycyjnych i instrumentów giełdowych), usługi wymiany walut z Kantor Santander (w usługach elektronicznych Santander Internet i Santander mobile) i z bankierem prywatnym, usługa Santander Exclusive (pomoc w specjalistycznych obszarach eksperckich), usługa Cyber Rescue (wsparcie ekspertów bezpieczeństwa). ▸ Klienci Private Banking mieli dostęp do ponad 800 funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez 13 towarzystw funduszy inwestycyjnych innych niż Santander TFI.

Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w 2025 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	▶ W 2025 r. Bank kontynuował lub uruchomił następujące promocje zachęcające klientów do założenia Konta Firmowego w Santander Bank Polska S.A.: ▷ Konto Firmowe Online i Twój Biznes z bonusami (promocje przewidujące nagrodę w postaci premii pieniężnej dla klientów zakładających Konto Firmowe Online). ▷ Konto Firmowe za 0 zł dla jednoosobowych działalności gospodarczych i rolników (bezterminowe odstąpienie od pobierania opłat za prowadzenie Konta Firmowego Godnego Polecenia i za wybrane czynności bankowe). ▷ Konto Firmowe za 0 zł dla spółek (brak opłat przez pierwsze 3 lata za prowadzenie konta firmowego, przelewy krajowe i polecenia wypłaty w euro do krajów EOG innych niż Polska). ▶ Pozostałe działania promocyjne adresowane do segmentu MŚP: ▷ Ubezpieczenie Moja Firma (uruchomiona 1 września 2025 r. zniżka dla klienta przy zakupie ubezpieczenia Moja firma). ▷ POStaw na swój biznes (brak opłat za dzierżawę terminali POS oraz eTerminali SoftPOS przez kolejne 12 miesięcy po zakończeniu 12-miesięcznego okresu dofinansowania przewidzianego w ramach Programu Polska Bezgotówkowa). ▷ Darmowe wpłaty we wpłatomatach Euronet (oferta obowiązująca od czerwca do listopada 2025 r. dotycząca wpłatomatów Santander Bank Polska S.A. i banków partnerskich Euronet z wyjątkiem Millennium). ▷ Oferta Zyskaj Więcej (nowi klienci mogli skorzystać z 12-miesięcznej darmowej księgowości z inFakt w Programie „Polska Bezgotówkowa" oraz z określonej liczby darmowych wysyłek InPost). ▷ „Podwójna korzyść z kontem Firmowym Online" (promocja nagradzająca klientów premią pieniężną za płatność kartą lub kodem BLIK). ▷ Program poleceń (uruchomiony w celu zachęcenia wybranych klientów do rekomendowania konta online innym przedsiębiorcom). ▷ Specjalna oferta cenowa depozytów w kanałach zdalnych. ▶ Do oferty Banku dla firm MŚP wprowadzone zostały następujące udogodnienia: ▷ Wielowalutowość dla kart firmowych – od 29 września 2025 r. klienci firmowi mogą łączyć swoje karty debetowe wydane do kont w złotych z kontami walutowymi i zakładać konta w bankowości internetowej w 15 różnych walutach. ▷ Możliwość wnioskowania przez klientów MŚP o zaświadczenia z poziomu bankowości internetowej i mobilnej. ▷ Cele firmowe udostępnione w aplikacji mobilnej w celu wspierania klientów w oszczędzaniu. ▷ Funkcjonalność samodzielnej zmiany danych adresowych firmy w bankowości internetowej i mobilnej. ▶ Rozpoczęto drugą edycję webinariów „O biznesie przy kawie", składającą się z 6 spotkań poświęconych takim tematom jak: podatki, cyberbezpieczeństwo, nowa technologia, marketing i inwestycje. ▶ Uruchomiono usługę wpłat we wpłatomatach Euronet dla klientów MŚP (darmową do 30 listopada 2025 r.). ▶ Zorganizowano „Tydzień Przedsiębiorców", w ramach którego klientom zaproponowano ofertę specjalną, obejmującą propozycję lokaty, rabatu na pakiety medyczne eZdrowie oraz zwrotu za płatności na stacjach paliw.
Kredyty	▶ W 2025 r. wprowadzone zostały specjalne oferty kredytowe, m.in.: ▷ 0% prowizji przygotowawczej za udzielenie kredytu klientom MŚP, którzy skorzystają z kredytu inwestycyjnego Biznes Nowa Energia. ▷ 0% prowizji przygotowawczej dla klientów MŚP w kanałach zdalnych – oferta cenowa dla klientów, którym w usługach bankowości elektronicznej zaproponowano kredyt firmowy ze zmiennym oprocentowaniem. ▷ Możliwość obniżenia prowizji przygotowawczej i marży w przypadku kredytów udzielanych na przejęcie zaangażowania z innych banków. ▷ Rezygnacja z części prowizji dla kredytów z dopłatą ARiMR do oprocentowania i kredytów z częściową spłatą kapitału ESG. ▷ Lato z kredytem firmowym – propozycja kredytów dla klientów MŚP w okresie wakacyjnym z obniżoną prowizją nawet do 0%. ▶ Pozostałe kluczowe modyfikacje oferty: ▷ Wznowienie sprzedaży kredytu Biznes Ekspres EBI w NFE. ▷ Szybki kredyt online do 40 tys. zł w ramach inicjatywy (bez dokumentów i danych finansowych z deklaracji podatkowej, wszystko prosto i online). ▷ Udostępnienie klientom szybkiego kredytu PreFast do 40 tys. zł bez dokumentów i danych finansowych z deklaracji podatkowej w oparciu o wskazanie przedziału kwotowego osiąganego dochodu. ▷ Zmiany w procesie Smart Loans – wprowadzenie rozwiązań upraszczających i usprawniających obsługę kredytów, takich jak nowe zabezpieczenie (poręczenie cywilne), zdalne podpisywanie dokumentów, udostępnienie całego prelimitu w kanałach zdalnych, mechanizmu porównującego dane klienta zawarte w bieżącym wniosku z danymi z wniosków poprzednich. ▶ W zakresie działań na rzecz ESG: ▷ Bank - wspólnie z KPMG – wydał raport „Zielona transformacja a MŚP – jak uzyskać przewagę konkurencyjną", który wskazuje, jak klienci MŚP mogą wykorzystać nowe wymogi regulacyjne do rozwoju swojego biznesu.

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w 2025 r. (cd.)
Kredyty cd.	▸ W ciągu 2025 r. sprzedaż kredytów dla klientów MŚP Santander Bank Polska S.A. osiągnęła wartość 5,2 mld zł, tj. o 2,3% mniej r/r. Na 31 grudnia 2025 r. portfel należności kredytowych Santander Bank Polska S.A. w tym segmencie wyniósł 18,3 mld zł i był wyższy o 4,0% r/r.
Leasing oferowany przez Santander Leasing S.A.	▸ W 2025 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała aktywa netto o wartości 8,7 mld zł, tj. o 1,7% mniej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. W segmencie pojazdów odnotowano sprzedaż na poziomie poprzedniego roku (-0,2 r/r), natomiast segment maszyn i urządzeń wykazał wzrost w wysokości 4,5% r/r. ▸ Dostosowano procesy, umożliwiając klientom Santander Leasing S.A. skorzystanie z dopłat NaszEauto (do 40 tys. zł) do zakupu lub leasingu samochodów elektrycznych. ▸ Klientom MŚP korzystającym z leasingu udostępniono eBOK24 Leasing, czyli Biuro Obsługi Klienta online, dostępne po zalogowaniu do usług bankowości elektronicznej. ▸ Dostosowano portal klienta eBOK24 do wymagań ustawy o dostępności WCAG 2.1 oraz wprowadzono nową funkcjonalność, tj. możliwość pobierania mandatów. ▸ Udostępniono finansowanie wybranych urządzeń OZE z oprocentowaniem już od 0% w pożyczce i sumą opłat od 102% w leasingu. Z oferty może skorzystać cała sieć sprzedaży SME i CORPO. ▸ Rozszerzono możliwości finansowania klientów z segmentu MŚP w szybszej ścieżce, umożliwiając m.in. stosowanie rat balonowych pochodzących z dotacji na maszyny i urządzenia. ▸ Uruchomiono ofertę specjalną na maszyny budowlane. ▸ Wprowadzono nowe programy fabryczne przy współpracy z partnerami Santander Leasing S.A. ▸ Rozszerzono i udoskonalono ofertę produktów komplementarnych Santander leasing S.A. ▹ Zwiększono zakres i kwotę świadczeń w ramach ubezpieczenia spłaty zobowiązań i ubezpieczenia straty finansowej GAP Indeks Maszyna. ▹ Umożliwiono klientom ładowanie samochodów elektrycznych i hybrydowych plug-in w ramach karty paliwowej Orlen. ▹ Do oferty wdrożono ubezpieczenia pojazdów nowego ubezpieczyciela - TUiR Allianz Polska S.A. z taryfą ubezpieczeniową dedykowaną wszystkim kategoriom samochodów (od osobowych po transport ciężki). ▸ Uruchomiono promocję „Konto z Leasingiem 3x500", oferując nagrodę pieniężną lub kartę paliwową klientom otwierającym Konto Firmowe Online i korzystającym z leasingu lub pożyczki na min. 10 tys. zł. ▸ Wdrożono proces podpisywania umowy leasingu i najmu w formie dokumentowej bySMS. Dodatkowo, umowę najmu można podpisać jednorazowym podpisem kwalifikowanym (OTF). Już ponad 50% umów spełniających warunki jest podpisywanych zdalnie.

2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej obsługuje firmy i przedsiębiorstwa z obrotami w przedziale między 8 mln zł a 1,2 mld zł oraz samorządy i sektor publiczny. Oferta Banku obejmuje wszystkie rodzaje produktów i usług bankowych, takich jak: obsługa transakcji płatniczych, udzielanie kredytów, pozyskiwanie depozytów, zarządzanie gotówką, leasing, faktoring oraz obsługa akredytyw i gwarancji.

Główne kierunki działań

Priorytety strategiczne

Bankowość Biznesowa i Korporacyjna realizuje strategiczny cel Santander Bank Polska S.A., jakim jest osiągnięcie pozycji najlepszego Banku biznesowego oraz zajęcie miejsca w pierwszej trójce banków pod względem udziału w rynku. Inwestuje w nowoczesną platformę CRM oraz automatyzację i digitalizację procesów, dążąc do zapewnienia klientom najlepszych doświadczeń w swojej klasie, czego potwierdzeniem są wyróżniające się wyniki badań NPS (Net Promoter Score). Santander Bank Polska S.A. pragnie być nie tylko bankiem pierwszego wyboru dla klientów, ale także najlepszym pracodawcą.

Ww. cel strategiczny mierzony jest za pomocą szeregu kluczowych wskaźników obejmujących wszystkich interesariuszy. Pozycję rynkową określają m.in. badania wskaźnika NPS oraz pomiar zaangażowania i motywacji pracowników.

Priorytety strategiczne Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej na 2025 r. wynikały ze strategii rozwoju Grupy Santander Bank Polska S.A. i koncentrowały się na:

- Zapewnianiu najwyższej jakości doświadczeń dla klientów i pracowników oraz umacnianiu pozycji rynkowej Banku.
- Upraszczaniu i cyfryzacji najważniejszych produktów i usług.
- Pozyskiwaniu i rozwijaniu biznesu, szczególnie w kanałach cyfrowych.
- Współpracy przy projektach w ramach Grupy Santander.

Najważniejsze osiągnięcia i kluczowe wyniki biznesowe osiągnięte w 2025 r.

- Wdrożenia nowoczesnych technologii, m.in. digitalna ścieżka procesu onboardingu klientów oraz zmiany w procesie przygotowania zaświadczeń kredytowych.
- Automatyzacja procesów na platformie kredytowej CLP, pozwalająca na szybsze i bardziej efektywne zarządzanie operacjami, co przekłada się na lepszą obsługę klientów.
- Wprowadzenie zaawansowanych systemów CRM, umożliwiających śledzenie interakcji z klientami, analizę ich potrzeb oraz dostosowanie oferty w czasie rzeczywistym. Segmentacja klientów na podstawie różnych kryteriów, takich jak wielkość przedsiębiorstwa, branża oraz potrzeby finansowe, pozwala na dostosowanie trybu obsługi do specyficznych wymagań każdego segmentu.
- Wprowadzono nowe zasady dotyczące identyfikacji celu kredytu, świadectw energetycznych oraz strategii i automatyzacji procesów.

- Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej kontynuuje realizację strategii wzrostu, opierając się na kluczowych priorytetach. Działania związane z relacjami oraz akwizycją umożliwiły utrzymanie pozytywnych trendów wzrostowych w większości linii biznesowych, a także zapewniły dobrą jakość portfela kredytowego. Poniżej przedstawiono kluczowe wyniki biznesowe osiągnięte w 2025 r.

• Wzrost liczby klientów mobilnych	+11,1% r/r
• Wzrost dochodów FX na platformie eFX	+10,0% r/r
• Wzrost wolumenów kredytów pracujących	+10,3% r/r
• Wzrost limitów kredytowych	+8,8% r/r
• Wzrost wolumenów depozytowych	+9,8% r/r

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w 2025 r.
Tendencje biznesowe w głównych liniach produktowych	▸ Rozwój biznesu w oparciu o aktywizację klientów oraz dalszą dywersyfikację modelu biznesowego. ▸ Silna orientacja na dochody pozaodsetkowe i stałe zwiększanie zaangażowania klientów w relacje z Bankiem. ▸ Wiodąca rola w kluczowych transakcjach finansowania transformacji energetycznej oraz potrzeb inwestycyjnych w różnych sektorach gospodarki. ▸ Zapewnienie klientom finansowania obrotowego oraz rozwiązań ograniczających ryzyko w transakcjach handlowych, w tym międzynarodowych. ▸ Wyższa efektywność procesu kredytowego oraz modelu obsługi przekładająca się na szybki wzrost portfela kredytowego. ▸ Zwiększenie wyników sprzedaży we wszystkich liniach biznesowych, a szczególnie w kredytach (+7,4% r/r) i FX (+9,6% r/r). ▸ Wysoka jakość kredytowa portfela korporacyjnego przy stabilnie niskim poziomie ryzyka.
Transformacja biznesu/digitalizacja	Transformacja zorientowana na ludzi ▸ Kontynuacja nowatorskich programów transformacyjnych koncentrujących się na poprawie środowiska pracy oraz rozwoju kompetencji i wymiany doświadczeń liderskich. Transformacja biznesu / digitalizacja ▸ Kontynuacja transformacji cyfrowej, głównie w obszarze digitalizacji procesów i rozwoju środowiska danych. ▸ Bank konsekwentnie realizuje strategię data-driven, opierając proces decyzyjny na analizie danych. Kluczowym elementem jest rozwój ekosystemu danych integrującego informacje z różnych źródeł oraz wykorzystanie rozwiązań chmurowych. Organizacja intensyfikuje działania w obszarze sztucznej inteligencji, w tym generatywnej AI, zapewniając jej świadome i etyczne wdrożenie w celu maksymalizacji wartości biznesowej. ▸ Dalszy rozwój nowej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 oraz aplikacji mobilnej iBiznes24 mobile w oparciu o zdefiniowaną strategię i głos klientów (tzw. customer feedback loop). ▸ Rozwój narzędzia kredytowego CLP (Korporacyjnej Platformy Kredytowej) dzięki wdrożeniu zmian istotnie zwiększających liczbę procesowanych klientów kredytowych i zmniejszających wymianę mailową po stronie Biznesu, co w konsekwencji skraca proces kredytowy.
Produkty	▸ Wprowadzenie nowej karty wielowalutowej, usprawniającej zarządzanie finansami podczas podróży zagranicznych klientów. Karta wielowalutowa umożliwia przechowywanie wielu walut na jednej karcie, eliminując opłaty za przewalutowanie i zapewniając wygodę oraz oszczędności.
Sektor publiczny	▸ Systematyczny wzrost liczby obsługiwanych samorządów od szczebla wojewódzkiego, poprzez miasta na prawach powiatu, powiaty oraz gminy miejskie i wiejskie. ▸ Zwiększenie portfela kredytowego w finansowaniu strukturyzowanym dla samorządów. ▸ Aktywne wspieranie nowych rozwiązań w zakresie finansowania transformacji energetycznej i bezemisyjnego transportu publicznego.
Bankowość Międzynarodowa	▸ Wykorzystanie międzynarodowej obecności Grupy oraz współpracy z zagranicznymi bankami partnerskimi i bilateralnymi partnerami w celu realizacji działań wspierających ekspansję zagraniczną polskich eksporterów oraz firm z kapitałem zagranicznym działających w Polsce poprzez organizację spotkań B2B i innych wydarzeń online i stacjonarnie, które umożliwiają: ▹ wymianę wiedzy i praktycznych doświadczeń oraz nawiązywanie kontaktów biznesowych; ▹ nawiązywanie relacji z inwestorami zagranicznymi planującymi ekspansję do Polski oraz z przedstawicielami polskich firm z kapitałem zagranicznym. ▸ W 2025 r. Santander Bank Polska S.A. aktywnie uczestniczył w wielu prestiżowych wydarzeniach jako: ▹ partner strategiczny kluczowego wydarzenia w sektorze firm rodzinnych - „Family Business Future Summit 2025"; ▹ partner konferencji organizowanej przez Polską Izbę Nieruchomości Komercyjnych (PINK), która zrzesza uczestników rynku nieruchomości komercyjnych (w tym deweloperów, inwestorów i biura projektowe); ▹ sponsor konferencji branży transportowej: „Przyszłość zrównoważonego transportu: oczekiwania vs. rzeczywistość"; ▹ partner na gali finałowej konkursu EY Przedsiębiorca Roku - inicjatywa, której celem jest wyróżnienie najlepszych przedsiębiorców w Polsce i docenienie ich sposobu prowadzenia biznesu; laureaci krajowych edycji konkurują następnie w globalnym finale w Monte Carlo o tytuł EY World Entrepreneur of The Year; ▹ partner na konferencji Sustainble Investment Forum Poland (POLSIF) - wydarzenie gromadzące liderów z sektora finansowego, inwestorów, regulatorów i ekspertów ESG; Bank otrzymał wyróżnienie w kategorii "Najlepsze Finansowanie Zrównoważone" za udział w inwestycji ENERIS B&R oraz główną nagrodę w kategorii „Najlepsze Finansowanie w formule Sustainability-Linked" za finasowanie dla Cyfrowy Polsat S.A.
Nagrody i wyróżnienia	▸ Otrzymanie przez Santander Bank Polska S.A. następujących nagród: ▹ Pierwsze miejsce w kategorii Financing Provider of the Year na XV gali rozdania nagród magazynu Eurobuild. Jest to jedno z najstarszych i najbardziej prestiżowych wydarzeń w sektorze nieruchomości komercyjnych w Europie Środkowo-Wschodniej. ▹ Lider sprzedaży promes kredytu ekologicznego w ramach konkursu organizowanego przez BGK dotyczącego skorzystania z oferty z gwarancją Biznesmax lub Ekomax.

Obszar	Działalność spółki Santander Factoring Sp. z o.o. w 2025 r.
Faktoring	▸ Stabilizacja w skali roku portfela należności faktoringowych Santander Factoring Sp. z o.o. na poziomie 8,6 mld zł na 31 grudnia 2025 r. ▸ Wzrost o 5,0% r/r do 49,6 mld zł wartości skupionych przez spółkę wierzytelności.

2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKiI) prowadzi kompleksową obsługę największych klientów korporacyjnych Santander Bank Polska S.A. Na 31 grudnia 2025 r. baza aktywnych klientów Pionu BKiI obejmowała około 250 największych spółek/grup kapitałowych w Polsce (wyodrębnionych zgodnie z kryterium wielkości obrotów) reprezentujących wszystkie sektory gospodarki.

Wykorzystując możliwości wynikające z globalnego zasięgu Grupy Santander, w 2025 r. Pion BKiI świadczył usługi na rzecz korporacji obsługiwanych w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking oraz współpracował z jednostkami Grupy Santander.

Główne kierunki działań

Priorytety strategiczne

Santander Bank Polska S.A. aspiruje do pozycji Banku pierwszego wyboru dla największych klientów korporacyjnych. Aby osiągnąć ten cel, Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej stawia klienta w centrum uwagi i stara się jak najlepiej zaspokajać jego potrzeby i wzmacniać pozytywne doświadczenia, koncentrując się na rozwoju w trzech wymiarach: jakości obsługi, pozycjonowania na rynku oraz kadr.

Jakość obsługi	Systematyczne podnoszenie jakości poprzez działania doskonalące ofertę: jej dopasowanie, cyfryzację i dywersyfikację.
Pozycjonowanie rynku	Umacnianie pozycji rynkowej poprzez działania zapewniające strategicznym produktom i usługom czołowe miejsca w rankingach.
Kadry	Realizacja ścieżek rozwoju przez kadry w duchu obowiązujących w Grupie wartości, korzystając z możliwości wymiany doświadczeń w międzynarodowym środowisku pracy.

Najważniejsze osiągnięcia i kluczowe wyniki biznesowe osiągnięte w 2025 r

- **Equity Capital Markets (ECM)** – jesteśmy liderem rynku w Polsce we wszystkich transakcjach ECM, w tym ofertach wtórnych (2023–2025).
- **Debt Capital Markets (DCM)** – osiągnęliśmy największy udział w rynku emisji długu w Polsce w 2025 r.
- **Doradztwo M&A** - jesteśmy liderem rynku doradztwa M&A w Polsce, wyróżniając się najwyższą wartością przeprowadzonych transakcji w latach 2023–2025.

- 40% r/r wzrost przychodów z tytułu transakcji usług na rynku kapitałowym (ECM),
- 30% r/r wzrost przychodów z tytułu transakcji Departament Klientów Instytucjonalnych Biura Maklerskiego,
- 23% r/r wzrost przychodów z tytułu transakcji w Biurze Trade Finance,
- 12% r/r wzrost przychodów z tytułu transakcji z Fuzji i Przejęć (M&A).
- W zakresie emisji instrumentów dłużnych nasza aktywność krajowa i zagraniczna obejmowała:
  - Przeprowadzenie emisji obligacji własnych na rynku europejskim o wartości 500 mln EUR,
  - Przeprowadzenie emisji obligacji własnych na rynku krajowym o wartości 3 mld,
  - Przeprowadzenie emisji obligacji spółek zależnych na kwotę 980 mln PLN,
  - Udział w emisjach euroobligacji na rynku europejskim dla klienta sektora korporacyjnego o wartości 500 mln EUR,
  - Udział w emisjach obligacji korporacyjnych na rynku krajowym o łącznej wartości 2,2 mld PLN,
  - Koordynacja emisji obligacji z sektora publicznego na rynku krajowym na kwotę 1,1 mld PLN.

Działalność wybranych obszarów

Poszczególne jednostki Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej koncentrowały się w 2025 r. na następujących działaniach:

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w 2025 r.
Departament Rynków Kredytowych	▸ Bank prowadził aktywny dialog z kluczowymi klientami w zakresie planowanych refinansowań kredytów konsorcjalnych, nowych transakcji finansowania projektów oraz doradztwa dłużnego, ratingowego i ESG. Wzmożone zainteresowanie pozyskaniem finansowania obserwowane jest szczególnie w sektorach: e-commerce, obronności, finansowym, nieruchomości komercyjnych, rynku części motoryzacyjnych oraz energetyki. Widoczna jest także wysoka aktywność w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych (głównie z obszaru energii odnawialnej, finansowania korporacyjnego oraz nieruchomości komercyjnych). ▸ W obszarze finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych na uwagę zasługują m.in.: ▹ Rola wiodącego organizatora oraz globalnego koordynatora w refinansowaniu spółki z branży e-commerce. ▹ Bank pełnił rolę kredytodawcy oraz wiodącego organizatora w transakcjach refinansowania w sektorze nieruchomości. ▹ Bank wystąpił jako wiodący aranżer w transakcji leveraged finance przedsiębiorstwa operującego na rynku detalicznym. ▹ Bank pełnił wieloaspektowe role w transakcji refinansowania spółki z sektora energii odnawialnej. ▹ Udział jako wiodący organizator w transakcji finansowania spółki operującej w branży odzieżowej. ▹ Uczestnictwo w transakcji finansowania spółki z sektora wydobywczego. ▹ Udzielenie finansowania spółce działającej w sektorze usług finansowych. ▸ W zakresie emisji instrumentów dłużnych Bank kontynuuje aktywność w charakterze wiodącego organizatora emisji obligacji na rynku krajowym i zagranicznym dla emitentów z Polski: ▹ Przeprowadzenie emisji obligacji własnych na rynku europejskim o wartości 500 mln euro oraz 3 mld zł na rynku krajowym. ▹ Przeprowadzenie emisji obligacji spółek zależnych na kwotę 980 mln zł. ▹ Udział w emisjach euroobligacji na rynku europejskim dla klienta sektora korporacyjnego o wartości 500 mln euro. ▹ Udział w emisjach obligacji korporacyjnych na rynku krajowym o łącznej wartości 2,2 mld zł. ▸ Koordynacja emisji obligacji z sektora publicznego na rynku krajowym na kwotę 1,1 mld zł.
Departament Rynków Kapitałowych	▸ Wśród najważniejszych wydarzeń w Departamencie Rynków Kapitałowych należy wymienić: ▹ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora w transakcji przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) na akcje istniejące podmiotu z branży deweloperskiej. ▹ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora w transakcji przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) na akcje istniejące podmiotu z branży e-commerce. ▹ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora w transakcji przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) na akcje istniejące podmiotu z branży bankowej. ▹ Pełnienie funkcji wyłącznego globalnego koordynatora w transakcji przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) na akcje istniejące podmiotu z branży usług dla konsumentów detalicznych oraz fitness. ▸ Doradztwo na rzecz inwestora strategicznego w procesie przejęcia sieci światłowodowej w północnej i centralnej Polsce.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w 2025 r. (cd.)
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)	▸ Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu: ▹ Utrzymanie dynamiki transakcji dokumentowych (gwarancje, akredytywy) w porównaniu do Q3 2025 - istotny udział zapotrzebowania w sektorze budowlanym oaz energetycznym. Dalsza aktywność w obszarze re-gwarancji dzięki dobrze rozbudowanym relacjom z bankami zagranicznymi, które składają znaczącą liczbę zapytań w sprawie wystawienia gwarancji na ich zlecenie. ▹ Wykorzystanie linii finansowania kapitału obrotowego (faktoring, faktoring odwrotny, confirming) na istotnie wyższym poziomie rok do roku. Oczekiwany sezonowy wzrost wykorzystania limitów. Duży wzrost zainteresowania programami finansowania dostawców. Zwiększenie limitów dla klientów osiągnięte - w wielu przypadkach - dzięki wykorzystaniu wdrożonych produktów ubezpieczeniowych i/lub dystrybucji części ryzyka do innych instytucji finansowych. ▹ Istotny wzrost portfela transakcji długoterminowych zabezpieczonych gwarancjami agencji eksportowych, w tym z udziałem sektora odnawialnych źródeł energii (off-shore wind). Rosnące korzyści z dalszego rozwoju współpracy z KUKE i wspólnego wdrażania gwarancji dla inwestycji (tzw. KUKE untied support). ▸ Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej: ▹ Pion regularnie rewiduje swoją strategię depozytową, skupiając się obecnie przede wszystkim na pozyskaniu sald bieżących wynikających z przeprowadzanych transakcji. ▹ Dochód na bankowości transakcyjnej jest stabilny. ▸ Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach: ▹ Wykorzystanie kredytów rewolwingowych na koniec listopada 2025 w porównaniu do końca września wzrosło o 8% do poziomu 4,7mld zł. ▹ Średnie wykorzystanie kredytów w rachunku bieżącym w okresie 09-11.2025 r. w porównaniu z okresem 06-08.2025 r. było o 17% wyższe i wyniosło około 84% - stało się tak głównie za sprawą wysokiego wykorzystania kredytów we wrześniu przez klientów z sektora farmaceutycznego i szeroko rozumianego automotive. ▸ W ostatnich miesiącach obserwowano wzrost zapytań o transakcje leasingowe, w tym nie tylko dotyczących środków transportu w związku ze zmianą regulacji w tym obszarze od stycznia 2026 r, ale również w zakresie leasingu maszyn i urządzeń.
Obszar Rynków Finansowych	**Obsługa Klienta Instytucjonalnego:** ▹ Główne transakcje w obszarze obsługi klienta instytucjonalnego Santander Biuro Maklerskie obejmowały realizację w trybie ABB 4 transakcji na akcjach spółek z sektorów: nieruchomości, e-commerce, programów świadczeń pracowniczych oraz finansowego. ▹ Eksperckie rekomendacje analityczne – opublikowano ponad 300 rekomendacji dla spółek notowanych na rynkach CEE, a także strategię dla rynku akcji na 2026 r., umacniając pozycję Banku jako czołowego gracza na rynku analiz giełdowych. **Biuro Klienta Strategicznego:** ▹ Pierwsze transakcje klientów z zastosowaniem funkcjonalności Transactional FX, tj. przelewów zagranicznych z automatycznym przewalutowaniem w tle. ▹ Wzrost wolumenu sprzedaży obligacji spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. (w tym duża prywatna emisja) oraz znaczący wzrost obrotu z klientami na obligacjach Skarbu Państwa. ▹ Sukcesy w zabezpieczeniu ryzyka walutowego oraz stopy procentowej projektów m.in. z sektora energetyki, nieruchomości, e-commerce, turystyki. **Departament Usług Skarbu (DUS):** ▹ We współpracy z Pionem Bankowości Detalicznej wypracowano szereg rozwiązań poprawiających doświadczenie UX klientów i wpływających na zwiększenie transakcyjności na produktach DUS. ▹ Subskrypcja lokaty strukturyzowanej zakończona zgodnie z rosnącymi oczekiwaniami. ▹ Dynamika wzrostu wolumenów FX w segmencie klienta korporacyjnego na poziomie 10% w ujęciu r/r. ▹ Zakończono z sukcesem sprzedaż kolejnych emisji obligacji spółek zależnych wśród klientów korporacyjnych, zwiększając o ponad 50% liczbę aktywnych inwestorów r/r. ▹ Solidna końcówka roku w zakresie sprzedaży produktów skarbowych w segmencie finansowania nieruchomości dochodowych, widoczna w wynikach rocznych. **Departament Transakcji na Rynkach Finansowych:** ▹ I miejsce w najnowszym rankingu Dealerów Skarbowych Papierów Wartościowych opublikowanym przez Ministerstwo Finansów. ▹ Emisja obligacji Santander Bank Polska – Senior Preferred 3NC2 (3 letnich z opcją wcześniejszego wykupu przez Bank po 2 latach), o łącznej wartości 3mld zł, objęta przez krajowych klientów instytucjonalnych.

3. Opis działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A. (działalność zaniechana)

Główne obszary koncentracji działań Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. w 2025 r.

- Realizacja strategii ukierunkowanej na maksymalizację efektywności interakcji z klientami oraz dalszą optymalizację oferty produktowej, z naciskiem na dopasowanie do potrzeb poszczególnych segmentów oraz dbanie o rentowność portfela.
- Zachowanie silnej pozycji na rynku sprzedaży ratalnej poprzez utrzymanie udziału w rynku sklepów standardowych, podtrzymywanie relacji z dużymi sieciami handlowymi, dbałość o rentowność współpracy z partnerami handlowymi oraz dalszy rozwój sprzedaży na rynku internetowym.
- Kontynuacja strategii pozyskiwania klientów przez finansowanie dóbr trwałych, a następnie cross-selling oraz up-selling kolejnych produktów.
- Optymalizacja procesów sprzedaży i oferty kredytów gotówkowych. Maksymalizacja efektywności kontaktów z klientami.
- Dalsze zwiększanie udziału depozytów w strukturze finansowania ogółem.
- Bank wraz ze spółkami zależnymi kontynuował działania w zakresie rozwoju produktów oferując szerokie spektrum finansowania (leasing & FSL (B2B), pożyczka na auto/motocykl (B2C)), budowaniu nowych partnerstw zakresie pozyskiwania pojazdów (model multi-brand, marki chińskie) oraz działania w zakresie zwiększania udziału sprzedaży w kanałach zdalnych.
- Kontynuacja strategii wzmacniania efektywności kosztowej w dynamicznym otoczeniu, w tym optymalizacja sieci oddziałów, hiperautomatyzacja, digitalizacja, optymalizacja i upraszczanie procesów oraz ciągłe doskonalenie metodyki zwinnej (tzw. Agile).
- Dalszy rozwój cyfrowy poprzez inicjatywy ukierunkowane na zwiększanie dostępności oferty i procesów sprzedażowych w samoobsługowych kanałach elektronicznych, automatyzację i digitalizację obszaru back-office oraz działania na rzecz wzrostu liczby i aktywności klientów w aplikacji mobilnej.

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wybranych obszarach w 2025 r.
Działalność kredytowa	▸ Na dzień 23 grudnia 2025 r. należności kredytowe Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość netto 21,5 mld zł i były wyższe o 11,6% r/r pod wpływem rekordowej sprzedaży kredytów gotówkowych (z rosnącym udziałem kanału zdalnego), zwiększonego finansowania aut w formie leasingu oraz wzrostu kredytów obrotowych stock finance i faktoringu. W tym samym czasie nieznacznie wzrosła wartość kredytów ratalnych, odzwierciedlając selektywną sprzedaż oraz większą koncentrację na rentowności produktu i pozyskiwaniu nowych klientów. Portfel hipoteczny systematycznie wygasał w związku z brakiem nowej sprzedaży. ▸ Na dzień 23 grudnia 2025 r. bank osiągnął wysoką sprzedaż kredytów gotówkowych na poziomie 5,7 mld zł, co stanowi wzrost o 1,0 mld zł w stosunku do końca 2024 r., tj. o 18%. Bank oferował klientom kredyt gotówkowy o konkurencyjnych parametrach w oparciu o prosty i szybki proces jego udzielenia i wysoką jakość. ▸ Na rynku aut bank zwiększał rentowność sprzedaży i optymalizował ryzyko. Współpracował z importerami samochodów na bazie dotychczasowego modelu współpracy typu captive (modelu banku importerskiego). Odnotował rosnący potencjał sprzedażowy w ramach umowy z Fordem oraz markami chińskimi. ▸ W 2025 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził sprzedaż portfela przeterminowanych kredytów o łącznej wartości 486,4 mln zł z pozytywnym wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 117,4 mln zł brutto (95,5 mln zł netto).
Działalność depozytowa	▸ Według stanu na 23 grudnia 2025 r. zobowiązania wobec klientów Grupy SCB S.A. wyniosły 17,9 mld zł i zwiększyły się o 11,1% r/r, głównie za sprawą dynamicznego wzrostu depozytów.
Sekurytyzacje syntetyczne	▸ W grudniu 2025 r. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznanym przeniesieniem istotnej części ryzyka i składa się z trzech transz. 16 grudnia 2025 r. Bank podpisał umowę z inwestorem, w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy Mezzanine. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1.
Emisje obligacji	▸ W ramach wspólnego programu emisyjnego, spółka zależna Banku, Santander Consumer Multirent sp. z o.o. wyemitowała kolejne transze obligacji o wartości nominalnej 800 mln zł oraz dokonała spłaty zapadających obligacji w kwocie 300mln zł. Wpływy pochodzące z emisji zostały przeznaczone na bieżące potrzeby finansowe spółki: ▸ Kolejne emisje miały odpowiednio: następującą wartość nominalną, zapadalność oraz stawkę bazową oprocentowania: ▹ 400 mln zł; dwa lata; WIBOR 3M + marża; ▹ 200 mln zł; dwa i pół roku; WIBOR 3M + marża; ▹ 200 mln zł; dwa i pół roku; WIBOR 3M + marża.

IX. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny

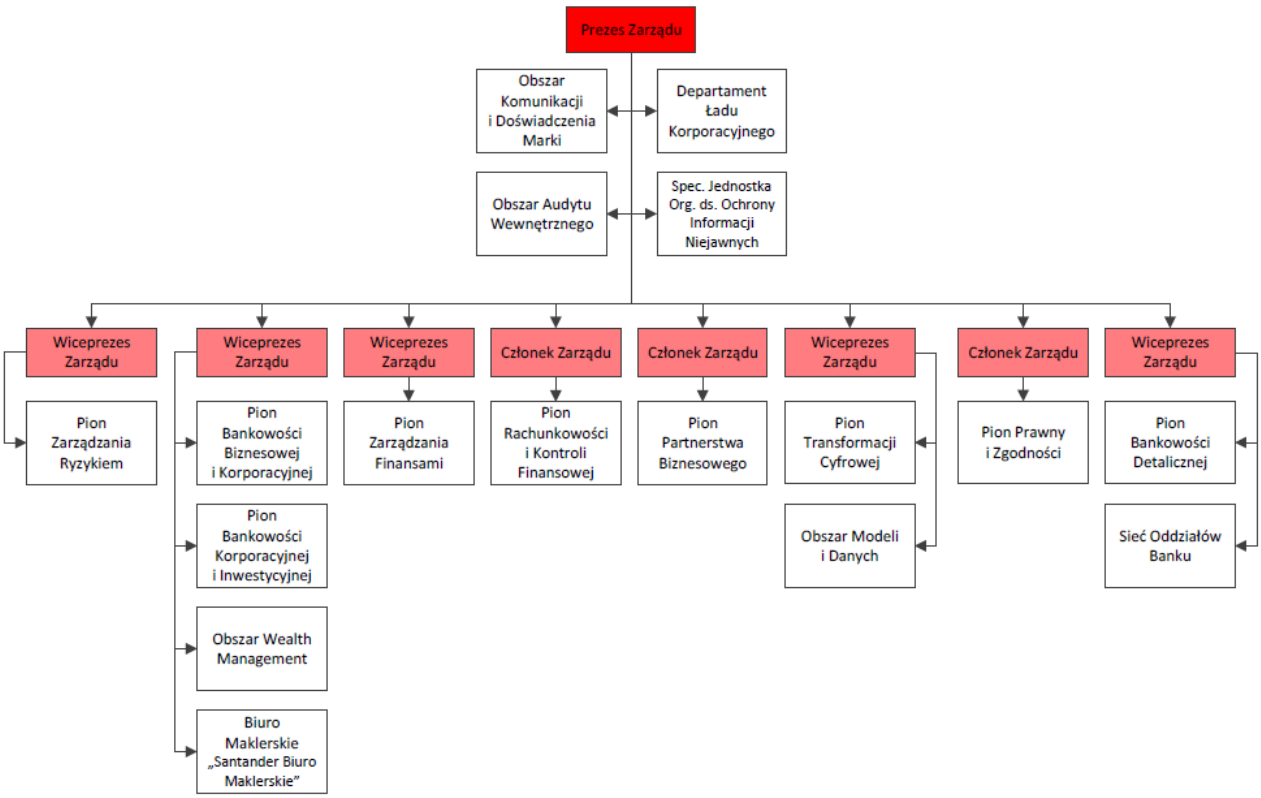
1. Zmiany organizacyjne w Santander Bank Polska S.A.

Optymalizacje struktury organizacyjnej

W 2025 r. wprowadzono szereg zmian do struktury organizacyjnej Santander Bank Polska S.A., które miały na celu podniesienie efektywności operacyjnej organizacji poprzez jej lepsze dostosowanie do środowiska biznesowego i optymalizację procesów zarządczych.

→ **Pion Prawny i Zgodności** → **Pion Zarządzania Ryzykiem**	▸ W miejsce Pionu Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej utworzono Pion Prawny i Zgodności, centralizując w ramach jednej struktury zarządzania jednostki zajmujące się kwestiami prawnymi, zgodności i ochrony danych osobowych. Dodatkowo w strukturze pionu utworzony został Obszar Zgodności, którym kieruje Chief Compliance Officer raportujący bezpośrednio do Członka Zarządu. ▸ Jednostki Pionu Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej - pełniące funkcje kontrolne (antyfraudowe i AML) - zostały przeniesione do Pionu Zarządzania Ryzykiem. Dodatkowo w Pionie Zarządzania Ryzykiem utworzony został Obszar Kontroli i Inżynierii Ryzyka w celu zbudowania spójnej, skutecznej i odpornej architektury zarządzania ryzykiem i kontroli.
→ **Pion Wealth Management i Ubezpieczeń** → **Pion Bankowości Detalicznej** → **Jednostki poza strukturą pionów**	▸ Jednostki odpowiedzialne za rozwój sprzedaży bancassurance zostały przeniesione do Pionu Bankowości Detalicznej, aby zwiększyć synergie procesowe w kanałach sprzedaży w tym pionie. ▸ Nadzór nad Obszarem Wealth Management powierzono kierującemu Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (poza strukturą pionów) w celu wykorzystania optymalizacji wynikających ze zbieżności celów biznesowych dla klienta Private Banking. ▸ Santander Biuro Maklerskie zostało wydzielone ze struktury organizacyjnej Obszaru Wealth Management do jednostek funkcjonujących poza strukturą pionów. Nadzór nad jednostką powierzono kierującemu Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. ▸ W efekcie Pion Wealth Management i Ubezpieczeń przestał funkcjonować jako osobna jednostka.
→ **Pion Partnerstwa Biznesowego**	▸ Utworzone zostały obszary: Obszar Strategicznego Partnerstwa i Przywództwa (integrujący jednostki odpowiedzialne za rozwój przywództwa, employer branding, rekrutację i onboarding oraz partnerstwo biznesowe) i Obszar Kadr i Wynagrodzeń (integrujący jednostki odpowiedzialne za wynagrodzenia, świadczenia pozapłacowe oraz administrację kadrową). Nowy model scentralizowanej funkcjonalnie struktury zwiększa spójność zarządzania procesami HR oraz wpływa na wzrost efektywności wykorzystania i zarządzania danymi.
→ **Pion Transformacji Cyfrowej**	▸ Rozbudowano grupę jednostek IT Areas funkcjonującą w ramach struktury CIO (Chief Information Officer) i odpowiedzialną za rozwój systemów informatycznych. Wydzielono Obszar IT Płatności (z Obszaru IT Digital HR & Płatności) oraz Obszar IT CRM dla Przedsiębiorstw (z Obszaru IT Bankowości Transakcyjnej Klientów Korporacyjnych). Koncentracja na odrębnych obszarach tematycznych wpłynie pozytywnie na efektywność operacyjną i pozwoli obniżyć ryzyka realizacji projektów. ▸ Utworzone zostały dodatkowe chaptery w jednostkach wytwarzania oprogramowania i jednostkach testujących w celu zwiększenia efektywności procesu zarządzania zasobami ludzkimi.
→ **Jednostki poza strukturą pionów**	▸ Obszar Modeli i Danych - integrujący kompetencje z zakresu BI - został podporządkowany kierującemu Pionem Transformacji Cyfrowej (poza strukturą pionu). ▸ Nadzór nad Obszarem Wealth Management i Santander Biurem Maklerskim powierzono kierującemu Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (poza strukturą pionów).

> Jednostki organizacyjne funkcjonujące w Centrum Wsparcia Biznesu Santander Bank Polska S.A.



Hybrydowy model pracy

Pandemia Covid-19 spowodowała upowszechnienie pracy zdalnej w Polsce, którą ugruntowały zmiany legislacyjne z 2023 r.

W jednostkach centrali Santander Bank Polska S.A. hybrydowy model pracy, tj. częściowo w biurze i częściowo w trybie zdalnym, obowiązuje od 2022 r. Rozwiązanie to zapewnia elastyczność, równoważąc potrzeby organizacji i oczekiwania pracowników. Jednocześnie wspiera efektywność, współpracę zespołową i komfort pracy.

W Banku uruchomione zostały narzędzia samoobsługowe wspierające pracowników i menedżerów w realizacji wymogów formalnych związanych z hybrydowym modelem pracy (niezbędne oświadczenia i wnioski o pracę zdalną, przyznawanie specjalnych uprawnień ustawowych uprzywilejowanym pracownikom, np. rodzicom wychowującym dzieci do lat 8, rodzicom dzieci z niepełnosprawnością) oraz w obsłudze rezerwacji biurek i miejsc parkingowych. Pracownikom wypłacany jest kwartalny ryczałt za pracę zdalną.

Utrzymanie hybrydowego modelu pracy przekłada się na wzrost satysfakcji i zaangażowania pracowników, wyższą retencję talentów, redukcję kosztów rekrutacji oraz pozytywny wizerunek pracodawcy na rynku pracy.

Metodyka pracy Agile w Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. konsekwentnie rozwija i wzmacnia wykorzystanie metodyk zwinnych w codziennej pracy interdyscyplinarnych zespołów, co pozwala skutecznie odpowiadać na wyzwania dynamicznie zmieniającego się rynku.

W 2025 r. liczba zespołów zwinnych w Banku wzrosła do 21, a w strukturach agile pracowało blisko 2 tysiące osób. W ich codziennej pracy wykorzystywane są powszechnie narzędzia takie jak Jira, które wspierają standaryzację procesów i przepływów pracy, a także kwartalny proces planowania. Rozwój kompetencji zwinnych zarówno w tribe'ach, jak i w pozostałych częściach organizacji, wspiera dedykowany zespół Agile Coachów.

W okresie sprawozdawczym przeprowadzono kompleksowe badanie doświadczeń zespołów pracujących zwinnie, które pozwoliło szczegółowo zmapować ścieżkę pracownika, począwszy od powstania pomysłu po opiekę powdrożeniową nad usługą lub produktem. Wyniki badania stały się podstawą do dalszej optymalizacji procesów w duchu ciągłego doskonalenia (Continous Improvement) oraz do powołania grupy roboczej Agile 2.0 mającej na celu skracanie Time to Market i wdrażanie rekomendacji z badania. Równolegle kontynuowane są działania rozwojowe dla Product Ownerów oraz cykliczne spotkania poświęcone tematyce agile, skierowane zarówno do obecnych, jak i nowych pracowników.

2. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. inwestuje w digitalizację i rozwój narzędzi cyfrowych oraz wdraża procesy omnikanałowe, zapewniając wysoką innowacyjność i jakość oferowanych usług. Systematycznie dodaje nowe funkcjonalności i rozwiązania w kanałach dystrybucji oraz poszerza dostępność usług. Kładzie nacisk na rozwój sprzedaży w kanałach zdalnych oraz realizuje strategię oddziałów samoobsługowych w zakresie obrotu gotówkowego.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

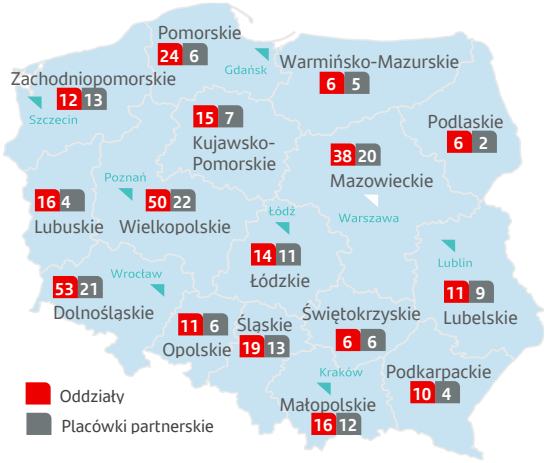
Santander Bank Polska S.A.	31.12.2025	31.12.2024
Oddziały (lokalizacje)	307	311
Stanowiska zewnętrzne	-	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	8	11
Placówki partnerskie	161	166
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne [1]	123	130
Urządzenia dualne [1]	1 273	1 242
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej [2] (w tys.)	5 321	5 197
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej [3] (w tys.)	3 942	3 765
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej [4] (w tys.)	3 361	3 112
iBiznes24 - zarejestrowane firmy [5] (w tys.)	30	27

1) Sieć bankomatów Santander Bank Polska S.A. obsługiwanych przez wyspecjalizowanych operatorów na koniec 2025 r. w wyniku migracji urządzeń rozpoczętej w 2023 r.
2) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, umożliwiającą zdalne korzystanie z dostępnych produktów i usług.
3) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.
4) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.
5) Linia dotyczy klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (iBiznes24, iBiznes 24 mobile i iBiznes 24 Connect).

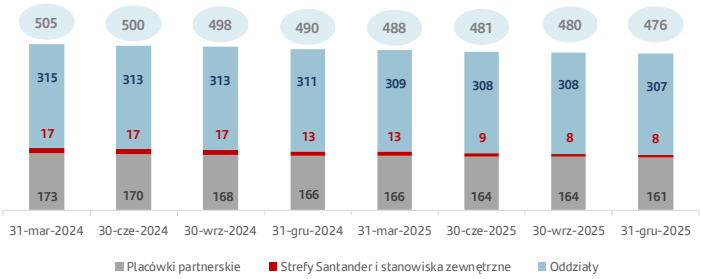
Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 307 oddziałów, 8 stref Santander oraz 161 placówek partnerskich. W ciągu 2025 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 9, a placówek partnerskich o 5.

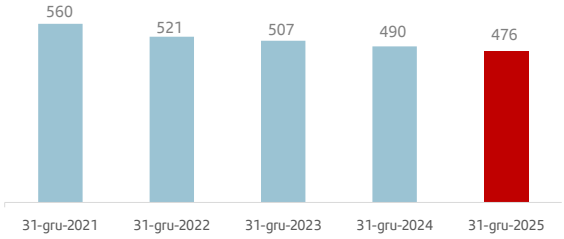
> Rozkład geograficzny oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A.



Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A.
w poszczególnych kwartałach lat 2024-2025



Liczba oddziałów i placówek partnerskich
Santander Bank Polska S.A. w latach 2021-2025



Priorytety w zakresie rozwoju sieci placówek

- Modernizacja placówek, w tym relokacje, liftingi i zmniejszenia.
- Dalsze uruchamianie oddziałów w modelu obsługi bezgotówkowej.
- Wdrażanie strategii pokrycia sieci.
- Kontynuacja procesu optymalizacji/partneryzacji oddziałów z uwzględnieniem analizy kosztów eksploatacji.

Wśród działań przeprowadzonych w 2025 r. w sieci oddziałowej na uwagę zasługują następujące:

- Kontynuacja procesu wdrażania bezgotówkowego modelu obsługi w oddziałach ze strefami samoobsługowymi czynnymi przez 24h na dobę. Do końca grudnia 2025 r. liczba oddziałów działających w trybie bezgotówkowym wzrosła do 94.
- Likwidacja 2 oddziałów i 2 stanowisk zewnętrznych w ramach działań optymalizujących sieć placówek.
- Przekształcenie 2 oddziałów na placówki partnerskie oraz przeprocesowanie zmiany partnera dla 15 placówek.

Na koniec grudnia 2025 r. klientów Private Banking obsługiwało 56 bankierów w 24 miastach: 4 Centrach Private Banking i 20 placówkach Banku dostosowanych do obsługi klientów Private Banking.

Obsługa firm i przedsiębiorstw z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej odbywała się za pośrednictwem dwóch Departamentów: Departamentu Klienta Biznesowego i Departamentu Klienta Korporacyjnego. W ich strukturach działało 6 Centrów Bankowości (3 Bankowości Biznesowej i 3 Bankowości Korporacyjnej) poprzez 29 biur rozmieszczonych w obrębie trzech regionów na terenie całego kraju. Dodatkowo 4 biura zajmowały się obsługą klientów Premium oraz z sektora publicznego i nieruchomości komercyjnych.

Bankomaty

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. – udostępnianych w cobrandingu z operatorami Euronet i ITCard – obejmowała łącznie 1 396 urządzeń, tj. 123 bankomaty realizujące wyłącznie wypłaty i 1 273 urządzenia dualne (wpłaty i wypłaty), w tym 1 248 recyklerów z zamkniętym obiegiem gotówki.

Od listopada 2024 r. wszystkie maszyny obsługiwane są w modelu ATM-as-a-service przez ww. operatorów.

Dzięki partnerstwu z Euronet, od czerwca 2025 r. klienci MŚP Banku, a od grudnia także klienci korporacyjni, mogli realizować wypłaty, korzystając z urządzeń własnych Euronet. Ponadto we wrześniu 2025 r. udostępniono klientom możliwość dokonywania wypłat w EUR w 12 bankomatach walutowych w Polsce.

Bankomaty Santander Bank Polska S.A. posiadają funkcję zamiany tekstu na mowę, co umożliwia osobom niewidzącym i słabowidzącym wykonywanie wszystkich typów transakcji bez dodatkowej asysty. Jest to jeden z elementów dostosowania Banku do ustawy określanej jako Polski Akt o Dostępności. Znaczna część bankomatów wyposażonych jest także w czytniki zbliżeniowe i umożliwia klientom korzystanie z kart zapisanych w portfelach cyfrowych.

Kanały zdalne

W 2025 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy. Wprowadzane zmiany zorientowane były na poprawę użyteczności dotychczasowych funkcji i procesów, dodawanie nowych i podnoszenie bezpieczeństwa operacyjnego. Ponadto kontynuowano integrację kanałów, ujednolicając obsługę klienta w Banku.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w 2025 r.
Portal santander.pl	▸ W 2025 r. działania rozwojowe w kanale santander.pl koncentrowały się na rozwiązaniach wspierających sprzedaż i bezpieczeństwo. ▹ W ramach wsparcia sprzedaży kontynuowano prace nad integracją portalu z Salesforce oraz usprawniano komunikację z klientem. ▹ W zakresie zwiększania bezpieczeństwa pracowano nad uwierzytelnianiem dwuskładnikowym oraz uszczelnianiem i rozbudową modelu licencjonowania CSP (Cloud Solution Provider) w celu utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa, co przekłada się na ocenę w raportach BitSight. ▸ Zakończono wdrożenia wytycznych WCAG (Web Content Accessibility Guidelines). Wykonano ostatnie prace zamykające wdrażanie wytycznych WCAG, m.in. dostosowano kalkulator IKE i kalkulator inwestycyjny oraz zoptymalizowano pozostałe rzadziej używane komponenty pod kątem wytycznych WCAG.
Bankowość internetowa i mobilna	▸ W 2025 r. kontynuowano prace nad usprawnianiem użyteczności i rozwojem bankowości mobilnej. W aplikacji Santander mobile pojawiły się takie funkcje jak: zlecenia stałe, zaufani odbiorcy, otwarcie konta oszczędnościowego, zarządzanie limitami płatności dla klientów indywidualnych, płatności powtarzalne BLIK dla klientów indywidualnych, inwestycje, ustawienia Alertów24, gry i multimedia, cele i zarządzanie limitami przelewów dla klientów firmowych, wizytówka doradcy dla klienta Select oraz nowe możliwości w profilu rodzica (m.in. blokowanie i odblokowywanie bankowości online dziecka w wieku 7-12 lat).Ponadto pracowano nad poprawą dostępności aplikacji (m.in. w zakresie płatności BLIK, historii i przelewu podatkowego), przyspieszono jej działanie oraz odświeżono wygląd niektórych ekranów. ▸ Włączono prezentowanie kodu BLIK przed logowaniem dla klientów indywidualnych oraz rozszerzono częściowy dostęp do aplikacji w trakcie przerw technicznych (możliwość przeglądania historii transakcji sprzed przerwy oraz dostęp do listy zakupionych biletów komunikacji miejskiej i parkingowych). Przygotowywano też dalsze poprawki związane m.in. z BLIK, przelewami oraz dostępnością szybkiego podglądu, pulpitu, ustawień i ekranu wylogowania.
Santander Open	▸ W marcu 2025 r. usługi Santander Open w zakresie inicjowania płatności zostały rozszerzone o Velo Bank. Tym samym Santander Bank Polska S.A. utrzymuje wysoką pozycję w gronie liderów usług otwartej bankowości na rynku polskim. Obecnie klienci Banku mogą integrować rachunki online (usługa AIS) oraz inicjować przelewy (usługa PIS) w odniesieniu do rachunków prowadzonych w dziesięciu bankach: Alior Bank, Bank Millennium, BNP Paribas, Credit Agricole, ING Bank Śląski, mBank, Nest Bank, PKO BP, Pekao S.A i VeloBank. ▸ Agregowanie rachunków oraz inicjowanie przelewów są możliwe, zarówno w bankowości elektronicznej Santander Internet, jak i w aplikacji Santander mobile.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w 2025 r. (cd.)
Contact Centre (Obszar Multikanałowej Komunikacji i Obszar Dystrybucji Zdalnej)	**Wysoka jakość obsługi** ▸ Santander Bank Polska S.A. w 2025 r. odnotował następujące osiągnięcia w ramach działalności Contact Centre: ▹ najwyższy na rynku w ciągu 5 ostatnich lat wynik NPS Benchmark MASS dla Contact Center. ▹ Złoty Bankier 2025: II miejsce w rankingu ogólnym „najwyższa jakość obsługi na infolinii", II miejsce w rankingu ogólnym „najwyższa jakość obsługi mail/formularz/czat". ▹ Instytucja Roku, w ramach edycji 2024/2025: III miejsce w kategorii „najlepsza obsługa w kanałach zdalnych". **Wybrane zmiany technologiczne** ▸ Utworzenie nowych funkcjonalności w mechanizmie Call Steering (reset hasła i awizacja gotówki). ▸ Udostępnienie i rozwój komunikatów informacyjnych i edukacyjnych (tzw. niezbędników) dla wybranych tematów na infolinii, odtwarzanych przed połączeniem z doradcą. ▸ Wykorzystanie edukacyjnej bajki na temat cyberbezpieczeństwa zamiast muzyki w czasie oczekiwania klienta na połączenie z doradcą. ▸ Utworzenie nowego mechanizmu kierowania w ramach infolinii dla klienta zainteresowanego produktami maklerskimi. ▸ Wdrożenie nowego procesu zakupu produktów inwestycyjnych przez telefon dla klientów zamożnych. ▸ Przygotowanie rozwiązania umożliwiającego zamówienie kontaktu klienta w temacie inwestycji. ▸ Wprowadzenie w kanale Doradcy Online nowych grup transferowych (pozwalających na szybkie i trafne przełączanie) oraz Push notification (powiadomienie push informujące klienta o nowej wiadomości od doradcy) w celu poprawy doświadczeń klienta. ▸ Wycofanie metody identyfikacji za pomocą biometrii głosowej, dzięki czemu ujednolicono standardy identyfikacji w całym Contact Centre i zwiększono bezpieczeństwo klientów poprzez wykorzystanie mobilnej autoryzacji oraz Click2Call. ▸ Udostępnienie doradcom MŚP procesu zmiany limitu dla przelewów w aplikacji mobilnej w kanale wideo. ▸ Wzmocnienie procesu weryfikacji klienta przy zapisie na wypadek śmierci (wdrożenie wideoweryfikacji). ▸ Stworzenie wyszukiwarki w ramach oferty „Bezpłatne wypłaty z bankomatów obcych". ▸ Wdrożenie automatycznej kontroli procesów sprzedaży ubezpieczeń Locum oraz Życie i Zdrowie. ▸ Rozszerzenie zastosowania wewnętrznego narzędzia Speech Analytics do monitorowania tematów i jakości obsługi. ▸ Rozszerzenie procesu aktualizacji dowodu osobistego o kolejny kanał, tj. czat (możliwość zaktualizowania dokumentu zdalnie bez konieczności wizyty w oddziale). ▸ Uproszczenie i skrócenie procesu otwierania lokaty negocjowanej na Linii Select (wdrożenie modelu hybrydowego z założeniem lokaty przez klienta w Santander online). ▸ Uproszczenie otwarcia konta dla MŚP w procesie wideoweryfikacji (umożliwienie klientom kontynuowania przerwanej rozmowy bez powtarzania wideoweryfikacji). ▸ Wprowadzenie dla klientów firmowych obsługi wielowalutowości kart firmowych za pośrednictwem doradców OMK. ▸ Wdrożenie procesów posprzedażowych w zakresie usług elektronicznych dla grupy wiekowej 7-12 lat oraz PUSHa. **Wybrane zmiany procesowe** ▸ Usprawnianie procesów antyfraudowych, w tym możliwość odblokowania dostępu do usług bankowości internetowej bez restartu, optymalizacja procesów związanych z obsługą „podejrzanego" urządzenia. ▸ Zdalna aktualizacja dowodu osobistego w kanale telefonicznym bez konieczności wizyty w oddziale. ▸ Umożliwienie aktywacji aplikacji mobilnej z wykorzystaniem maila. ▸ Wdrożenie nowego narzędzia do obsługi dyspozycji zamknięcia konta MŚP. **Wybrane zastosowania botów:** ▸ Udostępnienie klientom chatbota Sandi na stronie z logowaniem do bankowości internetowej. ▸ Dodanie do chatbota bazy wiedzy w języku ukraińskim i rosyjskim odnośnie najpopularniejszych pytań klientów w Contact Center oraz umieszczenie chatbota na stronach w języku ukraińskim. ▸ Opisanie w chatbocie dla klientów wszystkich ścieżek procesów samoobsługowych w bankowości internetowej i mobilnej oraz promocja kanałów zdalnych. ▸ Umieszczenie chatbota na kolejnych 30 podstronach www.santander.pl, w tym zakładce kontakt dla klientów MŚP i Select. ▸ Wdrożenie asystenta głosowego i IVR głosowego dla klientów Select na infolinii 61 885 86 00 oraz 1 9999. W 2025 r. 76% klientów zostało skierowanych do odpowiedniego doradcy na podstawie wypowiedzianej frazy.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w 2025 r. (cd.)
e-commerce	▸ Santander Bank Polska S.A. prowadzi działania w kanale e-commerce w celu dystrybucji strategicznych produktów w trybie online. We współpracy z sieciami afiliacyjnymi w Polsce, tj. największymi wydawcami internetowymi, prowadzona jest sprzedaż cyfrowa kont osobistych, kont firmowych i kredytu gotówkowego. ▸ Bank podejmuje też aktywne działania w kanałach elektronicznych (strona www, bankowość elektroniczna, aplikacja mobilna) skierowane do obecnych klientów, w ramach których oferowane są dopasowane do ich potrzeb produkty.

Nowe funkcjonalności serwisu iBiznes24 dla przedsiębiorstw korporacyjnych omówiono w rozdz. VIII „Rozwój działalności biznesowej w 2025 r." w części poświęconej Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Baza klientów aktywnych w kanałach cyfrowych

Na 31 grudnia 2025 r. liczba klientów cyfrowych (digital) Santander Bank Polska S.A., tj. użytkowników bankowości elektronicznej korzystających z bankowości elektronicznej przynajmniej raz w miesiącu, wzrosła o 4,7% w stosunku rocznym do poziomu 3,9 mln i stanowiła 74,1% ogółu klientów z aktywnym dostępem do serwisu bankowości elektronicznej. Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej zwiększyła się w skali roku o 8,0% r/r do 3,4 mln, z czego 2,1 mln korzystało wyłącznie z Santander mobile, a 1,2 mln zarówno z bankowości mobilnej, jak i internetowej. W ciągu minionego roku użytkownicy aplikacji mobilnej wykonali 435,1 mln transakcji, co oznacza wzrost o 17,3% r/r. Jednocześnie liczba transakcji przeprowadzonych w Internecie spadła o 3,7% r/r do 183,4 mln.

3. Rozwój technologiczny

Rozwój zasobów IT

W 2025 r. zwiększono bezpieczeństwo infrastruktury Banku poprzez wdrożenie nowych narzędzi, które minimalizują ryzyko wycieku informacji i optymalizują ruch internetowy. Udostępniono również bezpieczniejsze metody logowania do systemów bankowych dla pracowników. Z sukcesem wdrożono SORBNET3 – kluczowy element krajowej infrastruktury finansowej, który umożliwia rozrachunki w czasie rzeczywistym dla transakcji międzybankowych oraz płatności wysokokwotowych klientów. Uruchomiono nowy moduł klasyfikacji transakcji, który znacząco przyspieszył proces zakładania i aktualizacji blokad na rachunkach objętych zajęciem egzekucyjnym – z kilkunastu minut do zaledwie kilku sekund.

W 2025 r. Pion Transformacji Cyfrowej zatrudniał ponad 2 tys. pracowników, tworzących dojrzałą i stabilną kadrę dzięki przewadze długoterminowych form zatrudnienia. Strukturę zatrudnienia Pionu cechowała także równowaga pod względem płci, w tym udział kobiet wynosił 49%.

Uwarunkowania zewnętrzne rozwoju IT

W 2025 r. otoczenie technologiczne Banku charakteryzowało się dalszym dynamicznym rozwojem innowacji i cyfryzacją usług, wzmacniających oczekiwania klientów w zakresie szybkości i wygody korzystania z produktów finansowych. Bank coraz intensywniej wykorzystuje potencjał nowoczesnych rozwiązań, takich jak sztuczna inteligencja, big data, chmura obliczeniowa czy automatyzacja procesów, co optymalizuje operacje, redukuje koszty i sprzyja personalizacji oferty bankowej. Rozwija też aplikacje mobilne i cyfrowe kanały obsługi zwiększające dostępność usług.

Jednocześnie Bank uwzględnia istotne zagrożenia zewnętrzne, w tym rosnące cyberzagrożenia (ransomware, phishing, DDoS, malware), konieczność dostosowania systemów do zmieniających się regulacji prawnych oraz niedobór specjalistów technologicznych. Dodatkowym czynnikiem ryzyka jest zwiększona aktywność hakerów motywowana politycznie, związana m.in. z konfliktem w Ukrainie. Utrzymanie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i bezawaryjności usług wymaga ciągłego monitorowania zagrożeń, szybkiego reagowania na incydenty oraz inwestycji w nowoczesne rozwiązania ochronne.

Główne kierunki rozwoju IT w 2025 r.

Transformacja cyfrowa w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na rozwijaniu nowoczesnych usług bankowości cyfrowej, automatyzacji procesów oraz zwiększaniu poziomu bezpieczeństwa. Kluczowe osiągnięcia z 2025 r. obejmują: mobilną autoryzację, wdrożenie asystenta głosowego, możliwość samodzielnego resetu hasła przez klienta, rozwój systemów antyfraudowych oraz modernizację infrastruktury IT. Ponadto udoskonalono aplikację mobilną, uruchomiono kampanie edukacyjne i usprawniono procesy kredytowe oraz płatnicze. Działania te przekładają się na wyższy poziom satysfakcji klientów i lepszą jakość świadczonych usług.

Poniżej zaprezentowano wybrane projekty Santander Bank Polska S.A. realizowane w 2025 r. w ramach głównych kierunków transformacji cyfrowej.

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty strategiczne realizowane w 2025 r.

Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	▸ Wdrożono nową platformę do obsługi mechanizmów uwierzytelniania i autoryzacji w kanałach elektronicznych. Jest to część większego projektu zmian w sposobie zarządzania danymi klientów Banku.
	▸ Rozpoczęto pierwszy etap migracji systemu centralnego Banku do nowocześniejszej architektury.
	▸ W ramach zarządzania cyklem życia systemów, zmodernizowano środowisko IT, realizując projekty mające na celu aktualizację kluczowych komponentów systemowych i oprogramowania. Działania te zapewniają zgodność z aktualnymi standardami, zwiększają bezpieczeństwo oraz optymalizują wydajność infrastruktury.
	▸ Wprowadzono nowe funkcje dla klientów MŚP.
	  ▹ W aplikacji mobilnej udostępniono: „Moje Cele" (narzędzie do oszczędzania w różnych formach), odkładanie procentu od wpływów, wpłaty dowolnych kwot, regularne oszczędzanie z ustaloną częstotliwością i kwotą, składanie wniosków o zaświadczenie w bankowości internetowej i mobilnej oraz możliwość awizowania gotówki w wybranym oddziale.
	  ▹ Dodatkowo, w bankowości internetowej dla klientów firmowych uruchomiono funkcjonalność Wizzard, która umożliwia: pozyskanie zgód marketingowych na usługi firm zewnętrznych oraz aktualizację zgód marketingowych i numeru telefonu.
	▸ Wdrożono asystenta głosowego na infoliniach dedykowanych dla klientów zamożnych oraz klientów domu maklerskiego. Nowy mechanizm kieruje klientów automatycznie do właściwego doradcy na podstawie wypowiedzianej frazy. Rozwiązanie to usprawnia obsługę i skraca czas oczekiwania, zapewniając szybki dostęp do specjalistycznych usług.
	▸ Udostępniono klientom czat umożliwiający monitorowanie zaległości oraz prowadzenie rozmów na temat zadłużenia. Nowy kanał kontaktu zwiększa dostępność informacji dla klientów i wspiera działania poprzedzające windykację.
	▸ Rozbudowano bazę wiedzy na infolinii w Contact Center o nowe popularne tematy w języku ukraińskim i rosyjskim. Rozszerzono zakres samoobsługi klienta (aktywacja karty, zablokowanie/zastrzeżenie karty, zmiana PIN do aplikacji mobilnej, zmiana hasła do bankowości elektronicznej, otwarcie/zamknięcie konta).
	▸ Uruchomiono autorskiego chatbota Sandi, który wspiera proces wnioskowania o kredyt hipoteczny w procesie centralnym. Rozwiązanie umożliwia klientom uzyskanie odpowiedzi na pytania dotyczące etapów procesu oraz listy wymaganych dokumentów.
	▸ Zakończono centralną migrację klientów do nowej platformy elektronicznej iBiznes24 (2.0), tym samym realizując kluczowy element transformacji w obsłudze klienta biznesowego.
	▸ Uruchomiono nowy elektroniczny kanał kontaktu z Bankiem, który umożliwia przesyłanie i odbieranie dokumentów oraz danych w formie cyfrowej bez konieczności wysyłki papierowej, zapewniając jednocześnie potwierdzenie nadania i doręczenia.

Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander	▸ We współpracy z Open Digital Services i Santander Digital Services zrealizowano wersję nowego systemu zastępującego Moduł Kasowo-Skarbcowy. Jest to jedna z kluczowych inicjatyw w ramach strategii One Platform wdrażanej w globalnej Grupie Santander. ▸ Ruszył pilotaż przelewów w EUR – Santander jako pierwszy bank w Polsce testuje BLIK w europejskich systemach płatności.

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty strategiczne realizowane w 2025 r. (cd.)
Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku	▸ Wdrożono usprawnienia w systemach antyfraudowych, rozwijając narzędzia i reguły detekcji oraz zwiększając bezpieczeństwo korzystania z aplikacji mobilnej. ▸ Zwiększono bezpieczeństwo infrastruktury IT, wprowadzając mechanizmy ochrony przed atakami cybernetycznymi np. DDoS i nowe rozwiązania logowania oraz autoryzacji dla pracowników. ▸ Zrealizowano szerokie działania edukacyjne i komunikacyjne w zakresie cyberbezpieczeństwa, docierając do milionów klientów poprzez kampanie digital, spotkania i projekty wspierane przez Fundację Santander. ▸ Przetestowano awaryjne przełączanie systemów, uruchamiając je w lokalizacji zapasowej przy obciążeniu produkcyjnym oraz wykonano testy Disaster Recovery zgodnie ze scenariuszem symulacji awarii centrum danych. ▸ Wprowadzono nowe rozwiązania podnoszące poziom bezpieczeństwa i zwiększające efektywność infrastruktury Banku, szczególnie w obszarze komunikacji z Internetem. ▸ Dodano rozwiązanie zwiększające bezpieczeństwo aplikacji mobilnej. Chroni ono przed podejrzanymi próbami logowania (np. z nieznanych urządzeń, nietypowych lokalizacji czy przez osoby próbujące przejąć konto) oraz przed ryzykownym korzystaniem z bankowości. Takie działania są automatycznie wykrywane i blokowane, co zapewnia większą ochronę. ▸ Udostępniono klientom możliwość samodzielnego resetowania hasła w Santander Internet. Rozwiązanie to umożliwia szybkie i bezpieczne odzyskanie dostępu do bankowości internetowej bez konieczności kontaktu z infolinią. ▸ Wdrożono Mobilną Autoryzację jako mechanizm weryfikacji klientów na infolinii, realizowaną poprzez powiadomienie push w aplikacji mobilnej. Z rozwiązania korzystają klienci segmentów: Mass/MŚP, Korpo, Select i Private Banking. Usługa dostępna jest dla użytkowników aplikacji mobilnych w ramach pakietów Santander online, Mini Firma, Moja Firma Plus oraz iBiznes24.
Realizacja wymogów regulacyjnych	▸ Zintegrowano procesy kredytowe z nowym standardem BIK 4.0, co oznacza szybsze decyzje kredytowe, lepszą jakość danych oraz pełną zgodność z wymogami rynkowymi. ▸ Wprowadzono mechanizmy zwiększające bezpieczeństwo rozliczeń transakcji poprzez skanowanie sankcyjne instrumentów oznaczonych kodem ISIN (międzynarodowy numer identyfikacyjny papierów wartościowych). ▸ Wprowadzono zmiany w systemie finansowym, aby dostosować rozliczenia do wymogów Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). ▸ Wdrożono nowe wymagania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz procesu identyfikacji klienta, aby usprawnić obsługę i zwiększyć bezpieczeństwo. ▸ Wprowadzono zmiany w kluczowych procesach bankowych, zapewniające pełną dostępność usług dla osób ze szczególnymi potrzebami. ▸ Wdrożono kolejną funkcjonalność w ramach projektu refinansowania kredytów hipotecznych – przejście z oprocentowania zmiennego na stałe dla jednego i dwóch kredytobiorców. ▸ Wdrożono mechanizm gromadzenia i raportowania dziennych danych księgowych, który przygotowuje Bank do nowych wymogów regulacyjnych JPK_CIT (Jednolity Plik Kontrolny). ▸ Zgodnie z wymogami regulacyjnymi i we współpracy z Narodowym Bankiem Polskim, wdrożono zmiany umożliwiające pełne przejście na międzynarodowy standard płatności ISO20022. Przeprowadzono migrację danych i dostosowano formaty transakcji. ▸ Wdrożono strategiczne rozwiązanie umożliwiające pełne dostosowanie Banku do nowych przepisów dotyczących Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2025) w ramach drugiego etapu projektu.
Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych	▸ Zmodernizowano środowisko przetwarzania danych Data Grid (infrastruktura umożliwiająca szybkie i równoległe przetwarzanie dużych ilości danych w wielu systemach jednocześnie) obejmujące ponad 140 serwerów, aktualizując systemy operacyjne do najnowszych wersji, podnosząc wersje kluczowych komponentów oraz integrując środowisko z platformą automatyzującą zarządzanie. ▸ Zautomatyzowano proces księgowania wpłat zamkniętych na rachunek klienta, dzięki wdrożeniu rozwiązania wykorzystującego szczegóły wpłaty zawarte w kodzie QR umieszczonym na Bankowym Dowodzie Wpłaty. ▸ Zrobotyzowano proces spłat i zmiany dnia spłaty dla kredytu gotówkowego oraz rozszerzono go o realizację spłaty całkowitej i zmiany dnia spłaty. ▸ Rozwijano projekt Business Process Management System, w ramach którego: rozszerzono digitalizację procesu obsługi zajęć egzekucyjnych na całą sieć oddziałów i placówek partnerskich, uproszczono składanie dyspozycji przez klientów, wprowadzono możliwość śledzenia statusu spraw w kanałach zdalnych (w tym w bankowości elektronicznej), udostępniono doradcom narzędzie konwersacyjne wspierające obsługę zapytań oraz umożliwiono podpisywanie wybranych dyspozycji z wykorzystaniem podpisu elektronicznego w oddziałach i placówkach partnerskich. ▸ Przygotowano niestandardową ścieżkę reklamacji dla transakcji fraudowych, usprawniając obsługę przypadków wypłat nieautoryzowanych.

Osiągnięcia w zakresie innowacyjności oraz badań i rozwoju

W 2025 r. Bank zintensyfikował działania w obszarze wykorzystania sztucznej inteligencji (AI), w tym generatywnej AI (GenAI). Potencjał nowoczesnych rozwiązań AI stanowi istotną szansę na poprawę efektywności procesów i wzrost dochodowości w skali całej organizacji.

Poniżej wymieniono kluczowe inicjatywy i ich rezultaty:

→ Upowszechnienie narzędzi AI wspierających automatyzację i innowacje, w tym udostępnienie pracownikom w codziennej pracy rozwiązania, które zostało przetestowane przez kilkaset osób. Użytkownicy aktywnie zgłaszają opinie i pomysły na rozwój funkcjonalności.

→ Rozwój platformy integrującej moc obliczeniową infrastruktury lokalnej z elastycznością chmury, co umożliwia skalowanie projektów AI i szybsze wdrażanie innowacyjnych rozwiązań.

Dzięki ww. projektom Bank stworzył solidne fundamenty dla dalszej transformacji cyfrowej, zwiększając konkurencyjność i otwierając nowe możliwości w zakresie innowacyjnych usług.

Kluczowe kierunki dalszego rozwoju IT w 2026 r.

W związku ze zmianą właściciela w 2026 r. zaplanowano migrację usług Banku do nowego środowiska chmurowego. Rozwiązanie to zapewni ciągłość, stabilność i bezpieczeństwo usług IT oraz umożliwi utrzymanie obecnych standardów doświadczenia użytkownika, minimalizując ryzyko zakłóceń w obsłudze. Do chmury przeniesione też zostaną systemy obsługi kontaktu z klientem, co zwiększy skalowalność i bezpieczeństwo usług oraz przełoży się na szybszą i bardziej niezawodną obsługę.

Realizowane też będą działania operacyjne dostosowujące organizację do zmiany właściciela, co zapewni ciągłość usług i stabilność procesów.

Bank kontynuować będzie prace nad wdrożeniem nowej platformy NEXTGEN CRM (Customer Relationship Management) do zarządzania relacjami z klientami, która umożliwi bardziej spersonalizowaną obsługę, szybszy dostęp do informacji oraz korzystanie z nowoczesnych kanałów komunikacji.

Wdrożona też zostanie nowa platforma obsługująca procesy transakcyjne, sprzedażowe i posprzedażowe w placówkach i call-center, która zapewni szybszą obsługę klientów, bardziej przejrzyste procesy oraz spójne doświadczenie we wszystkich kanałach kontaktu z Bankiem.

Kontynuowane będą działania mające na celu cyfrową transformację obsługi klientów z segmentu MŚP poprzez rozwój kanałów zdalnych oraz wzbogacenie oferty produktowej i usługowej o elastyczne rozwiązania dopasowane do potrzeb biznesowych segmentu.

W dalszym ciągu rozwijana będzie funkcjonalność kanałów zdalnych, ze szczególnym naciskiem na aplikację mobilną. Celem jest poprawa doświadczenia klientów oraz zwiększenie efektywności obsługi, co przełoży się na wygodniejszy dostęp do usług i szybsze procesy.

Bank wdroży nową unijną dyrektywę dotyczącą umów o kredyt konsumencki (The Consumer Credit Act/CCA), zmiany regulacyjne związane z zastąpieniem wskaźnika WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, a także rozwiązania zapewniające zgodność z regulacjami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy (w tym nowy pakiet regulacyjny AML/CFT oraz nowy system wspierający proces weryfikacji klientów).

4. Strategiczne nakłady inwestycyjne

W 2025 r. nakłady inwestycyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 640,5 mln zł w porównaniu z 632,7 mln zł w 2024 r.

W 2025 roku nakłady inwestycyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. koncentrowały się na dalszym wzmacnianiu infrastruktury technologicznej Banku, modernizacji środowisk IT oraz zapewnieniu niezawodności i bezpieczeństwa kluczowych systemów. Podobnie jak w latach wcześniejszych, dominującą część wydatków stanowiły inwestycje w rozwój i utrzymanie systemów informatycznych, zakup licencji oraz rozbudowę zasobów sprzętowych.

Znaczące nakłady dotyczyły przede wszystkim:

- unowocześnienia oprogramowania i licencji, aby zapewnić stabilne działanie kluczowych systemów i możliwość dalszego rozwoju usług,
- zakupu nowego sprzętu i modernizacji środowisk serwerowych, które obsługują codzienne procesy transakcyjne oraz systemy bankowe,
- rozbudowy i odświeżenia infrastruktury sieciowej, tak aby zapewnić sprawny przepływ danych i wysoką dostępność usług dla klientów,
- zwiększenia pojemności i wydajności systemów przechowywania danych, wspierających obsługę rosnących wolumenów informacji oraz procesy backupu,
- wzmocnienia bezpieczeństwa technologicznego, w tym modernizację narzędzi chroniących dane oraz mechanizmów odpowiedzialnych za ciągłość działania kluczowych systemów.

X. Sytuacja finansowa w 2025 r.

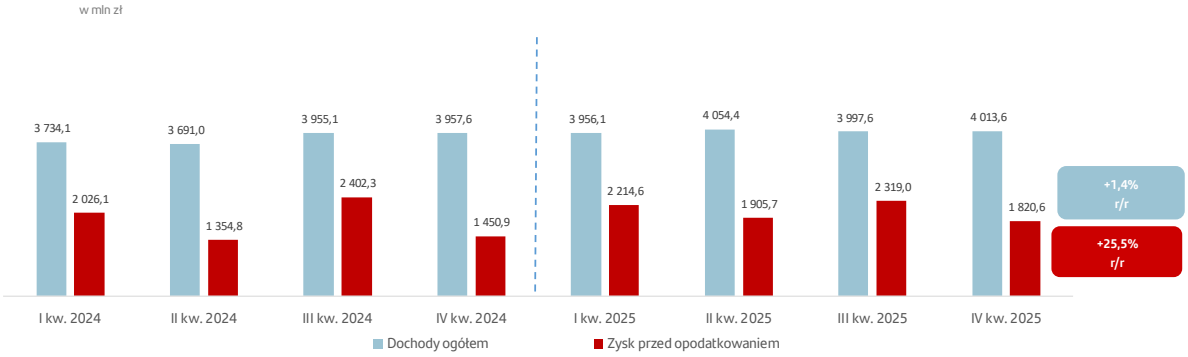
1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Struktura zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

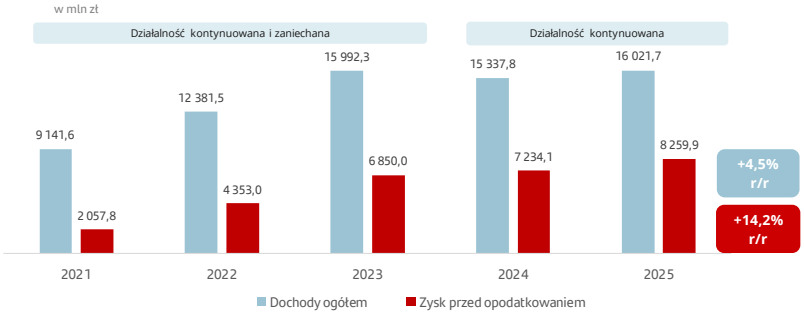
Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	2025	2024[5]	Zmiana r/r
Dochody ogółem	**16 021,7**	**15 337,8**	**4,5%**
- Wynik z tytułu odsetek	12 702,8	12 270,4	3,5%
- Wynik z tytułu prowizji	2 948,5	2 784,6	5,9%
- Pozostałe dochody [1]	370,4	282,8	31,0%
Koszty ogółem	**(4 857,2)**	**(4 451,5)**	**9,1%**
- Koszty pracownicze i koszty działania	(4 126,5)	(3 772,0)	9,4%
- Amortyzacja [2]	(598,8)	(541,9)	10,5%
- Pozostałe koszty operacyjne	(131,9)	(137,6)	-4,1%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	**(585,9)**	**(723,9)**	**-19,1%**
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych [3]	**(1 596,6)**	**(2 252,6)**	**-29,1%**
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	114,5	102,3	11,9%
Podatek od instytucji finansowych	(836,6)	(778,0)	7,5%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej [4]	**8 259,9**	**7 234,1**	**14,2%**
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(1 726,8)	(1 893,8)	-8,8%
Zysk za okres z działalności kontynuowanej [4]	**6 533,1**	**5 340,3**	**22,3%**
- Zysk z działalności kontynuowanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej (SBP S.A.) [4]	**6 462,9**	**5 283,8**	**22,3%**
- Zysk z działalności kontynuowanej należny akcjonariuszom niesprawującym kontroli	70,2	56,5	24,2%
Zysk (strata) za okres z działalności zaniechanej [4]	**231,7**	**(95,5)**	-342,6%
Zysk za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	**6 764,8**	**5 244,8**	**29,0%**
- Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	**6 478,8**	**5 212,7**	**24,3%**
- Zysk (strata) należny akcjonariuszom niesprawującym kontroli	286,0	32,1	791,0%

1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i pozostałe przychody operacyjne.
2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania.
3) Linia obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Wraz z linią „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie" (ujętą w tabeli w „Pozostałych dochodach") prezentuje całościowy wpływ ryzyka prawnego ww. kredytów na wyniki Grupy z uwzględnieniem podejścia księgowego opartego o MSSF 9. Grupa wycenia i prezentuje ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, pomniejszając wartość bilansową brutto kredytów wg MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji (lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy) ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37.
4) W związku z transakcji sprzedaży Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) – zakończoną w dniu 23 grudnia 2025 r. - wyniki SCB S.A. i jednostek zależnych od SCB S.A. prezentowane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 r. jako działalność zaniechana odrębnie od działalności kontynuowanej. Ww. dezinwestycja kwalifikowana jest jako działalność zaniechana począwszy od skonsolidowanych sprawozdań finansowych za 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2025 r. ze względu na spełnienie kryteriów określonych w MSSF 5.
5) Dane za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r. zostały przekształcone odpowiednio do prezentacji działalności kontynuowanej i zaniechanej w okresie bieżącym.

Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem z działaności kontynuowanej Grupy w poszczególnych kwartałach 2024 r. i 2025 r.



Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem Grupy w poszczególnych latach 2021-2025



Porównywalność okresów

Działalność zaniechana i kontynuowana

W okresie od 16 czerwca 2025 r. do 23 grudnia 2025 r., tj. od daty zawarcia przedwstępnej umowy z Santander Consumer Finance S.A. dotyczącej sprzedaży wszystkich akcji Santander Consumer Bank S.A. w posiadaniu Santander Bank Polska S.A. do daty sfinalizowania transakcji sprzedaży akcji Santander Consumer Bank S.A., Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. traktowała Santander Consumer Bank S.A. oraz jednostki zależne od tego banku jako aktywa grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechaną w oparciu o MSSF 5.

Zgodnie z oceną Zarządu Banku w okresie poprzedzającym sprzedaż kryteria klasyfikacyjne określone w MSSF 5 („Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana") zostały spełnione m.in. ze względu na następujące przesłanki:

- Aktywa związane z działalnością Santander Consumer Bank S.A. oraz jednostek zależnych od tego banku były dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie.
- Uzyskanie wymaganych zgód regulacyjnych, w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego, oceniono jako wysoce prawdopodobne.
- Założono, że transakcja zakończy się w ciągu 12 miesięcy.
- Działalność zaniechana Grupy Santander Consumer Bank S.A. reprezentowała istotny, odrębny segment działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., który przeznaczono do sprzedaży. Działalność tego segmentu skupiała się głównie na sprzedaży produktów i usług kredytowych adresowanych zarówno do klientów indywidualnych, jak i podmiotów gospodarczych (m.in. kredyty samochodowe, karty kredytowe, pożyczki gotówkowe, kredyty ratalne oraz leasing). Oferta segmentu obejmowała także lokaty terminowe oraz produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktami kredytowymi.

Szczegółowy przebieg transakcji sprzedaży akcji Santander Consumer Bank S.A. opisano w rozdz. I „Przegląd działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.".

Wymieniona wcześniej klasyfikacja aktywów i efektów finansowych działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A. (w oparciu o MSSF 5) znalazła pełne odzwierciedlenie w śródrocznych sprawozdaniach finansowych Grupy za okres 6 miesięcy 2025 r. kończący się 30 czerwca 2025 r. oraz za okres 9 miesięcy kończący się 30 września 2025 r. W sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy 2025 r. kończący się 31 grudnia 2025 r. pojawia się jedynie kategoria wynikowa w linii „działalność zaniechana" obejmująca wyniki netto Grupy SCB S.A. do dnia sprzedaży i wynik netto na sprzedaży, natomiast nie występuje kategoria bilansowa „aktywa grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży", ponieważ na dzień 31 grudnia 2025 r. transakcja sprzedaży została zrealizowana i aktywa Grupy Santander Consumer Bank nie podlegały konsolidacji w ramach sprawozdania z pozycji finansowej.

W związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej dane porównawcze (za okres 12 miesięcy 2024 r.) w rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy 2025 r. zakończony 31 grudnia 2025 r. zostały przekształcone tak, jakby działalność została zaniechana na początku okresu porównawczego.

Więcej informacji nt. działalności zaniechanej oraz rozliczenie transakcji sprzedaży Grupy SCB S.A. znajduje się w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 r. w nocie 48 „Działalność zaniechana".

Nieobjęta procesem sprzedaży część działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. stanowi działalność kontynuowaną.

Zysk z działalności zaniechanej i kontynuowanej

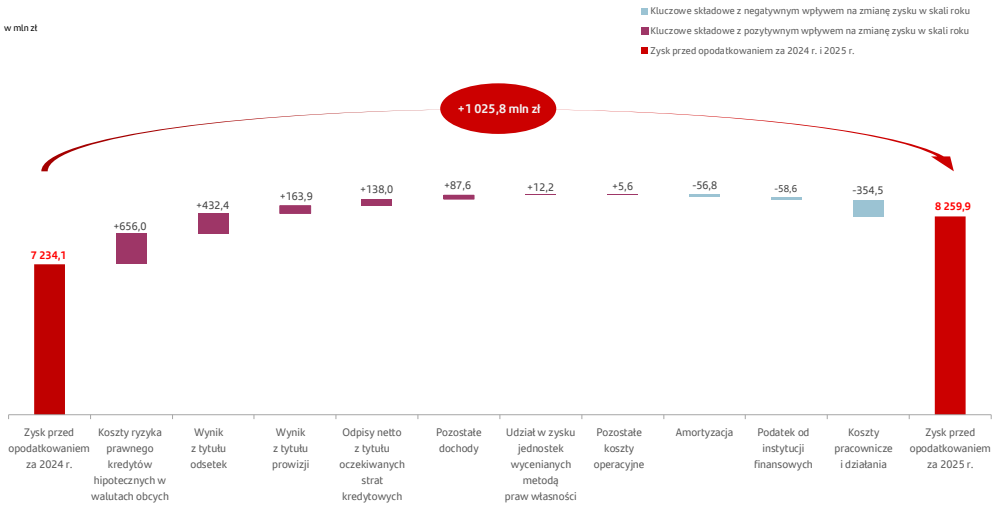
Zysk z działalności kontynuowanej	**Zysk przed opodatkowaniem** Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności kontynuowanej za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 r. wyniósł 8 259,9 mln zł i był wyższy o 14,2% r/r, a zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej osiągnął wartość 6 462,9 mln zł, co oznacza wzrost o 22,3% r/r.
Zysk z działalności zaniechanej	**Zysk za okres z działalności zaniechanej** po opodatkowaniu wyniósł 493,5 mln zł i był wyższy od odnotowanego w poprzednim roku o 589,0 mln zł. Wynik netto na sprzedaży działalności zaniechanej uwzględniający podatek w wysokości 579 mln zł osiągnął wartość ujemną na poziomie 261,7 mln zł. **Łączny zysk netto z działalności zaniechanej** - obejmujący obie ww. składowe – wyniósł 231,7 mln zł, w tym zysk przypadający Santander Bank Polska S.A. jako jednostce dominującej to 15,9 mln zł.
Zysk z działalności kontynuowanej i zaniechanej	**Łączny skonsolidowany** zysk netto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 r. wyniósł 6 764,8 mln zł i był wyższy o 29,0% r/r, w tym zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej osiągnął wartość 6 478,8 mln zł, co oznacza wzrost r/r o 24,3%.

Porównywalność w ramach segmentu działalności kontynuowanej

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów w ramach działalności kontynuowanej	2025	2024
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych Santander Bank Polska S.A. *(wyodrębniona linia RZiS)*	▸ 1 596,6 mln zł	▸ 2 252,6 mln zł
Składki na rzecz BFG (na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji banków) ujęte przez Santander Bank Polska S.A. *(koszty działania)*	▸ 355,1 mln zł (w tym 83,7 mln zł na fundusz gwarancyjny)	▸ 233,1 mln zł (bez składki na fundusz gwarancyjny, której pobieranie w latach 2023-2024 zostało zawieszone)
Wpływ przeliczenia podatku odroczonego według nowych stawek CIT *(obciążenie z tytułu podatku dochodowego)*	▸ 173,5 mln zł – jednorazowy dodatni efekt przeszacowania aktywów netto z tytułu podatku odroczonego w związku ze zmianą stawek podatku CIT	▸ Nie dotyczy
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. ustawowych wakacji kredytowych *(przychody z tytułu odsetek)*	▸ Nie dotyczy	▸ 134,5 mln zł - jednorazowa korekta dotycząca tzw. wakacji kredytowych przysługujących w 2024 r. kredytobiorcom kredytów mieszkaniowych w złotych pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów
Negatywny wpływ zmiany kryteriów definiujących istotny wzrost ryzyka kredytowego *(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)*	▸ Nie dotyczy	▸ 130,8 mln zł - dotworzenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w efekcie rozszerzenia kryteriów ilościowych służących do identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2

Podsumowanie czynników kształtujących skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej w okresie 12 miesięcy 2025 r.

Zmiany w kluczowych składowych skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej za 2025 r. w porównaniu z 2024 r.



Istotny wpływ na zyskowność działalności kontynuowanej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (bez Santander Consumer Bank S.A. i jednostek zależnych tego Banku) w 2025 r. miał wzrost wyniku z tytułu odsetek z działalności kontynuowanej (+3,5% r/r) przy obniżającej się marży odsetkowej netto. Łagodne tempo zawężania się marży odsetkowej netto w porównaniu do skali obniżek stóp procentowych to efekt rosnącego poziomu zabezpieczenia przychodów odsetkowych z kredytów o zmiennym oprocentowaniu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz spadku kosztu finansowania, m.in. za sprawą rosnącego udziału środków bieżących w strukturze depozytów. Ważnym źródłem wzrostu wyniku odsetkowego w stosunku rocznym był portfel dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. W warunkach spadku stóp procentowych, negatywnie na marżę wpływa przede wszystkim portfel niezabezpieczonych kredytów na stopę zmienną oraz niższa rentowność reinwestycji w obligacje skarbowe oraz bony pieniężne NBP. Jednocześnie zwiększyły się koszty obsługi emisji własnych oraz koszty sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu związane z wyższą aktywnością Banku w tych obszarach. Pozytywny wpływ na wynik miał spadek kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (-29,1% r/r), gdzie poziom kosztów jest szacowany w oparciu o model z uwzględnieniem bieżących warunków w otoczeniu prawnym, danych statystycznych, prognoz i ocen eksperckich.

Wynik z tytułu prowizji z działalności kontynuowanej poprawił się o 5,9% r/r, głównie dzięki efektom aktywności Grupy na rynku giełdowym, rynku funduszy inwestycyjnych i rynku walutowym w sprzyjających warunkach koniunkturalnych, co przełożyło się na przyrost dochodów netto z prowizji maklerskich, dystrybucji i zarządzania aktywami oraz walutowych. Ponadto w 2025 r. odnotowano zwiększenie dochodów netto z tytułu prowizji gwarancyjnych, a także umiarkowane tempo wzrostu dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń oraz usług elektronicznych i płatniczych.

Do wzrostu skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem przyczyniły się także pozostałe dochody (pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), które zwiększyły się o 31,0% r/r, głównie za sprawą wyniku handlowego i rewaluacji (+71,7 mln zł r/r) oraz wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+18,4 mln zł r/r), obejmującego efekt finansowy działań ugodowych w zakresie kredytów hipotecznych w walutach obcych (ponad poziom utworzonych uprzednio rezerw).

Obciążenie Grupy z tytułu odpisów aktualizacyjnych na oczekiwane straty kredytowe spadło o 19,1% r/r co wynika z dobrej i stabilnej jakości portfeli kredytowych, którą wspiera sytuacja gospodarcza przekładająca się na parametry wykorzystywane w szacunkach aktualizacyjnych oraz wysokiej bazy powstałej w okresie porównawczym na skutek modyfikacji kryteriów istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w portfelu detalicznym i MŚP Santander Bank Polska S.A., co zwiększyło odpisy z tytułu przeszacowania o 130,8 mln zł. Negatywne zdarzenia jednorazowe, które wygenerowały odpisy na oczekiwane straty kredytowe, miały ograniczony wpływ na koszty ryzyka w 2025 r., a ich wartość była niższa niż w roku poprzednim.

Rentowność Grupy ograniczył wzrost o 9,4% r/r kosztów pracowniczych i działania z powodu wyższych opłat na rzecz BFG (w związku ze wzrostem składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków i przywróceniem składki na fundusz gwarancyjny), a także pod wpływem przeglądu i regulacji wynagrodzeń, będącego pochodną osiągniętych wyników finansowych oraz rosnących kosztów operacyjnych z tytułu usług zewnętrznych i kosztów eksploatacji systemów informatycznych oraz kosztów integracji.

Struktura podmiotowa zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej

Składowe zysku z działalności kontynuowanej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	2025	2024	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	**8 937,4**	**7 029,6**	**27,1%**
Spółki zależne:	**368,2**	**299,1**	**23,1%**
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	173,6	139,7	24,3%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	194,6	158,0	23,2%
SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji	0,0	1,4	-100,0%
Wycena metodą praw własności	**114,5**	**102,3**	**11,9%**
Eliminacja jednostkowego zysku na udziałach w podmiotach powiązanych[1)]	**(948,6)**	-	
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A.	**(211,6)**	**(196,9)**	**7,5%**
Zysk przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	**8 259,9**	**7 234,1**	**14,2%**

1) Linia dotyczy eliminacji zysku brutto z transakcji sprzedaży Santander Consumer Bank S.A., który w ujęciu jednostkowym stanowi składową wyniku Santander Bank Polska S.A., a w ujęciu skonsolidowanym jest uwzględniony w działalności zaniechanej.

Santander Bank Polska S.A. (jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.)

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 6 248,9 mln zł i był wyższy o 10,9% r/r.

Wyniki Santander Bank Polska S.A. zostały szczegółowo opisane w części 4 „Jednostkowy rachunek zysków i strat".

Jednostki zależne

W segmencie działalności kontynuowanej spółki zależne konsolidowane z Santander Bank Polska S.A. wykazały zysk przed opodatkowaniem na poziomie 368,2 mln zł, tj. wyższy o 23,1% r/r w związku ze wzrostem wyniku Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz spółek pod kontrolą Santander Finanse Sp. z o.o. zajmujących się leasingiem i faktoringiem.

Santander TFI S.A.

Zysk brutto Santander TFI S.A. za 2025 r. wyniósł 173,6 mln zł i wzrósł o 24,3% r/r dzięki realizacji wyższego o 16,2% r/r wyniku z tytułu prowizji. Głównym motorem wzrostu wyniku z tytułu prowizji były prowizje za zarządzanie aktywami, które zwiększyły się w stosunku rocznym wraz ze wzrostem średnich aktywów pod zarządzaniem TFI, odzwierciedlającym bardzo dobre wyniki sprzedaży netto funduszy inwestycyjnych oraz dodatnią zmianę wartości jednostek uczestnictwa. Tempo wzrostu dochodów prowizyjnych za zarządzanie aktywami osłabił niewielki spadek marży związany ze zmianą struktury aktywów netto pod zarządzaniem na korzyść instrumentów z niższą marżą, takich jak krótkoterminowe papiery dłużne. Jednocześnie – pomimo udanego pod względem stóp zwrotu 2025 r.- dochody spółki z opłat za wyniki inwestycyjne uległy obniżeniu w porównaniu z 2024 r. co wynikało z wysokich bazy odniesienia powstałej w oparciu o solidne zwroty wypracowane przez poszczególne fundusze w poprzednim roku.

Spółki kontrolowane przez Santander Finanse Sp. z o.o.

Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zwiększył się o 23,2% r/r do 194,6 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o. i Santander F24 S.A. za dwanaście miesięcy 2025 r. wyniósł 135,3 mln zł i zwiększył się o 31,0% r/r. Dobre wyniki sprzedażowe osiągnięte w ciągu 2025 r. przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 6,4% r/r, przyrost wyniku z tytułu odsetek o 9,5% r/r i poprawę wyniku z działalności ubezpieczeniowej o 7,8% r/r. Istotny wpływ na zyskowność miał też spadek ujemnego salda odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (-42,8% r/r). Jednym z powodów ww. zmniejszenia była sprzedaż należności spółki uznanych za nieściągalne z zyskiem brutto, który rozpoznano w odpisach. Jakość portfela leasingowego - mierzona wskaźnikiem NPL - pozostała na wysokim poziomie 3,37% (-0,13 p.p. r/r). Efekt finansowy ww. pozytywnych tendencji został ograniczony przez wzrost kosztów prowizyjnych sekurytyzacji syntetycznej związany z uruchomieniem nowego projektu w grudniu 2024 r.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto na poziomie 59,3 mln zł, tj. wyższy o 8,4% r/r pod wpływem spadku odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 77,7% r/r (efekt wysokiej bazy i rozwiązań odpisów w trakcie 2025 r.) oraz poprawy wyniku z tytułu odsetek o 4,7% r/r w oparciu o rosnący portfel należności faktoringowych. Jednocześnie odnotowano wyższy w stosunku rocznym ujemny wynik prowizyjny związany ze wzrostem kosztów wynikających z zawartych umów gwarancyjnych oraz zwiększenie bazy kosztów operacyjnych wraz z kosztami pracowniczymi (w związku z coroczną regulacją płac), kosztami działania (w zakresie obsługi prawnej i usług informatycznych) oraz amortyzacji wartości niematerialnych (wskutek inwestycji w oprogramowanie).

Działalność zaniechana dotycząca Grupy SCB S.A.

Zysk przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej (tj. sprzedanej Grupy Santander Consumer Bank S.A.) ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w ramach działalności zaniechanej za okres do momentu sprzedaży, tj. do 23 grudnia 2025 r. wyniósł 460,7 mln zł i zwiększył się o 429,2 mln zł r/r, co stanowi wypadkową następujących czynników:

- Wzrost wyniku odsetkowego o 4,4% r/r do 1 740,7 mln zł wskutek rozwoju portfela kredytowego i korzystnych zmian w jego strukturze (wyższy udział produktów wysokomarżowych).
- Niższy o 21,1% wynik z tytułu prowizji w wysokości 98,5 mln zł będący efektem wzrostu kosztów sekurytyzacji.
- Wzrost pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych o 46,8% r/r do 97,3 mln zł dzięki wyższej bazie przychodów operacyjnych oraz poprawie wyniku handlowego i rewaluacji oraz wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (z jednoczesnym spadkiem wyniku na pozostałych instrumentach finansowych).
- Ujemne saldo odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na poziomie 336,0 mln zł, tj. wyższym r/r o 29,5%, głównie w wyniku normalizacji ryzyka kredytowego związanej ze zmianą struktury portfela kredytowego na rzecz dynamicznie rosnących kredytów konsumenckich oraz wskutek implementacji zmian w modelu identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka (SICR) ekspozycji kredytowych, skutkującej dodatkowym odpisem. W 2025 r. Grupa Santander Consumer Bank S.A. dokonała sprzedaży wierzytelności kredytowych o wartości 486,4 mln zł, realizując zysk brutto na poziomie 117,4 mln zł, podczas gdy w poprzednim roku sprzedaż dotyczyła portfela o wartości 714,7 mln zł z wpływem na wynik brutto w wysokości 121,5 mln zł.
- Wyższa baza kosztów operacyjnych (+9,0% r/r do 668,8 mln zł) za sprawą kosztów działania oraz aktualizacji rezerw na sprawy sądowe w pozostałych kosztach operacyjnych.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 427,6 mln zł i były niższe o 49,6% r/r w związku ich aktualizacją.

Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

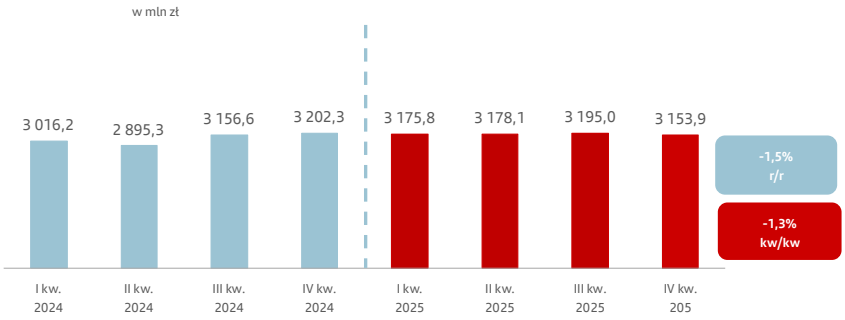
Dochody ogółem

Dochody ogółem z działalności kontynuowanej wypracowane przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2025 r. wyniosły 16 021,7 mln zł i zwiększyły się o 4,5% r/r.

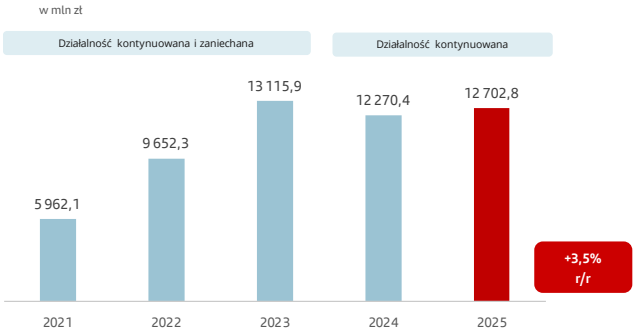
Wynik z tytułu odsetek

W segmencie działalności kontynuowanej wynik z tytułu odsetek za 2025 r. osiągnął wartość 12 702,8 mln zł i zwiększył się o 3,5% r/r w związku ze wzrostem wolumenów biznesowych w otoczeniu gospodarczym sprzyjającym luzowaniu polityki pieniężnej. W ciągu 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe NBP trzykrotnie, łącznie o 175 p.b., czego efektem jest stopa referencyjna na poziomie 4,00% na koniec grudnia 2025 r.

Wynik z tytułu odsetek z działalności kontynuowanej w kolejnych kwartałach zakończonych 31.12.2024 r. i 31.12.2025 r.



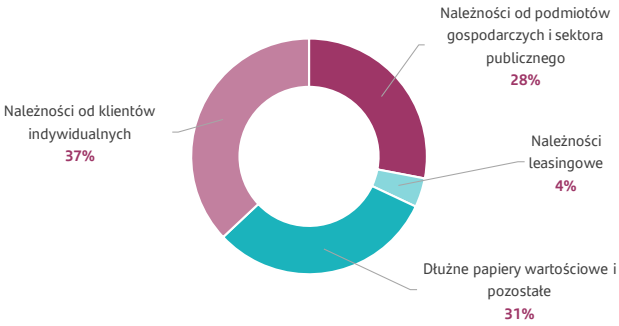
Wynik z tytułu odsetek w latach 2021-2025



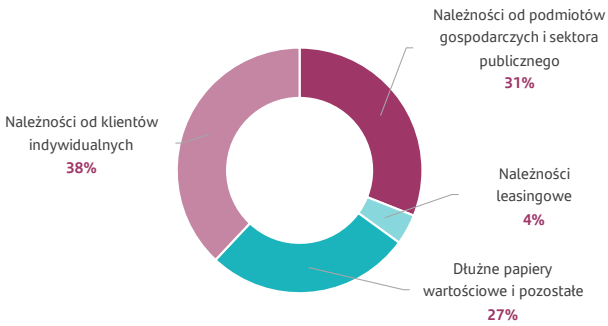
Dwunastomiesięczne przychody Grupy z tytułu odsetek wzrosły o 3,2% r/r do 17 168,2 mln zł, głównie za sprawą portfeli dłużnych papierów wartościowych oraz zabezpieczających transakcji typu IRS (swap na stopę procentową). Natomiast, ze względu na niższe stopy procentowe poziom przychodów odsetkowych od należności od podmiotów gospodarczych i należności od banków był niższy niż w roku poprzednim.

W tym samym czasie koszty z tytułu odsetek zwiększyły się o 2,5% r/r do 4 465,4 mln zł, głównie pod wpływem większego wolumenu zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych, zobowiązań podporządkowanych i z emisji papierów wartościowych oraz zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu. Jednocześnie spadły koszty odsetkowe generowane przez zobowiązania wobec klientów indywidualnych, sektora budżetowego i banków.

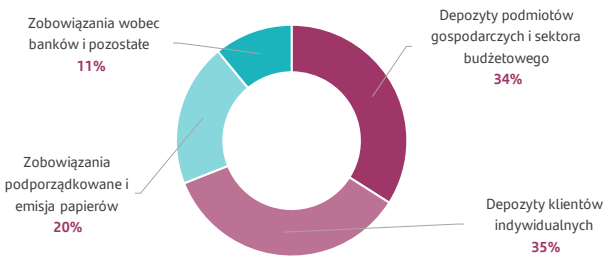
Struktura przychodów odsetkowych z działalności kontynuowanej za 2025 r.



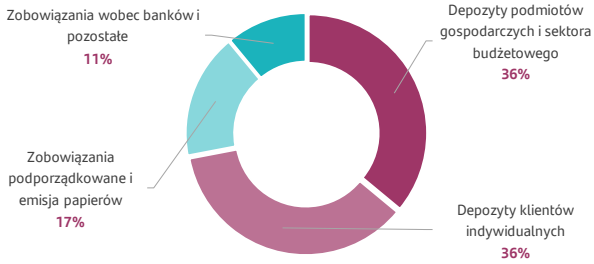
Struktura przychodów odsetkowych z działalności kontynuowanej za 2024 r.



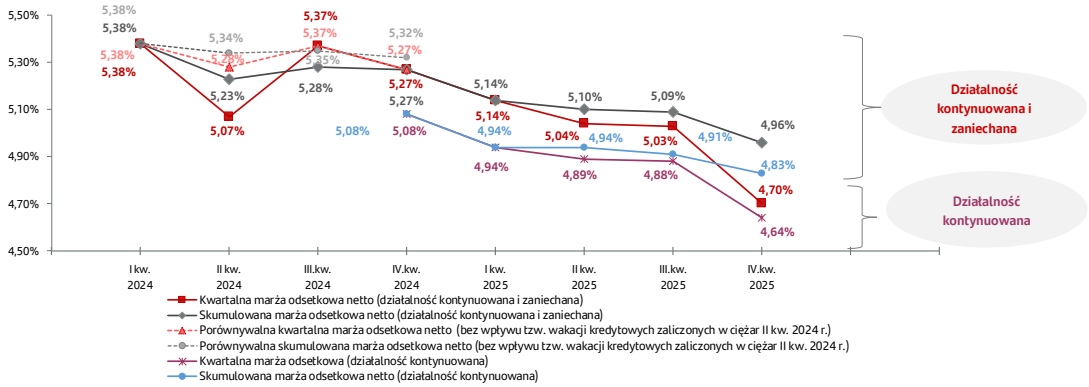
Struktura kosztów odsetkowych z działalności kontynuowanej za 2025 r.



Struktura kosztów odsetkowych z działalności kontynuowanej za 2024 r.



Marża odsetkowa netto w kolejnych kwartałach 2024 r. i 2025 r. z działalności kontynuowanej i zaniechanej (zawiera punkty swapowe)[1)]



1) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

Annualizowana w ujęciu narastającym marża odsetkowa netto z działalności kontynuowanej wyniosła 4,83% i była niższa niż w tym samym okresie ubiegłego roku o 0,25 p.p. (pomijając wpływ tzw. wakacji kredytowych zaliczonych w ciężar II kwartału 2024 r.).

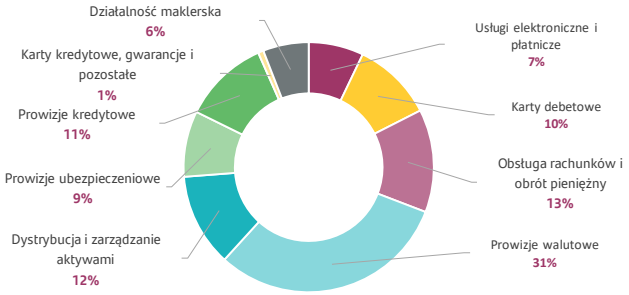
Spadek marży odsetkowej netto powstał w warunkach wzrostu kluczowych wolumenów biznesowych Grupy i odzwierciedla kierunek rozwoju rynkowych stóp procentowych, podejmowane przez Grupę działania dostosowawcze (m.in. zarządzanie ceną aktywów i pasywów) oraz negatywny wpływ portfela kredytów na stopę zmienną.

Wynik z tytułu prowizji

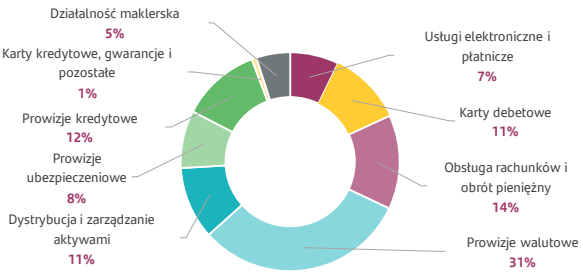
Wynik z tytułu prowizji z działalności kontynuowanej (w mln zł)	2025	2024[4)]	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	912,3	871,0	4,7%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	392,0	386,3	1,5%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	354,0	298,4	18,6%
Karty debetowe	305,9	304,6	0,4%
Prowizje kredytowe [1)]	328,4	326,3	0,6%
Prowizje ubezpieczeniowe	250,1	236,2	5,9%
Usługi elektroniczne i płatnicze [2)]	209,0	201,7	3,6%
Działalność maklerska	174,9	140,3	24,7%
Gwarancje i poręczenia	101,8	91,4	11,4%
Karty kredytowe	75,3	78,6	-4,2%
Pozostałe prowizje [3)]	(155,2)	(150,3)	3,3%
Razem	**2 948,5**	**2 784,5**	**5,9%**

1) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa.
2) Prowizje dot. płatności (zagranicznych i transferów Western Union), obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
3) Prowizje za pozostałe pośrednictwo w tym: rachunki i lokaty, prowizje z tytułu organizowania emisji, prowizje brokerskie, prowizje zapłacone innym bankom i pozostałe.
4) W celu lepszego odzwierciedlenia specyfiki transakcji Grupa zmieniła sposób prezentacji i grupowania kosztów prowizji za pozostałe pośrednictwo. Zmiany te Grupa zastosowała do danych za 2024 rok w celu doprowadzenia do porównywalności. Koszty te wcześniej prezentowane były w liniach Obsługa rachunków i obrót pieniężny, Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów, Pozostałe.

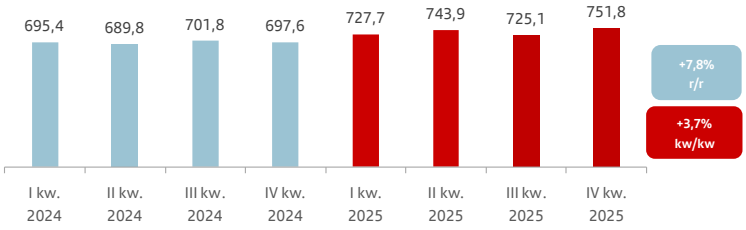
Struktura wyniku Grupy z tytułu prowizji za 2025 r.
z działalności kontynuowanej



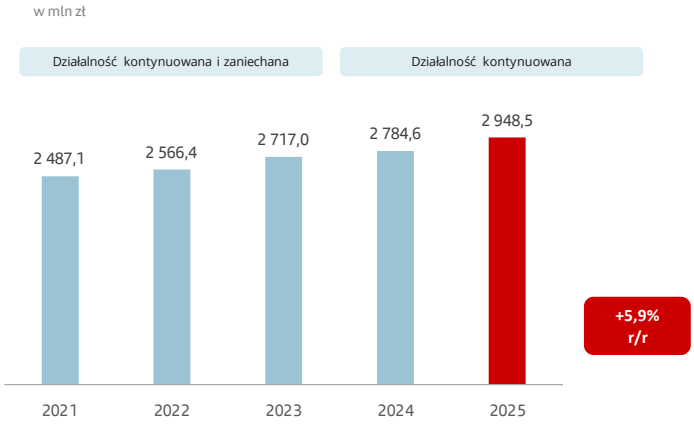
Struktura wyniku Grupy z tytułu prowizji za 2024 r.
z działalności kontynuowanej



Wynik z tytułu prowizji z działalności kontynuowanej
w kolejnych kwartałach 2024 r. i 2025 r.



Wynik z tytułu prowizji w latach 2021-2025

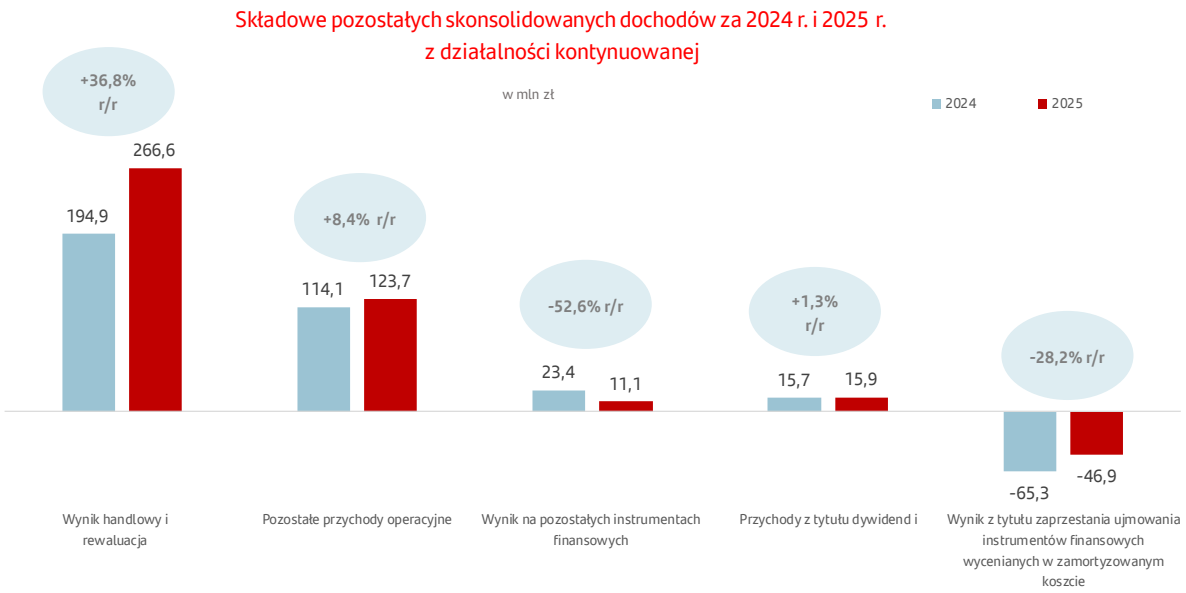


W 2025 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 2 948,5 mln zł i był wyższy o 5,9% r/r dzięki zdywersyfikowanej działalności Grupy, obejmującej między innymi aktywność na rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowym, wymiany walut i bancassurance, które w okresie sprawozdawczym wykazały wyższą rentowność.

Kluczowe zmiany w składowych wyniku z tytułu prowizji i opłat wyszczególniono poniżej:

- Wyższe o 4,7% r/r dochody z prowizji walutowych powstały głównie pod wpływem wzrostu obrotów transakcyjnych w elektronicznym kanale wymiany walut przy niewielkim wzroście średnich kwotowań.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 18,6% r/r pod wpływem wzrostu przychodów z opłat za zarządzanie przez Santander TFI S.A. aktywami funduszy, który powstał w oparciu o wyższy średni poziom aktywów netto funduszy związany z dynamiką sprzedaży oraz dodatnią zmianą wartości jednostek uczestnictwa.
- Linia produktów ubezpieczeniowych wygenerowała wzrost na poziomie 5,9% r/r, odzwierciedlając przede wszystkim poprawę dochodów z działalności ubezpieczeniowej Santander Leasing S.A., wzrost r/r dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczenia Życie i Zdrowie oraz Locum Comfort (tj. kluczowych produktów w ofercie ubezpieczeniowej Banku niepowiązanych produktami bankowymi) oraz spadek kosztów prowizyjnych Santander Bank Polska S.A. z tytułu ubezpieczenia starego portfela kredytów hipotecznych.
- Wzrost dochodów netto z działalności maklerskiej osiągnął tempo 24,7% r/r, głównie dzięki korzystnym tendencjom na globalnych rynkach kapitałowych. Sytuacja gospodarcza w Polsce (m.in. powrót na ścieżkę wzrostu) zachęcała zagranicznych inwestorów do większej aktywności na warszawskiej giełdzie. Również obroty krajowych inwestorów indywidualnych, w tym klientów Santander Biuro Maklerskie, osiągnęły satysfakcjonujący poziom. Wsparł je wzrost zmienności pod wpływem wydarzeń politycznych i makroekonomicznych oraz nowe historyczne rekordy indeksów GPW S.A. w Warszawie.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń wzrosły o 11,4% r/r przy rosnących dochodach z działalności gwarancyjnej i wzroście kosztów sekurytyzacji wskutek uruchomienia nowych projektów sekurytyzacyjnych przez Santander Leasing S.A. w 2024 r.
- Dochody z tytułu prowizji kredytowych po pomniejszeniu o koszty pośrednictwa pozostawały na zbliżonym poziomie w obu okresach.
- Koszty pozostałego pośrednictwa obejmujące głównie z kosztów współpracy z siecią agentów oraz kosztów prowizji za pozostałe pośrednictwo, w tym rachunki i lokaty, prowizje brokerskie i prowizje zapłacone innym bankom wykazały niewielki wzrost 3,3% r/r.
- Pozostałe zmiany w poziomie dochodów prowizyjnych mieściły się w granicach odchyleń typowych dla standardowej działalności biznesowej.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności kontynuowanej wyniosły 370,4 mln zł i były wyższe o 31,0% r/r, co stanowi wypadkową zmian w następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja zwiększyły się o 71,7 mln zł r/r do 266,6 mln zł pod wpływem wzrostu o 111,6 mln zł r/r do 195,9 mln zł łącznego wyniku na operacjach dłużnymi i kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy za sprawą zwiększonej aktywności biura maklerskiego w zakresie transakcji animacyjnych oraz transakcji realizowanych na zlecenie klientów. Zmniejszył się natomiast wynik z działalności na rynku walutowym i instrumentów pochodnych (68,3 mln zł za 2025 r. wobec 109,7 mln zł za 2024 r.). Spadek w stosunku rocznym wyniku na pochodnych instrumentach finansowych został w dużej mierze skompensowany przez wzrost powstały na transakcjach wykorzystywanych przez Bank do zarządzania płynnością w walutach obcych.

- Pozostałe przychody operacyjne zwiększyły się o 8,4% r/r do 123,7 mln zł, głównie w związku z realizacją przychodu z tytułu odzyskanych należności w wysokości 35,8 mln zł przy spadku przychodów z tytułu sprzedaży usług oraz rozwiązań rezerw na sprawy sporne i inne aktywa.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 11,1 mln zł i zmniejszył się o 12,3 mln zł r/r ze względu na osiągnięcie niższego wyniku na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (-13,2 mln zł r/r) przy wzroście o 0,9 mln zł wyniku na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (tj. obligacji skarbowych).
- Przychody z tytułu dywidend w wysokości 15,9 mln zł były wyższe o 1,5% r/r i pochodziły głównie z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. oraz kapitałowych papierów wartościowych, stanowiących przedmiot operacji Biura Maklerskiego.
- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie osiągnął wartość ujemną na poziomie 46,9 mln zł wobec straty w wysokości 65,3 mln zł w poprzednim roku. Linia ta obejmuje głównie dodatkowy efekt finansowy (ponad dotychczas utworzone rezerwy) dobrowolnych ugód zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które w 2025 r. przyniosły stratę w wysokości 47,2 mln zł, niższą o 22,0 mln zł r/r. Od początku 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł 2 838 ugód zarówno na etapie przedsądowym, jak i po zakończeniu spraw spornych. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz/lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód ustalane są w toku indywidualnych negocjacji z klientami.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie Działalność kontynuowana (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Odpis na należności od banków	(0,1)	0,1	-	-	-	-	-	-	(0,1)	0,1
Odpis na należności od klientów	(30,0)	3,0	(240,0)	(374,7)	(392,9)	(505,7)	65,7	118,0	(597,2)	(759,4)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	6,0	7,9	-	-	6,0	7,9
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	0,6	7,6	1,8	4,1	3,0	15,8	-	-	5,4	27,5
Razem	**(29,5)**	**10,7**	**(238,2)**	**(370,6)**	**(383,9)**	**(482,0)**	**65,7**	**118,0**	**(585,9)**	**(723,9)**

W ramach segmentu działalności kontynuowanej obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe za 2025 r. wyniosło 585,9 mln zł i było niższe niż w poprzednim roku o 19,1%.

Zmniejszenie poziomu odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe wynika także z dobrej i stabilnej jakości portfeli kredytowych, którą wspiera sytuacja gospodarcza przekładająca się na parametry wykorzystywane w szacunkach aktualizacyjnych. Negatywne zdarzenia jednorazowe, które wygenerowały odpisy na oczekiwane straty kredytowe, miały ograniczony wpływ na koszty ryzyka w 2025 r., a ich wartość była niższa niż w roku poprzednim.

Spadek salda odpisów aktualizacyjnych w portfelu kredytowym to również efekt wysokiej bazy powstałej w okresie porównawczym wskutek modyfikacji w Santander Bank Polska S.A. kryteriów definiujących istotny wzrost poziomu ryzyka. Nowe kryteria zostały zastosowane w ciągu 2024 r. w odniesieniu do wszystkich portfeli kredytowych, co przełożyło się na przeklasyfikowanie do koszyka 2 należności kredytowych z bilansu Grupy o wartości 8,1 mld zł oraz spowodowało zwiększenie odpisów z tytułu przeszacowania o kwotę 130,8 mln zł.

W ramach działalności kontynuowanej koszt ryzyka kredytowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 0,37% (w ujęciu narastającym) wobec 0,48% na 31 grudnia 2024 r.

W okresie 12 miesięcy 2025 r. Santander Bank Polska S.A. sprzedał wierzytelności kredytowe o wartości 1 259,4 mln zł z zyskiem brutto na poziomie 115,0 mln zł. Analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych Banku na kwotę 1 370,1 mln zł i wygenerowały 127,3 mln zł zysku brutto.

Grupa na bieżąco monitoruje portfel należności kredytowych oraz wpływ aktualnej sytuacji makroekonomicznej i geopolitycznej na ryzyko, odzwierciedlając je w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków. Jakość portfeli kredytowych oceniana jest jako dobra, a kluczowe wskaźniki ryzyka utrzymują się na stabilnym poziomie.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	2025	2024	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	**(4 126,5)**	**(3 772,1)**	**9,4%**
- Koszty pracownicze	(2 329,1)	(2 165,1)	7,6%
- Koszty działania	(1 797,4)	(1 607,0)	11,8%
Amortyzacja	**(598,8)**	**(542,0)**	**10,5%**
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(456,9)	(401,8)	13,7%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(141,9)	(140,2)	1,2%
Pozostałe koszty operacyjne	**(131,9)**	**(137,5)**	**-4,1%**
Koszty ogółem	**(4 857,2)**	**(4 451,6)**	**9,1%**

W 2025 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności kontynuowanej wzrosły o 9,1% r/r do poziomu 4 857,2 mln zł pod wpływem inflacji, aktualizacji wynagrodzeń pracowniczych, wzrostu składek odprowadzanych na rzecz BFG, wyższych kosztów konsultacji i doradztwa, kosztów integracji, usług zewnętrznych i eksploatacji systemów informatycznych, a także z powodu zwiększonej amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych.

Przy wyższym tempie wzrostu całkowitej bazy kosztowej (+9,1% r/r) w porównaniu z dochodową (+4,5% r/r) wskaźnik określający relację kosztów do dochodów w ramach segmentu działalności kontynuowanej uległ nieznacznemu pogorszeniu, zwiększając się z 29,0% w 2024 r. do 30,3% w 2025 r.

Koszty pracownicze

W 2025 r. koszty pracownicze z działalności kontynuowanej wyniosły 2 329,1 mln zł i zwiększyły się o 7,6% w stosunku rocznym przy zbliżonej skali średniego zatrudnienia w obu okresach. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia, zwiększyły się o 7,4% r/r do 2 239,1 mln zł w efekcie cyklicznych przeglądów i regulacji wynagrodzeń oraz wzrostu rezerw na premie pracownicze, będącego pochodną osiągniętych wyników finansowych oraz kosztów integracji wynoszących 26 mln zł. Koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII) wyniosły 104,9 mln zł wobec 100,2 mln zł w okresie porównawczym. Pod wpływem rosnących wynagrodzeń zwiększyły się również składki z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych i koszty świadczeń socjalnych. Zaktualizowano ponadto poziom rezerwy na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy.

Koszty działania

Koszty działania z działalności kontynuowanej w 2025 r. zwiększyły się o 11,8% r/r do 1 797,4 mln zł.

Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły 401,8 mln zł i były wyższe o 46,3% r/r w związku z przywróceniem - po dwóch latach niepobierania - kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny BFG, wynoszącej po czterech kwartałach 83,7 mln zł, oraz ujęciem wyższej o 16,5% r/r rocznej składki BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 271,4 mln zł zgodnie z uchwałą Rady BFG z dnia 21 marca 2025 r. Łącznie opłaty Grupy na rzecz BFG wyniosły 355,1 mln zł i zwiększyły się o 52,4% r/r.

Po wyłączeniu obligatoryjnych składek przekazywanych do BFG, koszty działania Grupy wzrosły o 5,0% r/r, głównie pod wpływem kosztów eksploatacji systemów informatycznych, konsultacji i doradztwa, pozostałych usług zewnętrznych oraz rozliczeń KIR i SWIFT.

- Koszty konsultacji i doradztwa osiągnęły tempo wzrostu w wysokości 51,6% r/r, odzwierciedlając wyższy poziom kosztów usług prawnych i wsparcia w realizacji projektów realizowanych przez Grupę, w tym związanych z wymogami regulacyjnymi z zakresu ESG, rozwojem procesów biznesowych CRM w kanałach zdalnych czy obsługą zagadnień będących konsekwencją zmian własnościowych.
- Koszty eksploatacji systemów informatycznych zwiększyły się o 9,0% r/r za sprawą kosztów licencji, kosztów wsparcia infrastruktury i oprogramowania oraz licznych inicjatyw projektowych.
- Koszty pozostałych usług obcych wzrosły o 4,8% r/r, m.in. ze względu na uruchomienie kolejnych usług zewnętrznych w ramach czynności bankowych, które wcześniej wykonywane były w strukturach Banku i generowały koszty w innych pozycjach rodzajowych, m.in. obsługa płatności i bankomatów oraz alertów i procesów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Koszty realizacji rozliczeń płatniczych (np. poprzez KIR, SWIFT etc.) zwiększyły się wraz ze wzrostem cen za usługi.
- Koszty administracyjne dotyczące integracji z nowym głównym akcjonariuszem wyniosły 46 mln zł.

W przypadku outsourcingu bankomatów, czyli powierzenia ich obsługi zewnętrznym operatorom, wzrostowi kosztów usług obcych towarzyszy spadek kosztów z tytułu samochodów, usług transportowych i transportu wartości (-21,1% r/r). Zaobserwowano ponadto w spadek w linii „koszty utrzymania budynków" (-6,3% r/r) oraz „koszty leasingów krótkoterminowych" (-20,0% r/r) będący efektem optymalizacji sieci placówek bankowych. Oszczędności generuje też m.in. nowy kontrakt na energię elektryczną. Koszty marketingu i reprezentacji zostały ograniczone o 3,4% r/r, co odzwierciedla mniejszą liczbę materiałów promocyjnych, kampanii związanych z korespondencją reklamową oraz produkcji audiowizualnych. Redukcja pozostałych podatków i opłat o 5,5% to m.in. efekt niższych kosztów ubezpieczeń od odpowiedzialności cywilnej.

Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych w segmencie działalności kontynuowanej wyniósł 836,6 mln zł za 2025 r. i był wyższy o 7,5% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych przy wzroście r/r portfela skarbowych papierów wartościowych, obniżającym podstawę opodatkowania.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego z działalności kontynuowanej osiągnęło wartość 1 726,8 mln zł i było efektywnie niższe (spadek z 26,2% za 2024 r. do 20,9% za 2025 r.) wskutek wzrostu zysku przed opodatkowaniem o 14,2% r/r z jednoczesnym wzrostem poziomu opłat na rzecz BFG oraz podatku od instytucji finansowych, skompensowanym przez jednorazowy dodatni efekt przeszacowania aktywów z tytułu podatku odroczonego w związku ze zmianą stawek podatku CIT (+173 mln zł), spadkiem kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i rezerw niestanowiących kosztów uzyskania przychodów.

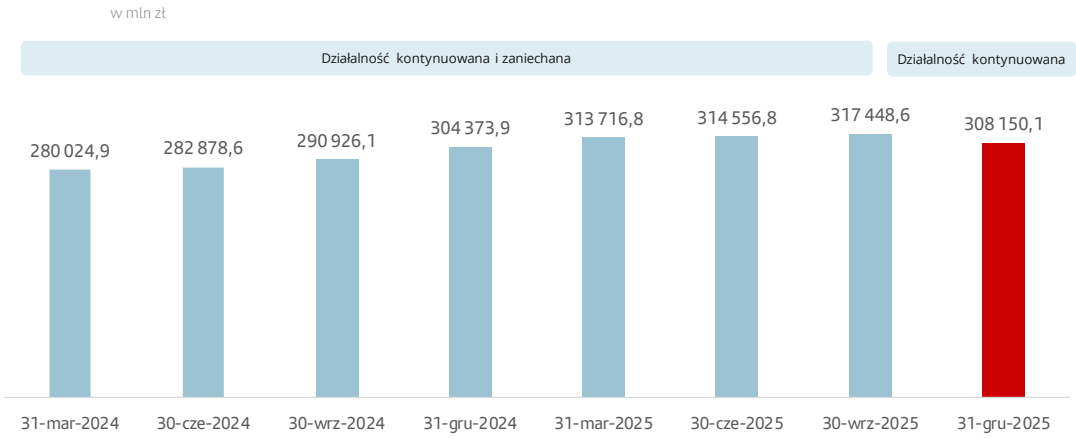
Obciążenie podatkowe (579 mln zł) na sprzedaży udziałów w SCB jest ujęte w ramach wyniku netto na działalności zaniechanej

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

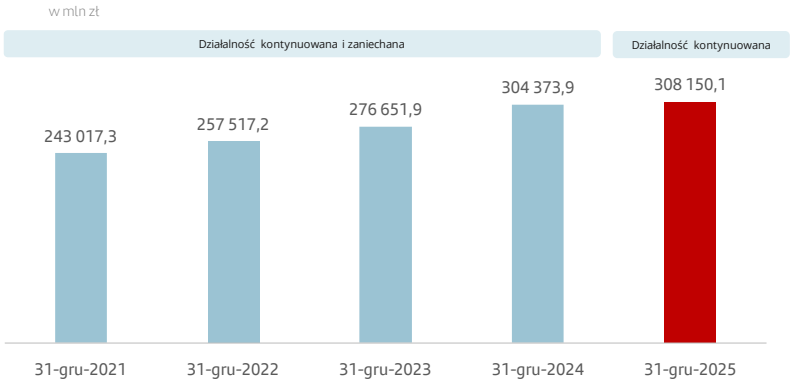
Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 308 150,1 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 1,2%, pomimo dekonsolidacji aktywów Grupy SCB, w wyniku dezinwestycji w SCB. Wzrost aktywów wynika przede wszystkim z przyrostu należności od klientów, inwestycyjnych aktywów finansowych i aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w ramach działalności Banku oraz pozostałych podmiotów zależnych wchodzących w skład obecnej Grupy kapitałowej. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 97,6% w porównaniu z 90,7% na koniec grudnia 2024 r., gdy zakres konsolidacji obejmował również Santander Consumer Bank S.A. i jego jednostki zależne.

Skonsolidowane aktywa razem na koniec kolejnych kwartałów 2024 r. i 2025 r.



Skonsolidowane aktywa razem w latach 2021-2025



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	31.12.2025 [1] Dane z SSF	Struktura 31.12.2025	31.12.2024 Dane pro forma[2] przekształcone[3]	31.12.2024 Struktura Pro forma	Zmiana r/r (%) Pro forma	31.12.2024 Dane z SSF[1] przekształcone[3]
	1	2	3	4	1/3	5
Należności od klientów	162 837,7	52,8%	156 308,9	55,5%	4,2%	174 776,3
Inwestycyjne aktywa finansowe	78 865,7	25,6%	65 845,1	23,4%	19,8%	70 917,0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty[3]	30 504,7	9,9%	28 722,2	10,2%	6,2%	29 003,5
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	17 302,3	5,6%	10 718,9	3,8%	61,4%	10 749,3
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	6 992,7	2,3%	5 674,2	2,0%	23,2%	5 674,3
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 983,3	1,3%	3 718,6	1,3%	7,1%	3 975,9
Należności od banków	2 371,7	0,8%	4 170,4	1,5%	-43,1%	4 031,2
Pozostałe aktywa [4]	5 292,0	1,7%	6 584,9	2,3%	-19,6%	5 246,4
Razem	**308 150,1**	**100,0%**	**281 743,2**	**100,0%**	**9,4%**	**304 373,9**

1) Wskazane dane pochodzą ze Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 r. (SSF). W związku ze zbyciem akcji Santander Consumer Bank S.A. w dniu 23.12.2025 r. zamieszczone w SSF skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2025 r. nie uwzględnia sprzedanego Banku i jego jednostek zależnych (kolumna 1), które to podmioty były objęte zakresem konsolidacji na dzień 31.12.2024 r. (kolumna 5). Okres porównawczy nie został przekształcony zgodnie z MSSF 5.

2) Kolumna 3 zawiera aktywa na dzień 31.12.2024 r. w ujęciu porównywalnym pro forma, które jest analogiczne do zakresu konsolidacji aktywów na 31.12.2025 r., tj. uwzględnia tylko działalność kontynuowaną (bez Grupy Santander Consumer Bank S.A.).

3) Zgodnie z wytycznymi Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogami MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych" i MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych", począwszy od 31 marca 2025 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje kategorię „środki pieniężne i ich ekwiwalenty", która oprócz gotówki i operacji z bankami centralnymi zawiera aktywa finansowe z pierwotnym terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy. Zmiana zasad rachunkowości spowodowała konieczność przekształcenia danych porównawczych.

4) Pozostałe aktywa obejmują następujące pozycje pełnej wersji sprawozdania: inwestycje w podmioty stowarzyszone, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i pozostałe aktywa.

W powyższej tabeli - obok prezentacji zagregowanych danych bilansowych na dzień 31 grudnia 2025 r. zamieszczono dodatkowo dane porównywalne pro forma uwzględniające aktywa i zobowiązania na dzień 31 grudnia 2024 r. z wyłączeniem Grupy Santander Consumer Bank S.A. (kolumna 3) co ułatwia ocenę rozwoju działalności biznesowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w ramach działalności kontynuowanej w latach 2024 i 2025.

W ujęciu porównywalnym w segmencie działalności kontynuowanej saldo należności netto od klientów zwiększyło się o 4,2% r/r w konsekwencji wzrostu należności od klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz należności leasingowych. Wartość bilansowa „inwestycyjnych aktywów finansowych" powiększyła się w tym samym czasie o 19,8% r/r, m.in. pod wpływem dalszego wzrostu inwestycji w obligacje Skarbu Państwa, które dominują w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych Grupy. Zwiększyły się też „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające" (+61,4% r/r), co wiąże się z aktywnością Grupy w zakresie transakcji typu IRS oraz transakcji na papierach dłużnych Skarbu Państwa (głównie obligacjach) w portfelu handlowym. Wzrósł ponadto o 6,2% poziom „środków pieniężnych i ich ekwiwalentów" wskutek przyrostu salda na rachunku bieżącym w banku centralnym.

Począwszy od 31 marca 2025 r. w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. dokonano zmiany prezentacyjnej polegającej na wyodrębnieniu pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty", która łączy aktywa wykazywane dotychczas jako „gotówka i operacje z bankami centralnymi" oraz aktywa finansowe o pierwotnym terminie zapadalności poniżej 3 miesięcy, ujmowane wcześniej w ramach linii „należności od banków" oraz „dłużne inwestycyjne aktywa finansowe" (bony pieniężne NBP). Przekształcono też odpowiednio okresy porównawcze. Szczegółowe informacje na ten temat zawiera „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 r.", nota 2.5 „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów", sekcja „Prezentacja pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty" w sprawozdaniu z sytuacji finansowej".

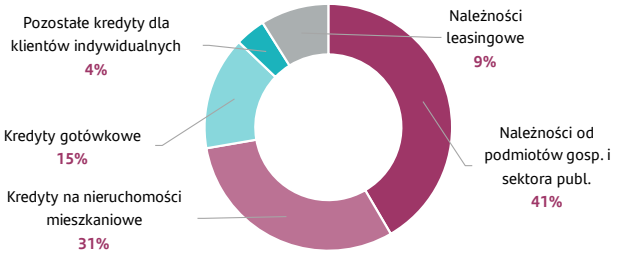
Zarządzanie bieżącą płynnością Grupy w 2025 wpłynęło na spadek „należności od banków" (-43,1% r/r) w ramach działalności kontynuowanej i niższą wartość salda „kredytów i lokat" zaangażowanych na rynku międzybankowym na okresy dłuższe niż trzy miesiące.

Portfel kredytowy

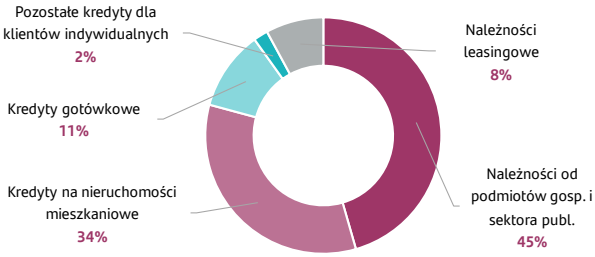
Należności brutto od klientów w mln zł	31.12.2025	31.12.2024 Dane pro forma[1)]	Zmiana r/r (%) pro forma	31.12.2024
	1	2	1/2	3
Należności od klientów indywidualnych	79 743,7	75 930,4	5,0%	88 814,3
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	76 180,4	73 252,6	4,0%	76 315,9
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 989,5	10 847,5	1,3%	15 145,2
Pozostałe	61,1	70,1	-12,8%	70,3
Razem	**166 974,7**	**160 100,6**	**4,3%**	**180 345,7**

1) Kolumna 2 prezentuje portfele należności brutto od klientów w ujęciu porównywalnym pro forma dla działalności kontynuowanej (tj. z pominięciem Grupy Santander Consumer Bank S.A.), w przeciwieństwie do kolumny 3, która dodatkowo uwzględnia należności z segmentu działalności zaniechanej wg stanu na 23 grudnia 2025 r.

Struktura produktowa skonsolidowanych należności od klientów na 31.12.2025 r. bez Grupy SCB S.A.



Struktura produktowa skonsolidowanych należności od klientów na 31.12.2024 r. bez Grupy SCB S.A.

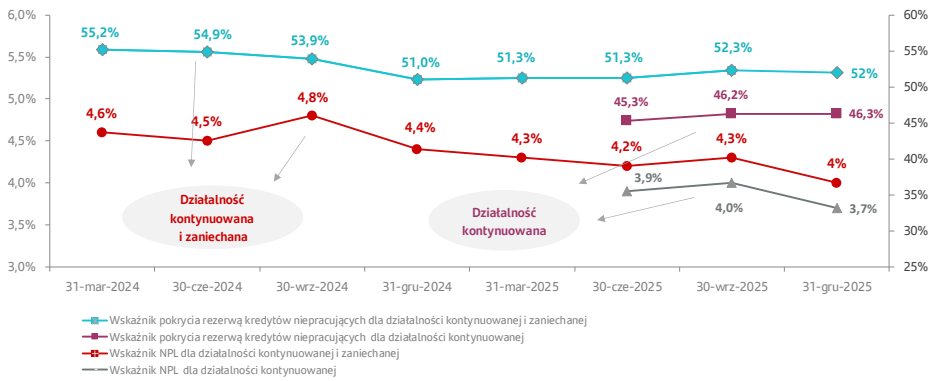


W ujęciu porównywalnym, tj. pomijając aktywa związane z działalnością Grupy Santander Consumer Bank S.A., skonsolidowane należności brutto od klientów zwiększyły się o 4,3% w stosunku do końca 2024 r.

Poniżej zaprezentowano ekspozycje kredytowe Grupy Kapitałowej według kluczowych portfeli w ujęciu podmiotowym i produktowym:

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się w ciągu 2025 r. o 5,0%. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które w Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. osiągnęły poziom 56 716,4 mln zł i wzrosły o 4,0% w związku z przyspieszającą sprzedażą kredytów na nieruchomości mieszkaniowe. W strukturze należności od klientów indywidualnych na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe. W portfelu Santander Bank Polska S.A. kredyty te wykazały wartość 19 283 mln zł i zwiększyły się o 7,1% przy wysokiej bazie z końca grudnia 2024 r. po okresie dynamicznej sprzedaży wspartej przez czynniki makroekonomiczne.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 4,0%, głównie pod wpływem wzrostu ekspozycji Grupy z tytułu kredytów terminowych wobec przedsiębiorstw z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A wyniosły 10 989,5 mln zł i wzrosły o 1,3%, m.in. pod wpływem dobrego tempa sprzedaży przedmiotów leasingu w segmencie maszyn i urządzeń.

Wskaźniki jakości należności kredytowych w poszczególnych kwartałach 2024 r. i 2025 r. (działalność kontynuowana i zaniechana)



Na 31 grudnia 2025 r. wskaźnik kredytów niepracujących w portfelu należności wobec klientów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (tj. dla działalności kontynuowanej) wyniósł 3,7%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 46,3%.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	31.12.2025 Dane z SSF[1)]	31.12.2025 Struktura	31.12.2024 Dane pro forma[2)]	31.12.2024 Struktura pro forma	Zmiana r/r (%) pro forma	31.12.2024 Dane z SSF[1)]
	1	2	3	4	1/3	5
Zobowiązania wobec klientów	230 142,6	74,7%	216 026,2	76,7%	6,5%	232 028,8
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 115,6	5,2%	11 732,9	4,2%	37,4%	14 080,0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	12 556,3	4,1%	10 525,9	3,7%	19,3%	10 517,4
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	5 427,8	1,8%	5 409,8	1,9%	0,3%	6 347,1
Pozostałe pasywa [3)]	8 402,6	2,7%	5 787,6	2,1%	45,2%	6 959,4
Kapitały razem	35 505,2	11,5%	32 260,6	11,4%	10,1%	34 441,2
Razem	**308 150,1**	**100,0%**	**281 743,0**	**100,0%**	**9,4%**	**304 373,9**

1) Podane dane pochodzą ze Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2024 r. (SSF). W związku ze zbyciem akcji Santander Consumer Bank S.A. w dniu 23.12.2025 r. zamieszczone w tym raporcie skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2025 r. nie uwzględnia sprzedanego Banku i jego jednostek zależnych (kolumna 1), które to podmioty były objęte zakresem konsolidacji na dzień 31.12.2024 r. (kolumna 6). Prezentacja okresu porównawczego jest zgodna z MSSF 5.
2) Kolumna 3 zawiera zobowiązania i kapitały na dzień 31.12.2024 r. w ujęciu porównywalnym pro forma, które jest analogiczne do zakresu konsolidacji danych bilansowych na 31.12.2025 r., tj. uwzględnia tylko działalność kontynuowaną (bez Grupy Santander Consumer Bank S.A.).
3) Pozostałe zobowiązania obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

Zarówno w okresie sprawozdawczym, jak i w okresach porównawczych zobowiązania wobec klientów dominowały w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów, stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W stosunku do stanu z 31 grudnia 2024 r. porównywalna baza tych zobowiązań zwiększyła się o 6,5% na skutek znacznego dopływu środków na rachunki bieżące klientów indywidualnych (w tym rachunki oszczędnościowe) oraz podmiotów gospodarczych.

W ujęciu porównywalnym zwiększył się poziom „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających" (+19,3% r/r), co odzwierciedla aktywność Santander Bank Polska S.A. na rynku instrumentów pochodnych, głównie w zakresie transakcji na stopę procentową.

Przyrosło ponadto porównywalne saldo „zobowiązań podporządkowanych i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych" (+37,4% r/r) pod wpływem emisji obligacji.

W 2025 r. przeprowadzono następujące emisje w ramach Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., z których wpływy zostały przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej:

→ Santander Bank Polska S.A. przeprowadził cztery emisje w ramach sekurytyzacji syntetycznej lub ustanowionych wcześniej programów emisji:

- W ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów korporacyjnych w dniu 26 czerwca 2025 r. Bank przeprowadził emisję obligacji CLN o wartości nominalnej 320 mln zł z datą wymagalności przypadającą w dniu 31 marca 2036 r. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z obligacji CLN. W dniu 26 czerwca 2025 r. ww. obligacje zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).
- W ramach ustanowionego Programu EMTN 7 października 2025 r. Bank wyemitował obligacje nieuprzywilejowane („senior non preferred notes") serii 6 w łącznej kwocie nominalnej 500 mln EUR i terminem wykupu 7 października 2031 r. z zastrzeżeniem prawa do ich wcześniejszego wykupu. Przez okres pięciu lat od daty emisji kupon obligacji jest stały, płatny rocznie, wynoszący 3,500% w skali roku, natomiast w ostatnim roku przed upływem terminu zapadalności jest zmienny, oparty o stawkę EURIBOR 3M, powiększony o marżę w wysokości 1,15%, płatny kwartalnie. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Dublinie (Euronext Dublin).
- W ramach ustanowionego programu emisji obligacji 1 grudnia 2025 r. Bank wyemitował obligacje typu "senior preferred" serii 1/2025 w łącznej kwocie nominalnej 3 mld zł, z terminem wykupu 1 grudnia 2028 r. oraz z zastrzeżeniem prawa ich wcześniejszego wykupu. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych oraz marży wynoszącej 1,10% w skali roku. W dniu emisji obligacje zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- W ramach zawartej 9 grudnia 2025 r. transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych w dniu 9 grudnia 2025 r. Bank przeprowadził emisję obligacji CLN o wartości nominalnej 368,5 mln zł z datą wymagalności przypadającą w dniu 30 września 2034 r. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z obligacji CLN. W dniu 9 grudnia 2025 r. obligacje te zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

→ spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitowała jedenaście serii obligacji z oprocentowaniem zmiennym, które zostały zabezpieczone poręczeniem udzielonym przez Bank:

- 19 lutego 2025 r.: obligacje serii A25 w kwocie 507 mln zł z terminem wykupu przypadającym na 19 sierpnia 2025 r.;
- 23 kwietnia 2025 r.: obligacje serii B25 w kwocie 185 mln zł z terminem wykupu 23 października 2025 r.;
- 23 czerwca 2025 r.: obligacje serii C25 w kwocie 364 mln zł z terminem wykupu 23 grudnia 2025 r.
- 19 sierpnia 2025 r.: obligacje serii D25 w kwocie 850 mln zł z terminem wykupu 19 lutego 2026 r.
- 20 sierpnia 2025 r.: obligacje serii E25 w kwocie 300 mln zł z terminem wykupu 19 lutego 2026 r.
- 3 września 2025 r.: obligacje serii F25 w kwocie 100 mln zł z terminem wykupu 3 września 2026 r.
- 13 października 2025 r.: obligacje serii H25 w kwocie 200 mln zł z terminem wykupu 13 stycznia 2026 r.
- 23 października 2025 r.: obligacje serii G25 w kwocie 440 mln zł z terminem wykupu 23 kwietnia 2026 r.
- 11 grudnia 2025 r.: obligacje serii J25 w kwocie 260 mln zł z terminem wykupu 23 czerwca 2026 r.
- 11 grudnia 2025 r.: obligacje serii K25 w kwocie 200 mln zł i terminem wykupu 23 czerwca 2026 r.
- 23 grudnia 2025 r.: obligacje serii I25 w kwocie 505 mln zł i terminem wykupu 23 czerwca 2026 r.

→ spółka Santander Leasing S.A. wyemitował trzy serie obligacji z opcją wcześniejszego wykupu na żądanie obligatariuszy (opcja put):

- 19 marca 2025 r.: obligacje serii T w kwocie 100 mln zł z oprocentowaniem zmiennym i terminem wykupu 19 marca 2026 r.;
- 4 kwietnia 2025 r.: obligacje serii U w kwocie 240 mln zł z oprocentowaniem zmiennym i terminem wykupu 4 kwietnia 2026 r.
- 24 lipca 2025 r.: obligacje serii V w kwocie 600 mln zł z oprocentowaniem zmiennym i terminem wykupu 24 lipca 2026 r.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	31.12.2025	31.12.2024 Dane pro forma[1)]	Zmiana r/r (%) pro forma	31.12.2024
	1	2	1/2	3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	123 689,3	117 707,7	5,1%	127 764,5
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	106 453,3	98 318,6	8,3%	104 264,3
Razem	**230 142,6**	**216 026,3**	**6,5%**	**232 028,8**

1) Kolumna 2 zawiera zobowiązania na dzień 31.12.2024 r. w ujęciu porównywalnym pro forma, które jest analogiczne do zakresu konsolidacji danych bilansowych na 31.12.2025 r., tj. uwzględnia tylko działalność kontynuowaną (bez Grupy Santander Consumer Bank S.A.).

W ramach działalności kontynuowanej zobowiązania Grupy wobec klientów zwiększyły się na 31 grudnia 2025 r. o 6,5% r/r pod wpływem wzrostu łącznych stanów sald rachunków bieżących (w tym oszczędnościowych) i depozytów terminowych.

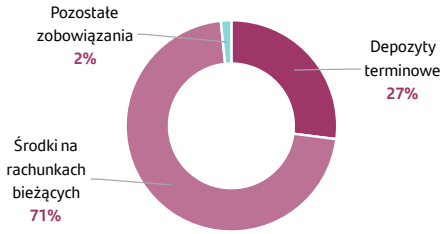
W ujęciu podmiotowym odnotowano następujące zmiany:

→ Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych przewyższyła o 5,1% poziom odnotowany 31 grudnia 2024 r. w związku z dopływem środków na rachunki bieżące i oszczędnościowe w łącznym tempie 7,8% przy nieznacznym spadku lokat terminowych o 0,3%.

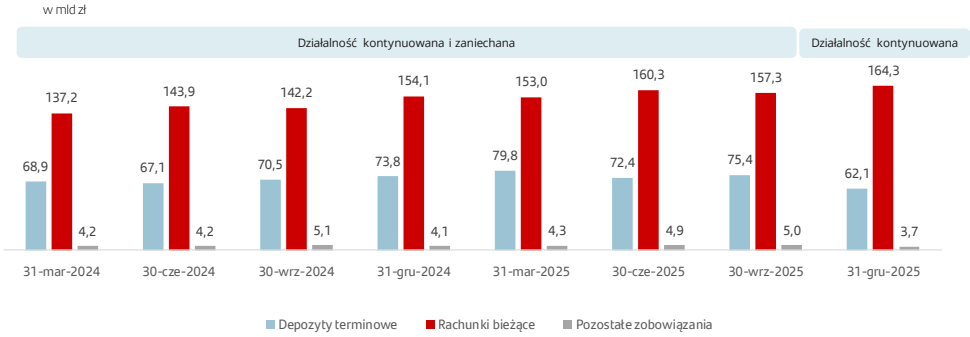
→ Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła o 8,3% r/r, odzwierciedlając wzrost depozytów terminowych o 11,5% r/r i sald na rachunkach bieżących o 7,2% r/r. W „zobowiązaniach wobec podmiotów gospodarczych" ujęte są „kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych", które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Powstały w tej linii spadek (-36,3%) to efekt obsługi ww. kredytów zgodnie z harmonogramem spłat przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Leasing S.A.

Struktura terminowa środków depozytowych

Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.12.2025 r.



Depozyty terminowe i bieżące* na koniec kolejnych kwartałów 2024 r. i 2025 r.



*zawierają konta oszczędnościowe

Uwzględniając strukturę terminową bazy depozytowej, w skali 12 miesięcy 2025 r. odnotowano dwukrotnie wyższe tempo napływu łącznych środków klientów na rachunki bieżące (+7,5% r/r), w tym oszczędnościowe, w porównaniu z depozytami terminowymi (+3,8%).

3. Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

	Działalność kontynuowana	Działalność kontynuowana i zaniechana
Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (z uwzględnieniem Grupy SCB S.A.)	**31.12.2025**	**31.12.2024**
Koszty / dochody	30,3%	29,6%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	79,3%	81,0%
Marża odsetkowa netto [1)]	4,83%	5,32%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	18,4%	17,0%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	70,8%	75,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących [2)]	3,7%	4,4%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących [3)]	46,3%	51,0%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego [4)]	0,37%	0,58%
ROE (zwrot z kapitału) [5)]	23,6%	20,4%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) [6)]	26,5%	22,4%
ROA (zwrot z aktywów) [7)]	2,2%	1,8%
Łączny współczynnik kapitałowy [8)]	20,0%	17,99%
Współczynnik kapitału Tier I [9)]	19,51%	17,09%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	347,45	337,03
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) [10)]	63,40	51,01

1) Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).
2) Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCI należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.
3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCI, przez wartość brutto takich należności na koniec okresu sprawozdawczego.
4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowych (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i kapitału dywidendowego.
6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.
9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.
10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych

4. Jednostkowy rachunek zysków i strat

Skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	2025	2024	Zmiana r/r
Dochody ogółem	**16 505,7**	**14 904,8**	**10,7%**
- Wynik z tytułu odsetek	12 323,2	11 917,5	3,4%
- Wynik z tytułu prowizji	2 697,3	2 552,5	5,7%
- Pozostałe dochody [1)]	1 485,2	434,8	241,6%
Koszty ogółem	**(4 595,0)**	**(4 206,8)**	**9,2%**
- Koszty pracownicze i koszty działania	(3 916,1)	(3 566,8)	9,8%
- Amortyzacja [2)]	(571,6)	(518,8)	10,2%
- Pozostałe koszty operacyjne	(107,3)	(121,2)	-11,5%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	**(540,1)**	**(637,9)**	**-15,3%**
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych [3)]	**(1 596,6)**	**(2 252,5)**	**-29,1%**
Podatek od instytucji finansowych	(836,6)	(778,0)	7,5%
Zysk przed opodatkowaniem	**8 937,4**	**7 029,6**	**27,1%**
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(2 228,6)	(1 832,1)	21,6%
Zysk za okres	**6 708,8**	**5 197,5**	**29,1%**

1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Banku, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: wynik ze zbycia udziałów w jednostkach zależnych, przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i pozostałe przychody operacyjne.

2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

W 2025 r. zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 8 937,4 mln zł i wzrósł o 27,1% r/r, a zysk za okres zwiększył się o 29.1% r/r do poziomu 6 708,8 mln zł.

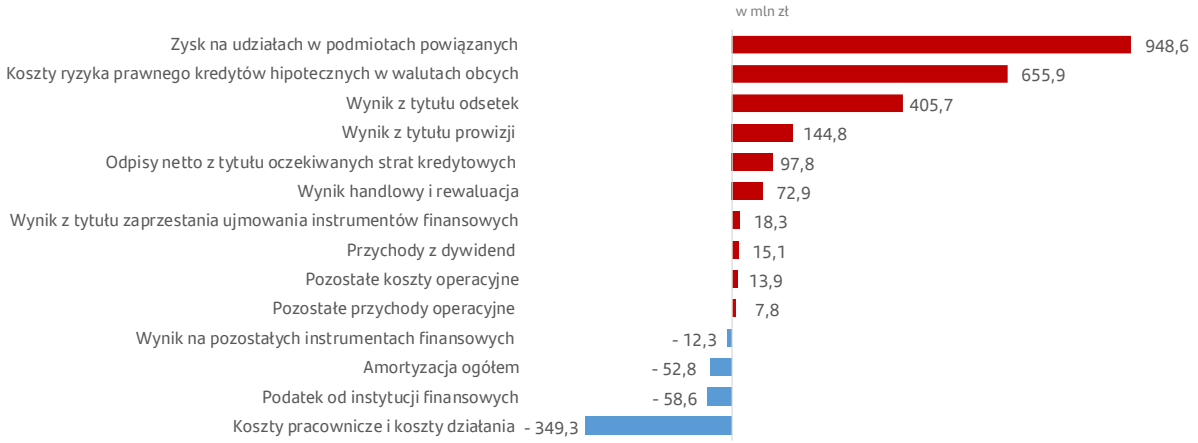
W tabeli zamieszczonej poniżej w części „Porównywalność okresów" zebrano wybrane pozycje rachunku zysków i strat Santander Bank Polska S.A., które wpływają na porównywalność analizowanych okresów. Po dokonaniu odpowiednich korekt,

- porównywalny zysk przed opodatkowaniem Banku wzrósł o 1,6 % r/r,
- porównywalny zysk netto za okres wzrósł o 2,8% r/r.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów	2025	2024
Zysk brutto na zbyciu udziałów w jednostkach zależnych *(linia RZiS)*	→ 948,6 mln zł	→ Nie dotyczy
Podatek na zbyciu udziałów w jednostkach zależnych *(obciążenie z tytułu podatku dochodowego)*	→ 579,7mln zł	
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych *(linia RZiS)*	→ 1 596,6 mln zł	→ 2 252,6 mln zł
Składki na rzecz BFG (na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków) ujęte przez Santander Bank Polska S.A. ***(koszty działania)***	→ 355,1 mln zł (w tym 83,7 mln zł na fundusz gwarancyjny)	→ 233,1 mln zł
Wpływ przeliczenia podatku odroczonego według nowych stawek CIT *(obciążenie z tytułu podatku dochodowego)*	→ 173,5 mln zł – jednorazowy dodatni efekt przeszacowania aktywów z tytułu podatku odroczonego w związku ze zmianą stawek podatku CIT	→ Nie dotyczy
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. ustawowych wakacji kredytowych *(przychody z tytułu odsetek)*	→ Nie dotyczy	→ 134,5 mln zł - jednorazowa korekta (zaliczona w ciężar II kwartału 2024 r.) dotycząca tzw. wakacji kredytowych przysługujących w 2024 r. kredytobiorcom kredytów mieszkaniowych w złotych pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów
Negatywny wpływ zmiany kryteriów definiujących istotny wzrost ryzyka kredytowego *(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)*	→ Nie dotyczy	→ 130,8 mln zł - dotworzenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Banku w efekcie zmiany kryteriów istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2

Zmiany r/r w głównych pozycjach rachunku zysków i strat Santander Bank Polska S.A.
za 2025 r. w wielkościach absolutnych



Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 8 937,4 mln zł i był wyższy o 27,1 % r/r. Zmiany w poszczególnych składowych zysku przed opodatkowaniem - wypracowanego przez Bank - przedstawiono powyżej. Największy wpływ na poziom zmiany miał zysk na udziałach w podmiotach powiązanych w wysokości 948,6 mln zł, tj. wynik z rozliczenia sprzedaży Santander Consumer Bank S.A. Po uwzględnieniu podatku dochodowego zysk ten w ujęciu jednostkowym wyniósł 368,9 mln zł.

Rozwój głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowuje tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miały zmiany w takich pozycjach jak: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, wynik handlowy i rewaluacja, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz przychody z dywidend a po stronie kosztowej niższe koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz niższe odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Przyrosty powstałe za sprawą ww. pozycji zostały częściowo zniwelowane przez negatywny wpływ zmian odnotowanych w kosztach pracowniczych i działania, a także w podatku od instytucji finansowych, amortyzacji, pozostałych przychodach operacyjnych i w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych.

Składowe dochodów ogółem Santander Bank Polska S.A.

Dochody ogółem Santander Bank Polska S.A. za 2025 r. wyniosły 16 505,7 mln zł i wzrosły w stosunku rocznym o 10,7%. Po wyłączeniu z dochodów ogółem okresu bieżącego zysku ze sprzedaży akcji Santander Consumer Bank S.A. w wysokości 948,6 mln zł, porównywalny wzrost tego agregatu wyniósł 4,4% r/r.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe Santander Bank Polska S.A. w mln zł z tytułu:	2025	2024	Zmiana r/r
Należności od klientów indywidualnych	6 326,4	6 348,2	-0,3%
Należności od podmiotów gospodarczych, sektora publicznego	4 971,1	5 250,8	-5,3%
Dłużne papiery wartościowe i należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4 394,0	3 676,7	19,5%
IRS-zabezpieczające i należności od banków	889,4	827,6	7,5%
Razem przychody odsetkowe	**16 580,9**	**16 103,3**	**3,0%**
Koszty odsetkowe Santander Bank Polska S.A. w mln zł z tytułu:	**2025**	**2024**	**Zmiana r/r**
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	(1 554,7)	(1 572,5)	-1,1%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz zobowiązania leasingowe	(1 547,1)	(1 561,8)	-0,9%
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(344,8)	(271,9)	26,8%
Zobowiązania podporządkowane i z emisji papierów wartościowych	(726,6)	(657,6)	10,5%
Zobowiązania wobec banków	(84,5)	(122,0)	-30,7%
Razem koszty odsetkowe	**(4 257,7)**	**(4 185,8)**	**1,7%**
Wynik z tytułu odsetek	**12 323,2**	**11 917,5**	**3,4%**

Przychody odsetkowe Banku zwiększyły się o 3,0% r/r, a koszty odsetkowe o 1,7% r/r. Tempo wzrostu po stronie kosztowej i dochodowej jest pochodną niższego poziomu stóp procentowych oraz rozwoju portfeli kredytowych, depozytowych i portfeli dłużnych papierów wartościowych. W ciągu 2025 r. odnotowano wzrost kredytów terminowych w segmencie klientów biznesowych, wysoki popyt na kredyt gotówkowy oraz powrót zainteresowania kredytami na nieruchomości mieszkaniowe. Jednocześnie rósł portfel handlowych i inwestycyjnych papierów skarbowych o słabszej w skali roku rentowności.

Wynik z tytułu odsetek – będący podstawowym źródłem zysku Banku - zwiększył się w 2025 r. o 3,4% r/r do 12 323,2 mln zł. Skumulowana marża odsetkowa netto łagodnie spadła z 5,0% w 2024 r. do 4,8% w 2025 r., odzwierciedlając rozwój stóp procentowych w cyklu łagodzenia polityki monetarnej oraz działania Banku w zakresie zarządzania strukturą bilansu, parametrami oferty produktowej i systemem wsparcia sprzedaży i promocji z uwzględnieniem uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych.

Wynik z tytułu prowizji

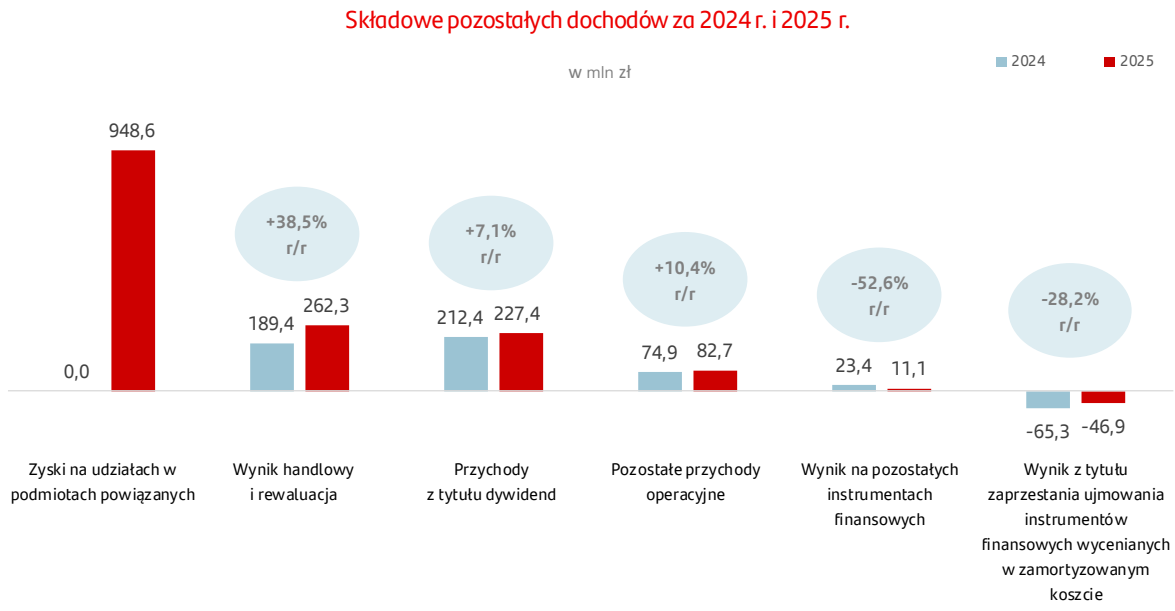
Wynik z tytułu prowizji Santander Bank Polska S.A. w mln zł	2025	2024[4]	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	912,3	871,1	4,7%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	391,9	386,0	1,5%
Karty debetowe	305,9	304,6	0,4%
Prowizje kredytowe [1]	325,5	324,4	0,3%
Usługi elektroniczne i płatności [2]	209,2	202,0	3,6%
Działalność maklerska	175,5	140,9	24,6%
Prowizje ubezpieczeniowe	155,1	148,5	4,4%
Gwarancje i poręczenia	154,8	127,1	21,8%
Opłaty dystrybucyjne	119,0	97,2	22,4%
Karty kredytowe	75,3	78,6	-4,2%
Organizowanie emisji	28,6	18,3	56,3%
Pozostałe prowizje [3]	(155,8)	(146,2)	6,6%
Razem	**2 697,3**	**2 552,5**	**5,7%**

1) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
2) Prowizje dot. płatności (zagranicznych i transferów Western Union), trade finance, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
3) Prowizje za pozostałe pośrednictwo w tym: rachunki i lokaty, opłaty brokerskie, prowizje od umów leasingowych, prowizje zapłacone innym bankom i pozostałe.
4) W celu lepszego odzwierciedlenia specyfiki transakcji w 2025 r. Grupa zmieniła sposób prezentacji i grupowania kosztów prowizji za pozostałe pośrednictwo. Zmiany te Grupa zastosowała do danych za 2024 rok w celu doprowadzenia do porównywalności. Koszty te wcześniej prezentowane były w liniach Obsługa rachunków i obrót pieniężny, Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów, Pozostałe.

Wynik z tytułu prowizji za 2025 r. wyniósł 2 697,3 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 5,7% r/r dzięki osiągnięciu znacząco wyższych dochodów netto w wartościach absolutnych z dystrybucji funduszy inwestycyjnych (+22,4% r/r), gwarancji i poręczeń (+21,8% r/r), działalności maklerskiej (+24,6% r/r), wymiany walutowej (+4,7% r/r) oraz organizowania emisji (56,3% r/r), wynik z tytułu prowizji kredytowych pozostał na relatywnie stabilnym poziomie, co jest z jednej strony efektem wzrostu biznesu przy wsparciu koniunktury panującej na poszczególnych rynkach i w krajowej gospodarce, a z drugiej strony wyższych kosztów pośrednictwa kredytowego. Umiarkowanie zwiększyły się także prowizje z tytułu ubezpieczeń (+4,4% r/r) oraz usług elektronicznych i płatności (+3,6% r/r). Wynik na pozostałych prowizjach był ujemny i zmniejszył się o (-6,6%) głównie w związku z wyższymi prowizjami za pozostałe pośrednictwo.-

Pozostałe dochody

Składowe przychodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Santander Bank Polska S.A.



Zaprezentowane na powyższym wykresie pozostałe dochody Banku (dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) w łącznej kwocie 1 485,2 mln zł uwzględniają jednorazowe zyski na sprzedaży jednostki zależnej - Santander Consumer Bank S.A. - w wysokości 948,6 mln zł. Pomijając zysk z dezinwestycji, porównywalne dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne zwiększyły się o 23,4% r/r do 536,6 mln zł za sprawą zmian w następujących składowych:

- Wynik handlowy i z rewaluacji zwiększył się o 38,5% r/r do 262,3 mln zł dzięki realizacji wyższego r/r o 111,6 mln zł łącznego wyniku na operacjach dłużnymi i kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy za sprawą transakcji animacyjnych i skarbowych. Ww. przyrost z nadwyżką skompensował spadek zysku osiągniętego na pochodnych instrumentach finansowych i międzybankowych operacjach walutowych (-40,3 mln zł r/r).
- Przychody z tytułu dywidend wzrosły o 7,1% r/r do 227,4 mln zł, głównie wskutek wyższych wypłat dywidend ze spółek zależnych: SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji (17,0 mln zł w 2025 r. wobec 1,8 mln zł w 2024 r.) i Santander TFI S.A. (56,5 mln zł w 2025 r. wobec 46,6 mln zł w 2024 r.), przy niższym łącznym przychodzie z tytuły dywidend pochodzącym ze spółek stowarzyszonych z Grupy Allianz (98,1 mln zł w 2025 r. wobec 108,6 mln zł w 2024 r.).
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość 11,1 mln zł i był niższy o 12,3 mln zł wskutek spadku o 13,2 mln zł r/r wyniku na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych. Sprzedaż dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (głównie obligacji skarbowych) przyniosła wyższy w skali roku wynik o 0,9 mln zł.
- Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 82,7 mln zł i zwiększyły się o 10,4% r/r ze względu na powstanie w okresie bieżącym wysokiego przychodu z tytułu odzyskanych należności z jednoczesnym zmniejszeniem przychodów ze sprzedaży usług oraz rozwiązań rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa.
- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie przyjął wartość ujemną na poziomie 46,9 mln zł (wobec - 65,3 mln zł w 2024 r.), w tym 47,2 mln zł dotyczyło rozwiązań ugodowych z klientami, ponad poziom utworzonych rezerw, (wobec 69,2 mln zł w 2024 r.).

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Odpis na należności od banków	(0,1)	0,1	-	-	-	-	-	-	-0,1	0,1
Odpis na należności od klientów	(12,3)	(30,8)	(233,0)	(336,6)	(364,7)	(360,2)	65,3	106,0	(544,7)	(621,6)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	(3,2)	3,6	-	-	(3,2)	3,6
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(6,2)	1,7	1,7	12,1	12,4	(33,8)	-	-	7,9	(20,0)
Razem	**(18,6)**	**(29,0)**	**(231,3)**	**(324,5)**	**(355,5)**	**(390,4)**	**65,3**	**106,0**	**(540,1)**	**(637,9)**

Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe wyniosły w 2025 r. 540,1 mln zł i zmniejszyły się o 15,3% r/r w porównaniu z 2024 r. Spadek poziomu odpisów wynika z dokonania w poprzednim roku zmiany kryteriów istotnego wzrostu ryzyka kredytowego we wszystkich portfelach kredytowych Banku, co skutkowało dotworzeniem odpisów kredytowych w wysokości 130,8 mln zł. Jest to również efekt koniunktury gospodarczej, która korzystnie wpływa na sytuację portfeli kredytowych oraz parametry wykorzystywane w szacunkach aktualizacyjnych. Pozytywny wpływ miała też dalsza sprzedaż portfeli wierzytelności kredytowych o łącznej wartości 1 259,4 mln zł z zyskiem brutto na poziomie 115,0 mln zł.

Koszty pracownicze i koszty działania Santander Bank Polska S.A.

Koszty ogółem Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	2025	2024	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(3 916,1)	(3 566,7)	9,8%
- Koszty pracownicze	(2 198,8)	(2 037,8)	7,9%
- Koszty działania	(1 717,3)	(1 529,0)	12,3%
Amortyzacja	(571,6)	(518,8)	10,2%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(436,7)	(387,7)	12,6%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(134,9)	(131,1)	2,9%
Pozostałe koszty operacyjne	(107,3)	(121,2)	-11,5%
Koszty ogółem	**(4 595,0)**	**(4 206,8)**	**9,2%**

W 2025 r. całkowita baza kosztów operacyjnych wyniosła 4 595,0 mln zł i zwiększyła się o 9,2% r/r głównie pod wpływem kosztów pracowniczych i działania oraz amortyzacji.

Wzrost kosztów pracowniczych o 7,9% r/r do 2 198,8 mln zł jest m.in. efektem przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych, który realizowany jest cyklicznie pod koniec każdego roku, a także pochodną osiąganych wyników finansowych. Koszty działania Banku zwiększyły się o 12,3% r/r do 1 717,3 mln zł. Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły 400,1 mln zł i przekroczyły poziom poprzedniego roku o 46,4% w związku z ujęciem w 2025 r. wyższej o 16,5% r/r składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 271,4 mln zł oraz przywróceniem składki na fundusz gwarancyjny banków wynoszącej 83,7 mln zł. Po wyłączeniu obligatoryjnych składek przekazywanych do BFG, koszty działania Banku wzrosły o 5,1% r/r, głównie pod wpływem kosztów konsultacji i doradztwa (+78,3% r/r), eksploatacji systemów informacyjnych (+9,4% r/r) oraz usług zewnętrznych (+3,3% r/r) i rozliczeniowych (+8,0% r/r). Jednocześnie zmniejszyły się koszty utrzymania budynków (-6,3% r/r), pozostałe podatki i opłaty (-7,4% r/r) oraz koszty marketingu i reprezentacji (-1,7% r/r).

Przy zbliżonym tempie wzrostu całkowitych kosztów operacyjnych (9,2% r/r) w porównaniu z całkowitymi dochodami (+10,7% r/r), wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów Banku był relatywnie stabilny i wyniósł 27,8% za 2025 r. wobec 28,2% za 2024 r.

5. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Składniki aktywów Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	31.12.2025	31.12.2024 Dane przekształcone [1]	Zmiana r/r
Należności od klientów	157 020,1	152 257,4	3,1%
Inwestycyjne aktywa finansowe	78 845,9	65 825,4	19,8%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty [1]	30 504,8	28 722,2	6,2%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	17 302,7	10 729,9	61,3%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 417,4	4 475,4	-1,3%
Rzeczowy majątek trwały, aktywa z tytułu prawa do użytkowania, wartości niematerialne i wartość firmy	3 595,9	3 380,0	6,4%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 575,4	1 198,8	114,8%
Należności od banków	2 370,2	4 167,7	-43,1%
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	174,5	2 330,9	-92,5%
Pozostałe aktywa [2]	3 841,0	3 003,2	27,9%
Razem	**300 647,9**	**276 090,9**	**8,9%**

Składniki zobowiązań i kapitałów Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	31.12.2025	31.12.2024 Dane przekształcone	Zmiana r/r
Zobowiązania wobec klientów	230 200,3	215 776,4	6,7%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	12 556,3	10 526,3	19,3%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 754,0	9 642,4	21,9%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 580,6	1 198,4	115,3%
Zobowiązania wobec banków	1 947,0	3 050,4	-36,2%
Pozostałe pasywa [3]	8 280,2	5 669,6	46,0%
Kapitały razem	33 329,5	30 227,4	10,3%
Razem	**300 647,9**	**276 090,9**	**8,9%**

1) Zgodnie z wytycznymi Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogami MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych" i MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych", począwszy od 31 marca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. prezentuje kategorię „środki pieniężne i ich ekwiwalenty", która oprócz gotówki i operacji z bankami centralnymi zawiera aktywa finansowe z pierwotnym terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy. Zmiana zasad rachunkowości spowodowała konieczność przekształcenia danych porównawczych.

2) Pozostałe aktywa obejmują następujące pozycje pełnej wersji sprawozdania: należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa.

3) Pozostałe pasywa obejmują: zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

Aktywa ogółem Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 300 647,9 mln zł, co oznacza wzrost o 8,9% r/r.

Dominującą pozycją w strukturze aktywów Banku z udziałem 52,2% były należności netto od klientów, które wyniosły 157 020,1 mln zł i były wyższe o 3,1% r/r w związku z przyśpieszeniem akcji kredytowej dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw.

Drugą pozycją pod względem wielkości były „inwestycyjne aktywa finansowe", których saldo wzrosło w 2025 r. o 19,8% r/r, głównie w związku z zakupem obligacji skarbowych, obligacji EBI oraz bonów skarbowych i NBP do portfela dłużnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Obroty obligacjami skarbowymi i instrumentami kapitałowymi, jak również transakcje pochodne typu Swap stopy procentowej przełożyły się na wzrost w linii „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające" (+61,3% r/r). Jednocześnie odnotowano istotne zwiększenie wartości godziwej papierów stanowiących zabezpieczenie w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu (+115,3% r/r).

Zwiększył się także (+6,2% r/r) stan „środków pieniężnych i ich ekwiwalentów" wraz z saldem na rachunku bieżącym w NBP. Linia ta został wyodrębniona po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. na 31 marca 2025 r. i agreguje aktywa wykazywane wcześniej jako „gotówka i operacje z bankami centralnymi" oraz aktywa finansowe o pierwotnym terminie zapadalności poniżej 3 miesięcy, ujmowane w ramach „należności od banków", „dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych" (bony pieniężne NBP) oraz „należności od banków" oraz „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu". W związku z dokonaną zmianą prezentacyjną przekształcono też odpowiednio okresy porównawcze. Szczegółowe informacje na ten temat zawiera „Sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A. za 2025 r.", nota 2.5 „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów", sekcja „Prezentacja pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty" w sprawozdaniu z sytuacji finansowej".

W ramach zarządzania płynnością spadła o 43,1% r/r wartość salda należności od banków, a inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone obniżyły się o 2 156,4 mln zł w związku ze sprzedażą jednostki zależnej Santander Consumer Bank S.A.

Największą pozycją zobowiązań i głównym źródłem finansowania Banku były zobowiązania wobec klientów, które stanowiły 76,6% wartości sumy bilansowej i zwiększyły się o 6,7% r/r do 230 200,3 mln zł pod wpływem wzrostu sald na rachunkach bieżących i terminowych.

W ramach bieżącego zarządzania płynnością w analizowanym okresie znacząco wzrosła wartość „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających" (+19,3% r/r), głównie pod wpływem transakcji pochodnych na stopę procentową.

Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyły się o 21,9% r/r pod wpływem aktywności emisyjnej Banku na rynku papierów dłużnych. W 2025 r. Bank przeprowadził 4 emisje własnych obligacji na łączną kwotę 5 816,5 mln zł oraz wykupił dłużne papiery wartościowe na kwotę 3 174,0 mln zł. Emisje Banku zostały szczegółowo omówione w części 2 niniejszego rozdziału „Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej" w sekcji „Skonsolidowane zobowiązania i kapitały".

Należności od klientów i zobowiązania wobec klientów

Należności brutto od klientów Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana r/r
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	81 171,3	80 171,8	1,2%
Należności od klientów indywidualnych	79 450,3	75 754,7	4,9%
Pozostałe	52,6	61,5	-14,5%
Razem	**160 674,2**	**155 988,0**	**3,0%**

W ujęciu brutto należności od klientów wyniosły 160 674,2 mln zł i zwiększyły się o 3,0% r/r, co jest wypadkową:

- wzrostu należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 1,2% r/r do 81 171,3 mln zł, głównie pod wpływem kredytów inwestycyjnych w segmencie klientów Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BBiK).
- wzrostu należności od klientów indywidualnych o 4,9% r/r do kwoty 79 450,3 mln zł za sprawą wyższej r/r sprzedaży kredytów gotówkowych oraz powracającego popytu na kredyt hipoteczny, które przełoży się na wzrost portfela kredytów gotówkowych o 7,1% r/r do 18 012,0 mln zł oraz portfela kredytów na nieruchomości mieszkaniowe o 4,0% r/r do 56 716,4 mln zł.

Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 3,3% na 31 grudnia 2025 r. wobec 3,6% na koniec 2024 r. przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie na poziomie 0,35% wobec 0,43% rok wcześniej.

Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 47,6% na 31 grudnia 2025 r. w porównaniu z 47,2% na 31 grudnia 2024 r.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego i rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) w portfelu kredytów CHF stanowią 177,2 % aktywnego portfela brutto tych kredytów (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9) w porównaniu z udziałem 129,4% odnotowanym na 31 grudnia 2024 r.

Zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana r/r
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	123 689,3	117 707,7	5,1%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	106 511,0	98 068,7	8,6%
Razem	**230 200,3**	**215 776,4**	**6,7%**

Zobowiązania wobec klientów osiągnęły wartość 230 200,3 mln zł i przekroczyły poziom poprzedniego roku o 6,7% na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 5,1% r/r oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 8,6% r/r.

W 2025 r. motorem wzrostu zobowiązań wobec klientów były środki bieżące klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego, które zwiększyły się o 11 587,1 mln zł, w tym salda na rachunkach oszczędnościowych o 2 632,1 mln zł. Odnotowano ponadto przyrost sald na depozytach terminowych podmiotów gospodarczych (+2 665,8 mln zł), który z nadwyżką zrekompensował odpływ z lokat klientów indywidualnych i podmiotów sektora publicznego.

6. Wybrane wskaźniki Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wskaźniki finansowe Santander Bank Polska S.A.	2025	2024
Koszty / dochody	27,8%	28,2%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	74,7%	80,0%
Marża odsetkowa netto [1)]	4,8%	5,0%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	16,3%	17,1%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	68,2%	70,6%
Wskaźnik kredytów niepracujących [2)]	3,3%	3,6%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących [3)]	47,6%	47,2%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego [4)]	0,35%	0,43%
ROE (zwrot z kapitału) [5)]	26,6%	22,2%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) [6)]	30,0%	25,2%
ROA (zwrot z aktywów) [7)]	2,3%	2,0%
Łączny współczynnik kapitałowy [8)]	21,45%	20,15%
Współczynnik kapitału Tier I [9)]	20,87%	19,14%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	347,45	295,80
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) [10)]	65,65	50,86

Sposób kalkulacji wskaźników Santander Bank Polska S.A., które zostały ujęte w powyższej tabeli i opatrzone numerami, zaprezentowano pod analogiczną tabelą zawierającą tak samo oznakowane wskaźniki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

7. Dodatkowe informacje finansowe dotyczące Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje wzajemne z podmiotami zależnymi i stowarzyszonymi

Transakcje zawarte przez Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych niebankowym spółkom zależnym (w tym Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A.) wyniosła 18 370,1 mln zł wobec 19 676,6 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 r.

Depozyty utrzymywane w Banku przez spółki zależne (m.in. Santander Finanse Sp. z o.o., SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji, Santander TFI S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander F24 S.A.) osiągnęły wartość 453,5 mln zł wobec 692,6 mln zł (z uwzględnieniem Grupy SCB S.A.) na 31 grudnia 2024 r. Zobowiązania wobec spółek stowarzyszonych wyniosły 29,2 mln zł wobec 61,4 mln zł na 31 grudnia 2024 r.

Udzielone zobowiązania warunkowe osiągnęły wartość 7 555,6 mln zł na 31 grudnia 2025 r. (5 984,9 mln zł na 31 grudnia 2024 r.), w tym gwarancje udzielone spółkom zależnym wyniosły 6 534,0 mln zł (4 488,3 mln zł na 31 grudnia 2024 r.).

Powyższe transakcje zostały wyeliminowane ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Transakcje wzajemne z podmiotem dominującym

Należności Banku od podmiotu dominującego (Banco Santander S.A.), na 31 grudnia 2025 r. wyniosły 1 151,6 m zł, a na 31 grudnia 2024 r. wyniosły 6 680,4 mln zł, natomiast zobowiązania wyniosły 919 mln zł wobec 1 940 mln zł na 31 grudnia 2024 r.

Więcej informacji nt. transakcji z podmiotami powiązanymi zawarto w nocie 52 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok" i nocie 49 „Jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok".

Zmiany w portfelu inwestycji kapitałowych

Wybrane inwestycje w portfelu inwestycyjnych aktywów finansowych

Poniżej zaprezentowano podmioty, w których Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. posiadała udział w wysokości co najmniej 5% kapitału zakładowego lub ogólnej liczby głosów na WZA na dzień 31 grudnia 2025 r. w porównaniu z 31 grudnia 2024 r.

		Udział proc. akcji/udziałów w kapitale zakładowym	Udział proc. akcji/udziałów w ogólnej liczbie głosów na WZ	Udział proc. akcji/udziałów w kapitale zakładowym	Udział proc. akcji/udziałów w ogólnej liczbie głosów na WZ
l.p.	Nazwa spółki	31.12.2025		31.12.2024	
1.	Polski Standard Płatności S.A.	14,29%	14,29%	14,29%	14,29%
2.	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	14,23%	14,23%	14,23%	14,23%
3.	System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.	12,91%	12,91%	12,91%	12,91%
4.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	7,72%	9,22%	7,72%	9,22%

Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie zarządzania portfelem aktywów kapitałowych zakłada ograniczanie inwestycji niezwiązanych z działalnością podstawową Banku.

Pozycje pozabilansowe

Gwarancje i instrumenty pochodne

Poniższe tabele prezentują wartość udzielonych zobowiązań warunkowych Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska S.A. oraz nominały transakcji pochodnych.

Zobowiązania warunkowe udzielone (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024
Finansowe:	**55 368,1**	**46 005,5**
- linie kredytowe	51 154,9	41 533,2
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 659,5	3 768,7
- akredytywy importowe	553,0	689,7
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	0,7	13,9
Gwarancyjne	**16 404,1**	**18 001,6**
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(79,3)	(93,9)
Razem	**71 692,9**	**63 913,2**

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024
Finansowe	7,6	189,8
Gwarancyjne	89 361,7	58 191,6
Razem	**89 369,3**	**58 381,4**

Nominały instrumentów pochodnych (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024
Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	62 065,2	65 210,3
Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	1 756 510,3	1 625 771,9
Bieżące operacje walutowe	2 910,2	2 836,4
Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	313,5	123,2
Razem	**1 821 799,2**	**1 693 941,8**

Opis udzielonych gwarancji

Santander Bank Polska S.A. udziela gwarancji zabezpieczających zobowiązania wynikające z bieżącej działalności klientów. Są to przede wszystkim gwarancje: zapłaty, należytego wykonania kontraktu, rękojmi, przetargowe (wadialne), zwrotu zaliczki, spłaty kredytu oraz gwarancje celne. W uzasadnionych przypadkach Bank udziela również regwarancji oraz otwiera akredytywy zabezpieczające (tzw. standby).

Bank udziela gwarancji w oparciu o przepisy Prawa bankowego oraz Kodeksu cywilnego. Do gwarancji wydawanych w obrocie międzynarodowym zastosowanie mogą mieć spisane zwyczaje i reguły np. Uniform Rules for Demand Guarantees (jeśli strony tak postanowią) lub przepisy prawa obcego (jeśli gwarancja została poddana właściwości takiego prawa).

Przy udzielaniu gwarancji proces oceny klienta oraz zakres wymaganych informacji jest analogiczny do tego, jaki obowiązuje w odniesieniu do kredytów. Bank stosuje to samo podejście do oceny ryzyka kredytowego jak w przypadku ekspozycji bilansowych.

Wszczęte postępowania sądowe

Poniższa tabela podsumowuje wartość postępowań toczących się przed sądem dotyczących zobowiązań/wierzytelności Banku i spółek zależnych na dzień 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	3 972,8	3 284,0
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym	6 016,4	8 406,9
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	105,0	110,1
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	**10 094,2**	**11 801,0**
Wartość zakończonych postępowań	1 823,6	848,5

Na koniec grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. była pozwana w 3 474 sprawach (wobec 3 804 na 31 grudnia 2024 r.) o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), dla których łączna wartość rezerw ujętych zgodnie z MSR 37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto wg MSSF 9 z tytułu spraw spornych wyniosła 1 742,5 mln zł (1 871,1 mln zł na 31 grudnia 2024 r.).

Grupa została pozwana w 13 312 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 5 468,2 mln zł (wobec 21 537 spraw o wartości przedmiotu sporu 7 730,9 mln zł wg stanu na 31 grudnia 2024 r. z uwzględnieniem Grupy SCB). Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 23%. Ogólna liczba spraw spornych zawiera jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, tj. pozew dotyczący 197 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 51,0 mln zł.

Grupa była też pozwana w 2 967 postępowaniach dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 85,9 mln zł. Postępowania te inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabywają od klientów wierzytelności. Dotyczą zgodności umów o konsumenckie kredyty gotówkowe z ustawą o kredycie konsumenckim.

Więcej informacji nt. spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych zawiera nota 47 „Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF" oraz nota 49 „Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne" zamieszczone w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok".

Wartość zabezpieczeń

Na 31 grudnia 2025 r. wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców oraz przedmiotach leasingu – w ramach Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska S.A. (bez Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.) wyniosła 133 664,4 mln zł, w tym 117 692,6 mln zł dotyczyło Santander Bank Polska S.A. (129 277,6 mln zł na 31 grudnia 2024 r., w tym Bank 114 255,9 mln zł).

8. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego roku

Następujące uwarunkowania zewnętrzne mogą mieć istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w perspektywie kolejnego roku:

- Polityka gospodarcza nowej administracji USA (w tym m. in. polityka dotycząca ceł, migracji, deregulacji).
- Skala i tempo ewentualnych dalszych obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne.
- Utrzymująca się niepewność co do perspektyw gospodarczych utrudniająca ożywienie w strefie euro, a przez to wciąż stosunkowo niski popyt zagraniczny na polskie towary i usługi.
- Napięcia w relacjach międzynarodowych, w tym między USA, Europą i Chinami, rodzące napięcia gospodarcze i na rynkach finansowych.
- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Potencjalne wzmożenie ruchów migracyjnych w wypadku zakończenia działań zbrojnych. Potencjalne zaburzenia dostaw surowców energetycznych. Zwiększone wydatki na obronność w Polsce.
- Możliwa eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie, z ewentualnym wpływem na światowe ceny ropy naftowej i gazu i globalną awersję do ryzyka.
- Dalsza ścieżka inflacji w Polsce odbijająca się m.in. na rynkowej wycenie zmian stóp NBP.
- Dalsze decyzje RPP w sprawie stóp procentowych.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Ewentualne nowe programy rządowe na rzecz wsparcia dostępności finansowej mieszkań.
- Ewentualne zmiany w prawie podatkowym w celu zwiększenia wpływów do budżetu, wpływające na wyniki sektora bankowego, nastawienie konsumentów i przedsiębiorców.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej.
- Zmiany w popycie na kredyty związane ze zmianami stóp procentowych, trwającym konfliktem w Ukrainie, ewentualnym dalszym wzrostem cen mieszkań.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy i otrzymywanych świadczeń.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój sytuacji na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje
- Skala wykorzystania środków z obecnej perspektywy unijnej i KPO.

XI. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

1. Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarówno Bank, jak i pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. narażone są w swojej bieżącej działalności na różnego typu ryzyka, które mają niekorzystny wpływ na realizację strategicznych celów organizacji. Wśród najważniejszych rodzajów wymienić należy: ryzyko kredytowe (w tym koncentracji), rynkowe (na księdze bankowej i księdze handlowej) i płynności, a także ryzyko operacyjne, braku zgodności i reputacyjne.

Zarządzanie ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. i jego Grupie Kapitałowej pozwala prowadzić działalność w sposób bezpieczny i efektywny, umożliwiający generowanie zysku i rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Bank stosuje się w tym zakresie do licznych standardów i wymogów zewnętrznych obowiązujących instytucje finansowe. Korzysta również z najlepszych praktyk i standardów wypracowanych w globalnej Grupie Kapitałowej Banco Santander.

Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. określili swój profil ryzyka, który wynika z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko). Poziom ten - wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów – jest zapisany w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka", uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Limity wyznaczane są z wykorzystaniem testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych. Gwarantują stabilność nawet w przypadku zmaterializowania się sytuacji nadzwyczajnych. Globalne limity ryzyka są podstawą do wyznaczania limitów obserwacyjnych oraz tworzenia polityk zarządzania ryzykiem.

W ramach zintegrowanej struktury zarządzania ryzykiem powołane zostały odpowiednie komitety, podejmujące decyzje w zakresie identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka, wewnętrznych standardów i polityk stosowanych do zarządzania ryzykiem, a także monitorujące poziom ryzyka.

Bank ustanowił również odpowiednią strukturę organizacyjną do obrony przed ryzykiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony), tj.:

- jednostki organizacyjne generujące ryzyko w działalności operacyjnej, zobowiązane do przestrzegania zasad zapewniających wysoką jakość i poprawność wykonywanej pracy;
- jednostki odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka, co gwarantuje niezależność funkcji kontroli ryzyka od jednostek podejmujących ryzyko;
- komórka audytu wewnętrznego, której celem jest m.in. opiniowanie zarządzania Bankiem i spółkami zależnymi, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych.

Struktura zarządzania ryzykiem

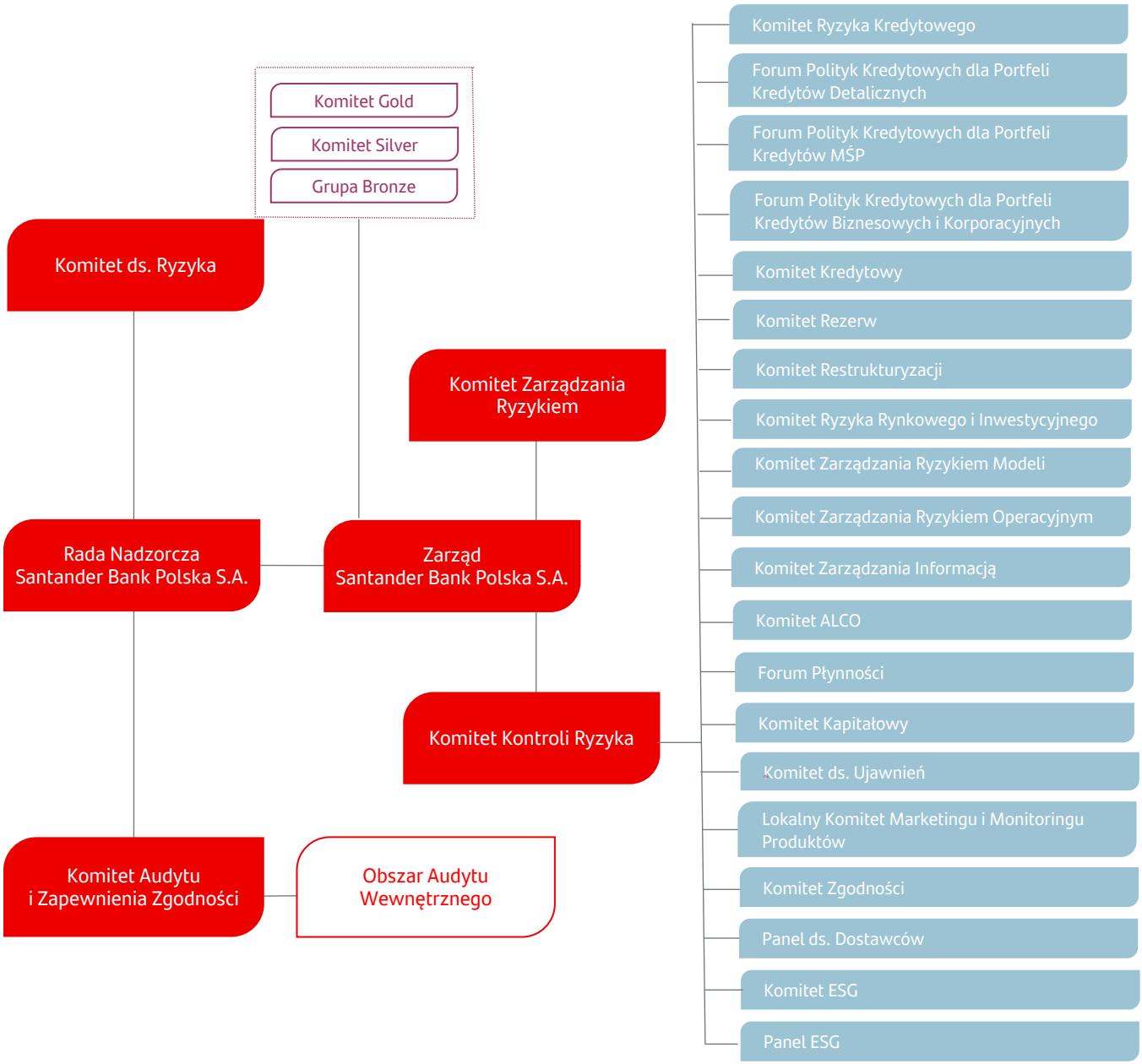
Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. przy wsparciu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej oraz Komitetu ds. Ryzyka. Rada zatwierdza strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Dokonuje ponadto oceny, czy podejmowane przez Zarząd działania w zakresie zarządzania ryzykiem są skuteczne.

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz regulacjami wewnętrznymi. Zakres ten obejmuje: ustanowienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu podejmowanego ryzyka, podział odpowiedzialności zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, wprowadzenie i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie adekwatnej polityki informacyjnej.

Zarząd wypełnia funkcję zarządzania ryzykiem przy wsparciu dwóch komitetów:

- Komitetu Zarządzania Ryzykiem, który zatwierdza najistotniejsze decyzje kluczowych komitetów ryzyka niższego szczebla (głównie decyzje kredytowe), roczne limity na transakcje związane z obrotem papierami wartościowymi oraz z zarządzaniem aktywami i pasywami, a także roczny plan modeli oceny ryzyka.
- Komitetu Kontroli Ryzyka, który monitoruje poziom ryzyka w różnych obszarach działalności Banku, a także nadzoruje działalność komitetów zarządzania ryzykiem niższego szczebla powołanych przez Zarząd Banku.

> Struktura ładu korporacyjnego w zakresie nadzoru i zarządzania ryzykiem



Za zarządzanie ryzykiem w Grupie odpowiadają obecnie następujące komitety pozostające pod nadzorem Komitetu Kontroli Ryzyka:

- Komitet Ryzyka Kredytowego
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych
- Komitet Kredytowy
- Komitet Rezerw
- Komitet Restrukturyzacji
- Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli
- Komitet Zarządzania Informacją
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym/ORMCO
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami/ALCO
- Forum Płynności

- Komitet Kapitałowy
- Komitet ds. Ujawnień
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Komitet Zgodności
- Panel ds. Dostawców
- Komitet ESG
- Panel ESG

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

- Komitet Gold
- Komitet Silver
- Grupa Bronze

Komitety te – działając w obrębie wyznaczonych przez Zarząd kompetencji – odpowiadają bezpośrednio za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach. Za pośrednictwem komitetów Bank sprawuje również nadzór nad ryzykiem wynikającym z działalności podmiotów zależnych.

Spółki zależne wdrażają polityki i procedury zarządzania ryzykiem odzwierciedlające zasady przyjęte przez Santander Bank Polska S.A., co zapewnia spójność procesów zarządzania ryzykiem na poziomie całej Grupy Kapitałowej.

2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2025 r.

Sytuacja geopolityczna i makroekonomiczna

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą oraz wojnę na Bliskim Wschodzie). Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A.

W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringowi podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktami zbrojnymi, co pozwala na adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz zapewnia gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są jednostki pierwszej i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

W 2025 r. - podobnie jak w poprzednich latach - na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej w poszczególnych segmentach i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowana parametrów polityki kredytowej. Koncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu czynników, takich jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, dynamika eksportu, ceny gazu i energii na jakość portfeli kredytowych z wykorzystaniem testów warunków skrajnych oraz analizy wrażliwości. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną, takich jak sankcje czy ograniczenia działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych mogących mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, dzięki czemu mogły być podejmowane wyprzedzające i adekwatne działania w ramach portfela.

Podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych Grupa uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne i wykorzystuje własne modele prognostyczne oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy zmiennymi i parametrami ryzyka. Aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w IV kwartale 2025 r. i uwzględniała wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą, a także prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości.

Ponadto – w ramach ciągłego procesu monitoringu – Grupa oceniała wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez indywidualne przeglądy, analizę wskaźników makroekonomicznych, monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych), analizę sytuacji poszczególnych sektorów ekonomicznych oraz rozbudowaną informację zarządczą.

Cyberbezpieczeństwo

W środowisku wciąż postępującej cyfryzacji usług finansowych, cyberbezpieczeństwo pozostaje jednym z kluczowych priorytetów Banku, stanowiąc fundament warunkujący stabilność operacyjną i ciągłość działania, a w konsekwencji zapewniając zaufanie interesariuszy.

Szczególny kontekst geopolityczny Polski – również w 2025 roku – przekładał się na podwyższoną ekspozycję na zagrożenia w cyberprzestrzeni. Polska znajduje się wśród najczęściej atakowanych państw w Europie, zwłaszcza w obszarze agresywnych operacji sponsorowanych przez obce państwa.

W związku z tym na bieżąco analizowano zarówno same zagrożenia, jak i potencjalne skutki ich materializacji.

Krajobraz zagrożeń w 2025 r. wskazuje na niezmiennie utrzymującą się dominację phishingu, zarówno w klasycznej formie e-mailowej, jak i w jego wariantach kanałowych, takich jak smishing i vishing, a także w postaci pokrewnych kampanii malspamowych. Warto podkreślić, że odnotowuje się postępującą ewolucję ataków wykorzystujących socjotechnikę, napędzaną przez sztuczną inteligencję, co przekłada się na wzrost ich częstotliwości i

personalizacji. Sztuczna inteligencja obniżyła próg wejścia dla cyberprzestępców, zwiększając skalę, skuteczność i wiarygodność ataków oraz stworzyła warunki do rozwoju tradycyjnych ataków.

W 2025 r. szczególną uwagę poświęcono też monitorowaniu przestrzeni informacyjnej pod kątem prób podważenia zaufania do stabilności Banku poprzez kampanie dezinformacyjne. W uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania zaradcze.

Kontynuowano działania edukacyjne kierowane zarówno do pracowników, jak i klientów, skoncentrowane na podnoszeniu świadomości w zakresie aktualnych zagrożeń oraz metod ich rozpoznawania i zgłaszania. Równolegle zapewniano bieżące ostrzeżenia dotyczące nowych schematów oszustw oraz wektorów ataków.

Z uwagi na fakt, że złożoność ekosystemu dostawców nieustannie pozostaje jednym z istotnych czynników ryzyka, Bank skupiał się na bezpieczeństwie usług świadczonych przez podmioty trzecie, co jest kluczowe w obliczu stale występujących, głośnych ataków na łańcuchy dostaw.

W świetle nieprzerwanego występowania tradycyjnych zagrożeń m.in. ataków DDoS (rozproszona odmowa usługi), ataków aplikacyjnych wykorzystujących podatności w oprogramowaniu, złośliwego oprogramowania (w tym ransomware oraz złośliwego oprogramowania na systemy mobilne), Bank konsekwentnie utrzymywał zdolności w zakresie przeciwdziałania tym zagrożeniom oraz odpowiednio wzmacniał wybrane obszary.

Podejście Banku do cyberbezpieczeństwa opiera się na ciągłym, ustrukturyzowanym procesie kontroli, zarządzania zgodnością oraz zarządzania ryzykiem. Ponadto przeprowadzane są testy, analizy scenariuszowe oraz stosowne audyty, potwierdzające adekwatność przyjętych rozwiązań oraz dojrzałość procesów w omawianym zakresie.

Ryzyka ESG

W 2025 roku agenda zarządzania ryzykiem ESG skupiona była wokół dostosowania do wymagań regulacji EBA „Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)" oraz reagowaniu na pojawiające się sygnały w zakresie ryzyk transformacyjnych i fizycznych, w szczególności w kontekście polskiego sektora energetycznego oraz ryzyka powodzi.

W Grupie stosowana jest metodologia oceny poziomu ryzyk klimatycznych, zarówno fizycznych, jak i przejścia dla poszczególnych sektorów oraz nieruchomości, która pozwala na portfelową analizę istotności ryzyk klimatycznych w portfelu kredytowym. W 2025 roku metodologia ta została rozszerzona o ryzyko natury oraz uzupełniono zakres analizowanych sektorów biznesowych zgodnie z wymaganiami EBA. Analiza materialności ryzyk oprócz ryzyka kredytowego obejmuje również pozostałe ryzyka istotne do których transmisja ryzyk ESG jest wskazywana. Przedmiotowe raporty przedstawiane są na komitetach zarządzania ryzykiem na poziomie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

W 2025 r. w segmencie klientów Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej sformalizowany został nowy proces oceny ryzyka ESCC dla największych ekspozycji. Korzystając z oceny poziomu ryzyka sektora, ogólnodostępnych informacji dotyczących ryzyka środowiskowego oraz informacji uzyskanych od klienta, następuje klasyfikacja klienta do odpowiedniej kategorii ryzyka ESCC. Proces ten w połączeniu z procesem funkcjonującym dla klientów Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz procesem oceny ryzyk środowiskowo-społecznym dla finansowanych projektów stanowi system oceny ryzyk ESG na pojedynczych ekspozycjach istotnych.

Bank opracował pierwszą wersję Planu Transformacji, który pokrywa pogłębioną analizę ryzyk ESG wraz z odniesieniem do referencyjnych ścieżek dekarbonizacyjnych i w potrzebnym zakresie definiuje plan akcji niezbędnych do mitygacji zidentyfikowanych ryzyk. Cele strategiczne w zakresie dekarbonizacji zostaną ustalone w kolejnym kroku.

W 2025 roku wprowadzone zostały zaostrzenia w zakresie minimalnego zakresu ochrony ubezpieczeniowej oraz finansowania nieruchomości położonych na terenach o wysokim ryzyku powodzi. Zmiany te powodują, że budowany portfel finansowań hipotecznych charakteryzuje się coraz wyższą odpornością na ryzyka klimatyczne.

Bank na bieżąco analizuje sytuację polskiego sektora energetycznego, w szczególności w odniesieniu do wpływu na ryzyko naszych ekspozycji kredytowych dzisiaj i w przyszłości. Opóźnienia w transformacji systemowej, szczególnie w zakresie linii przesyłowych i gotowości systemu do odbioru energii ze źródeł odnawialnych powodują, że istotne transformacyjnie projekty OZE obarczone są dodatkowymi ryzykami stanowiącymi zagrożenie dla ich dochodowości. Bank szczegółowo analizuje zidentyfikowane ryzyko i podejmuje w tym zakresie stosowne działania.

W celu podniesienia świadomości ryzyk ESG odbyła się seria warsztatów i szkoleń pokrywających w szczególności ryzyko Greenwashingu i Plany Przejścia. Poza warsztatami na poziomie operacyjnym, zrealizowane zostało szkolenie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz dla kluczowej kadry zarządzającej.

Ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walucie obcej

Z uwagi na utrzymujący się (na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego) brak w pełni jednolitej linii orzeczniczej w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego w portfelu kredytów indeksowanych i denominowanych do waluty obcej Grupa uwzględnia (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, które występują w praktyce. Na model ten mogą też mieć wpływ kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy, stanowisko Sądu Najwyższego oraz praktyka sądów krajowych. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłaby ponadto wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy, podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z umowy klauzuli abuzywnej (aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego) lub wprowadzenie sektorowych rozwiązań umożliwiających masowe, polubowne rozwiązywanie

sporów z kredytobiorcami. Aktualnie prowadzone są prace nad projektem ustawy mającej na celu m.in. usprawnienie procesów sądowych dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do CHF, wprowadzenie rozwiązań zachęcających do polubownego zakończenia sporu, a także ułatwiających rozliczenie - w ramach jednego postępowania - roszczeń obu stron z tytułu nieważności umowy.

W związku z powyżej opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF, zarówno dla już otrzymanych pozwów, jak i tych spodziewanych na podstawie modeli, mogą być nie w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami: MSSF 9 „Instrumenty finansowe" w przypadku kredytów aktywnych oraz MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe" w przypadku kredytów całkowicie spłaconych oraz w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż wartość rozpoznanego ryzyka

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa posiadała portfel 10,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 2,4 mld zł (4,8 mld zł na 31 grudnia 2024 r. wraz z Grupą SCB) przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 2,4 mld zł (4,4 mld zł w 2024 wraz z Grupą SCB), stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 0,3 mld zł (0,4 mld zł na 31 grudnia 2024 r.) przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 0,2 mld zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba spłaconych kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wyniosła 34,6 tys., a kwota uruchomionych kredytów to 4,3 mld zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączny wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych - ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej - wyniósł 4,8 mld zł wobec 6,6 mld zł na 31 grudnia 2024 r (wraz z Grupą SCB). W rachunku zysków i strat łączny koszt z tego tytułu to 1,6 mld zł za 2025 r. i 2,3 mld zł za 2024 r. (3,1 mld za 2024 r wraz z Grupą SCB).

Więcej informacji nt. ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych zawiera nota 47 „Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF" „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2025".

Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce (Interest Rate Benchmark reform)

Santander Bank Polska S.A. prowadzi projekt mający na celu wprowadzenie do oferty produktów opartych o wskaźnik POLSTR w 2026 r. Prace realizowane są zgodnie z decyzjami oraz rekomendacjami Komitetu Sterującego Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce oraz założeniami Mapy Drogowej procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID. Według zapowiedzi finalny moment konwersji historycznego portfela przewidziany jest na koniec 2027 r.

Prace nad reformą realizowane są przez szerokie grono ekspertów reprezentujących kluczowe linie biznesowe Banku pod nadzorem Komitetu Sterującego, w skład którego wchodzą członkowie Zarządu oraz kadra najwyższego szczebla. W ramach projektu koordynowane są również analogiczne przygotowania w spółkach zależnych.

3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości

Prognozy wzrostu PKB na 2026 r. są optymistyczne (pomiędzy 3,5, a 4%). Wzrost gospodarczy ma się opierać na zbilansowaniu pozycji konsumentów (którzy są w stanie nie tylko więcej nabywać, ale także nadal zwiększać oszczędności) oraz firm (których inwestycje powinny pozostać w trendzie wzrostowym). Potencjalne ryzyka związane są z ryzykami geopolitycznymi i ich potencjalnym niekorzystnym wpływem na gospodarkę krajową.

W rezultacie można się spodziewać utrzymania lub nawet dalszego wzrostu popytu na kredyty w segmencie korporacyjnym, przy zachowaniu dobrej jakości portfela. Sektorem o podwyższonym ryzyku jest w dalszym ciągu budownictwo, gdzie duży popyt będzie trudny do zaspokojenia przy bieżących cenach pracy i materiałów, co może wpływać na rentowność podpisywanych kontraktów.

Od wielu lat w centrum zainteresowania pozostaje ryzyko przestępstw cybernetycznych oraz ryzyko związane z zastosowaniem nowoczesnych technologii cyfrowych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Nadal aktualne pozostają takie zagrożenia jak: utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie funkcjonowania kluczowych usług, ataki na aktywa klientów i nieuczciwe transakcje. Są one następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej.

Wciąż nie zmniejsza się ryzyko związane z ransomware, atakami rozproszonej odmowy usług (DDoS), czy też z zakresu wykorzystywania inżynierii społecznej. Zgodnie z przewidywaniami rosnącym zagrożeniem są ataki na łańcuchy dostaw, złośliwe oprogramowanie na systemy mobilne, cyberszpiegostwo oraz ataki angażujące sztuczną inteligencję. Ponadto wyzwanie stanowi niezmiennie zarządzanie ryzykiem dostawców, zastosowanie chmury obliczeniowej oraz tzw. shadow IT.

Utrzymująca się sytuacja geopolityczna związana z wojną w Ukrainie sprawia, że w dalszym ciągu ze szczególną uwagą Grupa zajmować się będzie ryzykiem celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie.

Grupa będzie też nadal budować, testować i doskonalić cyfrową odporność operacyjną, gwarantującą ciągłość i jakość świadczonych usług zgodnie z regulacją DORA (Digital Operational Resilience Act).

4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe

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 ustalanej 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 sygnałów zmian w jakości lub strukturze portfela kredytowego.

Polityka kredytowa

Na politykę kredytową Banku oraz Grupy składa się zbiór zasad i wytycznych zawartych w systemie procedur i polityk kredytowych, które poddawane są regularnym przeglądom. Ważnym elementem polityki kredytowej są wewnętrznie ustalane limity, które pozwalają na monitorowanie koncentracji zaangażowania w poszczególnych obszarach gospodarki, regionach geograficznych i walutach. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. utrzymują odpowiednio zdywersyfikowany portfel kredytowy zarówno pod względem zaangażowania wobec poszczególnych klientów/grup klientów powiązanych, jak i branż.

Za określanie polityki kredytowej Banku odpowiadają Komitet Ryzyka Kredytowego dla portfela skonsolidowanego i zagadnień przekrojowych dotyczących jednocześnie kilku segmentów, a także trzy Fora Polityk Kredytowych dedykowane poszczególnym portfelom (ludność, MŚP oraz klienci korporacyjni). Polityki wyższego rzędu zatwierdzane są przez Zarząd Banku. Ww. komitety, wraz z Komitetem Kontroli Ryzyka (na poziomie Zarządu Banku) oraz Komitetem ds. Ryzyka, monitorują również portfele kredytowe Banku i Grupy Kapitałowej, otrzymując regularne raporty zarządcze. W 2025 r. Bank wraz z Grupą kontynuował dotychczasową politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, łącząc dbałość o utrzymanie bezpiecznego poziomu ryzyka kredytowego z działaniami na rzecz wysokiej rentowności portfeli kredytowych, rozwoju wolumenów biznesowych i zwiększania udziału w rynku.

Działalność kredytowa spółek zależnych opiera się na politykach kredytowych obowiązujących w Banku. W procesie decyzyjnym Bank oraz Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosują spójne podejście do ryzyka kredytowego i wykorzystują tę samą platformę informatyczną służącą do nadawania ratingu/scoringu. Spółki posiadają procedury określające zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, spójne z regulacjami stosowanymi w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym

Główne składowe procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku i Grupie Santander Bank Polska S.A.

Proces podejmowania decyzji kredytowej	▸ Proces podejmowania decyzji kredytowych opiera się na systemie indywidualnych kompetencji kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, obszarów działalności kredytowej Banku oraz specyfiki i wymagań poszczególnych segmentów (bankowość oddziałowa, MŚP, biznesowa i korporacyjna). ▸ Najwyższe zaangażowania kredytowe, tj. powyżej 50 mln zł są akceptowane przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzą przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla. Transakcje powyżej określonych progów (mieszczących się w przedziale między 85 mln zł i 460 mln zł w zależności od rodzaju finansowania, okresu finansowania i ratingu klienta) są dodatkowo ratyfikowane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu.
Klasyfikacja kredytowa	▸ Narzędzia do oceny ryzyka kredytowego są stale rozwijane i dostosowywane do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz najlepszych praktyk branżowych. ▸ Modele oceny ryzyka kredytowego mają zastosowanie do większości portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontach osobistych. ▸ Grupa prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej. Dla wszystkich portfeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie. Dodatkowo dla większości portfeli automatyczny proces uwzględnia także analizę danych behawioralnych klienta.
Przeglądy kredytowe	▸ Grupa dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwą klasyfikację i adekwatność odpisów z tytułu utraty wartości oraz zgodność z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi. ▸ Przeglądy dokonywane są przez wyspecjalizowane jednostki niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe.

Główne składowe procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku i Grupie Santander Bank Polska S.A. (cd.)	
Zabezpieczenia	▸ Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych jest jednostką centralną odpowiadającą w Grupie Santander Bank Polska S.A. za prawidłowy i sprawny przebieg procesu tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń (zgodnie z polityką kredytową dla poszczególnych segmentów biznesowych), a także ich ustanawiania, monitorowania i zwalniania. Wspiera ponadto jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych i tworzenia polityk kredytowych, a także gromadzi dane na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządczą. Zarządza ponadto procesem wycen nieruchomości w Banku. ▸ Ewidencja danych o zabezpieczeniach realizowana jest zarówno w systemie ICBS, jak i w Centralnej Bazie Zabezpieczeń (CBZ), której właścicielem biznesowym jest Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych.
Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego	▸ Testy warunków skrajnych służą do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Grupy zdarzeń zachodzących w otoczeniu, a także zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych oraz w profilu ryzyka. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości portfeli kredytowych w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.
Praktyki z zakresu forbearance	▸ W ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. podejmuje działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych. Restrukturyzacja ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia i/lub maksymalizację odzysków.

Rekomendacja R

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosuje zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym zgodnie z wymogami Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego. W szczególności:

- Klasyfikuje ekspozycje kredytowe w następujący sposób:
  - Gdy Bank posiada wobec dłużnika ekspozycje bilansowe, które są przeterminowane o ponad 90 dni i stanowią ponad 20% wszystkich ekspozycji bilansowych, wobec tego dłużnika, całość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wobec niego uznaje się za niepracujące.
  - Opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w sytuacji, gdy dla danej ekspozycji nie zostało spełnione kryterium istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego, skutkuje klasyfikacją do koszyka 2.
  - Identyfikacja ekspozycji POCI odbywa się z uwzględnieniem wszystkich ekspozycji klienta.
  - Powzięcie przez Bank informacji o złożeniu wniosku o jakiekolwiek postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne stanowi kryterium klasyfikacji do portfela niepracującego.
- Bank posiada dostosowane modele parametrów kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych oraz procesy ich walidacji i monitoringu:
  - Przed zastosowaniem modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych następuje walidacja implementacji.
  - O planowanych istotnych zmianach informowany jest Komitet Audytu.
  - Weryfikacja historyczna (tzw. backtest) raportowana jest z odpowiednią częstotliwością.
- Proces zarządzania ryzykiem kredytowym oraz jego nadzoru obejmuje następujące elementy:
  - Zarząd oraz Rada Nadzorcza zatwierdzają regulacje dotyczące procesu szacowania odpisów, regularnie monitoruje wyniki tego procesu.
  - Członek Zarządu Banku bezpośrednio odpowiedzialny za nadzór nad obszarem związanym z zarządzaniem ryzykiem, akceptuje poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe.
  - Bank przeanalizował i dostosował szereg regulacji wewnętrznych.
  - Zwiększono częstotliwość monitoringu zabezpieczeń dla wybranych ekspozycji kredytowych.
  - Definicja wartości bilansowej brutto stosowana w Banku obejmuje wszystkie naliczane, zgodnie z umową kredytu, odsetki od ekspozycji kredytowej.

> Homogeniczny portfel ekspozycji - należności od klientów indywidualnych wg zamortyzowanego kosztu na 31.12.2024 r. i 31.12.2025 r. (w tys. zł)

31.12.2025	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażony w % dopuszczalny zakres (0%-100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	909 510	2 354 209	1 176 052	0%	182 936	18%	6	168
	od 0,15% do <0,25%	1 491 232	157 076	1 456 500	0%	64 443	38%	5	1 349
	od 0,25% do <0,50%	649 141	1 396 982	900 475	0%	197 582	26%	1	585
	od 0,50% do <0,75%	757 164	15	714 497	1%	104 106	32%	3	1 563
	od 0,75% do <2,50%	9 512 583	478 625	9 311 885	1%	434 123	41%	5	39 917
	od 2,50% do <10,0%	2 955 568	55 362	2 864 009	3%	210 388	44%	5	40 791
	od 10,0% do <45,0%	361 443	10 982	353 583	7%	83 518	43%	3	11 661
	od 45,0% do <100,0%	3 451	0	3 340	14%	109	47%	6	237
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	202 831	27 577	241 098	6%	61 727	23%	5	1 380
	od 0,15% do <0,25%	1 248 282	42 498	1 196 249	15%	50 478	48%	7	30 110
	od 0,25% do <0,50%	117 374	0	132 727	10%	32 569	31%	2	3 152
	od 0,50% do <0,75%	158 140	212 615	149 445	35%	47 650	38%	4	11 528
	od 0,75% do <2,50%	1 926 427	84 467	1 844 969	42%	154 141	48%	6	190 428
	od 2,50% do <10,0%	814 666	35 329	777 940	58%	225 509	46%	5	134 690
	od 10,0% do <45,0%	233 515	151	221 991	45%	528 218	41%	3	31 039
	od 45,0% do <100,0%	35 244	-1	33 286	68%	29 232	34%	4	5 766
POCI	od 2,50% do <10,0%	-	389	-	-	-	-	-	-
	od 10,0% do <45,0%	-	1 244	-	-	-	-	-	-
	od 45,0% do <100,0%	38 560	0	37 378	0	11 696	0	5	2 918

31.12.2025	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	939 902	53 103	44%	417 473
	od 13 do 24 miesięcy	419 454	29 051	52%	224 812
	od 25 do 36 miesięcy	248 179	7 507	53%	137 234
	od 37 do 48 miesięcy	125 455	3 205	55%	73 014
	od 49 do 60 miesięcy	68 023	1 880	71%	49 416
	od 61 do 84 miesięcy	69 283	1 147	88%	63 282
	powyżej 84 miesięcy	70 162	1 172	100%	72 916
POCI	do 12 miesięcy	34 508	6 528	39%	13 779
	od 13 do 24 miesięcy	22 239	4 909	56%	13 083
	od 25 do 36 miesięcy	12 010	2 217	73%	9 141
	od 37 do 48 miesięcy	10 158	1 184	86%	8 975
	od 49 do 60 miesięcy	4 838	339	83%	4 118
	od 61 do 84 miesięcy	3 239	107	88%	2 969
	powyżej 84 miesięcy	36 712	343	100%	38 800

31.12.2024	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażony w % dopuszczalny zakres (0%-100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	787 196	1 563 693	978 052	0%	141 110	27%	7	319
	od 0,15% do <0,25%	294 089	209 813	419 439	0%	126 682	40%	0	346
	od 0,25% do <0,50%	493 794	1 445 231	621 199	0%	127 375	38%	2	922
	od 0,50% do <0,75%	1 773 026	101 398	1 701 368	1%	183 077	39%	3	6 420
	od 0,75% do <2,50%	9 391 994	775 419	9 187 077	1%	408 850	47%	5	49 290
	od 2,50% do <10,0%	3 666 854	115 307	3 550 454	4%	235 842	47%	5	68 575
	od 10,0% do <45,0%	440 852	20 541	428 557	10%	81 762	45%	4	19 882
	od 45,0% do <100,0%	2 650	0	2 559	22%	75	47%	6	258
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	187 894	32 553	220 670	7%	49 343	31%	5	1 765
	od 0,15% do <0,25%	68 997	51 252	78 608	5%	32 597	40%	1	1 292
	od 0,25% do <0,50%	72 940	1 514	74 575	18%	17 696	32%	5	2 071
	od 0,50% do <0,75%	352 960	230 099	332 822	37%	53 462	37%	4	28 214
	od 0,75% do <2,50%	1 571 572	41 340	1 508 760	41%	128 114	46%	6	150 335
	od 2,50% do <10,0%	673 275	38 051	641 934	57%	207 493	44%	5	111 264
	od 10,0% do <45,0%	174 527	150	166 173	46%	548 782	44%	3	25 510
	od 45,0% do <100,0%	10 334	0	10 238	49%	77 319	44%	5	1 647
POCI	od 2,50% do <10,0%	-	495	-	-	-	-	-	-
	od 10,0% do <45,0%	-	1 558	-	-	-	-	-	-
	od 45,0% do <100,0%	37 729	0	32 182	0%	9 144	0%	5	3 500

31.12.2024	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	937 645	64 481	47%	446 806
	od 13 do 24 miesięcy	369 509	15 409	48%	180 548
	od 25 do 36 miesięcy	164 107	6 556	52%	87 908
	od 37 do 48 miesięcy	74 901	3 373	70%	52 874
	od 49 do 60 miesięcy	28 736	665	79%	22 958
	od 61 do 84 miesięcy	44 363	911	84%	38 249
	powyżej 84 miesięcy	25 358	692	99%	25 702
POCI	do 12 miesięcy	40 497	6 944	56%	23 103
	od 13 do 24 miesięcy	24 286	5 201	66%	16 462
	od 25 do 36 miesięcy	14 889	2 526	83%	12 842
	od 37 do 48 miesięcy	5 294	602	99%	5 413
	od 49 do 60 miesięcy	1 705	101	95%	1 672
	od 61 do 84 miesięcy	5 811	188	98%	5 888
	powyżej 84 miesięcy	11 543	142	100%	12 052

> Homogeniczny portfel ekspozycji - należności od klientów indywidualnych z tytułu kredytów hipotecznych wg zamortyzowanego kosztu na 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r. (w tys. zł)

31.12.2025	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażony w % dopuszczalny zakres (0%-100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	40 855 584	1 002 695	41 820 613	0,13%	160 039	13,72%	21	7 075
	od 0,15% do <0,25%	938 965	71 747	956 256	0,30%	11 152	11,28%	17	346
	od 0,25% do <0,50%	5 180 637	45 912	5 212 695	0,32%	30 811	11,48%	19	1 988
	od 0,50% do <0,75%	1 349 389	0	1 358 636	0,49%	8 015	11,15%	19	792
	od 0,75% do <2,50%	1 621 978	7 767	1 649 629	0,67%	9 809	11,65%	20	1 281
	od 2,50% do <10,0%	364 144	1 411	365 092	1,12%	2 512	11,25%	18	469
	od 10,0% do <45,0%	692	0	674	0,63%	4	7,58%	8	0
	od 45,0% do <100,0%	0	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	4 079 065	0	4 159 739	15%	14 366	14%	21	38 025
	od 0,15% do <0,25%	76 640	0	77 391	23%	795	11%	17	1 003
	od 0,25% do <0,50%	792 022	0	799 152	22%	3 892	11%	18	10 231
	od 0,50% do <0,75%	188 439	126	189 842	23%	1 053	11%	18	2 375
	od 0,75% do <2,50%	268 786	8 935	287 392	24%	1 412	11%	20	3 896
	od 2,50% do <10,0%	120 883	78 423	121 547	24%	777	11%	16	1 717
	od 10,0% do <45,0%	3 820	76	3 840	17%	21	12%	12	42
	od 45,0% do <100,0%	311	0	316	9%	2	7%	9	1
POCI	od 2,50% do <10,0%	0	82	0		0	-	0	0
	od 10,0% do <45,0%	0	21	0		0	-	0	0
	od 45,0% do <100,0%	78 999	21	55 782	14%	647	11%	13	729

31.12.2025	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	234 428	1 145	16%	38 105
	od 13 do 24 miesięcy	126 364	782	22%	29 734
	od 25 do 36 miesięcy	140 932	772	30%	45 827
	od 37 do 48 miesięcy	91 239	588	38%	37 598
	od 49 do 60 miesięcy	41 282	279	52%	22 703
	od 61 do 84 miesięcy	46 125	338	81%	39 448
	powyżej 84 miesięcy	57 862	460	100%	60 285
POCI	do 12 miesięcy	3 232	39	17%	582
	od 13 do 24 miesięcy	2 947	27	22%	706
	od 25 do 36 miesięcy	3 027	37	28%	875
	od 37 do 48 miesięcy	9 384	50	34%	3 247
	od 49 do 60 miesięcy	6 376	35	49%	3 169
	od 61 do 84 miesięcy	2 732	28	79%	2 249
	powyżej 84 miesięcy	24 410	106	100%	26 090

31.12.2024	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażony w % dopuszczalny zakres (0%-100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	37 307 409	950 346	38 337 343	0,15%	157 013	13,96%	21	8 002
	od 0,15% do <0,25%	945 813	275	942 778	0,30%	13 139	10,99%	16	322
	od 0,25% do <0,50%	5 611 896	125 450	5 649 354	0,32%	33 233	12,01%	20	2 253
	od 0,50% do <0,75%	1 396 832	12 051	1 405 677	0,38%	8 351	11,58%	20	646
	od 0,75% do <2,50%	1 634 947	13 943	1 660 988	0,64%	10 145	12,22%	20	1 312
	od 2,50% do <10,0%	406 849	1 675	408 036	1,29%	2 727	12,26%	19	661
	od 10,0% do <45,0%	390	0	378	0,60%	3	8,20%	6	0
	od 45,0% do <100,0%	0	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	4 406 928	-	4 537 522	16%	16 629	15%	21	49 224
	od 0,15% do <0,25%	118 328	-	119 028	26%	1 564	12%	18	2 065
	od 0,25% do <0,50%	989 362	-	996 022	25%	4 793	12%	20	16 069
	od 0,50% do <0,75%	290 812	65	292 780	27%	1 526	11%	20	4 837
	od 0,75% do <2,50%	362 807	12 263	370 634	27%	2 162	12%	21	6 015
	od 2,50% do <10,0%	139 751	107 974	139 249	27%	1 022	12%	16	2 492
	od 10,0% do <45,0%	5 162	60	5 165	25%	27	12%	13	88
	od 45,0% do <100,0%	311	0	305	5%	2	7%	4	1
POCI	od 2,50% do <10,0%	0	73	0	-	0	-	0	0
	od 10,0% do <45,0%	0	37	0	-	-	-	0	0
	od 45,0% do <100,0%	94 074	21	64 117	18%	693	12%	15	1 060

31.12.2024	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	243 341	1 467	16%	40 397
	od 13 do 24 miesięcy	203 354	1 120	22%	47 002
	od 25 do 36 miesięcy	134 359	844	29%	42 361
	od 37 do 48 miesięcy	55 279	381	43%	24 509
	od 49 do 60 miesięcy	24 315	199	53%	13 506
	od 61 do 84 miesięcy	56 557	391	76%	45 354
	powyżej 84 miesięcy	49 927	364	100%	52 233
POCI	do 12 miesięcy	6 126	52	18%	1 104
	od 13 do 24 miesięcy	5 092	55	25%	1 314
	od 25 do 36 miesięcy	12 430	70	25%	3 111
	od 37 do 48 miesięcy	10 412	45	42%	4 405
	od 49 do 60 miesięcy	2 555	19	50%	1 300
	od 61 do 84 miesięcy	6 628	45	84%	5 837
	powyżej 84 miesięcy	30 009	106	100%	31 772

> Homogeniczny portfel ekspozycji - należności od klientów korporacyjnych wg zamortyzowanego kosztu na 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r. (w tys. zł)

31.12.2025	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażony w % dopuszczalny zakres (0%-100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	21 653 277	21 392 844	21 503 591	0%	280	36%	1	4 062
	od 0,15% do <0,25%	4 888 423	8 319 094	5 275 361	0%	7 316	36%	3	4 101
	od 0,25% do <0,50%	15 486 608	11 160 559	16 381 015	0%	9 086	35%	4	24 129
	od 0,50% do <0,75%	7 755 401	10 124 093	7 819 350	1%	5 130	38%	4	17 970
	od 0,75% do <2,50%	14 878 165	7 832 597	14 349 273	1%	22 780	37%	4	62 506
	od 2,50% do <10,0%	3 376 010	2 182 563	3 182 284	3%	33 359	35%	5	32 703
	od 10,0% do <45,0%	162 225	583	155 264	3%	3 263	40%	5	2 038
	od 45,0% do <100,0%	1 023	0	783	3%	11	32%	0	7
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	16 670	0	16 675	21%	44	25%	4	700
	od 0,15% do <0,25%	343 736	16 307	351 662	11%	1 481	43%	5	8 131
	od 0,25% do <0,50%	715 419	21 898	733 077	20%	2 318	38%	6	33 599
	od 0,50% do <0,75%	514 713	85 330	529 808	26%	706	45%	3	50 443
	od 0,75% do <2,50%	1 111 574	393 536	1 048 718	33%	4 731	34%	4	85 700
	od 2,50% do <10,0%	1 043 968	646 982	1 021 067	33%	25 912	32%	4	86 485
	od 10,0% do <45,0%	1 068 507	25 337	980 338	26%	4 160	30%	1	72 062
	od 45,0% do <100,0%	21 971	0	19 255	46%	102	17%	1	1 553
POCI	od 0,15% do <0,25%	-	7	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	0	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	0	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,0%	-	226	-	-	-	-	-	-
	od 10,0% do <45,0%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,0% do <100,0%	0	-	0	0%	0	0%	0	0

31.12.2025	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	753 597	17 779	44%	335 467
	od 13 do 24 miesięcy	630 480	13 453	47%	298 273
	od 25 do 36 miesięcy	444 275	6 110	47%	209 591
	od 37 do 48 miesięcy	158 038	2 183	55%	88 123
	od 49 do 60 miesięcy	69 364	1 511	76%	53 488
	od 61 do 84 miesięcy	220 508	1 285	60%	134 148
	powyżej 84 miesięcy	201 460	873	63%	128 460
POCI	do 12 miesięcy	107 526	1 739	39%	41 614
	od 13 do 24 miesięcy	269 743	2 230	34%	91 900
	od 25 do 36 miesięcy	58 575	2 132	55%	32 666
	od 37 do 48 miesięcy	17 560	1 312	68%	12 046
	od 49 do 60 miesięcy	52 828	868	44%	23 537
	od 61 do 84 miesięcy	110 411	636	46%	50 479
	powyżej 84 miesięcy	53 710	383	48%	25 680

31.12.2024	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażony w % dopuszczalny zakres (0%-100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	23 136 536	16 351 853	22 982 207	0%	485	31%	2	4 270
	od 0,15% do <0,25%	3 160 361	5 461 699	3 532 095	0%	5 141	35%	3	2 597
	od 0,25% do <0,50%	14 008 627	9 992 612	14 295 192	0%	11 221	33%	4	23 548
	od 0,50% do <0,75%	6 524 387	8 427 225	6 370 417	1%	4 134	36%	3	16 977
	od 0,75% do <2,50%	14 720 218	11 142 960	14 124 675	1%	25 082	37%	4	60 923
	od 2,50% do <10,0%	3 694 604	1 552 827	3 523 327	3%	33 579	36%	4	34 422
	od 10,0% do <45,0%	300 060	1 033	287 974	4%	4 093	38%	4	5 379
	od 45,0% do <100,0%	18	0	14	3%	3	40%	0	0
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	25 858	4	25 095	21%	83	26%	4	1 053
	od 0,15% do <0,25%	223 378	25 664	234 620	7%	650	39%	5	3 910
	od 0,25% do <0,50%	538 404	25 477	513 763	20%	2 434	38%	4	26 012
	od 0,50% do <0,75%	528 399	108 848	545 052	22%	892	42%	4	37 926
	od 0,75% do <2,50%	1 503 291	376 959	1 435 129	31%	5 561	37%	4	123 440
	od 2,50% do <10,0%	970 281	597 569	937 156	35%	18 661	35%	3	93 712
	od 10,0% do <45,0%	1 001 748	23 254	964 134	29%	11 267	30%	1	79 128
	od 45,0% do <100,0%	18 908	0	17 342	66%	68	17%	3	1 826
POCI	od 0,15% do <0,25%	-	7	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	16	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	43	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,0%	-	21	-	-	-	-	-	-
	od 10,0% do <45,0%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,0% do <100,0%	4 034	-	4 034	28%	532	41%	5	228

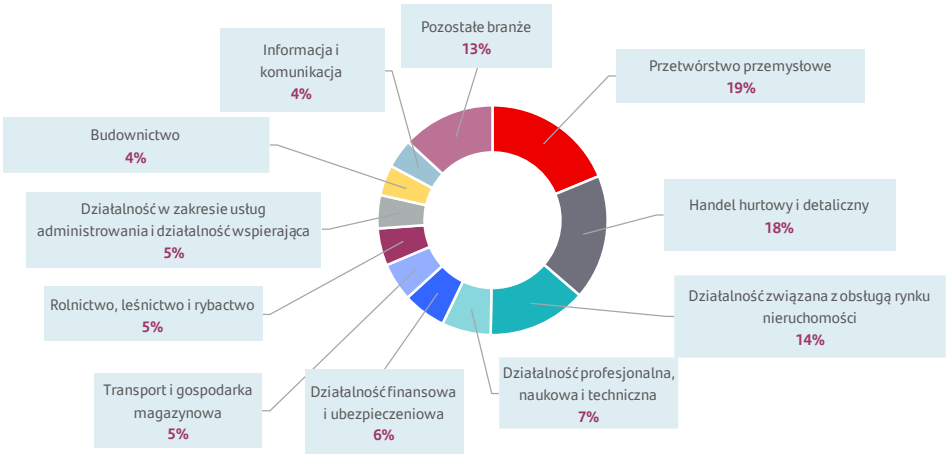
31.12.2024	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	1 359 697	20 485	16%	496 294
	od 13 do 24 miesięcy	617 411	10 426	30%	283 799
	od 25 do 36 miesięcy	278 847	6 414	38%	158 796
	od 37 do 48 miesięcy	141 841	4 399	47%	105 825
	od 49 do 60 miesięcy	129 540	1 786	25%	76 036
	od 61 do 84 miesięcy	179 008	2 275	29%	115 040
	powyżej 84 miesięcy	284 760	752	13%	187 604
POCI	do 12 miesięcy	64 616	2 081	18%	30 562
	od 13 do 24 miesięcy	76 020	2 728	22%	37 781
	od 25 do 36 miesięcy	74 916	2 646	13%	23 853
	od 37 do 48 miesięcy	58 894	1 983	9%	25 532
	od 49 do 60 miesięcy	18 459	856	16%	7 928
	od 61 do 84 miesięcy	149 182	1 232	5%	52 190
	powyżej 84 miesięcy	32 186	234	30%	25 808

Dywersyfikacja portfela kredytowego

Realizowana przez Grupę polityka w zakresie koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji m.in. poprzez stosowanie norm bardziej rygorystycznych od przewidzianych w Ustawie Prawo Bankowe. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Polityka kredytowa Grupy Santander Bank Polska S.A. zakłada też dywersyfikację branżową zaangażowania akcji kredytowej, ograniczając ryzyko związane ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży.

Dywersyfikacja branżowa w ramach skonsolidowanego portfela należności od podmiotów gospodarczych na 31.12.2025 r.



Jakość portfela kredytowego

> Należności kredytowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w podziale na koszyki

Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024*
Koszyk 1		
Wartość brutto	140 124,3	150 736,1
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(291,3)	(548,4)
Koszyk 2		
Wartość brutto	17 418,2	17 478,6
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(862,7)	(1 004,4)
Koszyk 3		
Wartość brutto	5 476,8	7 081,5
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 731,3)	(3 792,4)
POCI		
Wartość brutto	636,3	596,1
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(99,9)	(124,1)
Należności brutto razem	**163 655,6**	**175 892,3**
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 985,2)	(5 469,3)
Należności netto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności z tytułu leasingu finansowego	**159 670,4**	**170 423,0**
Wskaźnik kredytów niepracujących	**3,7%**	**4,4%**
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących	**46,3%**	**51,0%**

*Dane wg stanu na 31.12.2024 zawierają Grupę SCB.

> Należności kredytowe Santander Bank Polska S.A. w podziale na koszyki

Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024
Koszyk 1		
Wartość brutto	137 083,5	131 745,2
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(247,6)	(299,4)
Koszyk 2		
Wartość brutto	15 106,2	14 405,9
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(796,7)	(761,4)
Koszyk 3		
Wartość brutto	4 530,8	4 904,0
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 358,2)	(2 470,0)
POCI		
Wartość brutto	634,6	541,4
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(99,9)	(99,8)
Należności brutto razem	**157 355,1**	**151 596,5**
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 502,4)	(3 630,6)
Należności netto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	**153 852,7**	**147 965,9**
Wskaźnik kredytów niepracujących	**3,3%**	**3,6%**
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących	**47,6%**	**47,2%**

5. Zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności

Ryzyko rynkowe

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).

Ryzyko rynkowe towarzyszące działalności Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A. w głównej mierze wynika z usług świadczonych na rzecz klientów, transakcji mających na celu zapewnienie płynności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz transakcji własnych z wykorzystaniem instrumentów dłużnych, walutowych, stopy procentowej oraz kapitałowych.

Podstawowym celem polityki prowadzonej przez Bank oraz Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w obszarze ryzyka rynkowego jest ograniczenie wpływu zmienności stóp procentowych i kursów walutowych na rentowność i wartość rynkową Grupy, podwyższanie dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka oraz zapewnienie płynności Grupy.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego zatwierdza strategie i polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, a także limity stanowiące maksymalny dopuszczalny poziom ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka zgodnie z przyjętą „Deklaracją akceptowalnego poziomu ryzyka".

Strategiczne decyzje Zarządu podejmowane są na bazie rekomendacji Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego. Zarząd scedował na to gremium bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym.

Komitet ALCO - wspierany przez Pion Zarządzania Finansami - jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem rynkowym księgi bankowej, natomiast ryzykiem rynkowym księgi handlowej zarządza Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej Santander Bank Polska S.A., przy czym Biuro Maklerskie Banku funkcjonuje w ramach Pionu Bankowości Detalicznej.

Identyfikacja i ocena ryzyka rynkowego

Za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym w portfelu bankowym odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Finansami, do którego transferowane są również otwarte pozycje ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Odpowiedzialność za pomiar, monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka rynkowego oraz zgodność z limitami ryzyka spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, który dokonuje regularnych przeglądów ekspozycji ryzyka rynkowego i raportuje do Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego. Funkcję tę w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem pełni Biuro Ryzyka Księgi Bankowej oraz Biuro Ryzyka Księgi Handlowej, odpowiedzialne za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Biura odpowiadają również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie.

Przyjęty podział odpowiedzialności zapewnia pełne rozdzielenie zarządzania ryzykiem portfela bankowego i handlowego oraz niezależność funkcji pomiaru i raportowania ryzyka od jednostek zarządzających i podejmujących ryzyko.

Przyjęte przez Bank i Grupę polityki zarządzania ryzykiem rynkowym wyznaczają szereg miar w postaci limitów i wskaźników zarówno obligatoryjnych, jak i obserwacyjnych. Proces przeglądu limitów oraz aktualizacji akceptowalnego poziomu ryzyka rynkowego odbywa się na bazie rocznej i jest koordynowany przez w/w Biura w Pionie Zarządzania Ryzykiem.

Na potrzeby kontroli ryzyka portfela bankowego, w Santander Bank Polska S.A. ustanowiono maksymalne limity wrażliwości na ryzyko zmiany stóp procentowych:

- limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.),
- limit wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.).

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość dochodu odsetkowego (NII) oraz wartość ekonomiczną kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości na koniec 2025 r. oraz okresu porównawczego. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny. Wartości przedstawione są w milionach złotych i obejmują Santander Bank Polska S.A. w wersji solo, jak również Grupę Santander Bank Polska S.A., na którą składają się jednostki: Santander Bank Polska S.A., Santander Leasing S.A. oraz Santander Factoring Sp. z o.o.

> Miary wrażliwości portfela bankowego na ryzyko zmiany stóp procentowych na 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r.

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 S.A.	(258)	(313)	(1 070)	(963)
Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.	(274)	(376)	(1 075)	(1 143)

Poziomy wykorzystania limitu ryzyka stopy procentowej dla wrażliwości ekonomicznej kapitału wzrosły w porównaniu do 2024 r., z kolei dla wrażliwości wyniku odsetkowego spadły. Wzrost ekspozycji dla MVE był spowodowany realizacją strategii zabezpieczania wrażliwości wyniku odsetkowego, co w konsekwencji zwiększało duracje portfela książki bankowej. Realizacja ww. strategii zabezpieczającej opierała się głównie na zawieraniu transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne w ramach rachunkowości zabezpieczeń (Cash-Flow Hedge Accounting) oraz powiększania portfela ALCO o stałokuponowe papiery dłużne.

Do ograniczania i kontroli ekspozycji ryzyka rynkowego na portfelu handlowym Bank oraz Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosują następujące miary i limity:

- dzienny limit VAR i Stressed VAR dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego oraz dla ryzyka cen instrumentów kapitałowych w Biurze Maklerskim,
- limit PV01 ustalony dla poszczególnych walut i terminów przeszacowania transakcji,
- mechanizm stop-loss wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych objętych zasadami wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- maksymalny limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity otwartej pozycji dla indywidualnych walut,
- limity pozycji walutowej typu intraday monitorowane na księdze handlowej oraz bankowej.

Z uwagi na to, że powyższe miary odnoszą się do kalkulacji potencjalnej straty w normalnych warunkach rynkowych, Bank oraz Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. wykorzystują również testy warunków skrajnych, które prezentują szacunek potencjalnych strat w przypadku wystąpienia skrajnych warunków na rynku.

> Miary VAR na 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r. dla ryzyka stopy procentowej i walutowego oraz ryzyka instrumentów kapitałowych portfela handlowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji (w tys. zł)	Ryzyko stopy procentowej VAR		Ryzyko walutowe VAR		Ryzyko instrumentów kapitałowych VAR	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Średni	4 300	8 203	465	679	1 717	761
Maksymalny	12 576	12 892	1 838	1 742	2 301	2 059
Minimalny	1 781	3 913	67	234	1 070	439
na koniec okresu	4 240	3 913	501	356	2 002	2 059
Wartość limitu	**15 343**	**16 036**	**3 241**	**3 691**	**2 881**	**1 638**

W 2025 r. nie odnotowano przekroczeń limitu na całkowitej mierze VaR. Nie odnotowano również przekroczenia limitów dla VaR ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego ani ryzyka instrumentów kapitałowych co potwierdza adekwatność ustanowionych limitów typu VaR, odpowiadających działalności biznesowej Banku oraz związanej z tym eskpozycji na ryzyko rynkowe. Obserwowane średnie wartości miary VaR dla ryzyka instrumentów kapitałowych w 2025 r. w porównaniu z 2024 r. były wyższe ze względu na naturalny wzrost skali działalności biznesowej Banku, jednak maksymalny poziom VaR w trakcie roku nie przekroczył dopuszczalnych limitów. Z kolei średnie miary VAR dla ryzyka walutowego oraz stopy procentowej były niższe w porównaniu do 2024 r. co było efektem niższej zmienności i spadających stóp na rynku stóp procentowych.

Instrumenty finansowe w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym i pozostałymi rodzajami ryzyka

Bank i Grupa utrzymują następujące instrumenty finansowe w zakresie ryzyka zmiany ceny, ryzyka kredytowego, ryzyka istotnych zakłóceń przepływów pieniężnych oraz ryzyka utraty płynności finansowej:

- Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym – transakcje dokonywane przez Bank wynikające z usług skarbowych świadczonych dla klientów Banku ograniczających własne ryzyko rynkowe, związane z koniecznością zapewnienia płynności oraz ze świadczeniem usług subemisji.
- Pozostałe instrumenty finansowe, w tym inwestycyjne aktywa przeznaczone do sprzedaży, zabezpieczające instrumenty pochodne oraz kapitałowe instrumenty finansowe.

Ryzyko rynkowe wynikające z posiadanych pozycji w instrumentach finansowych jest ograniczane poprzez wykorzystanie systemu limitów (w podziale na księgę handlową i bankową). Ryzyko kredytowe z tytułu ww. pozycji jest ograniczane za pomocą limitów ekspozycji kredytowej dla poszczególnych kontrahentów. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności finansowej, Bank oraz Grupa mają obowiązek utrzymywać odpowiedni poziom płynnych aktywów finansowych o niskim ryzyku kredytowym (przede wszystkim obligacji Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP), zgodnie z przyjętymi przez Bank i Grupę limitami ograniczającymi ww. ryzyko.

Bank oraz Grupa nie zawierały transakcji pochodnych ograniczających ryzyko kredytowe.

Bank i Grupa zarządzają ryzykiem rynkowym bilansu korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do:

- części portfela kredytów hipotecznych opartych o stopę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS (Interest Rate Swap), w których Bank i Grupa otrzymują stałe i płacą zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową;
- części portfeli kredytów hipotecznych w CHF i EUR dla zabezpieczenia przepływów wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych (CHF LIBOR, EURIBOR) oraz kursów walutowych (CHF/PLN oraz EUR/PLN), z wykorzystaniem transakcji walutowej zamiany stóp procentowych (Basis Swap);
- części portfela kredytów gotówkowych o stałym oprocentowaniu w celu zabezpieczenia wartości godziwej pozycji za pomocą transakcji IRS, w których Bank oraz Grupa otrzymują zmienne i płacą stałe oprocentowanie;
- wybranych obligacji stałokuponowych w celu zabezpieczenia ich wartości godziwej za pomocą transakcji IRS, w których Bank oraz Grupa otrzymują zmienne i płacą stałe oprocentowanie.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko niewywiązania się z bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów.

Przyjęta przez Bank i Grupę polityka ryzyka płynności ma na celu zapewnienie pełnego pokrycia przewidywanych krótkoterminowych wypływów przez przewidywane wpływy lub aktywa łatwo zbywalne. Polityka ta ma również zapewnić odpowiednią strukturę finansowania działalności Banku oraz Grupy przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności średnio- i długoterminowej oraz przez monitorowanie wyników testów warunków skrajnych. Obejmuje ona wszystkie aktywa i pasywa oraz pozycje pozabilansowe mające wpływ na poziom płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Komitet ALCO oraz Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego sprawują w imieniu Zarządu ogólny nadzór nad ryzykiem płynności. W ramach swoich obowiązków rekomendują Zarządowi odpowiednie strategie działania oraz polityki w ramach strategicznego zarządzania płynnością. Raporty z zakresu ryzyka płynności i wyniki testów warunków skrajnych podlegają regularnym przeglądom wyższej kadry zarządzającej.

Komitet ALCO nadzoruje również proces zarządzania płynnością w spółkach zależnych.

Funkcja zarządzania płynnością zlokalizowana jest w Pionie Zarządzania Finansami, który opracowuje i aktualizuje odpowiednie strategie oraz dokonuje przeglądu „Awaryjnego planu płynności" (zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą). Pion Zarządzania Ryzykiem odpowiada za niezależny pomiar i raportowanie ryzyka płynności oraz kształtowanie polityk zarządzania ryzykiem płynności. Biuro Ryzyka Księgi Bankowej w Pionie Zarządzania Ryzykiem zajmował się ponadto cykliczną realizacją testów warunków skrajnych w zakresie płynności.

Identyfikacja i ocena ryzyka płynności

Identyfikacja i pomiar ryzyka płynności dokonywane są codziennie, głównie za pomocą raportów zmodyfikowanej luki płynności, raportów ryzyka płynności śróddziennej oraz raportów regulacyjnych. Raporty te obejmują szereg limitów wewnętrznych i nadzorczych. Systematyczne raporty z zakresu pomiaru ryzyka wspierane są wynikami przeprowadzanych testów warunków skrajnych. Bank regularnie wylicza miary określone w Pakiecie CRD IV/CRR (LCR i NSFR).

> Skumulowana luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (kwoty nominalne)

31.12.2025 (w tys. zł)	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
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
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
Pozycje pozabilansowe	57 927 473	8 451 651	1 088 123	267 323	667 937	641 242	380 924	1 166 057

31.12.2024 (w tys. zł)	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Kontraktowa luka płynności	(128 550 664)	(11 967 387)	(13 403 689)	7 800 333	16 566 936	27 599 582	62 240 347	68 997 551
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(128 550 664)	(140 518 050)	(153 921 740)	(146 121 407)	(129 554 471)	(101 954 888)	(39 714 542)	29 283 009
Pozycje pozabilansowe	59 628 874	6 285 776	934 587	587 866	761 252	371 504	633 572	23

Obowiązująca w Grupie polityka wymaga, aby Bank posiadał środki na pokrycie całości przewidywanych wypływów w horyzoncie do jednego miesiąca, w tym także w wybranych scenariuszach warunków skrajnych. Obserwacji podlega także sytuacja płynnościowa w dłuższym horyzoncie czasu oraz poziom aktywów łatwo zbywalnych.

W 2025 r. Bank utrzymywał środki znacząco przekraczające wielkość wymaganą do pokrycia przewidywanych wypływów. Wypełniał też regulacyjne wymogi ilościowe w zakresie płynności. Kluczowe wskaźniki regulacyjne (tj. wskaźniki LCR i NSFR) utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu.

W minionym roku Santander Bank Polska S.A. koncentrował się na utrzymaniu odpowiedniego poziomu bufora płynności i efektywnej alokacji płynności. Spadające stopy procentowe w PLN oraz wzrost nadwyżek płynności na rynku powodowały umiarkowaną konkurencję o depozyty klientowskie w sektorze bankowym. Bank dbał również o właściwą dywersyfikację źródeł finansowania limitując środki pozyskiwane z rynku hurtowego oraz od inwestora strategicznego.

6. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Santander Bank Polska S.A. przyjął definicję ryzyka operacyjnego w brzmieniu ustalonym przez Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego, zgodnie z którą ryzyko operacyjne to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów, a także ze zdarzeń zewnętrznych.

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

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

Bank wraz z jednostkami Grupy Kapitałowej opracował i realizuje „Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym".

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 i kontroli wewnętrznej, 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 oraz przeciwdziałania przestępstwom. Wyniki prac Komitetu ORMCO przekazywane są Komitetowi Kontroli Ryzyka.

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

Kluczową rolę w walce z cyberzagrożeniami odgrywa świadomość pracowników i klientów. Dlatego też w Banku funkcjonuje Forum CyberEdukacji, które ma za zadanie opiniowanie i koordynację 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.

Dodatkowo za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odpowiadają specjalistyczne jednostki realizujące i integrujące procesy kontrolne na 1. i 2. linii obrony (np. Centrum Kontroli w ramach 2. linii obrony, czy Biuro Kontroli Wewnętrznej PBD w ramach 1. linii obrony). Jednostki te mają za zadanie w sposób bezpośredni i ciągły realizować kontrole wewnętrzne na rzecz oceny i poprawy jakości procesów biznesowych, w celu ograniczania i mitygacji kluczowych ryzyk operacyjnych w wyznaczonych obszarach. Wyniki kontroli i rekomendacje z przeprowadzanych kontroli są raportowane do jednostek biznesowych, Komitetu ORMCO oraz Komitetu Kontroli Ryzyka.

Narzędzia wykorzystywane przez Bank i Grupę w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym

Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego	W procesie samooceny ryzyka operacyjnego Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. identyfikują ryzyka, na które mogą być narażone w trakcie realizacji swojej działalności, szacują je na poziomie inherentnym i rezydualnym pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń oraz weryfikują konstrukcję i skuteczność działania środowiska kontrolnego w ramach oceny funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej. Proces identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego wspierają dodatkowo takie narzędzia jak: analizy scenariuszowe, analizy wpływu na biznes, analizy ryzyka w nowych inicjatywach, wycena ryzyka roszczeń klientów i stron trzecich związanych z niewykonaniem/nienależytym wykonaniem usługi podlegającej outsourcingowi w reżimie Prawa Bankowego w ramach kalkulatora roszczeń.
Raportowanie	Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania o zdarzeniach operacyjnych zidentyfikowanych w swoim obszarze działalności. Dodatkowo dla istotnych zdarzeń operacyjnych opracowana została ścieżka szybkiego powiadamiania kierownictwa wyższego szczebla tzw. proces eskalacji. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A 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. Grupa Kapitałowa 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.
Analiza wskaźników ryzyka	W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. realizowany jest monitoring wskaźników ryzyka, który obejmuje zarówno mierniki finansowe i operacyjne, jak i technologiczne. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami oraz wspierają proces obserwacji profilu występującego ryzyka operacyjnego.
Definiowanie działań ograniczających ryzyko	Proces zarządzania działaniami ograniczającymi ryzyko operacyjne ma na celu wyeliminowanie lub ograniczenie ryzyka operacyjnego. Podstawą do określenia działań ograniczających ryzyko są wyniki analiz przeprowadzonych z wykorzystaniem różnych narzędzi ryzyka operacyjnego (m.in. baza zdarzeń operacyjnych, wskaźniki ryzyka, samoocena ryzyka,).
Plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM)	Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCM w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plany BCM podlegają regularnym testom, dzięki którym Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. pozyskuje pewność odtworzenia krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. dysponuje rozwiązaniami zapasowymi dla realizacji procesów krytycznych w celu umożliwienia odtworzenia działalności w przypadku wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej.
Bezpieczeństwo informacji	W Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, który posiada certyfikat zgodności z normą ISO/IEC 27001:2023. System obejmuje nadzór nad bezpieczeństwem informacji w środowisku biznesowym Santander Bank Polska S.A. oraz ocenę konkretnych wymagań dotyczących bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

Narzędzia wykorzystywane przez Bank i Grupę w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym (cd.)	
Ubezpieczenie	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. zabezpiecza się przed materializacją ryzyka operacyjnego za pomocą polis ubezpieczeniowych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka finansowego, ubezpieczeń komunikacyjnych, ubezpieczenia mienia oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.
Sprawozdawczość dla Komitetu Kontroli Ryzyka i RN	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, wskaźników ryzyka, zdefiniowanych działań mających na celu ograniczanie ryzyka.

7. Zarządzanie ryzykiem ESG

Ryzyko związane z klimatem

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. kwestie ryzyk klimatycznych są jednym z kryteriów w podejmowaniu decyzji biznesowych.

Bank oraz podmioty Grupy przeprowadziły analizę głównych ryzyk transformacyjnych, fizycznych i ryzyka natury, a dzięki identyfikacji ryzyk kluczowych dla naszej szerokości geograficznej poddano ewaluacji ryzyko w sektorach najbardziej dotkniętych zmianami klimatycznymi. Pozwoliło to na udoskonalenie procesu oceny ryzyka poszczególnych klientów biznesowych w tych aspektach.

Przeprowadzone zostały testy warunków skrajnych w odniesieniu do parametrów ryzyka kredytowego portfeli kredytowych z uwzględnieniem ryzyka transformacyjnego i ryzyk fizycznych, a ich wynik został uwzględniony w procesie oceny adekwatności alokowanego kapitału wewnętrznego. Otrzymane wyniki nie wskazują na istotną zależność parametrów portfela w testach warunków skrajnych w analizowanym horyzoncie czasowym.

Jednocześnie Grupa wykonała kolejne iteracje analiz mających na celu identyfikację i oszacowanie ryzyk transformacyjnych, fizycznych i ryzyka natury, w sposób systemowy i ilościowy. Poprzez szacowanie emisyjności wszystkich podmiotów biznesowych oraz detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie Grupa dogłębniej analizuje ryzyka transformacyjne, co pozwala na definiowanie celowych działań w kluczowych częściach portfela. Pozwala to również na włączenie aspektów środowiskowych w standardowe procesy analiz portfelowych, ustawienie celów i limitów na odpowiednich poziomach. W szczególności wyniki te stanowią podstawę do opracowywania, monitoringu i aktualizacji Planu Przejścia.

Ryzyka fizyczne

Analiza ryzyka fizycznego wskazuje, że dla portfela finansującego nieruchomości wpływ ryzyka fizycznego w średnim (2030) i długim (2050) terminie wynika przede wszystkim z powodzi rzecznych i nagłych. Dlatego ten aspekt znajduje już odzwierciedlenie w politykach Banku. W bardzo długim terminie (2100) widoczny zaczyna być wpływ wzrostu poziomu wód morskich. W odniesieniu do wpływu na działalność biznesową klientów materialny wpływ ryzyk fizycznych zaczyna być widoczny dopiero w horyzoncie długim (2050), kiedy wzrasta znaczenie ryzyka suszy.

Aktualnie ocena ryzyka fizycznego opiera się na oszacowaniach z dokładnością co do gmin oraz niepełną jeszcze informacją odnośnie rzeczywistej lokalizacji działalności klientów biznesowych. Jednak ze względu na miejscowy istotny charakter tych ryzyk Bank pracuje nad podniesieniem jakości danych o lokalizacjach rzeczywistej działalności oraz estymacji scenariuszy klimatycznych na bardziej granuralnym podziale geograficznym.

Ryzyka transformacyjne

Analiza materialności ryzyk transformacyjnych uwzględnia obecne i przyszłe ryzyko. Scenariusze klimatyczne są rozpatrywane w perspektywie średnio- i długoterminowej (aż do 2100 r.).

- Sektory najbardziej narażone na ryzyko transformacji to: górnictwo i metalurgia, ropa i gaz oraz konwencjonalna produkcja energii.
- Ryzyko związane z naturą jest istotnie reprezentowane w sektorze rolnictwa.
- Nieruchomości komercyjne i mieszkaniowe są kluczowe z punktu widzenia efektywności energetycznej.

Ze względu na istotne ryzyka i ekspozycje oraz istnienie jasnych wytycznych dotyczących dekarbonizacji dla tych sektorów:

- 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

zostały wybrane do pierwszej iteracji Planu Przejścia.

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem ESG

Działania w obszarze zarządzania ryzykiem klimatycznym oraz podejmowanie odpowiednich kroków w celu wykorzystania szans to obszar odpowiedzialności Zarządu i Rady Nadzorczej. Organy te wspierają strategie zarządzania ryzykiem poprzez akceptację kluczowych polityk, uczestnictwo w komitetach wspomagających, przeglądach i akceptacji ryzyk i raportów. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykami ESG jest członek zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem.

W Pionie Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska S.A. od 2023 r. funkcjonuje Biuro Zarządzania Ryzykiem ESG, które odpowiada za zapewnienie odpowiedniej organizacji funkcji zarządzania ryzykiem ESG. W szczególności Biuro odpowiada za włączenie ryzyk ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem, w tym w proces oceny i monitoringu ryzyka kredytowego.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest za wyznaczenie długoterminowych planów działania i zatwierdzanie strategii odpowiedzialnej bankowości, w tym strategicznych działań na rzecz mitygacji zmiany klimatu i jej głównych celów (w perspektywie krótko-, średnio- i/lub długoterminowej) oraz w ramach zarządzania ryzykiem. Kierunek ESG stał się jednym z 3 filarów strategii Grupy na lata 2024-2026. Jest to filar TOTAL Odpowiedzialność, tworzący strategię razem z filarami TOTAL Doświadczenie i TOTAL Digitalizacja. W szczególności do odpowiedzialności Zarządu Banku należy zatwierdzenie i nadzorowanie wdrożenia Planu Przejścia. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy m.in. weryfikowanie strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykami ESG, także pod kątem długoterminowego interesu Banku.

Ponadto w Banku funkcjonuje Komitet ESG, który wspiera Zarząd Banku w wypełnianiu obowiązków zarządczych w odniesieniu do strategii „TOTAL Odpowiedzialność" na szczeblu spółki i Grupy Santander Bank Polska S.A. Przewodniczącym Komitetu jest Prezes Zarządu. Do kompetencji Komitetu należą m.in. określanie kierunku strategicznych działań oraz ustalanie i monitorowanie celów z zakresu zrównoważonego rozwoju, w tym z zakresu zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i agendy klimatycznej oraz zapewnianie realizacji postanowień polityk społeczno-środowiskowych Santander Bank Polska S.A. Komitet ten jest wspierany przez Forum ESG, którego członkami są menadżerowie wyższego szczebla, reprezentanci wszystkich Pionów. Do zadań Forum należy analiza wyzwań, szans i ryzyk w obszarze zrównoważonego rozwoju, w tym ryzyk ESG i agendy klimatycznej, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku.

Grupa nie wydziela ryzyka ESG jako osobnego ryzyka istotnego, ale wskazuje jego kanały transmisji na ryzyka: kredytowe, rynkowe i płynności, braku zgodności, reputacji, biznesowe i operacyjne oraz ryzyko rynkowe na księdze handlowej. Zastosowanie takiego podejścia ma wpływ na proces estymacji i kwantyfikacji ryzyk istotnych. Przyjęte podejście - wraz z procesem oceny materialności kanałów transmisji ryzyk ESG - zostało w 2025 r. sformalizowane poprzez wdrożenie wewnętrznej regulacji Model zarządzania ryzykiem ESG.

Zgodnie z wymaganiami regulacji EBA „Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)" w 2025 r. wdrożona została procedura, która określa zasady tworzenia, wdrażania, monitorowania i aktualizacji Planów Przejścia (Transition Plans) zgodnie z rozdziałem 6 Wytycznych. Plany Przejścia mają na celu zapewnienie odporności instytucji na ryzyka ESG, w szczególności ryzyka transformacji ekologicznej i ryzyka fizycznego, oraz wspieranie przejścia ku gospodarce neutralnej klimatycznie i zrównoważonej. Komórki odpowiedzialne za poszczególne linie biznesowe, ryzyko i audyt wewnętrzny uczestniczą w procesie planowania, monitorowania i przeglądu planu. Bank zapewnia odpowiednie zasoby, kompetencje i kulturę organizacyjną wspierającą realizację planu. Plan opiera się na ocenie istotności ryzyk ESG, przeprowadzanej regularnie i aktualizowanej w przypadku istotnych zmian.

W 2025 r. Grupa wdrożyła Wytyczne w zakresie Zarządzania Ryzykiem Greenwashingu, obejmującymi następujące obszary działalności: strategia i polityki ESG, produkty i działalność finansowa, proces udzielania kredytów, komunikacja i marketing, sprawozdawczość i ujawnianie informacji, dostawcy. W Grupie działa sformalizowany proces akceptacji zrównoważonego finansowania dla wszystkich segmentów działalności Banku, zarówno na poziomie transakcji, jak i produktów kredytowych. Od 2023 r. po przewodnictwem Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Panel ESG, którego odpowiedzialnością jest weryfikacja finansowania zrównoważonego w odniesieniu wewnętrznych i zewnętrznych regulacji, przez co przyczynia się on do ograniczenia ryzyka greenwashingu.

W Banku funkcjonuje system oceny ryzyk ESG na pojedynczych ekspozycjach istotnych zarówno na poziomie klienta, jak i ekspozycji Project Finance. Dotyczy on klientów oraz projektów kwalifikujących się do tej oceny ze względu na wolumen i/lub potencjalne ryzyko ESG. System ten stanowią procesy oceny ryzyk ESG dla klientów Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej wraz z procesem oceny ryzyk środowiskowo-społecznych dla finansowanych projektów, gdzie zastosowanie ma rynkowy standard oceny Equator Principles. Bank ocenia wprowadzone procesy oceny jako adekwatne do skali ponoszonego ryzyka ESG. Jednocześnie pracuje nad ich dalszą rozbudową, integracją, pogłębieniem analiz i poszerzaniem ich zakresu, uwzględniając dostępność informacji, zmiany standardów raportowych oraz obserwując wymagania konkurujących instytucji finansowych.

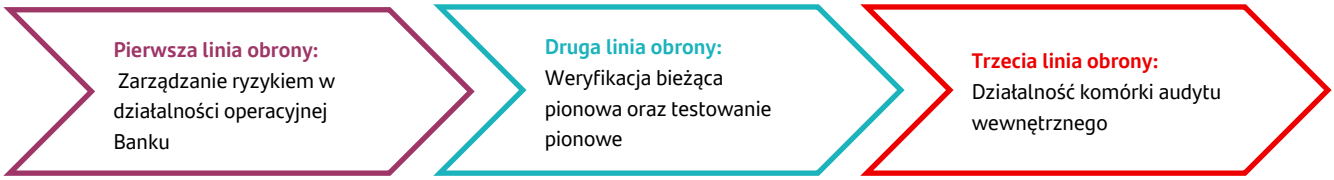
Grupa dokonuje kalkulacji emisyjności portfeli kredytowych zgodnie z metodologią PCAF, aby móc analizować strukturę emisyjności we wszystkich sektorach i segmentach biznesowych oraz opracowywać dźwignie dekarbonizacyjne.

8. Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności)

Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym

Funkcjonując w warunkach złożonego środowiska prawno-regulacyjnego, Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. narażone są na ryzyko błędnego stosowania lub interpretacji przepisów prawa, wymogów regulatorów, dobrowolnie przyjętych przez Bank kodeksów branżowych i etycznych oraz wewnętrznych polityk i procedur (w tym kodeksów dobrych praktyk), których nieprzestrzeganie może narazić spółkę na utratę reputacji, czy też sankcje finansowe, administracyjne lub karne.

Proces zarządzania i kontroli ryzyka braku zgodności obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie. Funkcja kontroli realizowana jest w ramach trzech linii obrony:



Zgodnie z „Polityką zapewnienia zgodności" w Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje niezależna od jednostek biznesowych komórka ds. zgodności. Jednostka ta pełni rolę drugiej linii obrony poprzez ustanawianie standardów w zakresie zgodności, ich egzekwowanie, doradztwo i raportowanie w interesie pracowników, klientów, udziałowców i szerokiej społeczności.

Komórka ds. zgodności wspiera realizację strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem w obszarze ryzyka braku zgodności regulacyjnej, ryzyka prowadzenia działalności (conduct) oraz ryzyka utraty reputacji. Jej działalność jest zdeterminowana przez profil biznesowy Banku, czego przykładem są zadania związane z ochroną praw konsumentów, czy postępującą cyfryzacją i standaryzacją usług finansowych.

Zakres działalności komórki ds. zgodności obejmuje w szczególności:

- niezależną identyfikację, monitorowanie i ocenę ryzyka braku zgodności, na które narażona jest Grupa (ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień wprowadzania nowych produktów i usług, przeciwdziałania korzystaniu 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 kontaktów z regulatorami rynku;
- koordynację procesu akceptacji nowych produktów;
- utrwalanie zasad etycznego prowadzenia biznesu;
- współpracę z Obszarem Komunikacji i Doświadczenia Marki oraz Pionem Zarządzania Ryzykiem w zakresie zarządzania ryzykiem reputacyjnym;
- współpracę z Departamentem Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu w zakresie kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem przestępstw finansowych;
- współpracę z Biurem Inspektora Ochrony Danych w zakresie kwestii związanych z ochroną danych osobowych.

Komórka ds. zgodności koordynuje ponadto działalność specjalistycznych komitetów, które wspierają procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności w poszczególnych obszarach Grupy.

- Komitet Zgodności;
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów.

Komitety te skupiają przedstawicieli kluczowych jednostek organizacyjnych, dysponujących niezbędną wiedzą merytoryczną i uprawnieniami w celu zapewnienia decyzyjności i wysokiej jakości głosu doradczego w toku prac.

Pracownicy komórki ds. zgodności są uprawnieni do wspierania najwyższego kierownictwa Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności i raportują kluczowe kwestie z zakresu zapewnienia zgodności do Zarządu Banku, Komitetu Zarządzania Ryzykiem oraz do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza (poprzez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności) prowadzą 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.

W lutym 2025 r. Rada Nadzorcza Banku – w oparciu o rekomendację Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności – pozytywnie oceniła efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności w Santander Bank Polska S.A.

Oprócz komórki ds. zgodności zadania drugiej linii obrony realizowane są również przez inne jednostki organizacyjne działające na podstawie przepisów wewnętrznych, w tym w odniesieniu do:

- zobowiązań z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania 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.

Zarządzanie ryzykiem reputacji

Ryzyko reputacji jest definiowane jako ryzyko bieżącego lub potencjalnego negatywnego wpływu na Bank związanego z pogorszeniem wizerunku Banku i innych podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w oczach klientów, pracowników, regulatorów, udziałowców/inwestorów oraz społeczności ogółem.

Potencjalnymi źródłami ryzyka są zdarzenia wewnętrzne o charakterze operacyjnym oraz zdarzenia zewnętrzne, takie jak negatywne publikacje w mediach, upowszechnianie negatywnych opinii klientów, np. w sieci internetowej, na portalach społecznościowych oraz w innych środkach przekazu. Mogą one dotyczyć bezpośrednio Grupy Kapitałowej i oferowanych przez nią produktów i usług, jak również akcjonariuszy Banku oraz całego sektora bankowego lub finansowego (zarówno w skali krajowej, jak i międzynarodowej).

Czynnikiem ryzyka reputacji są również skargi i roszczenia klientów związane z procesem oferowania produktów i usług bankowych (w sposób bezpośredni jak również za pośrednictwem podmiotów trzecich/dostawców/pośredników), w tym dotyczące m.in. braku dostatecznej (pełnej, prawdziwej, rzetelnej, niewprowadzającej w błąd) informacji o produktach/usługach oraz powiązanym z nimi ryzyku, złożoności produktów, niefunkcjonowaniu systemów i aplikacji do ich obsługi, niewłaściwych praktyk sprzedażowych, utraty kapitału, a także nawiązywanie relacji z podmiotami wrażliwymi z punktu widzenia rodzaju i charakteru prowadzonej działalności (branże wysokiego ryzyka).

Odpowiedzialnymi za proces zarządzania ryzykiem reputacji są Obszar Komunikacji i Doświadczenia Marki (OKiDM), Departament Zapewniania Zgodności (DZZ) i Departament Monitorowania Zgodności (DMZ).

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest ochrona wizerunku Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz ograniczenie i eliminowanie negatywnych zdarzeń mających wpływ na wizerunek oraz wyniki finansowe Grupy.

Kluczowymi mechanizmami ograniczającymi ryzyko reputacyjne są następujące działania:

- Strategia informacyjna Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
  - Model zarządzania ryzykiem reputacyjnym obejmujący: Politykę zarządzania ryzykiem reputacyjnym, Procedurę zarządzania ryzykiem reputacyjnym oraz metodologię zarządzania ryzykiem reputacyjnym w Santander Bank Polska S.A.
- Procedura analizy ryzyka reputacyjnego
  - Wytyczne dot. współpracy z partnerami w Santander Bank Polska S.A.
- Polityka wrażliwych aktywności (łącząca dotychczasowe zapisy Polityki finansowania sektorów wrażliwych, Polityki finansowania partii politycznych i Polityki Dotacji) w Santander Bank Polska S.A.
  - Polityka sektora obronnego Santander Bank Polska S.A.
- Kryteria do analizy klientów/transakcji pod kątem ryzyka reputacyjnego.
- Codzienny monitoring mediów lokalnych, ogólnopolskich, a także niektórych mediów zagranicznych (OKiDM).
- Polityka mediów społecznościowych w Santander Bank Polska S.A. (OKiDM).
  - Codzienny monitoring wzmianek na temat Banku pojawiających się w mediach społecznościowych (w szczególności Facebook, Twitter) (OKKiM).
- Analizowanie przez Biuro Prasowe informacji mających wpływ na wizerunek Banku (OKiDM).
- Reagowanie na informacje stwarzające ryzyko pogorszenia odbioru społecznego wizerunku Banku (OKiDM).
  - Bieżące informowanie dziennikarzy mediów ogólnopolskich i lokalnych o nowych produktach oraz zmianach warunków dotychczasowych produktów.
  - Regularny monitoring zdarzeń o charakterze reputacyjnym oraz profilu ryzyka reputacji (DZZ i DMZ).

- Monitoring zmian przepisów prawa, standardów rynkowych oraz niedozwolonych postanowień umownych (DZZ).
- Badanie satysfakcji klientów (Chief Customer Officer).
- Rekomendacje i działania wynikające z analizy reklamacji – działania profilaktyczne (Chief Customer Officer).
- Przygotowywanie i kontrola przez odpowiednie merytoryczne jednostki Santander Bank Polska S.A. wszystkich ważnych komunikatów i raportów dla akcjonariuszy, Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych S.A. oraz ich terminowa publikacja.
- Opiniowanie konstrukcji nowych produktów/usług lub ich zmian pod kątem zgodności z wymogami prawa oraz wytycznymi regulatorów rynku, a także powiązanych z nimi regulacji prawnych, procedur i komunikacji, kierowanych do klientów materiałów reklamowych i inicjatyw bankowych typu promocje i konkursy, materiałów szkoleniowych dla sprzedawców w aspekcie etycznego prowadzenia biznesu, kwestii ESG oraz ryzyka reputacji (DZZ).
- Udział w procesie rozpatrywania reklamacji klientów, zwłaszcza tych, które kierowane są do regulatorów (DZZ).
- Nadzór nad procesem kontroli posprzedażowej dot. produktów inwestycyjnych (DMZ).
- Badania „tajemniczego klienta" (Mystery shopping).
- Cykliczny monitoring ryzyka reputacyjnego w odniesieniu do produktów/usług znajdujących się w ofercie Grupy Santander Bank Polska S.A. poprzez analizę m.in. skarg składanych przez klientów, wielkości sprzedaży, liczby klientów, stopy zwrotu, jeżeli dotyczy (DMZ).

→ Cykliczny monitoring klientów i transakcji pod kątem zgodności z obowiązującymi politykami i procedurami dotyczącymi ryzyka reputacyjnego (DMZ).

→ Udział w opiniowaniu odbiorców projektów sponsoringowych (zgodnie z Polityką ABC) (DZZ)

- Opiniowanie umów z dostawcami zewnętrznymi i podmiotami trzecimi (szczególnie w odniesieniu do umów outsourcingu, usług krytycznych i obarczonych najwyższym ryzykiem) (DZZ).

→ Udział w procesie opiniowania klientów i transakcji z sektorów wrażliwych (w tym sektora obronnego oraz branży hazardowej, tytoniowej, mediów, branży konopnej) (DZZ).

→ Cykliczny monitoring wykonania przez Właścicieli Biznesowych klientów i transakcji wydanych warunków do opinii warunkowych przez DZZ (DMZ)

- Udział w procesie opiniowania klientów i transakcji z innych sektorów aniżeli sektory wrażliwe, w przypadku identyfikacji ryzyka reputacyjnego (DZZ).
- Udział w Panelu ESG w celu poprawnej identyfikacji i klasyfikacji transakcji jako zgodnych z wymogami SFCS oraz Taksonomią UE celem zapobiegania ryzyku greenwashingu (DZZ).

9. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Zgodnie z polityką Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. kapitał utrzymywany jest na poziomie adekwatnym do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka.

Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty jest wyznaczany zgodnie z przepisami pakietu CRD/CRR, rozporządzeń 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, wraz z późniejszymi zmianami, 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.(zwanego dalej CRR). Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, które weszły w życie 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) wraz z późniejszymi zmianami, w tym wprowadzanymi CRD V oraz CRD IV a także właściwymi przepisami krajowymi, w tym ustawą o nadzorze makroostrożnościowym z uwzględnieniem rekomendacji i zaleceń KNF.

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

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego, który na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (również w warunkach skrajnych), monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na poziom 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.

- W 2025 r. Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. spełniały wszystkie wymogi nadzorcze w zakresie zarządzania kapitałem.
- Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa wykazała nadwyżkę ponad wymogi regulacyjne na poziomie 9,301 mld zł.

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 uwzględnia pełny wpływ wdrożenia MSSF 9.

Polityka kapitałowa

Na dzień 31 grudnia 2025 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filara II, wynoszą:

- na poziomie Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A:
  - 10,99% dla współczynnika kapitału Tier I
  - 12,99% dla całkowitego współczynnika kapitałowego

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe na poziomie Banku i Grupy uwzględniają:

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		Grupa		Bank	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I	6%	6%	6%	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy	8%	8%	8%	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	0 p.p.	0,007 p.p.	brak wymogu	
	Współczynnik kapitału Tier I	0 p.p.	0,010 p.p.		
	Łączny współczynnik kapitałowy	0 p.p.	0,013 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.	1.5 p.p.	1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		2,5 p.p.	2,5 p.p.	2,5 p.p.	2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		0 p.p.	0 p.p.	0 p.p.	0 p.p.
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny		0,99 p.p.	0,02 p.p.	0,99 p.p.	0,02 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)		0 p.p.	0,0 p.p.	0 p.p.	0,0 p.p.

Bufor antycykliczny - wprowadzony Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym i zmieniany przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia - od 1 stycznia 2016 r. został ustalony na poziomie 0 p.p. dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski. Na posiedzeniu Komitetu Stabilności Finansowej, które odbyło się 14 czerwca 2024 r., podjęto uchwałę ws. rekomendacji dotyczącej ustalenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie:

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

od ogłoszenia przez Ministra Finansów rozporządzenia w tej sprawie. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego weszło w życie 24 września 2024 r. Zgodnie z tym rozporządzeniem, od 25 września 2025 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1%.

Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 0,99 % dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie skonsolidowanym oraz jednostkowym. Grupa Santander Bank Polska S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z dostosowaniem do przepisów CRR w 2019 roku bufor ten osiągnął maksymalną wartość 2,50 p. p.

Bank 11 marca 2025 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego stwierdzającą wygaśnięcie decyzji z dnia 21 grudnia 2023 r. o nakazaniu Bankowi przestrzegania, na poziomie skonsolidowanym, dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie z rozporządzeniem CRR, poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych.

Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym. Zgodnie z pismem z dnia 19 grudnia 2017 r. Santander Bank Polska S.A. został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym i został na niego nałożony dodatkowy bufor kapitałowy. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 listopada 2025 r. Santander Bank Polska S.A. utrzymuje dodatkowe fundusze własne w wysokości 1,5 p. p. Grupa Santander Bank Polska S.A utrzymuje bufor kapitałowy na tym samym poziomie.

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.

Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami, tj. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., a także Rozporządzenie 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.

Grupa Santander Bank Polska S.A stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do wyznaczania ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika kapitałowego dla Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz Santander Bank Polska na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz w okresie porównawczym.

> Kalkulacja współczynnika wypłacalności dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r.

	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024 [1]
I	**Wymóg kapitałowy ogółem (Ia+Ib+Ic+Id+Ie), w tym:**	**10 613,1**	**11 817,7**
Ia	- z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	8 348,8	9 589,1
Ib	- z tytułu ryzyka rynkowego	222,8	255,2
Ic	- z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	149,5	77,3
Id	- z tytułu ryzyka operacyjnego	1 750,7	1 785,5
Ie	- z tytułu sekurytyzacji	141,4	110,6
II	Ogółem kapitały i fundusze	29 595,8	29 073,6
III	Pomniejszenia	3 062,0	2 495,6
IV	**Kapitały i fundusze po pomniejszeniach (II-III)**	**26 533,8**	**26 578,0**
V	**Łączny współczynnik kapitałowy [IV/(I*12.5)]**	**20,00%**	**17,99%**
VI	**Współczynnik kapitału Tier 1**	**19,51%**	**17,09%**

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem wytycznych EBA. Uwzględniają również dane Santander Consumer Bank S.A. oraz spółek zależnych tego Banku.

> Kalkulacja współczynnika wypłacalności dla Santander Bank Polska S.A. na 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r.

	Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024 [1)]
I	**Wymóg kapitałowy ogółem (Ia+Ib+Ic+Id+Ie), w tym:**	**9 069,0**	**9 537,5**
Ia	- z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	7 040,1	7 675,7
Ib	- z tytułu ryzyka rynkowego	222,0	256,4
Ic	- z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	149,5	77,1
Id	- z tytułu ryzyka operacyjnego	1 521,2	1 455,1
Ie	- z tytułu sekurytyzacji	136,3	73,2
II	Ogółem kapitały i fundusze	27 269,7	26 692,5
III	Pomniejszenia	2 958,3	2 675,1
IV	**Kapitały i fundusze po pomniejszeniach (II-III)**	**24 311,4**	**24 017,4**
V	**Łączny współczynnik kapitałowy [IV/(I*12.5)]**	**21,45%**	**20,15%**
VI	**Współczynnik kapitału Tier 1**	**20,87%**	**19,14%**

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem wytycznych EBA.

Zgodnie ze strategią informacyjną Banku szczegółowe informacje na temat poziomu funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych zamieszczone zostały w odrębnym raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r.".

Kapitał wewnętrzny

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych, 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 charakter gwarantuje wypłacalność oraz stabilność działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Ocena adekwatności kapitałowej jest jednym z kluczowych elementów strategii Banku, procesu ustalania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz procesu planowania.

W procesie ICAAP Grupa wykorzystuje statystyczne podejście do szacowania strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka mierzalnego np. ryzyka kredytowego i rynkowego oraz dokonuje oceny jakościowej dlaistotnych rodzajów ryzyka nieobjętych modelem np. ryzyka reputacji i braku zgodności.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe wykorzystywane są parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań (PD - probability of default) przez klientów Santander Bank Polska S.A. oraz wielkość potencjalnych strat (LGD loss given default) wynikających z braku wykonania zobowiązań.

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

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

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

Zobowiązania podporządkowane

Informacje dot. emisji obligacji	Data zgody KNF na zaliczenie emisji do kapitału uzupełniającego Tier II	Wartość nominalna emisji zakwalifikowana do zobowiązań podporządkowanych
Emisja obligacji podporządkowanych Santander Bank Polska S.A. z dnia 22.05.2017 r.	19.10.2017	137,1 mln EUR
Emisja obligacji podporządkowanych Santander Bank Polska S.A. serii F z dnia 5.04.2018 r.	12.06.2018	1 mld zł

Informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się także w nocie 34 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok".

10. Współpraca z instytucjami finansowymi w zakresie optymalizacji kapitału

Współpraca z międzynarodowymi instytucjami finansowymi

W 2025 r. Grupa kontynuowała współpracę z międzynarodowymi instytucjami finansowymi (takimi jak Grupa Europejskiego Banku Inwestycyjnego, Europejski Bank odbudowy i Rozwoju/EBRD, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB, Grupa Banku Światowego) w zakresie optymalizacji aktywów ważonych ryzykiem Grupy, w tym sekurytyzacji i gwarancji. Współpraca ta obejmuje również efektywną alokację uwolnionego kapitału na wsparcie klientów segmentu SME i Midcap (definicja UE), regionów słabiej rozwiniętych, jak również finansowanie projektów pro-środowiskowych i pro-społecznych.

W zależności od warunków rynkowych i zapotrzebowania w zakresie płynnościowym i dalszej realizacji strategii optymalizacji aktywów ważonych ryzykiem Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. może podpisać kolejne umowy z udziałem międzynarodowych instytucji finansowych w 2026 r.

Wybrane umowy

Transakcje sekurytyzacji realizowane przez Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.

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 4 182,5 mln 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 dniu 9 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów gotówkowych o łącznej wartości nominalnej 3 961,2 mln zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych. Transze junior i senior zostały objęte przez Bank. Transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez inwestorów zewnętrznych. W ramach transakcji Santander Bank Polska S.A. nabył ochronę przed ryzykiem kredytowym w formie syntetycznej w odniesieniu do ekspozycji składających się na portfel w formie finansowanych obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes/obligacje CLN) wyemitowanych bezpośrednio przez Santander Bank Polska S.A. Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym w wysokości transzy mezzanine. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji w celu redukcji ponoszonego ryzyka kredytowego oraz uwolnienia części kapitału.

XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.

Spis treści

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r. 145

1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A. 145
   - Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021 146
   - Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych 150
   - Rekomendacja Z dotycząca ładu wewnętrznego w bankach wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego 152
   - Kodeks etyki bankowej 154
   - Regulacje wewnętrzne 154
2. Papiery wartościowe emitenta 155
   - Struktura kapitału zakładowego 155
   - Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta 156
   - Planowany odkup akcji w związku z Programem Motywacyjnym VII 156
3. Zasady dotyczące zmiany Statutu 156
4. Organy Banku 158
   - Walne Zgromadzenie 158
   - Rada Nadzorcza 160
     - Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności 172
     - Komitet ds. Ryzyka 175
     - Komitet Nominacji 176
     - Komitet Wynagrodzeń 176
   - Zarząd 177
5. Polityka wynagrodzeń 187
   - Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego 187
     - Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej 187
     - Wynagrodzenie członków Zarządu 188
   - Program Motywacyjny VII 190
   - Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej 191
6. Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządczym 192
7. Polityka różnorodności 193
   - Fundamenty postawy wspierającej różnorodność 193
   - Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających 193
8. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w sprawozdawczości finansowej 195
   - Cel systemu kontroli wewnętrznej 195
   - Organizacja i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej 195
   - Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej 197
9. Audytor zewnętrzny 197
   - Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych i atestacji zrównoważonego rozwoju 197
   - Procedura wyboru audytora zewnętrznego 198
   - Usługi dozwolone niebędące badaniem 199
   - Wynagrodzenie audytora zewnętrznego 200

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.

1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A.

Ład korporacyjny określa zasady działania organów Santander Bank Polska S.A. oraz funkcjonowanie jego systemów i procesów. Kształtuje wzorcowe relacje z akcjonariuszami, klientami i pozostałymi interesariuszami oraz zwiększa efektywność nadzoru wewnętrznego, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych oraz organów statutowych. Przyjęte zasady kładą nacisk na profesjonalizm i profil etyczny osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących, przejrzystość i najwyższą staranność w działaniu, co buduje zaufanie rynku do Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wspiera zrównoważony rozwój i wiarygodność krajowego rynku kapitałowego.

Stosowany w Banku ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności z Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego), a także z zasad ujętych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021", „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w „Kodeksie Etyki Bankowej". Od 1 stycznia 2022 roku Bank stosuje Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą ładu wewnętrznego w bankach.

- W 2025 r. Santander Bank Polska S.A. przestrzegał wszystkich zasad wskazanych w „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021", przyjętych Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku.
- Bank przestrzegał ponadto wszystkich zasad ujętych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r.
- W okresie objętym niniejszym raportem nie odnotowano przypadków odstąpienia przez Bank od przestrzegania zasad wynikających z ww. dokumentów.

Bank postępuje zgodnie ze sformalizowanymi regułami ładu korporacyjnego od 2002 r., tj. od opublikowania przez Giełdę pierwszej edycji dobrych praktyk pod nazwą „Dobre praktyki w spółkach publicznych w roku 2002". Stosuje też dobre praktyki branżowe zebrane w Kodeksie Etyki Bankowej, opracowanym przez Związek Banków Polskich (ZBP).

Bank przyjął regulacje wewnętrzne uszczegóławiające zasady ładu korporacyjnego, takie jak: „, Zasady ładu wewnętrznego Santander Bank Polska S.A.", „Zasady ładu grupowego w Grupie Santander Bank Polska S.A.", „Generalny Kodeks Postępowania" oraz regulaminy i polityki szczegółowe, np. „Polityka informacyjna", „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów", „Kodeks postępowania na rynkach papierów wartościowych", „Polityka Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu", „Politykę przeciwdziałania łapownictwu i korupcji", „Model odpowiedzialnej bankowości" i „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju".

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r." zostało sporządzone zgodnie z § 72 ust. 7 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Zgodnie z Zaleceniem Komisji z dnia 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE) poniżej przedstawiono szczegóły dotyczące stosowania ładu korporacyjnego w odniesieniu do zagadnień mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Oświadczenie zostało sporządzone za rok 2025, ale zostały w nim także uwzględnione informacje istotne z perspektywy ładu korporacyjnego w Banku związane ze zmianą jego głównego akcjonariusza w dniu 9 stycznia 2026 roku (w wyniku nabycia przez Erste Group Bank AG z siedzibą w Wiedniu ok. 49% akcji Banku od Banco Santander, S.A.). Obejmuje to m. in. informacje o zmianach w strukturze akcjonariatu (część 2 „Papiery wartościowe emitenta"), oraz w składzie Rady Nadzorczej oraz o profilach nowych Członków Rady Nadzorczej, powołanych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 22 stycznia 2026 roku (część 4 „Organy Banku"), czy informacje o zmianach Statutu Banku mających na celu zmianę nazwy Banku na Erste Bank Polska S.A. (cześć 3 „Zasady dotyczące zmiany Statutu").

Bank ma na uwadze, że Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (Rozporządzenie ws. ESRS) obejmuje również standardy odnoszące się do ładu korporacyjnego. Realizacja tych wymogów została opisana w rozdziale XIII „Skonsolidowane oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok", w części *1. Ogólne ujawnianie informacji 1.3. Ład korporacyjny*. Dla ułatwienia, poniżej wskazujemy numery stron „Skonsolidowanego oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok", na których znajdują się te informacje:

→ Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych – od strony 232.
→ Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorującym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem – od strony 233.
→ Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt – od strony 237.

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021

Obowiązujące od 1 lipca 2021 roku „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021" zostały przyjęte Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r. Pełny tekst tego dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy pod adresem: https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/dobre_praktyki/DPSN21_BROSZURA.pdf

Stosowanie w Banku ww. wersji dobrych praktyk zostało potwierdzone uchwałą Zarządu nr 160/2021 z dnia 21 lipca 2021 r., uchwałą Rady Nadzorczej nr 108/2021 z dnia 27 lipca 2021 r. oraz uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 33 z dnia 27 kwietnia 2022 r. W dniu 29 lipca 2021 r. opublikowany został raport informujący o stanie stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021". Bank w raporcie wskazał, że wszystkie zasady były stosowane. Raport dostępny jest m.in. na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. pod adresem:https://www.santander.pl/regulation_file_server/time20210729112136/download?id=163350&lang=pl_PL
Od czasu opublikowania raportu Bank nie odstąpił od stosowania żadnej z zasad.

W 2025 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021". W poniższej tabeli przedstawiono opis realizacji ww. zasad przez Bank pod kątem aspektów mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021"
Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (Rozdział 1)	▸ Bank prowadzi **skuteczną i przejrzystą politykę informacyjną** wobec akcjonariuszy, inwestorów i analityków, korzystając z nowoczesnych narzędzi komunikacji. „Polityka informacyjna Santander Bank Polska S.A." (dostępna na stronie internetowej Banku: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=4) zakłada podejmowanie aktywnych i dostosowanych do profilu interesariuszy działań komunikacyjnych w celu skutecznej realizacji ich potrzeb informacyjnych. ▸ **Komunikacja z uczestnikami rynku kapitałowego** prowadzona jest według następujących zasad: ▹ Publikacja raportów okresowych (uwzględniających informacje na temat działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku) odbywa się w najkrótszym możliwym terminie po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Rynek informowany jest z wyprzedzeniem o planowanych datach publikacji raportów okresowych poprzez raport bieżący. ▹ Raporty bieżące zawierające informacje wskazane w przepisach prawa publikowane są z zachowaniem wyznaczonych w nich terminów. ▹ Co roku Bank organizuje cztery konferencje dla analityków, inwestorów i wszystkich zainteresowanych nt. wyników kwartalnych, które transmitowane są przez Internet w języku polskim i angielskim. Bank udziela odpowiedzi (w ramach przepisów prawa) na pytania zadawane w trakcie konferencji oraz spływające za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres Dyrektora ds. Relacji Inwestorskich (dostępny w serwisie Relacji inwestorskich Banku Relacje inwestorskie - Strona główna (SANPL) - Santander). ▹ Korporacyjna strona internetowa prowadzona jest w języku polskim i angielskim pod adresem: www.santander.pl, gdzie w zakładce „Relacje inwestorskie" dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021". ▹ Bank udostępnia też stronę internetową dla Walnych Zgromadzeń pod adresem www.santander.pl/wza. ▹ W ramach otwartej komunikacji z akcjonariuszami, Bank (poprzez przedstawicieli swoich organów nadzorujących i zarządzających) udziela im wszelkich odpowiedzi i wyjaśnień, zapewnia udział w Walnych Zgromadzeniach z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej oraz umożliwia mediom uczestnictwo w takich obradach. ▹ Bank odpowiada niezwłocznie na pytania dotyczące opublikowanych informacji, a w przypadku pytań od inwestorów o dane nieopublikowane podejmuje działania, aby odpowiedzieć w możliwie najkrótszym terminie, nie później niż w ciągu 14 dni (zgodnie z przepisami prawa i standardami rynkowymi). ▹ Bank uczestniczy w konferencjach inwestorskich organizowanych przez polskie i zagraniczne firmy brokerskie. ▹ Bank publikuje wyniki osiągnięte w danym okresie sprawozdawczym w terminach krótszych niż wymagane przez przepisy prawa i jest w tej kwestii **jednym z liderów** wśród spółek notowanych na GPW. ▹ W ramach serwisu Relacji Inwestorskich (Relacje inwestorskie - Strona główna (SANPL) - Santander) Bank udostępnił wyodrębnioną część poświęconą Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW, gdzie zebrano wszystkie wymagane informacje, m. in.: raport o stosowaniu DPSN na GPW 2021, informacje o komitetach Rady Nadzorczej oraz o ich składach osobowych i regulaminach, informacje o zmianach w kapitale zakładowym oraz operacjach na akcjach, informacje o programach motywacyjnych, polityce dywidendowej, pytaniach zadawanych przez inwestorów wraz z udzielonymi odpowiedziami, informacje nt. wskaźnika równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn (w tym działania podjęte w celu likwidacji ewentualnych nierówności), strukturę Grupy Kapitałowej, kalendarium wydarzeń korporacyjnych, informację o akcjonariuszach, oświadczenie na temat informacji niefinansowych, informację na temat Polityki różnorodności, informacje na temat członków organów Banku, Walnych Zgromadzeń, podstawowe dokumenty korporacyjne, sprawozdania finansowe (wraz z prezentacjami), strategię rozwoju, rekomendacje i analizy agencji ratingowych, raporty bieżące, zapisy spotkań z inwestorami, kanały komunikacji inwestorów z Bankiem, informacje o fuzjach i przejęciach. ▹ Bank publikuje na swojej stronie internetowej informacje na temat przyjętej strategii, w tym o kierunkach i celach strategicznych, efekty działań w zakresie jej realizacji oraz mierniki finansowe i niefinansowe. ▸ **Strategia Banku uwzględnia tematykę ESG, zarówno zagadnienia środowiskowe, jak i sprawy społeczne i pracownicze**, definiując precyzyjne mierniki realizacji oraz uwzględniając zagadnienia zrównoważonego rozwoju. Bank w cyklach rocznych publikuje Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju w ramach Sprawozdania Zarządu z działalności na korporacyjnej stronie internetowej. ▸ Na lata 2024-2026 Zarząd Banku przyjął strategię „**Pomagamy osiągać więcej**". Opiera się ona na misji określonej hasłem „Pomagamy klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów" oraz **na trzech kierunkach strategicznych: „Total Doświadczenie", „Total Digitalizacja" i „Total Odpowiedzialność".** Tematyka związana z obszarem zrównoważonego rozwoju została ujęta w strategii, w szczególności w kierunku strategicznym Total Odpowiedzialność, który definiuje cele i ambicje Banku w obszarze środowiskowym, społecznym i zarządczym. Strategia jest komunikowana na stronie internetowej (Strategia rozwoju - Santander)

	▸ **Kwestie związane z ochroną środowiska i klimatu** (tj. zagadnienia środowiskowe) są jednym z kluczowych obszarów w filarze **Total Odpowiedzialność**. W jego ramach określone zostały cele strategiczne obejmujące transformację banku i transformację klientów: bycie wzorem do naśladowania w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji, pomaganie klientom w przejściu przez zieloną transformację i doradzanie im, jak ją przeprowadzić, budowanie sieci biznesowej, czyli znajdowanie zaufanych partnerów i pomaganie im w organizacji finansowania. Szczegółowe cele i mierniki są wskazane w rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok" (od strony 240). Dotyczą m.in. ograniczania własnych emisji poprzez zwiększanie efektywności zużycia energii i zakup energii ze źródeł odnawialnych, uwzględnienia ryzyk środowiskowych w modelu biznesowym, analizy emisji portfelowych i identyfikacji dźwigni dekarbonizacyjnych, pogłębiania wiedzy pracowników z zakresu zielonego finansowania, identyfikowania ryzyk ESG i przeciwdziałania greenwashingowi czy tworzenia produktów transformacyjnych i doradztwa we wszystkich segmentach biznesowych i wolumenów zielonego finansowania zgodnego z wewnętrznym Systemem klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania. ▸ **Sprawy społeczne i pracownicze** są uwzględnione w kierunkach strategicznych **Total Doświadczenie** i **Total Odpowiedzialność**. W ramach kierunku Total Odpowiedzialność ambicją Banku jest wspieranie społeczeństwa poprzez edukację, przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu i cyfrowemu oraz realizację inwestycji społecznych. Bank promuje równość i różnorodność wśród pracowników oraz zapewnia wysoki poziom cyberbezpieczeństwa ▸ Kierunek **Total Doświadczenie** definiuje ambicje Banku w zakresie osiągnięcia wyjątkowej kultury organizacyjnej, w której doświadczenia klienta i pracownika są tak samo ważne. Uwzględniamy perspektywę pracowników, kiedy projektujemy rozwiązania dla klientów. Dbamy o równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym, konkurencyjne wynagrodzenie oraz fizyczny i psychiczny dobrostan naszych pracowników. Wzmacniamy kulturę opartą na współpracy, zaufaniu, różnorodności, usamodzielnieniu się i ciągłym rozwoju. Budujemy kulturę współpracy w duchu **One Team**, w której ważne jest eksperymentowanie i ciągłe doskonalenie. Wspieramy przywództwo jako kluczowy element w tworzeniu organizacji zorientowanej na człowieka. Podstawowe mierniki stosowane do monitorowania skuteczności działań na rzecz równouprawnienia to: liczba kobiet na najwyższych stanowiskach (%) i wielkość luki płacowej mierzona wskaźnikami **equal pay gap** (%) oraz **gender pay gap** (%). Wskaźnik równości wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Banku został umieszczony na stronie poświęconej Dobrym Praktykom: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki. Wartość tego wskaźnika w 2025 r. wyniosła 100,12%. Realizacja mierników jest szczegółowo wskazana w rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r." (od strony 287). ▸ **Zasady dotyczące równego traktowania, przeciwdziałania dyskryminacji i zapewnienia należytych warunków zatrudnienia stanowią podstawę kultury organizacyjnej Banku**. Zostały one opisane w Polityce odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju, Polityce „Szacunek i Godność" oraz w Polityce Kultury Organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska (polityki są dostępne na stronie: Polityki dotyczące ESG - Santander Serwis ESG). ▸ Od 2014 r. Bank prowadzi regularne **sesje dialogowe**. Są one realizowane według standardu AA1000SES, biorą w nich udział przedstawiciele naszych partnerów społecznych i biznesowych, i mają na celu poznanie opinii i oczekiwań wobec działań Banku w zakresie odpowiedzialnej bankowości. Uważnie słuchamy sugestii naszych interesariuszy. Analizujemy je i uwzględniamy przy wdrażaniu naszej strategii, w procesach planowania działalności i raportowania danych niefinansowych. Ostatnie sesje dialogowe odbyły się w 2024 roku w ramach badania podwójnej istotności instytucji regulacyjnych oraz ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju w sektorze bankowości (więcej: Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych oddziaływań, ryzyka i możliwości (IRO-1) - Raport ESG Santander 2024). ▸ Bank dba o pozytywne doświadczenia bankowe wszystkich klientów i prowadzi działania zmierzające do podwyższenia satysfakcji klientów z oferowanych produktów i usług. Wszystkie produkty i usługi są projektowane i wdrażane z uwzględnieniem perspektywy klienta. ▸ Bank ujawnia corocznie zestawienie wydatków poniesionych przez Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów i organizacji społecznych – zaprezentowano je pod niniejszą tabelą. ▸ Realizowana przez Bank polityka informacyjna w zakresie relacji inwestorskich została opisana w rodz. VII „Relacje inwestorskie", natomiast udogodnienia na rzecz efektywnej komunikacji z akcjonariuszami zaprezentowano poniżej w sekcji „Walne Zgromadzenie" (część 4 „Organy Banku").
Zarząd i Rada Nadzorcza (Rozdział 2)	▸ Wszystkie osoby wchodzące w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prawidłowego wykonywania swoich funkcji. Szczegółowe informacje na temat ich kwalifikacji zawarte są w dalszej części niniejszego oświadczenia (w sekcjach „Zarząd" oraz „Rada Nadzorcza" w ramach części 4 „Organy Banku"). ▸ W Banku obowiązuje polityka różnorodności. Polityka propaguje zróżnicowanie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pod względem ich cech oraz kwalifikacji, m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe i pochodzenie geograficzne. W 2025 r. składzie Zarządu osiągnięto 33-procentowy udział kobiet. Udział kobiet w Radzie Nadzorczej w 2025 roku wynosił 40% (szczegóły są opisane w ramach części 4 „Organy Banku" oraz 7 „Polityka Różnorodności"). ▸ Kryteria niezależności (wynikające z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, z Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 oraz dodatkowe, określone w Statucie Banku, którego brzmienie w tym zakresie zostało uzgodnione z KNF) spełnia 5 z 10 członków Rady Nadzorczej, którzy nie mają także rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku. Kryteria te w 2025 r. spełniał Przewodniczący Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i wszyscy jego Członkowie. Realizacja kryterium połowy niezależnych Członków w składzie Rady Nadzorczej ma niezwykle istotne znaczenie dla akcjonariuszy, w tym mniejszościowych. Szczegóły dotyczące składu Rady Nadzorczej, jego zmian oraz członków spełniających kryteria niezależności są opisane w części 4 „Organy Banku". ▸ Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu na realizację swoich obowiązków. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku stanowi główną działalność jego członków, a niektórzy z nich pełnią dodatkowo funkcje w radach nadzorczych podmiotów zależnych Banku, co usprawnia nadzór oraz funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku. Pełnienie funkcji w organach podmiotów spoza Grupy Kapitałowej Banku jest możliwe tylko za zgodą Rady Nadzorczej. ▸ Rada Nadzorcza sprawuje skuteczny nadzór nad działalnością Banku, weryfikuje prace Zarządu w zakresie realizacji ustalonych celów strategicznych i monitoruje wyniki Banku. Zarząd zapewnia Radzie dostęp do informacji o sprawach dotyczących Banku oraz odpowiednie środki i możliwość korzystania z niezależnych, profesjonalnych usług doradczych w razie takiej potrzeby. Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu szczegółowe informacje na temat wykonywanych czynności nadzorczych w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, w tym ocenę sytuacji Banku, ocenę systemu kontroli

	wewnętrznej, ocenę polityki wynagrodzeń, ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych oraz racjonalności polityki Banku w ramach działalności charytatywnej i sponsoringowej.
Systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 3)	▸ Bank posiada efektywny system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego, które są odpowiednie w stosunku do wielkości Banku oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności. Ich skuteczność jest monitorowana i oceniania przez Radę Nadzorczą przy udziale Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. ▸ W ramach sformalizowanej struktury Banku wyodrębnione są jednostki odpowiedzialne za zadania poszczególnych systemów oraz funkcji. ▸ Obszarem Audytu Wewnętrznego kieruje dyrektor, działający zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. ▸ Wynagrodzenie osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrznego jest uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań, a nie od krótkoterminowych wyników Banku. ▸ Funkcję kierującego komórką ds. zgodności pełni dyrektor Obszaru Zgodności podlegający bezpośrednio Członkowi Zarządu zarządzającemu Pionem Prawnym i Zgodności. Pionem Zarządzania Ryzykiem kieruje Wiceprezes Zarządu. ▸ Funkcja audytu wewnętrznego spełnia wymogi międzynarodowych standardów praktyki zawodowej audytu wewnętrznego. W Banku funkcjonują właściwe polityki i praktyki w zakresie monitorowania jakości pracy audytu wewnętrznego w ramach realizacji Programu Poprawy i Zapewnienia Jakości (QAIP) które są zgodne ze standardami zawodowymi i zatwierdzoną metodologią. W 2025 r. raport dotyczący zapewnienia jakości został zaprezentowany Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Radzie Nadzorczej. Ponadto funkcja audytu jest weryfikowana poprzez niezależną zewnętrzną ocenę co najmniej raz na pięć lat. Ostatnia ocena miała miejsce w czerwcu 2024 r. i została przeprowadzona przez Instytut Audytorów Wewnętrznych. Otrzymano ocenę: funkcja Audytu Wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A. działa „Całkowicie Zgodnie" ze Standardami i Kodeksem Etyki Instytutu Audytorów Wewnętrznych. W ramach oceny doceniono (i) Wysokie uznanie dla profesjonalizmu i kompetencji funkcji Audytu Wewnętrznego w Santander Bank Polska, (ii) silne zaangażowanie pracowników Audytu wewnętrznego, (iii) efektywne ramy kompetencji, będące częścią strategii Audytu Wewnętrznego
Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (Rozdział 4)	▸ Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane jest w terminach zgodnych z przepisami prawa, możliwie najszybciej po publikacji raportu rocznego. W 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 15 kwietnia. ▸ Dokonując wyboru miejsca i terminu Walnego Zgromadzenia, Bank zapewnia możliwości udziału jak największej liczbie akcjonariuszy (walne zgromadzenia odbywają się w Warszawie). ▸ Od 2011 r. **Bank umożliwia akcjonariuszom udział w Walnych Zgromadzeniach za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej** (e-walne), dzięki czemu mogą wykonywać swoje prawa w dowolnym miejscu na świecie. Obrady Walnego Zgromadzenia są transmitowane w czasie rzeczywistym na stronie internetowej Banku. Bank umożliwia obecność przedstawicieli mediów na Walnych Zgromadzeniach. ▸ Aby ułatwić akcjonariuszom głosowania nad uchwałami z należytym rozeznaniem, w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Bank publikuje uzasadnienia do wszystkich uchwał (z wyjątkiem spraw o charakterze porządkowym lub gdy uzasadnienie wynika z materiałów przedstawionych Walnemu Zgromadzeniu) wraz z projektami uchwał Walnego Zgromadzenia na dedykowanej stronie internetowej (www.santander.pl/wza). Materiały przed Walnym Zgromadzeniem prezentowane są w sposób przystępny dla akcjonariuszy. ▸ W przypadku uchwał zgłaszanych przez akcjonariusza, uzasadnienie jest publikowane niezwłocznie po otrzymaniu wniosku (w przypadku wniosków składanych podczas obrad Walnego Zgromadzenia uzasadnienie jest przedstawiane akcjonariuszom przed podjęciem uchwały). Dodatkowo, gdy wymaga tego przedmiot obrad, informacje są przedstawiane ustnie przez członków organów Banku przed poddaniem sprawy pod głosowanie. Bank dokłada starań, aby projekty uchwał były zgłaszane co najmniej 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem. W przypadku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 15 kwietnia 2025 r. oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 stycznia 2026 r. wszystkie projekty uchwał oraz inne wymagane informacje zostały opublikowane na stronie internetowej Banku w terminie 26 dni przed planowanym terminem Zgromadzenia, co umożliwiło akcjonariuszom zapoznanie się z nimi z dużym wyprzedzeniem. ▸ W Walnym Zgromadzeniu uczestniczą Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. ▸ Odpowiedzi na pytania akcjonariuszy udzielane są w wyznaczonych terminach zgodnie z obowiązującymi przepisami. ▸ **Bank dąży do wypłaty zysku akcjonariuszom** zgodnie z polityką dywidendową oraz zaleceniami KNF. Uchwałą nr 6 z dnia 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeznaczyło na dywidendę dla akcjonariuszy **kwotę ok. 4,7 mld zł, stanowiącą ok. 91,17% zysku netto z roku 2024 r. Kwota dywidendy wypłaconej w 2025 r. wyniosła 46,37 zł na jedną akcję** (vs. 44,63 zł wypłaconej w 2024 r.). Od kilku lat Bank wypłaca akcjonariuszom dywidendę w kwocie przekraczającej 90% osiągniętego w danym roku zysku.

Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi (Rozdział 5)	▸ Bank i jego spółki zależne posiadają przejrzyste procedury dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Zostały one określone w Generalnym Kodeksie Postępowania oraz Polityce zapobiegania konfliktom interesów, a także w politykach obowiązujących w poszczególnych spółkach. Wskazują one kryteria i okoliczności, w których może dojść do konfliktu interesów, zasady postępowania w takich sytuacjach, oraz sposoby zapobiegania, identyfikacji oraz rozwiązywania konfliktów interesów. ▸ Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają aktywności zawodowej mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. Nie mogą brać udziału w rozstrzyganiu spraw w przypadku zaistnienia lub możliwości powstania konfliktu interesów oraz muszą informować Bank o takich sytuacjach. Kwestie ewentualnego konfliktu interesów Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są także badane w ramach oceny odpowiedniości przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedniości. ▸ W Banku obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Banku. Żaden z akcjonariuszy nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązanymi. ▸ Transakcje z podmiotami powiązanymi są realizowane na zasadach określonych w regulacjach wewnętrznych Banku, przy zachowaniu standardów rynkowych. Zgoda Rady Nadzorczej wymagana jest w przypadku, gdy wartość transakcji z podmiotami powiązanymi przekracza 5% sumy aktywów Banku, gdy wartość tych transakcji z jednym podmiotem w roku obrachunkowym przekroczy kwotę 50.000.000 złotych lub wartość transakcji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 euro (gdy szczególne przepisy tak stanowią). ▸ Rada Nadzorcza ma możliwość zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego przy wycenie i analizie skutków ekonomicznych transakcji z podmiotami powiązanymi. Jeżeli zawarcie takiej transakcji wymaga zgody Walnego Zgromadzenia, Rada każdorazowo ocenia konieczność zasięgnięcia takiej opinii.
Wynagrodzenia (Rozdział 6)	▸ Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń spełnia wszystkie wymogi wynikające z przepisów prawa, a także sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Grupy Banku. Jest zgodna z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, ostrożnego zarządzania kapitałem oraz strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku. ▸ Bank dba o stabilność kadry zarządzającej, m.in. poprzez przejrzyste, sprawiedliwe, spójne i niedyskryminujące zasady wynagradzania. ▸ Poziom wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kluczowych menedżerów jest wystarczający dla pozyskania, utrzymania i motywowania osób o kompetencjach niezbędnych dla właściwego kierowania Bankiem i sprawowania nadzoru. Struktura wynagrodzenia całkowitego odpowiada praktykom rynkowym, natomiast poziomy wynagrodzeń odpowiadają poziomom oferowanym w sektorze bankowym, z uwzględnieniem skali działalności. Wynagrodzenie jest adekwatne do wykonywanego zakresu zadań. ▸ W Banku funkcjonuje Program motywacyjny wprowadzony na podstawie Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 kwietnia 2022 roku, który uzależnia poziom wynagrodzenia zmiennego od realizacji wyników finansowych i niefinansowych, ocenianych w perspektywie długoterminowej (PAT, ROTE, NPS), w tym także od elementów zrównoważonego rozwoju (realizacja celów ESG). ▸ Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od wyników Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie stałe miesięczne, niezależnie od liczby posiedzeń Rady. Za udział w pracach komitetów Rady Nadzorczej, Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują dodatkowe wynagrodzenie.

Wydatki Santander Bank Polska S.A. na cele społeczne oraz pozostałe cele inne niż działalność podstawowa

Wydatki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska na cele inne niż podstawowa działalność (w tys. zł)	2025	2024
Edukacja, w tym:	5 098	6 367,3
– Edukacja finansowa	1 685,4	1 342,7
– Edukacja klimatyczna	46,2	9,8
Sport	2 186,2	3 795,3
Kultura	5 986,0	6 010,9
Ochrona środowiska	235	255,8
Działania charytatywne i działalność statutowa fundacji/stowarzyszeń, w tym:	1 707,6	4 917,5
– "Podwójna moc pomagania"| „Pomnażamy dobro"	-	2 028,5
Konferencje i wydarzenia branżowe	5 313,7	3 901,3
Razem	**20 526,5**	**25 248,1**

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Santander Bank Polska S.A. podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf

oraz na stronie internetowej Banku pod adresem:

https://static3.santander.pl/asset/z/a/l/zal.-do-uchwaly-objetej-pkt-13-porzadku-obrad_pl_55449.pdf.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" zostały przyjęte do pełnego stosowania w Santander Bank Polska S.A. począwszy od 1 stycznia 2015 r. na mocy uchwały Zarządu Banku nr 116/2014 z dnia 9 października 2014 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 58/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. Ww. zbiór wytycznych został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. w dniu 23 kwietnia 2015 r.

W 2025 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych". W poniższej tabeli przedstawiono opis realizacji ww. zasad przez Bank pod kątem aspektów mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych"
Organizacja i struktura organizacyjna (Rozdział 1)	▸ Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów, m.in. poprzez łączenie planowania strategicznego z analizą niezbędnych zasobów. Cele strategiczne, uwzględniające charakter oraz skalę działalności, określane są w strategii przyjmowanej przez Zarząd i zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą. ▸ Przejrzystość i adekwatność struktury organizacyjnej Banku obejmuje rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostki organizacyjne, jasny podział zadań pomiędzy Członków Zarządu, jednostki centrali, komórki terenowe i poszczególne grupy stanowisk. Efektywność struktury Banku podlega ciągłym analizom, w tym w odniesieniu do trendów rynkowych i danych benchmarkowych. Struktura Banku jest dostępna pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku. ▸ Organizacja Banku umożliwia zmianę priorytetów w ramach procesu kwartalnego planowania i przeglądu wyników, z uwzględnieniem analizy ryzyka związanego z jego działalnością. Bank posiada także szczegółowo określone sposoby zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi – tj. działania Banku w przypadku istotnego pogorszenia sytuacji finansowej lub wystąpienia zdarzeń operacyjnych zakłócających lub uniemożliwiających prowadzenie działalności. W Banku funkcjonują również plany ciągłości działania, mające na celu ograniczenie strat i zapewnienie ciągłości działania w przypadku w/w sytuacji. ▸ Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje i zalecenia organów nadzoru i regulatorów oraz posiada wyspecjalizowane komórki wpierające zgodność z przepisami oraz monitorujące przestrzeganie tych obowiązków i wytycznych przez Bank (Obszar Prawny, Obszar Zapewnienia Zgodności), System kontroli wewnętrznej w Banku jest efektywny i skuteczny. Jednym z jego celów jest zgodność Banku z przepisami prawa, a także przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem, wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz skuteczność działania Banku. Pracownicy Banku mają możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń za pomocą dostępnych w Banku kanałów whistleblowingowych bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa lub innych pracowników. Skuteczność procedur anonimowego zgłaszania naruszeń jest oceniana przynajmniej raz w roku przez Radę Nadzorczą.
Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej (Rozdział 2)	▸ Bank prowadzi działalność, biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku; w tym celu w Banku funkcjonują szczegółowe wytyczne dotyczące zasad postępowania oraz przeciwdziałania konfliktom interesów. ▸ Bank zapewnia akcjonariuszom właściwy dostęp do informacji oraz do Walnych Zgromadzeń, co zostało szczegółowo opisane powyżej, w części opisującej istotne aspekty stosowania zasad części 4 „Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami" Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021. ▸ Akcjonariusze, poprzez nadzór właścicielski, przyczyniają się do efektywnego i prawidłowego funkcjonowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Podmioty powiązane z Członkami Zarządu nie pełnią roli w Radzie Nadzorczej. Łączenie roli akcjonariusza z funkcją zarządczą nie wpływa na efektywność nadzoru wewnętrznego. W składzie Rady Nadzorczej połowa członków spełnia kryterium niezależności, co zapobiega obniżeniu efektywności nadzoru właścicielskiego. ▸ Akcjonariusze Banku nie posiadają uprawnień osobistych ani innych szczególnych uprawnień. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu podczas Walnego Zgromadzenia. ▸ Transakcje z podmiotami powiązanymi są przeprowadzane zgodnie w wymogami prawnymi oraz podatkowymi; Bank posiada stosowne polityki wewnętrzne, gwarantujące przeprowadzenia tych transakcji w interesie Banku, w transparenty sposób oraz przy zachowaniu standardów rynkowych. ▸ Polityka dywidendowa Banku ma na celu stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim horyzoncie czasowym oraz optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i jego Grupy Kapitałowej. Zarząd Banku rekomenduje w formie uchwały wypłatę dywidendy z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania i z uwzględnieniem nadwyżki kapitału powyżej akceptowalnych wskaźników kapitałowych, a także przepisów prawa, oraz rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru (KNF).

Organ zarządzający (Rozdział 3)	▸ Organem zarządzającym Banku jest Zarząd, który ma charakter kolegialny. Wszystkie osoby wchodzące w skład Zarządu spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa, dobrych praktyk, zaleceń regulatorów oraz zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków oraz stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Podlega to weryfikacji przez Komitet Nominacji i Radę Nadzorczą w procesie oceny odpowiedniości przy powoływaniu do pełnienia funkcji oraz cyklicznie, przynajmniej raz w roku. ▸ Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Realizując przyjętą strategię, Zarząd kieruje się bezpieczeństwem Banku, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz regulacjami wewnętrznymi Banku. ▸ Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary. Wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu jest przejrzysty, obejmuje wszystkie obszary działalności Banku; jest oparty na strukturze organizacyjnej i ustalany w formie Uchwały Zarządu, zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą. ▸ Żaden z Członków Zarządu nie prowadzi aktywności, która mogłaby powodować konflikt interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu. Funkcje pełnione przez nich w Zarządzie Banku są ich głównym obszarem działalności zawodowej, dzięki czemu zapewnione jest ich odpowiednie zaangażowanie i poświęcenie odpowiednich nakładów czasu. ▸ W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu zarządzającego w razie takiej potrzeby.
Organ nadzorujący (Rozdział 4)	▸ Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. Wszystkie osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa, dobrych praktyk, zaleceń regulatorów oraz zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Podlega to weryfikacji przez Komitet Nominacji w procesie oceny odpowiedniości, przedstawianej Walnemu Zgromadzeniu, przy powoływaniu do pełnienia funkcji oraz cyklicznie, przynajmniej raz w roku. ▸ W składzie Rady Nadzorczej został zapewniony odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim (6 spośród 10 członków) oraz wykazują się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego (6 spośród 10 członków). Członkowie Rady Nadzorczej, którzy nie posługują się językiem polskim, korzystają z pomocy tłumaczy oraz tłumaczeń niezbędnych dokumentów na język angielski. Połowa członków Rady Nadzorczej to członkowie niezależni (kryteria niezależności wynikają z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i obejmują w szczególności brak bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi). ▸ Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności w ramach swoich zadań opisanych w Regulaminie Komitetu monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej i uzgadnia z audytorem zasady przeprowadzania czynności, w tym w zakresie planu czynności. Współpraca Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i Rady Nadzorczej z audytorem zewnętrznym jest dokumentowana w raportach i listach skierowanych do ww. ciał oraz w protokołach z ich posiedzeń. ▸ Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny i wykazują się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady, co zostało odzwierciedlone m.in. w wysokiej frekwencji na posiedzeniach w 2025 r. Wszyscy członkowie Rady dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. W szczególności, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria określone w art. 22 aa Prawa bankowego dot. maksymalnej liczby pełnionych funkcji. ▸ Nadzór Rady Nadzorczej nad działalnością Banku ma charakter ciągły i obejmuje działania zapobiegające powstawaniu nieprawidłowości lub wprowadzanie odpowiednich działań naprawczych. Rada regularnie otrzymuje sprawozdania obejmujące wszystkie obszary działalności Banku, w tym dotyczące realizacji przyjętych celów strategicznych, istotnych zmian poziomu ryzyka i materializacji istotnych ryzyk, a także sprawozdawczości finansowej i polityki rachunkowości. ▸ W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Rady Nadzorczej, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu nadzorującego w razie takiej potrzeby. ▸ Rada dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW; oświadczenie w tym zakresie stanowi element sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i jest udostępnione na stronie internetowej pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki.
Polityka wynagrodzeń (Rozdział 5)	▸ Zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej regulują, odpowiednio „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A." oraz „Polityka wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.", przyjęte przez Walne Zgromadzenie. ▸ Polityka wynagrodzeń uwzględnia sytuację finansową Banku, a wypłata zmiennych składników wynagrodzeń jest uzależniona od osiągania przez Bank zdefiniowanych celów finansowych i niefinansowych. ▸ Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń, w tym weryfikuje spełnienie kryteriów wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Rada corocznie przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, z uwzględnieniem okoliczności czy polityka ta sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. ▸ Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą, a członków Rady Nadzorczej – ustalane jest przez Walne Zgromadzenie, adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej biorący udział w posiedzeniach Komitetów są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań. ▸ Zasady dotyczące wynagrodzeń dla osób pełniących kluczowe funkcje (innych niż Członkowie Zarządu) są przyjmowane i nadzorowane przez Zarząd. ▸ Przyznanie wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu następuje w oparciu o wynik przeprowadzonej oceny ich efektywności pracy. Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu Banku i jego kluczowych menedżerów jest uzależnione od % oceny długoterminowej sytuacji finansowej spółki, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku oraz akceptowalnego poziomu ryzyka. ▸ Członkowie Zarządu Banku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w radach nadzorczych w spółkach, do których zostali desygnowani przez Bank.

Polityka informacyjna (Rozdział 6)	▸ Bank prowadzi politykę informacyjną, udzielając jasnych i rzetelnych informacji swoim akcjonariuszom, klientom oraz innym interesariuszom. Polityka ta zakłada także aktywne prowadzenie działań w celu sprostania potrzebom informacyjnym interesariuszy Banku. Bank prowadzi komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego dostosowaną do potrzeb określonych grup. ▸ Polityka informacyjna Banku jest dostępna na stronie internetowej Banku: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=5 ; szczegóły dotyczące jej założeń zostały przedstawione powyżej, w części opisującej realizację zasad Rozdziału 1 „Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami" Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021.
Działalność promocyjna i relacje z klientami (Rozdział 7)	▸ Troska o klienta i jego doświadczenia jest jednym ze strategicznych priorytetów Banku. Obowiązująca w Banku Polityka Ochrony Konsumentów określa kryteria identyfikacji, organizowania i ochrony praw konsumenta we wszystkich działaniach Banku, w tym w ramach stosowania klientocentrycznego modelu produktów i usług, ustalonych zasad komunikacji, rozpatrywania skarg i reklamacji, a także dzięki ustalonym mechanizmom kontrolnym. ▸ Proces oferowania produktów i usług finansowych opiera się na przekazywaniu klientom rzetelnych informacji oraz udzielaniu zrozumiałych wyjaśnień. Przed zawarciem umowy klienci uzyskują niezbędne informacje dotyczące produktów i usług w taki sposób, aby w odpowiednim czasie mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Bank dba o przygotowanie tych dokumentów prostym językiem i w przystępny sposób. ▸ Skargi i reklamacje rozpatrywane są przez Departament Obsługi Reklamacji oraz Biuro Rzecznika Klienta według jasnych i przejrzystych zasad. Dodatkowo, podlegają one cyklicznej analizie, na podstawie której identyfikowane są ich przyczyny oraz podejmowane działania naprawcze. ▸ Bank posiada sformalizowane zasady w zakresie komunikacji marketingowej oraz przekazów reklamowych, gwarantujące ich rzetelność, niewprowadzanie w błąd oraz poszanowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów.
Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 8)	▸ W Banku funkcjonuje skuteczny i adekwatny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku i podlegający corocznej ocenie przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Radę Nadzorczą. ▸ Bank zapewnia niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności. Obszarem Audytu Wewnętrznego kieruje Dyrektor, działający zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. Dyrektor kierujący komórką ds. zgodności (dyrektor Obszaru Zgodności) podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu zarządzającemu Pionem Prawnym i Zgodności. Dyrektor Obszaru Audytu oraz kierujący komórką ds. zgodności (dyrektor Obszaru Zgodności) biorą udział we wszystkich posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitetu ds. Ryzyka oraz Rady Nadzorczej. ▸ System zarządzania ryzykiem w Banku jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów, przyjętej strategii zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko. Podlega on corocznej ocenie przez Komitet ds. Ryzyka oraz Radę Nadzorczą.
Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (Rozdział 9)	▸ Nabywając aktywa na ryzyko klienta Bank (Santander Biuro Maklerskie) wykonuje jego zlecenie zgodnie z przyjętymi regulaminami oraz ogólnymi warunkami świadczenia usług, które obejmują m. in. stosowanie zasady najlepszego wykonywania zleceń (Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta). Poświadczenie procesu podejmowania decyzji jest odpowiednio udokumentowane.

Rekomendacja Z dotycząca ładu wewnętrznego w bankach wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego

Rekomendacja Z obowiązuje od 1 stycznia 2022 roku. Stanowi zbiór dobrych praktyk dla banków w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Uzupełnia, uszczegóławia i rozwija zagadnienia z tego zakresu, które zostały już uregulowane w przepisach prawa, a także w dokumentach KNF – w szczególności w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych – opisanych powyżej.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, w maju 2025 roku Zarząd oraz Rada Nadzorcza dokonały corocznej oceny ładu wewnętrznego funkcjonującego w Banku oraz w jego grupie kapitałowej, w oparciu o przyjętą dla tych celów *Metodykę oceny ładu wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A.*, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Dokonane oceny wskazały na bardzo wysoki poziom ładu wewnętrznego zarówno w Banku, jak i w zakresie jego stosowania przez spółki zależne Banku.

Najistotniejsze aspekty dotyczące stosowania Rekomendacji Z przez Bank przedstawiono poniżej. Rekomendacja Z jest dostępna na stronie internetowej KNF pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf.

Rozdział Rekomendacji Z	Istotne aspekty dot. stosowania Rekomendacji Z przez Santander Bank Polska S.A.
A. Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku	▸ W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, tj. Zasadach ładu wewnętrznego, Modelach operacyjnych, Politykach, Regulaminach, Procedurach, Instrukcjach oraz innych regulacjach wewnętrznych. Bank zapewnia także właściwy ład wewnętrzny w całej Grupie Kapitałowej i sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. ▸ Przyjęta Metodyka oceny ładu wewnętrznego służy Zarządowi i Radzie Nadzorczej w dokonywaniu tej oceny i weryfikacji dostosowania ładu wewnętrznego do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Rada Nadzorcza dokonuje co najmniej raz do roku oceny ładu wewnętrznego w Banku i jego wdrożenia. Szczegółowe kryteria oceny odnoszą się przede wszystkim do poziomu realizacji wyników finansowych, przyjętej strategii, wymogów kapitałowych, odpowiedniości Członków Zarządu, Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Ponadto, na całościową ocenę mają wpływ ew. nieprawidłowości dotyczące ładu wewnętrznego zidentyfikowane przez Obszar Audytu Wewnętrznego, efektywność kontroli w ramach obowiązującej Matrycy Funkcji Kontroli oraz przez KNF w ramach inspekcji. Uwzględniane są także kwestie dotyczące współpracy z dostawcami, adekwatności i przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku, jak również przestrzeganie w Banku zasad etyki i kultury ryzyka.
B. Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje rady nadzorczej i zarządu oraz odpowiedniość członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku	▸ Zarząd Banku określa misję Banku i wyznacza długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku. ▸ Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań. ▸ Bank posiada regulacje dotyczące powoływania i odwoływania Zarządu i Rady Nadzorczej, uwzględniające w procesie ustalania składu m.in. skład akcjonariatu, specyfikę działalności Banku i plany biznesowe. ▸ Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniają warunek odpowiedniości, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji, a także zdolność do przeznaczania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków (określony wymiar minimalnego zaangażowania czasowego). Bank minimum raz w roku przeprowadza ocenę odpowiedniości wszystkich tych osób. ▸ Rada Nadzorcza i Zarząd Banku wykonują swoje zadania na podstawie pisemnych regulaminów. Walne Zgromadzenie jest informowane o uchwalonych zmianach Regulaminu Rady Nadzorczej. Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz skuteczność działania tych organów są poddawane regularnej ocenie (w 2025 r. Zarząd dokonał samooceny swojej działalności, której wyniki zostały następnie zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w dniu 29 lipca 2025 r. – Rada oceniła, że Zarząd działa skutecznie i efektywnie).
C. Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku	▸ Bank stosuje standardy etyczne spisane w Generalnym Kodeksie Postępowania. Kodeks reguluje podstawowe normy zachowań i stanowi istotny element kultury organizacyjnej. Bank przy podejmowaniu decyzji biznesowych kieruje się nie tylko wymogami prawa, oczekiwaniem regulatorów, ale także przyjętymi standardami etycznymi. Wartości te stanowią fundament dla budowania skutecznego ładu wewnętrznego w Banku (treść dostępna na stronie Relacji inwestorskich Banku, w zakładce „Dokumenty korporacyjne": https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne). Zarząd co najmniej raz w roku dokonuje weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki oraz informuje Radę Nadzorczą o jej wyniku. ▸ W Banku obowiązują skuteczne i przejrzyste zasady zarządzania konfliktami interesów. Regulacje wewnętrzne w tym zakresie obejmują w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między Bankiem a: ▹ klientami Banku; ▹ akcjonariuszami Banku; ▹ członkami Rady Nadzorczej i Zarządu; ▹ pracownikami Banku; ▹ istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi; ▹ innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej. ▸ Ceny w transakcjach dokonywanych pomiędzy Bankiem i jego podmiotami powiązanymi nie mogą odbiegać od adekwatnych czynności dokonywanych na zasadach rynkowych. Transakcje zawierane są po uprzednim zweryfikowaniu, nawet potencjalnych, konfliktów interesów. Zgoda Rady Nadzorczej wymagana jest w przypadku, gdy wartość transakcji z podmiotami powiązanymi przekracza 5% sumy aktywów Banku, gdy wartość tych transakcji z jednym podmiotem w roku obrachunkowym przekroczy kwotę 50.000.000 złotych lub wartość transakcji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 euro (gdy szczególne przepisy wewnętrzne tak stanowią).

D. Polityka zlecania czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku oraz polityka dywidendowa	▸ Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zlecania czynności podmiotom zewnętrznym oraz zapewnia szczególny nadzór nad tymi czynnościami. Bank dostosował się także do wymogów Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. DORA). Zarząd raz na pół roku raportuje Radzie Nadzorczej informacje odnośnie oceny realizacji umów w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami oraz jakości i terminowości czynności zleconych na zewnątrz. ▸ Przyjęte przez Bank zasady wynagradzania wspierają w szczególności: ▹ Prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym unikanie podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko; ▹ Realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów. ▸ Przyjęta przez Bank polityka dywidendowa uwzględnia w szczególności aktualną sytuację ekonomiczno–finansową Banku, otoczenie makroekonomiczne Banku, założenia wynikające z regulacji wewnętrznych dotyczących strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem, stanowisko KNF w zakresie polityki dywidendowej instytucji finansowych, ograniczenia wynikające z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz zakładany wskaźnik wypłaty dywidendy. Jest ona poddawana regularnym aktualizacjom w ramach przeglądu regulacji wewnętrznych Banku.
E. Zarządzanie ryzykiem	▸ W Banku funkcjonuje opracowany i wprowadzony przez Zarząd system zarządzania ryzykiem, obejmujący jednostki i komórki organizacyjne Banku. Opiera się na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony) oraz: ▹ uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko; ▹ obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka (w tym ryzyko środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem), w tym jego adekwatność i skuteczność oraz wzajemne zależności poszczególnych rodzajów ryzyk; ▹ umożliwia skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania Bankiem. ▸ Wdrożone w Banku zasady kultury ryzyka obejmują całą organizację i służą budowaniu świadomości w zakresie obowiązków zarządzania ryzykiem przez wszystkich pracowników; Bank prowadzi liczne szkolenia oraz działania promujące kulturę ryzyka. ▸ Obowiązująca w Banku polityka zatwierdzania nowych produktów zapewnia przestrzeganie wymogów regulacyjnych, uwzględnienie modeli wyceny, wpływu na profil ryzyka, adekwatność kapitałową i rentowność oraz dostępność zasobów. W zatwierdzaniu nowych produktów uczestniczy komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności.
F. Ujawnienia	▸ Bank posiada strategię informacyjną mającą za główny cel udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka Banku. Strategia określa m.in. zakres ujawnianych informacji, częstotliwość, terminy i środki ujawniania oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegającej ujawnieniu oraz oceny, czy uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka (treść dostępna na stronie Relacji inwestorskich Banku, w zakładce „Dokumenty korporacyjne").

Kodeks etyki bankowej

Oprócz opisanych wyżej zasad ładu korporacyjnego, Santander Bank Polska S.A. stosuje także dobre praktyki branżowe zebrane w „Kodeksie etyki bankowej", opracowanym przez Związek Banków Polskich (ZBP) i przyjęte na XXV Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich w dniu 18 kwietnia 2013 r.

Kodeks Etyki Bankowej składa się z dwóch części:

Kodeksu dobrych praktyk bankowych – zbioru zasad postępowania banków w relacjach z klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi oraz wobec konkurentów na rynku;

Kodeksu etyki pracownika banku – określającego zasady postępowania pracowników banków.

Kodeks etyki bankowej jest dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: https://www.zbp.pl/dla-bankow/rekomendacje

Regulacje wewnętrzne

Ogólne zasady ładu korporacyjnego są uszczegółowione w regulacjach wewnętrznych Banku.

„Zasady ładu wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A." określają najważniejsze zasady dotyczące systemu zarządzania, struktury organizacyjnej, relacji wewnętrznych i zewnętrznych, w tym relacji z udziałowcami i klientami, funkcjonowania nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także zasad działania, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności oraz wzajemnych relacji Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Ponadto, „Zasady ładu grupowego w Grupie Santander Bank Polska S.A." określają organizację i funkcjonowanie podmiotów należących do Grupy Banku, zasady współpracy i raportowania wewnątrzgrupowego.

Pracownicy Banku oraz całej Grupy Kapitałowej, niezależnie od pełnionych funkcji, są zobowiązani do stosowania zasad etycznych i reguł postępowania zebranych w „Generalnym Kodeksie Postępowania". Stanowi on zbiór kluczowych zasad i wartości, odzwierciedlających kulturę organizacyjną grupy kapitałowej, których celem jest budowanie zaufania i trwałej lojalności pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczności lokalnych. Zasady te są ściśle związane ze strategią biznesową Banku i realizacją misji, jaką jest pomaganie klientom oraz pracownikom w codziennych sukcesach.

Formalne ramy kultury korporacyjnej Banku współtworzy również „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju", określająca podejście organizacji do zrównoważonego rozwoju w kontekście odpowiedzialnej bankowości, a także dobrowolne zobowiązania etyczne, społeczne i środowiskowe Banku. Zostało to szczegółowo opisane w rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok".

2. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Poniżej przedstawiamy znaczne pakiety akcji w strukturze kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. **na dzień 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r. Dodatkowo, opisujemy zmiany wynikające z nabycia przez Erste Group Bank AG ok. 49% akcji od Banco Santander S.A. w dniu 9 stycznia 2026 r.**

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ		
	09.01.2026	31.12.2025	31.12.2024	09.01.2026	31.12.2025	31.12.2024
Erste Group Bank AG	50 072 763	-	-	49%	-	-
Banco Santander S.A.	9 911 385	59 984 148	63 560 774	9,70%	58,70%	62,20%
Nationale-Nederlanden OFE [1)]	5 123 581	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5,01%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	5 344 402	5 344 402	-	5,23%	5,23%	-
Pozostali akcjonariusze	31 737 183	31 737 183	33 504 959	31,06%	31,06%	32,79%
Razem	102 189 314	102 189 314	102 189 314	100%	100%	100%

1) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) jest zarządzany przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

Większościowym akcjonariuszem Banku w 2025 r. był Banco Santander S.A. – wiodący komercyjny bank, z siedzibą w Hiszpanii, założony w 1857 r., a także jeden z największych banków na świecie pod względem kapitalizacji rynkowej. Działalność Banco Santander S.A. koncentruje się na 5 globalnych obszarach biznesowych: bankowości detalicznej i komercyjnej, digital consumer bank, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, wealth management i ubezpieczeniach, a także płatnościach.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolny w wysokości 58,70% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych posiadanych przez Zarząd Banku) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) oraz Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny przekroczyły próg 5% w kapitale zakładowym i liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 2 grudnia 2025 r. Bank otrzymał informację od Banco Santander S.A. o zakończeniu procesu przyspieszonej budowy księgi popytu skierowanym wyłącznie do określonych inwestorów instytucjonalnych, którego celem była sprzedaż przez Banco Santander S.A. części akcji Banku. Ostateczna liczba sprzedanych akcji w ramach tej transakcji to 3.576.626 akcji, co stanowiło 3,5% akcji w kapitale zakładowym Banku. Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Banco Santander S.A. posiadał większościowy pakiet 59.984.148 akcji Spółki, stanowiących 58.7% akcji w kapitale zakładowym Spółki. Bank informował o powyższej transakcji w raportach bieżących nr 35/2026 (w dniu 1 grudnia 2025 r.) oraz 36/2025 (w dniu 2 grudnia 2025 r.)

Zmiany w strukturze kapitału zakładowego w 2026 r.

Po uzyskaniu niezbędnych zgód regulacyjnych, w tym zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz spełnieniu pozostałych warunków, Erste Group Bank AG w dniu 9 stycznia 2026 r. sfinalizował zakup ok. 49% akcji Santander Bank Polska, stanowiących ok. 49% udziału w kapitale zakładowym i w głosach w Walnym Zgromadzeniu Banku. Nabycie ok. 49% akcji Santander Bank Polska S.A. zapewniło Erste Group Bank AG status największego akcjonariusza Banku. Banco Santander S.A. zachował pakiet akcji stanowiący 9,70% kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. Erste Group Bank AG nabył również 50% akcji w Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Ponadto, w dniu 23 grudna 2025 roku Bank sprzedał na rzecz Santander Consumer Finance S.A. wszystkie posiadane akcje w Santander Consumer Bank S.A, stanowiące 60% w kapitale zakładowym tej spółki.

Obecny główny akcjonariusz Banku to Erste Group Bank AG - wiodący dostawca usług finansowych we wschodniej części Unii Europejskiej. Około 55 000 pracowników obsługuje około 23 miliony klientów na 8 kluczowych rynkach (Austria, Chorwacja, Czechy, Węgry, Polska, Rumunia, Serbia i Słowacja), w tym przez sieć ponad 2 100 oddziałów. Grupa Erste została założona w 1819 roku jako pierwszy bank oszczędnościowy w Austrii, a w 1997 roku weszła na giełdę, realizując strategię ekspansji na Europę Środkową i Wschodnią.

Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Zarząd, w okresie między zamknięciem roku obrotowego 2025 r. do publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok" nie odnotowano innych niż wskazane wyżej zmian w akcjonariacie Banku w zakresie akcjonariuszy z udziałem co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Santander Bank Polska S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Żadna z wyemitowanych serii nie daje posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych wobec emitenta ani nie wprowadza ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu lub innych praw należnych akcjonariuszom. Nie występują też ograniczenia dotyczące przenoszenia praw własności papierów wartościowych emitenta.

Planowany odkup akcji w związku z Programem Motywacyjnym VII

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 27 kwietnia 2022 r. ustanowiło Program Motywacyjny VII i ustaliło zasady jego przeprowadzenia. Program Motywacyjny VII realizowany jest poprzez nabycie do 2 331 000 akcji własnych Banku (w okresie od 2023 r. do 2033 r.), zgodnie ze zmianą strategii nagradzania kluczowych pracowników Banku w latach 2022-2026 poprzez wdrożenie mechanizmów wynagrodzeń zmiennych opartych o akcje Banku. W przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe, nastąpiła zmiana formy wypłaty wynagrodzenia zmiennego przysługującego im jako uczestnikom Programu Motywacyjnego VII z tzw. „akcji fantomowych" na „rzeczywiste" akcje Banku.

Odkup akcji własnych Banku w 2025 r.

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 kwietnia 2023 r. upoważniło Zarząd Banku do nabywania w pełni opłaconych akcji własnych Banku. W 2025 r., Bank, w ramach dotychczas prowadzonego odkupu w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, zawarł transakcje obejmujące łącznie 155 605 akcji własnych (o wartości nominalnej 1 556 050 zł) za kwotę 82 367 105,40 zł, stanowiących łącznie 0,15% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz dających 0,15% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. Bank wydał dyspozycję przekazania wszystkich 155 605 akcji na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. Po rozliczeniu wszystkich w/w dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Z dniem 12 marca 2025. zakończył się program odkupu akcji własnych Banku w 2025 r. związany z realizacją Programu Motywacyjnego VII. Program odkupu był realizowany zgodnie z: (i) Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie Programu Motywacyjnego VII oraz warunków jego przeprowadzenia oraz (ii) Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 46 z dnia 18 kwietnia 2024 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego na nabycie tych akcji. Nabycie akcji własnych odbyło się w celu ich nieodpłatnego zaoferowania uczestnikom Programu Motywacyjnego VII jako nagrody za 2024 r. oraz odroczonych nagród przysługujących za lata 2022-2023 przeznaczonych do wypłaty w 2025 r

Informacja o odkupie akcji własnych Banku w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w trakcie całego czasu trwania tego programu, tj. w latach 2023-2025

W celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, Bank, w ramach dotychczas prowadzonego Odkupu w latach 2023-2025 r. w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, zawarł transakcje obejmujące łącznie 455 701 akcji własnych (o wartości nominalnej 4 557 010 zł) za kwotę 203 584 965,80 zł, stanowiących łącznie 0,45% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz dających 0,45% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. Bank wydał dyspozycję przekazania 455 701 akcji własnych na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. Po rozliczeniu wszystkich w/w dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Zarząd Banku informował Zwyczajne Walne Zgromadzenie e o szczegółach odkupu akcji własnych w 2023 r. podczas obrad w dniu 19 kwietnia 2023 r., w 2024 r. podczas obrad w dniu 18 kwietnia 2024 r. oraz w 2025 r. podczas obrad w dniu 15 kwietnia 2025 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 36 z dnia 15 kwietnia 2025 r., Bank w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII, ma zamiar nabyć nie więcej niż 390 000 akcji własnych Banku w 2026 r.

3. Zasady dotyczące zmiany Statutu

Zmiany do Statutu Santander Bank Polska S.A. wprowadzane są na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia i dla swojej skuteczności wymagają wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zgodnie z Prawem bankowym, zmiany Statutu Banku wymagają też zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany Statutu Banku w 2025 r.

Na podstawie uchwały nr 35 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 15 kwietnia 2025 r. dokonano przedstawionych poniżej zmian w statucie. Zmiany zostały zarejestrowane przez sąd rejestrowy i weszły w życie w dniu 12 maja 2025 r. Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie poniższych zmian do Statutu.

Brzmienie zmienionych postanowień Statutu Banku sprzed zmian i po ich wprowadzeniu:

Jednostka redakcyjna	Poprzednie brzmienie	Nowe brzmienie
§ 7 ust. 2 pkt 4	→ 4) dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,	→ 4) dokonywaniu, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
§ 7 ust. 2 pkt 5	→ 5) nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,	→ 5) nabywaniu i zbywaniu nieruchomości,
§ 7 ust. 2 pkt 6a	→ 6a) świadczeniu usług zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,	→ 6a) wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
§ 7 ust. 2 pkt 6b	→ 6b) (brak)	→ 6b) umożliwieniu składania drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków, o których mowa w przepisach ustawowych, w szczególności ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci oraz ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, a także przekazywaniu, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych
§ 7 ust. 2 pkt 12	→ 12) świadczeniu na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,	→ 12) (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 15	→ 15) prowadzeniu ksiąg rachunkowych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych,	→ 15) (uchylony)
§ 7 ust. 5	→ 5. świadczenie usług w zakresie transportu wartości.	→ 5. (uchylony)
§ 17	→ § 17 Bank może emitować obligacje zamienne na akcje.	→ § 17 Bank może emitować obligacje zamienne na akcje oraz obligacje kapitałowe
§ 32 pkt 10	→ 10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku	→ 10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku oraz wybór firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju
§ 54	→ § 54 Bank wykonuje czynności związane: 1) ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń wychowawczych oraz przekazywaniem, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, 2) z wykorzystywaniem środków identyfikacji elektronicznej stosowanych do uwierzytelniania w systemie teleinformatycznym Banku do potwierdzania profilu zaufanego ePUAP oraz do autoryzacji związanych z jego wykorzystaniem.	→ § 54 (uchylony)

Zmiany Statutu Banku w 2026 r.

Na podstawie uchwały nr 9 oraz uchwały nr 10 z dnia 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmian Statutu Banku polegających na zmianie tytułu Statutu oraz firmy Banku na Erste Bank Polska Spółka Akcyjna oraz zmiany dotyczącej przedmiotu działalności Banku. Wszystkie te zmiany zostały przyjęte przez akcjonariuszy jednogłośnie.

Brzmienie zmienionych postanowień Statutu Banku sprzed zmian i po ich wprowadzeniu:

Jednostka redakcyjna	Poprzednie brzmienie	Nowe brzmienie
Tytuł	→ Statut Santander Bank Polska S.A.	→ Statut Erste Bank Polska S.A.
§ 1	→ §1 Firma Banku brzmi „Santander Bank Polska Spółka Akcyjna".	→ §1 Firma Banku brzmi „Erste Bank Polska Spółka Akcyjna".
§ 7 ust. 2 pkt 7b lit. m	→ m) (brak)	→ m) zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych

Powyższe zmiany **nie zostały jeszcze zarejestrowane przez sąd rejestrowy, w związku z czym nie weszły w życie.** Przed podjęciem w/w uchwał, Bank otrzymał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian do Statutu.

4. Organy Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, w Statucie Banku oraz w regulaminie Walnych Zgromadzeń. Treść Statutu i regulaminu Walnego Zgromadzenia dostępna jest na stronie internetowej Banku:

https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=7

Walne Zgromadzenie odbywa się jako zwyczajne walne zgromadzenie raz w roku, najpóźniej do 30 czerwca. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w razie zaistnienia konieczności podjęcia decyzji przez ten organ lub zgłoszenia żądania zwołania przez uprawnione do tego osoby lub organy.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w ww. przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jest m.in.:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości,
- rozpatrzenie innych sprawozdań (np. sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej).

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia lub Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia może być m. in.:

- podjęcie uchwały w sprawie zmiany Statutu,
- powołanie Członków Rady Nadzorczej,
- odwołanie Członka Zarządu,
- podwyższenie kapitału zakładowego,
- połączenie z inną spółką,
- podjęcie uchwały dotyczącej ustalenia polityki wynagrodzeń Członków Zarządu oraz polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej, ustalenie wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej.

Od 2011 r. Bank umożliwia akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (bez konieczności fizycznej obecności akcjonariusza lub jego pełnomocnika na sali obrad), zapewniając dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym oraz wykonywanie prawa głosu. Głosowania w tym przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w liczbie odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, a w przypadku głosowania tajnego – eliminuje możliwość identyfikacji sposobu głosowania przez poszczególnych akcjonariuszy. Prawo głosu wykonywane jest przez akcjonariuszy osobiście lub przez pełnomocnika. Przebieg Walnego Zgromadzenia transmitowany jest na żywo przez Internet dla wszystkich zainteresowanych, a zapis transmisji jest

zamieszczany na stronie internetowej Banku poświęconej danemu Walnemu Zgromadzeniu, co pozwala na odtworzenie go w późniejszym terminie. Informacja na temat planowanej transmisji obrad Walnego Zgromadzenia podawana jest co najmniej 7 dni przed datą danego Walnego Zgromadzenia.

Projekty uchwał, uzasadnienia do uchwał i pozostałe materiały przedkładane Walnemu Zgromadzeniu (oceny, sprawozdania i stanowiska Rady Nadzorczej Banku) udostępniane są na stronach internetowych Banku w terminie pozwalającym uczestnikom Walnego Zgromadzenia na zapoznanie się z nimi. Możliwa jest także obecność przedstawicieli prasy, radia i telewizji na Walnym Zgromadzeniu.

Walne Zgromadzenie zwołane w 2025 r.

W dniu 15 kwietnia 2025 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2024 r. oraz oceny Rady Nadzorczej w wymaganych obszarach. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku w kwocie 5 197 479 813,35 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję o wypłacie w formie dywidendy kwoty 4 738 518 490,18 zł. (co odpowiada ok. 92,17% zysku netto za 2024 r. Na kapitał rezerwowy została przeznaczona kwota 104 130 000,00 zł. Kwotę 1 195 717 897,95 zł pozostawiono niepodzieloną. Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło wyniki oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej oraz indywidualnej członków Rady Nadzorczej, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, rozpatrzyło sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2024 r., dokonało zmian Statutu Banku, o których mowa w rozdziale 3 powyżej, utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII oraz upoważniło Zarząd do nabywania akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w 2026 r. Ponadto, Bank poinformował Walne Zgromadzenie o Stanowisku KNF dot. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej (w formie raportu bieżącego oraz zamieszczając dokument na stronie santander.pl/wza). Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało również zmiany Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A., dokonało zmiany wynagrodzenia Przewodniczącego Rady Nadzorczej i upoważniło Radę Nadzorczą do przyjęcia Polityki równowagi płci zgodnie z wymaganiami projektowanej ustawy (wobec nieuchwalenia ustawy Rada Nadzorcza nie skorzystała z nadanego jej uprawnienia w 2025 r.).

Walne Zgromadzenie w dniu 22 stycznia 2026 r.

W dniu 23 grudnia 2025 r. Bank zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wyznaczone na dzień 22 stycznia 2026 r. W ogłoszeniu o zwołaniu Zgromadzenia (raport bieżący nr 41/2025) Bank przedstawił akcjonariuszom projekty wszystkich uchwał, które miały być przedmiotem obrad, w tym informacje dotyczące kandydatów na Członków Rady Nadzorczej. W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło szereg uchwał powiązanych ze zmianą głównego akcjonariusza Banku, zatwierdziło wyniki ocen odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej i powołało do Rady Nadzorczej Petera Boska, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler–Drabek oraz Maurizio Poletto – przedstawicieli Erste Group Bank AG. Funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej powierzono Peterowi Boskowi. Te zmiany w składzie Rady Nadzorczej poprzedziła rezygnacja dotychczasowych przedstawicieli Banco Santander S.A. Walne Zgromadzenie postanowiło, że nowo powołani Członkowie Rady Nadzorczej nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia swoich funkcji. Ponadto, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednogłośnie podjęło uchwałę dotyczącą zmiany firmy Banku na „Erste Bank Polska Spółka Akcyjna". Zgromadzenie dokonało także zmiany statutu Banku, rozszerzając przedmiot działalności o zarzadzanie portfelami instrumentów finansowych. Na dzień publikacji niniejszego oświadczenia w/w zmiany Statutu nie zostały jeszcze zarejestrowane w sądzie rejestrowym, w związku z czym nie weszły w życie. Bank będzie w odpowiednich terminach informował rynek o rebrandingu. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zmieniło ponadto część regulacji wewnętrznych w związku ze zmianą głównego akcjonariusza Banku (część zmian wejdzie w życie dopiero po zarejestrowaniu zmiany nazwy Banku przez sąd rejestrowy). Przedstawiono również zmiany wprowadzone przez Radę Nadzorczą do jej Regulaminu.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy Santander Bank Polska S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Podstawowym prawem akcjonariusza jest prawo do udziału w zysku oraz prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywania prawa głosu (osobiście lub przez pełnomocnika).

Regulamin Walnego Zgromadzenia przewiduje możliwość udziału akcjonariusza lub jego pełnomocnika w Walnym Zgromadzeniu z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej (co obejmuje m. in. możliwość oddawania głosu, zgłaszania sprzeciwu oraz obustronną komunikację między akcjonariuszem lub jego pełnomocnikiem a salą obrad, w tym możliwość zadawania pytań). Każda akcja daje prawo do jednego głosu na WZ.

- Z uczestnictwem akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu wiąże się szereg uprawnień wynikających z przepisów Kodeksu spółek handlowych, a w szczególności prawo do:
  - zgłoszenia sprzeciwu wobec podejmowanej uchwały;
  - zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia do sądu (powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały);
  - żądania tajnego głosowania;
  - zgłaszania projektów uchwał oraz wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał w zakresie spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia do czasu zamknięcia dyskusji nad właściwym punktem porządku obrad;
  - zadawania pytań i żądania od Zarządu udzielenia informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;

- kandydowania na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia lub zgłoszenia jednej kandydatury na Przewodniczącego;
- sprzeciwu od decyzji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
- jednego zwięzłego wystąpienia i krótkiej repliki przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad.

- Akcjonariusz ponadto może:
  - żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana; może też przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jej sporządzenia;
  - żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Walnym Zgromadzeniem;
  - przeglądać księgi protokołów z Walnego Zgromadzenia i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał.

Członkowie Zarządu, w ramach swych kompetencji i z zachowaniem przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, zobowiązani są do udzielania odpowiedzi na pytania akcjonariuszy, które są istotne dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad (jeśli przemawiają za tym ważne powody – na piśmie w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania). Zarząd odmawia udzielenia informacji, jeżeli mogłoby to:

- wyrządzić szkodę spółce lub spółkom powiązanym z nią kapitałowo przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych;
- stanowić podstawę odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej dla członka Zarządu.

Akcjonariusz może złożyć do Banku, poza Walnym Zgromadzeniem, wniosek o udzielenie informacji dotyczących Banku. W takim przypadku Zarząd może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi, spółce powiązanej lub zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.

W przypadku udzielenia przez Bank informacji poza Walnym Zgromadzeniem, do publicznej wiadomości przekazywany jest raport bieżący zawierający odpowiedzi na zadane pytania.

Rada Nadzorcza

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. działa na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych oraz Statutu i regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Skład, sposób powoływania i odwoływania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady, wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej. Mandat Członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Wygaśnięcie mandatu Członka Rady Nadzorczej następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania. Mandat Członka Rady Nadzorczej, powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem Banku przynajmniej połowa członków Rady spełnia kryteria niezależności, co zostało opisane poniżej.

Kompetencje Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i Statutu, należy:

- badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą;
- wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
  - wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO;
  - wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy lub przekroczy 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu;
- z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku;
- wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe;
- badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat;
- ustalenie wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i członków Zarządu;

- zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej Przewodniczącego lub innego członka Rady Nadzorczej;
- uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku i innych regulaminów przewidzianych w Statucie lub przepisach prawa, a także zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku i Modelu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku;
- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu;
- informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o:
  - pozostałych członkach Zarządu oraz o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku;
  - spełnianiu przez członków Zarządu kryteriów określonych w prawie bankowym, po przeprowadzeniu oceny spełniania tych kryteriów;
  - zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
  - w tym informacji o członku zarządu, któremu podlega zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu;
- zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu Banku, jak również delegowanie członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu niemogących sprawować swoich czynności;
- przedstawianie corocznie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Banku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd polityk: polityki zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz wielkości akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka Banku; polityki szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego; polityki kontroli wewnętrznej; polityki wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- zatwierdzanie ustalonego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji między poszczególnych członków Zarządu,
- opiniowanie spraw mających być przedmiotem uchwał Walnego Zgromadzenia.

Decyzje Rady Nadzorczej mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo. Posiedzenia Rady zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Rady w jednym miejscu lub komunikowania się Rady przy pomocy środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Wybrane formy komunikowania się z akcjonariuszami

Rada Nadzorcza co roku sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności w poprzednim roku, obejmujące podsumowanie działalności Komitetów Rady Nadzorczej, raport z badania sprawozdania rocznego Grupy i wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku, a także ocenę działalności Grupy (z uwzględnieniem systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego), stosowania zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowania polityki wynagrodzeń oraz zasadności wydatków w ramach działalności sponsoringowej i charytatywnej. Ww. sprawozdanie Rady Nadzorczej publikowane jest na stronie internetowej Banku, co najmniej na 26 dni przed dniem odbycia Walnego Zgromadzenia.

Ocena adekwatności regulacji dotyczących Rady Nadzorczej

W dniu 19 marca 2025 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny regulacji dotyczących jej funkcjonowania w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9. Rada Nadzorcza, po dokonaniu szczegółowej ich analizy uznała, że regulacje te obejmują wszystkie wymagane kwestie, są adekwatne i umożliwiają jej efektywne i skuteczne działanie, a także przyczyniają się do sprawowania skutecznego nadzoru nad działalnością Banku. Regulacje w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Ponadto, spełniają wszelkie wymogi wynikające zarówno z przepisów prawa jak i zaleceń oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytyczne EBA w zakresie ładu wewnętrznego. Walne Zgromadzenie Banku podzieliło powyższą ocenę i uznało, że regulacje te są adekwatne i zapewniają skuteczne działanie Rady Nadzorczej (Uchwała nr 20 z dnia 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).

Ocena efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej

W dniu 19 marca 2025 r. Rada Nadzorcza, przy wsparciu Komitetu Nominacji, dokonała samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9. Rada opierała się m.in. na raporcie z niezależnej oceny skuteczności Rady Nadzorczej przygotowanym przez podmiot zewnętrzny, tj. KPMG Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., w którym na podstawie niezależnych analiz stwierdzono, że działalność Rady Nadzorczej Banku prowadzona jest efektywnie i skutecznie, w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi nadzorczymi, w tym z postanowieniami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, oraz z uwzględnieniem najlepszych praktyk rynkowych i wymogów ładu korporacyjnego. Komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Wynagrodzeń oraz Komitet Nominacji działają efektywnie i skutecznie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi nadzorczymi, wspierając Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań. Przewodniczący Rady Nadzorczej kieruje jej pracami w sposób efektywny. Posiedzenia organizowane są z odpowiednią częstotliwością i prowadzone w sposób promujący transparentność i zachęcający do otwartej dyskusji. W raporcie nie zidentyfikowano nieprawidłowości ani nieefektywności, w związku z czym nie wydano rekomendacji. Rada przyjęła ustalenia wskazane w ww. raporcie, wzięła pod uwagę również wyniki oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku (przyjęte Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 31 z dnia 18 kwietnia 2024 r.) i oceniła, że działa skutecznie i efektywnie, należycie wykonując swoje obowiązki określone w przepisach prawa, w tym w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, a także wynikające z przyjętych

zasad ładu korporacyjnego Następnie, Walne Zgromadzenie zatwierdziło tę ocenę (Uchwała nr 20 z dnia 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).

Ocena odpowiedniości

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedniości (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedniości podlega także Rada Nadzorcza jako całość (zbiorowa ocena odpowiedniości). Wyżej wymienione procesy przeprowadzane są zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.", opracowaną zgodnie ze wspólnymi Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych nr EBA/GL/2021/06 oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania wewnętrznego nr EBA/GL/2021/05 z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest przeprowadzana zgodnie z Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, opublikowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „Metodyka oceny odpowiedniości KNF"). Ocena odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków Rady Nadzorczej (co do zasady przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Wyniki oceny odpowiedniości są przedstawiane najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu.

Działalność Rady Nadzorczej w 2025 roku

W 2025 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, dostosowywany w ciągu roku do aktualnych potrzeb. Rada Nadzorcza na bieżąco występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy zlecone przez Radę oraz te, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne. W 2025 r. Rada Nadzorcza zajmowała się m. in. kwestiami związanymi z: nadzorowaniem realizacji strategii i planów finansowych transformacją, zrównoważonym rozwojem (ESG), kwestiami wynikającymi z priorytetów nadzorczych KNF na 2025 r. (tj. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w kontekście zabezpieczenia przed nadmierną ekspozycją na ryzyko; przygotowanie do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych, zarządzanie ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej), a także monitorowaniem wdrażania zaleceń KNF, relacjami z audytorem zewnętrznym, audytem wewnętrznym, kwestiami regulacyjnymi i compliance, systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, a także bieżącymi kwestiami związanymi z działalnością poszczególnych linii biznesowych oraz Banku jako całości. Rada wydała opinie na temat sprawozdań finansowych za rok 2024 oraz sprawozdania Zarządu z działalności za rok 2024 oraz rekomendacji Zarządu co do podziału zysku za 2024 rok, a ponadto systematycznie analizowała bieżące wyniki finansowe Banku.

Ze szczególną uwagą Rada Nadzorcza nadzorowała procesy związane ze zmianą głównego akcjonariusza Banku, a także działania w zakresie sprzedaży spółki zależnej Banku, Santander Consumer Bank S.A., która została sfinalizowana w grudniu 2025 roku.

Szczegółowy opis czynności Rady Nadzorczej znajduje odzwierciedlenie w protokołach z posiedzeń, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku. Niezależnie od regularnych posiedzeń, Członkowie Rady Nadzorczej w celu kompleksowego sprawowania nadzoru nad działalnością Banku pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem.

Komitety Rady Nadzorczej podczas swoich posiedzeń w 2025 r. w sposób szczegółowy i kompleksowy omawiały kwestie należące do ich kompetencji oraz wydawały w tym zakresie rekomendacje Radzie Nadzorczej, a także przedstawiały jej cykliczne sprawozdania ze swojej działalności, co zostało szczegółowo opisane poniżej, w części dotyczącej komitetów.

Skład Rady Nadzorczej

W 2025 r. nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej. W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2024 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1	Antonio Escámez Torres
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2	José Luis de Mora
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	3	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	5	Danuta Dąbrowska
	6.	Isabel Guerreiro	6	Isabel Guerreiro*
	7.	Adam Celiński	7	Adam Celiński
	8.	Jerzy Surma	8	Jerzy Surma *
	9.	Tomasz Sójka	9	Tomasz Sójka**
	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	10	Kamilla Marchewka-Bartkowiak**

* Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. oraz od 1 lipca 2024 r.
** Członkowie Rady Nadzorczej od 18 kwietnia 2024 r.

Zmiany w Radzie Nadzorczej w styczniu 2026 r. – zmiana głównego akcjonariusza Banku

W styczniu 2026 r. w związku ze zmianą głównego akcjonariusza Banku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Z dniem 9 stycznia 2026 r., kiedy pakiet ok. 49% akcji Banku od Banco Santander S.A. nabył Erste Group Bank AG, z funkcji w Radzie Nadzorczej zrezygnowali: Antonio Escámez Torres, José Luis De Mora, José García Cantera, Isabel Guerreiro, związani dotychczasowym większościowym akcjonariuszem – Banco Santander S.A., o czym Bank poinformował raportem bieżącym nr 2/2026 z dnia 9 stycznia 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej Petera Boska, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler– Drabek oraz Maurizio Poletto związanych z Erste Group Bank AG. Przewodniczącym Rady Nadzorczej został Peter Bosek, Prezes Erste Group Bank AG, a jego Zastępcą - Stefan Dörfler, pełniący w Erste rolę Głównego Oficera Finansowego (CFO).

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2026 r. przedstawiono poniżej.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład od dnia 22.01.2026 r.	Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Peter Bosek	Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	Stefan Dörfler	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman
	4.	Alexandra Habeler - Drabek		4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska*		5.	Danuta Dąbrowska
	6.	Maurizio Poletto		6.	Isabel Guerreiro
	7.	Adam Celiński		7.	Adam Celiński
	8.	Jerzy Surma		8.	Jerzy Surma
	9.	Tomasz Sójka		9.	Tomasz Sójka
	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak		10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak

* Danuta Dąbrowska w dniu 6 lutego 2026 r. złożyła rezygnację z funkcji w Radzie Nadzorczej, skuteczną z dniem 25 lutego 2026 r. Bank zapewni, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany/uzupełnienie składu Rady.

Powołanie nowych Członków Rady Nadzorczej zostało poprzedzone oceną ich odpowiedniości, dokonaną w dniu 23 grudnia 2025 roku przez Komitet Nominacji Rady Nadzorczej. Komitet stwierdził, że kandydaci w osobach: Peter Bosek, Stefan Dörfler, Alexandra Habeler - Drabek i Maurizio Poletto spełniają wymogi określone w art. 22aa Prawa bankowego, tj. w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do funkcji i obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku, a także daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, spełniają kryteria w zakresie reputacji, uczciwości i

etyczności; zdaniem Komitetu nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić okoliczności lub czynniki poddające w wątpliwość nieposzlakowaną opinię tych osób, spełnia kryteria w zakresie niezależności osądu, jest w stanie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, również w okresach wzmożonej działalności Banku. W odniesieniu do oceny odpowiedniości zbiorowej, Komitet jednoznacznie stwierdził, że struktura, skład i skuteczność działania Rady Nadzorczej w docelowym składzie, uwzględniającym w/w kandydatów, będą odpowiednie i zgodne z obowiązującymi przepisami, w szczególności art. 22aa Prawa bankowego. Informacje o kandydatach na Członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości i rekomendację Komitetu Nominacji o ich powołaniu do Rady, Bank opublikował raportem bieżącym nr 41/2025 z dnia 23 grudnia 2025 r., wraz z ogłoszeniem o zwołaniu na dzień 22 stycznia 2026 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, oraz podał je na swojej stronie internetowej. Walne Zgromadzenie w dniu 22 stycznia 2026 roku zatwierdziło oceny odpowiedniości i powołało do Rady Nadzorczej kandydatów zgodnie z w/w rekomendacją. Bank opublikował informacje o zmienionym składzie Rady Nadzorczej wraz z życiorysami nowo powołanych osób, raportem bieżącym nr 4/2026 z dnia 22 stycznia 2026 r.

Nowo powołani Członkowie Rady Nadzorczej nie spełniają kryteriów niezależności, ale zarówno w 2025 roku jak i na dzień publikacji oświadczenia połowa członków Rady Nadzorczej (5 z 10) nieprzerwanie spełnia te kryteria. Wynikają one z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, z Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 oraz Statutu Banku, którego brzmienie w tym zakresie zostało uzgodnione z KNF. Status niezależnego członka posiadają następujące osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska, Adam Celiński oraz Tomasz Sójka i Kamilla Marchewka-Bartkowiak. Każda z ww. osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie, które stanowi element procesu oceny odpowiedniości, a wyniki oceny indywidualnej członków oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej są zatwierdzane przez Walne Zgromadzenie. W związku z rezygnacją w dniu 6 lutego 2026 roku Danuty Dąbrowskiej – niezależnej członkini Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 25 lutego 2026, Bank zapewni, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany/uzupełnienie składy Rady.

W 2025 roku Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 22 posiedzenia oraz podjęła 183 uchwały. Średnia frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 97,1%. Poniższa tabela prezentuje obecność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.	Obecność na posiedzeniach w 2025 r.		L.p.	Skład na dzień 31.12.2024 r.	Obecność na posiedzeniach w 2024 r.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	21/22	95%	1.	Antonio Escámez Torres	18/18	100%
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	21/22	95%	2.	José Luis de Mora	16/18	89%
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	22/22	100%	3.	Dominika Bettman	15/18	83%
	4.	José García Cantera	22/22	100%	4.	José García Cantera	18/18	100%
	5.	Danuta Dąbrowska	21/22	95%	5.	Danuta Dąbrowska	17/18	94%
	6.	Isabel Guerreiro	20/22	91%	6.	Isabel Guerreiro*	12/14	86%
	7.	Adam Celiński	22/22	100%	7.	Adam Celiński	18/18	100%
	8.	Jerzy Surma	21/22	95%	8.	Jerzy Surma *	14/14	100%
	9.	Tomasz Sójka	22/22	100%	9.	Tomasz Sójka**	14/14	100%
	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	22/22	100%	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak**	14/14	100%

* Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. oraz od 1 lipca 2024 r.
** Członkowie Rady Nadzorczej od 18 kwietnia 2024 r.

Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej Banku posiadają zróżnicowane wykształcenie, wiedzę ekspercką i wieloletnią praktykę zawodową m.in. w bankowości i biznesie oraz takich dziedzinach jak finanse, rachunkowość, analiza finansowa, IT, prawo i ekonomia. Indywidualne kompetencje i doświadczenia członków Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a ich komplementarność zapewnia skuteczną realizację kolegialnych obowiązków nadzorczych. Zróżnicowanie członków Rady Nadzorczej pod względem płci, wieku, pochodzenia i stażu zawodowego w Banku zaprezentowano w części 7 „Polityka różnorodności" (sekcja „Polityka różnorodności w odniesieniu do organów zarządzających i nadzorujących").

Bank w ramach procesu oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, jako całości, zwraca uwagę na wiedzę fachową i umiejętności dotyczące zrównoważonego rozwoju – Bank weryfikuje, czy oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności lub doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceniania, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego (ESG) oraz czynników ryzyka) i zbiera stosowne oświadczenia. Ponadto Bank Radzie Nadzorczej dostęp do szkoleń przeprowadzanych przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów, w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze. W przypadku dołączenia do organu nowych członków Komitet Nominacji ustala dostosowany do profilu danej osoby program szkoleń.

W 2025 r. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w szeregu szkoleń wynikających z ustalonego przez Bank planu rozwojowego. Szkolenia dotyczyły zagadnień takich jak zmiany regulacyjne w kontekście rozwoju nowych technologii, ESG, greenwashing, dekarbonizacja, zarządzanie ryzykiem, przeciwdziałanie praniu pieniędzy", trendy rynkowe i w sektorze bankowym, cyberbezpieczeństwo.

Informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego osób zasiadających w Radzie Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz od 22 stycznia 2026 roku zaprezentowano poniżej. Są one również dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku

Profile Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.

Antonio Escámez Torres

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Prawa na Uniwersytecie Complutense w Madrycie

Doświadczenie zawodowe:

- 1973–1999: Banco Central (m.in. Przewodniczący i Prezes odpowiedzialny za Banco Central w Ameryce Płn., członek Rady Dyrektorów, Komitetu Wykonawczego i Komitetu Zarządzającego)
- od 1999: Grupa Banco Santander S.A. (m.in. Członek Rady Dyrektorów, Komitetu Wykonawczego, Komitetu Zarządzającego, Rady Doradczej Banco Santander International Advisory Board, Komitetu ds. Technologii i Komitetu ds. Działalności na Arenie Międzynarodowej)
- 2009-2018: Przewodniczący fundacji Spain India Council Foundation
- 2007-2018: Przewodniczący Fundacji Banco Santander S.A.
- 1994-2018: Zastępca Przewodniczącego Attijariwafa Bank
- od 1999: Santander Consumer Finance S.A., w tym Przewodniczący Rady (1999-2020) i Dyrektor niewykonawczy (od 2020)
- 2021-styczeń 2026: Przewodniczący Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

José Luis De Mora

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent Uniwersytetu ICADE (kierunek: prawo i ekonomia)
- dyplom MBA Boston College
- dyplomowany analityk finansowy (CFA)

Doświadczenie zawodowe:

- 1992–1994: Finansowanie Korporacyjne w Daiwa Securities (wcześniej w Bank of Spain)
- 1994–1998: analityk w Kleinwort Benson (Londyn) odpowiedzialny za hiszpański rynek kapitałowy i bankowy
- 1998–2003: analityk w Merrill Lynch (Londyn) odpowiedzialny za banki paneuropejskie (m.in. hiszpańskie, francuskie i włoskie)
- od 2003: Grupa Santander (obecnie Starszy Wiceprezes nadzorujący Planowanie Finansowe i Rozwój Korporacyjny odpowiedzialny za planowanie strategii rozwoju organicznego oraz akwizycje i rozwój Grupy)
  - 2012–2015: członek Rady Dyrektorów Sovereign Bank NA
  - 2012–2013: członek Rady Dyrektorów Santander Consumer USA
  - od 2015: członek Rady Dyrektorów Santander Consumer Finance S.A.
- 2011-styczeń 2026: Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

Dominika Bettman

Niezależna Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Advanced Management Program IESE w Barcelonie.

Doświadczenie zawodowe:

- przez ok. 25 lat zawodowo związana z Siemens Polska, w tym:
  - 1995-1997: Menedżer ds. Logistyki w Siemens Nixdorf Polska
  - 1997-2002: Starszy Menedżer ds. Handlowych w Siemens sp. z o.o.
  - 2002-2007: Dyrektor Finansowy w Siemens IT (do 2004) i Siemens Telecommunication (od 2004)
  - 2007-2009: Członek Zarządu oraz Chief Financial Officer w Nokia Siemens Network
  - 2009-2018: Chief Financial Officer w Siemens sp. z o.o.
  - 2018-2021: Prezes Zarządu Siemens sp. z o.o.
- 2015-2019: Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.
- 2019-2021: Dyrektor branży Digital Industries w Siemens Polska
- 2021-2024: Prezes Zarządu Microsoft Polska sp. z o.o.
- od 2020: Członkini Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
- od 2024: Członkini Rady Uczelni Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie
- od 2025: Członkini Rady Nadzorczej „Kruk" S.A.

José García Cantera

Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- studia MBA w IE Business School

Doświadczenie zawodowe:

- do 2003: analityk akcji w Ameryce Południowej, funkcje kierownicze najwyższego szczebla w Salomon Brothers-Citigroup
- 2003: Starszy Wiceprezes nadzorujący Pion Global Banking and Markets w Banku Banesto
- 2006–2012: Prezes Banku Banesto
- 2012–2015: Szef Pionu Global Banking and Markets Grupy Santander
- od 2015: Dyrektor Finansowy Banco Santander S.A., szef Pionu Finansów, Starszy Wiceprezes
- Przewodniczący Rady w Santander de Titulizaciones SGFT oraz w Santander Investment S.A.
- 2015-styczeń 2026 r.: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

Danuta Dąbrowska

Niezależna Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Wydziału Technologii Żywności Uniwersytetu Przemysłu Spożywczego w Budapeszcie
- od 1999: członek Stowarzyszenia Licencjonowanych Biegłych Rewidentów Księgowych (ACCA)
- absolwentka Programu Zaawansowanego Zarządzania Strategicznego IMD w Szwajcarii oraz "Best-In-Retail" w Harvard Business School
- członek założyciel Stowarzyszenia Dyrektorów Finansowych FINEXA

Doświadczenie zawodowe:

- 1991–1993: asystent finansowy w Arthur Andersen & Co., Warszawa
- 1993–1997: kierownik w Dziale Audytu, Coopers & Lybrand
- 1997–2001: szef działu finansowego i kontroli biznesowej, Ericsson w Warszawie i Sztokholmie
- 2002–2003: Dyrektor Finansowy w TP Internet (Grupa France Telecom)
- 2004–2008: Dyrektor Finansowy (region: Europa Wschodnia oraz Bliski Wschód), członek Zarządu ECCO Sko A/S
- 2009-2019: Członek Zarządu Pandora Jewelry CEE, Wiceprezes ds. finansów na region Europy Wschodniej
- 2012–2017: Członek Rady Nadzorczej Herkules S.A.
- 2016–2018: Członek Rady Dyrektorów Panmeas Jewellery LLC (Pandora), Wiceprezes ds. finansów na region Bliskiego Wschodu i Afryki
- od 2014: Członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
- 2018-2021: Członek Komitetu Audytu w Polskiej Radzie Centrów Handlowych
- od 2019: Członek Rady Nadzorczej oraz Przewodnicząca Komitetu Audytu w Budimex S.A.
- od 2022: współzałożyciel Grupa Oryx sp z o.o.
- od 2024: Członek Rady Nadzorczej W.KRUK S.A. (Vistula Retail Group)

Isabel Guerreiro

Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ukończyła Informatykę w Instituto Superior Técnico w Lizbonie oraz studia podyplomowe MBA INSEAD
- absolwentka programu Strategic Finance in Banking w Wharton Business School
- ukończone szkolenia dla najwyższej kadry kierowniczej z zakresu Design Thinking BootCamp na Stanford University oraz Driving Digital and Social Strategy na Harvard University

Doświadczenie zawodowe:

- 1992-1994: wykładowca akademicki przedmiotu Informatyka w Instituto Superior Técnico w Lizbonie
- 1995-2003: związana z Novabase Sistemas de Informação S.A., gdzie pełniła funkcję Programisty, Analityka Systemowego, Project Managera oraz Senior Managera
- Od 2005 r. związana z Banco Santander Totta S.A. w Portugalii, w tym:
  - 2005-2006: Sub-Director Bankowości Detalicznej
  - 2006-2008: pracownik Biura Bankowości Detalicznej
  - 2009-2013: Dyrektor Dynamiki Sieci Placówek
  - 2013-2014: Dyrektor ds. Strategii Wholesale
  - 2014-2018: Dyrektor Transformacji Cyfrowej zarządzający kanałami tradycyjnymi i cyfrowymi
  - Członek Zarządu odpowiedzialny za Cyfryzację i Transformację (od 01.2019)
- 2019-styczeń 2026: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

Tomasz Sójka

Niezależny Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- adwokat, absolwent, profesor nauk prawnych i wykładowca Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu,
- odbył stypendia na Uniwersytecie Oksfordzkim, a także w Chicago (DePaul University) i w Hadze (Instytut TMC Assera)
- przeprowadził szereg projektów badawczych w Instytucie Maxa Plancka w Hamburgu

Doświadczenie zawodowe:

- od 2005 r. związany z Uniwersytetem im. Adama Mickiewicza (UAM) w Poznaniu, gdzie obecnie pracuje na stanowisku profesora zwyczajnego w Katedrze Prawa Cywilnego, Handlowego i Ubezpieczeniowego Wydziału Prawa i Administracji.
- 2003-2018: założyciel i partner w kancelarii prawnej Sójka Maciak Mataczyński
- 2006-2008: członek Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie
- 2014-2017: członek Europejskiego Instytutu Ładu Korporacyjnego
- od 2024: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

Adam Celiński

Niezależny Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- magister ekonomii Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie
- master of philosophy in International Finance Uniwersytetu Glasgow
- 1996: członek Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)
- 1999: uzyskał prawo do wykonywania zawodu biegłego rewidenta w Wielkiej Brytanii
- 2000: został członkiem Polskiej Izby Biegłych Rewidentów (PIBR)

Doświadczenie zawodowe:

- 1984-1990: pracował w Ministerstwie Finansów
- 1990-1991: pracował w KPMG w Warszawie
- 1991-2021 zawodowo związany z PricewaterhouseCoopers (PwC), w szczególności:
  - 2015-2018: PwC w Almaty w Kazachstanie, lider działu usług dla sektora finansowego oraz partner odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem w Eurazji,
  - 2008–2015: lider działu usług dla sektora finansowego w Polsce i krajach bałtyckich, równocześnie pełniąc funkcję partnera odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Polsce i krajach bałtyckich, a następnie w Polsce, Słowacji i Węgrzech,
  - 2001: partner w dziale Audytu w PwC Central and Eastern Europe (PwC CEE)
- od 2023: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

Jerzy Surma

Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Informatyki i Zarządzania Politechniki Wrocławskiej
- doktor habilitowany nauk ekonomicznych Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu
- ukończył program IFP w IESE Business School oraz Executive Program w MIT Sloan School of Management

Doświadczenie zawodowe:

- 1999–2002: Dyrektor Działu Rozwoju Oprogramowania w T-Systems Polska
- 2002–2006: Dyrektor ds. Konsultingu Biznesowego w IMG Information Management Polska (odpowiadał za wdrożenie systemów Business Intelligence, reinżynierię procesów biznesowych, doradztwo informatyczne)
- od 2006: pracownik Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (obecnie profesor nadzwyczajny w Kolegium Analiz Ekonomicznych i kierownik studiów podyplomowych 2018-2019 z zakresu Business Intelligence oraz Zarządzanie Cyberbezpieczeństwem),
- 2008-2017: członek Rady Nadzorczej w Grupie Kęty
- 2011–2014: Visiting Scholar (Harvard Business School, University of Massachusetts)
- od 2012: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
- 2018-2019: Dyrektor Narodowego Centrum Kryptologii

Kamilla Marchewka-Bartkowiak

Niezależna Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ukończyła Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu na kierunku finanse i polityka pieniężna. Odbyła także liczne zagraniczne staże naukowe, m.in. w Bankach Centralnych Belgii oraz Włoch. Pełniła funkcję doradcy National Democratic Institute (NDI) w ramach programu pomocowego skierowanego do władz parlamentarnych Kosowa
- jest doktorem habilitowanym, profesorem nadzwyczajnym w Katedrze Inwestycji i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, oraz ekspertką Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP. Posiada bogate doświadczenie akademickie w zakresie finansów i bankowości. Od grudnia 2024 roku weszła w skład Platformy Finansów Zrównoważonych w ramach grupy roboczej ds. badań, edukacji i szkoleń oraz grupy roboczej ds. stosowania Taksonomii UE.

Doświadczenie zawodowe:

- jest członkinią Komitetu Nauk o Finansach Polskiej Akademii Nauk, Europejskiego Stowarzyszenia Finansów (EFA), Europejskiego Stowarzyszenia na rzecz Ewolucyjnej Ekonomii Politycznej (EAEPE) oraz Europejskiego Stowarzyszenia Ekonomistów Środowiska i Zasobów (EAERE) Jest też członkinią zarządu Polskiego Stowarzyszenia Finansów i Bankowości.
- od 1998 roku związana jest z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu, gdzie obecnie pracuje na stanowisku profesora nadzwyczajnego. Od października 2019 r. do sierpnia 2024 roku byłą dyrektorką Instytutu Finansów, a od października 2016 r. do września 2019 roku pełniła funkcję dziekana Wydziału Ekonomii. Pełniła także rolę kierowniczki Studiów Podyplomowych: Audyt Wewnętrzny i Kontrola Zarządcza oraz Finanse i Rachunkowość Budżetowa
- 2015 – 2019: praca w Centralnym Domu Maklerskim Pekao SA. Była członkinią Rady Nadzorczej, Przewodniczącą Komitetu Audytu oraz członkinią Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.
- od 2009: ekspertka ds. finansów publicznych w Kancelarii Sejmu
- 1995-2002: współwłaścicielka rodzinnej firmy ZHU Dampol
- od 2024: członkini Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2026 r.

Z dniem 9 stycznia 2026 r. funkcję w Radzie Nadzorczej przestali pełnić: Antonio Escámez Torres, José Luis De Mora, José García Cantera, Isabel Guerreiro. W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej Petera Boska, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler– Drabek oraz Maurizio Poletto. Przewodniczącym Rady Nadzorczej został Peter Bosek, a jego Zastępcą - Stefan Dörfler. Szczegóły dotyczące zmian w Radzie Nadzorczej zostały opisane we wcześniejszej części rozdziału.

Profile nowych Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A., którzy zaczęli pełnić funkcję w Radzie Nadzorczej 22 stycznia 2026 r.

Peter Bosek

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Prawa na Uniwersytecie Wiedeńskim
- Adiunkt w Katedrze Prawa Konstytucyjnego i Administracyjnego Uniwersytetu Wiedeńskiego

Doświadczenie zawodowe:

- 1995-2005 – wykładowca na Wydziale Prawa Uniwersytetu Wiedeńskiego
- 1996-2007 – szereg stanowisk zarządczych w Erste Bank Oesterreich
- 2007-2026 – Członek Zarządu Erste Bank Oesterreich
- 2015-2020 – Główny Oficer ds. Bankowości Detalicznej (Chief Retail Officer) Erste Group Bank AG
- 2021-2024 – Prezes Zarządu/ CEO Luminor Bank AS
- od lipca 2024 r. – Prezes/ CEO oraz Główny Oficer ds. Bankowości Detalicznej (Chief Retail Officer) Erste Group Bank AG
- od lipca 2024 r. – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG.
- wrzesień 2024 r. jest Przewodniczącym Rady Nadzorczej w banku Česká spořitelna, a. s.
- od stycznia 2026 – Przewodniczący Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Stefan Dörfler

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- dyplom inżyniera (Diplom-Ingenieur) Uniwersytetu Technicznego w Wiedniu.

Doświadczenie zawodowe:

- 1995-1997 – dealer instrumentów pochodnych w GiroCredit Bank
- 1997-1998 – dealer instrumentów pochodnych na stopę procentową
- 1999-2007 – zajmował stanowiska zarządcze w Obszarze Tradingu i Sprzedaży Rynków Kapitałowych Erste Bank AG
- 2007-2009 – Szef Sprzedaży na Globalnych Rynkach Kapitałowych i Rynkach Akcji Erste Group Bank AG
- 2009-2016 – Szef Obszaru Rynków Finansowych/ Rynków Kapitałowych Erste Group Bank AG
- 2016-2019 – Prezes Zarządu Erste Bank Oesterreich
- od 2019 r. jest członkiem Rady Nadzorczej banku Česká spořitelna
- od lipca 2019 r. – Członek Zarządu Erste Group Bank AG, Główny Oficer Finansowy (CFO)
- od września 2019 – Członek Rady Nadzorczej w Sparkassen-Haftungs GmbH
- od listopada 2022 – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banca Comercială Română S.A.
- 2022-czerwiec 2024 – Członek Zarządu Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
- Od 2025 r. członek Rady Nadzorczej Wiener Börse AG
- od stycznia 2026 – Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Alexandra Habeler-Drabek

Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Ekonomicznego w Wiedniu (WU Wien), na którym w 1993 r. uzyskała tytuł magistra
- uczestniczyła w programie stażowym w Creditanstalt

Doświadczenie zawodowe:

- 1995-1998 – menadżer ds. restrukturyzacji i odzysku w Creditanstalt
- 1998-2010 – stanowiska zarządcze w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym/ restrukturyzacją i odzyskiem w Bank Austria Creditanstalt / Unicredit Bank Austria
- 2010-2011 – Szefowa ds. Odzysku i Restrukturyzacji Erste Bank Oesterreich
- 2012-2014 – Szefowa ds. Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym Erste Bank Oesterreich
- 2014-2016 – Szefowa ds. Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem w Grupie
- 2017-czerwiec 2019 – Członkini Zarządu i CRO banku Slovenská sporiteľňa
- od lipca 2019 – Członkini Zarządu i CRO (Główny Oficer Ryzyka) Erste Group Bank AG
- 2021-lipiec 2024 – Członkini Zarządu i CRO Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
- od kwietnia 2021 – Członkini Radzie Nadzorczej Erste Bank Hungary Zrt
- od marca 2025 – Przewodnicząca Rady Nadzorczej Slovenská sporiteľňa
- od stycznia 2026 – Członkini Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Maurizio Poletto

Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- W latach 1992–1996 studiował wzornictwo w Istituto Superiore per le Industrie Artistiche (ISIA)

Doświadczenie zawodowe:

- 1996-2003 – Projektant/ Dyrektor Artystyczny w Nofrontiere Design
- 2002-2020 – Założyciel/ Dyrektor kreatywny Collettiva Design
- 2012-2020 – Dyrektor Zarządzający i Szef Działu Projektowania w George Labs (poprzednio BeeOne) Erste Group Bank AG
- Od czerwca 2021 – Członek Rady Nadzorczej w banku Česká spořitelna, a. s.
- Od lipca 2021 – Członek Zarządu i CPO (Główny Oficer ds. Platform) Erste Group Bank AG
- od 2024 – Przewodniczący Rady Nadzorczej Erste Digital GmbH
- Od lipca 2024 – Członek Zarządu i COO (Główny Oficer Operacyjny) Erste Group Bank AG
- od stycznia 2026 – Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza może powoływać komitety i wyznaczać osoby odpowiedzialne za kierowanie ich pracami. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie bieżących prac Rady poprzez przygotowywanie w trybie roboczym rekomendacji i propozycji decyzji Rady w zakresie wniosków własnych lub przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

W Santander Bank Polska S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Nominacji oraz Komitet Wynagrodzeń. Zakres i tryb ich działania określają regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

Skład poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencję podczas ich posiedzeń prezentuje poniższa tabela.

Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2025	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2024	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
				2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	Antonio Escámez Torres								
	2.	José Luis de Mora	José Luis de Mora					2/7	3/4	9/9	5/7
	3.	Dominika Bettman	Dominika Bettman	9/9	9/10	7/7	5/6			9/9	6/7
	4.	José García Cantera	José García Cantera								
	5.	Danuta Dąbrowska	Danuta Dąbrowska[1)]	9/9	9/10[1)]			7/7	4/4	9/9	6/7
	6.	Isabel Guerreiro	Isabel Guerreiro								
	7.	Adam Celiński	Adam Celiński[2)]	9/9	5/5	7/7	6/6				
	8.	Jerzy Surma	Jerzy Surma [3)]		3/3	7/7	4/4[3)]		1/1		
	11.	Tomasz Sójka	Tomasz Sójka[4)]	9/9	7/7			7/7	3/3	9/9	5/5
	12.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	Kamilla Marchewka-Bartkowiak[4)]	9/9	7/7	7/7	5/5	7/7	3/3		
Liczba posiedzeń w danym roku				**9**	**10**	**7**	**6**	**7**	**4**	**9**	**7**

Przewodniczący Komitetu
Członek Komitetu

1) W okresie od 18 kwietnia do 30 czerwca 2024 r. Danuta Dąbrowska pełniła rolę Przewodniczącej Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności
2) Członek Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka od 1 sierpnia 2023 r. Przewodniczący Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności od dnia 1 lipca 2024 r.
3) Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka do 18 kwietnia 2024 r. – następnie Przewodniczącą Komitetu ds. Ryzyka została Dominika Bettman. Członek Komitetu ds. Ryzyka od 1 lipca 2024 r. Członek Komitetu Nominacji i Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności do 18 kwietnia 2024 r.
4) Członkowie Rady Nadzorczej i jej komitetów od 18 kwietnia 2024 r.

Szczegóły dotyczące Komitetów Rady Nadzorczej oraz ich działalności w minionym roku zostały opisane poniżej.

Informacje w tym zakresie zostaną także ujęte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej w 2025 r., które zostanie przedłożone Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Santander Bank Polska S.A. i opublikowane z odpowiednim wyprzedzeniem.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności

Zadaniem **Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności** jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

- jakości i spójności polityki rachunkowości, sprawozdań finansowych oraz praktyk publikacji informacji;
- zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
- systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Ponadto, Komitet określa procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji zrównoważonego rozwoju przez Bank (główne założenia zawiera „Polityka wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Santander Bank Polska S.A." wraz z załącznikami, w tym „Procedurą wyboru firmy audytorskiej"), opracowuje politykę świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku, przygotowuje i przedkłada Radzie rekomendacje dot. wyboru, ponownego wyboru lub odwołania firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego oraz firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zapewniając spełnienie obowiązujących warunków zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi oraz polityką powoływania audytora w Santander Bank Polska. Komitet dokonuje oceny niezależności biegłego rewidenta, wyraża zgodę na świadczenie przez niego w Banku dozwolonych usług niebędących badaniem oraz monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej.

Komitet monitoruje ponadto proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej oraz proces identyfikacji przez Bank informacji przedstawianych zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, a także dokonuje przeglądu ratingów ESG dla Banku oraz Grupy Banku.

Istotnym zadaniem Komitetu jest także wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzoru nad funkcją compliance oraz zarządzaniem ryzykiem braku zgodności; w tym celu Komitet dokonuje cyklicznych przeglądów kluczowych kwestii dotyczących problematyki zapewnienia zgodności, zmian w środowisku regulacyjnym oraz ocenia działania podejmowane przez Zarząd w tym zakresie.

W składzie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w 2025 r. nie zaszły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku również skład Komitetu uległ zmianie. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Adam Celiński	1.	Adam Celiński
Członkowie Komitetu:	2.	Danuta Dąbrowska	2.	Dominika Bettman
	3.	Dominika Bettman	3.	Danuta Dąbrowska
	4.	Tomasz Sójka	4.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak
	5.	Alexandra Habeler-Drabek	5.	Tomasz Sójka
	6.	Stefan Dörfler		
	7.	Maurizio Poletto		

W ciągu roku Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności odbywa przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dostosowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2025 r. Komitet odbył 9 posiedzeń, w tym 4 wspólne posiedzenia z Komitetem ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. Podczas każdego posiedzenia frekwencja Członków wynosiła 100%. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.*

W 2025 r. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności m. in.:

- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie: zweryfikowanych przez audytora zewnętrznego sprawozdań finansowych Banku za 2024 rok, sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej sporządzonych za pierwszy i trzeci kwartał 2025 r. oraz za pierwsze półrocze 2025 r.;
- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie Raportu nt. adekwatności kapitałowej oraz raportu na temat prac Komitetu ds. Ujawnień w 2024 r., a także raportu zawierającego skróconą informację nt. adekwatności kapitałowej Grupy Banku wg stanu na 30 czerwca 2025 r.;
- przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dot. wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2026r. i zarekomendował wystąpienie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na przekroczenie maksymalnego 10-letniego okresu współpracy z audytorem;
- zatwierdził zlecenie audytorowi zewnętrznemu dozwolonych prac pozaaudytowych:
  - przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych Banku/Grupy;
  - weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;

- weryfikacja ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej;
- weryfikacja sprawozdania z wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej
- usługi wykonywane w związku z prospektem emisyjnym
- usługi atestacyjne w zakresie przechowywania aktywów klientów
- usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.;
- usługi dotyczące wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN

– dodatkowo dokonywał przeglądu i monitorował implementację rekomendacji audytora zewnętrznego wynikających z listu biegłego rewidenta skierowanego do Zarządu Banku z badania za 2024 rok. Szczegóły dot. współpracy z audytorem i wydatków związanych z tymi usługami przedstawiono w Rozdziale 10. „Audytor zewnętrzny".
– systematycznie nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz na bieżąco monitorował wykonanie Planu Audytu (w tym status realizacji rekomendacji, przegląd raportu z programu zapewnienia i poprawy jakości za 2024 r.);
– w ramach nadzoru nad funkcją audytu wewnętrznego, Komitet dokonywał także przeglądów raportów dyrektora Audytu Wewnętrznego Santander Biura Maklerskiego;
– nadzorował działalność komórki do spraw zgodności w 2025 r., w tym ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności na 2025 r.
– rozpatrywał raporty dot. ryzyka braku zgodności,
– rozpatrzył Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok,
– prowadzenie procesu wyboru audytora.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym większość członków komitetu audytu powinna spełniać ustawowe kryteria niezależności, wskazane są one także w Statucie Banku (przy czym nie chodzi tu o niezależność osądu, o której mowa w art. 22aa Prawa bankowego, czy w kryteriach oceny odpowiedniości członków zarządu i rady nadzorczej banku, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2021/06 oraz Metodyką oceny odpowiedniości KNF, lecz o niezależność w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach). Zgodnie z *Zasadami ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* taką cechę powinni posiadać w szczególności członkowie komitetu audytu. KNF wskazuje w „Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu" (które Bank jest obowiązany stosować), że: „istota niezależności członka komitetu audytu sprowadza się do tego, aby nie miał on istotnego interesu majątkowego poza wynagrodzeniem z tytułu pełnionej funkcji członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym komitetu audytu podmiotu, który kontroluje". W 2025 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewniania Zgodności mieli status członków niezależnych, natomiast od 22 stycznia 2026 r. większość członków tego Komitetu spełnia wymogi niezależności (szczegóły zostały opisane w dalszej części niniejszego rozdziału).

Ponadto, wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności cechują się niezależnością osądu rozumianą jako wzorzec zachowania, tj. są w stanie wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje oraz opinie w toku pełnienia swojej funkcji. Posiadanie takich umiejętności behawioralnych jest oceniane minimum raz w roku w ramach oceny odpowiedniości poszczególnych członków rady nadzorczej, zgodnie z „Metodyką oceny odpowiedniości" opublikowaną przez KNF.

Zgodnie z kryteriami określonymi w Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczącymi zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu, następujący członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych:

1) ze względu na uzyskane w przeszłości certyfikaty ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe:

- Danuta Dąbrowska oraz
- Adam Celiński, który uzyskał ponadto uprawnienia biegłego rewidenta;

2) ze względu na „posiadane wystarczające, co najmniej dwuletnie, doświadczenie zawodowe w pracy na stanowisku związanym bezpośrednio z rachunkowością finansową, rachunkowością zarządczą lub badaniem sprawozdań finansowych. W pozostałych przypadkach wiedza i umiejętności kandydata na członka komitetu audytu mogą być potwierdzone poprzez: 1) posiadane wykształcenie związane bezpośrednio z rachunkowością lub badaniem sprawozdań finansowych, potwierdzone dyplomem uczelni wyższej lub ukończonymi specjalistycznymi kursami, szkoleniami z zakresu rachunkowości lub badań sprawozdań finansowych, potwierdzonych dyplomami lub innym dokumentami oraz 2) posiadane umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zdobyte w ramach doświadczenia zawodowego":

- Dominika Bettman – co potwierdza wykształcenie ekonomiczne oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe, w tym jako dyrektor finansowy i CFO (Chief Financial Officer) w spółkach z Grupy Siemens,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak – co potwierdza wykształcenie ekonomiczne (ukończyła Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu na kierunku finanse i polityka pieniężna, jest doktorem habilitowanym, profesorem nadzwyczajnym w Katedrze Inwestycji i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu), pełniła funkcję dziekana Wydziału Ekonomii oraz rolę kierowniczki Studiów Podyplomowych: Audyt Wewnętrzny i Kontrola Zarządcza oraz Finanse i Rachunkowość Budżetowa jest również ekspertką Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP.

Wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości, ze względu na posiadane doświadczenie nabyte w ramach dotychczasowej kariery zawodowej lub posiadane wykształcenie, posiadają:

- Dominika Bettman – kompetencje zdobyte jako Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.,
- Tomasz Sójka – posiadane wykształcenie, w tym uznany dorobek naukowy, a także rozległa wiedza na temat polskiego rynku finansowego i branży biznesowej, w tym w zakresie sektora bankowego, doradztwo w ramach działalności zawodowej wielu instytucjom finansowym, w tym bankom,

- Adam Celiński – wieloletnie doświadczenie, jako biegły rewident i partner związany z PricewaterhouseCoopers (PwC), w tym m.in. lider działu usług dla sektora finansowego,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak – wiedza i doświadczenie akademickie w zakresie finansów i bankowości zdobyte podczas wykonywania pracy naukowej oraz jako ekspertka Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP, odbyła liczne zagraniczne staże naukowe, m.in. w bankach centralnych Belgii oraz Włoch,
- Danuta Dąbrowska - wieloletnie doświadczenie z zakresu bankowości z uwagi na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej Banku.

Oprócz Członków Komitetu, stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu byli także: przedstawiciele Audytora Banku, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Finansami, Członkini Zarządu zarządzająca Pionem Prawnym i Zgodności, Dyrektor Obszaru Zgodności, a także Dyrektorka Departamentu Ładu Korporacyjnego i Dyrektorka Obszaru Audytu Wewnętrznego. Dodatkowo, na posiedzenia Komitetu są zapraszani inni Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele kadry zarządzającej Banku, w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów, w tym wyjaśnień nt. raportów Audytu Wewnętrznego wskazujących obszary do poprawy oraz przedstawienia proponowanych planów naprawczych.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Aleksandrę Habeler-Drabek, Stefana Dörflera oraz Maurizio Poletto. Funkcję w Komitecie przestała pełnić Kamilla Marchewka-Bartkowiak. Realizując wymogi ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym większość członków Komitetu w aktualnym składzie spełnia wymogi dotyczące niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach. Ponadto wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności cechują się niezależnością osądu rozumianą jako wzorzec zachowania, tj. są w stanie wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje oraz opinie w toku pełnienia swojej funkcji. Spełnianie przez nowo powołanych członków ww. wymogów zostało potwierdzone w ramach oceny odpowiedniości, zgodnie z „Metodyką oceny odpowiedniości" opublikowaną przez KNF. Przewodniczący Komitetu spełnia wymóg niezależności. Skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05.

Nowi członkowie wzmacniają zbiorowe kompetencje Komitetu:

- Stefan Dörfler posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych, wynikające z wieloletniego doświadczenie zawodowego, zdobytego na stanowiskach kierowniczych związanych bezpośrednio z rachunkowością finansową, rachunkowością zarządczą lub badaniem sprawozdań finansowych (w szczególności na wysokich stanowiskach kierowniczych m.in. Szef Obszaru Rynków Finansowych, jako Członek Zarządu oraz CFO w Grupie Erste – łącznie od 2009 roku),
- Alexandra Habeler-Drabek posiada wiedzę i doświadczenie zawodowe, zdobyte na stanowiskach kierowniczych i zarządczych (Członek Zarządu i CRO), w obszarze polityki i praktyki w zakresie wynagrodzeń oraz zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka, a ściślej w zakresie mechanizmu dostosowywania struktury wynagrodzeń do profilu ryzyka i kapitału instytucji,
- Maurizio Poletto posiada wiedzę i wieloletnie doświadczenie zdobyte na wysokich stanowiskach kierowniczych oraz jako Członek Zarządu, Główny Oficer Operacyjny i Główny Oficer ds. Platform w Grupie Erste – łącznie od 2012 roku. Wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości zdobył, w ramach wieloletniej kariery na najwyższych szczeblach w instytucjach finansowych (Dyrektor Zarządzający i Szef Działu Projektowania w George Labs Erste Group Bank AG) oraz dzięki specjalistycznym szkoleniom.

Wszystkie ww. osoby posiadają wiedzę i umiejętności pozwalające na samodzielną, poprawną interpretację i ocenę sprawozdań finansowych oraz wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości.

Komitet ds. Ryzyka

Do zadań **Komitetu ds. Ryzyka** należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem i nadzorowanie jej realizacji;
- wspieranie Rady w nadzorowaniu procesu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku weryfikacji negatywnej przedstawianie Zarządowi Banku propozycji zapewniających adekwatność cen pasywów i aktywów w relacji do rodzajów ryzyka;
- wydawanie opinii w procesie powoływania i odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem, a także opiniowanie jego rocznych celów i ich wykonania.

W składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2025 r. nie zaszły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku zmianie uległ również skład Komitetu. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Dominika Bettman	1.	Dominika Bettman
Członkowie Komitetu:	2.	Adam Celiński	2.	Adam Celiński
	3.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak	3.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak
	4.	Danuta Dąbrowska	4.	Jerzy Surma
	5.	Alexandra Habeler – Drabek		
	6.	Stefan Dörfler		
	7.	Maurizio Poletto		

W ciągu roku Komitet ds. Ryzyka odbywa przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dostosowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2025 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.*

Komitet, wykonując swoje zadania bierze pod uwagę, że poziom ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością musi być adekwatny do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności; tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych, obejmujące m.in. ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności. Komitet wspierał Radę Nadzorczą w sprawowaniu stałego nadzoru nad wszystkimi rodzajami ryzyk występujących w działalności Banku.

W 2025 r. przedmiotem szczególnej uwagi Komitetu były ryzyka związane z wojną w Ukrainie, ryzyka związane ze środowiskiem teleinformatycznym Banku, bezpieczeństwo informacji, plany działań prewencyjnych na wypadek niedostępności systemów IT, ryzyka związane z portfelem hipotecznych kredytów walutowych (w tym kwestie dotyczące rezerw) a także kwestie związane z kosztami ryzyka. Komitet nadzorował proces dostosowywania Banku do wymogów Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. DORA). Komitet przykładał także swoją uwagę do aktualnej sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na poziom ryzyka.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Alexandrę Habeler – Drabek, Stefana Dörflera, Maurizio Poletto i Danutę Dąbrowską. Funkcję w Komitecie przestał pełnić Jerzy Surma. W składzie Komitetu niezmienne zapewniony jest udział połowy członków niezależnych, Przewodniczący Komitetu również spełnia wymogi niezależności, w związku z czym skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05. Nowi członkowie Komitetu wzmacniają zbiorowe jego kompetencje. W szczególności, Alexandra Habeler-Drabek z uwagi na posiadaną wiedzę i doświadczenie zawodowe w zakresie zarządzania ryzykiem zdobywane na stanowiskach kierowniczych i zarządczych (Członek Zarządu i CRO), Stefan Dörfler – w zakresie rachunkowości i finansów oraz Maurizio Poletto – w zakresie technologii informatycznych oraz ryzyk ICT.

Komitet Nominacji

Komitet Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej zadań, wydaje rekomendacje odnośnie powoływania i odwoływania przez właściwe organy Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje, a także uczestniczy w wypełnianiu obowiązków Banku w zakresie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.

W składzie Komitetu Nominacji w 2025 r. nie zaszły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku zmianie uległ również skład Komitetu. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Tomasz Sójka	1.	Tomasz Sójka
Członkowie Komitetu:	2.	Danuta Dąbrowska	2.	José Luis de Mora
	3.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak	3.	Danuta Dąbrowska
	4.	Peter Bosek	4.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak
	5.	Stefan Dörfler		

Posiedzenia Komitetu Nominacji odbywają się co najmniej cztery razy w roku, zgodnie z planem ustalonym na początku każdego roku. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2025 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu Nominacji. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.*

W 2025 roku działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się głównie na: (i) ocenie odpowiedniości członków Zarządu (w tym powołania Członków Zarządu na nową kadencję), Rady Nadzorczej, kandydatów do pełnienia funkcji w organach Banku, jak i ocenie odpowiedniości tych organów jako całości; (ii) planach sukcesji; (iii) przeglądzie polityki różnorodności, a także polityk dot. oceny odpowiedniości, doboru, mianowania i planowania sukcesji.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Petera Boska i Stefana Dörflera. W składzie Komitetu niezmienne zapewniony jest udział połowy członków niezależnych, Przewodniczący Komitetu również spełnia wymogi niezależności, w związku z czym skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05. Nowi członkowie Komitetu wzmacniają jego zbiorowe kompetencje z uwagi na posiadane doświadczenie zawodowe oraz profil wykształcenia.

Komitet Wynagrodzeń

Komitet Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej zadań w zakresie dotyczącym wynagrodzeń członków organów oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, opiniowanie i monitorowanie Polityki Wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w kształtowaniu i realizacji tej polityki.

W składzie Komitetu Wynagrodzeń w 2025 r. nie zaszły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku zmianie uległ również skład Komitetu. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Danuta Dąbrowska	1.	Danuta Dąbrowska
Członkowie Komitetu:	2.	Dominika Bettman	2.	Dominika Bettman
	3.	Tomasz Sójka	3.	Tomasz Sójka
	4.	Peter Bosek	4.	José Luis de Mora
	5.	Alexandra Habeler – Drabek		

Regularne posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń odbywają się cztery razy w roku zgodnie z ustalonym na początku roku harmonogramem. W razie potrzeby, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2025 r. Komitet Wynagrodzeń odbył 9 posiedzeń. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.*

Komitet ds. Wynagrodzeń w 2025 zajmował się m. in.:

- oceną realizacji celów przez Członków Zarządu oraz wyznaczeniem im celów na 2025 r. (w tym matrycy celów dla Członków Zarządu na potrzeby Programu Motywacyjnego VII),
- rekomendowaniem przyznania premii dla Członków Zarządu, kierującego Obszarem Audytu Wewnętrznego oraz kierującego komórką ds. zgodności za 2024 r.;
- przeglądem oraz oceną spełnienia warunków wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dla osób ze statusem pracowników zidentyfikowanych oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej wypłatę odroczonych części wynagrodzenia zmiennego przeznaczonego do wypłaty w 2025 r.;
- przeglądem systemów premiowych dla kluczowych dyrektorów, kadry zarządzającej, pracowników Centrum Wsparcia Biznesu oraz pracowników bankowości oddziałowej;
- rekomendacjami wysokości wynagrodzeń dla nowo powołanych Członków Zarządu;
- przeglądem i oceną funkcjonującej polityki wynagrodzeń;
- procesem przeglądu i identyfikacji pracowników MRT;
- przeglądem poziomu wynagrodzeń i decyzji Zarządu w zakresie regulacji poziomu wynagrodzeń;
- przeglądem poziomu wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej i wydanie rekomendacji dot. zmian w tym zakresie;
- potwierdzeniem spełnienia przesłanek do wypłaty nagród za 2024 r. dla uczestników Programu Motywacyjnego VII, a także
- przeglądem regulacji wewnętrznych należących do zakresu działania komitetu.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Petera Boska i Alexandrę Habeler-Drabek. W składzie Komitetu niezmienne zapewniony jest udział połowy członków niezależnych, Przewodniczący Komitetu również spełnia wymogi niezależności, w związku z czym skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05. Nowi członkowie Komitetu wzmacniają jego zbiorowe kompetencje, w szczególności Peter Bosek z uwagi na wieloletnie doświadczenie na najwyższych stanowiskach kierowniczych i zarządczych oraz Alexandra Habeler-Drabek – z uwagi na specjalistyczną wiedzę w obszarze polityki i praktyki w zakresie wynagrodzeń oraz zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka, a ściślej w zakresie mechanizmu dostosowywania struktury wynagrodzeń do profilu ryzyka i kapitału instytucji.

Zarząd

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Santander Bank Polska S.A. są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku.

Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech członków (włącznie z Prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji przez Radę Nadzorczą. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. Przynajmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając Prezesa Zarządu, powinna władać językiem polskim, posiadać wyższe wykształcenie, miejsce stałego zamieszkania w Polsce, dobrą znajomość polskiego rynku bankowego oraz doświadczenie na polskim rynku, umożliwiające zarządzanie bankiem w Polsce. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie w dowolnym czasie.

Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu. W przypadku członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Wszyscy Członkowie Zarządu podlegają indywidualnej ocenie odpowiedniości (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedniości podlega także Zarząd jako całość (zbiorowa ocena odpowiedniości). Wyżej wymienione procesy są przeprowadzane zgodnie z przyjętą „Polityką doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A." opracowaną zgodnie ze wspólnymi Wytycznymi EBA/GL/2021/06, Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu ds. nominacji w bankach istotnych, przy uwzględnieniu także innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest także przeprowadzana zgodnie z Metodyką oceny odpowiedniości KNF. Ocena odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków Zarządu (co do zasady przed powołaniem danej osoby do składu Zarządu), w przypadku zmiany składu osobowego Zarządu czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku.

Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy – Prawo bankowe. Zgody KNF wymagało powołanie Prezesa Zarządu Banku – Michała Gajewskiego oraz powierzenie Arturowi Głembockiemu funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Dokonywane oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Zarządu Banku potwierdziły, że zarówno każdy Członek Zarządu, jak i Zarząd jako całość posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedniości niezbędne do sprawowania swoich funkcji.

Uprawnienia osób zarządzających

Zarząd Santander Bank Polska S.A. zarządza Bankiem i reprezentuje go.

Zarząd Banku podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Może też – w drodze uchwały – upoważnić do podejmowania takich decyzji komitety Banku lub inne osoby. Członkowie Zarządu prowadzą sprawy spółki wspólnie, w szczególności określają misję Banku, wyznaczają długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku, ustalają założenia dla planów biznesowych i finansowych Banku, zatwierdzają plany i monitorują ich wykonywanie, regularnie informują Radę Nadzorczą o sytuacji Banku w zakresie i w terminach uzgodnionych z tym organem, powołują komitety stałe i doraźne oraz wyznaczają osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów. W skład komitetów wchodzą członkowie Zarządu oraz osoby spoza Zarządu.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień, w tym również do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji.

Do funkcjonujących w Banku komitetów stałych należą m.in.:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych
- Komitet Rezerw
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO
- Komitet ds. Ujawnień
- Komitet Inwestycyjny Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich
- Komitet Zarządzania Informacją
- Komitet Zarządzania Ryzykiem
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli
- Komitet Operacyjny ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu
- Komitet Decyzyjny ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu
- Komitet Kredytowy
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Komitet ESG
- Komitet Kapitałowy
- Komitet Monographic Session
- Panel ds. Dostawców
- Komitet Kontroli Ryzyka
- Komitety ds. Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi (Gold, Silver, Grupa Bronze)
- Komitet Zgodności
- Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego
- Komitet Ryzyka Kredytowego
- Komitet Restrukturyzacji

Zasady działania Zarządu

Zarząd działa w szczególności na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu Banku, którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku dedykowanej Relacjom inwestorskim, w zakładce „Dokumenty korporacyjne - Relacje inwestorskie (SANPL) - Santander".

Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są: a) Prezes Zarządu samodzielnie oraz b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, członek Zarządu działający łącznie z prokurentem bądź też dwaj prokurenci działający łącznie. Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie z osobą wymienioną w punkcie b) bądź z innym pełnomocnikiem.

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy Banku, które nie zostały zastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej. Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym.

W głosowaniu tajnym Zarząd podejmuje uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo. Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Ocena adekwatności regulacji dotyczących Zarządu

W dniu 12 marca 2025 r. Zarząd dokonał samooceny regulacji dotyczących jego funkcjonowania, w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, uznając je za adekwatne i umożliwiające skuteczne działanie. Następnie Rada Nadzorcza w dniu 19 marca 2025 r., po dokonaniu analizy zapisów tych regulacji przyjęła tę ocenę oraz uznała, że w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Ponadto spełniają wszelkie wymogi wynikające zarówno z przepisów prawa jak i zaleceń oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytyczne EBA w zakresie ładu wewnętrznego.

Ocena efektywności oraz skuteczności działania Zarządu

W dniu 16 lipca 2025 r., w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, Zarząd dokonał samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania. Zarząd stwierdził, że zarządza Bankiem w sposób właściwy, skuteczny i efektywny, należycie wykonując swoje obowiązki określone w przepisach prawa, w tym w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, a także wynikające z przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Następnie, w dniu 29 lipca 2025 r. oceny Zarządu w tym zakresie dokonała Rada Nadzorcza, która uznała, że Zarząd Banku działa efektywnie oraz skutecznie. Ocena uwzględniła rekordowo wysoki wynik finansowy Banku za 2024 r., potwierdzający efektywne zarządzanie zidentyfikowanymi czynnikami ryzyka oraz zdolność instytucji do skutecznego radzenia sobie z wyzwaniami rynkowymi. Ponadto, uwzględnione zostały kluczowe czynniki zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne, które wpływają na funkcjonowanie Banku: wzrost

gospodarczy, rynek pracy – stopa bezrobocia utrzymująca się na niskim poziomie oraz dwucyfrowe tempo wzrostu płac, inflacja, dynamiki płac i ekspansywnej polityki fiskalnej; polityka monetarna – w 2025 r. obniżki stóp procentowych, przy jednocześnie zmiennych sygnałach ze strony banku centralnego, polityka fiskalna, rynek kredytowy (ożywienie na rynku kredytowym, w tym poprawa tempa wzrostu kredytów w ujęciu wolumenowym; rekordowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych; normalizacja popytu na kredyt mieszkaniowy z powodu zakończenia programu Bezpieczny Kredyt 2%), sytuacja na rynkach finansowych (duża zmienność na rynkach długu, wyjątkowa stabilność kursu EUR/PLN przez cały rok), planowana sprzedaż akcji Santander Bank Polska S.A. posiadanych przez Banco Santander S.A., zmiany w składzie organów Banku i inne zmiany kadrowe oraz bardzo szybki rozwój systemów i modeli sztucznej inteligencji.

Działalność Zarządu w 2025 roku

W 2025 roku Zarząd koncentrował się na dalszej realizacji strategii wzrostu oraz budowaniu wartości dla klientów i akcjonariuszy. Posiedzenia Zarządu obejmowały tematykę związaną z bieżącą sytuacją biznesową Banku, istotnymi wydarzeniami operacyjnymi oraz kwestiami przedstawianymi przez osoby kierujące jednostkami organizacyjnymi. Zarząd zajmował się transformacją organizacyjną oraz dalszą cyfryzacją, zagadnieniami z zakresu zrównoważonego rozwoju (ESG), a także tematami wynikającymi z priorytetów nadzorczych KNF na 2025 r., w tym: zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, przygotowaniem do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych oraz nadzorem nad ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej. Zarząd monitorował również wdrażanie zaleceń nadzorczych KNF oraz regularnie analizował wyniki finansowe Banku, efektywność audytu wewnętrznego, a także funkcjonowanie poszczególnych linii biznesowych i jednostek wsparcia.

Zarząd nadzorował działania związane z bezpieczeństwem technologicznym i dostosowywaniem Banku do zmian regulacyjnych oraz rozwijaniem produktów oferowanych klientom. W 2025 r. Zarząd koncentrował się także na rozszerzeniu wykorzystania nowoczesnych technologii w Banku, zarówno w obszarze bezpieczeństwa, jak i efektywności operacyjnej. Program ten służył dalszemu podnoszeniu jakości rozwiązań dostarczanych klientom, wzmacnianiu stabilności oraz optymalizacji procesów.

O skuteczności działań podejmowanych przez Zarząd świadczy szereg nagród i wyróżnień dla Banku uzyskanych w 2025 roku, w tym:

- Najlepszy bank dla firm (Newsweek & Forbes) – po raz piąty z rzędu zwycięzca rankingu Forbes Polska „Bank Przyjazny Firmie",
- Najlepszy Bank w Polsce w konkursie „Bank of the Year 2025" oraz najlepsza bankowość prywatna – po raz czwarty - wg magazynu The Banker z Grupy The Financial Times, a także prestiżowy tytuł Best Private Bank Poland,
- Top Employer Polska i Top Employer Europe – po raz 10 Bank uzyskał ten certyfikat oraz znajduje się w pierwszej dziesiątce rankingu certyfikowanych organizacji.

Istotnym obszarem działań Zarządu w 2025 r. były procesy związane z przygotowaniami do zmiany głównego akcjonariusza Banku w związku z ogłoszoną w dniu 5 maja 2025 roku przez Banco Santander S.A. oraz Erste Group Bank AG planowaną transakcją nabycia ok. 49% akcji Banku przez Erste. Zarząd zapewnił przygotowanie Banku do bezpiecznego i sprawnego przejścia do nowej grupy kapitałowej, nadzorując prace dotyczące systemów informatycznych, procesów operacyjnych oraz pełnej ciągłości kluczowych systemów Banku, z uwzględnieniem wymogów stabilności, niezawodności i wysokiej dostępności.

Zarząd działał w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, dostosowywany w ciągu roku do aktualnych potrzeb. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez poszczególne osoby zarządzające jednostkami organizacyjnymi Banku. Zarząd prowadził działalność zgodnie z obowiązującymi zasadami ładu korporacyjnego, realizując swoje zadania w sposób zapewniający prawidłowe funkcjonowanie Banku, przejrzystość procesów decyzyjnych oraz skuteczny nadzór nad kluczowymi obszarami działalności. W 2025 r. Zarząd podjął 325 uchwał i odbył 52 posiedzenia.

W 2025 r. Członkowie Zarządu uczestniczyli w szeregu szkoleń wynikających z ustalonego przez Bank planu rozwojowego. Szkolenia dotyczyły zagadnień takich jak zmiany regulacyjne w kontekście rozwoju nowych technologii, ESG, greenwashing, dekarbonizacja, zarządzanie ryzykiem, przeciwdziałanie praniu pieniędzy", trendy rynkowe i w sektorze bankowym, cyberbezpieczeństwo. Ponadto Członkowie Zarządu uczestniczyli w konferencjach i wydarzeniach, których tematyka była powiązana ze zrównoważonym rozwojem i ESG, co zostało opisane w rozdziale XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r." (od strony 233).

Skład Zarządu

W poniższej tabeli przedstawiono skład Zarządu Banku wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków w okresie 1 stycznia 2025 – 15 kwietnia 2025 r.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład w okresie 1.01.2025 – 15.04.2025	Nadzorowany obszar w okresie 1.01.2025 – 15.04.2025
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Obszar Komunikacji i Doświadczenia Marki, Centrum Kompetencyjne Jakości, Departament Ładu Korporacyjnego
Wiceprezesi Zarządu:	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)
	3.	Juan de Porras Aguirre	1) Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej 2) Pion Wealth Management i Ubezpieczeń
Członkowie Zarządu:	4.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	5.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	6.	Magdalena Proga-Stępień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów
	7.	Maciej Reluga	1) Pion Zarządzania Finansami 2) Pion Transformacji Cyfrowej
	8.	Dorota Strojkowska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	9.	Artur Głembocki	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej

Poprzednia kadencja Zarządu Banku upłynęła z dniem 31 grudnia 2024 r. (tj. po upłynięciu trzech pełnych lat obrotowych od dnia powołania Zarządu dotychczasowej kadencji – 22 marca 2021 r.), natomiast mandaty dotychczasowych Członków Zarządu wygasły z dniem 15 kwietnia 2025 roku, w którym to dniu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło sprawozdanie finansowe za 2024 rok (Uchwała nr 3). Rada Nadzorcza Banku na mocy uchwał Rady z dnia 15 kwietnia 2025 r. nr 53/2025 – 61/2025 powołała Zarząd Banku na nową, wspólną 3 – letnią kadencję ze skutkiem od dnia 16 kwietnia 2025 r.,

Michał Gajewski niezmiennie w 2025 r. pełnił funkcję Prezesa Zarządu. Artur Głembocki objął funkcję Wiceprezesa Zarządu pełniącego rolę członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Santander Bank Polska S.A., tj. funkcję, o której mowa w art. 22a ust 4. Prawa bankowego. Powierzenie tej funkcji Arturowi Głembockiemu wymagało uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Bank uzyskał wymaganą zgodę przed podjęciem uchwały. Tym samym Andrzej Burliga przestał pełnić tę funkcję od 16 kwietnia 2025 r. – zostało mu powierzone zarządzanie Pionem Transformacji Cyfrowej. Lech Gałkowski, Magdalena Proga-Stępień oraz Maciej Reluga zostali powołani na funkcję Wiceprezesów Zarządu. Wojciech Skalski oraz Dorota Strojkowska niezmiennie pełnią funkcję Członków Zarządu. Dotychczasowy członek Zarządu – Wiceprezes Juan de Porras Aguirre nie został powołany na nową kadencję. Do składu Zarządu powołano natomiast nową Członkinię – Magdalenę Szwarc-Bakułę ze skutkiem od dnia 16 kwietnia 2025 r.

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków. W składzie Zarządu nie zaszły zmiany w związku ze zmianami właścicielskimi z dnia 9 stycznia 2026 r. i nabyciem przez Erste Group Bank AG statusu głównego akcjonariusza. Struktura organizacyjna Banku została zaprezentowana w części 1 rozdz. X „Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny".

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2025	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2024
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji i Doświadczenia Marki, Departament Ładu Korporacyjnego	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Ładu Korporacyjnego
Wiceprezesi Zarządu:	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Transformacji Cyfrowej 2) Obszar Modeli i Danych (jednostka poza strukturą pionów)	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Modeli i Danych (wcześniej „Obszar Business Intelligence", jednostka poza strukturą pionów)
	3.	Lech Gałkowski	1) Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej 2) Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej 3) Obszar Wealth Management 4) wydzielona jednostka organizacyjna – Santander Biuro Maklerskie[1)]		-	-
	4.	Artur Głembocki	Pion Zarządzania Ryzykiem		-	-
	5.	Magdalena Proga-Stępień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów		-	-
	6.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami		-	-
		-	-	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pion Wealth Management i Ubezpieczeń[2)]
Członkowie Zarządu:	7.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	4.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	8.	Dorota Strojkowska	Pion Partnerstwa Biznesowego	5.	Dorota Strojkowska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	10.	Magdalena Szwarc-Bakuła	Pion Prawny i Zgodności		-	-
		-	-	6.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
		-	-	7.	Patryk Nowakowski[3)]	Pion Transformacji Cyfrowej
		-	-	8.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
		-	-	9.	Artur Głembocki	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej
		-	-	10.	Magdalena Proga-Stępień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów

1) Wydzielona jednostka organizacyjna – Santander Biuro Maklerskie została wydzielona z Obszaru Wealth Management z dniem 1 grudnia 2025 r.
2) Zarządzanie Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń zostało powierzone od dnia 1 kwietnia 2024 r.
3) W dniu 6 listopada 2024 r. Patryk Nowakowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, skuteczną od dnia 1 stycznia 2025 r.

Ocena odpowiedniości, wiedza i umiejętności w kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem

Dokonywane oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Zarządu Banku potwierdziły, że zarówno każdy Członek Zarządu, jak i Zarząd jako całość posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedniości niezbędne do sprawowania swoich funkcji. Są też ważnym i czytelnym dowodem na to, że Bank posiada właściwe plany sukcesji, zapewniając stabilność w zarzadzaniu, a ponadto długoterminowo rozwija talenty w ramach organizacji, docenia doświadczenie oraz wieloletnie zaangażowanie w rozwój Banku.

Aktywność zawodowa Członków Zarządu Banku koncentrowała się na obowiązkach wynikających z pełnionych przez nich funkcji w Zarządzie Banku i było to ich główne zajęcie. Członkowie Zarządu przestrzegali ograniczeń w liczbie zajmowanych stanowisk w innych spółkach wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe. Ciągłość sukcesji członków Zarządu i realizacji procesów biznesowych na najwyższych szczeblach zarządzania zapewnia obowiązująca w Banku „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu w Santander Bank Polska S.A." oraz zatwierdzone plany sukcesji.

Analogicznie, jak w przypadku Rady Nadzorczej, Bank w ramach procesu oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Zarządu, jako całości, zwraca uwagę na wiedzę fachową i umiejętności dotyczące zrównoważonego rozwoju – Bank weryfikuje czy oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności lub doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceniania, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego (ESG) oraz czynników ryzyka) i zbiera stosowne oświadczenia. Bank uwzględnia w procesie oceny odpowiedniości poziom wiedzy w zakresie ryzyka ESG – związanego z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i z ładem korporacyjnym. Członkowie Zarządu wykazali posiadanie kompetencji w tym zakresie. Ponadto Bank zapewnia Zarządowi dostęp do szkoleń przeprowadzanych przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów, w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze.

Informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. zaprezentowano poniżej. Są one także udostępnione na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku.

Profile Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.

Michał Gajewski

Prezes Zarządu

Wykształcenie:

- radca prawny
- absolwent Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, Northwestern University w Chicago oraz London Business School

Doświadczenie zawodowe:

- 1992–2008: Grupa Kapitałowa WBK S.A. i BZ WBK S.A. (m.in. Członek Zarządu BZ WBK S.A. odpowiedzialny za obszar Bankowości Detalicznej)
- 2008–2011: Wiceprezes Zarządu w BGŻ S.A. odpowiedzialny za obszar Biznesu Detalicznego, Bankowość dla Małych Firm, MŚP i Klientów Korporacyjnych
- 2012–2015: Dyrektor Makroregionalny w Pionie Bankowości Detalicznej w Bank Millennium S.A.
- 2015: Członek Zarządu Banku Millenium S.A. kierujący Pionem Bankowości Detalicznej
- od 2016: Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A.
- od 2024: Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Polski Standard Płatności S.A. oraz Członek Rady Uczelni Uniwersytetu Adama Mickiewicza w Poznaniu

Andrzej Burliga

Wiceprezes Zarządu
Pion Transformacji Cyfrowej

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Matematyki Teoretycznej Uniwersytetu Wrocławskiego
- szkolenia z zakresu zarządzania oraz zarządzania ryzykiem (m.in. INSEAD International Executives Development Programme, BZ WBK Development Programme for Executives, LMC Consulting – Lilley Moncrieff Taylor).
- członek stowarzyszenia PRMIA (Professional Risk Managers' International Association)

Doświadczenie zawodowe:

- 1995–2001: Departament Skarbu BZ S.A. (m.in. dyrektor Departamentu Skarbu)
- 2001–2006: Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem BZ WBK S.A.
- 2007–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A.
- 2017-kwiecień 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem w Santander Bank Polska S.A.
- od kwietnia 2025 – Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Transformacji Cyfrowej

Lech Gałkowski

Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Biznesowej
i Korporacyjnej oraz Pion Bankowości
Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Wykształcenie:

- absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (Finanse i Bankowość)
- stypendysta Staffordshire University Business School

Doświadczenie zawodowe:

- 1996–1998: starszy audytor odpowiedzialny za sektor bankowy w Coopers & Lybrand Sp. z o.o.
- 1998-2003: starszy bankier odpowiedzialny za współpracę z klientami z branży motoryzacyjnej, dóbr konsumenckich i ochrony zdrowia w ABN AMRO Bank (Polska) S.A.
- 2003-2007: Dyrektor Finansowy (CFO) i prokurent w Volvo Auto Polska Sp. z o.o.
- 2008–2012: Członek Zarządu kierujący Bankowością Korporacyjną i Inwestycyjną w RBS Bank (Polska) S.A. (wcześniej ABN AMRO Bank Polska S.A.)
- od 2010: Przewodniczący Rady Nadzorczej Telestrada S.A.
- 2012-2021: Dyrektor Departamentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (do 2018), a po zmianie struktury Dyrektor Departamentu Bankowości Inwestycyjnej w Santander Bank Polska S.A. odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie strategii współpracy z klientami
- 2021-kwiecień 2025: Członek Zarządu kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w Santander Bank Polska S.A.
- od kwietnia 2025 Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Maciej Reluga

Wiceprezes Zarządu
Pion Zarządzania Finansami

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego oraz Programu Zarządzania Finansowego na Uniwersytecie w Namur w Belgii
- absolwent Akademii Strategicznego Przywództwa w ICAN Institute i w Swiss Finance Institute (Senior Management Programme in Banking)
- kursy i szkolenia, m.in. w Cambridge University

Doświadczenie zawodowe:

- 1996–1998: NBP (analityk)
- 1998–2002: ING Bank Śląski i ING Barings (ekonomista)
- od 2002: BZ WBK S.A. (Główny Ekonomista Banku)
- 2017-kwiecień 2025: Członek Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Finansami w Santander Bank Polska S.A.
- od kwietnia 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Finansami

Magdalena Proga-Stępień

Wiceprezeska Zarządu
Pion Bankowości Detalicznej oraz sieć oddziałów

Wykształcenie:

- absolwentka Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (kierunki: Finanse i Bankowość oraz Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze i Polityczne),
- Posiada dyplom MBA uzyskany na Uniwersytecie Northwestern w Illinois, Kellogg School of Management,

Doświadczenie zawodowe:

- 1999: Analityk, Bank Austria Creditanstalt, Austria,
- 2000: Audytor Instytucji Finansowych, KPMG Sp. z o.o.,
- 2001: Analityk Biznesowy, Monitor Deloitte, Niemcy,
- 2001-2011: Partnerka w McKinsey & Company Sp. z o.o.,
- 2011-2015: Dyrektor Sprzedaży i Dystrybucji, City Handlowy,
- 2015-2017: CEO T-Mobile Bank w Polsce i w Rumunii,
- 2017-2020: Dyrektor Strategii i Transformacji w Alior Bank S.A.,
- 2020-2021: Doradca najwyższej kadry kierowniczej w Egon Zehnder Sp.z o.o.
- 2021-2023: Dyrektor Dystrybucji, Santander Bank Polska S.A.
- 2023-kwiecień 2025.: Członek Zarządu kierujący Pionem Bankowości Detalicznej w Santander Bank Polska S.A.
- Od kwietnia 2025: Wiceprezeska Zarządu kierująca Pionem Bankowości Detalicznej i siecią oddziałów

Artur Głembocki

Wiceprezes Zarządu
Pion Zarządzania Ryzykiem

Wykształcenie:

- absolwent studiów magisterskich na kierunku Zarządzanie, na Politechnice Wrocławskiej
- Ukończył również liczne kursy w zakresie przywództwa, zarządzania ryzykiem, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz przeciwdziałania przestępczości finansowej

Doświadczenie zawodowe:

- od 2008 r. związany jest zawodowo z Santander Bank Polska S.A. (wcześniej Bankiem Zachodnim WBK S.A.), w szczególności zajmował następujące stanowiska:
- 2013-2016: dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Portfela Korporacyjnego
- 2016-2022: dyrektor Obszaru Zarządzania Ryzykiem,
- 2022-2023: Zastępca Głównego Oficera Ryzyka, dyrektor Obszaru Zarządzania Ryzykiem
- 2023-kwiecień 2025: Członek Zarządu kierujący Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej w Santander Bank Polska S.A.
- od kwietnia 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem

Wojciech Skalski

Członek Zarządu

Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej

Wykształcenie:

- absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu (kierunek Bankowość i Finanse)
- stypendysta Uniwersytetu w Limerick
- ukończył program dla wyższej kadry menedżerskiej Harvard Business Review – ICAN.
- posiada uprawnienia biegłego rewidenta, a także jest członkiem Stowarzyszenia Dyplomowanych Księgowych (ACCA)

Doświadczenie zawodowe:

- Przed dołączeniem do Santander Bank Polska S.A. doświadczenie zdobywał pracując w zespołach audytorskich i doradczych w firmach Ernst & Young (w latach 2002-2003) oraz Arthur Andersen (w latach 1998-2002)
- Z Santander Bank Polska S.A. związany jest od 2003 roku. Początkowo pracował jako menedżer ds. Polityki Rachunkowości. W ciągu kilku lat awansował na funkcję dyrektora Departamentu Podatków i Wsparcia Metodologicznego i jednocześnie pełnił rolę zastępcy dyrektora Obszaru Rachunkowości Finansowej. Następnie został dyrektorem Obszaru Rachunkowości Finansowej. Rolę tę pełnił od 2008 roku.
- Od stycznia 2024 r. pełni funkcję członka Zarządu kierującego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej w Santander Bank Polska S.A.

Dorota Strojkowska

Członkini Zarządu

Pion Partnerstwa Biznesowego

Wykształcenie:

- absolwentka Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, kierunek filologia polska i klasyczna
- studia podyplomowe na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu i w Akademii Leona Koźmińskiego
- szkolenia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi, coachingu, planowania strategicznego, zarządzania finansowego i psychologii w biznesie (m.in. Development of Managerial Skills w Nottingham Trent, University i Advanced Leadership Programme w ICAN Institute, Harvard Business Review)

Doświadczenie zawodowe:

- 2005–2012: Kierownik Zespołu w Departamencie CRM i Wsparcia Sprzedaży BZ WBK S.A.
- 2012–2013: Dyrektor ds. Spójności Modelu Biznesowego Bankowości Detalicznej BZ WBK S.A.
- 2013–2016: Szef Obszaru Zarządzania Efektywnością Organizacyjną w BZ WBK S.A.
- kwiecień-grudzień 2016: szef Pionu HR w Banku PKO BP
- od 2017: Członkini Zarządu kierująca Pionem Partnerstwa Biznesowego w Santander Bank Polska S.A.

Magdalena Szwarc-Bakuła

Członkini Zarządu

Pion Prawny i Zgodności

Wykształcenie:

- Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (kierunek: Prawo)
- Studia Podyplomowe w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie (Prawo Spółek Handlowych), na Uniwersytecie Warszawskim (Marketing and Management Executive MBA) oraz na Uniwersytecie Illinois w Urbana-Champaign (Executive MBA)

Doświadczenie zawodowe:

- Przed dołączeniem do Santander Bank Polska Magdalena Szwarc-Bakuła zdobywała doświadczenie pracując w EFG Eurobank oraz w międzynarodowych kancelariach prawnych m.in. Weil Gotshal & Manges.
- 2016-2019: Dyrektorka Biura Obsługi Prawnej Grupy (Santander Bank Polska)
- 2019-2021: Dyrektorka Departamentu Obsługi Prawnej Biznesu (Santander Bank Polska)
- 2021-2023: Dyrektorka Departamentu Obsługi Prawnej (Santander Bank Polska)
- 2023-2025: Dyrektorka Obszaru Prawnego (Santander Bank Polska)
- Od kwietnia 2025 r. Członek Zarządu kierujący Pionem Prawnym i Zgodności w Santander Bank Polska S.A.

Profil Członka Zarządu Santander Bank Polska S.A., który przestał pełnić funkcję w 2025 r.:

Juan de Porras Aguirre

Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pion Wealth Management i Ubezpieczeń

Wykształcenie:

- absolwent Universidad de Granada na wydziale prawa
- dyplom MBA z Escuela Superior de Administración y Dirección de Empresas w Barcelonie
- ukończony Investment Banking Executive Program na Northwestern University w Chicago

Doświadczenie zawodowe:

- 1989–1998: Commerzbank i Lloyds Bank (specjalizacja: ryzyko kredytowe)
- 1997-2004: Societe Generale (m.in. relacje z firmami sektora telekomunikacyjnego i energetycznego oraz zastępca szefa zespołu Corporate & Investment Banking w Madrycie)
- 2004-2005: Rabobank w Madrycie (budowa portfela hiszpańskiego sektora energetycznego i telekomunikacyjnego)
- 2005-2007: Główny Dyrektor sektora energetycznego, naftowego i gazowego w Royal Bank of Scotland w Madrycie
- od 2007: Dyrektor Zarządzający Global Banking & Markets w Banco Santander
- 2011-2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A.
- 2017-kwiecień 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w Santander Bank Polska S.A., w tym od 2024 r. także Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń

5. Polityka wynagrodzeń

Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób nadzorujących

Wysokość wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej określa uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia 43 z dnia 18 kwietnia 2024 r., ze zmianami w przedmiocie wynagrodzenia Przewodniczącego Rady Nadzorczej wprowadzonymi uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 34 z dnia 15 kwietnia 2025 r. oraz uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 12 z dnia 22 stycznia 2026 r.

Zasady wynagradzania

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. ustalane przez Walne Zgromadzenie Banku jest uzależnione od pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej, uczestnictwa w pracach Komitetów Rady Nadzorczej i realizacji dodatkowych zadań w ramach danego Komitetu. Walne Zgromadzenie może udzielić Radzie Nadzorczej kompetencji do ustalenia osobnego wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej delegowanych do stałego, indywidualnego wykonywania nadzoru. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest wypłacane tylko w formie pieniężnej. Nie przewiduje się dodatkowych programów emerytalno-rentowych i programów wcześniejszych emerytur dla Członków Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzeń

Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Członkom Rady Nadzorczej przysługuje miesięczne wynagrodzenie z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej oraz dodatkowe wynagrodzenie za każdorazowy udział w posiedzeniach Komitetów Rady Nadzorczej, w których zasiadają. Trzem członkom Rady Nadzorczej: José García Cantera, Isabel Guerreiro i José Luis de Mora, związanym z Grupą Santander, którzy zasiadali w Radzie do dnia 9 stycznia 2026 roku, nie zostało przyznane wynagrodzenie.

W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało do składu Rady Nadzorczej cztery nowe osoby, tj. Petera Boska, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler-Drabek oraz Maurizio Poletto, związanych z Erste Group Bank AG i postanowiło, że nie będą otrzymywali wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku. Walne Zgromadzenie powołało nowe osoby w miejsce przedstawicieli Banco Santander S.A., tj. Antonio Escámeza Torresa, José García Cantery, Isabel Guerreiro oraz José Luisa de Mory, którzy złożyli rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 9 stycznia 2026 r.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie otrzymane przez Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r. i 2024 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko w Radzie Nadzorczej	2025		2024	
		za okres	kwota (w tys. zł)[3]	za okres	kwota (w tys. zł)
Antonio Escámez Torres	Przewodniczący Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	415	1.01.2024-31.12.2024	311
José Luis de Mora [1]	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	-	1.01.2024-31.12.2024	-
Dominika Bettman	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	410	1.01.2024-31.12.2024	374
José Garcia Cantera [1]	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	-	1.01.2024-31.12.2024	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	372	1.01.2024-31.12.2024	368
Isabel Guerreiro [1] [2]	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	-	1.01.2024-31.12.2024	-
Jerzy Surma [2]	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	258	1.01.2024-31.12.2024	248
Adam Celiński	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	378	1.01.2024-31.12.2024	358
Kamilla Marchewka-Bartkowiak	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	386	18.04.2024-31.12.2024	226
Tomasz Sójka	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	376	18.04.2024-31.12.2024	212
David Hexter [4]	Członek Rady Nadzorczej	-	-	1.01.2024-18.04.2024	236
Marynika Woroszylska-Sapieha [4]	Członek Rady Nadzorczej	-	-	1.01.2024-18.04.2024	140

1) José García Cantera, José Luis de Mora i Isabel Guerreiro nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w Radzie Nadzorczej.
2) Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. oraz od 1 lipca 2024 r.
3) W 2025 r. członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 360 tys. zł (320 tys. zł w 2024 r.).
4) Członkowie Rady Nadzorczej w okresie 1.01.2024-18.04.2024.

Wynagrodzenie członków Zarządu

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób zarządzających

Zasady wynagradzania Członków Zarządu w zakresie stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, reguluje „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A." w brzmieniu przyjętym uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 33 z dnia 15 kwietnia 2025 r. oraz „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A." znowelizowana 15 lipca 2024 r.

Organem odpowiedzialnym za ustalenie zasad wynagradzania Członków Zarządu jest Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń, poza wynagrodzeniem wynikającym z Programu Motywacyjnego VII, które zostały ustalone przez Walne Zgromadzenie (Uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie Programu Motywacyjnego VII oraz warunków jego przeprowadzenia, ze zm.).

Umowy między Santander Bank Polska S.A. a osobami zarządzającymi

Członkowie Zarządu zawarli z Santander Bank Polska S.A. umowy o pracę na okres obejmujący bieżącą kadencję. Warunki umów są zgodne z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, a w szczególności z „Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.". Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie konkurencji po ustaniu stosunku pracy z Santander Bank Polska S.A.

W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Zarządu z powodu odwołania ze składu Zarządu lub niepowołania w skład Zarządu na nową kadencję, członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku, odwołania z przyczyn rażącego naruszenia obowiązków lub standardów uczciwości, kultury osobistej i profesjonalnego postępowania, a także w sytuacji rezygnacji z pełnienia funkcji członka Zarządu lub nieudzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków.

Santander Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Wynagrodzenie stałe

Zgodnie ze statutem Santander Bank Polska S.A. oraz ww. regulacjami wynagrodzenie dla Prezesa i członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń. Komitet ten określa politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. oraz indywidulne warunki w ramach pakietów wynagrodzeń dla każdego członka Zarządu.

Wynagrodzenie stałe obejmuje wynagrodzenie zasadnicze, dodatkowe świadczenia wynikające z wewnętrznych zasad ich przyznawania (np. ubezpieczenie zdrowotne) oraz odprawy i odszkodowania wynikające z zewnętrznych przepisów.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zasadniczego Członka Zarządu bierze się pod uwagę w szczególności: wykonywaną funkcję, zakres obowiązków i odpowiedzialności, a także potrzebę zachowania odpowiednich proporcji pomiędzy poszczególnymi Członkami Zarządu wynikających z tych zakresów, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe oraz konkurencyjność rynkową oferowanego wynagrodzenia. Nie przewidziano dodatkowych programów emerytalno-rentowych i programów wcześniejszych emerytur dla Członków Zarządu.

Poniższa tabela prezentuje łączne wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści wypłacone w 2025 r. i 2024 r. członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

		2025[1]			2024		
Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści [2] (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści [2] (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	3 606	377	1.01.2024-31.12.2024	3 327	367
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 532	331	1.01.2024-31.12.2024	1 428	314
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-15.04.2025	610	367	1.01.2024-31.12.2024	1 714	743
Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 655	265	1.01.2024-31.12.2024	1 536	249
Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 511	260	1.01.2024-31.12.2024	1 356	244
Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 592	327	1.01.2024-31.12.2024	1 260	295
Artur Głembocki	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 351	317	.01.2024-31.12.2024	1 080	233
Wojciech Skalski	Członek Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 207	299	1.01.2024-31.12.2024	1 080	229
Magdalena Szwarc-Bakuła	Członkini Zarządu	16.04.2025-31.12.2025	763	170	-	-	-
Dorota Strojkowska	Członkini Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 532	292	1.01.2024-31.12.2024	1 428	275
Arkadiusz Przybył [3]	Wiceprezes Zarządu	-	-	-	1.01.2024-1.04.2024	592	90
Patryk Nowakowski [4]	Członek Zarządu	-	-	-	1.01.2024-31.12.2024	1 476	209

1) Zmiany w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A. w trakcie 2025 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd".
2) Dodatkowe korzyści dla poszczególnych członków Zarządu obejmują m.in. ubezpieczenie na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku p. Juana de Porras Aguirre również ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania.
3) Wiceprezes Zarządu w okresie 1.01.2024-1.04.2024
4) Członek Zarządu w okresie 1.01.2024-31.12.2024

W żadnym z analizowanych okresów członkowie Zarządu Santander Bank Polska S.A. nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w organach jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Wynagrodzenie zmienne

Ogólne zasady regulujące tryb ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. zostały zdefiniowane w „Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska" i uszczegółowione w „Polityce wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A."

Roczne wynagrodzenie zmienne Członka Zarządu uwzględnia roczną premię bazową, dostępność puli premiowej oraz ocenę efektywności pracy danego Członka Zarządu.

Przyznanie wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu następuje w oparciu o wynik przeprowadzonej oceny ich efektywności pracy. Dobór wskaźników (jak również poziom ich szczegółowości) dla poszczególnych Członków Zarządu uwzględnia zakres ich indywidualnych obowiązków i odpowiedzialności w procesie zarządzania Bankiem.

Na podstawie wskaźników i oceny realizacji poszczególnych celów z kategorii CO, JAK oraz RYZYKO i odpowiednich wag przypisanych tym celom, określana jest ocena, która podlega korekcie o mnożnik wynikający między innymi z oceny 3-letniej perspektywy, który jest proponowany przez Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Premia bazowa ustalana jest na podstawie indywidualnego poziomu odpowiedzialności, z uwzględnieniem uwarunkowań rynkowych i innych kryteriów. Coroczna ocena efektywności pracy każdego z Członków Zarządu dokonywana jest przez Komitet ds. Wynagrodzeń zgodnie z odrębną polityką i szczegółową procedurą oceny efektywności pracy Członków Zarządu. Ostateczną decyzję o wysokości premii rocznej dla poszczególnych Członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w oparciu o rekomendację Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Wysokość premii rocznej określana jest w oparciu o grupowe wskaźniki ilościowe, jakościowe i ryzyka oraz potencjalne korekty z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń. Poziom wskaźników jest dostosowywany do planu finansowego oraz strategicznych celów Banku i uwzględnia wymogi zarządzania ryzykiem. Wyniki Banku służące do określenia zmiennych składników wynagrodzenia biorą pod uwagę koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy członkom Zarządu i osobom zidentyfikowanym nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy. W nadzwyczajnych przypadkach limit ten może zostać podwyższony do maksymalnego poziomu 200% wynagrodzenia stałego pod warunkiem uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Banku.

Wynagrodzenie zmienne – przyznane na podstawie regulaminu premiowania – wypłacane jest w gotówce lub w instrumentach finansowych (w akcjach lub powiązanymi z nimi instrumentach takich jak akcje fantomowe), przy czym wynagrodzenie w formie instrumentów finansowych nie może być niższe

niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego (minimum 60% w przypadku wynagrodzenia zmiennego przekraczającego równowartość 1 mln euro) jest warunkowa i odraczana na okres co najmniej 4 lat (5 lat w przypadku Zarządu i kadry kierowniczej wyższego szczebla), a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dołu, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia.

Członkowie Zarządu mogą również otrzymywać wynagrodzenie zmienne przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych mających na celu wzmocnienie powiązania między długoterminową efektywnością finansową Banku, oczekiwaniami akcjonariuszy i nagrodą dla kadry zarządzającej przy jednoczesnym poszanowaniu standardów rynkowych. Programy te - po spełnieniu określonych kryteriów - umożliwiają objęcie określonej ilości akcji Banku.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie zmienne wypłacone członkom Zarządu Banku w 2025 r. i w 2024 r.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2025[1]		2024	
		Okres	Wynagrodzenie zmienne [2] (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie zmienne (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	3 675	1.01.2024-31.12.2024	3 451
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 165	1.01.2024-31.12.2024	1 146
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 693	1.01.2024-31.12.2024	1 810
Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 415	1.01.2024-31.12.2024	1 163
Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 149	1.01.2024-31.12.2024	1 135
Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	921	1.01.2024-31.12.2024	595
Artur Głembocki	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	646	1.01.2024-31.12.2024	255
Wojciech Skalski	Członek Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	363	1.01.2024-31.12.2024	-
Magdalena Szwarc-Bakuła	Członkini Zarządu	16.04 .2025-31.12.2025	-	-	-
Dorota Strojkowska	Członkini Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 171	1.01.2024-31.12.2024	1 173
Arkadiusz Przybył [3]	Wiceprezes Zarządu	-	-	1.01.2024-1.04.2024	1 351
Patryk Nowakowski [4]	Członek Zarządu	-	-	1.01.2024-31.12.2024	1 147

1) Zmiany w składzie Zarządu w 2025 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd".
2) Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2025 r. obejmuje części odroczone odpowiednio za lata 2020-2023, których wypłata była warunkowa i została odroczona w czasie oraz część wypłaconą za 2024 r. bez odroczenia
3) Wiceprezes Zarządu w okresie 1.01.2024-1.04.2024
4) Członek Zarządu w okresie 1.01.2024-31.12.2024

Program Motywacyjny VII

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

Uczestnikami Programu zostali obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska S.A. (osoby pełniące najważniejsze funkcje, tj. wyznaczone zgodnie z art. 22aa ust. 10 Prawa bankowego). Lista pozostałych, kluczowych uczestników jest sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku i zgodnie z MSSF 2 stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach. W tym celu Bank nabędzie do 2 331 000 Akcji Własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

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

Łącznymi przesłankami do uzyskania prawa do nagrody za 2025w danym roku będą:

1) Realizacja PAT Santander Bank Polska SA (dalej „SAN PL") na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,

2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Santander Bank Polska SA, Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
   a) PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL (z wyłączeniem Santander Consumer Bank),
   b) ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
   c) NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania SAN PL),
   d) RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
   e) liczba klientów,
   f) liczba klientów cyfrowych.
3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 0,5 do 3,5.

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

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

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania uczestnikom jako nagrody retencyjne wynosi 451 000 akcji.

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2025 r. 155 605 akcji własnych (z 326 000 możliwych do nabycia) o równowartości 82 367 105 zł (z 87 042 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2025). Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2025 roku wyniosła: 527,46 zł.Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku. Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2025 r., Zarząd Banku z dniem 13 marca 2025 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2025 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2024 r. oraz części nagrody za lata 2022-2023 które podlegały odroczeniu. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów finansowych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r., 30 września 2024 r. i 31 grudnia 2023 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu na dzień publikacji ww. raportów oraz przyznane im warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu wg składu na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i na dzień publikacji raportu	24.02.2026 i 29.10.2025			25.02.2025	
	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu na 24.02.2026	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII [1]	Akcje przyznane warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII [2]	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przyznane warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII [3]
Michał Gajewski	11 663	6 868	19 559	8 603	14 310
Andrzej Burliga	2 309	2 425	5 376	2 408	3 702
Lech Gałkowski	10	2 997	6 744	120	4 598
Artur Głembocki	524	462	2148	272	770
Magdalena Proga-Stępień	1 487	776	3025	606	1293
Maciej Reluga	4 696	2 395	5 291	3 792	3 659
Wojciech Skalski	4 112	-	1282	3 669	-
Dorota Strojkowska	5 183	2451	5 287	4 223	3751
Magdalena Szwarc-Bakuła	861	-	-	-	

1) Akcje przyznane Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022-2023 r. i przekazane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2025 r.
2) Akcje przyznane warunkowo Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022-2024 r., podlegające rozliczeniu w latach w latach 2024-2031.
3) Akcje przyznane warunkowo Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022-2023 r. i podlegające rozliczeniu w latach w latach 2024-2030

Relacja między wynagrodzeniem członków Zarządu i kluczowych menedżerów a długoterminowymi celami biznesowymi i finansowymi spółki

Funkcjonująca w Santander Bank Polska S.A. polityka wynagrodzeń, regulująca zmienne składniki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka organizacji (pracownicy zidentyfikowani), pełni funkcję motywacyjną do osiągania celów krótkoterminowych, średnio i długoterminowych Grupy, przekraczania ustalonych planów oraz progresji osiąganych indywidualnie wyników.

Kryteria wpływające na charakter i wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego przyznawanego Członkom Zarządu zostały określone w taki sposób, aby wspierać realizację strategii biznesowej, długoterminowych interesów i stabilności Banku, w szczególności przez:

- określanie corocznie celów zgodnych z planami finansowymi i strategicznymi Banku, a następnie ocenę efektywności pracy poszczególnych Członków Zarządu,
- stosowanie elastycznej polityki wynagrodzeń zmiennych poprzez zachowanie odpowiedniej proporcji wynagrodzenia stałego do zmiennego,
- przyznawanie części wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych oraz stosowanie odroczeń wypłaty wynagrodzenia zmiennego na okres minimum 4 lat , co zapewnia wpływ wyników Banku na wysokość wynagrodzenia zmiennego w perspektywie długoterminowej,
- stosowanie klauzul malus wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niweluje apetyt na nadmierne ryzyko, które mogłoby się zmaterializować w okresie odroczenia,
- przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia wyłącznie wtedy, gdy nie stanowi to zagrożenia dla utrzymania solidnej bazy kapitałowej Banku lub Grupy Banku w dłuższej perspektywie.
- możliwość stosowania programów motywacyjnych wspierających realizację strategii Banku w perspektywie długoterminowej.

Wynagrodzenie zmienne osób zidentyfikowanych (w tym Zarządu) zależy od oceny indywidualnej pracownika oraz wyników jednostki organizacyjnej, obszaru odpowiedzialności i Banku. Ocena indywidualna odbywa się w trybie standardowym z zastosowaniem kryteriów finansowych i niefinansowych.

Ocena wyników obejmuje okres co najmniej trzech lat i uwzględnia cykl koniunkturalny oraz ryzyka związane z działalnością gospodarczą. Obowiązuje polityka wypłaty części (nie mniej niż 50%) wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych. Dodatkowo co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego odraczane jest na okres co najmniej 4 lat (5 lat w przypadku Zarządu i kadry kierowniczej wyższego szczebla), a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dołu, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje sformalizowany proces identyfikacji, oceny i przeglądu ex-post wyników wymagających zastosowania korekty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zidentyfikowanych (jako mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku) oraz innych objętych tymi zasadami.

Zmienne składniki wynagrodzenia zidentyfikowanych pracowników realizujących zadania z zakresu zarządzania ryzykiem, zapewnianiem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz audytu wewnętrznego są opiniowane i monitorowane przez Komitet Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń. Wysokość wynagrodzenia zmiennego osób kierujących obszarem ds. zgodności oraz obszarem audytu wewnętrznego zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu oraz kluczowi pracownicy mogą otrzymywać nagrody przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych, których zadaniem jest realizacja polityki retencyjnej Banku wobec ww. kadr oraz wzmacnianie efektywności i wartości organizacji. Programy te szczegółowo określają przesłanki uzyskania nagrody przez członków Zarządu i pozostałych uczestników, a także uprawnienia Rady Nadzorczej Banku do zmian warunków Programu, m.in. w przypadku wystąpienia takich okoliczności jak drastyczne pogorszenie sytuacji finansowej lub profilu ryzyka. W Banku funkcjonuje Program Motywacyjny VII, opisany powyżej.

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

Dodatkowo obszar ESG: środowisko, społeczna odpowiedzialność oraz ład korporacyjny, jest jednym z czynników wchodzących w skład wskaźników jakościowych, służących do wyliczenia puli premiowej dla najwyższej kadry zarządzającej i kluczowych pracowników.

6. Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządczym

Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki udzielone przez Santander Bank Polska S.A. osobom zarządzającym Bankiem oraz ich krewnym wyniosły 189 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wobec 2 697 tys. zł na dzień 31 grudnia 2024 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ulokowane w Santander Bank Polska S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 15 127 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2025 r. wobec 12 565 tys. zł na 31 grudnia 2024 r.

7. Polityka różnorodności

Fundamenty postawy wspierającej różnorodność

Santander Bank Polska S.A. przestrzega przepisów prawa dotyczących różnorodności, integracji i równości szans. Stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników i pozostałych interesariuszy bez względu na płeć, wiek, wykształcenie, stan zdrowia, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, status rodzinny czy orientację seksualną. Bank umieścił szczegółowe informacje na temat przyjętej w Banku polityki różnorodności dotyczącej w szczególności wieku, niepełnosprawności lub wykształcenia i doświadczenia zawodowego, celów tej polityki, sposobu jej realizacji oraz skutków w danym okresie sprawozdawczym w rozdziale XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r." (od strony 281).

Poszanowanie indywidualności, propagowanie równego traktowania i przeciwdziałanie dyskryminacji to elementy wielu obowiązujących w Banku polityk i procedur, w tym „Polityki odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju", „Polityki różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A.", Polityki „Szacunek i godność" oraz „Polityki kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska S.A.".

Ponadto Santander Bank Polska S.A. – jako sygnatariusz Karty Różnorodności (międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską) - przyjął na siebie zobowiązanie do szanowania i wspierania różnorodności. Bank jest też członkiem Stowarzyszenia Forum Odpowiedzialnego Biznesu oraz Polskiego Stowarzyszenia ESG. Podstawa kultury organizacyjnej Banku to szacunek dla indywidualności, równe traktowanie i przeciwdziałanie dyskryminacji.

Kultura różnorodności i inkluzywności wspierana jest w Banku przez takie inicjatywy jak: społeczności pracownicze: Sieci Pracownicze i Kluby Zainteresowań (oddolne inicjatywy pracownicze skupione wokół promocji różnorodności, wspólnych wartości, zainteresowań, zdrowia i rozwoju), Ambasadorzy Różnorodności (kadra najwyższego szczebla zarządzającego promująca te inkluzywną kulturę), akcje edukacyjne, szkolenia, webinaria (np. Miesiąc Różnorodności, Miedzynarodowy dzień Kobiet, Dzień Dziecka, Dzień Osób z Niepełnosprawnościami). Działalność Banku w tym obszarze wzmacniana jest przez strategiczne partnerstwa z organizacjami eksperckimi: Share the Care, UN Global Compact Network Poland, Vital Voices, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, czy Komitet ds. Diversity & Inclusion przy Związku Banków Polskich.

Bank znalazł się w zestawieniu najbardziej zaawansowanych pracodawców w Polsce, jeśli chodzi o różnorodność i inkluzywność. Zestawienie to powstało w wyniku badania Diversity IN Check, sprawdzającego poziom dojrzałości organizacji w zarządzaniu różnorodnością i budowaniu włączającego środowiska pracy. Badanie przeprowadzane jest przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, które koordynuje Kartę Różnorodności w Polsce. Bank uzyskał też liczne nagrody doceniające postępowanie Banku, m.in.

- tytuł „Top Employer",
- certyfikat „Great Place to Work!",
- „Złoty Listek ESG" Polityki",
- pierwsze miejsce w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne zarządzanie",
- tytuł Lidera Etyki w konkursie „Etyczna Firma" przyznany przez Puls Biznesu,
- nagroda „Karty Różnorodności" w kategorii „DEI w biznesie – bezpieczeństwo psychologiczne".

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających

Bank realizuje strategię różnorodności w procesach doboru, oceny kwalifikacji oraz sukcesji organów nadzorujących i zarządzających.

W ww. procesach zapewniono brak jakiekolwiek dyskryminacji, w szczególności dotyczącej płci, rasy, koloru skóry, pochodzenia, uwarunkowań genetycznych, religii lub przekonań, przynależności do mniejszości narodowej, posiadanego majątku, urodzenia, niepełnosprawności, wieku czy orientacji seksualnej. Regulacje wewnętrzne Banku bazują w tym zakresie na wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2021/06, przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym ustaw: Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych.

Bank dba o to, aby członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej charakteryzowali się szerokim zakresem kompetencji, wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym doświadczeniem zawodowym, umiejętnościami i nieposzlakowaną opinią oraz aby byli odpowiednio zróżnicowani pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia i pochodzenia geograficznego. Bank dąży także do osiągnięcia odpowiedniej reprezentacji płci w składzie tych organów.

Obowiązująca w Santander Bank Polska S.A. „Polityka różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A." propaguje zróżnicowanie członków Zarządu pod względem ich cech i kwalifikacji w celu pozyskania różnych punktów widzenia i szerokiego zakresu doświadczeń, przeciwdziała wykluczeniu (propaguje inkluzywność), a także zapewnia niezależność opinii oraz szerokie spektrum kryteriów decyzyjnych. Zgodnie z założeniami ww. polityki w 2025 r. w składzie Zarządu osiągnięto udział kobiet na poziomie 33%. Ponadto, „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu" oraz „Polityka mianowania i sukcesji osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A." ma na celu zapewnienie ciągłości realizacji procesów biznesowych na najwyższych szczeblach zarządzania przy zachowaniu jak największej równowagi w składzie ww. kadr ze względu na płeć, wiedzę, umiejętności i doświadczenie. W odniesieniu do Rady Nadzorczej postanowienia w zakresie zapewnienia różnorodności zawiera „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A." oraz „Polityka mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.", które wymagają, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej i Zarządu – oprócz adekwatnego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i nieposzlakowanej opinii – odznaczali się szerokim zakresem cech i kompetencji oraz niezależnością sądów i opinii. Ponadto, pierwsza z wymienionych polityk zakładała osiągnięcie reprezentacji kobiet w składzie Rady Nadzorczej w przedziale 40%-60% do 2025 r., co zostało zrealizowane. Bank ponadto

dokłada starań, aby w planach sukcesji zapewniona była odpowiednia liczba kobiet, pozwalająca na osiągnięcie wartości docelowej oraz aby kobiety wskazane w planach sukcesji osiągnęły odpowiedni poziom gotowości do objęcia funkcji w zakładanym horyzoncie czasowym.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały cztery kobiety: Danuta Dąbrowska, Dominika Bettman, Isabel Guerreiro i Kamilla Marchewka-Bartkowiak (łącznie 40% składu). Od dnia 9 stycznia 2026 r. w składzie Rady Nadzorczej nie zasiada Isabel Guerreiro, natomiast 22 stycznia 2026 r. do składu powołano Alexandrę Habeler–Drabek. W związku z tym w składzie Rady Nadzorczej obecnie zapewniony jest udział 40% kobiet. W związku z rezygnacją Danuty Dąbrowskiej z funkcji w Radzie Nadzorczej złożoną w dniu 6 lutego 2026 r. skuteczną z dniem 25 lutego 2026 r., Bank zapewni, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany/uzupełnienie składu Rady.

W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez Dorotę Strojkowską zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego, Magdalenę Progę-Stępień, zarządzającą Pionem Bankowości Detalicznej oraz siecią oddziałów i Magdalenę Szwarc-Bakułę zarządzającą Pionem Prawnym i Zgodności (33% składu Zarządu). W organach nadzorujących i zarządzających na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz obecnie kobiety stanowią łącznie 37% składu.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku składają się z osób o różnej płci i wieku oraz różnym doświadczeniu i wykształceniu. Stopień zróżnicowania w ramach ww. grup ilustrują następujące tabele i wykresy, według stanu na dzień 31.12.2025 r.

Liczba członków niezależnych	Liczba osób (odsetek)
Rada Nadzorcza	5 (50%)

Liczba członków wykonawczych i niewykonawczych	Liczba osób
Członkowie Zarządu (wykonawczy)	9
Członkowie Rady Nadzorczej (niewykonawczy)	10

Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	4	6
Zarząd	3	6

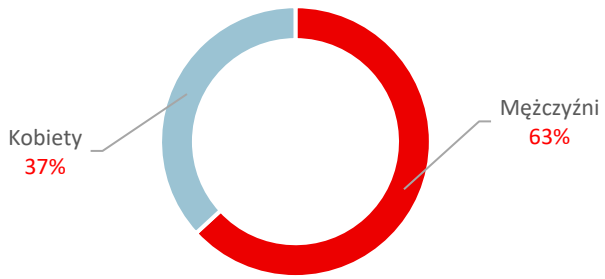
Wiek	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	1	6	3
Zarząd	3	5	1

Staż w organach Santander Bank Polska S.A. [1]	do 5 lat	6-10 lat	11-15 lat	16-20 lat	21-25 lat
Rada Nadzorcza	4	2	4	-	-
Zarząd	5	3	1	-	-

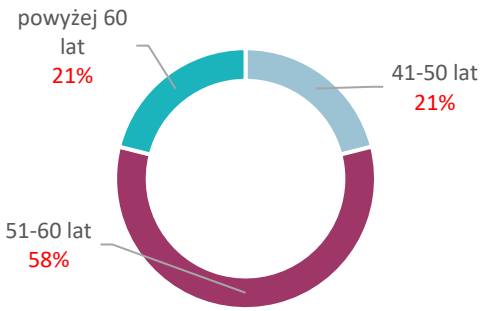
[1] Od daty pierwszego powołania do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie.

Doświadczenie międzynarodowe	Liczba osób
Rada Nadzorcza	7
Zarząd	3

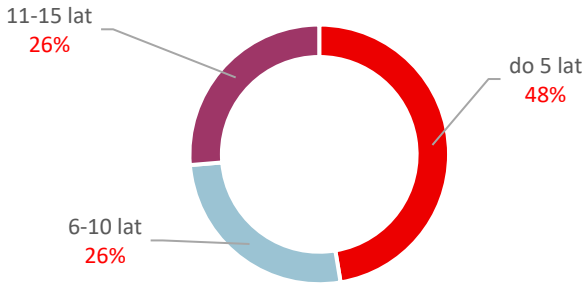
Płeć kadry nadzorującej i zarządzającej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2025 r. i 22 stycznia 2026 r.



Wiek kadry nadzorującej i zarządzającej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2025 r.

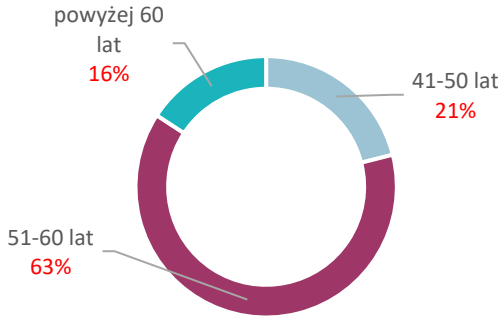


Staż kadry nadzorującej i zarządzającej w Santander Bank Polska na dzień 31.12.2025 r.

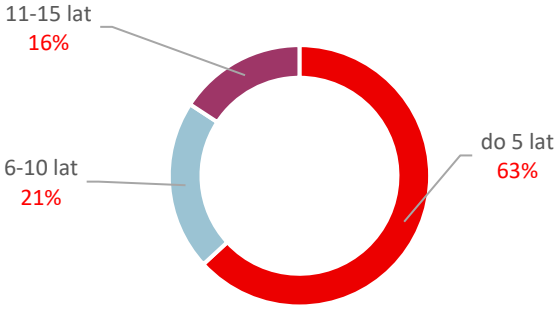


Poniżej zaprezentowano również wiek oraz staż kadry nadzorującej i zarządzającej na dzień 22.01.2026 r.

Wiek kadry nadzorującej i zarządzającej Santander Bank Polska S.A. na dzień 22.01.2026 r.



Staż kadry nadzorującej i zarządzającej w Santander Bank Polska 22.01.2026 r.



8. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w sprawozdawczości finansowej

Cel systemu kontroli wewnętrznej

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wraz z systemem zarządzania ryzykiem, stanowi istotny element systemu zarządzania w Grupie.

System kontroli wewnętrznej wspiera procesy decyzyjne, zwiększa skuteczność i efektywność działania organizacji, zapewnia przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów wewnętrznych, wymogów nadzorczych i najlepszych praktyk rynkowych. Efektywny system przekłada się m.in. na wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i zaleceniami nadzorczymi.

Organizacja i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wdrożenie i skuteczne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych, aktualizację regulacji wewnętrznych i ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Jest też odpowiedzialny za zapewnienie ciągłości działania systemu oraz weryfikację jego mechanizmów i procedur, a także określenie i wdrożenie działań mających na celu usunięcie zidentyfikowanych niedociągnięć i nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz dokonuje jego corocznej oceny.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. bazują na koncepcji trzech linii obrony.

Trzy linie obrony w systemie kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

Pierwsza linia obrony

Pierwsza linia obrony obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i opiera się na jednostkach biznesowych, które w bieżącej działalności generują ryzyka wpływające na osiąganie założonych przez Bank celów.

Na pierwszą linię obrony składają się czynności realizowane przez każdego pracownika i jednostki biznesowe, w zakresie jakości i poprawności wykonywanych zadań.

W ramach tej linii badana jest zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także realizowane są działania związane z bieżącym oddziaływaniem i reagowaniem na nieprawidłowości.

W ramach pierwszej linii obrony wykonywane jest niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w postaci weryfikacji bieżącej poziomej lub testowania poziomego.

Druga linia obrony

Druga linia obrony obejmuje jednostki wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka i zarządzaniu ryzykiem poprzez dostarczanie odpowiednich narzędzi, regulacji wewnętrznych i technik do zarządzania, monitorowania, weryfikacji bieżącej, testowania oraz raportowania ryzyka, a także jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne, których celem jest niezależna ocena efektywności działania mechanizmów kontrolnych pierwszej linii obrony.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników specjalnie powołanych do tego jednostek organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności.

Jednostki w ramach drugiej linii obrony wykonują niezależne monitorowanie pionowe, którego celem jest weryfikacja efektywności działania i przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony.

Zarządzanie ryzykiem w ramach drugiej linii obrony odbywa się niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony.

Trzecia linia obrony

Trzecia linia obrony to komórka audytu wewnętrznego, która odpowiada za niezależną i obiektywną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio na pierwszej i drugiej linii obrony, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych.

Audyt wewnętrzny, jako niezależna od innych, trzecia linia obrony nie podlega niezależnemu monitorowaniu wykonywanemu przez jednostki drugiej linii obrony.

Zgodnie z obowiązującym w Banku „Modelem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A." na wszystkich trzech liniach obrony, pracownicy banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne. W szczególności adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej uwzględnia stopień skomplikowania funkcjonujących procesów, zasoby, którymi dysponuje, ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów oraz ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony. Zarząd Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Rada Nadzorcza są regularnie informowani w szczególności o znaczących i krytycznych nieprawidłowościach systemu kontroli wewnętrznej, jak również o statusie realizacji działań naprawczych przez odpowiedzialne za nie jednostki organizacyjne.

System kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. został zbudowany w oparciu o wymagania zdefiniowane w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacji H wydanej przez KNF w sprawie systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Ponadto funkcjonujący system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do specyficznych wymogów, m.in.:

- ustawy Sarbanes-Oxley (SOX),
- tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act),
- Regulacji FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
- Rozporządzenia RODO,
- Rozporządzenia EMIR,
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady MIFID II.

Na potrzeby niniejszego sprawozdania skupiono się szczegółowo na mechanizmach kontrolnych w procesach sprawozdawczości finansowej, jednakże system kontroli wewnętrznej pokrywa wszystkie istotne obszary działalności Banku.

W kontekście ustawy Sarbanes-Oxley (SOX) Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. traktowana jest jako istotna i niezależna organizacja w strukturach Grupy Santander. Nakłada to na Santander Bank Polska S.A. obowiązek wdrożenia, utrzymania i przeprowadzenia oceny efektywności środowiska kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami ww. ustawy. W związku z tym **kierownictwo Banku** potwierdza w procesie corocznej certyfikacji, że wdrożone mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym.

Proces certyfikacji za 2025 r. objął kluczowe obszary działalności Santander Bank Polska S.A., bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanej w Grupie Santander. Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2025 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej

Jednym z głównych celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie pełnej rzetelności i wiarygodności sprawozdawczości finansowej.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków. Na bieżąco aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest objęte adekwatnymi mechanizmami kontrolnymi, takimi jak procedury zabezpieczenia danych czy specjalistyczne kontrole wewnętrzne monitorujące i testujące ich poprawność i rzetelność. Wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych, poddawane są ścisłemu nadzorowi, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych. Systemy te spełniają wymogi integralności i cyberbezpieczeństwa dla architektury informatycznej oraz posiadają aktualizowane na bieżąco awaryjne plany ciągłości działania. Nad jakością wejściowych danych finansowych czuwa Departament Kontroli Informacji. Departament Kontroli Finansowej sprawuje kontrolę nad spójnością i kompletnością ksiąg Banku, natomiast Departament Sprawozdawczości odpowiada za sporządzanie sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej, w tym monitoruje sprawozdania spółek zależnych pod kątem ich poprawności, spójności i kompletności. Wymienione departamenty funkcjonują w strukturach Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, a ich zakresy odpowiedzialności pozwalają na zachowanie podziału między jednostki zaplecza i wykonawcze. Proces przygotowywania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej oparty jest na danych księgowych z aplikacji sprawozdawczej i jest w dużej części zautomatyzowany, z uwzględnieniem modułu konsolidacyjnego. Dodatkowe informacje merytoryczne, zarówno jakościowe, jak i ilościowe pochodzą z jednostek organizacyjnych Grupy zgodnie z zakresem kompetencji. Dodatkowo adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora. Proces sprawozdawczości finansowej podlega wielostopniowej weryfikacji:

- Sprawozdania finansowe podlegają weryfikacji analitycznej przez specjalistów i kierownictwo jednostek zaangażowanych w ich przygotowanie, a także przez wyspecjalizowane podmioty/struktury kontrolujące, w tym:
  - Roczne i półroczne sprawozdania finansowe podlegają obowiązkowej ocenie **biegłego rewidenta.**
  - Sprawozdania finansowe są formalnie zatwierdzane przez **Komitet ds. Ujawnień**, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne.
  - Sprawozdania finansowe przedkładane są do akceptacji Zarządu Banku i zatwierdzane przez wszystkich członków Zarządu poprzez złożenie elektronicznego podpisu kwalifikowanego.
- Roczne i okresowe sprawozdania finansowe podlegają także przeglądowi przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej oraz przyjęciu przez Radę Nadzorczą.
- **Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności** odpowiada za monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, uwzględniając m.in. informacje w zakresie zmian w polityce rachunkowości i sprawozdawczości, a także dokonuje analizy wszystkich zaleceń audytora zewnętrznego kierowanych do **Zarządu Banku** oraz odpowiedzi **Zarządu** w tym zakresie, jak również nadzoruje ich wdrożenie.

9. Audytor zewnętrzny

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych i atestacji zrównoważonego rozwoju

Zgodnie ze statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami, Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A., na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, uchwałą nr 128/2024 z dnia 11 grudnia 2024 r. dokonała po raz kolejny wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (PwC) jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia:

- przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za I półrocze 2025 r.;
- badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za 2025 r.

W dniu 30 czerwca 2025 r. Bank zawarł umowę z PwC o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych za okresy wskazane powyżej.

Ponadto znowelizowana Ustawa o rachunkowości, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 r., wprowadziła obowiązek atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju przez biegłego rewidenta posiadającego odpowiednie uprawnienia. Bank dokonał wyboru audytora do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025 uchwałą Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w dnia 28 października 2025 r. powierzając te czynności PwC z zachowaniem wszystkich niezbędnych procedur. Umowa w sprawie atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju została zawarta z PwC w dniu 18 listopada 2025 r. Bank jest klientem ww. firmy audytorskiej od 2016 r. Korzysta też z usług doradczych świadczonych przez tę spółkę i inne podmioty sieci PwC. Zdaniem Banku świadczone usługi nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A. zatrudniają audytora z tej samej sieci, co zapewnia spójne podejście w procesie realizacji audytu w skali całej Grupy Santander.

Santander Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z "Polityka wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Santander Bank Polska S.A."(przyjętą przez Radę Nadzorczą w dniu 4 października 2017 r. na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i zmienioną w dniu 25 kwietnia 2019 r., a następnie zaktualizowaną w dniu 28 października 2025 r.), która jest zgodna z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego oraz ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Szczegółowe zasady współpracy z firmą audytorską i zespołem wykonującym badanie reguluje w Banku" Polityka świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem" z 6 maja 2021 r., zaktualizowana w dniu 10 grudnia 2025 r.

Badanie sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2025 r. jest dziesiątym rokiem współpracy z PwC w roli audytora sprawozdań finansowych Grupy. Mając na uwadze ograniczenia wynikające z rozporządzenia UE nr 537/2014 w zakresie maksymalnego okresu współpracy z firmą audytorską, Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wyrażenie zgody na jego przedłużenie. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 16 lutego 2026 r. zezwoliła na przedłużenie przez Bank okresu współpracy z PwC (na okres nie dłuższy niż dwa lata). Przedłużenie współpracy z dotychczasowym audytorem jest zasadne z uwagi na zmianę głównego akcjonariusza Banku na Erste Group Bank AG, którego statutowym audytorem za 2026 rok jest podmiot grupy PwC - biorąc pod uwagę konieczność spełnienia wymogów dotyczących konsolidacji sprawozdań finansowych oraz zapewnienie należytego nadzoru nad ryzykiem w ramach całej grupy kapitałowej Erste.

Procedura wyboru audytora zewnętrznego

Decyzję o powołaniu lub ponownym wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy oraz atestacji sprawozdań zrównoważonego rozwoju podejmuje Rada Nadzorcza Banku na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Zgodnie z „Polityką wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Santander Bank Polska S.A" zawierającą Procedurę wyboru firmy proces wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego odbywa się według następujących zasad:

- Bank i Komitet mogą zaprosić dowolne firmy audytorskie do składania ofert w sprawie świadczenia usługi badania ustawowego, pod warunkiem zachowania czteroletniego okresu karencji po zakończeniu współpracy w związku z upływem maksymalnego okresu trwania zlecenia.
- Przy wyborze firmy audytorskiej uwzględniane są ustalenia i wnioski ujęte w rocznym sprawozdaniu Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego (publikowane na jej stronie internetowej).
- Przygotowywana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności rekomendacja w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju uwzględnia następujące elementy zależnie od sytuacji:

Wybór firmy audytorskiej po raz pierwszy	▸ przynajmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem preferencji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności wraz z odpowiednim wyjaśnieniem (wymóg ten dotyczy wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych); ▸ kompetencje firm i możliwości wykonania zleconych usług; ▸ niezależność podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych; ▸ wymogi prawne; ▸ spójność i skuteczność audytu z punktu widzenia Grupy oraz na poziomie konsolidacji wyższego szczebla; ▸ porównanie poszczególnych ofert zgodnie ze szczegółowymi kryteriami oraz z uwzględnieniem przypisanych im wag na podstawie kwestionariusza analitycznego.	Ponowny wybór firmy audytorskiej	▸ ocena jakości świadczonych dotąd usług; ▸ niezależność podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych; ▸ wymogi prawne; ▸ spójność i skuteczność audytu z punktu widzenia Grupy lokalnej, jak również z punktu widzenia konsolidacji na wyższym poziomie.

Rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, sporządzone przed wyborem firmy PwC do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za 2025r. oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za 2025 r., spełniały wymagane kryteria i zostały przedłożone Radzie Nadzorczej w ramach procedury wyboru przeprowadzonej zgodnie z obowiązującymi zasadami (w tym, w trybie ponownego wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych). Proces uwzględniał m.in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług.

Usługi dozwolone niebędące badaniem

Zasady świadczenia na rzecz Santander Bank Polska S.A. dozwolonych usług niebędących audytem finansowym ani atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską lub członków sieci firmy audytorskiej reguluje "Polityka świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem", zaopiniowana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, w obecnie obowiązującym kształcie w dniu 10 grudnia 2025 r. Polityka ta spełnia wymogi Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz regulacje unijne, w tym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2014/56/EU z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Zgodnie z ww. polityką:

- Zatrudnienie audytora mającego świadczyć usługi związane z audytem lub dozwolone usługi nieaudytowe wymaga uprzedniej akceptacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w oparciu o wcześniej przeprowadzoną ocenę czy świadczenie przez audytora takich usług nie będzie miało wpływu na jego niezależność.
- Raz do roku, przed zakończeniem badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy, Komitet otrzymuje zbiorczą informację o usługach nieaudytowych i dokonuje oceny ich wpływu na niezależność i obiektywizm biegłego rewidenta.
- W przypadku, gdy biegły rewident lub firma audytorska świadczą dozwolone usługi nieaudytowe przez okres co najmniej trzech kolejnych lat na rzecz jednostki badanej, jej jednostki dominującej lub jednostek przez nią kontrolowanych, całkowite wynagrodzenie z tytułu takich usług jest ograniczone do maksimum 70% średniego całkowitego wynagrodzenia za usługi badania ustawowego świadczone przez trzy ostatnie lata w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym na rzecz ww. jednostek. Powyższy limit nie obowiązuje, jeżeli audytor zaprzestał świadczenia usług nieaudytowych przez co najmniej jeden rok.

Zakres usług dozwolonych (które, zgodnie z obowiązującymi przepisami, audytor może świadczyć równolegle z badaniem sprawozdań finansowych Banku/Grupy) obejmuje usługi związane z audytem (np. przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, usługi atestacyjne) i usługi nieaudytowe (np. ogólne doradztwo).

Przedmiotowa polityka wskazuje też katalog usług zabronionych. W szczególności, audytor nie może:

- audytować i/lub weryfikować swojej własnej pracy (autokontrola);
- pełnić funkcji zarządczej w audytowanej spółce lub pełnić funkcji zarządczej związanej ze świadczonymi usługami (funkcje zarządcze);
- pełnić roli przedstawiciela badanej spółki bądź Grupy (obrona).

Nie może też m.in. wykonywać usług księgowych, finansowych, aktuarialnych, outsourcingowych (w ramach audytu wewnętrznego), mediacyjnych oraz z zakresu wyceny, projektowania i wdrażania systemów informacji finansowej lub określonych usług podatkowych.

Firma audytorska PwC, której powierzono badanie sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za lata 2024 i 2025, świadczyła w minionym roku (wraz z innymi podmiotami z sieci PwC) usługi dozwolone niebędące badaniem ani atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju m.in. w następującym zakresie:

- przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych Banku/Grupy;
- weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
- weryfikacja ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej;
- weryfikacja sprawozdania z wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej;
- usługi wykonywane w związku z prospektem emisyjnym;
- usługi atestacyjne w zakresie przechowywania aktywów klientów;
- usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.;
- usługi dotyczące wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.

Zatrudnienie firmy audytorskiej PwC oraz innych podmiotów tej sieci do wykonania ww. dozwolonych usług niebędących badaniem zostało zaakceptowane przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności. Przed przedłożeniem stosownych rekomendacji Radzie Nadzorczej niezależność usług audytora w procesie badania sprawozdań została zweryfikowana pozytywnie.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego

Poniżej podano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (PwC) za 2024 r. i 2025 r. z tytułu badania sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych oraz świadczenia usług związanych z audytem i innych usług dozwolonych w oparciu o zawarte umowy.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego (w tys. zł)	Rok obrotowy kończący się 31.12.2025	Rok obrotowy kończący się 31.12.2024
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej [1)]	4008	3869
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	3 161	3051
Wynagrodzenie z tytułu innych usług atestacyjnych, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych [2)]	2560	3533
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające [3)]	432	420

1) Wynagrodzenie za badanie wykonane przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. Audyt sp. k. w 2024 r. i 2025 r. w oparciu o zawarte z Santander Bank Polska S.A. Umowy o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych z dnia 26 czerwca 2024 r. i 30 czerwca 2025 r. obejmujące usługę atestacyjną dotyczącą zgodności rocznych sprawozdań finansowych z wymogami Jednolitego Europejskiego Formatu Elektronicznego („ESEF").
2) Wynagrodzenie za atestację raportu zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 r. na podstawie umowy z dnia 20 grudnia 2024 r., a za rok 2025 r na podstawie umowy z dnia 18 listopada 2025 r. Oraz wynagrodzenie za przegląd sprawozdań finansowych na podstawie umów wymienionych w pkt 1 oraz za pozostałe usługi atestacyjne dotyczące: ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, raportu o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, oceny spełnienia przez Bank wymogów dotyczących przechowywania aktywów klientów oraz raportu dotyczącego systemu zarządzania ryzykiem i prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.
3) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające dotyczy wydania w obu analizowanych okresach listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.

XIII. Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 rok

Spis treści

Podstawa sporządzenia 204
Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju (BP-1) 204
Ujawnienia informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2) 205

Ogólne ujawnianie informacji (Zrównoważony rozwój Grupy Kapitałowej) 208

1.1. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami 208
Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans (E1.IRO-1) 214

1.2. Strategia w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej 218
Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1) 218
Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2) 223
Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3) 224

1.3. Ład korporacyjny 232
Rola Zarządu i Rady Nadzorczej (GOV-1) 232
Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2) 233
Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3) 237
Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4) 237
Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5) 238

2. Informacje o środowisku – zmiana klimatu (ESRS E1) 240

2.1. Strategia 240
Istotne wpływy, ryzyka i szanse w obszarze zmian klimatu 240

2.2. Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2) 241
Polityki zarządzania wpływami, ryzykami i szansami związanymi z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (MDR-P) 241

2.3. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmian klimatu (E1-1) 243

2.4. Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3) 245
Kluczowe działania podejmowane przez nas w ramach realizacji polityk klimatycznych (MDR-A) 245

2.5. Mierniki i cele 249
Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4) 249
Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5, MDR-M) 250
Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6, MDR-M) 251
Pozostałe ujawnienia dotyczące klimatu (E1-7, E1-8, E1-9) 256
Ujawnienia związane z rozporządzeniem 2020/852 256

3. Informacje dotyczące kwestii społecznych 280

3.1. Nasi pracownicy – własne zasoby pracownicze (ESRS S1) 280

3.1.1 Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami 280
Istotne wpływy w obszarze własnych zasobów pracowniczych 280
Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1) 280
Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3) 284
Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4) (MDR-A) 285

3.1.2 Mierniki i cele 287
Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5) 287
Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6) 289

Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7) 290
Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego (S1-8) 290
Mierniki różnorodności (S1-9) 291
Adekwatna płaca (S1-10) 291
Ochrona socjalna (S1-11) 292
Osoby z niepełnosprawnościami (S1-12) 292
Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13) 292
Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14) 293
Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15) 294
Mierniki wynagrodzeń (nieskorygowana luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16) 294
Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17) 295

3.2. Nasi klienci – konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4) 296

3.2.1 Zarządzanie wpływem, ryzykiem i szansami 296
Istotne wpływy i ryzyka w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych 296
Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1) 297
Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4) (MDR-A) 300
Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2) 304
Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3) 304

3.2.2 Mierniki i cele 306
Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększenia pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5) 306
Informacje dotyczące identyfikowania szans, ustalaniu celów i mierników operacyjnych oraz jednostkach zaangażowanych w proces zawarliśmy w części Oświadczenia: "Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)". 306

3.3. Nasze otoczenie społeczne – dotknięte społeczności (ESRS S3) 307

3.3.1 Zarządzanie wpływem, ryzykiem i szansami 307
Istotne wpływy w obszarze dotkniętych społeczności 307
Polityki związane z dotkniętymi społecznościami (S3-1) 307
Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na dotknięte społeczności oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z tymi społecznościami oraz skuteczność tych działań (S3-4) (MDR-A) 309
Procesy współpracy w zakresie wpływów z dotkniętymi społecznościami (S3-2) 311
Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez dotknięte społeczności (S3-3) 312

3.3.2 Mierniki i cele 313
Cele zarządzania wpływem, ryzykami i szansami związanymi z dotkniętymi społecznościami (S3-5) 313

4. Informacje związane z ładem korporacyjnym – Postępowanie w biznesie (G1) 315

4.1. Zarządzanie 315
Istotne wpływy i ryzyka w obszarze postępowania w biznesie 315
Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1) 316
Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6) 320
Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) 322

4.2. Mierniki i cele 323
Mierniki i cele związane z postępowaniem w biznesie (MDR-M, MDR-T) 323
Informacje dotyczące identyfikowania szans, ustalania celów i mierników operacyjnych oraz jednostkach zaangażowanych w proces zawarliśmy w części Oświadczenia: "Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)". 323
Incydenty związane z korupcją lub przekupstwem (G1-4) 324

5. Dodatkowe informacje 325

Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju (IRO-2) 325
Słownik pojęć ESG 336

Podstawa sporządzenia

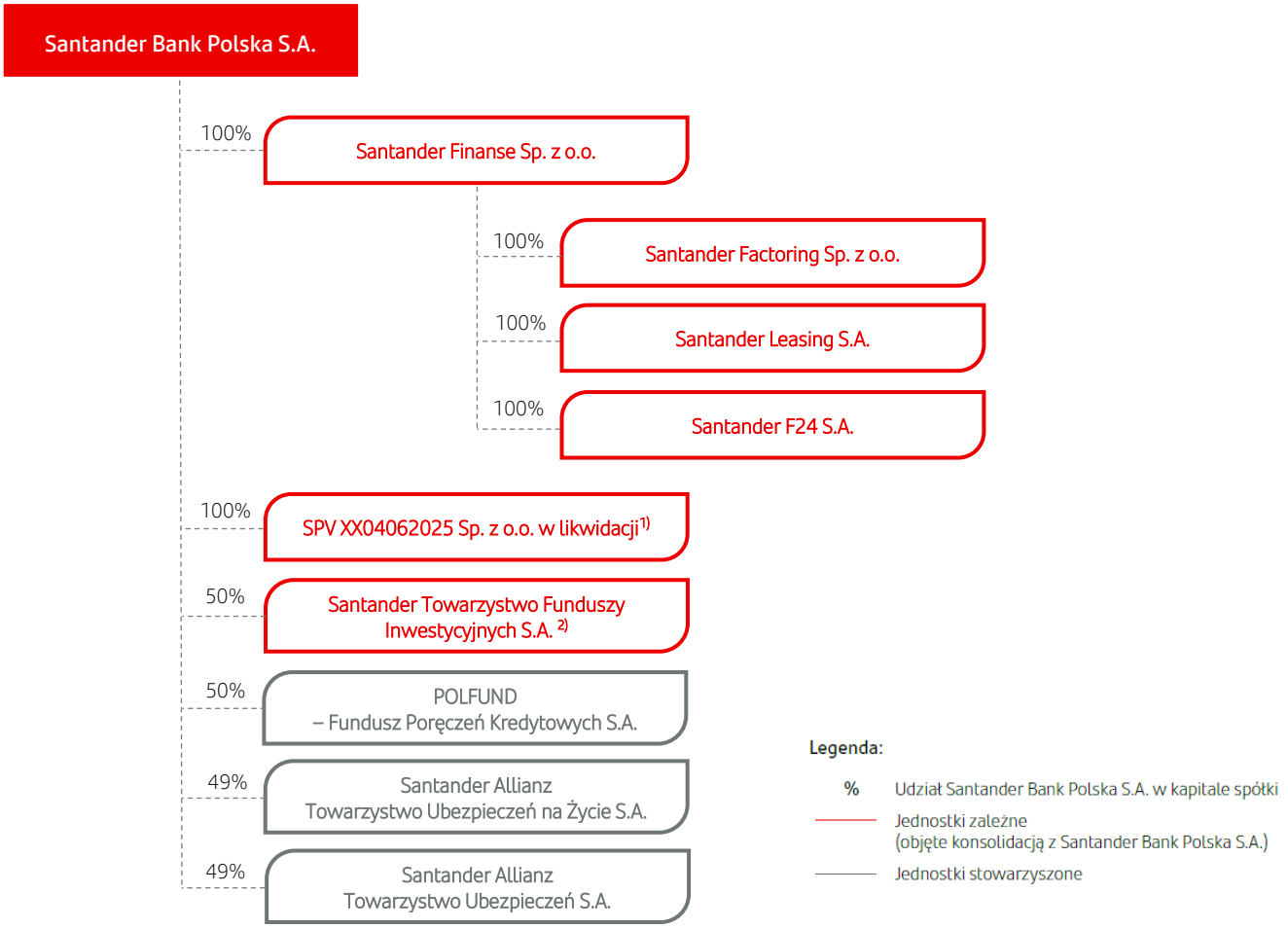
Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju (BP-1)

Jako Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa") przygotowaliśmy drugie Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju (dalej: „oświadczenie o zrównoważonym rozwoju" lub „oświadczenie"). Opracowaliśmy je zgodnie z:

- Ustawą o rachunkowości, z dnia 29 września 1994 r. Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591 z późn. zm. (dalej „UoR"),
- Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 (tzw. CSRD) dotyczącą sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2025/794 z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie zmiany dyrektywy CSRD (UE) 2022/2464 i CSDDD (UE) 2024/1760,
- Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r., które wprowadza Europejskie Standardy Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju (dalej: „ESRS").

Uwzględniliśmy perspektywę podwójnej istotności i wzięliśmy pod uwagę istotne wpływy, ryzyka i szanse w kwestiach środowiskowych, społecznych i postępowania w biznesie. Zakres raportowania jest zgodny z zakresem konsolidacji stosowanym w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w skład Grupy Kapitałowej wchodzą:



1) W dniu 26 sierpnia 2025 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym została zarejestrowana zmiana nazwy spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o. na SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji.

2) 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. wchodzili 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 TFI. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, był narażony i miał prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez TFI. 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 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 TFI. 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.

23 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z Santander Consumer Finance S.A. przyrzeczoną umowę sprzedaży akcji Santander Consumer Bank S.A. w liczbie i za cenę, które wskazano w umowie przedwstępnej. Zamknięcie transakcji nastąpiło w dniu 23 grudnia 2025 r. i od tego dnia Santander Bank Polska S.A. nie jest akcjonariuszem SCB S.A. i tym samym Santander Consumer Bank wraz ze spółkami zależnymi Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. oraz Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o nie jest już częścią Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

W oświadczeniu informacje dotyczące Santander Consumer Bank Polska S.A. i jego spółek zależnych odnoszą się do okresu, gdy spółki te przynależały do Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i były jednostką zależną Banku. Santander Consumer Bank Polska S.A. skorzystał ze zwolnienia z obowiązku sporządzania własnej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju na podstawie Art. 63 u. 1. Ustawy o rachunkowości. Ujawnienia liczbowe prezentowane są na dzień 31 grudnia 2025 roku i nie uwzględniają danych za Santander Consumer Bank S.A. i jego spółki zależne, chyba że w treści wskazano inaczej.

Informacje zawarte w niniejszym Oświadczeniu uwzględniają istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z całym łańcuchem wartości, zarówno na jego wyższym („upstream"), jak i niższym („downstream") szczeblu, wynikające z relacji biznesowych Grupy Kapitałowej, w tym jej dostawców, partnerów oraz klientów. Aby zdefiniować łańcuch wartości, uwzględniliśmy wskazania CSRD, ESRS oraz uzupełniające ESRS „Wytyczne dotyczące wdrażania w zakresie łańcucha wartości" opracowane przez Europejską Grupę Doradczą ds. Sprawozdawczości Finansowej (EFRAG, ang. European Financial Reporting Advisory Group). Analiza łańcucha wartości, przeprowadzona w ramach procesu badania podwójnej istotności, objęła zarówno bezpośrednie własne operacje Banku i Grupy Kapitałowej, jak i wpływy pośrednie, wynikające z działalności naszych partnerów na każdym etapie łańcucha dostaw oraz w relacjach z klientami (więcej szczegółów odnośnie łańcucha wartości znajduje się w sekcji „Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości").

Z uwagi na brak takiej konieczności, na potrzeby ujawnień w Oświadczeniu jako Grupa Kapitałowa nie skorzystaliśmy z możliwości pominięcia ujawnienia szczegółowych informacji dotyczących własności intelektualnej, know-how oraz wyników innowacji, która wynika z ESRS 1. Ponadto nie skorzystaliśmy z możliwości zwolnienia z ujawniania informacji o nadchodzących wydarzeniach lub negocjacjach.

Publikacja dotyczy okresu od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, a informacje i wskaźniki odnoszą się do Grupy Kapitałowej, chyba że w treści zaznaczono inaczej.

Ujawnienia informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)

Horyzonty czasowe

Horyzonty czasowe dla wpływów, ryzyk i szans, które odzwierciedlają oczekiwany wpływ na ludzi i środowisko lub oczekiwane skutki finansowe, są identyfikowane zgodnie ze standardem ESRS 1:

- **Krótkoterminowy horyzont czasowy:** okres jednego roku równy okresowi sprawozdawczemu w sprawozdaniu finansowym.
- **Średnioterminowy horyzont czasowy:** okres od roku do pięciu lat. W tym horyzoncie czasowym koncentrujemy się na realizacji strategicznych celów operacyjnych i finansowych, uwzględniając istotne ryzyka i szanse związane ze zrównoważonym rozwojem.
- **Długoterminowy horyzont czasowy:** okres powyżej 5 lat. Ten horyzont obejmuje nasze długofalowe zobowiązania i aspiracje w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym cele związane z transformacją energetyczną, innowacjami oraz wpływem społecznym i środowiskowym.

Metryki wyznaczone na bazie szacunków lub cechujące się wysokim poziomem niepewności

Większość wskaźników wykorzystywanych w naszym raportowaniu jest oparta na danych rzeczywistych, pozyskiwanych z bezpośrednich źródeł. W przypadkach, gdzie dostęp do pełnych danych rzeczywistych jest ograniczony, stosujemy szacunki, aby zapewnić ciągłość i kompletność raportowanych informacji. Szacowanie wskaźników opiera się na najlepszych dostępnych metodach oraz praktykach sektorowych, które pozwalają w jak najlepszy sposób odzwierciedlić rzeczywiste dane.

W celu zapewnienia kompletności sprawozdawczości w obszarze środowiskowym w Grupie Kapitałowej, w przypadkach braku dokumentów źródłowych co do zasady przyjmujemy dane z optymalnego okresu lub średnią z poprzedzających okresów roku raportowego.

- **Zużycie energii elektrycznej** – szacunki realizowane są w Banku w dwóch wariantach:
  - **Uzupełnianie braków śródrocznych:** W przypadku braku odczytów dla pojedynczych miesięcy (przy jednoczesnej dostępności danych w pozostałych okresach roku), luki są uzupełniane na podstawie średniego zużycia danej lokalizacji wyliczonego z dostępnych danych w bieżącym roku sprawozdawczym.
  - **Szacowanie pełne:** Dla lokalizacji nieposiadających żadnych danych rzeczywistych w roku sprawozdawczym, zużycie wyznaczane jest w oparciu o wskaźnik energochłonności powierzchniowej *(kWh/m²)*. Wskaźnik ten jest obliczany osobno dla każdej grupy porównywalnych obiektów na podstawie danych rzeczywistych z bieżącego roku raportowanego, po odrzuceniu skrajnych, nietypowych wyników. Dla urządzeń wolnostojących (np. bankomatów zewnętrznych), które nie posiadają indywidualnych pomiarów, zużycie jest określane w sposób ryczałtowy w oparciu o parametry techniczne urządzeń oraz liczbę urządzeń.
- **Zużycie energii cieplnej oraz gazu ziemnego** – szacowanie odbywa się dla lokalizacji Banku, w których brakuje jednostkowych danych o rzeczywistym zużyciu. Szacunki opierają się na typowym zużyciu energii na metr kwadratowy, wyliczonym dla podobnych obiektów w poszczególnych kwartałach, co pozwala na precyzyjne odzwierciedlenie sezonowych różnic w zużyciu energii. Wskaźniki te wyliczane są na podstawie danych rzeczywistych za analogiczne okresy roku bazowego 2024, po odrzuceniu skrajnych, nietypowych wyników.

  W 2025 roku zakończono szczegółową inwentaryzację źródeł ciepła w infrastrukturze Banku – dla 85% nieruchomości potwierdzono rodzaj źródła ciepła. Umożliwiło to precyzyjnie przypisanie szacowanych wolumenów do właściwych zakresów emisji (Scope), zgodnie z wytycznymi GHG Protocol. W obszarze ciepła systemowego i gazu wprowadzono dynamiczne wskaźniki kwartalne, co pozwoliło na precyzyjne odwzorowanie sezonowych różnic w zużyciu energii.
- **Emisje gazów cieplarnianych (GHG, ang. „greenhouse gases")** związane z działalnością klientów. Emisje w kategorii 15 zakresu 3 wyliczane są przy użyciu metodyki Partnership for Carbon Accounting Financials (ang. PCAF), w większości z wykorzystaniem szacunków, ponieważ dostęp do danych rzeczywistych od klientów jest ograniczony.
- **Poziomy ryzyk fizycznych**, ryzyk przejścia i ryzyka natury (nature risk) opierają się na metodykach modelujących te ryzyka w przyszłości, odniesieniu do scenariuszy klimatycznych. W szczególności, bieżące oszacowania ryzyk fizycznych opierają się o globalne modele klimatyczne, których wyniki przeliczone są na poziomie gmin. Natomiast oszacowania ryzyk transformacyjnych opierają się o metodyki eksperckie zbudowane na wytycznych UNEP-FI oraz ENCORE.
- **Dojazdy pracowników do pracy** (Zakres 3): dane o emisjach związanych z dojazdami pracowników są szacowane na podstawie wyników ankiet, w których pracownicy wskazali z jakich środków transportu korzystają, dojeżdżając do pracy.
- **Emisje z podróży służbowych** wyliczone są zarówno na podstawie danych rzeczywistych (gdy są dostępne), jak i szacunków, szczególnie w przypadku podróży kolejowych i autobusowych, dla których stosowane są uśrednione dystanse. Dla podróży samochodem, w przypadku braku informacji o rodzaju silnika, podział dokonywany jest na podstawie wskaźnika GUS (Pojazdy według rodzajów stosowanego paliwa).
- **Liczba beneficjentów działań społecznych**: w przypadku inicjatyw społecznych, które realizuje kilka organizacji (partnerów) jednocześnie, szacowana liczba beneficjentów działań Grupy Kapitałowej jest proporcjonalna do naszego udziału finansowego w całkowitym budżecie inicjatywy. W przypadku braku narzędzi do dokładnego wyliczenia liczby beneficjentów danej inicjatywy stosowana jest redukcja 30% osób, z uwagi na potencjalne podwójne liczenie beneficjentów.
- **Liczba beneficjentów edukacji finansowej:** kryteria jak dla beneficjentów działań społecznych (powyżej). Ponadto stosowany jest warunek zapoznania się przez odbiorców przynajmniej z 50% treści przekazanego materiału edukacyjnego. Gdy brakuje danych rzeczywistych, stosowane są szacunki z wykorzystaniem statystyk dot. konsumpcji treści w danym kanale edukacji.

Szczegółowe informacje na temat metodyki wyznaczania powyższych wskaźników oraz zastosowanych metod szacowania zostały przedstawione w poszczególnych podrozdziałach. Aby poprawić dokładność metryk opartych na danych pośrednich, prowadzimy ciągłe działania mające na celu podnoszenie jakości danych. Prowadzimy dialog z klientami i innymi interesariuszami, aby uzyskać bardziej kompleksowe dane rzeczywiste i stopniowo ograniczać stosowanie szacunków. Jednocześnie ulepszamy metody szacowania poprzez wykorzystanie dostępnych metodyk. Systematycznie weryfikujemy dane od podmiotów zewnętrznych, sprawdzamy ich zgodność z fakturami i ewidencją księgową oraz analizujemy odchylenia od danych historycznych. Pozwala to na bieżąco korygować nieścisłości.

Ocena negatywnego oraz pozytywnego wpływu, ryzyk i szans oraz stosowanego pomiaru wskaźników dotyczących finansowania określonych grup klientów wymaga pozyskiwania precyzyjnych informacji, które pochodzą bezpośrednio z ich raportów. Z uwagi na odroczenie obowiązków sprawozdawczych w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmniejszenie liczby objętych nimi podmiotów, Bank ocenia, że zwiększanie udziału danych rzeczywistych będzie utrudnione. Jako Grupa Kapitałowa korzystamy z przepisów przejściowych m.in. w zakresie łańcucha wartości. Proces analizy podwójnej istotności oraz oświadczenie obejmują informacje dotyczące przyszłości. Stosowano zatem założenia, osądy, prognozy i projekcje dotyczące m.in. ryzyk klimatycznych

i przejścia oraz szans. Zatem informacje dotyczące przyszłości odzwierciedlają obecne oczekiwania Grupy i mogą być obarczone ryzykiem niepewności. Mogą również podlegać zmianom wynikającym w szczególności ze zmian sytuacji ekonomicznej, regulacji, zmian na rynku czy zmiany klimatu.

Istotne zmiany w zakresie prezentowanych informacji w stosunku do poprzedniego okresu

W ujawnieniach za 2025 r. przyjęliśmy zmiany w zakresie przygotowania informacji nt. emisji gazów cieplarnianych z portfela kredytowego, poprzez zmianę metodyki kalkulacji emisji z portfela nieruchomości detalicznych, co wpłynęło na przeliczenie emisji finansowanych i emisji pośrednich zakresu 3 (E1-6, MDR-M). Przyjęliśmy również zmiany w zakresie metodyki wyliczania mierników wynagrodzeń (S1-16) oraz miernika dotyczącego realizacji działań Grupy Kapitałowej w zakresie programów szkoleniowych antykorupcyjnych i związanych z etyką (G1-3).

Dokonaliśmy korekty informacji dotyczących zużycia energii i koszyka energetycznego (E1-5). W zakresie ujawnień dotyczących Taksonomii UE zastosowaliśmy zmiany metodyczne, zgodne z uproszczeniami wynikającymi ze zmian regulacyjnych, oraz dokonaliśmy korekty wskaźników GAR (Ujawnienia związane z rozporządzeniem 2020/852).

Szczegółowe wyjaśnienia dotyczące zakresu zmian i ich przyczyn, wraz ze skorygowanymi danymi porównawczymi, znajdują się we wskazanych wyżej, dedykowanych sekcjach Oświadczenia.

W większości ujawnianych w Oświadczeniu wskaźników liczbowych nie uwzględniamy danych za Santander Consumer Bank S.A. i jego spółki zależne co wpływa na porównywalność danych do tych prezentowanych w Oświadczeniu za 2024 rok. Przy wskaźnikach, w których zostały uwzględnione dane za Santander Consumer Bank S.A. i jego spółki zależne, zamieściliśmy w treści Oświadczenia stosowną informację.

Zgodność z Taksonomią UE

W ramach oświadczenia o zrównoważonym rozwoju w sekcji „Ujawnienia związane z rozporządzeniem 2020/852" publikujemy informacje opracowane na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 („Taksonomia UE"), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych przez pakiet regulacyjny Omnibus I.

Włączenie przez odniesienie

W oświadczeniu odnosimy się do kwestii opisanych w innych sekcjach Sprawozdania z działalności lub w innych dokumentach Grupy Kapitałowej. Dotyczy to tematów takich, jak:

- Szczegółowe informacje o doświadczeniu Członków Zarządu, które znajdują się w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r."
- Informacje o segmentach biznesowych w wymiarach profilu klienta i linii produktowych znajdują się w rozdz. VIII „Rozwój działalności biznesowej w 2025 r."
- Szczegółowe informacje o podejmowanych działaniach w obszarze własnych zasobów pracowniczych, które znajdują się w rozdz. V „Relacje z pracownikami" oraz w rozdz. IV „Strategia rozwoju".
- Szczegółowe informacje o podejmowanych działaniach w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych, które znajdują się w rozdz. VI „Relacje z klientami" oraz rozdz. VIII „Rozwój działalności biznesowej w 2025 r.".
- Szczegółowe informacje o podejmowanych działaniach w obszarze dotkniętych społeczności, które znajdują się w rozdz. IV „Strategia rozwoju".

Zastosowanie przepisów przejściowych

Poniższa tabela przedstawia ujawnienia, które wynikają ze stopniowo wdrażanych wymogów dotyczących ujawniania informacji. Grupa Kapitałowa korzysta z postanowień ESRS w tym zakresie i nie ujawnia w tym oświadczeniu informacji wymienionych w poniższej tabeli.

ESRS	Wymagane ujawnienie	Opis ujawnienia
ESRS 2	SBM-3, sekcja 48 e)	Przewidywane skutki finansowe
ESRS E1	E1-9	Przewidywane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i transformacyjnych oraz potencjalne szanse związane z klimatem
ESRS S1	S1-14	Zdrowie i bezpieczeństwo: informacje o osobach niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze
ESRS 2	SBM-1	Podział całkowitych przychodów według istotnych sektorów ESRS

Ogólne ujawnianie informacji (Zrównoważony rozwój Grupy Kapitałowej)

1.1. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)

Zgodnie z informacjami przekazanymi przez Santander Bank Polska S.A. w raportach bieżących nr 24 i 26 z 2025 r., Banco Santander S.A. wszedł w porozumienie z Erste Group AG w sprawie nabycia przez Erste 49% akcji w kapitale zakładowym Santander Bank Polska S.A. oraz 50% akcji w Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. nieposiadanych przez Bank, a także zamiaru Banco Santander S.A. odnośnie do osiągnięcia 100% w kapitale zakładowym Santander Consumer Bank S.A. („Transakcja"). Umowa z Santander Consumer Finance S.A. dotycząca sprzedaży akcji posiadanych przez Bank w Santander Consumer Bank S.A. została zawarta 23 grudnia 2025 r., zgodnie z informacjami przekazanymi w raporcie bieżącym nr 40 z tego samego dnia.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku Bank stanowił część Banco Santander S.A. Dlatego odświeżenie badania podwójnej istotności w 2025 roku, zostało przeprowadzone zgodnie z metodyką DMA i spójnie z kierunkowymi założeniami metodycznych dla całej Grupy, które zastosowano również do celów sprawozdawczości za rok 2024. Uwzględniały one:

- wpływy Grupy Kapitałowej na otoczenie zewnętrzne (istotność wpływu),
- ryzyka i szanse wpływające na Grupę Kapitałową (istotność finansowa). Przeprowadzone w 2024 roku badanie podwójnej istotności wykonaliśmy we współpracy z ekspertami zewnętrznymi, przyjęta metodologia analizy podwójnej istotności była zgodna z ESRS oraz wytycznymi EFRAG.

Celem aktualizacji badania podwójnej istotności w 2025 roku było zweryfikowanie czy zidentyfikowane w 2024 roku dla Grupy Kapitałowej istotne wpływy, ryzyka i szanse, które wynikają z kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, pozostają niezmienne. Zrozumienie wyników przeprowadzonej analizy jest podstawą do ujawnienia przez Grupę Kapitałową kluczowych informacji w zakresie ESG.

Z uwagi na zakres wyzwań operacyjnych i zadań związanych z przygotowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska do transakcji z Erste Group AG, niepewność dat Transakcji oraz wymogi regulacyjne związane z wykonaniem badania podwójnej istotności (DMA), zdecydowano o zastosowaniu podejścia uproszczonego do uwzględnienia w ramach aktualizacji DMA wpływu Transakcji na zakres istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO). Na podstawie analizy eksperckiej, stwierdzono, że najistotniejszą wartość dodaną dla aktualizacji DMA w odniesieniu do wpływu Transakcji przyniosą ustrukturyzowane wywiady z przedstawicielami środowiska inwestorskiego, które na bieżąco obserwuje rynek i jest doświadczone w analizowaniu skutków transakcji fuzji i przejęć na działanie instytucji finansowych. W wyniku przeprowadzonego procesu nie zidentyfikowano wpływu Transakcji na zakres IRO.

W odświeżonym, w 2025 roku badaniu uwzględniliśmy także opinie pozyskane, w 2024 roku, od pozostałych kluczowych interesariuszy tj. pracowników, klientów, przedstawicieli organizacji pozarządowych, regulatorów, uczelni oraz partnerów biznesowych. Pozyskanie opinii miało charakter wieloetapowy i obejmowało zarówno sesję dialogową, jak i badania ankietowe.

Uwzględnienie opinii kluczowych interesariuszy w ocenie istotności

	Grupa interesariuszy	Istotność wpływu	Istotność finansowa
Interesariusze objęci wpływem	Klienci	×	
	Organizacje pozarządowe (NGO)	×	
	Pracownicy Grupy Kapitałowej	×	
Użytkownicy raportów	Inwestorzy / akcjonariusze		×
	Kierownictwo wyższego szczebla		×
	Organy regulacyjne i nadzorcze	×	×

W procesie odświeżenia DMA wykorzystaliśmy zaktualizowane analizy portfelowe. Obejmowały one ocenę wpływów, ryzyk i szans, a także ocenę ich istotności za pośrednictwem portfela produktów i usług Grupy Kapitałowej, w szczególności naszego portfela kredytowego. Analizy portfelowe, analogicznie jak w 2024 roku, wykorzystywały uznane metodologie i narzędzia analityczne, a także rozwiązania wypracowane przez Grupę Kapitałową. Były to m.in.:

- narzędzie UNEP FI Impact Tool służące do oceny wpływów, ryzyk i szans instytucji finansowych,
- „mapy ciepła" obrazujące ryzyko klimatyczne (w tym przejścia i fizyczne), opracowane z wykorzystaniem m.in. metodologii TCFD czy scenariuszy klimatycznych NGFS,
- narzędzie Encore, służące do oceny ryzyk środowiskowych,
- prognozy sprzedażowe banku dotyczące m.in. finansowania zielonego, społecznego i powiązanego ze zrównoważonym rozwojem.

Wszelkie obliczenia przeprowadziliśmy na zaktualizowanych danych finansowych wg stanu na 31 grudnia 2024 roku (analizy portfelowe w badaniu podwójnej istotności z roku 2024 oparte były na danych finansowych wg stanu na 31 grudnia 2023 roku).

Metodologia badania - etapy procesu podwójnej istotności w Grupie Kapitałowej

Analiza podwójnej istotności stanowi fundament strategicznego podejścia Grupy Kapitałowej do kwestii zrównoważonego rozwoju. Pozwala ona:

- identyfikować kluczowe zagadnienia ESG, które są istotne z perspektywy interesariuszy oraz działalności Grupy Kapitałowej,
- oceniać ryzyka i szanse związane z każdym z zagadnień ESG, co umożliwia skuteczne zarządzanie nimi,
- priorytetyzować działania w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Proces aktualizacji analizy przeprowadziliśmy w czterech etapach:

Etap 1: Analiza kontekstowa

Na tym etapie potwierdziliśmy założenia analizy i łańcuch wartości Grupy Kapitałowej, który obejmował interesariuszy na poziomach upstream, operacji własnych oraz downstream. Analiza uwzględniała czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, takie jak regulacje, wymagania interesariuszy i trendy rynkowe. Skorzystaliśmy z zewnętrznych źródeł wymienionych powyżej w treści.

Przeanalizowaliśmy ponownie informacje zebrane podczas ubiegłorocznej sesji dialogowej oraz z przeprowadzonej ankiety do interesariuszy, która dotyczyła kwestii zrównoważonego rozwoju, aby wykorzystać je w ocenie istotności.

Etap 2: Identyfikacja wpływów, ryzyk i szans (tzw. „IRO")

W drugim etapie dokonaliśmy ponownego przeglądu tematów zrównoważonego rozwoju zgodnie z ESRS. Analiza kontekstowa wykazała wstępnie 100 IRO. Skategoryzowaliśmy je i przypisaliśmy do tematu lub podtematu, oraz kluczowych wpływów, ryzyk i szans – w ramach ESRS 1, AR 16 Przeanalizowaliśmy też portfel produktów i usług Grupy Kapitałowej, ze szczególnym uwzględnieniem portfela kredytowego.

Poszczególne IRO:

- zmapowaliśmy do łańcucha wartości, przypisaliśmy zależności między skutkami i zagrożeniami, oceniając, czy i w jaki sposób wpływ może prowadzić do nowych ryzyk i szans, ze szczególnym uwzględnieniem potencjalnie negatywnych skutków w zakresie praw człowieka,
- przypisaliśmy jednostkę odpowiedzialną w organizacji za dany proces,
- oszacowaliśmy potencjalny wpływ finansowy, który wynika z ryzyk lub szans.

Nasza metodologia pomiaru istotności bazuje na wytycznych EFRAG dotyczących oceny istotności. Po jej zastosowaniu na tym etapie 32 IRO sklasyfikowaliśmy jako istotne.

Etap 3: Ocena istotności wpływów, ryzyk i szans

Wpływy, ryzyka i szanse oceniliśmy analogicznie jak w roku ubiegłym według wymiarów wskazanych w ESRS: skali, zakresu, prawdopodobieństwa wystąpienia oraz – w odniesieniu do negatywnych wpływów – nieodwracalnego charakteru. Ocena obejmowała zarówno wpływ naszej działalności na otoczenie (istotność wpływu), jak i ryzyka oraz szanse, które mogą wpływać na działalność finansową Grupy Kapitałowej (istotność finansowa).

Etap 4: Progi istotności i potwierdzenie wyników

Na koniec uszeregowaliśmy istotne tematy oraz opracowaliśmy matrycę istotności, która jest podstawą do dalszych działań strategicznych. Dla określenia istotnych IRO przyjęliśmy próg 3,5 w skali od 1 do 5, zarówno dla perspektywy wpływu, jak i istotności finansowej. Oznacza to, że IRO o istotności od średniej (3) do wysokiej (4) lub wyższej zostały uznane za istotne. Punktem odniesienia jest założenie, że wartości większe niż 3,5 reprezentują zdarzenia o średnio-wysokiej dotkliwości i zdarzenia o średnio-wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia.

Oceniliśmy również zasadność i spójność listy IRO zidentyfikowanych jako materialne. Pod względem ilościowym, zakładając, że rozkład istotności zdarzeń jest zgodny z rozkładem normalnym (średnia = 3 i odchylenie standardowe = 0,5), prawdopodobieństwo uzyskania wartości 3,5 wynosi około 16%, co jest uważane za rozsądne dla istotnego zdarzenia.

Po aktualizacji analizy DMA nie stwierdzono zmian w obszarach uznanych za istotne w roku 2024. Wynika to w szczególności ze stabilności priorytetów ESG dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska, również w perspektywie wpływu Transakcji. Co nie wyklucza ewentualnych zmian w perspektywie kolejnych lat, po wykonaniu nowej analizy podwójnej istotności.

Wyniki zaktualizowanej analizy zostały potwierdzone przez Komitet ESG. Matryca istotności pomaga efektywnie zarządzać kwestiami ESG w ramach kierunków strategicznych oraz skierować działania na obszary o największym znaczeniu dla Grupy Kapitałowej i jej interesariuszy. W 2025 roku, w Grupie Kapitałowej rozpoczęliśmy wdrażanie procesu, którego celem będzie bieżące monitorowanie i zarządzanie istotnymi IRO. W ramach przeprowadzonego przeglądu potwierdzono, że tematy istotne wyłonione w DMA są odpowiednio zarządzane w banku w ramach już istniejących procesów zarządczych.

Matryca istotności Grupy Kapitałowej

W efekcie opisanego wyżej procesu potwierdziliśmy, iż lista tematów istotnych pozostaje niezmienna w stosunku do matrycy opracowanej w 2024 roku. Umożliwia ona identyfikację kluczowych wpływów, ryzyk i szans mających znaczenie zarówno z perspektywy wpływu na otoczenie, jak i z punktu widzenia wyników finansowych organizacji. Każdy z tematów istotnych sklasyfikowaliśmy w zależności od jego znaczenia dla działalności Grupy Kapitałowej.

Matryca jest podstawą do zintegrowanego zarządzania kwestiami ESG, podejmowania decyzji strategicznych oraz wdrażania działań w ramach modelu biznesowego Grupy Kapitałowej. Przedstawione wyniki analizy istotności pozwoliły na ponowne wyróżnienie tematów o znaczeniu krytycznym oraz tych mających charakter informacyjny. Umożliwia to priorytetyzację działań w sposób najlepiej odpowiadający na ryzyka i potrzeby związane z działalnością Grupy Kapitałowej.

Tematy związane ze zrównoważonym rozwojem (ESRS)	Podtematy	Perspektywa wpływu		Perspektywa finansowa	
		+	–	Ryzyka	Szanse
* E1: Zmiana klimatu	1. Łagodzenie zmiany klimatu 2. Energia				
E2: Zanieczyszczenie					
E3: Woda i zasoby morskie					
E4: Bioróżnorodność i ekosystemy					
E5: Wykorzystanie zasobów oraz gospodarka o obiegu zamkniętym					
* S1: Własne zasoby pracownicze	3. Warunki pracy 4. Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich 5. Inne prawa związane z pracą				
S2: Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości					
* S3: Dotknięte społeczności	6. Prawa gospodarcze, społeczne i kulturalne społeczności				
* S4: Konsumenci i użytkownicy końcowi	7. Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych 8. Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych				
* G1: Postępowanie w biznesie	9. Kultura korporacyjna 10. Ochrona sygnalistów 11. Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze 12. Korupcja, przekupstwo				

Legenda

* Temat materialny

Oceny tematów: Krytyczny ≥4,5 | Istotny 4,5>x≥3,5 | Informacyjny 3,5>x≥2,5 | Minimalny <2,5

Na podstawie przeprowadzonej aktualizacji analizy podwójnej istotności do ujęcia w oświadczeniu ponownie zaklasyfikowaliśmy pięć tematów związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Wyniki analizy obejmują podział wpływów, ryzyka i szans według standardów tematycznych ESRS.

ESRS E1 Zmiana klimatu

IRO ID	Rodzaj IRO	Rodzaj wpływu	Opis i miejsce powstawania wpływów, ryzyk i szans	Element łańcucha wartości
Łagodzenie zmiany klimatu				
E1.I1	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Negatywny wpływ na środowisko z powodu finansowania pożyczkobiorców, którzy nie są w stanie dostosować swoich modeli biznesowych do gospodarki niskoemisyjnej	Downstream
E1.I2	Wpływ	Negatywny - rzeczywisty	Wzrost emisji gazów cieplarnianych związanych z działalnością portfelową (kredyty w ramach bankowości detalicznej)	Downstream
E1.I3	Wpływ	Negatywny - rzeczywisty	Wzrost emisji gazów cieplarnianych związanych z działalnością portfelową (kredyty w ramach bankowości instytucjonalnej)	Downstream
E1.O1	Szansa		Pozycja lidera na rynku poprzez finansowanie i doradztwo w zakresie technologii redukcji emisji w rolnictwie oraz zwiększanie przychodów dzięki finansowaniu uzdatniania wody, odpadów i gleby, większej efektywności energetycznej oraz niższych emisji.	
E1.O2	Szansa		Zwiększenie zaufania klientów poprzez ofertę pożyczek i doradztwa, aby pomóc im zidentyfikować możliwości modernizacji nieruchomości oraz zwiększenie przychodów dzięki wzrostowi wolumenu finansowania udzielanego na nieruchomości spełniające kryteria naszego Systemu Klasyfikacji Zrównoważonego Finansowania i Inwestowania.	Downstream
E1.O3	Szansa		Pozycja lidera na rynku poprzez finansowanie technologii wspomagających mobilność niskoemisyjną oraz zwiększenie przychodów dzięki (1) finansowaniu i doradztwu w zakresie rozbudowy infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych, (2) finansowaniu i doradztwu w zakresie przejścia na pojazdy elektryczne	Downstream
E1.O4	Szansa		Wyróżnienie się na rynku poprzez zachęcanie i wspieranie klientów na całym łańcuchu wartości do przyjęcia bardziej zrównoważonych praktyk prowadzenia działalności oraz dzięki finansowaniu i doradztwu dla firm na wczesnym etapie rozwoju, skoncentrowanych na rozwiązaniach umożliwiających transformację energetyczną.	Downstream
E1.O5	Szansa		Wzrost w zielonych obligacjach, zielonych pożyczkach i instrumentach finansowania związanych z zrównoważonym rozwojem (sustainability-linked financial instruments).	Operacje własne
E1.O6	Szansa		Zwiększenie dochodów poprzez finansowanie rozwoju nowych technologii, takich jak wodór, wychwytywanie, utylizacja i składowanie dwutlenku węgla, biopaliwa, a także magazynowanie energii w szerszym ujęciu.	Operacje własne
E1.R1	Ryzyko		Ryzyko utraty reputacji spowodowane faktem, że klienci, inwestorzy i inni interesariusze uważają, że banki nie robią wystarczająco dużo, aby osiągnąć cele niskoemisyjne lub działają niezgodnie z ich polityką	Downstream
E1.R2	Ryzyko		Ryzyko utraty reputacji wynikające z nieosiągnięcia celów klimatycznych i środowiskowych, w tym związanych z działalnością własną i działalnością klientów, może mieć wpływ na stratę	Downstream
E1.R3	Ryzyko		Ryzyko wynikające z działalności przedsiębiorstw działających w różnych sektorach, które nie umożliwiają łagodzenia klimatu	Downstream
Energia				
E1.I4	Wpływ	Pozytywny - rzeczywisty	Przyczynianie się do ochrony środowiska poprzez zwiększenie wykorzystania energii odnawialnej i innych technologii niskoemisyjnych	Operacje własne/ Downstream

ESRS S1 Własne zasoby pracownicze

IRO ID	Rodzaj IRO	Rodzaj wpływu	Opis i miejsce powstawania wpływów, ryzyk i szans	Element łańcucha wartości
Warunki pracy				
S1.I1	Wpływ	Pozytywny - rzeczywisty	Elastyczne warunki pracy umożliwiające pracownikom pogodzenie pracy z ich sytuacją osobistą	Operacje własne
S1.I2	Wpływ	Pozytywny – rzeczywisty	Promowanie zdrowia i dobrego samopoczucia pracowników w oparciu o odpowiednie monitorowanie oraz najlepsze praktyki i inicjatywy na rzecz zdrowia i bezpieczeństwa organizacji	Operacje własne
S1.I3	Wpływ	Negatywny - rzeczywisty	Potencjalne szkodzenie pracownikom poprzez doświadczanie sytuacji związanych z dłuższymi godzinami pracy, kontrowersjami dotyczącymi korupcji i łamania praw człowieka lub udowodnionymi naruszeniami	Operacje własne
S1.I4	Wpływ	Pozytywny - rzeczywisty	Ochrona pracowników poprzez adekwatne płace i benefity oraz pozytywne oddziaływanie na pracowników dzięki dostosowaniu wynagrodzeń do aktualnej sytuacji gospodarczej w Polsce	Operacje własne

Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich				
S1.I5	Wpływ	Pozytywny - rzeczywisty	Podnoszenie kwalifikacji pracowników poprzez szkolenia i inicjatywy w zakresie rozwoju zawodowego	Operacje własne
S1.I6	Wpływ	Negatywny - rzeczywisty	Różnice w wynagrodzeniach i udziale kobiet na wszystkich szczeblach zatrudnienia	Operacje własne
Inne prawa związane z pracą				
S1.I7	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Brak ochrony prywatności pracowników wynikającej z infrastruktury baz danych i oprogramowania do obsługi danych wykorzystywanych przez Bank do hostowania i zarządzania wszystkimi operacjami	Operacje własne

ESRS S3 Dotknięte społeczności

IRO ID	Rodzaj IRO	Rodzaj wpływu	Opis i miejsce powstawania wpływów, ryzyk i szans	Element łańcucha wartości
Prawa gospodarcze, społeczne i kulturalne społeczności				
S3.I1	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Prawa człowieka nie są gwarantowane ze względu na finansowanie działań, w ramach których znane są przeszłe i powtarzające się incydenty, bez uprzedniego przeprowadzenia odpowiednich procesów walidacji	Downstream
S3.I2	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Nieuwzględnienie praw człowieka lub niekorzystny wpływ na nie związany z niewystarczającą oceną i/lub monitorowaniem finansowanych projektów	Downstream
S3.I3	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Brak ochrony dotkniętych społeczności poprzez brak mechanizmów monitorowania i przeglądu zgodności wykorzystywania wpływów związanych z sektorami i/lub działaniami o wysokim ryzyku wpływu na kwestie środowiskowe i społeczne	Downstream
S3.I4	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Finansowanie klientów zaangażowanych w działania uznawane za niedozwolone, sprzeczne z polityką i standardami etycznymi Banku, mogą stanowić zagrożenie dla społeczeństwa	Downstream

ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi

IRO ID	Rodzaj IRO	Rodzaj wpływu	Opis i miejsce powstawania wpływów, ryzyk i szans	Element łańcucha wartości
Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych				
S4.I1	Wpływ	Pozytywny - rzeczywisty	Edukacja klientów detalicznych w zakresie zagrożeń online i sposobów ich ograniczenia	Operacje własne
S4.I2	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Jakość informacji i ochrona danych nie są gwarantowane klientom wrażliwym w zakresie sposobu, w jaki ich dane są wykorzystywane, przechowywane i udostępniane lub nie zapewnia wystarczającego zrozumienia przez klienta, w jaki sposób dane są użytkowane	Operacje własne
S4.I3	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Zapytania, skargi i roszczenia klientów nie są rozpatrywane i nie powodują koniecznych zmian i modyfikacji z powodu braku systemów i procesów	Operacje własne
S4.I4	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Niezagwarantowanie przejrzystości cen dla klientów wynikający z dopuszczenia się przez Bank nadużyć cenowych bez uprzedniego powiadomienia lub uzasadnienia	Operacje własne
S4.I5	Wpływ	Negatywny - rzeczywisty	Brak ochrony prywatności klientów wynikający z infrastruktury baz danych i oprogramowania do obsługi danych wykorzystywanych przez Bank do hostowania i zarządzania wszystkimi operacjami	Operacje własne
S4.I6	Wpływ	Pozytywny - potencjalny	Wysokie zaufanie polskich klientów w zakresie bezpieczeństwa danych świadczy o pozytywnym wpływie banków na ochronę danych	Downstream
S4.R1	Ryzyko		Ryzyko związane z cyberatakami zagrażającymi prywatności danych klientów	Downstream
S4.R2	Ryzyko		Ryzyko poważnych naruszeń bezpieczeństwa spowodowanych złośliwymi praktykami lub błędami ludzkimi popełnionymi przez pracowników, takimi jak korzystanie z nieautoryzowanego oprogramowania, naruszenia przez użytkowników technicznych, eksfiltracja lub wyciek informacji	Operacje własne
S4.R3	Ryzyko		Ryzyko wynikające z naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych dla klientów wrażliwych	Operacje własne
S4.R4	Ryzyko		Ryzyko wynikające z nierozpatrywania i adresowania zapytań, skarg i roszczeń klientów z powodu braku skutecznych systemów	Operacje własne
S4.R5	Ryzyko		Ryzyko wynikające z niezagwarantowania przejrzystości cen dla klientów wynikające z dopuszczania się przez Bank nadużyć cenowych bez uprzedniego powiadomienia lub uzasadnienia	Operacje własne

Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych				
S4.I7	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Brak dostępu do produktów i usług dla klientów wrażliwych poprzez brak identyfikacji produktów i/lub usług w katalogu, które naruszają zasady inkluzywności i/lub dostępności	Operacje własne
S4.I8	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Niezagwarantowanie klientom dobrobytu finansowego, użyteczności i dostępności usług finansowych poprzez brak ustanowienia modyfikacji produktu i/lub brak monitorowania ich skutecznego wdrożenia	Operacje własne
S4.I9	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Brak odpowiedniego zasięgu i użyteczności produktów dla całego społeczeństwa i/lub przyczynianie się do stworzenia przeszkód w dostępie do produktów finansowych wynikające z procesu projektowania produktów i usług	Operacje własne
S4.I10	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Niezapewnienie dodatkowych warunków klientom wrażliwym w procesach windykacyjnych lub odzyskaniem należności poprzez ich nieprawidłową identyfikację	Downstream
S4.I11	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Nadużycia finansowe wobec klientów wrażliwych wynikające z braku prewencyjnego monitoringu transakcyjności wśród osób posiadających opiekunów prawnych	Operacje własne

ESRS G1 Postępowanie w biznesie

IRO ID	Rodzaj IRO	Rodzaj wpływu	Opis i miejsce powstawania wpływów, ryzyk i szans	Element łańcucha wartości
Kultura korporacyjna				
G1.I1	Wpływ	Pozytywny - potencjalny	Działanie w sposób odpowiedzialny i uwzględniający nie tylko interesy inwestorów i Banku, ale także oddziaływanie na pracowników, społeczeństwo i środowisko, w tym płacenie podatków	Operacje własne
G1.I2	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Niedotrzymanie zobowiązania do poszanowania kwestii praw człowieka ze względu na brak odpowiednich struktur zarządzania, kanałów komunikacji i skalowalności	Operacje własne
G1.R1	Ryzyko		Ryzyko wynikające z braku odpowiednich struktur zarządzania, wewnętrznych przepisów i skalowalności w celu zarządzania i rozwiązywania kwestii ESG	Operacje własne
Ochrona sygnalistów				
G1.I3	Wpływ	Pozytywny - rzeczywisty	Ochrona poufności informacji o sygnalistach poprzez efektywny system komunikacji, w ramach którego Bank przekazuje organom jednolite informacje poprzez solidne, ujednolicone zasady i procedury w kanałach zgłaszania nieprawidłowości	Operacje własne
G1.I4	Wpływ	Negatywny - potencjalny	Wzrost liczby powtarzających się incydentów poprzez niewdrażanie wewnętrznych środków w celu skutecznego rozwiązywania incydentów zgłaszanych za pośrednictwem kanałów składania skarg oraz brak wdrażania ciągłych ulepszeń	Operacje własne
Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze				
G1.R2	Ryzyko		Ryzyko wynikające z niewdrożenia rozwiązań odporności operacyjnej, związanych np. z wymogami DORA (Digital Operational Resilience Act) dotyczącymi całego łańcucha wartości	Operacje własne
Korupcja i przekupstwo				
G1.I5	Wpływ	Pozytywny - rzeczywisty	Zwalczanie wszelkich form korupcji	Downstream

Podczas aktualizacji analizy podwójnej istotności dokonaliśmy analizy wpływów, ryzyka i szans wynikających z różnych obszarów zrównoważonego rozwoju na bazie listy zagadnień sprawozdawczych wskazanych w ESRS 1 par. AR 16. W ramach tej analizy wykorzystaliśmy m.in. narzędzia UNEP FI Impact Analysis oraz Encore (zapewniające dane dotyczące zależności między procesami produkcyjnymi a usługami ekosystemowymi), opinie naszych interesariuszy (wewnętrznych i zewnętrznych), a także analizę działalności finansowanych przez Grupę Kapitałową. Na podstawie uzyskanych wyników następujące tematy nie zostały uznane za istotne. Oznacza to, że powiązane z nimi wpływy, ryzyka i szanse nie osiągają progów materialności:

- ESRS E2: Zanieczyszczenie.
- ESRS E3: Woda i zasoby morskie.
- ESRS E4: Bioróżnorodność i ekosystemy.
- ESRS E5: Wykorzystanie zasobów oraz gospodarka o obiegu zamkniętym,
- ESRS S2: Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości.

Powyższą ocenę uzasadniają przede wszystkim wyniki analizy jakościowej i ilościowej (w tym ustalone progi materialności), a także opinie interesariuszy. Przeprowadzone w roku 2024 sesje dialogowe oraz ankiety wykazały, że nasi interesariusze postrzegają wskazane wyżej zagadnienia jako mniej krytyczne w kontekście działalności Grupy Kapitałowej. W trakcie pogłębionych wywiadów przeprowadzonych w 2025 roku, również nie zidentyfikowano potrzeby zmian istotnych zagadnień ESG ujawnianych przez GK SBP w sprawozdaniu nt. zrównoważonego rozwoju.

Istotna w tym kontekście jest także struktura portfela kredytowego, w którym około połowę ekspozycji stanowią gospodarstwa domowe, oraz wdrożona „Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym" ograniczająca ekspozycję Grupy Kapitałowej na finansowanie przedsiębiorstw z branż zanieczyszczających środowisko lub branż zasobochłonnych. Te aspekty powodują, że w wyniku analizy wpływ Grupy Kapitałowej oraz jej ekspozycja na ryzyka i szanse związane z zanieczyszczeniami, wodą, bioróżnorodnością i gospodarką o obiegu zamkniętym jawią się obecnie jako niematerialne.

Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans (E1.IRO-1)

Wpływy Grupy Kapitałowej związane z klimatem

Istotność wpływu Grupy Kapitałowej na klimat została oceniona zgodnie z metodyką omówioną w poprzednim podrozdziale. W ramach procesu oceny istotności wpływów, Grupa Kapitałowa rozważyła swoje zużycie energii z operacji własnych (por. ujawnienia w podrozdziale E1-5), jak również swoje emisje gazów cieplarnianych z łańcucha wartości. Przegląd aktywności Grupy Kapitałowej pod kątem identyfikacji źródeł emisji gazów cieplarnianych w całym łańcuchu wartości został przeprowadzony z uwzględnieniem założeń metodycznych określonych w GHG Protocol (por. ujawnienia w podrozdziale E1-6). W toku analiz i zgodnie z charakterystyką właściwą dla branży bankowej nie zidentyfikowano, aby Grupa Kapitałowa istotnie wpływała na zagadnienia klimatyczne w ramach upstream'u swojego łańcucha wartości. W sposób naturalny dla specyfiki działalności instytucji finansowych oraz z odniesieniem do aspektów strukturalnych portfeli Grupy Kapitałowej zidentyfikowano istotne wpływy na klimat związane z emisjami gazów cieplarnianych finansowanych przez Grupę Kapitałową. Reprezentuje to wpływy w ramach downstream'u łańcucha wartości. Operacje własne instytucji finansowych nie charakteryzują się wysoką emisyjnością, ponieważ skupiają się na aktywnościach związanych z pracą biurową. Niemniej jednak Grupa Kapitałowa dostrzegła znaczenie odpowiedzialnego zarządzania własnym zużyciem energii, które przekłada się na emisje gazów cieplarnianych z Zakresu 1 i 2 oraz również w tym obszarze określiła swoje wpływy jako istotne. Analiza uwzględniała kontekst planów (celów) strategicznych Grupy Kapitałowej (szerzej opisany w podrozdziale E1-4). Kompletna lista zidentyfikowanych przez Grupę Kapitałową istotnych wpływów związanych z klimatem znajduje się w poprzednim podrozdziale.

Ryzyka związane ze zmianą klimatu i ich wpływ na działalność

Właściwe zdefiniowanie zagrożeń związanych ze zmianą klimatu pozwala podejmować działania, które zwiększają odporność na te zagrożenia. Pozwala też lepiej wykorzystać szanse wynikające z wyzwań, z którymi wiąże się zmiana klimatu, w celu poprawy dynamiki rozwoju, wyników finansowych oraz wizerunku Grupy Kapitałowej. Zgodnie z dostępnymi wytycznymi regulacyjnymi ryzyka związane ze zmianą klimatu identyfikujemy i analizujemy w ramach kategorii: ryzyk fizycznych, transformacyjnych i ryzyka natury. Na podstawie praktyki rynkowej, dostępnej literatury oraz rezultatów analizy podwójnej istotności przyjmujemy, że ryzyka związane ze zmianą klimatu mają w branży finansowej kluczowe znaczenie w odniesieniu do podmiotów finansowanych przez daną instytucję. Ma to wpływ na rentowność ekspozycji wobec tych podmiotów oraz na reputację instytucji z tytułu relacji biznesowych z finansowanymi podmiotami. W porównaniu do potencjalnych ryzyk finansowych wynikających ze zmiany klimatu dla portfela instrumentów finansowych, potencjalne ryzyka finansowe związane z wpływem zmian klimatycznych na operacje własne i dostawców Grupy Kapitałowej są pomijalne.

Ryzyka fizyczne

Ryzyka fizyczne wynikają z rosnącej dotkliwości i częstotliwości ekstremalnych zjawisk pogodowych, takich jak gwałtowne burze czy powodzie (gwałtowne ryzyka fizyczne). W wielu sektorach mogą one powodować bezpośrednie uszkodzenie aktywów oraz przerwy w funkcjonowaniu infrastruktury. Ryzyka te mogą wpływać na firmy również pośrednio, poprzez konieczność zmiany profilu ich działalności, zwiększenie kosztów (np. ubezpieczenia) lub wręcz uniemożliwienie im prowadzenia działalności.

Druga grupa ryzyk fizycznych to ryzyka związane ze stopniową i długotrwałą zmianą wzorców klimatycznych w średnim i długim okresie, zwłaszcza w wyniku wzrostu średnich temperatur (chroniczne ryzyka fizyczne). W tej kategorii szczególną ekspozycję na ryzyko ma sektor rolniczy, w związku ze wzrostem ryzyka erozji ziemi, co przekłada się na jakość i wielkość osiąganych plonów. W średnim i długim terminie czynnikiem ryzyka jest również pogarszająca się sytuacja hydrologiczna Polski i zagrożenie suszą. Brak odpowiednich systemów retencji wody i jej niedobory mogą mieć szereg negatywnych skutków. Mogą one wpływać na różne gałęzie gospodarki, w tym m.in. na sektor energetyczny (np. elektrociepłownie wykorzystujące wodę rzeczną w systemach chłodzenia mogą być zmuszone do ograniczania wytwarzania energii w okresach suszy). Pogorszenie warunków hydrologicznych może oznaczać również wzrost zagrożenia pożarowego i potencjalne straty m.in. w produkcji drzewnej.

Ryzyka transformacyjne

Ryzyka transformacyjne związane są z procesem przechodzenia w kierunku gospodarki niskoemisyjnej, zgodnie z celami Porozumienia paryskiego oraz strategicznym kierunkiem wyznaczonym w ramach Europejskiego Zielonego Ładu. Taka transformacja oznacza poważne zmiany strukturalne globalnej gospodarki, pociągające za sobą wiele zagrożeń, w tym szybko powstające straty z tytułu tzw. aktywów osieroconych. Konsekwencje tych procesów są złożone i wielowymiarowe, co sprawia, że ocena ryzyk transformacyjnych jest trudna, ale niezwykle ważna. Z perspektywy Grupy Kapitałowej ryzyka te mogą wpływać na jej sytuację zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio, poprzez ich wpływ na klientów Grupy Kapitałowej.

Jedną z kategorii ryzyk transformacyjnych są ryzyka regulacyjne. Wiążą się one z nowelizacją przepisów mającą na celu przeciwdziałać zmianie klimatu oraz promować adaptację do niej. Nowe, bardziej restrykcyjne regulacje, które będą wymuszać przyjazne dla klimatu rozwiązania, mogą się przełożyć na wyższe koszty prowadzenia działalności niektórych przedsiębiorstw. Szczególnie wrażliwe na te ryzyka są sektory zależne od węgla i innych paliw kopalnych, na których w przeważającej mierze opiera się polski miks energetyczny. Ryzyka regulacyjne wynikają z rosnących kosztów emisji CO_2, surowszych wymogów raportowania i gromadzenia danych, a nawet zmian regulacyjnych ograniczających funkcjonowanie niektórych, szczególnie emisyjnych podmiotów. Ryzykiem jeszcze nie tak rozpowszechnionym w Polsce, ale już zauważalnym w krajach Europy Zachodniej są procesy sądowe wytaczane np. przez organizacje pozarządowe. Mają one na celu pociągnąć firmy do odpowiedzialności prawnej za przyczynianie się do zmiany klimatu lub działania greenwashingowe. Ryzyko postępowania sądowego odnosi się w dużej mierze do firm działających w sektorach najbardziej szkodliwych i wysokoemisyjnych.

Kolejna grupa to ryzyka technologiczne, ponieważ dekarbonizacja i transformacja gospodarki wymagać będą wsparcia w postaci innowacji technologicznych. Dla wielu firm i branż głębokie zmiany technologiczne oznaczać mogą utratę wartości aktywów i infrastruktury, a także konieczność inwestycji w prace badawczo-rozwojowe oraz wdrażanie nowych technologii.

Transformacja i zmiany strukturalne gospodarki wiążą się również z ryzykami rynkowymi. Zmiany popytu i podaży surowców i towarów będą miały wpływ na ich ceny i w efekcie – na koszty produkcji przedsiębiorstw. Zmianom podlegać będą również wybory konsumentów oraz szerokie otoczenie makroekonomiczne, w tym poziom konkurencyjności gospodarki czy poziom stóp procentowych.

Ostatnią grupę ryzyk transformacyjnych stanowią ryzyka reputacyjne. Wiążą się one ze wzrostem świadomości konsumenckiej oraz nieetycznymi lub nieświadomymi działaniami firm mającymi charakter greenwashingu.

Ryzyko natury

W celu rozszerzenia perspektywy analizowanych ryzyk, w 2025 roku na poziomie każdego kodu działalności klienta dodano ocenę bioróżnorodności (ryzyka natury). Ryzyko natury odnosi się do potencjalnego negatywnego wpływu na przedsiębiorstwa, gospodarki i społeczeństwa, wynikającego z degradacji ekosystemów naturalnych i utraty bioróżnorodności. Ryzyka te budzą coraz większe obawy, ponieważ tzw. usługi ekosystemowe (np. produkcja tlenu, oczyszczanie wody czy zapylanie roślin) są kluczowe dla wielu sektorów gospodarki. Degradacja tych usług może objawiać się zarówno przez wpływ ryzyka fizycznego (np. szkody spowodowane przez burze), jak i przejścia (np. zmiany przepisów). Przykładami mogą być spadek plonów spowodowany degradacją gleby lub wyższe koszty wynikające z nowych przepisów dotyczących kontroli zanieczyszczeń. Do oceny ryzyka natury wykorzystano metodologię ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks, and Exposure). Ułatwia ona identyfikację i zarządzanie ryzykiem oraz szansami związanymi z kapitałem naturalnym. Metodologia ta, opracowana przez NCFA i UNEP-WCMC, dostarcza informacji na temat zależności działalności gospodarczej od usług ekosystemowych i ich potencjalnego wpływu.

Analiza i ocena transmisji ryzyk klimatycznych na ryzyka bankowe

Ryzyka klimatyczne i szerzej ryzyka ESG nie zostały wydzielone jako odrębna kategoria ryzyk istotnych dla naszej Grupy Kapitałowej. Zastosowane podejście polega na analizie i ocenie transmisji ryzyk klimatycznych na tradycyjne kategorie ryzyka finansowego, zgodnie z aktualnie dostępnymi wytycznymi nadzorczymi i regulacyjnymi.

Wyniki analizy, którą przeprowadziliśmy dla Banku, przedstawia poniższa tabela.

Wpływ ryzyk fizycznych	Wpływ ryzyk transformacyjnych	Podejście do zarządzania ryzykiem w Banku
Ryzyko kredytowe (downstream łańcucha wartości)		
Ryzyko klimatyczne może negatywnie wpłynąć na kredytobiorców i zmniejszyć ich zdolność do obsługi zadłużenia. Częstsze i bardziej intensywne nagłe zjawiska pogodowe i klęski żywiołowe mogą ponadto obniżyć wartość zabezpieczenia kredytu.	Regulacje unijne lub krajowe mogą zmniejszyć możliwości obsługi zadłużenia przez kredytobiorców biznesowych działających w niektórych sektorach, przede wszystkim w sektorach wysokoemisyjnych takich jak: energetyka, sektor paliwowy, transport.	Włączamy ryzyka ESG w proces oceny i monitoringu ryzyka kredytowego, zarówno na poziomie klienta, jak i na poziomie portfela kredytowego. W dalszej części dokumentu opisane zostały zmiany, które są stopniowo wprowadzane do procesu kredytowego.

		Dodatkowo, na potrzeby bardziej precyzyjnego mierzenia ryzyka fizycznego stosowana jest metodologia pozwalająca na oszacowanie ryzyka fizycznego również na podstawie lokalizacji zabezpieczenia i działalności klienta.
Ryzyko rynkowe (downstream łańcucha wartości)		
Ryzyko strat wynikających ze zmian w wartości aktywów i pasywów Banku, powodowanych katastrofami naturalnymi, nagłymi zjawiskami pogodowymi.	Wzrost kosztów związanych z emisją CO_2 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. To z kolei może zredukować liczbę nowych wniosków kredytowych. Presja regulacyjna może w pośredni sposób wpływać na rynek finansowy poprzez ograniczenie inwestycji w wybrane grupy klientów.	Brak mierzalnego wpływu czynników ESG na ryzyko rynkowe portfela Banku w postaci oddziaływania na podaż, popyt lub ceny instrumentów, które mogłyby mieć negatywny wpływ na wynik Banku lub na poziom ponoszonego ryzyka. Bank na bieżąco analizuje, czy wpływ czynników ESG na ryzyko rynkowe staje się materialny, w szczególności w odniesieniu do potencjalnych zmian struktury portfela handlowego.
Ryzyko płynności (downstream łańcucha wartości)		
Zmiany klimatu, w tym klęski żywiołowe i nagłe zjawiska pogodowe mogą spowodować nagły wzrost zapotrzebowania na środki pieniężne.	Nie zidentyfikowano znacznego wpływu ryzyka transformacyjnego.	Zdefiniowane zostały odpowiednie procedury, dzięki którym ryzyka ESG zostały uwzględnione w corocznym procesie oceny adekwatności płynności (ILAAP), w którym szacujemy wypływy netto. Dodatkowo przeanalizowano wpływ różnych scenariuszy stresowych (w tym klimatycznego) na wypływy z depozytów Banku. Wpływ czynników ESG oceniany jest jako niematerialny.
Ryzyko operacyjne (operacje własne i upstream łańcucha wartości)		
Nagłe zjawiska pogodowe mogą wpłynąć na prowadzenie działalności w oddziałach Banku (np. powódź, brak dostaw energii) lub na ciągłość działania dostawców Banku.	Zwiększone koszty energii mogą wpłynąć na wzrost obciążeń Banku (np. wzrost kosztu najmu powierzchni) lub na zdolność do prowadzenia rentownej działalności gospodarczej przez dostawców Banku.	Ryzyka ESG są identyfikowane, wyceniane i monitorowane w ramach procesu samooceny ryzyk. W ramach analiz scenariuszowych badany jest scenariusz zakładający materializację zdarzeń, których przyczyna leży w czynnikach ESG. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami jednostki banku zobowiązane są raportować zdarzenia z zakresu ESG do bazy zdarzeń operacyjnych. W listopadzie 2023 roku włączono do raportowania wskaźniki ryzyka operacyjnego monitorujące ryzyka ESG oraz przeprowadzono analizę scenariuszową badającą potencjalny wpływ powodzi na aktywa Banku. Wpływ czynników ESG oceniany jest jako niematerialny.
Ryzyko biznesowe (cały łańcuch wartości)		
Nie zidentyfikowano znaczącego wpływu ryzyka fizycznego.	W perspektywie krótkoterminowej obserwuje się wzrost kosztów związanych z przechodzeniem na gospodarkę niskoemisyjną. Część tych kosztów jest przenoszona na konsumentów, co może ograniczyć ich chęci i/lub zdolności zaciągania kredytów konsumpcyjnych (np. na zakup nowych samochodów). Regulacje oraz zmiany decyzji klientów mogą stworzyć nowe możliwości oferowania produktów lub usług. Niepodjęcie odpowiednich działań może doprowadzić do odpływu klientów do konkurencji.	Na bieżąco analizowany jest wpływ ryzyk transformacyjnych na działalność biznesową Banku, co znajduje swoje odzwierciedlenie w działaniach strategicznych oraz ofercie produktowej Banku.
Ryzyko reputacyjne (cały łańcuch wartości)		
Nie zidentyfikowano znaczącego wpływu ryzyka fizycznego.	Kontynuacja finansowania sektorów negatywnie postrzeganych przez regulatorów, rynek i agencje ratingowe (chodzi głównie sektory wysokoemisyjne) może negatywnie wpłynąć na ocenę Banku. Ewentualne nieprawidłowości w zarządzaniu komunikacją do klientów (greenwashing) mogą wpłynąć negatywnie na reputację Banku. Ewentualna współpraca z dostawcami stosującymi kontrowersyjne	Przykładamy szczególną uwagę do przejrzystej komunikacji polityk sektorowych. Stosujemy polityki zarządzania ryzykiem reputacyjnym uwzględniające czynniki ESG, a w szczególności greewashing. Staramy się angażować klientów w przeciwdziałanie zmianom klimatu i warunków środowiska.

	praktyki w obszarze zrównoważonego rozwoju może negatywnie wpłynąć na reputację Banku.	Prowadzimy odpowiednią analizę pod kątem ryzyka reputacyjnego i analizujemy plany klientów w zakresie klimatu.
Ryzyko braku zgodności (compliance, cały łańcuch wartości)		
Nie zidentyfikowano znaczącego wpływu ryzyka fizycznego.	Rosnąca presja regulacyjna może prowadzić do wyższych kosztów operacyjnych i doradczych, wynikających z konieczności spełnienia nowych wymogów. Brak dostosowania się do regulacji może skutkować sankcjami finansowymi ze strony regulatorów rynku.	Na bieżąco analizujemy regulacje dotyczące działalności Banku i podejmujemy działania, aby zapewnić zgodność z wymaganiami organów nadzoru unijnych i krajowych.

Spółki Grupy Kapitałowej rozwijają swoje podejście do zarządzania ryzykami klimatycznymi zgodnie z obowiązującymi je harmonogramami regulacyjnymi. W szczególności w Santander Consumer Bank, jako niezależnej instytucji bankowej, w 2025 roku przeprowadzona została analiza materialności wpływu czynników ryzyka ESG, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk klimatycznych na tradycyjne ryzyka finansowe. Natomiast w spółkach zależnych Santander Leasing oraz Santander Factoring wdrażane są najlepsze praktyki, które wynikają z podejścia bankowego z uwzględnieniem specyfiki tych działalności.

Rozważyliśmy również ryzyka związane ze zmianami klimatu podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Szczegółowe informacje znajdują się w rozdziale „Ryzyko związane z klimatem" w Sprawozdaniu finansowym. Na podstawie przeprowadzonej analizy nie stwierdzono istotnego wpływu kwestii środowiskowych na sprawozdanie finansowe jako całości.

Więcej szczegółów dotyczących procesu identyfikacji i oceny istotności ryzyk klimatycznych znajduje się w ujawnieniach SBM-3 w sekcji raportu pt. „Jakościowo-ilościowa analiza odporności strategii i modelu biznesowego na ryzyka klimatyczne wspierająca łączną ocenę odporności strategii i modelu biznesowego Grupy Kapitałowej". Opisano tam rezultaty analiz scenariuszowych dla portfela kredytowego (downstream łańcucha wartości), z uwzględnieniem zastosowania tzw. scenariusza wysokich emisji. Analizy scenariuszowe były oparte o aktualne na moment ich przeprowadzania scenariusze zdefiniowane przez Network for Greening the Financial System (NGFS). Grupa Kapitałowa na bazie swojej eksperckiej wiedzy nie zidentyfikowała istotnych ryzyk fizycznych związanych z klimatem w odniesieniu do swoich operacji własnych i upstream'u łańcucha wartości. Tak jak wskazano na początku niniejszej sekcji, wynika to ze specyfiki działalności instytucji finansowych, w których operacje własne oraz upstream łańcucha wartości nie charakteryzują się wysoką emisyjnością, a zdecydowana większość emisji związanych jest z finansowaniem klientów (downstream).

Szanse klimatyczne

Stojące przed naszą Grupą Kapitałową szanse dotyczą w szczególności:

- rozwoju rynku OZE i możliwości inwestycji w projekty i firmy związane z tym sektorem,
- finansowanie projektów związanych z elektryfikacją transportu, w tym upowszechniania samochodów elektrycznych i niskoemisyjnych oraz niskoemisyjnego transportu publicznego.

Rozwijającym się obszarem są projekty budowy i przebudowy efektywnych energetycznie budynków oraz inwestycji w procesy gospodarki o obiegu zamkniętym. Szansą jest również możliwość zaangażowania w finansowanie projektów transformacji klientów. Nowe szanse biznesowe zidentyfikowane w dalszej perspektywie wiązać się będą z:

- współpracą ze spółkami działającymi w obszarze transformacji polskiego sektora energetycznego,
- rozwojem usług doradczych w zakresie doboru niskoemisyjnych i optymalizacyjnych rozwiązań dla sektora agro,
- rozwojem usług finansowych w tym obszarze.

Informacje dotyczące procesu identyfikowania szans klimatycznych w obszarze biznesowym opisane są w sekcji „Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)" w dalszej części Oświadczenia.

1.2. Strategia w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej

Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)

Opis modelu biznesowego – oferowane produkty i usługi

Model biznesowy Grupy Kapitałowej opieramy na ofercie rozwiązań finansowych dla klientów prywatnych, mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw, korporacji polskich i międzynarodowych oraz instytucji sektora publicznego. Oferujemy szeroki zakres usług bankowych oraz finansowych w obrocie krajowym i zagranicznym. Naszym priorytetem jest zapewnienie lojalności klientów i zaangażowania pracowników, co przekłada się na wzrost dochodów, należności i depozytów.

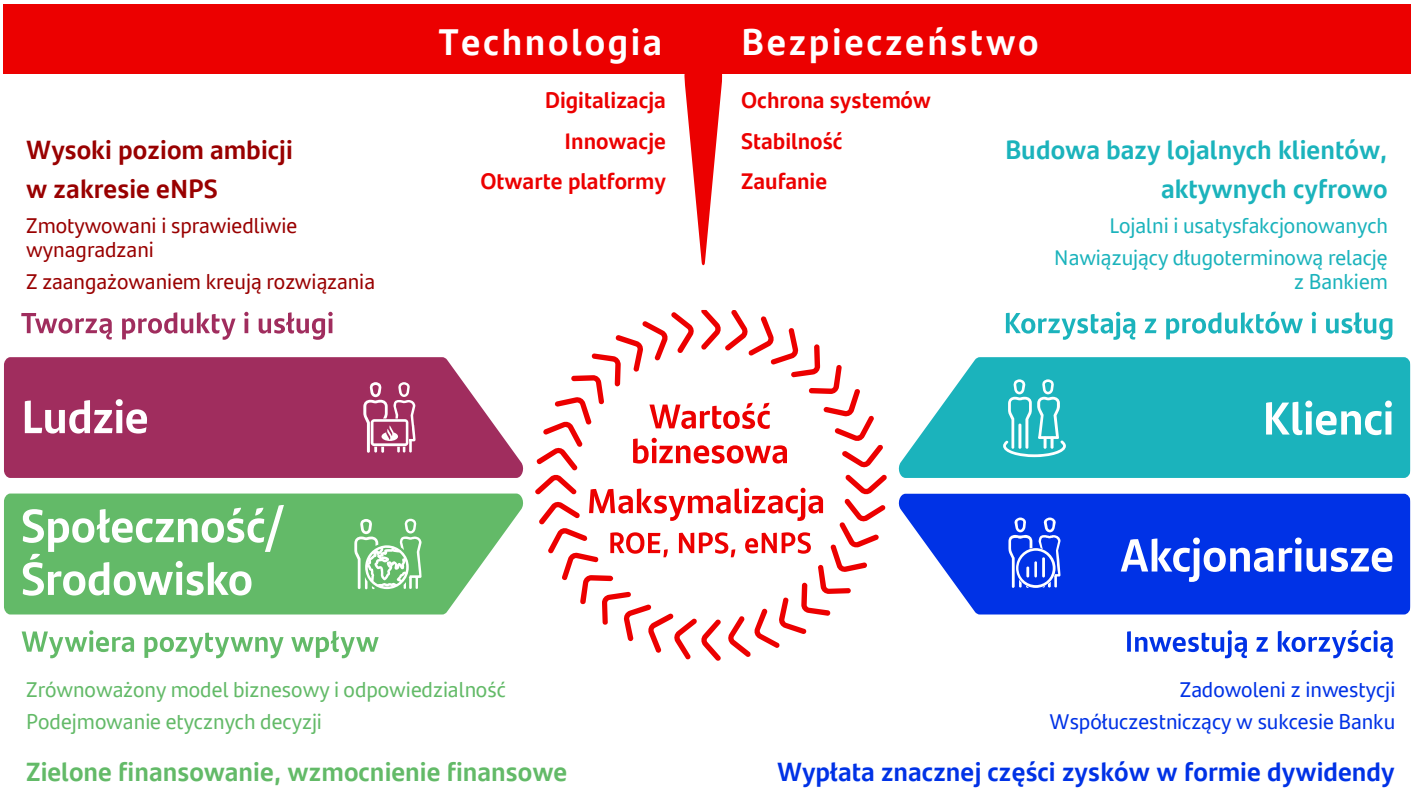
Oferta Banku jest kompleksowa i zaspokaja różne potrzeby klientów w zakresie rachunków bankowych, produktów kredytowych, oszczędnościowo-inwestycyjnych, rozliczeniowych, ubezpieczeniowych i kartowych. Usługi Banku są rozwijane w oparciu o technologie, innowacje i otwarte platformy. Obejmują zarządzanie gotówką, obsługę płatności i handlu zagranicznego, operacje na rynku kapitałowym, pieniężnym, walutowym i transakcji pochodnych, a także działalność gwarancyjną i maklerską.

Ofertę własną Banku uzupełniają specjalistyczne produkty spółek powiązanych z nami kapitałowo i tworzących Grupę Kapitałową, takich jak: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Santander Leasing, Santander Factoring i Santander Consumer Bank (do 23 grudnia 2025 roku) W ramach współpracy z tymi podmiotami, w 2025 roku Bank umożliwiał klientom dostęp do funduszy inwestycyjnych, portfeli aktywów, produktów leasingowych i faktoringowych oraz kredytów konsumenckich:

Santander Bank Polska S.A.	Bank uniwersalny, świadczy pełen zakres usług na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz dużych przedsiębiorstw, korporacji i instytucji sektora publicznego.
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Towarzystwo zarządza aktywami zgromadzonymi w funduszach inwestycyjnych. Posiada także wieloletnie doświadczenie w tworzeniu i zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi oraz Indywidualnymi Kontami Emerytalnymi.
Santander Leasing S.A.	Oferuje finansowanie szerokiej gamy środków trwałych klientom z sektora małych i średnich firm oraz klientom korporacyjnym. Głównymi produktami Santander Leasing są leasing operacyjny, leasing finansowy oraz pożyczki na zakup środków trwałych oraz gruntów, a także najem pojazdów.
Santander Factoring Sp. z o.o.	Oferuje finansowanie sprzedaży (faktoring należności) do odbiorców polskich i zagranicznych oraz finansowanie zakupów (faktoring zobowiązań) od dostawców działających w kraju i za granicą. Klientami spółki są małe i średnie przedsiębiorstwa, korporacje, jak i międzynarodowe firmy o globalnym zasięgu.
Santander Consumer Bank S.A.	Koncentrował się na zaspokajaniu potrzeb kredytowych gospodarstw domowych, głównie w sektorze „consumer finance" i na rynku kredytów samochodowych. Finansował też podmioty gospodarcze, głównie dilerów i importerów z branży samochodowej. Oferta Santander Consumer Bank obejmowała kredyty konsumpcyjne, finansowanie samochodów osobowych w formie kredytu samochodowego, leasingu i faktoringu, kredytowanie dilerów samochodowych, depozyty detaliczne i firmowe oraz ubezpieczenia.

Więcej informacji o profilu klientów Grupy Kapitałowej, głównych liniach produktów i modelu obsługi znajduje się w rozdziale VIII „Rozwój działalności biznesowej w 2025 r." Jako Grupa Kapitałowa działamy zgodnie z lokalnymi i międzynarodowymi przepisami, nie oferujemy produktów ani usług zakazanych w poszczególnych jurysdykcjach.

Proces budowania wartości w Grupie Kapitałowej



Fundamenty wartości budowanej przez Grupę Kapitałową to:

- stabilne źródła finansowania,
- solidna baza kapitałowa i płynnościowa,
- zróżnicowany portfel aktywów,
- jasna, spójna, konsekwentnie realizowana wizja strategiczna, której podstawą jest ukierunkowanie na klienta i efektywność działania,
- proste procesy, cyfrowe technologie i wdrożenie zasad zwinnego działania,
- skuteczny i prosty model biznesowy,
- zróżnicowany zakres działalności, przynależność do międzynarodowej grupy – możliwość korzystania z międzynarodowego doświadczenia.

Wszystkie działania podejmujemy z myślą o klientach i ich potrzebach. Produkty, procesy oraz kanały komunikacji z klientami projektujemy z wykorzystaniem service design, aby zapewnić, że klienci będą zadowoleni z obsługi i zainteresowani kontynuacją współpracy. Najważniejszym elementem procesu tworzenia wartości oferowanej klientom są nasi pracownicy. Jako Grupa Kapitałowa kładziemy nacisk na budowanie przyjaznego środowisko pracy i kultury organizacyjnej, promując współpracę, równość, różnorodność i inkluzywność oraz zwiększając motywację, zaangażowanie i podnosząc kwalifikacje pracowników.

Nasz zespół

W Grupie Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2025 roku zatrudnialiśmy 10 729 pracowników na terenie Polski (w porównaniu do 11 959 na dzień 31 grudnia 2024 roku), z czego duża część to specjaliści zajmujący się obsługą klientów, analizą finansową i zarządzaniem ryzykiem. Szczegółowe informacje na temat struktury zatrudnienia znajdują się w sekcji S1 „Nasi pracownicy" w dalszej części Oświadczenia.

Więcej informacji o profilu naszej działalności można znaleźć w rozdz. II „Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.".

Strategia Grupy Kapitałowej na lata 2024-2026

Realizujemy misję pomagania klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów, aby zostać najbardziej dochodowym bankiem w Polsce						
Nasza misja	Pomagamy klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów					
Nasza wizja	Najlepsza otwarta **PLATFORMA** usług finansowych działająca **ODPOWIEDZIALNIE** i ciesząca się **LOJALNOŚCIĄ** pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa					
Nasze wartości	Przyjazny | Rzetelny | Dla Ciebie					
Zachowania	Myślę o kliencie	Angażuję się w zmiany	Podejmuję działania	Współpracuję	Zabieram głos	risk pro
Kierunki strategiczne	TOTAL Doświadczenie		TOTAL Digitalizacja		TOTAL Odpowiedzialność	

W 2025 roku kontynuowaliśmy realizację trzyletniej strategii "Pomagamy osiągać więcej", która została przyjęta przez Zarząd Banku na lata 2024-2026. Opiera się ona na misji określonej hasłem „Pomagamy klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów" oraz na trzech kierunkach strategicznych: „Total Doświadczenie", „Total Digitalizacja" i „Total Odpowiedzialność". Strategia dotyczy całej Grupy Kapitałowej, z wyjątkiem Santander Consumer Bank, który posiadał własną licencję bankową i autonomicznie tworzył własną strategię funkcjonowania. Realizacja strategii będzie realizowana również w 2026 r., zgodnie z założonym horyzontem czasowym.

Główne założenia strategii „Pomagamy osiągać więcej" są następujące:

- W centrum naszej strategii znajdują się ludzie – klienci i pracownicy. Jako Grupa Kapitałowa zobowiązujemy się w niej do kreowania pozytywnych emocji poprzez oferowanie wyjątkowych doświadczeń, przekraczających oczekiwania interesariuszy. Chcemy wywoływać je w świecie, w którym są nasi klienci – coraz bardziej cyfrowym, lecz nadal wymagającym kontaktów z człowiekiem. Wiemy, że satysfakcja klientów i zaangażowanie pracowników są kluczowe, aby osiągnąć sukces. O tym mówi pierwszy z kierunków strategicznych – „Total Doświadczenie".
- Wiemy także, że pozytywne emocje i doświadczenia w dużej mierze zależą od interakcji w świecie cyfrowym. Dlatego z coraz większą determinacją podążamy ścieżką innowacji cyfrowych, udostępniając nowe możliwości klientom w kanałach zdalnych oraz zapewniając pracownikom efektywne procesy. O tym mówi drugi z kierunków strategicznych – „Total Digitalizacja".
- Wyzwania, przed którymi stoimy jako bank i społeczeństwo, wymagają ogromnej odpowiedzialności. Świadomie podejmujemy etyczne decyzje, dbając o wpływ na społeczność i środowisko. Dzięki zrównoważonemu modelowi biznesowemu tworzymy wartość dla klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności, dbając o lepsze jutro dla nas, naszych dzieci i naszej planety. O tym mówi trzeci z kierunków strategicznych – „Total Odpowiedzialność".

Więcej informacji o naszej strategii można znaleźć w rozdz. IV „Strategia rozwoju".

Integracja celów związanych ze zrównoważonym rozwojem ze strategią

Wszystkie trzy kierunki strategiczne zawarte w strategii Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska na lata 2024–2026 „Pomagamy osiągać więcej", wzajemnie się uzupełniają. Tematyka zrównoważonego rozwoju została ujęta w każdym z nich, a w szczególności w kierunku strategicznym Total Odpowiedzialność. Definiuje on szereg ambicji dotyczących poszczególnych obszarów ESG:

- **środowiskowego**, w którym wierzymy w model zrównoważonego rozwoju jako długoterminowej strategii, co demonstrujemy swoimi działaniami. Chcemy być wzorem do naśladowania w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji oraz wspieramy klientów w długoterminowym przekształcaniu działalności własnej jako podstawowej strategii budowania konkurencyjności ofertowanych produktów i usług oraz w przechodzeniu przez zieloną transformację,
- **społecznego**, w którym wspieramy rozwój społeczny poprzez wyrównywanie szans i rozwój edukacji, przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu i cyfrowemu oraz realizację inwestycji społecznych. Promujemy inkluzywność i różnorodność wśród pracowników oraz zapewniamy wysoki poziom cyberbezpieczeństwa,
- **ładu korporacyjnego**, poprzez który wywiązujemy się z zobowiązań wobec wszystkich interesariuszy. Działamy zgodnie z wymogami regulacyjnymi, zapewniając bezpieczeństwo i stabilność, dzięki czemu wzmacniamy zaufanie klientów. Ponadto prowadzimy dialog z regulatorami i organizacjami branżowymi o nowych kierunkach legislacyjnych wspierających długoterminowy rozwój Polski. Rozwijamy również kulturę zarządzania ryzykiem w organizacji jako kluczową składową naszego DNA.

Realizując strategię, dostosowujemy model biznesowy Banku poprzez zróżnicowaną ofertę produktów i usług dla kluczowych segmentów klientów. Działania w każdym segmencie łączą cele biznesowe z celami zrównoważonego rozwoju, w szczególności w obszarach finansowania zielonej transformacji, inkluzywnej bankowości oraz odpowiedzialnego zarządzania ryzykiem ESG. Wspiera to realizację misji Banku, jaką jest pomaganie klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów oraz budowa najbardziej dochodowego banku w Polsce działającego odpowiedzialnie, czyli w oparciu o długoterminową i zrównoważoną perspektywę rozwoju.

Klasyfikacja stopnia zrównoważenia produktów, usług i transakcji prowadzona jest w Banku każdorazowo w oparciu o wystandaryzowany „System klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania" (SFCIS) oraz „Wytyczne dotyczące zarządzania i kontroli w zakresie greenwashingu". Jest ona również osadzona w modelu odpowiedzialnej bankowości stosowanym w Banku.

Wszystkie obsługiwane segmenty klientów działają w oparciu o ustalone ramy zarządzania zrównoważonym rozwojem, obejmujące m.in. założenia strategii, wyżej wskazane SFICS i wytyczne, a także „Politykę odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju", „Politykę zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym", polityki sektorowe. Dzięki temu działania podejmowane w poszczególnych segmentach klientowskich są spójne z celami strategicznymi Banku i Grupy Santander, a ich efekty mogą być mierzone i raportowane w sposób holistyczny.

Segment Bankowości Detalicznej - Klient Indywidualny

W segmencie klientów indywidualnych koncentrujemy się na łączeniu dogodnych, cyfrowych doświadczeń z produktami wspierającymi długoterminowe potrzeby finansowe klientów. Oferujemy m.in. produkty kredytowe z komponentem prośrodowiskowym (szczegóły w sekcji E1-3), karty płatnicze i rachunki osobiste dostępne w pełni zdalnie oraz rozwiązania upraszczające zarządzanie domowym budżetem w kanałach cyfrowych. Działania te wpisują się w kierunek strategiczny „Total Doświadczenie", w ramach którego budujemy spójne podejście, dbając jednocześnie o doświadczenia klienta (CX) i pracownika (EX) oraz projektując proste, zrozumiałe produkty i procesy.

- Dzięki programowi „Obsługa bez barier" oraz dostosowaniu oddziałów, bankomatów i kanałów zdalnych dbamy o dostępność usług dla osób z niepełnosprawnościami, seniorów i klientów ze szczególnymi potrzebami.
- Dla MŚP oferujemy leasing instalacji fotowoltaicznych, niskoemisyjnego transportu, źródeł ciepła i maszyn rolniczych.
- Równolegle rozwijamy ofertę produktów inwestycyjnych z komponentem zrównoważonym, umożliwiając klientom indywidualnym lokowanie oszczędności w instrumenty wspierające cele klimatyczne i społeczne.
  W oparciu o założenia „Total Digitalizacja" rozwijamy model „mobile first", hiperpersonalizację komunikacji oraz wielokanałowość kontaktu pomiędzy Klientem a bankiem, dążąc do tego, aby klienci detaliczni mogli korzystać z dostępnych rozwiązań w sposób wygodny, zrozumiały, prosty i dopasowany do ich potrzeb.

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Dla klientów korporacyjnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw, łączymy wsparcie w codziennym prowadzeniu biznesu z finansowaniem inwestycji przyczyniających się do transformacji energetycznej i optymalizacji procesów produkcyjnych.

- Oferujemy m.in. zarówno kredyty inwestycyjne, finansowanie modernizacji budynków i procesów produkcyjnych, jak również finansowanie w formule sustainability-linked loan wspierające realizację zrównoważonych celów.
- Finansowanie jest dostarczane w coraz większym stopniu w oparciu o nowoczesny, cyfrowy model biznesowy, rozwijany w ramach kierunku Total Digitalizacja – w tym wykorzystanie wspólnych platform procesowych (np. Smart Loans) oraz narzędzi CRM wspierających doradców segmentu MŚP.
- Uzupełnieniem oferty są działania w zakresie wykorzystania dostępnych programów wsparcia i instrumentów unijnych, co wspiera klientów w przechodzeniu przez zieloną transformację zgodnie z ambicjami kierunku „Total Odpowiedzialność" – bycia wzorem w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz budowania sieci zaufanych partnerów biznesowych.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

W segmencie największych klientów korporacyjnych oraz instytucji sektora publicznego Bank m.in. pełni rolę partnera w dużych projektach transformacyjnych.

- Oferujemy m.in. kredyty konsorcjalne powiązane z celami zrównoważonego rozwoju (sustainability-linked loans), finansowania celowe oraz doradztwo dłużne dla inwestycji w odnawialne źródła energii i infrastrukturę niskoemisyjną, organizujemy emisje obligacji równoważonych, a także doradztwo w zakresie strukturyzacji zrównoważonego finansowania.
- Oferujemy klientom korporacyjnym szeroką gamę instrumentów finansowych wspierających transformację energetyczną i klimatyczną,.

Działania te wpisują się zarówno w kierunek „Total Odpowiedzialność (poprzez redukcję śladu środowiskowego gospodarki, zapobieganie greenwashingowi oraz rozwój współpracy z bankami rozwoju i dostawcami kapitału na zielone inwestycje), jak i „Total Digitalizacja" (poprzez wykorzystanie zaawansowanych narzędzi analitycznych, danych i nowych platform CRM do zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi).

Jako Grupa Kapitałowa w swojej działalności koncentrujemy się na ośmiu Celach Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Cele te odzwierciedlają również nasz wpływ na kluczowe grupy naszych interesariuszy:

Przychody Grupy Kapitałowej

W 2025 roku całkowite przychody Grupy Kapitałowej wyniosły 21 071 946 tys. PLN (w porównaniu do 23 440 451 tys. PLN w roku 2024). Nasze skonsolidowane przychody wynikają przede wszystkim z działalności w branży bankowej oraz z działalności na rynkach kapitałowych (głównie w ramach działalności Santander TFI). W tym roku, analogicznie jak w Oświadczeniu za 2024 rok, nie publikujemy kwotowej analizy przychodów według branż, w których prowadzimy działalność, z uwagi na brak opublikowanych sektorowych standardów ESRS.

Więcej informacji o naszych wynikach finansowych można znaleźć w rozdz. I Sprawozdania „Przegląd działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r."

Działalność Grupy Kapitałowej w sektorze paliw kopalnych i kontrowersyjnych branżach

Działalność Grupy Kapitałowej w tych sektorach jest regulowana wewnętrznymi politykami, takimi jak „Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym", „Polityka wrażliwych aktywności" czy „Polityka sektora obronnego". Zgodnie z nimi:

- **Paliwa kopalne:** zobowiązaliśmy się, że do roku 2030 zlikwidujemy wszystkie ekspozycje finansujące działalność wydobycia węgla energetycznego, bez względu na lokalizację, z wyjątkami opisanymi w sekcji E1-1. Obecnie jako Grupa Kapitałowa nie posiadamy takich ekspozycji oraz wprowadziliśmy zerowy limit na tę pozycję w Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka. W roku 2025 doprecyzowaliśmy w „Polityce zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym", że ograniczeniem finansowania z tego tytułu po 2030 roku objęte są nie wszystkie podmioty grup kapitałowych zaangażowanych w wydobycie węgla, a konkretne spółki prowadzące działalność wydobywczą w zakresie węgla energetycznego, oraz ogólne finansowania na poziomie grupy.
- **Broń:** współpraca z podmiotami z sektora obronnego regulowana jest przez dedykowaną politykę, która w jasny sposób wskazuje zasady finansowania firm z tej branży. Pod uwagę bierzemy rodzaj technologii podwójnego wykorzystania lub broni (nie finansujemy np. produkcji czy dystrybucji broni chemicznej i biologicznej), kraj przeznaczenia, kwestie etyczne czy ryzyko łamania praw człowieka. Aktywnie wspieramy polski przemysł obronny, angażujemy się finansowo w strategiczne inicjatywy, które mają zwiększyć bezpieczeństwo i stabilność kraju.
- **Uprawa i produkcja tytoniu:** stosujemy jednoznaczny zakaz finansowania i działalności inwestycyjnej w sektorze wyrobów tytoniowych, jeśli ich produkcja, handel lub dystrybucja są niezgodne z obowiązującymi normami i regulacjami, takimi jak Ramowa Konwencja Światowej Organizacji Zdrowia (WHO) dotycząca ograniczenia użycia tytoniu czy normy prawne w zakresie opakowań i ostrzeżeń zdrowotnych. Zakaz obejmuje również produkty nowej generacji, takie jak inhalatory nikotyny, saszetki zawierające nikotynę i e-papierosy. Produkty zawierające kannabinoidy podlegają dodatkowym regulacjom w ramach kryteriów dotyczących branży konopnej.

Łańcuch wartości

Łańcuch wartości Grupy Kapitałowej obejmuje trzy kluczowe obszary: działania na wyższym szczeblu (upstream), operacje wewnętrzne i działania na niższym szczeblu (downstream), które odzwierciedlają naszą pozycję w relacjach z dostawcami, klientami i interesariuszami na każdym etapie działalności. Podczas definiowania łańcucha wartości uwzględniliśmy wymogi ESRS oraz wytyczne EFRAG dotyczące łańcucha wartości.

Upstream	Operacje własne	Downstream
• **Instytucje finansowe i nadzorcze** • **Regulatorzy** • **Dostawcy produktów i usług**	• **Aktywa Grupy Kapitałowej** • **Departamenty i funkcje w centralach**	• **Retail** (klienci Bankowości detalicznej) • **Consumer** (konsumenci) • **CIB** (klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej) • **BCB** (klienci Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej) • **Spółki stowarzyszone** • **Punkty sprzedaży** (wraz z placówkami partnerskimi) • **Płatności i wypłaty z bankomatów**

Upstream

Na wyższym szczeblu łańcucha wartości współpracujemy z szerokim gronem dostawców, partnerów i instytucji regulacyjnych. Kluczowe znaczenie mają dostawcy technologii, usług oraz infrastruktury wspierającej działalność bankową. W relacjach z partnerami weryfikujemy, czy przestrzegają standardów ESG, aby pracować nad tym, by nasz łańcuch dostaw wspierał cele zrównoważonego rozwoju.

Operacje własne

Operacje własne obejmują działalność Grupy Kapitałowej w zakresie zarządzania produktami i usługami finansowymi. Nasze zasoby koncentrują się na dostarczaniu innowacyjnych rozwiązań, wspieraniu klientów w osiąganiu ich celów finansowych oraz implementacji zasad odpowiedzialnego biznesu. W tej części łańcucha wartości uwzględniamy działania strategiczne związane z zarządzaniem ryzykiem, efektywnością operacyjną oraz wdrażaniem rozwiązań zgodnych z wymogami regulacyjnymi i zasadami ESG.

Downstream

Na niższym szczeblu łańcucha wartości współpracujemy bezpośrednio z klientami, zapewniając szeroką ofertę usług finansowych. Naszymi kluczowymi grupami odbiorców są klienci indywidualni, małe i średnie przedsiębiorstwa, korporacje oraz instytucje publiczne. Działania downstream obejmują również rozwój długoterminowych relacji z partnerami biznesowymi oraz finansowanie projektów wspierających zrównoważony rozwój, takich jak zielona transformacja, inwestycje w odnawialne źródła energii oraz wsparcie dla lokalnych społeczności.

Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)

Interesariusze Grupy Kapitałowej i Banku

Jako Grupa Kapitałowa pozostajemy w dialogu i angażujemy naszych interesariuszy, aby zrozumieć ich obawy i potrzeby, ustalić priorytety i zidentyfikować szanse oraz obszary do poprawy. Identyfikujemy poszczególne grupy interesariuszy[1] i aktualizujemy ich profile. Nie tylko słuchamy interesariuszy, ale też chcemy, by głos Grupy Kapitałowej był słyszany. Dlatego w kontaktach wykorzystujemy różne kanały komunikacji.

Grupy Interesariuszy	Kanały kontaktu i dialogu
Klienci indywidualni	obsługa w placówkach bankowych i franczyzowych oraz kanałach zdalnych, strona WWW i inne kanały internetowe (blog Banku, Facebook, LinkedIn, Tik Tok, Instagram), cykliczne badania satysfakcji klientów; badania focusowe, spotkania, konferencje i szkolenia,bezpośrednia rozmowa z doradcą, czat wideo, formularz internetowy, analiza zgłoszeń z systemu reklamacyjnego, analiza zgłoszeń na kanały whistleblowingowe
Klienci biznesowi	bezpośredni kontakt z bankierami i doradcami klienta, centra bankowości biznesowej i korporacyjnej, udział w konferencjach wirtualnych misjach handlowych, cykliczne badania opinii i satysfakcji, rozmowy z doradcami online, analiza zgłoszeń z systemu reklamacyjnego, analiza zgłoszeń na kanały whistleblowingowe, zaproszenia do udział w sesjach dialogowych

[1] *Proces identyfikacji interesariuszy opiera się na analizie jakościowej, prowadzonej między innymi na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju i sesji dialogowych, które prowadzimy od 2014 r. według standardu AA10000SES.*

Pracownicy	cykliczne badanie opinii pracowników, bieżąca komunikacja poprzez intranet, biuletyny, newslettery, mailingi, odbywają się cykliczne spotkania z najwyższą kadrą zarządzającą, organizowane są spotkania integracyjne, warsztaty i szkolenia, analizowane są zgłoszenia na kanały whistleblowingowe, współpraca z HR biznes partnerami, stosowne jest narzędzie KOLAB które służy do współtworzenia rozwiązań z pracownikami
Udziałowcy i środowisko inwestorskie	kwartalne prezentacje wynikowe (spotkania, konferencje, komunikaty giełdowe i prasowe), Walne Zgromadzenie, zaproszenia do udziału w sesjach dialogowych/ wywiadach pogłębionych
Organy regulacyjne	raporty,wymiana formalnej korespondencji, bieżąca współpraca podczas kontroli nadzorczych, zaproszenie do udziału w sesjach dialogowych
Media i opinia publiczna	konferencje i briefingi prasowe, wywiady, komentarze ekspertów, spotkania bezpośrednie, komunikaty prasowe, kanały w serwisach społecznościowych
Partnerzy społeczni	bezpośrednie spotkania i współpraca, zaproszenie do udziału w sesjach dialogowych z interesariuszami, współpraca Fundacji Santander Bank Polska z innymi organizacjami i społecznościami lokalnymi, udział w konferencjach i lokalnych wydarzeniach, zaangażowanie pracowników w realizację inicjatyw poprzez wolontariat pracowniczy
Grupa Santander	raporty bieżąca korespondencja, spotkania i wymiana doświadczeń
Środowisko naturalne	raporty ESG, raporty do instytucji, kontakty i współpraca z organizacjami działającymi na rzecz środowiska
Dostawcy i partnerzy biznesowi	bieżąca współpraca, bezpośredni kontakt, udział ekspertów Grupy Kapitałowej w konferencjach i wydarzenia branżowych, zaproszenia do udziału w sesjach dialogowych
Organizacje i zrzeszenia branżowe	bezpośrednie spotkania i współpraca, udział ekspertów Grupy Kapitałowej w konferencjach i wydarzeniach branżowych, zaproszenia do udziału w sesjach dialogowych, wymiana informacji i doświadczeń w ramach działających grup roboczych

Bardziej szczegółowy opis dotyczący procesów dialogu z interesariuszami, szczególnie z pracownikami, klientami, społecznościami i kontrahentami, znajduje się w kolejnych rozdziałach oświadczenia (S1-2, S4-2, S3-2, G1-1). Dialog prowadzony w ramach analizy podwójnej istotności opisujemy w sekcji IRO-1.

Zarząd i Rada Nadzorcza są informowane o poglądach i oczekiwaniach interesariuszy w kontekście zrównoważonego rozwoju przede wszystkim poprzez regularne przedstawianie tych informacji na posiedzeniach odpowiednich komitetów.

Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)

Strategia Grupy Kapitałowej jest podstawą do sporządzania planów biznesowych i finansowych przez poszczególne jednostki, których realizacja prowadzi do osiągnięcia celów strategicznych. Za całość procesów związanych z planowaniem strategicznym odpowiada Zarząd Banku, natomiast Pion Zarządzania Finansami jest właścicielem „Polityki planowania strategicznego". Integralnymi etapami planowania strategicznego są między innymi:

- kwartalny i roczny przegląd realizacji obowiązującej strategii,
- przygotowanie analiz strategicznych i wniosków (rynkowych, modelu biznesowego, planów finansowych, biznesowych oraz analizy zasobów i kompetencji),
- opracowanie i akceptacja strategii; wdrożenie strategii oraz monitorowanie stopnia jej realizacji.

Chociaż strategię Grupy Kapitałowej na lata 2024-2026 opracowaliśmy przed przeprowadzoną w 2024 i odświeżoną w 2025 roku oceną podwójnej istotności, zidentyfikowane w horyzoncie średnioterminowym materialne wpływy, ryzyka i szanse są z nią ściśle powiązane. Są też fundamentem dla jej dalszego rozwoju oraz dostosowywania działań do zmieniającego się otoczenia społeczno-gospodarczego i regulacyjnego. Analiza podwójnej istotności dostarczyła istotnych informacji, które pozwoliły lepiej zrozumieć wpływy działalności Grupy Kapitałowej na środowisko i społeczeństwo, a także ocenić, w jaki sposób czynniki te przekładają się na szanse rozwoju oraz potencjalne ryzyka finansowe. Obecnie jako Grupa Kapitałowa, rozwijamy proces zarządzania zidentyfikowanymi wpływami, ryzykami i szansami poprzez jednostki odpowiedzialne za poszczególne tematy. W 2025 roku zinwentaryzowaliśmy proces zarządzania IRO, między innymi:

- potwierdziliśmy i przypisaliśmy odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnym IRO do jednostki / jednostek,
- zweryfikowaliśmy czy w poszczególnych procesach są wdrożone stosowne dokumenty np. polityki oraz czy te dokumenty są aktualne,
- zmapowaliśmy procesy kontrolne,
- potwierdziliśmy z jednostkami banku odpowiedzialnymi za poszczególne IRO, czy w danym obszarze są wyznaczone cele bądź mierniki operacyjne.

Na podstawie zebranych informacji wdrażamy proces kompleksowego monitorowania sposobu i wyników zarządzania tematami istotnymi w Banku.

Poniższa tabela przedstawia kluczowe materialne wpływy, ryzyka i szanse oraz sposób, w jaki są one powiązane z naszą strategią. Zasoby alokowane do zarządzania istotnymi wpływami, ryzykami i szansami opisane są w dedykowanych sekcjach oświadczenia.

Podtemat		Rodzaj IRO	Obszar strategii Grupy Kapitałowej	Element łańcucha wartości
ESRS – Zmiana klimatu (E1)				
Łagodzenie zmiany klimatu	Wpływ	E1.I1; E1,12; E1-13; E1.O1; E1.O2;	**Total Odpowiedzialność:** Uwzględnianie ryzyk środowiskowych w modelu biznesowym oraz transformacja portfela inwestycyjnego na niskoemisyjny. Rozwój produktów wspierających zieloną transformację klientów i społeczeństwa.	Downstream
	Szansa	E1.O1; E1.O2; E1.O3; E1.O4; E1.O5; E1.O6	**Total Odpowiedzialność:** Rozwój doradztwa dla klientów w zakresie zielonej transformacji.	Downstream
	Ryzyko	E1.R1; E1.R2; E1.R3	**Total Odpowiedzialność:** Proaktywne zarządzanie inicjatywami regulacyjnymi oraz transparentna komunikacja działań ESG.	Operacje własne
	Wpływ	E1.I4	**Total Odpowiedzialność:** Wspieranie transformacji energetycznej poprzez promowanie wykorzystania odnawialnych źródeł energii i niskoemisyjnych technologii, zarówno w swojej działalności operacyjnej, jak i w ofercie dla klientów.	Operacje własne
ESRS – Własne zasoby pracownicze (S1)				
Warunki pracy	Wpływ	S1.I1; S1.I2; S1.I3; S1.I4	**Total Doświadczenie:** Budowanie wyjątkowej kultury organizacyjnej wspierającej równowagę pracy i życia prywatnego.	Operacje własne
Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	Wpływ	S1.I5; S1.I6		Operacje własne
Inne prawa związane z pracą	Wpływ			Operacje własne
ESRS – Dotknięte społeczności (S3)				
Prawa gospodarcze, społeczne i kulturalne społeczności	Wpływ	S3.I1; S3.I2; S3.I3; S3.I4	**Total Odpowiedzialność:** Zapewnienie zgodności procesów finansowych z wymogami ESG oraz monitorowanie wpływów społecznych.	Downstream
ESRS – Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4)				
Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych	Wpływ	S4.I1; S4.I2; S4.I3; S4.I4; S4.I5;	**Total Odpowiedzialność:** Wysokie standardy cyberbezpieczeństwa oraz programy edukacyjne z zakresu finansów i cyberbezpieczeństwa	Operacje własne
		S4.I6	**Total Doświadczenie:** Projektujemy i testujemy produkty i usługi z klientami w oparciu o katalog zasad Total Experience	Downstream
	Ryzyko	S4.R1; S4.R2; S4.R3; S4.I4; S4.I5	**Total Odpowiedzialność:** Zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa cyfrowego dla klientów i pracowników.	Operacje własne
Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych	Wpływ	S4.I7; S4.I8; S4.I9; S4.I11	**Total Odpowiedzialność:** Bank rozwija ofertę przyjaznych produktów cyfrowych i usług finansowych, które są łatwo dostępne i przeznaczone dla klientów wrażliwych. Jednym z działań może być przeprowadzenie przeglądu dostępnych produktów, aby zapewnić ich zgodność z zasadami inkluzywności i dostępności, a także wprowadzenie odpowiednich oznaczeń produktów w katalogu, by klienci mogli łatwo je zidentyfikować.	Operacje własne
	Wpływ	S4.I10;		Downstream

ESRS – Postępowanie w biznesie (G1)				
Kultura korporacyjna	Wpływ	G1.I1; G1.I2;	**Total Odpowiedzialność:** Budowanie zaufania przez odpowiedzialne zarządzanie ESG oraz przeciwdziałanie greenwashingowi.	Operacje własne
	Ryzyko	G1.R1	**Total Odpowiedzialność:** Wzmacnianie kultury ryzyka i efektywności systemu kontroli w kontekście ESG.	Operacje własne
Ochrona sygnalistów	Wpływ	G1.I3; G1.I4	**Total Odpowiedzialność:** Kompleksowy system ochrony sygnalistów, zapewniający poufność zgłoszeń i jednolite procedury raportowania, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.	Operacje własne
Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze	Ryzyko	G1.R2	**Total Digitalizacja**: Uznajemy kompetencje z zarządzania cyfrowego i procesowego, w tym robotyzacji, za klucz do udanej transformacji. **Total Odpowiedzialność:** Nasza zgodność z wymogami regulacyjnymi zapewnia bezpieczeństwo i stabilność, dzięki czemu wzmacniamy zaufanie klientów.	Operacje własne
Korupcja i przekupstwo	Wpływ	G1.I5	**Total Odpowiedzialność:** Budujemy zaufanie klientów, pracowników, inwestorów i regulatorów jako banku bezpiecznego i rzetelnego.	Operacje własne

Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska powstała w oparciu o zidentyfikowane szanse biznesowe i oparta jest na trzech kierunkach: „Total Doświadczenie", „Total Digitalizacja" oraz „Total Odpowiedzialność". Kierunki wyznaczają obszary, w których Grupa Kapitałowa poszukuje możliwości tworzenia wartości dla klientów, akcjonariuszy i pozostałych interesariuszy, w tym w szczególności w obszarach cyfryzacji, zrównoważonego rozwoju oraz podnoszenia jakości doświadczeń klientów i pracowników.

W trakcie realizacji przyjętej strategii, identyfikacja pojawiających się szans odbywa się w sposób zdecentralizowany, przy jasnym przypisaniu odpowiedzialności do poszczególnych pionów i segmentów biznesowych. Za rozpoznawanie potrzeb klientów, monitorowanie trendów rynkowych oraz analizę potencjału wdrożenia nowych produktów, usług i rozwiązań odpowiadają przede wszystkim piony biznesowe. Każdy z tych obszarów prowadzi regularne analizy rynku, zachowań i preferencji klientów, otoczenia konkurencyjnego oraz zmian regulacyjnych, a następnie przekłada zidentyfikowane szanse na konkretne inicjatywy produktowe, procesowe i sprzedażowe.

Działania te są wspierane przez jednostki centralne, w szczególności obszar Strategii i Transformacji, Ryzyka, Finansów, IT i Operacji, a także zespoły odpowiedzialne za dane, analitykę i rozwój kanałów cyfrowych. Jednostki te dostarczają przekrojowych analiz makroekonomicznych i sektorowych, badań rynku, opinii klientów oraz analiz rentowności i ryzyka, które pozwalają ocenić wykonalność i atrakcyjność nowych inicjatyw. Na tej podstawie przygotowywane są propozycje nowych produktów, usług i modeli współpracy z klientami, obejmujące również rozwiązania wspierające zieloną transformację i zrównoważony rozwój.

Proces identyfikacji i oceny szans jest osadzony w ramach procesów zarządzania Bankiem. Kluczowe inicjatywy są omawiane na odpowiednich komitetach i forach, w których biorą udział przedstawiciele różnych obszarów biznesowych i wsparcia oraz reprezentanci kadry zarządzającej. Pozwala to zapewnić spójność nowych rozwiązań ze strategią Grupy, apetytem na ryzyko oraz wymogami regulacyjnymi, a także uwzględnić perspektywę klienta, aspekt finansowy i wpływ ESG. Za realizację zatwierdzonych inicjatyw odpowiadają właściwe jednostki organizacyjne, które zarządzają ich wdrożeniem i monitorują efekty w ramach uzgodnionych wskaźników.

W efekcie identyfikacja szans nie jest jednorazowym procesem, lecz ciągłym, osadzonym w kulturze organizacyjnej.

Jako Grupa Kapitałowa nie identyfikujemy obecnie skutków finansowych istotnych ryzyk lub szans na nasz bilans, wynik finansowy czy przepływy pieniężne, które nie są odzwierciedlone w naszym sprawozdaniu finansowym i które mogłyby skutkować istotną korektą wskazanych wcześniej pozycji sprawozdawczych w kolejnym roku.

Aby w pełni wykorzystywać szanse związane ze zrównoważonym rozwojem i sprawnie zarządzać potencjalnymi ryzykami, jako Grupa Kapitałowa podejmujemy działania, zarówno strategiczne jak i operacyjne, które są opisane w dedykowanych sekcjach ujawnień środowiskowych, społecznych i związanych z postępowaniem w biznesie. Działania te prowadzą do nakładów inwestycyjnych i kosztów operacyjnych, które są obecnie wpisane w ogólny mechanizm działania Grupy Kapitałowej. Postępy realizacji strategii i działań w zakresie zrównoważonego rozwoju mierzymy za pomocą celów strategicznych i mierników operacyjnych – podlegają one okresowemu przeglądowi przez Zarząd, ale nie są walidowane przez podmiot zewnętrzny inny niż podmiot

atestacyjny. Ustalanie celów strategicznych i ich rewizja odbywają się z uwzględnieniem oczekiwań takich interesariuszy jak główny akcjonariusz czy regulatorzy.

Ocena odporności strategii i modelu biznesowego Grupy Kapitałowej w odniesieniu do istotnych wpływów i ryzyk oraz w odniesieniu do zdolności wykorzystywania istotnych szans

Tak jak wskazano w ujawnieniu SBM-1, model biznesowy Grupy Kapitałowej opiera się na:

- szerokiej gamie komplementarnych produktów i usług dla poszczególnych segmentów klientów,
- sieci oddziałów i placówek franczyzowych na terenie całej Polski,
- technologiach bankowych oraz rozwijanych zdalnych kanałach dystrybucji.

Model biznesowy Grupy Kapitałowej polega na oferowaniu usług finansowych dla zróżnicowanego grona klientów instytucjonalnych i indywidualnych zlokalizowanych głównie na terenie Polski. Usługi Grupy Kapitałowej mogą być i są na bieżąco dostosowywane do ewoluującego otoczenia rynkowego, z uwzględnieniem preferencji klientów oraz przemian regulacyjnych i technologicznych. Model biznesowy Grupy Kapitałowej charakteryzuje się elastycznością w projektowaniu i wdrażaniu usług dostosowanych do potrzeb klientów. Nie jest on uzależniony od paliw kopalnych lub od lokalizacji eksponowanych istotnie na ryzyko fizyczne związane z klimatem. W konsekwencji uzasadnione jest stwierdzenie, że model biznesowy Grupy Kapitałowej jest odporny na istotne wpływy i ryzyka związane ze zmianą klimatu (szczegółowa analiza odporności strategii i modelu biznesowego na ryzyka klimatyczne znajduje się w kolejnej sekcji). Dodatkowo, z uwagi na prowadzenie działalności na terenie Unii Europejskiej i na szeroki zakres regulacji i nadzoru, którym podlega sektor bankowy, uzasadnione jest stwierdzenie, że model biznesowy Grupy Kapitałowej jest odporny na istotne wpływy i ryzyka związane z zasobami pracowniczymi, relacjami z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz z ładem korporacyjnym.

Cyklicznie aktualizowana strategia Grupy Kapitałowej, w ramach której kierunki działań strategicznych wyznacza i rewiduje wykwalifikowana i doświadczona kadra zarządcza, jest wyrazem gotowości Grupy Kapitałowej do dostrzegania i realizowania istotnych szans związanych ze zrównoważonym rozwojem. Jednocześnie poprzez strategię i obowiązujące regulacje wewnętrzne (opisane w kolejnej sekcji) Grupa Kapitałowa ogranicza lub wyklucza finansowania sektorów paliw kopalnych oraz branż lub lokalizacji o podwyższonym ryzyku fizycznym związanym z klimatem. Opisane w ujawnieniu SBM-1 kierunki Strategii Grupy Kapitałowej na lata 2024-2026 ilustrują, że strategia dąży do wyznaczania celów dla realizacji działań będących wyrazem pozytywnych istotnych wpływów, a także identyfikuje i wspiera realizację istotnych szans związanych ze zrównoważonym rozwojem. W konsekwencji, w ocenie Grupy Kapitałowej uzasadnione jest stwierdzenie, że strategia jest odporna na istotne wpływy i ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem oraz umożliwia realizację istotnych szans z nim związanych.

Jakościowo-ilościowa analiza odporności strategii i modelu biznesowego na ryzyka klimatyczne wspierająca łączną ocenę odporności strategii i modelu biznesowego Grupy Kapitałowej

Odporność naszej strategii weryfikowaliśmy poprzez analizę wrażliwości portfela Banku na ryzyka klimatyczne oraz analizę adekwatności strategii biznesowej i kredytowej dla najbardziej narażonych portfeli, w szczególności w odniesieniu do portfeli wybranych do pierwszej wersji „Planu przejścia". Szczegóły analizy znajdują się poniżej. Wyłączyliśmy z niej pozostałe elementy łańcucha wartości, ponieważ w wyniku badania podwójnej istotności ryzyka klimatyczne nie zostały dla nich zidentyfikowane jako istotne. Ryzyka zidentyfikowane w pozostałych obszarach analizujemy w ciągłym procesie monitorowania realizacji strategii.

W Banku obowiązuje metodyka oceny poziomu ryzyk klimatycznych: fizycznych, przejścia i ryzyk natury dla poszczególnych sektorów biznesowych oraz dla nieruchomości. Metodyka ta wprowadza taksonomię sektorów klimatycznych. Pozwala ona na portfelową analizę istotności ryzyk klimatycznych dla portfela kredytowego. Przedmiotowe raporty przestawiane są już na komitetach zarządzania ryzykiem na poziomie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a informacja ta jest wykorzystywana w ocenie ryzyka kredytowego klientów i transakcji, definiowaniu limitów na ryzyko oraz do selekcji portfeli analizowanych w ramach „Planu przejścia".

W Grupie Kapitałowej, z wyłączeniem spółek Santander Consumer Bank (z uwagi na specyfikę działalności), obowiązuje „Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym", zatwierdzona przez Zarząd Banku. Określa ona kryteria warunkujące możliwość współpracy Banku z klientami prowadzącymi działalność w wybranych sektorach wrażliwych (sensitive sectors). Dokument definiuje obszary działalności w podziale na dwie kategorie: działalność zabroniona oraz działalność podlegająca dodatkowej analizie. W związku z dostosowaniem procesów kredytowych do zapisów Polityki niektóre ekspozycje, które charakteryzują się zbyt wysokim i nie zarządzanym ryzykiem transformacji nie są akceptowane. Zapisy Polityki wprost oddziałują na stopniową transformację sektora produkcji energii, wydobywania węgla kamiennego oraz sektora ropy i gazu Banku, nawet w przypadku braku formalnie zadeklarowanych celów dekarbonizacyjnych w tym zakresie. Powoduje, to że strategia Banku w odniesieniu do tych sektorów skupia się na finansowaniu źródeł odnawialnych i projektów transformacyjnych, co zostało dokładnej opisane w sekcji dotyczącej Planu Przejścia.

Zdefiniowane zostały limity koncentracji:

- na sektory najbardziej przyczyniające do zmian klimatu, które jednocześnie są najbardziej narażone na ryzyka transformacyjne,
- na ekspozycje biznesowe i zabezpieczone hipotecznie w lokalizacjach ocenianych jako wysoko narażone na ryzyka fizyczne.

Dodatkowo, w związku ze szczególnym znaczeniem sektora wydobywania węgla energetycznego i sektora produkcji energii ze źródeł konwencjonalnych, nałożone zostały dodatkowe limity apetytu na ryzyko, odzwierciedlające zapisy polityki.

Zagadnienia związane ze wskazanymi powyżej grupami aktywów eksponowanymi na ryzyko klimatyczne są uwzględniane w określanych przez Bank celach strategicznych dotyczących zwiększania wolumenu ekspozycji zrównoważonych środowiskowo. Pozwala to na ograniczyć ryzyko związane z koncentracją ekspozycji narażonych na ryzyka klimatyczne (por. ujawnienia dotyczące celów w podrozdziale E1-4). Cele strategiczne dotyczącego zrównoważonego finansowania są naturalną dźwignią dekarbonizacyjną dla wszystkich sektorów, ponieważ zdecydowania większość finansowań o celach środowiskowych bezpośrednio (np. OZE, efektywność energetyczna, automatyzacja procesów) lub pośrednio (np. GOZ) wpływa na zmniejszenie emisyjności działalności klientów.

W zależności od poziomu oceny ryzyk klimatycznych dla poszczególnych sektorów, do procesu kredytowego dodawane są elementy, które mają wpływ na oszacowanie poziomu ryzyka kredytowego. Dla wybranych klientów z segmentów biznesowych wykonywana jest indywidualna analiza ryzyka ESCC (Enviromental Social & Climate Change). Dotyczy ona klientów lub transakcji z sektorów zdefiniowanych w politykach Banku. Przeprowadzona analiza i rekomendacja ryzyka ESCC uwzględniana jest w aplikacji kredytowej klienta. Jeśli ma ona wpływ na ocenę parametrów ryzyka kredytowego, to jest uwzględniania w ocenie ratingowej klienta. W ramach Planu Przejścia Bank dokonał analizy adekwatności procesów oceny ryzyka ESG na poziomie klienta i transakcji. Bank ocenia wprowadzone procesy oceny jako adekwatne do skali ponoszonego ryzyka ESG. Jednocześnie pracuje nad ich dalszą rozbudową, integracją, pogłębieniem analiz i poszerzaniem ich zakresu, uwzględniając dostępność informacji. Tak funkcjonujące procesy powodują, że klienci efektywnie zarządzający ryzykami ESG są preferowani w długoterminowej i istotnej ekspozycyjnie współpracy.

W wycenie zabezpieczeń hipotecznych uwzględniane są zarówno ryzyka przejścia, związane z efektywnością energetyczną nieruchomości, jak i ryzyka fizyczne związane z jej lokalizacją. W 2025 roku wprowadzone zostały zaostrzenia w zakresie minimalnego zakresu ochrony ubezpieczeniowej oraz finansowania nieruchomości położonych na terenach o wysokim ryzyku powodzi. Zmiany te powodują, że budowany portfel finansowań hipotecznych charakteryzuje się coraz wyższą odpornością na ryzyka klimatyczne.

W 2025 roku Bank rozszerzył zakres analizy wrażliwości portfela kredytowego na ryzyka klimatyczne, biorąc pod uwagę ryzyko natury (nature risk) oraz pełen zakres sektorów wskazanych przez EBA. W celu uchwycenia charakteru ryzyka klimatycznego, analizy dokonano w trzech długoterminowych horyzontach czasowych – tj. dla lat 2030, 2040 i 2050. W analizie tej wykorzystano scenariusze klimatyczne zdefiniowane przez Network for Greening the Financial System (NGFS). Uwzględniliśmy następujące trzy scenariusze[2]:

- **Scenariusz ograniczenia wzrostu temperatury do poniżej 2°C (Below 2°C)** zakłada, że dzięki stopniowemu zaostrzaniu polityki klimatycznej uda się ograniczyć wzrost średniej temperatury do tego poziomu. Scenariusz ten należy do kategorii scenariuszy uporządkowanej transformacji (Orderly Transition),
- **Scenariusz opóźnionej transformacji (Delayed Transition)** zakłada brak spadku wielkości emisji do 2030 roku oraz ograniczony zakres emisji ujemnych. Ograniczenie wzrostu temperatury do poniżej 2°C będzie wymagało w tym scenariuszu bardzo zdecydowanych działań polityki klimatycznej. Jest to scenariusz z kategorii scenariuszy chaotycznej transformacji (Disorderly Transition),
- **Scenariusz realizacji obecnie obowiązujących polityk (Current Policies)** przyjmuje, że obecnie wdrażane działania zostaną utrzymane, jednak cele pozostające na poziomie deklaracji nie będą realizowane. Realizacja tego scenariusza będzie się wiązać z wysokim poziomem ryzyk fizycznych i należy on do kategorii scenariuszy cieplarnianych (Hot House World).

Dodatkowo, dla ryzyka fizycznego przeprowadzono analizę opartą o zewnętrzne dane określające poziom ryzyk fizycznych dla ponad 15 zjawisk klimatycznych (nagłych i chronicznych) na poziomie gmin, z wykorzystaniem scenariuszy RCP (ang. „representative concentration pathways"). Są to cztery scenariusze zmian koncentracji dwutlenku węgla, które zostały zaakceptowane przez Międzyrządowy Zespół do spraw Zmian Klimatu w projekcie porównania globalnych modeli klimatu. Ze względu na charakter chronicznych ryzyk fizycznych przeprowadzona analiza wykorzystuje scenariusze dla lat 2030, 2050 oraz 2100.

Przeprowadzona analiza wrażliwości jest analizą identyfikującą koncentracje ekspozycji kredytowych w sektorach lub w lokalizacjach, dla których ogólnie dostępne i uznane scenariusze klimatyczne zakładają podwyższone ryzyka związane ze zmianą klimatu. W konsekwencji analiza ta jest obarczona niepewnością, która wynika głównie z:

- długoterminowego charakteru ryzyk klimatycznych,
- charakterystyki analiz scenariuszowych,
- jakościowego podejścia do opracowania „heat mapy" ilustrującej potencjalną wrażliwość portfela na te ryzyka w założonych horyzontach czasowych.

[2] Zdefiniowane przez NGFS w ramach Fazy III we wrześniu 2022 roku.

Wpływ zmian klimatu na działalność Banku został zdefiniowany wysokopoziomowo, jednak planujemy rozbudowywać tę analizę o głębszą kwantyfikację wpływu ryzyk. Sektor Pożyczki i leasing samochodów dla klientów indywidualnych oraz Zaopatrywanie w wodę są lokalnie niematerialne dla portfela Banku.

	Ocena jakościowa*			Ryzyka transformacyjne (RT)									Ryzyka fizyczne (RF)									Obecny udział sektora w segmencie**				
Sektory wrażliwe na ryzyka klimatyczne oraz środowiskowe	RT	RF	Ś	Orderly			Disorderly			Hot House World			Orderly			Disorderly			Hot House World			BCB	CIB	MŚP	IND	Ogółem
				2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050					
Sektor paliwowy																						0,41%	4,88%	0,01%	0,00%	**1,05%**
Przemysł wydobywczy i metalurgia																						7,93%	7,84%	3,85%	0,00%	**4,46%**
Sektor energetyczny – wytwarzanie energii ze źródeł konwencjonalnych																						0,50%	10,51%	0,16%	0,00%	**2,14%**
Wytwarzanie energii ze źródeł odnawialnych (OZE)																						0,13%	4,16%	0,21%	0,00%	**0,84%**
Transport																						6,80%	2,58%	9,36%	0,00%	**3,58%**
Pożyczki i leasing samochodów dla klientów indywidualnych***																										
Rolnictwo																						1,26%	0,06%	19,80%	0,00%	**2,16%**
Przetwórstwo przemysłowe																						22,18%	8,23%	7,54%	0,00%	**9,63%**
Zaopatrywanie w wodę																						1,63%	0,10%	0,52%	0,00%	**0,61%**
Budownictwo																						8,80%	6,04%	10,94%	0,00%	**5,03%**
Sektor nieruchomości i kredyty hipoteczne																						11,18%	3,00%	1,79%	70,06%	**31,73%**
Usługi gastronomiczne i zakwaterowanie																						6,18%	0,83%	7,66%	0,00%	**2,90%**
Sektor detaliczny i niezabezpieczony																						0,00%	0,00%	0,00%	29,94%	**11,83%**
Sektory nieklimatyczne oraz nieśrodowiskowe																						33,02%	51,76%	38,17%	0,00%	**24,05%**
Ogółem																						**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

Sektory wrażliwe na ryzyka klimatyczne oraz środowiskowe	Ocena ilościowa – ryzyka fizyczne (RF)						Obecny udział sektora w segmencie**				
	RCP 4,5			RCP 8,5			BCB	CIB	MŚP	IND	Ogółem
	2030	2040	2050	2030	2040	2050					
Sektor paliwowy							0,41%	4,88%	0,01%	0,00%	**1,05%**
Przemysł wydobywczy i metalurgia							7,93%	7,84%	3,85%	0,00%	**4,46%**
Sektor energetyczny – wytwarzanie energii ze źródeł konwencjonalnych							0,50%	10,51%	0,16%	0,00%	**2,14%**
Wytwarzanie energii ze źródeł odnawialnych (OZE)							0,13%	4,16%	0,21%	0,00%	**0,84%**
Transport							6,80%	2,58%	9,36%	0,00%	**3,58%**
Pożyczki i leasing samochodów dla klientów indywidualnych***											
Rolnictwo							1,26%	0,06%	19,80%	0,00%	**2,16%**
Przetwórstwo przemysłowe							22,18%	8,23%	7,54%	0,00%	**9,63%**
Zaopatrywanie w wodę							1,63%	0,10%	0,52%	0,00%	**0,61%**
Budownictwo							8,80%	6,04%	10,94%	0,00%	**5,03%**
Sektor nieruchomości i kredyty hipoteczne							11,18%	3,00%	1,79%	70,06%	**31,73%**
Usługi gastronomiczne i zakwaterowanie							6,18%	0,83%	7,66%	0,00%	**2,90%**
Sektor detaliczny i niezabezpieczony							0,00%	0,00%	0,00%	29,94%	**11,83%**
Sektory nieklimatyczne oraz nieśrodowiskowe							33,02%	51,76%	38,17%	0,00%	**24,05%**
Ogółem							**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

BCB – Business & Corporate Banking (Bankowość biznesowa i korporacyjna).
CIB – Corporate & Investment Banking (Bankowość korporacyjna i inwestycyjna).
MŚP – małe i średnie przedsiębiorstwa.

Ryzyko:

- *Bardzo niskie (1)*
- *Niskie (2)*
- *Średnie (3)*
- *Wysokie (4)*
- *Bardzo wysokie (5)*

Analiza ryzyka fizycznego wskazuje, że dla portfela finansującego nieruchomości wpływ ryzyka fizycznego w średnim (2030) i długim (2050) terminie wynika przede wszystkim z powodzi rzecznych i nagłych. Dlatego ten aspekt znajduje już odzwierciedlenie w politykach Banku. W bardzo długim terminie (2100) widoczny zaczyna być wpływ wzrostu poziomu wód morskich. W odniesieniu do wpływu na działalność biznesową klientów materialny wpływ ryzyk fizycznych zaczyna być widoczny dopiero w horyzoncie długim (2050). Aktualnie ocena ryzyka fizycznego opiera się na oszacowaniach z dokładnością co do gmin oraz niepełną jeszcze informacją odnośnie rzeczywistej lokalizacji działalności klientów biznesowych. Jednak ze względu na miejscowy istotny charakter tych ryzyk Bank pracuje nad podniesieniem jakości danych o lokalizacjach rzeczywistej działalności oraz estymacji scenariuszy klimatycznych na bardziej szczegółowym podziale geograficznym.

Analiza materialności ryzyk transformacyjnych uwzględnia obecne i przyszłe ryzyko. Scenariusze klimatyczne są rozpatrywane w perspektywie średnio- i długoterminowej (aż do 2100 roku).

- Sektory najbardziej narażone na ryzyko transformacji to: górnictwo i metalurgia, ropa i gaz oraz konwencjonalna produkcja energii.
- Ryzyko związane z naturą jest istotnie reprezentowane w sektorze rolnictwa.
- Nieruchomości komercyjne i mieszkaniowe są kluczowe z punktu widzenia efektywności energetycznej.

Ze względu na istotne ryzyka i ekspozycje oraz istnienie jasnych wytycznych dotyczących dekarbonizacji dla tych sektorów:

- Produkcja energii (segment Klientów Korporacyjnych i Inwestycyjnych) – łączna ekspozycja bilansowa: 2,6 mld PLN.
- Nieruchomości komercyjne – łączna ekspozycja bilansowa: 8,4 mld PLN.
- Nieruchomości mieszkaniowe (hipoteki) – ponad 58 mld PLN ekspozycji bilansowej.

zostały wybrane do pierwszej iteracji Planów Przejścia, które są opisane w rozdziale E1-1.

Klimatyczne stress testy z 2025 roku

W 2025 roku w Banku przeprowadzona została pełna analiza kształtowania się poziomu ekspozycji bilansowych w warunkach scenariusza stresowego uwzględniającego zarówno ryzyko przejścia, jak i fizyczne. Ich wynik został uwzględniony w procesie oceny adekwatności alokowanego kapitału wewnętrznego. Otrzymane wyniki nie wskazują na istotną zależność parametrów portfela w analizowanym horyzoncie czasowym w testach warunków skrajnych. W scenariuszu klimatycznym osiągane nadwyżki kapitałowe w odniesieniu do wymaganych poziomów minimalnych są niższe niż w scenariuszach bazowych, ale pozycja finansowa i kapitałowa Banku i Grupy pozostaje silna i stabilna.

Przyjęta metodyka:

Testy warunków skrajnych wykonane zostały w oparciu o scenariusze klimatyczne dostarczone przez Network for Greening the Financial System (NGFS). W scenariuszu transformacji głównym czynnikiem polityki makroekonomicznej jest podatek carbon price, zaprojektowany w celu zmiany relatywnych cen i przyspieszenia transformacji. Wielkość wzrostu ceny węgla w scenariuszu w uproszczony sposób odzwierciedla siłę polityk klimatycznych modelowanych w każdym ze scenariuszy.

W ramach ćwiczenia ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) koncentrujemy się na scenariuszu ryzyk krótkoterminowej chaotycznej transformacji. W tym celu korzystamy ze scenariusza Phase III NGFS Disorderly (Delayed) Transition. W scenariuszu NGFS Delayed Transition działania polityczne mające na celu redukcję emisji dwutlenku węgla są opóźnione. Aby rządy mogły nadal osiągnąć cele Porozumienia paryskiego, konieczne jest gwałtowne i nieoczekiwane zwiększenie carbon price. Jednak podczas gdy w długoterminowym scenariuszu chaotycznej transformacji gwałtowny wzrost ceny węgla następuje od 2030 roku, scenariusz ICAAP zakłada, że związane z nim skutki dla gospodarki pojawiają się już od 2024 roku.

Scenariusz uwzględnia też ryzyko fizyczne, odzwierciedlone poprzez wpływ pogorszenia oceny klienta na parametry ryzyka (LGD) ze względu na skutki najbardziej dotkliwego w polskich warunkach zjawiska klimatycznego jakim jest powódź oraz wpływ tzw. wakacji kredytowych na wynik netto Banku.

Szczegółowy wpływ scenariusza:

Symulowany w tym scenariuszu szok ma negatywny wpływ na globalną gospodarkę. Scenariusz nie jest tak dotkliwy, jak typowy scenariusz testu warunków skrajnych pod względem agregowanego spadku PKB, ale wywiera duże skutki na niektóre szczególnie narażone sektory. Wpływ na ceny nieruchomości jest negatywny, ale umiarkowany, zgodny z oddziaływaniem na PKB i inflację. W średnim okresie scenariusz generuje presję inflacyjną i ogólnie inflacja na koniec scenariusza przewyższa poziom bazowy. Jednak w krótkim okresie negatywny efekt szoku na aktywność gospodarczą prowadzi do nieznacznie ujemnego wpływu na inflację. Zgodnie z tym stopy procentowe ustalane przez banki centralne początkowo są niższe niż w scenariuszu bazowym, ale przewyższają je pod koniec scenariusza. Ogólnie zakłócenia i realokacja zasobów spowodowane nagłym wzrostem ceny węgla doprowadzają do spadku wartości aktywów.

Gwałtowna reakcja polityczna wywołuje zmienność na rynkach finansowych, początkową utratę zaufania oraz korektę wycen na rynkach finansowych, takich jak ceny akcji.

Wyniki stress testów są obarczone niepewnością wynikającą głównie z długoterminowego charakteru ryzyk klimatycznych, z charakterystyki analiz scenariuszowych oraz z cech związanych z każdym zadaniem związanym z modelowaniem pewnych parametrów. Stress testy reprezentują pewien model skutków wystąpienia wynikających z założeń przyjętych do analiz scenariuszy.

1.3. Ład korporacyjny

Rola Zarządu i Rady Nadzorczej (GOV-1)

Skład Zarządu

Poniżej zaprezentowano strukturę zarządczą Banku jako jednostki dominującej w Grupie Kapitałowej. Informacje o strukturze zarządczej pozostałych spółek Grupy Kapitałowej są dostępne na ich stronach internetowych. Bank funkcjonuje w modelu dualistycznym, zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, który zakłada podział kompetencji zarządczych i nadzorczych pomiędzy Zarząd (organ zarządczy) i Radę Nadzorczą (organ nadzorczy). Przewodniczący Rady Nadzorczej nie jest jednocześnie członkiem Zarządu Banku. Wszyscy członkowie Zarządu są członkami wykonawczymi. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej są członkami niewykonawczymi.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku w Zarządzie zasiadało 9 osób, z czego 33% Zarządu stanowiły kobiety. Na dzień 31 grudnia 2024 roku w Zarządzie zasiadało 10 osób, z czego 20% Zarządu stanowiły kobiety. Członkowie Zarządu Banku nie zajmowali innych znaczących stanowisk wpływających negatywnie na dysponowanie odpowiednią ilością czasu, co wynika z przeprowadzanej oceny odpowiedniości (każdy członek musi uzyskać pozytywną ocenę w zakresie dysponowania niezbędną ilością czasu na wykonywanie funkcji). Pracownicy i inne osoby zatrudnione nie miały reprezentacji w organach zarządzających lub nadzorczych Banku.

W skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku wchodzili:

- **Michał Gajewski** - Prezes Zarządu / Chief Executive Officer Santander Bank Polska S.A.,
- **Andrzej Burliga** - Wiceprezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Transformacji Cyfrowej,
- **Lech Gałkowski** - Wiceprezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
- **Artur Głembocki** - Wiceprezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem,
- **Magdalena Proga-Stępień** - Wiceprezeska Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierująca Pionem Bankowości Detalicznej oraz siecią oddziałów,
- **Maciej Reluga -** Wiceprezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Zarządzania Finansami, Główny Ekonomista Banku.
- **Wojciech Skalski** - Członek Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej,
- **Dorota Strojkowska** - Członkini Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierująca Pionem Partnerstwa Biznesowego,
- **Magdalena Szwarc-Bakuła** - Członkini Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierująca Pionem Prawnym i Zgodności.

Skład Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2025 roku w Radzie Nadzorczej Banku zasiadało 10 osób, z czego 40% stanowiły kobiety. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej są członkami niewykonawczymi, 5 członków spełniało kryteria niezależności (50%). Struktura Rady Nadzorczej nie uległa zmianie w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

- **Antonio Escámez Torres -** Przewodniczący Rady Nadzorczej, nie spełnia kryteriów niezależności**,**
- **José Luís De Mora -** Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, nie spełnia kryteriów niezależności,
- **Dominika Bettman -** Członkini Rady Nadzorczej, spełnia kryteria niezależności,
- **José García Cantera -** Członek Rady Nadzorczej, nie spełnia kryteriów niezależności,
- **Adam Celiński -** Członek Rady Nadzorczej, spełnia kryteria niezależności,
- **Danuta Dąbrowska -** Członkini Rady Nadzorczej, spełnia kryteria niezależności,
- **Isabel Guerreiro -** Członkini Rady Nadzorczej, nie spełnia kryteriów niezależności,
- **Kamilla Marchewka-Bartkowiak -** Członkini Rady Nadzorczej, spełnia kryteria niezależności**,**
- **Tomasz Sójka - C**złonek Rady Nadzorczej, spełnia kryteria niezależności,
- **Jerzy Surma -** Członek Rady Nadzorczej, nie spełnia kryteriów niezależności.

W styczniu 2026 roku w związku ze zmianą głównego akcjonariusza Banku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Szczegółowe informacje zawarte są w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.".

Doświadczenie i kompetencje Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Szczegółowe informacje na temat doświadczenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, w tym ich wiedza związana z kluczowymi sektorami, produktami oraz lokalizacją geograficzną, w której działa Grupa Kapitałowa, są przedstawione w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.". Są one również dostępne na stronie internetowej Banku.

Wszyscy Członkowie Zarządu dysponują wiedzą, doświadczeniem i kwalifikacjami niezbędnymi do prawidłowego wykonywania swoich funkcji. Bank w ramach procesu oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Rady Nadzorczej jako całości (oraz odpowiednio Zarządu i członków Zarządu), zwraca uwagę na wiedzę fachową i umiejętności dotyczące zrównoważonego rozwoju. Bank weryfikuje, czy oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności lub doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceniania, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego (ESG) oraz czynników ryzyka) i zbiera stosowne oświadczenia. Ponadto Bank zapewnia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej dostęp do szkoleń w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze, przeprowadzanych przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów.

W 2025 roku Bank przeprowadził dwa specjalistyczne szkolenia dotyczące zrównoważonego rozwoju, w których uczestniczyli Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej. Dotyczyły one zarządzania ryzykiem greenwashingu i strategii banku w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz planów transformacji w kontekście wymogów regulacyjnych i oczekiwań nadzorczych. Tematyka szkoleń objęła m.in. omówienie polityki zrównoważonego rozwoju, w tym analizę strategii polityki klimatycznej Banku, z uwzględnieniem aspektów zrównoważonego finansowania, badanie procesów, obowiązków i zasad postępowania w celu identyfikacji, oceny, zarządzania i raportowania aspektów związanych z greenwashingiem, omówienie priorytetów, ryzyk i szans w zakresie dekarbonizacji, wytycznych regulacyjnych i podejścia banku do planowania transformacji ku gospodarce niskoemisyjnej.

Ponadto w 2025 roku Członkowie Zarządu uczestniczyli w konferencjach i wydarzeniach, których tematyka była powiązana ze zrównoważonym rozwojem i ESG. Były to między innymi:

- Ewolucja kultury korporacyjnej – jak zmieniające się wartości i potrzeby pracowników kształtują nowoczesne organizacje? - Impact 2025,
- Lider dziś i jutro. Jakich kompetencji przywódczych potrzebuje biznes aby angażować i zwiększać efektywność zespołów? - Impact 2025,
- Globalne zmiany i lokalne skutki: strategie dla zmieniającego się świata - Impact 2025,
- Futureproof – o zarzadzaniu niepewnością i rezyliencji biznesu – Impact 2025,
- Deregulacja z perspektywy sektora finansowego - co może Bruksela, a co my – Europejski Kongres Finansowy,
- Future of ecosystems – rola banków w nowych, cyfrowych ekosystemach – Europejski Kongres Finansowy,
- Nieautoryzowane transakcje i oszustwa inwestycyjne– współczesna plaga sektora finansowego- Europejski Kongres Finansowy.

Aktywny udział kadry zarządzającej Banku w wydarzeniach poświęconych tematom związanym ze zrównoważonym rozwojem oraz prezentowanie podejścia Banku i Grupy Kapitałowej szerokiemu gronu odbiorców sprzyja wymianie doświadczeń z liderami i ekspertami w zakresie ESG, a tym samym poszerzaniu wiedzy i świadomości zarządzających oraz całej organizacji.

Więcej informacji o organach Banku i ich kompetencjach można znaleźć w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.".

Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)

Rola Zarządu i Rady Nadzorczej w obszarze zrównoważonego rozwoju

Rolą Zarządu Banku jest między innymi:

- wspólne prowadzenie spraw Banku,
- reprezentowanie spraw Banku,
- przygotowywanie założeń planów biznesowych, ich zatwierdzanie i monitorowanie wykonania,
- przygotowywanie założeń planów finansowych, ich zatwierdzanie oraz monitorowanie ich wykonywania,
- określanie misji Banku,
- wyznaczanie długoterminowych planów i celów strategicznych,
- powoływanie komitetów stałych i doraźnych oraz wyznaczanie osób odpowiedzialnych za kierowanie ich pracami,
- wdrożenie ładu korporacyjnego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania,
- ocena – co najmniej raz w roku – poziomu przestrzegania zasad etyki w Banku.

Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem są omawiane przez Zarząd i Radę Nadzorczą, a także przez odpowiednie komitety. Zarząd oraz Rada Nadzorcza biorą aktywny udział w wyznaczaniu celów związanych z istotnymi wpływami, ryzykami i szansami poprzez zatwierdzenie strategii biznesowej, w tym w zakresie ESG. 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, w tym uwzględnienie w strategii Grupy Kapitałowej ambicji związanych z dążeniem do osiągnięcia zerowych emisji netto do 2050 roku. Oba organy Banku akceptują między innymi najważniejsze polityki oraz model funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, a także uczestniczą w przeglądach i akceptacji ryzyk. Zarządowi i Radzie Nadzorczej cyklicznie (raporty kwartalne i raport roczny) są przedstawiane raporty z realizacji strategii, w tym celów ESG w ramach kierunku strategicznego Total Odpowiedzialność.

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

- za zarządzanie ryzykami ESG odpowiada Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem,
- za kwestie związane ze zrównoważonym finansowaniem odpowiada Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
- za koordynację działań Grupy Kapitałowej związanych z odpowiedzialną bankowością, w tym za raportowanie jakościowe ESG odpowiada kierujący Obszarem Komunikacji i Doświadczenia Marki, funkcjonujący poza strukturą pionów, raportujący bezpośrednio do Prezesa Zarządu,
- za kwestie związane z raportowaniem ilościowym ESG odpowiada Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej.

Zarządzanie tematami istotnymi jest wpisane w bieżącą pracę operacyjną jednostek i kompetencyjnie podzielone pomiędzy współpracującymi ze sobą zespołami, które funkcjonują często w ramach różnych Pionów. Tym samym kierujący poszczególnymi Pionami odpowiadają za koordynację zadań leżących w zakresie odpowiedzialności danego Pionu.

Zarząd	Odpowiedzialność za zarządzanie tematami istotnymi
Prezes Zarządu / Chief Executive Officer Santander Bank Polska S.A.	S3 Dotknięte społeczności S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi - oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych G1 Postępowanie w biznesie
Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem	E1 Zmiana Klimatu - Łagodzenie zmiany klimatu G1 Postępowanie w biznesie – Korupcja, przekupstwo
Wiceprezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Zarządzania Finansami, Główny Ekonomista Banku	E1 Zmiana Klimatu - Łagodzenie zmiany klimatu
Wiceprezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Transformacji Cyfrowej	S1 Własne zasoby pracownicze - Inne prawa związane z pracą S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi - oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych
Wiceprezeska Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierująca Pionem Bankowości Detalicznej oraz siecią oddziałów	E1 Zmiana Klimatu - Łagodzenie zmiany klimatu S3 Dotknięte społeczności S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi - Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych
Wiceprezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	E1 Zmiana Klimatu - Łagodzenie zmiany klimatu S3 Dotknięte społeczności S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi - Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych
Członkini Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierująca Pionem Partnerstwa Biznesowego	S1 Własne zasoby pracownicze G1 Postępowanie w biznesie – kultura korporacyjna
Członek Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierujący Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej	E1 Zmian Klimatu – Energia G1 Postepowanie w biznesie - Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze
Członkini Zarządu Santander Bank Polska S.A. kierująca Pionem Prawnym i Zgodności	G1 Postępowanie w biznesie – Ochrona sygnalistów S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi S3 Dotknięte społeczności

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, wykonuje uprawnienia przewidziane w Kodeksie spółek handlowych i Statucie, a także zatwierdza opracowane przez Zarząd roczne i wieloletnie plany rozwoju Banku, finansowe plany działalności Banku, strategie działania Banku oraz

zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza, zgodnie ze swoim regulaminem, sprawuje nadzór nad procesem opracowywania, wdrożenia i realizacji programu odpowiedzialnej bankowości oraz wypełnianiem wymogów regulacyjnych dotyczących obszaru ESG.

Komitety Rady Nadzorczej w 2025 roku:

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

Komitety Rady Nadzorczej, tj. Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, w ramach weryfikowania profilu ryzyka Grupy Kapitałowej biorą pod uwagę również ryzyka ESG, podobnie jak w przypadku przeglądu i rekomendowania Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia polityk odnoszących się do ogólnych ram zarządzania ryzykiem obowiązujących w organizacji. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności monitoruje proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej oraz proces identyfikacji przez Bank informacji przedstawianych zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także dokonuje przeglądu ratingów ESG dla Banku oraz Grupy Banku. W 2025 roku, w związku z oczekiwanymi zmianami w akcjonariacie i strukturze Grupy Kapitałowej, zaktualizowaliśmy analizę podwójnej istotności wykonaną w 2024 roku (o czym piszemy w części: Ogólne ujawnianie informacji; Zrównoważony rozwój Grupy Kapitałowej). Wyniki tego badania zostały przedstawione najwyższym organom zarządczym. Członkowie Komitetu ESG i Rady Nadzorczej zapoznali się z rezultatami DMA 2025 i je przyjęli.

Powoływanie Zarządu i Rady Nadzorczej

Procedury powoływania i odwoływania Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. są zgodne między innymi z:

- Kodeksem spółek handlowych,
- Prawem bankowym,
- Statutem Santander Bank Polska S.A.,
- Polityką mianowania i sukcesji Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Zgodnie z przepisami powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie w dowolnym czasie. Kadencja Zarządu trwa trzy lata, a jego członków powołuje się na okres wspólnej kadencji. Członkowie Rady Nadzorczej również są powoływani na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady, wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie.

W ramach procesu powoływania członka Zarządu przeprowadzana jest ocena odpowiedniości – zgodnie z przepisami prawa, wymogami regulacyjnymi oraz „Polityką doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A." i „Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych", opublikowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarząd i Rada Nadzorcza powoływane są przy uwzględnieniu kryteriów zapewniających wszechstronność działania i różnorodność tych organów. Każdy Członek Zarządu oraz Rady Nadzorczej podlega indywidualnej ocenie odpowiedniości, a Zarząd i Rada Nadzorcza jako całość – zbiorowej ocenie odpowiedniości (oceniane są oddzielnie Zarząd i rada Nadzorcza). Oceny te są dokonywane co najmniej raz w roku oraz zawsze w sytuacjach wskazanych w Polityce i Metodyce KNF, m.in. w przypadku zmiany składu osobowego Zarządu czy istotnej zmiany zakresu odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu. W przypadku uznania danej osoby za nieodpowiednią do pełnienia funkcji Członka Zarządu, niezwłocznie przestaje ona pełnić funkcję.

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność działania Zarządu i jego członków. Proces oceny kwalifikacji Członków Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku prowadzi Komitet Nominacji i Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. Ocena Zarządu jest realizowana nie rzadziej niż raz w roku przez Radę Nadzorczą, w skład której wchodzi pięcioro członków spełniających kryteria niezależności (połowa składu). Skuteczność działania Rady Nadzorczej ocenia Walne Zgromadzenie – tj. akcjonariusze Banku. Raz na trzy lata oceny dokonuje niezależny podmiot zewnętrzny, a Walne Zgromadzenie ją zatwierdza.

Komitety

Głównym 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.

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.

W skład komitetu wchodzą:

- Prezes Zarządu Banku – Przewodniczący Komitetu;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Detalicznej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Partnerstwa Biznesowego;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Zarządzania Finansami;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Transformacji Cyfrowej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Prawnym i Zgodności;
- Dyrektor Banku zarządzający Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej;
- Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego, poza strukturą pionów;
- Dyrektor Obszaru Komunikacji i Doświadczenia Marki, poza strukturą pionów;
- Dyrektor Obszaru Strategicznego Partnerstwa i Przywództwa; w Pionie Partnerstwa Biznesowego;
- Chief Employee Experience Officer, w Pionie Partnerstwa Biznesowego.

W 2025 roku odbyły się cztery posiedzenia Komitetu ESG. Główne decyzje podejmowane w ramach posiedzeń dotyczyły:

- zatwierdzenia i nadzorowania realizacji rocznego planu operacjonalizacji strategii zrównoważonego rozwoju oraz planu kultury ryzyka Grupy Kapitałowej,
- realizacji przez bank wymogów regulacyjnych i nadzorczych z zakresu zrównoważonego rozwoju oraz ryzyk ESG, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- wdrażania regulacji wewnętrznych wspierających realizację priorytetów strategicznych oraz zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem w Grupie Kapitałowej.

Za bieżące koordynowanie działań związanych z wypracowywaniem i wdrażaniem rozwiązań z zakresu ESG odpowiada Forum ESG, które jest grupą roboczą powołaną przez Komitet ESG. Zadania Forum ESG obejmują głównie analizę wyzwań, szans i ryzyk w obszarach odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, kultury organizacyjnej, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i agendy klimatycznej. Forum przekazuje regularne sprawozdania ze swoich prac do Komitetu ESG oraz Zarządu Banku (co najmniej cztery razy w roku). Forum monitoruje również postęp w realizacji działań strategicznych z zakresu ESG przez podmioty zależne. Członkami Forum ESG są przedstawiciele najwyższej kadry zarządzającej ze wszystkich pionów i obszarów oraz Santander Leasing.

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

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

Wszystkie powyższe komitety – w zakresie swoich zadań – są odpowiedzialne za podejmowanie decyzji oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem wpływem organizacji na gospodarkę, środowisko i ludzi.

Szczegółowe informacje o ładzie korporacyjnym w Banku, procesie nominacji oraz kryteriach niezależności Członków organów Banku znajdują się w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025r.", Statucie oraz regulaminie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. Dodatkowe informacje o podziale zadań, istotnych kompetencjach, spełnieniu kryteriów niezależności i okresie sprawowania funkcji Członków Rady Nadzorczej znajdują się na stronie Banku w zakładce „Relacje inwestorskie".

Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)

Programy motywacyjne i polityki wynagrodzeń związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju

Polityki wynagradzania osób zarządzających Bankiem zapewniają odpowiedni poziom wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej oraz najważniejszych członków kadry kierowniczej. Przyjęte zasady umożliwiają pozyskanie, zatrzymanie i odpowiednie motywowanie osób posiadających kompetencje niezbędne do właściwego kierowania Bankiem i sprawowania nadzoru.

Kwestie wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej regulują dwa dokumenty – „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A." oraz „Polityka wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A." W ramach tych polityk uwzględniono powiązanie wynagrodzeń Członków Zarządu z realizacją celów zrównoważonego rozwoju. Element ESG stanowi jeden z czynników jakościowych, które są brane pod uwagę przy wyliczaniu puli premiowej dla Zarządu, z wagą wynoszącą od -5% do +5% zmiennego wynagrodzenia. W kontekście celów klimatycznych, w ocenie brane są pod uwagę takie wskaźniki, jak poziom realizacji agendy dot. zrównoważonego finansowania i postęp działań w ramach grupowej agendy klimatycznej, w tym zwiększanie jakości danych i szczegółowości szacunków emisji portfelowych oraz analizę dźwigni dekarbonizacyjnych.

W Banku funkcjonuje także długoterminowy program motywacyjny oparty na akcjach Banku, który uwzględnia cele ESG jako jeden z trzech kluczowych elementów oceny w zakresie nagrody retencyjnej. Waga celów ESG w ramach programu wynosi 20%. Obejmuje to m.in. wskaźniki takie jak liczba kobiet na stanowiskach kierowniczych oraz luka płacowa ze względu na płeć (EPG/GPG).

Warto podkreślić, że również wszyscy pracownicy mają obowiązkowe cele związane z kierunkiem „Total Odpowiedzialność" jako jednym z kluczowych filarów strategii Banku. Cele te wspierają realizację strategii zrównoważonego rozwoju w całej organizacji.

Warunki programów motywacyjnych, w tym cele ESG i klimatyczne, są zatwierdzane i aktualizowane na poziomie Rady Nadzorczej Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ma charakter wyłącznie stały i nie jest uzależnione od realizacji celów ESG ani klimatycznych.

Więcej o wynagrodzeniu kadry nadzorczej i zarządczej, Programie Motywacyjnym i akcjach Banku w posiadaniu Członków Zarządu znajduje się w rodz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r."

Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)

Proces należytej staranności (due diligence) w Grupie Kapitałowej zaprojektowaliśmy zgodnie z wytycznymi ESRS 1. Poniższa tabela wskazuje, w których częściach oświadczenia zostały opisane poszczególne etapy procesu należytej staranności.

Kluczowe elementy należytej staranności	Rozdziały/podrozdziały w oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju
a) Uwzględnienie należytej staranności w zarządzaniu, strategii i modelu biznesowym	→ Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5) → Istotne wpływy, ryzyko i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem (SBM-3) → Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2) → Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1) → Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1) → Polityki związane z dotkniętymi społecznościami (S3-1) → Polityki prowadzenia działalności gospodarczej i kultura korporacyjna (G1-1)
b) Współpraca z zainteresowanymi stronami na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	→ Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2) → Angażowanie pracowników i procedury współpracy z pracownikami ich przedstawicielami (S1-8) → Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2) → Procesy współpracy w zakresie wpływów z dotkniętymi społecznościami (S3-2)

c) Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	→ Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3) → Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3) → Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez dotknięte społeczności (S3-3) → Mechanizmy identyfikacji, zgłaszania i badania naruszeń (S3-4)
d) Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanych niekorzystnych wpływów	→ Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3) → Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4) → Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4) → Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na dotknięte społeczności oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z tymi społecznościami oraz skuteczność tych działań (S3-4)
e) Monitorowanie skuteczności tych działań i przekazywanie stosownych informacji	→ Mierniki i cele (E1) → Mierniki i cele (S1) → Mierniki i cele (S4) → Mierniki i cele (S3) → Mierniki i cele (G1)

Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)

W kontekście sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju główne ryzyka dotyczą adekwatności, poprawności i kompletności raportowanych danych (w tym kompletności ujawnień w Sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju). Zarządzamy tymi ryzykami na kilka sposobów.

Ryzykiem uwzględnienia nieadekwatnych informacji zarządzamy z pomocą procesu analizy podwójnej istotności, który opisaliśmy w poprzednich podrozdziałach. Proces ten pozwala nam identyfikować zagadnienia zrównoważonego rozwoju, które są istotne w kontekście działalności Grupy, i które są przedmiotem ujawnień w tym oświadczeniu.

Wdrożyliśmy regulacje wewnętrzne, w tym „Wytyczne do sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z CSRD" oraz towarzyszące im „Wytyczne dotyczące analizy podwójnej istotności", zgodnie z którymi:

- Wskazane jednostki Banku odpowiadają za analizę podwójnej istotności i przygotowanie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z przepisami. Obejmuje to m.in. zbieranie oraz weryfikację danych ilościowych i jakościowych wykorzystywanych w ujawnieniach.
- Właściciele biznesowi, którzy odpowiadają w Grupie Kapitałowej za poszczególne punkty danych oraz raportowane wskaźniki, dostarczają odpowiednią jakość danych ilościowych i jakościowych oraz zapewniają ich kompletność, poprawność i weryfikowalność. Właściciele ci mają też obowiązek zapewnić stosowanie kontroli adekwatnych do swoich procesów raportowych.

Kwestie dotyczące sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju są przedmiotem agendy Forum ESG. W ramach prac Forum monitorowany jest status przygotowania bieżącego sprawozdania, zgłaszane są istotne wyzwania i ryzyka związane z procesem raportowym oraz wypracowywane są odpowiednie rozwiązania. Wnioski są przedstawiane do decyzji i zatwierdzenia przez Komitet ESG lub Zarząd Banku.

Oświadczenie o zrównoważonym rozwoju podlega atestacji przez biegłego rewidenta posiadającego odpowiednie uprawnienia. Treść oświadczenia jest zatwierdzana wraz ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności przez organy Banku, w tym Zarząd, Radę Nadzorczą i odpowiednie komitety.

W 2025 roku kontynuowaliśmy prace w zakresie dostosowywania systemów Banku do zbierania i przetwarzania danych ESG oraz rozbudowy centralnego repozytorium tych danych. Powstała aplikacja wewnętrzna, w której ze wszystkich spółek Grupy Kapitałowej zbierane są dane ilościowe do obliczenia ujawnianych wskaźników. Wdrożyliśmy i sformalizowaliśmy procesy raportowe, w ramach których będą prowadzone bieżące prace dotyczące możliwej dalszej automatyzacji pozyskiwania i przetwarzania danych oraz wprowadzania niezbędnych modyfikacji wynikających m.in. ze zmian w zakresie raportowanych metryk.

Dane ESG są objęte działaniami nadzorczymi, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami data governance. Ich celem jest zapewnienie odpowiedniego środowiska kontroli jakości danych. Dlatego powstał słownik pojęć biznesowych wraz ze wskazaniem osób odpowiedzialnych za poszczególne definicje.

Udokumentowane zostały kontrole jakości danych na kolejnych etapach cyklu ich życia: od pozyskania danych z systemów źródłowych, poprzez ich przetwarzanie aż do kalkulacji odpowiednich metryk zrównoważonego rozwoju. Status i postęp w realizacji działań nadzorczych w zakresie danych są raportowane na Komitecie Zarządzania Informacją. Sprawuje on nadzór i podejmuje decyzje w zakresie danych i procesów zarządzania informacją w Banku, aby maksymalizować korzyści biznesowe, odpowiednio zarządzać ryzykiem, skutecznie wykorzystywać zasoby i spełniać wymogi nadzorcze.

Bank wdraża środowisko kontrolne również w ramach Modelu Kontroli Wewnętrznej (MKW). Wprowadzane kontrole mają na celu monitorowanie jakości i wiarygodności informacji zawartych w Skonsolidowanym oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju. Model jest zgodny z międzynarodowymi standardami i wytycznymi ustanowionymi przez Komitet COSO („Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission"). W ramach MKW Bank identyfikuje najistotniejsze ryzyka, a następnie ustanawia niezbędne kontrole dla ich ograniczania, co obejmuje proces raportowania informacji o zrównoważonym rozwoju. Podobnie jak w przypadku informacji finansowych, kontrole są okresowo oceniane (przynajmniej raz do roku) zarówno w zakresie ich konstrukcji, jak i realizacji w formalnym procesie certyfikacji MKW. Ma to na celu zapewnienie prawidłowego funkcjonowania Modelu Kontroli Wewnętrznej. Model jest rozwijany zgodnie z potrzebami, tak aby obejmował wszystkie istotne aspekty dot. raportowania danych o zrównoważonego rozwoju i uwzględniał zmiany w procesach raportowych.

Więcej szczegółów można znaleźć w rozdziale XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.".

Procesy związane ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju są również cyklicznie badane przez komórkę ds. audytu wewnętrznego. Dedykowane badanie zostało przeprowadzone w 2025 roku. Wnioski zostały przekazane do Rady Nadzorczej, Prezesa Zarządu Banku, członków Zarządu Banku nadzorujących ten obszar oraz odpowiednich jednostek uczestniczących w procesie raportowym.

2. Informacje o środowisku – zmiana klimatu (ESRS E1)

2.1. Strategia

Istotne wpływy, ryzyka i szanse w obszarze zmian klimatu

Analiza podwójnej istotności wskazała, że kluczowe wpływy, ryzyka i szanse istnieją w obszarach:

→ **Łagodzenia zmian klimatu**

Łagodzenie zmiany klimatu rozumiemy jako zmniejszanie emisji do tego stopnia, by ograniczyć wzrost temperatury na Ziemi do 1,5°C względem epoki przedindustrialnej, zgodnie z Porozumieniem paryskim. Kluczowe wpływy, które identyfikujemy, obejmują negatywne wpływy na środowisko poprzez finansowanie podmiotów niedostosowanych do gospodarki niskoemisyjnej oraz wzrost emisji gazów cieplarnianych z działalności portfelowej, co może przyczynić się do wzrostu średnich temperatur na świecie. Kluczowe ryzyka obejmują utratę reputacji wynikającą z nieosiągnięcia celów klimatycznych przez Grupę Kapitałową lub jej klientów.

Jednocześnie dostrzegamy szanse, takie jak rozwój zielonych hipotek, finansowanie modernizacji nieruchomości, pojazdów elektrycznych i infrastruktury ładowania, wspierania technologii zero- i niskoemisyjnych, a także rozwiązań wspomagających transformację w rolnictwie i przemyśle.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów, ryzyk i szans
E1.I1	Wpływ	Negatywny wpływ na środowisko z powodu finansowania przez Bank pożyczkobiorców, którzy nie są w stanie dostosować swoich modeli biznesowych do gospodarki niskoemisyjnej
E1.I2		Wzrost emisji gazów cieplarnianych związanych z działalnością portfelową (kredyty w ramach bankowości detalicznej)
E1.I3		Wzrost emisji gazów cieplarnianych związanych z działalnością portfelową (kredyty w ramach bankowości instytucjonalnej)
E1.O1	Szansa	Pozycja lidera na rynku poprzez finansowanie i doradztwo w zakresie technologii redukcji emisji w rolnictwie oraz zwiększanie przychodów dzięki finansowaniu uzdatniania wody, odpadów i gleby, większej efektywności energetycznej oraz niższych emisji.
E1.O2		Zwiększenie zaufania klientów poprzez ofertę pożyczek i doradztwa, aby pomóc im zidentyfikować możliwości modernizacji nieruchomości oraz zwiększenie przychodów dzięki wzrostowi wolumenu finansowania udzielanego na nieruchomości spełniające kryteria naszego Systemu Klasyfikacji Zrównoważonego Finansowania i Inwestowania.
E1.O3		Pozycja lidera na rynku poprzez finansowanie technologii wspomagających mobilność niskoemisyjną oraz zwiększenie przychodów dzięki (1) finansowaniu i doradztwu w zakresie rozbudowy infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych, (2) finansowaniu i doradztwu w zakresie przejścia na pojazdy elektryczne
E1.O4		Wyróżnienie się na rynku poprzez zachęcanie i wspieranie klientów na całym łańcuchu wartości do przyjęcia bardziej zrównoważonych praktyk prowadzenia działalności oraz dzięki finansowaniu i doradztwu dla firm na wczesnym etapie rozwoju, skoncentrowanych na rozwiązaniach umożliwiających transformację energetyczną.
E1.O5		Wzrost w zielonych obligacjach, zielonych pożyczkach i instrumentach finansowania związanych z zrównoważonym rozwojem (sustainability-linked financial instruments)
E1.O6		Zwiększenie dochodów poprzez finansowanie rozwoju nowych technologii, takich jak wodór, wychwytywanie, utylizacja i składowanie dwutlenku węgla, biopaliwa, a także magazynowanie energii w szerszym ujęciu
E1.R1	Ryzyko	Ryzyko utraty reputacji spowodowane faktem, że klienci, inwestorzy i inni interesariusze uważają, że banki nie robią wystarczająco dużo, aby osiągnąć cele niskoemisyjne lub działają niezgodnie z ich polityką
E1.R2		Ryzyko utraty reputacji wynikające z nieosiągnięcia celów klimatycznych i środowiskowych, w tym związanych z działalnością własną i działalnością klientów, może mieć wpływ na stratę
E1.R3		Ryzyko wynikające z działalności przedsiębiorstw działających w różnych sektorach, które nie umożliwiają łagodzenia klimatu

→ **Energii**

Wpływ w tym obszarze obejmuje przyczynianie się do ochrony środowiska przez Grupę Kapitałową poprzez zwiększanie wykorzystania energii odnawialnej w operacjach własnych oraz wspieranie technologii niskoemisyjnych w ramach działalności portfelowej.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów, ryzyk i szans
E1.I4	Wpływ	Przyczynianie się do ochrony środowiska poprzez zwiększenie wykorzystania energii odnawialnej i innych technologii niskoemisyjnych

Ambicją Grupy Kapitałowej jest dążenie do osiągnięcia zerowych emisji netto w 2050 r. Nasze podejście do kwestii klimatycznych oparte jest na III filarach:

1. **Dążenie do dostosowania naszego portfela oraz operacji własnych do celów Porozumienia paryskiego**
   - → Dostosowywanie portfela, by przewidywane emisje CO_2 były zgodne z celem ograniczenia wzrostu temperatury do 1,5°C.
   - → Pozyskiwanie energii elektrycznej z odnawialnych źródeł w celu zmniejszenia naszego wpływu na środowisko.
2. **Wspieranie klientów w ich transformacji**
   - → Pomoc klientom w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną – wskazówki, doradztwo oraz rozwiązania inwestycyjne i biznesowe dla klientów.
3. **Uwzględnienie zmiany klimatu w zarządzaniu ryzykiem**
   - → Zapewnienie zgodności z oczekiwaniami regulacyjnymi i nadzorczymi oraz uwzględnienie kwestii klimatycznych w zarządzaniu ryzykiem.

Identyfikacja i zarządzanie istotnymi ryzykami i szansami związanymi z klimatem są opisane szerzej w sekcji E1.IRO-1. Zgodnie z kierunkiem strategicznym „Total Odpowiedzialność", jako Grupa Kapitałowa zobowiązujemy się podejmować etyczne decyzje, zarządzając wpływem Grupy Kapitałowej na środowisko. Nasze strategiczne cele w obszarze środowiskowym to:

→ Bycie wzorem do naśladowania w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji.
→ Pomaganie klientom w przejściu przez zieloną transformację i doradzanie im, jak ją przeprowadzić.
→ Budowanie sieci biznesowej, czyli znajdowanie zaufanych partnerów i pomaganie im w organizacji finansowania.

Działania, które realizujemy w ramach powyższych celów strategicznych obejmują przede wszystkim: ograniczanie własnych emisji, w tym poprzez zwiększanie efektywności zużycia energii; uwzględnianie ryzyk środowiskowym w modelu biznesowym; rozwijanie wiedzy i kompetencji pracowników z zakresu greenwashingu, zrównoważonych transakcji czy identyfikacji ryzyk ESG; dywersyfikację portfela zielonych aktywów i produktów; analizę emisji portfelowych i opracowywanie planów przejścia. Szczegóły opisane w E1-3.

Aby wspierać transformację klientów, tworzymy produkty i oferujemy doradztwo we wszystkich segmentach, wykorzystujemy synergie w ramach łańcuchów dostaw, wspieramy transformację energetyczną budynków i dostarczamy rozwiązania dla sektorów, takich jak agrobiznes.

2.2. Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)

Polityki zarządzania wpływami, ryzykami i szansami związanymi z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (MDR-P)

Polityka	Opis treści polityki	Zakres podmiotowy polityki lub wyłączenia
Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju	Polityka określa zasady, kierunki działania, kluczowe procesy i sposób zarządzania Grupy Kapitałowej w odniesieniu do kwestii środowiskowych. Zgodnie z polityką, uznając prawo społeczeństwa do życia w zdrowym i czystym środowisku, dążymy do minimalizowania wpływu swojej działalności na środowisko naturalne oraz wypełnianie wymogów prawnych i dobrowolnych zobowiązań poprzez działalność bankową oraz wewnętrzne zarzadzanie kwestiami środowiskowymi poprzez: → identyfikowanie wpływów, ryzyk i szans środowiskowych w ramach oceny działalności finansowej i inwestycyjnej, → analizy wpływu zmiany klimatu na działalność finansową Banku poprzez identyfikowanie potrzeb związanych z przejściem na gospodarkę	Grupa Kapitałowa

	niskoemisyjną oraz w ramach możliwości oferowanie produktów i usług finansowych wspierających zrównoważony rozwój, → analizę i identyfikację negatywnych skutków środowiskowych w ramach procesu oceny ryzyka działalności finansowej i inwestycyjnej w sposób zgodny z międzynarodowymi standardami, → stopniowe budowanie portfeli transakcyjnych wspierających transformację energetyczną i gospodarkę odporną na zmianę klimatu, → zarządzanie wpływem na środowisko generowanym przez infrastrukturę Banku poprzez stosowanie systemów zarządzania opartych na międzynarodowych standardach regulacyjnych, z uwzględnieniem ciągłych ulepszeń, a także poprzez kontrolowanie najważniejszych aspektów dotyczących efektywności energetycznej operacji własnych (w tym pod kątem korzystania z odnawialnych źródeł energii), konsumpcji, odpadów i emisji. W 2025 r. Polityka została zaktualizowana w celu dostosowania jej do aktualnych działań i priorytetów strategicznych Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz aktualnie obowiązujących regulacji. Doprecyzowane i wzmocnione zostały m.in. zapisy dot. praw człowieka, mierzenia i ujawniania emisji, wysiłków na rzecz opracowania planu przejścia, zarządzania ryzykiem oraz współpracy z klientami w zakresie działań transformacyjnych. Poprzez wdrożenie postanowień polityki Grupa Kapitałowa zobowiązuje się przestrzegać międzynarodowych regulacji i standardów z obszaru zrównoważonego rozwoju, takich jak: Powszechna Deklaracja Praw Człowieka ONZ, 10 Zasad UN Global Compact, Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka, Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, Fundamentalne Konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy (ILO), a także Zasad Równikowych (Equator Principles) - zestawu reguł oceny projektów pod kątem ryzyk środowiskowo-społecznych, uzgodnionych i wspólnie stosowanych przez grupę międzynarodowych instytucji finansowych. Polityka została wdrożona Uchwałą Zarządu i jest dostępna na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *E1.I2, E1.O1, E1.O2, E1.O3, E1.O4, E1.O5, E1.O6, E1.I4*	
Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym	Polityka określa podejście Grupy Kapitałowej do analizowania ryzyka środowiskowego i społecznego finansowanych klientów (kryteria identyfikacji, oceny, monitoringu i zarządzania ryzykiem społeczno-środowiskowym) oraz stosowane wyłączenia inwestycyjne i standardy współpracy z klientami działającymi w branżach mających największy wpływ na klimat. Stosowanie założeń dokumentu ma na celu wsparcie klientów w procesie przejścia na gospodarkę niskoemisyjną. Kryteria zapisane w polityce dotyczą klientów we wszystkich segmentach (bankowość korporacyjna i inwestycyjna, bankowość biznesowa i korporacyjna, małe i średnie przedsiębiorstwa), a także całej Grupy w odniesieniu do finansowania, usług doradczych, usług zarządzania kapitałem, zarządzania aktywami oraz ubezpieczeń. Rodzaje działalności objęte zapisami Polityki to m.in.: → **Ropa i gaz:** poszukiwanie złóż, wydobycie, produkcja i przetwarzanie, w tym rafinowanie, transport, składowanie i dystrybucja hurtowa. → **Produkcja i przesył energii:** Wszystkie elektrownie bez względu na źródło energii oraz budowa i konserwacja linii przesyłowych. → **Górnictwo:** szukanie złóż i badania górnicze, budowa i eksploatacja kopalni, odbudowa i rekultywacja terenów naturalnych. → **Metale:** przetwarzanie rud w celu wydobycia zawartego w nich metalu, produkcja stopów z wlewków, przetwarzanie produktów ubocznych: piargu, skały płonnej, żużlu i piasku. → **Surowce miękkie:** wytwarzanie i dystrybucja hurtowa produktów z drewna przetwarzanych na tarcicę, celulozy pochodzenia drzewnego, papieru i tekstyliów; soi; oleju palmowego; gumy; kakao; kawy; bawełny; trzciny cukrowej; biomasy lub biopaliwa; produkcja wołowiny na obszarach geograficznych wysokiego ryzyka. Dotyczy to również klientów Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, którzy nabywają te towary bezpośrednio z plantacji lub gospodarstw, co stanowi ponad 10% ich całkowitych zakupów. W 2025 roku Polityka została poddana przeglądowi i zaktualizowana – zmiany dotyczyły m.in. wprowadzenia postanowień ułatwiających finansowanie transformacji w stronę gospodarki niskoemisyjnej oraz wzmocnienie zapisów dot. praw człowieka. Polityka została wdrożona Uchwałą Zarządu i jest dostępna na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *E1.I1, E1.I3,E1.O4, E1.R1, E1.R2, E1.R3*	Grupa Kapitałowa (Santander Leasing wprowadził własne regulacje wdrażające zapisy polityki)

Wytyczne dot. zarządzania i kontroli w zakresie greenwashingu	Dokument został wprowadzony przez Bank w 2025 r. i jest podstawowym dokumentem regulującym kwestia zarządzania ryzykiem greenwashingu w Banku. Wytyczne określają narzędzia, odpowiedzialności oraz procesy zarządzania tym ryzykiem, aby uniknąć stosowania nieprawidłowego definiowania, zarządzania oraz ujawniania danych, a w związku z tym uniknąć wprowadzania interesariuszy w błąd m.in. w odniesieniu do naszej strategii, produktów, praktyk w zakresie zrównoważonego rozwoju. Wytyczne zostały przyjęte Zarządzeniem Przewodniczącego Komitetu ESG i są dostępne w intranecie Banku. Ich właścicielem jest Biuro Ryzyka ESG. ***Adresowane IRO:*** ▸ *E1.R1*	Grupa Kapitałowa
System klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania (SFICS)	System klasyfikacji został wprowadzony w 2022 roku. Jest to wewnętrzna metodyka klasyfikowania zrównoważonych produktów finansowych, inwestycji i usług, w szczególności sposobu definiowania przez nas finansowania zielonego, społecznego oraz zrównoważonego. Dokument jest okresowo aktualizowany, aby uwzględniać zmiany regulacyjne i praktyki rynkowe. SFICS uwzględnia część kryteriów technicznych Taksonomii UE (w odniesieniu do kryteriów istotnego wkładu w cele środowiskowe Taksonomii UE). Należy jednak mieć na uwadze, że SFICS nie jest tożsamy z Taksonomią UE. W szczególności, nie zakłada pełnej weryfikacji kryteriów 'nie czyń poważnych szkód' (DNSH) i minimalnych gwarancji społecznych (MSS). W 2025 roku SFICS podlegał przeglądowi i został zaktualizowany m.in. o dodatkowe kryteria dotyczące gospodarki obiegu zamkniętego oraz rozwinięte kryteria dotyczące zrównoważonych inwestycji. W ogólnym ujęciu System klasyfikacji rozróżnia następujące typy finansowania: → transakcje o celu dedykowanym (use of proceeds), → transakcje powiązane ze zrównoważonym rozwojem (sustainability-linked). Aby zaklasyfikować finansowanie jako zgodne, musi ono dotyczyć konkretnego sektora lub działalności gospodarczej oraz spełniać określone dla nich definicje i techniczne kryteria kwalifikowalności opisane w SFICS. SFICS opiera się na wytycznych i zasadach branżowych uznawanych na szczeblu międzynarodowym, takich jak: Zasady dotyczące obligacji społecznych i zielonych ICMA (ICMA Social and Green Bond Principles), Standardy obligacji klimatycznych (Climate Bond Standards), oraz wyżej wspomniana Taksonomia UE.Określa on zakres, kryteria, obowiązujące wymogi badania należytej staranności (due diligence) w zakresie środowiskowym i społecznym oraz podejście do ich weryfikacji. Służy jako punkt odniesienia dla tworzenia zrównoważonych produktów i usług finansowych. System klasyfikacji został przyjęty Zarządzeniem Przewodniczącego Komitetu ESG i jest dostępny w intranecie Banku. Jego właścicielem jest Zespół Zrównoważonego Rozwoju i ESG. **Adresowane IRO:** ▸ *E1.R1, E1.R2*	Grupa Kapitałowa

Za realizację powyższych polityk odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Dodatkowe informacje dotyczące naszych regulacji wewnętrznych związanych z ESG można znaleźć na stronie https://esg.santander.pl/serwis/polityki-dotyczace-esg/. Obejmują one również polityki dotyczące kwestii związanych z klimatem i środowiskiem, których treść jest dostępna w całości lub w formie streszczenia.

2.3. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmian klimatu (E1-1)

W grudniu 2025 roku Zarząd Banku zatwierdził „Plan przejścia" Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska („Plan Przejścia", „Plan") na rzecz ograniczenia zmian klimatu, którego pierwsza wersja została skoordynowana przez Biuro Zarządzania Ryzykiem ESG we współpracy z liniami biznesowymi. Podstawą do wypracowania Planu w odniesieniu do portfela kredytowego Grupy Kapitałowej były opublikowane w styczniu 2025 r. Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie zarządzania ryzykami ESG (EBA/GL/2025/01), w szczególności rozdział 6 tych Wytycznych - *Plany zgodne z art. 76 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE*. Plan obejmuje ryzyka związane z klimatem, w szczególności ryzyko transformacji oraz ryzyko fizyczne.

Jednostki Banku odpowiedzialne za poszczególne linie biznesowe, ryzyko i audyt wewnętrzny, uczestniczą w procesie planowania, monitorowania i przeglądu Planu – z uwzględnieniem zapewnienia spójności „Planu przejścia" ze strategią biznesową Grupy Kapitałowej. Bank zapewnia odpowiednie zasoby, kompetencje i kulturę organizacyjną wspierającą realizację Planu. Zakres Planu opiera się na ocenie istotności ryzyk ESG, przeprowadzanej regularnie i aktualizowanej w przypadku istotnych zmian.

Poniżej prezentujemy kluczowe filary naszego „Planu przejścia" oraz kluczowe informacje odnoszące się do zakresu objętych nim sektorów. Więcej szczegółów na temat działań i celów związanych z Planem zamieściliśmy odpowiednio w podrozdziałach E1-3 i E1-4.

Zgodnie z wymogiem regulacyjnym informujemy, że Bank ani podmioty Grupy Kapitałowej nie są jednostkami wykluczonymi z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego.

Zakres Planu przejścia

Plan przejścia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska obejmuje następujące sektory portfela kredytowego:

- Produkcja energii (segment Klientów Korporacyjnych i Inwestycyjnych) – łączna ekspozycja bilansowa: 2,6 mld PLN.
- Nieruchomości komercyjne – łączna ekspozycja bilansowa: 8,4 mld PLN.
- Nieruchomości mieszkaniowe (hipoteki) – ponad 58 mld PLN ekspozycji bilansowej.

Powyższe sektory wyłoniliśmy jako priorytetowe dla „Planu przejścia" z uwagi na:

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

Dla wskazanych wyżej sektorów analizujemy intensywność emisji w odniesieniu do globalnych, sektorowych ścieżek referencyjnych. Dzięki temu jesteśmy w stanie monitorować postęp w zakresie dekarbonizacji portfela oraz identyfikować potencjalne ryzyka związane z nieprzystosowaniem portfela do celów Porozumienia paryskiego.

Dotychczasowe odczyty intensywności emisji dla sektorów objętych Planem pozwalają Grupie Kapitałowej na analizę trendów portfelowych w zakresie ryzyk transformacyjnych, ocenę efektów dotychczasowej strategii i działań oraz definiowanie działań w zakresie zarządzania ryzykami transformacyjnymi dla poszczególnych portfeli. Przedstawione poniżej wyniki kalkulacji odzwierciedlają stan wiedzy oraz jakość danych na moment sporządzania sprawozdania. Metodyka oraz źródła danych podlegają stałemu doskonaleniu, w szczególności w zakresie zwiększania udziału danych rzeczywistych. W rezultacie wartości dla roku bieżącego oraz roku bazowego (2023) mogą ulegać aktualizacjom w kolejnych latach sprawozdawczych.

- **Sektor wytwarzania energii:**

  Analizami intensywności emisji gazów cieplarnianych objęte zostały największe spółki i projekty w formule Project Finance obsługiwane przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, co pokrywa ponad 93% całości portfela klientów produkujących energię elektryczną w Banku. Wyniki naszych analiz porównujemy do referencyjnej ścieżki dekarbonizacyjnej opublikowanej dla sektora produkcji energii elektrycznej przez Międzynarodową Agencję Energii (IEA) w ramach scenariusza Net Zero 2050.

  Odnotowano znaczący spadek emisyjności portfela z poziomu 0,70 ton CO2e / MWh w roku 2023 do poziomu 0,37 ton CO_2e / MWh w czerwcu 2025, co daje 44% względnego spadku emisyjności. Dla tego samego okresu referencyjna ścieżka IEA zakładała względny spadek emisyjności o 17%. Jednocześnie poziom intensywności emisji GHG w portfelu Banku wg stanu na czerwiec 2025 pozostaje powyżej ścieżki globalnej przewidzianej na rok 2025. Spadek emisyjności od roku 2023 spowodowany jest głównie wzrostem wolumenu projektów odnawialnych źródeł energii, tj. realizacją przez Bank głównej dźwigni dekarbonizacyjnej dla tego portfela. Bank w ramach swoich strategii biznesowych buduje stopniowo portfele transakcyjne zgodnie z ideą gospodarki niskoemisyjnej i odpornej na zmiany klimatu.

  Jednocześnie Bank, analizując zasadność finansowania projektów energetycznych o charakterze zrównoważonym i transformacyjnym, bierze pod uwagę nie tylko ich wpisywanie się w krajowe plany transformacji energetycznej, ale również zasady zarządzania ryzykiem kredytowym stosowane dla podmiotów gospodarczych czy dla finansowania projektowego zawarte w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Jest to bardzo istotne w kontekście niepewnej sytuacji regulacyjnej oraz opóźnieniach w transformacji krajowego systemu energetycznego.

- **Sektor nieruchomości komercyjnych:**

  Zakres analizy intensywności emisji gazów cieplarnianych obejmuje finansowanie celowe projektów nieruchomości komercyjnych z wszystkich segmentów biznesowych Banku. Nasze analizy porównujemy do referencyjnej ścieżki dekarbonizacyjnej opublikowanej przez CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor).

  Analizy wskazują, że średnia intensywność emisji gazów cieplarnianych z portfela nieruchomości komercyjnych Banku jest poniżej referencyjnej ścieżki CRREM dla Polski, zakładającej ograniczenie globalnego ocieplenia do 2 °C w horyzoncie do roku 2050, i systematycznie spada.

  Potwierdza to skuteczność obranej przez Bank w ostatnich latach strategii, która skupia się na preferencji finansowania efektywnych energetycznie budynków. Od roku 2023 odnotowano spadek intensywności emisji z poziomu 137 kg CO_2e/m² do poziomu 113 kg CO_2e/m² wg stanu na grudzień 2025 roku, to jest o 18%.

  Kontynuacja dotychczasowej strategii Banku w segmencie nieruchomości komercyjnych, w tym stosowanie dźwigni dekarbonizacyjnej polegającej na zwiększaniu udziału portfolio budynków o wysokiej efektywność energetycznej, przyczyni się do zwiększania ekspozycji kredytowej z obniżonym poziomem finansowanych emisji.

- **Sektor nieruchomości detalicznych:**

Sektor nieruchomości detalicznych to ok. 26% portfela kredytowego Banku, według stanu na koniec grudnia 2025 roku. Na potrzeby porównania wyznaczonej przez nas średniej intensywności emisji gazów cieplarnianych do naukowego scenariusza klimatycznego wykorzystujemy referencyjne ścieżki dekarbonizacyjne opublikowane przez CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor) dla nieruchomości mieszkaniowych w Polsce.

Średnia portfelowa intensywność emisji gazów cieplarnianych (w kg CO_2e/m^2) wyliczona została na podstawie informacji z certyfikatów energetycznych budynków (zapotrzebowanie na energię pierwotną) lub w oparciu o powierzchnię nieruchomości, na podstawie wskaźników emisyjności PCAF.

Analizy wskazują, że średnia intensywność emisji portfela nieruchomości detalicznych Banku w roku 2023 wynosiła około 62 kg CO_2e/m^2, co było odczytem poniżej ścieżki referencyjnej. Do końca 2025 roku emisyjność ta pozostaje na stosunkowo stałym poziomie (por. E1-6), co oznacza przekroczenie ścieżki referencyjnej 1.5°C. W związku z tym Bank przyjął plan działań mających na celu obniżenie emisyjności portfela. Działania te skupiają się na wzmocnieniu finansowania zrównoważonego w zakresie nieruchomości detalicznych zarówno w odniesieniu do nowej sprzedaży, jak i pilotowania działań dotyczących zwiększenia efektywności energetycznej istniejącego portfela. Należy jednak zwrócić uwagę, że to regulacje prawne, będące poza kontrolą Banku, są główną dźwignią dekarbonizacyjną tworzącą ramy dla poprawy efektywności energetycznej, a ich skuteczność w Polsce już teraz jest i będzie zależna w przyszłości od:

- braku silnych bodźców ekonomicznych (np. wpływ ustawowego mechanizmu ochrony cen energii elektrycznej dla gospodarstw domowych, co jednocześnie wspiera mechanizm sprawiedliwej transformacji),
- tempa wdrażania unijnych dyrektyw,
- poziomu szczegółowości powiązania programów wsparcia z efektywnością energetyczną i emisyjnością budynków.

Jakościowa ocena potencjalnych zamrożonych emisji gazów cieplarnianych:

Zjawisko tzw. „zamrożonych emisji gazów cieplarnianych" (ang. *locked-in GHG emissions*) dotyczy sytuacji, w której infrastruktura lub aktywa generujące relatywnie istotne emisje gazów cieplarnianych są nadal wykorzystywane mimo możliwości zastąpienia ich alternatywami niskoemisyjnymi. Może to opóźniać lub w skrajnych przypadkach wręcz uniemożliwiać przejście na alternatywy o emisjach bliskich zeru lub zerowych. Zgodnie z analizami przedstawionymi powyżej potencjalne zamrożone emisje gazów cieplarnianych identyfikujemy głównie w relacji do naszego portfela nieruchomości detalicznych. Dzieje się to w szczególności z uwagi na długoterminowy charakter finansowania w formule kredytu hipotecznego. Drugim czynnikiem jest silna rola ram regulacyjnych określanych na poziomie krajowym, będących poza kontrolą Banku, w procesie dekarbonizacji źródeł energii cieplnej i elektrycznej stosowanych przez gospodarstwa domowe.

2.4. Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)

Kluczowe działania podejmowane przez nas w ramach realizacji polityk klimatycznych (MDR-A)

Podejmowane przez nas kluczowe działania w ramach realizacji polityk wymienionych w sekcji E1-2 dotyczą zarówno naszych operacji własnych, jak i downstreamu naszego łańcucha wartości (portfela kredytowego i funduszy inwestycyjnych).

W związku z tym ten rozdział został podzielony na dwie sekcje – w pierwszej opisane są działania dotyczące emisji własnych, a w drugiej – te, które odnoszą się do portfela kredytowego i „Planu przejścia".

Oczekiwane rezultaty opisanych poniżej działań wyrażone są zdefiniowanymi przez Bank celami strategicznymi dla zagadnień klimatycznych – cele te oraz związane z nimi horyzonty czasowe przedstawione są w podrozdziale E1-4.

Operacje własne

Promujemy ochronę środowiska w oparciu o międzynarodowe standardy regulacyjne i system ciągłego doskonalenia – w 2024 roku Bank otrzymał certyfikat ISO14001, który potwierdził, że system zarządzania środowiskowego dla budynków centrali banku spełnia wymagania normy. W lipcu 2025 roku Santander Bank Polska przeszedł pozytywnie proces recertyfikacji. W 2026 roku planowany jest kolejny audyt weryfikujący i potwierdzający utrzymanie certyfikatu, a w 2027 - otrzymanie certyfikatu na kolejne 3 lata. Również spółka Santander Leasing otrzymała i utrzymała w procesie certyfikacji certyfikat ISO 14001.

Obecnie nie realizujemy działań kwalifikowanych jako rozwiązania oparte na zasobach przyrody. W związku z charakterem naszej działalności jako instytucji finansowej, realizacja planowanych działań w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji nie jest uzależniona od dostępności ani alokacji zasobów. Działania te są integralną częścią naszej strategii i determinowane przede wszystkim przez wymagania regulacyjne oraz praktykę rynkową.

W spółkach Grupy Kapitałowej podejmujemy działania, by mitygować negatywny wpływ Grupy Kapitałowej na klimat (por. IRO: E1.I4). Identyfikujemy źródła emisji gazów cieplarnianych oraz zwiększamy efektywność zużycia energii. Flota Grupy Kapitałowej – to w 90% samochody hybrydowe, a z pozostałych – 9% to samochody spalinowe (benzyna). W 2025 roku skład floty nie uległ materialnym zmianom w porównaniu do roku 2024.

Zarówno w 2024 jak i 2025 roku 100% energii elektrycznej zakupionej bezpośrednio przez Bank pochodziło z OZE. W 2025 roku spółki zależne Grupy Kapitałowej kupiły energię elektryczną z OZE lub pozyskały gwarancje pochodzenia na cały wolumen wykorzystywanej przez nie energii elektrycznej. Poniżej tabela porównawcza:

	2024	2025
Santander Consumer Bank	100%	100%
Santander Leasing	32%	100%
Santander TFI	79%	100%
Stellantis Financial Services Polska	75%	100%

W związku z tym, że Santander Factoring podnajmuje powierzchnie od Santander Bank Polska, zużycie energii elektrycznej przez tę spółkę jest liczone jako zużycie Banku

Bank zużywa również energię z własnej produkcji (dane znajdują się w tabeli poniżej).

Kontynuujemy wymianę oświetlenia na LED. W rezultacie testów prowadzonych w 2024 roku, by zmniejszyć zużycie energii cieplnej w oddziałach, wybraliśmy wykonawcę na pilotażową modernizację systemów grzewczych w dwóch naszych placówkach. . Realizacja planowana jest na drugi kwartał 2026 roku. Prowadzone są także rozmowy z podmiotami wynajmującymi nam budynki (lokale) w sieci oddziałów. Mają one na celu zawarcie aneksów do umów, w których uwzględniamy kwestie ESG - m.in. w zakresie pozyskiwania danych rzeczywistych dotyczących zużyć, czy przekazywania świadectw charakterystyki energetycznej budynków.

	2024		2025	
	MWh	**% energii z własnej produkcji OZE**	**MWh**	**% energii z własnej produkcji OZE**
Energia elektryczna z własnej produkcji OZE	32	–	331	-
Energia elektryczna z OZE Grupy Kapitałowej	23 486	0,14%	22 569,66	1,46%
Energia elektryczna łącznie Grupy Kapitałowej	23 609	0,13%	22 569,66	1,46%

Portfel kredytowy

Celem działania podejmowane wobec klientów w obszarze klimatu jest:

- ograniczenie finansowania działań, które mogą mieć bezpośredni negatywny wpływ na środowisko naturalne i społeczeństwo oraz wywołać długotrwałe skutki związane ze zmianą klimatu,
- dialog z klientami, by zachęcić ich do zmiany praktyk biznesowych na bardziej zrównoważone,
- wspieranie transformacji klientów w wyżej wymienionym zakresie poprzez finansowania.

Działania związane z realizacją „Planu przejścia" w zakresie sektora energetycznego to dotychczas głównie działania wynikające z zapisów „Polityki zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym Santander Bank Polska S.A." , które wprost oddziałują na stopniową dekarbonizację portfela energetycznego Banku, takie jak:

- automatyczna i manualna ocena klientów korporacyjnych pod kątem spełniania warunków w zakresie produkcji energii z węgla, ropy i gazu oraz działalności wysokoemisyjnej – ocena ta sprawdza zgodność transakcji z wyżej wymienioną Polityką,
- ustanowienie limitów koncentracji dla sektorów o najwyższym ryzyku przejścia,
- analiza finansowanych emisji oraz poprawa jakości danych (więcej informacji w sekcji E1-6).

Przestrzeganie zasad „Polityki zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym" przy podejmowaniu nowych decyzji kredytowych prowadzi do systematycznego przesunięcia portfela w stronę niskoemisyjnych źródeł energii, poprzez ograniczenie możliwości finansowania klientów oraz projektów związanych z produkcją energii z węgla, ropą i gazem, a także działalnością wysokoemisyjną (por. E1.R2, E1.R3). Zostają oni wykluczeni z finansowania lub muszą spełnić rygorystyczne kryteria transformacyjne. W 2023 roku zakończyliśmy świadczenie usług kredytowych wobec producentów węgla energetycznego, z wyjątkami opisanymi w sekcji E1-1. Wprowadziliśmy również zerowy limit na tę pozycję w Deklaracji akceptowalnego poziomu

ryzyka. „Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym" promuje finansowanie projektów związanych z odnawialnymi źródłami energii oraz transformacją energetyczną, co prowadzi do wzrostu udziału OZE w portfelu Banku.

W zakresie nieruchomości komercyjnych dotychczasowe działania opierały się na strategii Banku w segmencie nieruchomości komercyjnych, w tym zwiększanie udziału portfolio budynków o wysokiej efektywność energetycznej. Kontynuacja tej strategii przyczyni się do zwiększania ekspozycji kredytowej z obniżonym poziomem finansowanych emisji.

Dodatkowo, dla wszystkich segmentów, realizacja „Planu przejścia" jest możliwa poprzez działania biznesowe, edukacyjne i oferowanie produktów wspierających rozwiązania niskoemisyjne, o czym piszemy poniżej.

Działania w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej

Zarówno w 2024 jak i w 2025 roku Bank oferował klientom produkty wspierające transformację gospodarki (por. IRO: E1.I2, E1O1, E1.O2, E1.O3).

- Kredyt Transformacyjny na inwestycje zrównoważone (Biznes Nowa Energia):
  - segment: MŚP,
  - cele finansowania: panele fotowoltaiczne, samochody elektryczne, magazyny energii, stacje ładowania pojazdów elektrycznych, pompy ciepła.
- Kredyt Ekologiczny z BGK (Kredyt częściowo spłacany dotacją w formie premii ekologicznej wypłacanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego z Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027):
  - segment: MŚP, Small-midcaps,
  - cele finansowania: kredyt jest przeznaczony na finansowanie wydatków związanych z modernizacją infrastruktury – w celu zwiększenia energooszczędności przedsiębiorstwa.
- Ekomax – kredyt inwestycyjny z gwarancją BGK i dopłatą do kapitału kredytu. Przeznaczony na finansowanie inwestycji modernizacyjnej, w tym obligatoryjnie z elementem termomodernizacji (chyba że audyt termomodernizacyjny wskazuje inaczej) oraz dodatkowo m.in. inwestycji związanych z odnawialnymi źródłami energii, gospodarką obiegu zamkniętego lub budową i wymianą systemów ciepłowniczych.

W segmencie klientów korporacyjnych dywersyfikujemy portfolio zrównoważonych finansowań. Ma to związek zarówno z rosnącą świadomością firm i postrzeganiem transformacji jako realnej szansy biznesowej, jak i ze zmieniającymi się regulacjami. W 2025 roku po raz pierwszy w obszarze bankowości korporacyjnej udzieliliśmy finansowań w formule Sustainability-Linked Loan (SLL). Dodatkowo sfinansowaliśmy budowę jednej z największych europejskich instalacji recyklingu baterii litowych, odpadów akumulatorowych, a także odpadów produkcyjnych pochodzących z branży elektromobilności. Projekt otrzymał wyróżnienie w kategorii "Najlepsze Finansowanie Zrównoważone" przyznawane przez stowarzyszenie Polsif (Sustainable Investment Forum Poland).

W segmencie MŚP i klientów korporacyjnych szczególny nacisk kładziony jest na działania edukacyjne, które pomagają klientom w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych – czyli prowadzą do zrozumienia przez nich korzyści ekonomicznej z przejścia na bardziej zrównoważony model biznesowy (por IRO: E1.O4, E1.O2). W 2025 roku w segmencie klienta detalicznego i korporacyjnego:

- Rozwijaliśmy platformę „Santander Nowa Energia" skierowaną do klientów z segmentów MŚP i korporacyjnych. Udostępnione na platformie narzędzie pozwala klientom oszacować ślad węglowy organizacji oraz wyliczyć opłacalność inwestycji wspierających transformację energetyczną, w tym z wykorzystaniem programów wsparcia publicznego (zakładając rozszerzenie ich zakresu, skali oraz bankowalności w przyszłości). W 2025 roku zostały dodane nowe funkcjonalności platformy m.in przewodnik po dotacjach.
- Stworzyliśmy w sieci sprzedaży grupę ambasadorów transformacji – są to doradcy i bankierzy, którzy posiadają wiedzę umożliwiającą im praktyczne dyskusje z klientem na temat policzalnych korzyści wynikających z inwestycji w efektywne energetycznie aktywa lub modernizację majątku. Stanowią oni punkt kontaktowy w tematach ESG dla innych doradców.
- Opublikowaliśmy raport „Zielona transformacja a MŚP – jak uzyskać przewagę konkurencyjną?", przygotowany we współpracy z firmą doradczą KPMG. Zorganizowana została również konferencja promująca raport dla klientów, mediów i izb gospodarczych (ponad 100 uczestników).

W 2026 roku planujemy kontynuować cykl podcastów „Z nową energią o finansach", który zainicjowaliśmy w 2024 roku. Ich celem jest przedstawienie biznesowych korzyści z modernizacji majątku przedsiębiorstw w celu zmniejszenia emisyjności oraz omówienie zmian regulacyjnych związanych ze zrównoważonym rozwojem, które mogą wpłynąć na prowadzenie działalności w poszczególnych branżach. (por. IRO: E1.I3).

Santander Leasing

Spółka leasingowa w 2025 roku przeprowadziła następujące działania:

- Uruchomiła stronę internetową dedykowaną tematyce ESG i zielonym inwestycjom.
- Przeszkoliła sieć sprzedaży Santander Leasing z ESG i zielonych finansów (16/22 regionów sprzedaży) – dedykowani eksperci ds. zielonego finansowania zajmują się doradzaniem klientom i doradcom.
- Oferowała zielone finansowanie w zakresie transportu oraz OZE (por. E1.01, E1.O3)
- Udostępniła klientom możliwość pozyskiwania finansowania z dotacją z programów rządowych: NaszEauto i leasingu zeroemisyjnych pojazdów ciężarowych (N2 i N3)(por. E1.O1).
- Przygotowała cykl 6 wideo podcastów w ramach „Akademii Santander Leasing: Kierunek ESG", w których wraz z zaproszonymi ekspertami dzieliła się wiedzą z zakresu zielonego finansowania.

Działania w obszarze bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (CIB)

W segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, czyli największych spółek, Bank konsekwentnie wspiera transformację energetyczną kraju poprzez udzielanie finansowania np. na budowę farm wiatrowych, instalacji fotowoltaicznych czy magazynów energii (por. E1.I3). W 2025 roku kluczowe projekty dotyczyły magazynowania energii oraz budowy infrastruktury energetycznej na lądzie i morzu („onshore" i „offshore") (por. IRO:E1.O6). Pełniliśmy rolę doradcy i finansowaliśmy dwie morskie farmy wiatrowe zlokalizowane na polskim Morzu Bałtyckim. Łącznie oba projekty stanowią jedno z największych na świecie i największe w UE finansowanie dłużne odnawialnych źródeł energii. Zawarliśmy również jedno z pierwszych w Polsce finansowań z przeznaczeniem na konstrukcję BESS (Battery Energy Storage Systems).

Choć finansowanie odnawialnych źródeł energii stanowi fundament transformacji energetycznej, nie jest jedynym istotnym elementem tego złożonego procesu. Oprócz bezpośredniego finasowania w formule project finance, wspieramy naszych klientów również poprzez doradztwo. Oferujemy naszym klientom korporacyjnym między innymi doradztwo dłużne dla zielonych projektów inwestycyjnych, strukturyzowanie instrumentów zielonych oraz powiązanych z celami zrównoważonego rozwoju. Ponadto organizujemy emisje obligacji zielonych, zrównoważonych i powiązanych ze zrównoważonym rozwojem (sustainability-linked bond) j (por. IRO: E1.O5).

W 2025 roku udzieliliśmy 4 finansowań w formule kredytów powiązanych z celami zrównoważonego rozwoju (SLL). Po raz pierwszy udzieliliśmy też, poprzez spółkę faktoringową, finansowania typu Sustainability-Linked Supply Chain Finance, które oferuje korzyści cenowe dostawcom klienta, którzy spełniają określone kryteria zrównoważonego rozwoju. Jest to produkt, który wspiera transformację łańcucha dostaw (por. E1.O5).

Dla klientów działających w sektorach wysokoemisyjnych, takich jak energetyka, sektor paliw kopalnych oraz lotnictwo, przeprowadzamy szczegółowe analizy dotyczące emisji gazów cieplarnianych, celów związanych z dekarbonizacją i planów transformacji energetycznej. Ponieważ są to sektory szczególnie wrażliwe na zmianę klimatu, pomagamy naszym klientom zrozumieć szanse i ryzyka związane z transformacją.

Regularnie spotykamy się również z klientami z innych sektorów. Omawiamy między innymi możliwości finansowania powiązanego z celami zrównoważonego rozwoju, którego częstym komponentem jest zobowiązanie do redukcji emisji gazów cieplarnianych. Poruszamy także kwestie aktualnych regulacji, oczekiwań inwestorów oraz najlepszych rynkowych praktyk.

Kwestie środowiskowe jako część czynników ESG uwzględniamy również w analizie inwestycyjnej. Rozpatrywanie czynników pozafinansowych postrzegamy w naszej Grupie Kapitałowej jako szansę na uzyskanie pełniejszego obrazu aktywów, którymi zarządzamy, i podejmowanie bardziej wyważonych decyzji inwestycyjnych. Analizujemy między innymi kwestie strategii i zarządzanie środowiskiem, wpływu na zmianę klimatu, stopień wykorzystywania zasobów naturalnych i zapobieganie zanieczyszczeniom.

W roku 2026 planujemy kontynuację tych działań, zgodnie z obowiązującą strategią Banku.

Fundusze zgodne z SFDR

Santander TFI oferuje fundusze inwestycyjne klasyfikowane jako produkty z art. 8 rozporządzenia SFDR (tzw. jasnozielone) i art. 9 SFDR (tzw. ciemnozielone) (por. IRO: E1.O5).

Na 31 grudnia 2025 roku Santander TFI zarządzało 7 takimi funduszami:

- 6 subfunduszy, (w porównaniu do 5 subfunduszy na dzień 31 grudnia 2024 roku) klasyfikowanych jako produkty z art. 8 rozporządzenia SFDR (tzw. jasnozielone): Santander Prestiż Akcji Globalnych, Santander Prestiż Akcji Europejskich, Santander Prestiż Future Wealth, Santander Prestiż Technologii i Innowacji oraz Santander Prestiż Dłużny Dolarowy wydzielone w ramach funduszu Santander Prestiż SFIO oraz Santander Akcji Spółek Wzrostowych wydzielony w ramach funduszu Santander FIO,

- 1 subfundusz klasyfikowany jako produkt z art. 9 SFDR (tzw. ciemnozielony): Santander Prestiż Prosperity wydzielony w ramach funduszu Santander Prestiż SFIO. Według stanu na koniec roku 2024 również był to jeden subfundusz.

Na 31 grudnia 2025 roku udział aktywów netto funduszy ESG w łącznych aktywach netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI wynosi 5,38% w porównaniu do 4,4% na dzień 31 grudnia 2024.

W 2025 roku odnotowaliśmy wzrost finansowania zielonego, zgodnego z wewnętrznym systemem klasyfikacji (dane w sekcji Mierniki i cele). Na wynik miało wpływ głównie finansowanie OZE, efektywności energetycznej i niskoemisyjnego transportu (por. IRO: E1.O2, E1.O3, E1.O6).

Przeciwdziałanie greenwashingowi

W 2025 roku w Grupie Kapitałowej przyjęte zostały „Wytyczne dotyczące zarządzania i kontroli w zakresie greenwashingu", które są podstawowym dokumentem regulującym kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem greenwashingu (por. IRO: E1.R1).

Oprócz „Wytycznych dotyczących zarządzania i kontroli w zakresie greenwashingu" w Banku obowiązują regulacje uzupełniające, które odnoszą się do specjalistycznych obszarów działania szczególnie narażonych na występowanie tego rodzaju ryzyka. Są to:

- System klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania (SFICS), który uspójnia podejście do definiowania transakcji i produktów zrównoważonych.
- Wytyczne „Komunikacja i reklama w obszarze zrównoważonego rozwoju", które obowiązują pracowników przygotowujących przekazy marketingowe i wizerunkowe.
- „Wytyczne Obszaru Zapewnienia Zgodności dotyczących współpracy z partnerami", które uwzględniają też m.in. ryzyko greenwashingu.
- Instrukcja „Inicjatywy partnerskie i umowy dotyczące współpracy z Partnerami zewnętrznymi", która ma na celu m.in. ograniczanie ryzyka greenwashingu w zakresie współprac zewnętrznych.

Aby ograniczyć to ryzyko w Grupie funkcjonuje także Panel ESG. Zadaniem tej grupy roboczej jest wspieranie segmentów biznesowych Grupy Kapitałowej w poprawnej identyfikacji i klasyfikacji transakcji kredytowych i produktów zrównoważonych, zarówno pod kątem zgodności z kryteriami wewnętrznego Systemu klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania (SFICS), jak i Taksonomii UE. Przewodniczącym Panelu jest Dyrektor ds. ryzyk ESG (w Pionie Zarządzania Ryzykiem), a jego działalność nadzoruje Komitet Kontroli Ryzyka na poziomie Zarządu Banku.

Regulaminy odnoszące się do wdrażania nowych produktów i usług zapewniają, że w przypadku wszystkich produktów i usług powiązanych z ESG, również tych niekredytowych, wymagana jest konsultacja z Biurem Ryzyka ESG, Departamentem Zapewniania Zgodności i z Zespołem Zrównoważonego Rozwoju i ESG.

Dodatkowe informacje o podejmowanych działaniach

W związku z opisywanymi zrealizowanymi lub planowanymi działaniami Grupa Kapitałowa nie identyfikuje nakładów inwestycyjnych lub wydatków operacyjnych, które byłyby znaczące w relacji do skali działalności całej Grupy Kapitałowej.

2.5. Mierniki i cele

Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)

Założenia „Planu przejścia" wpisują się w nasze ambicje środowiskowe określone w Strategii Grupy Kapitałowej na lata 2024-2026. Stanowią również praktyczną realizację naszej „Polityki zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym", o której piszemy szerzej w podrozdziale E1-2. W szczególności zakładamy, że najpóźniej od 2030 roku zaprzestaniemy finansowania spółek energetycznych, w których przychód pochodzący z produkcji energii z węgla przekracza 10%. W 2025 roku został wprowadzony wyjątek, który umożliwia udzielanie tym spółkom finansowania o charakterze zrównoważonym (w szczególności dot. OZE) oraz finansowania w kierunku transformacji energetycznej (ang. transition finance) o okresie zapadalności przekraczającym rok 2030. Rozwiązanie to ma na celu m.in. poprawę efektywności energetycznej, redukcję emisji oraz wsparcie realizacji krajowych planów transformacji do gospodarki niskoemisyjnej. Wprowadziliśmy tę zmianę z zamiarem wspierania grup energetycznych i umożliwiania im dostępu do finansowania w celach przechodzenia ku gospodarce niskoemisyjnej. Dotyczy to grup, które realizują zrównoważone i transformacyjne inwestycje również wówczas, gdy ich dotychczasowy profil działania był oparty na energetyce węglowej.

Jednocześnie wskazujemy, że na obecnym etapie „Plan przejścia" odpowiada na istotne dla Banku ryzyka klimatyczne w odniesieniu do sektora produkcji energii oraz nieruchomości komercyjnych i detalicznych, i w potrzebnym zakresie definiuje plan działań niezbędnych do mitygacji zidentyfikowanych ryzyk wraz z odniesieniem do referencyjnych ścieżek dekarbonizacyjnych. Sektor paliwowy (Oil & Gas) oraz sektor wydobywania i metalurgii (Mining & Metals) zostaną szczegółowo przeanalizowane w kolejnych iteracjach „Planu przejścia", szczególnie w zakresie, w którym objęte są one referencyjnymi ścieżkami dekarbonizacyjnymi. Z uwagi na to, że Plan wraz z opisanymi w nim ścieżkami dekarbonizacyjnymi został zdefiniowany po raz pierwszy, przyjmujemy ostrożnościowe podejście do kwestii planowania celów ilościowych. W kolejnym roku będziemy rozwijać analizy i kalkulacje, i na tej podstawie podejmować strategiczne decyzje, w tym w zakresie ustalania celów. Pomimo braku mierzalnych celów w zakresie emisyjności portfela Grupa już w obecnej, pierwszej edycji Planu dokonuje oceny postępów w odniesieniu do działań związanych z istotnymi ryzykami poprzez badanie zrealizowanej zmiany emisyjności portfela w stosunku do roku bazowego, którym dla aktualnych kalkulacji jest rok 2023. Na tej podstawie Grupa wnioskuje, czy potrzebne są dodatkowe działania mitygujące ryzyka, czy bieżąca strategia jest wystarczająca.

Dla obszaru środowiskowego posiadamy aktualnie dwa podstawowe cele (MDR-T), które są powiązane ze strategią i politykami Grupy Kapitałowej. Są one poddawane formalnym procesom zatwierdzania przez Zarząd, okresowej weryfikacji oraz aktualizacji w zależności od sytuacji rynkowej oraz wyników finansowych i operacyjnych Banku. Cele te zostały wyznaczone na podstawie wiedzy i doświadczenia biznesowego pracowników i Zarządu Banku, i nie odnoszą się do specyficznych opracowań czy badań naukowych.

- **Zakupiona energia elektryczna ze źródeł odnawialnych (por. IRO: E1.I4)**

  Celem jest 100% udziału energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych (OZE) w całkowitym zużyciu energii elektrycznej Banku. Cel wspiera ambicję związaną z redukcją emisji w zakresie 1 i 2 (operacje własne, w ujęciu market-based). Cel jest mierzony jako procent energii elektrycznej pochodzącej ze źródeł odnawialnych. Punktem wyjściowym było 87% udziału energii elektrycznej z OZE w całym zużyciu Banku w 2023 roku. Celem było osiągnięcie 100% energii elektrycznej z OZE w 2024 roku i utrzymanie tego wyniku w kolejnych latach, obecnie w perspektywie do 2027 roku. Obecnie zapewniamy zakup 100% energii elektrycznej dla Banku ze źródeł odnawialnych poprzez bezpośrednie kontrakty na dostawy zielonej energii oraz gwarancje pochodzenia dla pozostałej części zużycia. Realizacja jest monitorowana w cyklach kwartalnych w ramach raportów z postępu realizacji strategii przedstawianych Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz w ramach rozliczenia celów zrównoważonego rozwoju w ramach Komitetu ESG. Realizacja celu przebiega zgodnie z planem.

- **Wolumen finansowania zgodnego z wewnętrznym systemem klasyfikacji SFICS (por. IRO: E1.R1, E1.O1, E1.O2, E1.O3, E1.O5, E1.O6, E1.O4)**

  Cel dotyczy wartości wolumenu nowego finansowania udzielonego przez Grupę Kapitałową zgodnie z kryteriami wewnętrznego systemu klasyfikacji SFICS (tak jak opisano w sekcji „System klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania (SFICS)"). Obejmuje finansowanie o celu dedykowanym i powiązane ze zrównoważonym rozwojem, oraz wspiera przekierowywanie kapitału na projekty i działalności zrównoważone środowiskowo.

  Cel jest wyznaczany zgodnie z obowiązującymi w Banku procesami planistycznymi, aktualnie w perspektywie do 2027 roku. Cel obejmuje downstream łańcucha wartości (klientów), dotyczy Grupy Kapitałowej z wyłączeniem Santander Consumer Bank, który posiadał własną licencję bankową, w związku z czym autonomicznie tworzył własną strategię funkcjonowania, w tym cele.

  Zgodnie z powyższymi założeniami w horyzoncie planistycznym na lata 2024-2027 zaplanowaliśmy zmobilizowanie 31 046 mln PLN nowego finansowania wg SFICS. W 2025 roku wolumen nowego finansowania zgodnego z SFICS wyniósł 10 156 mln PLN, a w latach 2024-2025 łącznie wyniósł on 18 825 mln PLN.

Postęp realizacji jest oceniany kwartalnie w ramach sprawozdań przedstawianych Komitetowi ESG, a także przedstawiany Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Poziom celu podlega weryfikacji w corocznych procesach planistycznych, z uwzględnieniem czynników wewnętrznych, takich jak zmiany w metodyce i zewnętrznych, w tym zmian regulacyjnych. W bieżącym roku sprawozdawczym wartości wyżej wskazanych celów wyznaczonych do roku 2027 nie uległy zmianie.

Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5, MDR-M)

W poniższej tabeli prezentujemy informacje o zużyciu energii przez Grupę Kapitałową w okresie sprawozdawczym.

Wolumeny zużytej energii obliczyliśmy na podstawie danych o zużyciu dostarczonych przez spółki Grupy Kapitałowej (dane przede wszystkim z faktur od dostawców oraz odczyty z liczników, a w przypadku braku danych rzeczywistych szacunki zużycia). W prezentowanych wartościach uwzględnione są dane za Santander Consumer Bank S.A. i jego spółki zależne (za okres od 1 stycznia do 23 grudnia 2025 roku). Zużycie energii odnawialnej wynika przede wszystkim z korzystania przez Grupę Kapitałową z gwarancji pochodzenia energii elektrycznej z odnawialnych źródeł wystawianych przez dostawców energii.

Zużycie energii i koszyk energetyczny	2024 rok	2024 rok (korekta)*	2025 rok
Zużycie paliwa z węgla i produktów węglopochodnych (MWh)	0,00	0,00	0,00
Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)	32,54	16 466,39	16 899,72
Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	5 763,95	5 728,64	7 699,36
Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	0,00	0,00	0,00
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (w MWh)	123,48	21 425,09	13 797,47
Całkowite zużycie energii z paliw kopalnych (w MWh)	**5 919,97**	**43 620,11**	**38 396,54**
Udział paliw kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	20%	65%	61%
Zużycie ze źródeł jądrowych (MWh)	0,00	0,00	0,00
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	0%	0%	0%
Zużycie paliw ze źródeł odnawialnych, w tym biomasy (w tym również odpadów przemysłowych i komunalnych pochodzenia biologicznego, biogazu, wodoru odnawialnego itp. (w MWh)	0,00	0,00	0,00
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary i chłodzenia ze źródeł odnawialnych (MWh)	23 485,76	23 485,75	24 260,03
Zużycie niepalnej energii odnawialnej z własnej produkcji (MWh)	32,00	32,00	330,59
Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (w MWh)	**23 517,76**	**23 517,75**	**24 590,62**
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	80%	35%	39%
Całkowite zużycie energii (w MWh)	**29 437,73**	**67 137,87**	**62 987,16**

W powyższej tabeli przedstawiono skorygowane dane zużycia energii za 2024 r., uwzględniające informacje dotyczące (i) energii cieplnej pozyskanej ze źródeł kopalnych oraz (ii) zużycia paliw we flocie Grupy. Korekta odzwierciedla zmianę poprzez dodanie wolumenów energii, bez zmiany klasyfikacji czy metodyki raportowania. Powyższe ujęcie jest spójnie z prezentacją danych za rok 2025. Aktualizacja nie wpływa na wartość śladu węglowego ujawnioną w E1 6 za okres porównawczy.

Jako Grupa Kapitałowa nie prowadzimy działalności operacyjnej w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat, takich jak przemysł wydobywczy, węglowy, cementowy, stalowy czy inne związane z intensywnym zużyciem paliw kopalnych.

Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6, MDR-M)

W poniższej tabeli prezentujemy informacje o naszym śladzie węglowym w odniesieniu do gospodarki własnej oraz do emisji finansowanych w ramach naszych portfeli aktywów finansowych.

Szczegółowe informacje na temat portfela aktywów finansowych dostępne są w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok. Grupa Kapitałowa wg stanu na 31 grudnia 2025 roku posiadała w szczególności portfel należności netto od klientów w kwocie 162 837 724 tys. zł w porównaniu do 174 776 281 tys. zł 31 grudnia 2024 oraz portfel inwestycyjnych aktywów finansowych w kwocie 78 865 681 tys. zł w porównaniu do 76 912 655 tys. zł 31 grudnia 2024.

Emisje gazów cieplarnianych (GHG) w tonach CO_2eq	2024 rok	2025 rok
Zakres 1	5 817,57	5 967,73
Zakres 2 (metoda location-based)	21 745,58	17 930,20
Zakres 2 (metoda market-based)	7 163,71	4 571,26
Zakres 3 – Kategoria 6 (podróże służbowe)	770,39	658,61
Zakres 3 – Kategoria 7 (dojazdy pracowników do pracy)	2 062,32	2 646,70
Zakres 3 – Kategoria 15 – emisje GHG finansowane przez Grupę Kapitałową	14 458 239,08	14 725 609,55
Emisje pośrednie Zakresu 3 razem:		
Całkowite emisje GHG Zakresu 3 Grupy Kapitałowej (location-based)	14 461 071,79	14 728 914,85
Całkowite emisje GHG Zakresu 3 Grupy Kapitałowej (market-based)	14 461 071,79	14 728 914,85
Emisje całkowite:		
Całkowite emisje GHG Grupy Kapitałowej (location-based)	14 488 634,94	14 752 812,78
Całkowite emisje GHG Grupy Kapitałowej (market-based)	14 474 053,07	14 739 453,85

Pozycja „Emisje całkowite" została dodana do Oświadczenia po raz pierwszy, razem z wartością za rok 2024, która nie została opublikowana w Oświadczeniu za 2024 rok. Pozycja „Zakres 3 – Kategoria 15" za 2024 rok została ponownie przeliczona na potrzeby niniejszego sprawozdania ze względu na zmianę metodyki, która została opisana w podrozdziale poniżej odnośnie portfela kredytów hipotecznych. Wartość ta zmalała z 14 620 548,48 ton CO_2eq do 14 458 239,08 ton CO_2eq. W konsekwencji zmniejszyła się też wartość pozycji „Emisje pośrednie Zakresu 3 razem" w obu ujęciach z 14 623 381,19 ton CO_2eq na 14 461 071,79 ton CO_2eq.

Do obliczeń poziomów emisji CO_2 wykorzystaliśmy standardy Protokołu Gazów Cieplarnianych (Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol):

- 'A Corporate Accounting and Reporting Standard revised edition, GHG Protocol Scope 2 Guidance Amendment to the GHG Protocol Corporate Standard'
- 'Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard, Supplement to the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard' zgodnie z wymogami ESRS.

Do ujawnień emisji portfelowych korzystamy ze standardu PCAF – The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry.

Emisje biogeniczne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska powstają w związku ze zużyciem paliwa z dodatkiem biokomponentów przez flotę samochodową. Od 2025 roku prezentujemy również emisje biogeniczne pochodzące z wytworzenia energii cieplnej oraz generatorów prądotwórczych. Emisje biogeniczne obliczyliśmy korzystając ze wskaźników publikowanych przez The Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA). W 2025 roku wyniosły one w Zakresie 1 - 244,84 tCO_2e oraz w Zakresie 2 - 21,66 tCO_2e .

Po korekcie matematycznej emisje biogeniczne w zakresie 1 za rok 2024 wynoszą 239 tCO_2e vs. 289,12 tCO_2e, które było ujawnione w poprzednim sprawozdaniu. Emisje biogeniczne zakresu 2 w zeszłym roku nie były ujawniane.

Założenia metodyczne przyjęte do kalkulacji śladu węglowego dla gospodarki własnej

Zastosowaliśmy współczynniki emisji opracowane przez brytyjski Department for Environment Food & Rural Affairs (DEFRA), Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBiZE) oraz Urząd Regulacji Energetyki (URE). Wymienione współczynniki emisji oceniamy jako publikowane przez wiarygodne instytucje i odpowiednie do zastosowania w odniesieniu do działalności Grupy Kapitałowej. Współczynniki te stosowaliśmy również w poprzednich latach, w tym roku odpowiednio zaktualizowaliśmy ich wartości. Zastosowane do obliczeń współczynniki emisji nie wyłączają emisji gazów innych niż CO_2 (np. CH_4 lub N_2O), z wyjątkiem wskaźników zastosowanych dla Zakresu 2 dla emisji z energii elektrycznej i cieplnej opublikowanych odpowiednio przez KOBiZE i URE (wskaźniki KOBiZE i URE odnoszą się tylko do CO_2). W celu przeprowadzenia kalkulacji emisji gazów cieplarnianych zastosowaliśmy konsolidację danych opartą na kontroli operacyjnej. Obliczenia zostały wykonane dla całej Grupy Kapitałowej z wykorzystaniem opracowanych specjalnie do tego celu arkuszy obliczeniowych.

Poniższa tabela opisuje zakres kalkulacji emisji, źródła emisji oraz metodykę obliczeń:

Zakres	Źródła emisji ujęte w raporcie		Metodyka obliczeń
Zakres 1	Wyciek czynników chłodniczych	R410A R422D R32	Emisje obliczone na podstawie danych o wolumenie uzupełnionego czynnika R410A, R422D, R32 dostarczonych przez spółki z Grupy KapitałowejSantander oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z DEFRA (Conversion Factors 2025).
	Emisje ze źródeł mobilnych	1. olej napędowy 2. Benzyna	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu oleju napędowego oraz benzyny na potrzeby floty transportowej, dostarczonych przez spółki z Grupy Kapitałowej, oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z DEFRA (Conversion Factors 2025)
	Emisje ze źródeł stacjonarnych	1. gaz ziemny 2. olej opałowy 3. olej napędowy	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu oleju grzewczego oraz gazu naturalnego na potrzeby grzewcze, i oleju napędowego na potrzeby generatorów awaryjnych, oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z DEFRA (Conversion Factors 2025).
Zakres 2	Energia elektryczna	Biura	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu energii elektrycznej oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z KOBiZE. Emisje market-based podane są na podstawie informacji o certyfikatach o odnawialnych źródłach energii pozyskanych od dostawców.
	Ciepło sieciowe	Biura	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu dostarczonych przez spółki z Grupy Kapitałowej oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z URE. Emisje market-based obliczone na podstawie danych o strukturze paliw dostawców. W lokalach gdzie brak wiedzy o dostawcach lub brak publikacji struktury ciepła przez dostawcę, posłużono się wskaźnikiem URE (2024). W stosunku do roku 2024 nastąpił znaczny wzrost danych o dostawcach.
Zakres 3	Podróże służbowe	Samochodami prywatnymi	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu dostarczonych przez spółki z Grupy Kapitałowej (z systemów HR do rozliczenia delegacji) oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z DEFRA. W przypadku braku danych rzeczywistych o rodzaju stosowanego paliwa, posłużono się wskaźnikiem GUS 2024.
		Autobusami	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu dostarczonych przez spółki z Grupy Kapitałowej (z systemów HR do rozliczenia delegacji lub z informacji bezpośrednio od dostawcy) oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z DEFRA.
		Pociągami	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu dostarczonych przez spółki z Grupy Kapitałowej (z systemów HR do rozliczenia delegacji lub z informacji bezpośrednio od dostawcy) oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z DEFRA.
		Loty	Emisje obliczone na podstawie danych o zużyciu dostarczonych przez spółki z Grupy Kapitałowej(z systemów HR do rozliczenia delegacji lub z informacji bezpośrednio od dostawcy) oraz współczynnika emisyjności pozyskanego z DEFRA.
	Dojazdy pracowników do pracy	Dojazdy pracowników do pracy	Emisje obliczono na podstawie danych dostarczonych przez spółki z Grupy Kapitałowej oraz współczynników emisyjności pozyskanych z DEFRA. Dane o pokonywanym przez pracowników dystansie pochodzą z ankiet przeprowadzonych wśród pracowników spółek z Grupy Kapitałowej.

Grupa Kapitałowa jako instytucja finansowa nie jest bezpośrednio objęta systemem EU ETS (Europejskiego Systemu Handlu Emisjami), dlatego powyższe kalkulacje nie obejmują emisji gazów cieplarnianych z regulowanych systemów handlu uprawnieniami do emisji.

Emisje z portfela kredytowego

W poniższej tabeli znajdują się finansowane emisje portfela Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w podziale na kredyty biznesowe, kredyty detaliczne oraz obligacje skarbowe**.** W kredytach biznesowych ujawniamy emisje związane z: finansowaniem ogólnym przedsiębiorstw i innych podmiotów, finansowanymi projektami, nieruchomościami komercyjnymi oraz emisje z obligacji komercyjnych. Definicje poszczególnych kategorii finansowań znajdują się na kolejnej stronie. Nieruchomości detaliczne to emisje związane z kredytami hipotecznymi. Kategorie te i ich definicja zostały zaczerpnięte z metodyki PCAF. Standard PCAF określa też skalę pomiaru jakości danych (Data Quality Score): od 1 (najwyższa) do 5 (najniższa), którą stosuje się do każdej klasy aktywów objętych standardem. Grupa stosuje wskaźniki emisyjności wskazane przez PCAF, wyrażone jako ekwiwalenty CO_2 (CO_2e). Oznacza to, że obejmują nie tylko emisje samego dwutlenku węgla (CO_2), ale także innych gazów cieplarnianych (np. metanu – CH_4, podtlenku azotu – N_2O) przeliczone na ich równoważny wpływ na globalne ocieplenie w stosunku do CO_2.

Zakres danych objęty kalkulacją dla kredytów biznesowych to około 98% całości portfela, dla kredytów hipotecznych jest to odpowiednio 96% pokrycia kalkulacją. Brak pełnego pokrycia wynika z wyłączeń części niematerialnych bilansów spółek zależnych oraz przypadków braków wystarczających danych w systemach.

Typ produktu	Finansowane emisje (tCO_2)		Ekspozycja całkowita (mln zł)		Ekspozycja z policzoną emisyjnością (mln zł)		Intensywność ($kgCO_2$/1 zł)		Średni współczynnik jakości danych (Data Quality Score)	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Kredyty biznesowe	9 461 333,02	8 786 693,31	81 196,52	89 525,11	79 174,23 (98%)	87 338,41 (98%)	0,120	0,101	4,03	4,19
Nieruchomości detaliczne	702 560,05	681 497,87	58 509,38	59 953,43	57 864,10 (99%)	58 701.66 (98%)	0,012	0,012	3,94	3,82
Obligacje skarbowe	4 294 346,01	5 257 418,36	66 831,71	71 852,32	66 831,71 (100%)	71 852,32 (100%)	0,064	0,073	1,00	1,00
Suma	**14 458 239,08**	**14 725 609,55**	**206 537,61**	**221 330,86**	**203 870,33 (99%)**	**217 892,39 (98%)**	**0,071**	**0,068**	**3,01**	**3,04**

W związku ze zmianą metodyki liczenia (szczegóły w sekcji „nieruchomości detaliczne" na kolejnej stronie) w powyższej tabeli zaktualizowano pozycję finansowane emisje związane z portfelem nieruchomości detalicznych za rok 2024. W konsekwencji emisje te spadły z poziomu 864 869,45 tCO_2 do 702 560,05 tCO_2.

W kalkulacji emisyjności nie zostały uwzględnione następujące ekspozycje:

- notowane akcje, udziały w spółkach stowarzyszonych (ze względu na niematerialność ekspozycji),
- papiery wartościowe banku centralnego i aktywa przeznaczone do obrotu (ze względu na nieinwestycyjny charakter tych produktów),
- pojazdy silnikowe (leasing w kategorii 13 zakresu 3 finansowanych emisji) – znaczną część leasingu finansowego Grupy Kapitałowej stanowią przedmioty inne niż auta (np. maszyny rolnicze), dla których nie ma jeszcze wypracowanej metodyki kalkulacji emisji w ramach metodologii PCAF.

Emisyjność roczna przedstawiona jest w tonach ekwiwalentu CO_2 i przeliczona na złotówkę ekspozycji. Wyliczenia obejmują wszystkie 3 zakresy (scope) emisji klientów. Wyjątkiem są kredyty hipoteczne i nieruchomości komercyjne, gdzie brany jest pod uwagę tylko zakres 1 i 2. W zależności od dostępności danych potrzebnych do kalkulacji dla każdej z kategorii przypisany został średni Data Quality Score (w skali 1-5). Wybrany poziom szczegółowości zależny jest od dostępności danych w systemach Banku oraz zakresu danych rzeczywistych dot. emisji z ujawnień klientów.

Założenia metodyczne przyjęte do kalkulacji śladu węglowego dla emisji finansowanych w ramach portfela aktywów finansowych:

Przy obliczaniu finansowanych emisji stosujemy metodykę wewnętrzną, opartą na standardzie PCAF ("The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry" – Globalny standard liczenia i raportowania emisji gazów cieplarnianych dla branży finansowej). Zgodnie ze standardem PCAF emisje gazów cieplarnianych dotyczące kredytów i inwestycji (kategoria 15) liczymy na podstawie proporcjonalnego udziału danego kredytu czy inwestycji w podmiocie, który korzysta z finansowania lub jest przedmiotem inwestycji. Alokacja opiera się na rocznych emisjach kredytobiorcy lub podmiotu, który jest przedmiotem inwestycji za rok 2025.

Finansowane emisje są zawsze obliczane poprzez pomnożenie współczynnika alokacji (ustalanego osobno dla poszczególnych klas aktywów) przez emisje kredytobiorcy lub podmiotu będącego przedmiotem inwestycji. Jest to część całkowitych rocznych emisji gazów cieplarnianych kredytobiorcy lub podmiotu będącego przedmiotem inwestycji, która przypada na dane finansowanie czy inwestycję. Współczynnik alokacji oblicza się poprzez określenie kwoty zaangażowania (outstanding amount) – pozostałej do spłaty wartości kredytu lub wartości inwestycji – do sumy kapitału własnego i zobowiązań podmiotu, projektu itp., który korzysta z finansowania lub w który zainwestowano kapitał.

KREDYTY BIZNESOWE

Ujawniamy tu emisje związane z wszystkimi kredytami i liniami kredytowymi (ujętymi w ewidencji bilansowej) dla przedsiębiorstw, organizacji non-profit i wszelkich innych podmiotów. Kredyty te nie są przedmiotem obrotu na rynku i są przeznaczone na ogólne cele korporacyjne, tj. bez wskazanego konkretnego wykorzystania środków, zgodnie z definicją zawartą w Protokole GHG. Dodatkowo w tej kategorii uwzględniliśmy emisyjność materialnych ekspozycji naszych obligacji korporacyjnych. W tej kategorii znajduje się przeważający udział finansowanych emisji. Dla tej części portfela szacunkowe emisje liczone są na podstawie danych zebranych z raportów klienta (najwyższy Data Quality Score = 1) lub bazując na wielkości firmy (kapitał i aktywa własne), jej przychodach i rodzaju działalności. W przypadku braku wystarczających informacji o kliencie emisyjność jest liczona na podstawie kwoty zaangażowania i rodzaju działalności klienta (najniższy Data Quality Score = 5). Obecnie pracujemy nad

tym, by w przyszłości jak najwięcej informacji o emisyjności zebrać bezpośrednio od klienta, dzięki czemu wzmocnimy relację i nawiążemy dialog wspierający jego transformację. Wdrożyliśmy bezpłatny kalkulator śladu węglowego dla małych i średnich przedsiębiorstw, który również ma wspomóc proces zbierania i raportowania danych.

W tej pozycji ujawniane są również finansowane projekty czyli finansowanie (ujęte w ewidencji bilansowej) dotyczące inwestycji lub konkretnych działań z jednoznacznie wskazanym wykorzystaniem środków, zgodnie z definicją zawartą w Protokole GHG. Przykładowo może to być finansowanie określonego działania lub działań, np. dotyczących farmy wiatrowej lub fotowoltaicznej czy projektu dot. efektywności energetycznej. Emisje oblicza się jedynie w odniesieniu do wyodrębnionych (ring-fenced) działań podlegających finansowaniu. Nie uwzględnia się emisji i danych finansowych podmiotu korzystającego z finansowania związanych z działaniami wykraczającymi poza finansowany projekt. Jest to ważna część naszego portfela biznesowego z uwagi na istotny wolumen finansowania projektów energetycznych, z wysokim udziałem projektów OZE (ok 30% całego portfela energetycznego). Przyjmujemy założenie, że finansowane emisje GHG z tego typu projektów (OZE) wynoszą w przybliżeniu 0 i traktujemy je jako realnie zaraportowane emisje z projektu.

Kolejną kategorią zagregowaną w tej pozycji są nieruchomości komercyjne kredyty (ujęte w ewidencji bilansowej) przeznaczone na określone cele korporacyjne: zakup i refinansowanie nieruchomości komercyjnych (commercial real estate, CRE) oraz inwestycje bilansowe w CRE, w przypadku których instytucja finansowa nie sprawuje kontroli operacyjnej nad nieruchomością. Zgodnie z tą definicją finansowana nieruchomość jest wykorzystywana do celów komercyjnych, np. na potrzeby handlowo-usługowe, jako powierzchnia hotelowa, biurowa, przemysłowa czy mieszkaniowa (duże budynki wielorodzinne z mieszkaniami pod wynajem). We wszystkich tych przypadkach właściciel budynku wykorzystuje nieruchomość do prowadzenia działalności zarobkowej (budownictwo ogólne jest poza zakresem CRE). Metodyka liczenia szacunkowej emisyjności jest opisana w punkcie dot. nieruchomości detalicznych (poniżej).

NIERUCHOMOŚCI DETALICZNE

Ujawniamy tu kredyty (ujęte w ewidencji bilansowej) przeznaczone na określone cele konsumpcyjne: zakup i refinansowanie nieruchomości mieszkalnych, w tym domów jednorodzinnych i budynków wielorodzinnych z niewielką liczbą mieszkań. Definicja ta wskazuje, że nieruchomość wykorzystywana jest wyłącznie na cele mieszkalne i nie służy działalności komercyjnej. Tu ujawniamy portfel Santander Bank Polska, z wyłączeniem portfela kredytów hipotecznych Santander Consumer Bank, w ramach którego nowe kredyty nie były już udzielane, jego wartość sukcesywnie spadała i został uznany za nieistotny. Na koniec roku 2025 roku portfel hipoteczny Santander Consumer Bank stanowił 0,01% ekspozycji hipotecznej Grupy Kapitałowe Santander Bank Polska. Metodyka liczenia emisyjności jest ta sama, jak dla nieruchomości komercyjnych. Bazujemy tu na współczynnikach emisyjności przypisywanych do rodzaju i metrażu budynku z ogólnodostępnej bazy współczynników PCAF oraz na informacji z certyfikatów energetycznych budynków. Od 2025 roku w części nieruchomości, dla których nie mamy informacji o certyfikacie energetycznym, stosujemy zewnętrzny model estymujący zapotrzebowanie na energię pierwotną budynku. Wyniki tego modelu znacząco wpłynęły na wzrost jakości danych i sposób przeliczeń w stosunku do poprzedniego roku, stąd zdecydowano o rekalkulacji roku bazowego w celu uspójnienia metodologii do okresów porównawczych.

OBLIGACJE SKARBOWE

Finansowane emisje z tytułu obligacji skarbowych obejmują inwestycje w papiery wartościowe emitowane przez rządy krajowe oraz instytucje publiczne. W przypadku tego typu aktywów instytucja finansowa nie sprawuje bezpośredniej kontroli operacyjnej nad wykorzystaniem pozyskanych środków. Zgodnie z metodyką PCAF, emisje przypisane do obligacji skarbowych są szacowane na podstawie całkowitych emisji gazów cieplarnianych w gospodarce danego kraju oraz wartości jego zadłużenia. Metodyka opiera się na wskaźnikach emisyjności dostępnych w bazie danych PCAF, która zawiera współczynniki emisji odpowiadające najwyższej jakości danych (Data Quality Score 1). Dane te bazują na zweryfikowanych rocznych raportach emisji gazów cieplarnianych przekazywanych przez kraje do UNFCCC. Baza PCAF dostarcza intensywności emisji wyrażone jako roczne emisje GHG na jednostkę długu międzynarodowego danego kraju, uwzględniając wartość PKB skorygowaną o parytet siły nabywczej (PPP-adjusted GDP). W analizie mogą być stosowane wskaźniki emisji zarówno z uwzględnieniem, jak i bez uwzględnienia emisji wynikających z użytkowania gruntów, zmiany użytkowania gruntów i leśnictwa (LULUCF). W zaprezentowanym powyżej zestawieniu uwzględniono emisje związane z LULUCF, co oznacza, że finansowane emisje obejmują także wpływ sektora użytkowania gruntów na bilans emisji danego kraju. Wartości emisji finansowanych są przypisywane proporcjonalnie do wartości posiadanych obligacji względem całkowitego długu rządowego danego kraju. W tej kategorii zawarte są również ekspozycje obligacji nie wyemitowanych bezpośrednio przez Skarb Państwa, ale objętych jego całkowitą gwarancją, co oznacza alokację emisji zgodnie z krajowym profilem emisyjnym.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych na podstawie przychodów netto

Ślad węglowy Grupy Kapitałowej na jednostkę przychodu netto wynosi 0,70 kg CO_2e/1PLN.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto	2024 rok	2025 rok
Całkowite emisje gazów cieplarnianych, wg metody opartej na lokalizacji, na przychody netto (t ekwiwalentu CO_2/jednostka pieniężna)	0,00062	0,00070
Całkowite emisje gazów cieplarnianych, wg metody opartej na rynku, na przychody netto (t ekwiwalentu CO_2/jednostka pieniężna)	0,00062	0,00070

W konsekwencji zmian własnościowych na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r. nie zawiera Santander Consumer Bank S.A. ani jednostek zależnych tego Banku (Grupa SCB S.A.) a poszczególne pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat nie zawierają przychodów ani kosztów Grupy SCB S.A. Przychody Grupy SCB S.A. pomniejszone o koszty i podatek są prezentowane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji: „Zysk/strata z działalności zaniechanej" i w związku z dekonsolidacją Grupy SCB S.A. nie wchodzą w zakres niniejszego wskaźnika za 2025 r. W kalkulacji wskaźnika w mianowniku przyjęto wartość skonsolidowanych przychodów netto wynoszącą 21 071 946 tys. PLN wyznaczoną zgodnie z ESRS 2 jako suma następujących pozycji ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 rok: „Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek", „Przychody prowizyjne", „Przychody z tytułu dywidend", „Wynik handlowy i rewaluacja", „Wynik na pozostałych instrumentach finansowych", „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie" oraz „Pozostałe przychody operacyjne", pomniejszona o wartość wyniku z pozycji wymiany w kwocie 96 801 tys. PLN.

W roku 2024 skonsolidowane przychody netto Grupy wynosiły 23 440 451 tys. PLN. Wartość ta została obliczona na podstawie tych samych pozycji, co w niniejszym sprawozdaniu, jednak przy uwzględnieniu przychodów Grupy SCB S.A.

Pozostałe ujawnienia dotyczące klimatu (E1-7, E1-8, E1-9)

Jako Grupa Kapitałowa nie prowadzimy bezpośrednich działań dotyczących usuwania i magazynowania gazów cieplarnianych w ramach własnych operacji ani w łańcuchu wartości (E1-7). Jednakże poprzez jednostki VERs, które zakupiliśmy, w tym roku kompensujemy 12 112 ton emisji ekwiwalentu CO_2 (w roku 2024 skompensowaliśmy 13 658 ton ekwiwalentu CO_2). Były one dodatkowym działaniem podmiotu dominującego Banku na rzecz środowiska i ich zakup nie wpływa na cele czy działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w zakresie ograniczania emisji własnych czy emisji finansowanych. Kredyty podchodzą z dwóch projektów realizowanych poza łańcuchem wartości i poza obszarem Unii Europejskiej. Są to projekty redukcji, które są walidowane przez Gold Standard (GS) i Verified Carbon Standard (VCS). Zakup kredytów dla wszystkich spółek zależnych koordynowała Grupa Santander, która prowadziła proces selekcji i due diligence.

Nie stosujemy wewnętrznych opłat za emisję gazów cieplarnianych (E1-8).

W odniesieniu do ujawnień dotyczących oczekiwanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem (E1-9) zdecydowaliśmy się na zastosowanie okresu przejściowego i tym samym w tym oświadczeniu nie ujawniamy tych informacji.

Ujawnienia związane z rozporządzeniem 2020/852

Taksonomia Unii Europejskiej w zakresie zrównoważonego rozwoju

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zwane Taksonomią, wprowadziło system jednolitej klasyfikacji działalności na rzecz zrównoważonego rozwoju, którego celem jest zwiększenie przejrzystości i porównywalności rynku w tym obszarze oraz wsparcie inwestorów w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

Taksonomia obejmuje sześć celów środowiskowych: łagodzenie zmian klimatu (CCM), adaptacja do zmian klimatu (CCA), zrównoważone użytkowanie i ochrona zasobów wodnych (WTR), przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym (CE), zapobieganie zanieczyszczeniu (PPC) oraz ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów (BIO).

Za finansowanie kwalifikujące się do Taksonomii (systematyki) można uznać ekspozycje finansujące cele lub projekty dotyczące działalności wymienione w rozporządzeniu delegowanym 2021/2139 z późn.zm. (Rozporządzenie delegowane w sprawie klimatu), rozporządzeniu delegowanym 2023/2486 (Rozporządzenie delegowane w sprawie unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju w dziedzinie środowiska) niezależnie od tego, czy działalności te spełniają techniczne kryteria Taksonomii dotyczące zrównoważenia środowiskowego.

Za finansowanie zrównoważone środowiskowo, tj. zgodne z Taksonomią, można uznać ekspozycje finansujące cele lub projekty dotyczące działalności, które jednocześnie:

- wnoszą istotny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych;
- nie czynią poważnych szkód żadnemu z pozostałych celów (DNSH);
- są prowadzone zgodnie z minimalnymi gwarancjami społecznymi (minimum social safeguards).

Działalność wnosi istotny wkład w realizację danego celu środowiskowego i nie wyrządza poważnych szkód względem innych celów środowiskowych, jeśli spełnia ściśle określone techniczne kryteria kwalifikacji zdefiniowane w wymienionych wcześniej rozporządzeniach delegowanych, tj. w Rozporządzeniu delegowanym w sprawie klimatu (z późn. zm.) lub w Rozporządzeniu delegowanym w sprawie unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju w dziedzinie środowiska.

Działalność spełnia wymogi minimalnych gwarancji społecznych, jeżeli realizujące ją przedsiębiorstwo przestrzega wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka. Zakres procedur należytej staranności w ramach minimalnych gwarancji społecznych obejmuje następujące zagadnienia wymienione w Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych: prawa człowieka, zatrudnienie i stosunki pracownicze, środowisko, zwalczanie korupcji i wymuszania, interesy konsumenta, nauka i technologia, konkurencja i opodatkowanie.

Ujawnienia ilościowe

Zakres ujawnień taksonomicznych

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. o sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD) jesteśmy – jako jednostka zainteresowania publicznego przygotowująca sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju – zobligowani do ujawnienia informacji wskazujących, jaka część naszego portfela finansuje działalność gospodarczą zrównoważone środowiskowo.

Treść, metodę i sposób prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej precyzuje Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. zmodyfikowane przez Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2026/73 z 4 lipca 2025 r. Zgodnie z przepisami rozporządzenia delegowanego 2026/73, które obowiązuje od 1 stycznia 2026 r. i pozostawia podmiotom sprawozdającym możliwość wyboru zasad raportowania za rok obrotowy 2025 (według starych lub nowych przepisów), Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. podjęła decyzję o zastosowaniu uproszczonych i zoptymalizowanych wzorów formularzy taksonomicznych zgodnie z nowym podejściem regulacyjnym.

Grupa Kapitałowa dokonała oceny kwalifikowalności i zgodności wszystkich ekspozycji, dla których znane jest wykorzystanie przyznanego finansowania, rezygnując z definiowania progu istotności i odrębnego prezentowania ekspozycji nieistotnych, stanowiących mniej niż 10% całkowitych ekspozycji celowych.

W odniesieniu do instytucji kredytowych obowiązki sprawozdawcze w zakresie ujawnień taksonomicznych weszły w życie w pełnym zakresie z początkiem 2024 r. po dwuletnim okresie przejściowym. Zgodnie z aktualnymi przepisami, począwszy od ujawnień za 2027 r. będziemy również uwzględniać w niniejszym rozdziale ujawnienia tabelaryczne dotyczące portfela handlowego oraz opłat i prowizji niezwiązanych z udzielanymi kredytami.

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników

Kluczowym wskaźnikiem wyników dla działalności zrównoważonej instytucji kredytowych jest wskaźnik zielonych aktywów (GAR) określający udział procentowy inwestycji i ekspozycji wobec działalności zgodnej z systematyką w zakresie zdefiniowanych 6 celów środowiskowych w bazie aktywów uwzględnionych w kalkulacji GAR. Wskaźnik ten odnosi się do podstawowej działalności kredytowej i inwestycyjnej instytucji kredytowych obejmującej kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe z portfela bankowego. Odzwierciedla zakres, w jakim instytucja kredytowa finansuje działalność zrównoważoną środowiskowo.

Wskutek wejścia w życie rozporządzenia delegowanego 2026/73 metodyka kalkulacji GAR została istotnie zoptymalizowana.

Mianownik GAR nie jest już definiowany jako aktywa brutto ogółem pomniejszone o ekspozycje wobec rządów centralnych i instytucji ponadnarodowych oraz ekspozycje wobec banków centralnych i portfel handlowy (co oznaczało przede wszystkim, że mianownik zawierał ekspozycje wobec wszystkich mniejszych klientów niezobowiązanych do własnych ujawnień taksonomicznych, których wyłączono z licznika wskaźnika GAR, co skutkowało systematycznym i strukturalnym zaniżaniem wskaźnika).

Począwszy od bieżącego sprawozdania za 2025 r. mianownik GAR obejmuje analogiczny zakres ekspozycji, jak licznik GAR, to jest:

- ekspozycje dłużne i kapitałowe w portfelu bankowym dla przedsiębiorstw finansowych lub niefinansowych zobowiązanych do publikacji własnych ujawnień Taksonomii (bezpośrednio lub pośrednio na zasadzie statusu jednostki uwzględnionej w skonsolidowanych ujawnieniach taksonomicznych podmiotu dominującego);
- kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, kredyty na renowację budynków i kredyty samochodowe dla gospodarstw domowych;

- kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego finansujące potrzeby mieszkaniowe i inne inwestycje celowe;
- zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych
- Nowe zmiany regulacyjne pozwalają nam również na dobrowolne dodanie do wskaźnika GAR w przeznaczonym do tego wyodrębnionym wierszu wybranych ocenionych pod kątem Taksonomii ekspozycji wobec przedsiębiorstw, które nie podlegają obowiązkowej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym Taksonomii (dobrowolnie publikują kluczowe wskaźniki wyników dot. zielonych aktywów lub znane jest przeznaczenie wpływów). Jest to istotna zmiana zwiększająca potencjał do wzrostu wskaźnika GAR oraz w lepszym stopniu odzwierciedlająca biznesową charakterystykę portfela.

Kluczowe wskaźniki wyników, informacje dotyczące porównywalności okresów

W poniższej tabeli prezentujemy podsumowanie naszych kluczowych wskaźników taksonomicznych (KPI) za 2025 r. i okres porównawczy (2024 r.), które zostały obliczone w ujęciu statycznym (na datę bilansową i dynamicznym (przepływ powstały w okresie sprawozdawczym w zakresie ekspozycji aktywnych na dzień bilansowy) w dwóch wariantach dla każdego ujęcia (w pierwszym ujęciu ekspozycje finansujące ogólną działalność przedsiębiorstw oceniane były na podstawie taksonomicznych KPI przychodowych opublikowanych przez te przedsiębiorstwa, w drugim ujęciu w oparciu taksonomiczne KPI odnoszące się do nakładów inwestycyjnych). Uwzględniliśmy też wskaźniki pozabilansowe dotyczące gwarancji finansowych i aktywów w zarządzaniu. Analogiczne podejście zastosowano również do kolejnych tabel sprawozdawczych publikowanych w dalszej części niniejszego rozdziału.

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). W związku ze zmianami właścicielskimi w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Santander Consumer Bank S.A. został wyłączony z zakresu konsolidacji na dzień 31 grudnia 2025 r. W konsekwencji, bieżące wskaźniki taksonomiczne za rok 2025 nie uwzględniają już ekspozycji Santander Consumer Bank S.A. i jego podmiotów zależnych.

0. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników na 31.12.2025

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (waluta)		Kluczowy wskaźnik wyników		% pokrycia (względem aktywów ogółem)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)
		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH	wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	3 337 610	3 614 879	3,28%	3,56%	32,55%	0,00%	0,00%

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (waluta)		Kluczowy wskaźnik wyników		% pokrycia (względem aktywów ogółem)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)
		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH	wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływów	1 314 493	1 466 080	5,43%	6,05%	16,50%	0,00%	0,00%
	Gwarancje finansowe	1 480	1 053	0,80%	0,57%	-		
	Zarządzane aktywa	524 495	823 866	1,68%	2,64%	-		

0. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników na 31.12.2024

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (waluta)		Kluczowy wskaźnik wyników		% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów
		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH	wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	1 777 547	2 428 830	0,78%	1,06%	73,43%	38,49%	26,57%

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (waluta)		Kluczowy wskaźnik wyników		% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów
		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH	wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH		wg wskaźnika OBROTU	wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływów	592 960	492 597	1,02%	0,68%	79,20%	43,03%	20,80%
	Gwarancje finansowe	0	0	0,00%	0,00%			
	Zarządzane aktywa	383 377	653 861	1,58%	2,70%			

* W niniejszym oświadczeniu skorygowano wskaźniki GAR za okres porównywalny, ze względu na to, że ich kalkulacja uwzględniała niepełny zakres ekspozycji objętych przypisaniem KPI taksonomicznych. W sprawozdaniu za rok 2024 ujawnione wskaźniki GAR wg stanu wyniosły odpowiednio 0,63% w ujęciu przychodowym oraz 0,60% w ujęciu wg nakładów inwestycyjnych. Po rekalkulacji wskaźniki prezentowane w tabeli powyżej są wyższe i wynoszą odpowiednio 0,78% i 1,06%. Ujawnione w roku ubiegłym wskaźniki GAR wg przepływu wyniosły odpowiednio 0,99% i 0,66%, po rekalkulacji wynoszą 1,02% i 0,68%

Szczegółowe ujawnienia dotyczące kluczowych i cząstkowych wskaźniki wyników

W tabelach poniżej prezentujemy informacje ilościowe ilustrujące stopień, w jakim finansujemy działalności kwalifikujące się do Taksonomii lub z nią zgodne wg stanu na 31 grudnia 2025 r. w podziale na 6 celów środowiskowych, segment klienta i instrument finansowy.

Zamieszczone w tabelach dane liczbowe pochodzą z FINREP ITS, tj. konsolidowanych ostrożnościowo sprawozdań finansowych sporządzanych na potrzeby banków centralnych. Informacje niedostępne w FINREP ITS, dotyczące poszczególnych klientów i produktów (w tym faktoringowych), pozyskaliśmy z korporacyjnej hurtowni danych zgodnie z granulacją FINREP. Posiłkowaliśmy się również informacjami zgromadzonymi w systemach specjalistycznych Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (PBBiK), Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (PBKiI) oraz Pionu Zarządzania Ryzykiem, a także danymi niefinansowymi z zasobów systemu zbudowanego przez Santander Bank Polska S.A. na potrzeby sprawozdawczości ESG. Korzystaliśmy też z zewnętrznych baz danych (platformy ESG BIK, Clarity i EMIS) w zakresie informacji dotyczących klientów zobowiązanych do raportowania niefinansowego i ich powiązań kapitałowych oraz wskaźników taksonomicznych, które pochodzą z publicznie dostępnych raportów rocznych. Suma bilansowa wykazana w formularzach prezentujących stany bilansowe została uzgodniona z FINREP ITS.

Dane dotyczące klientów i produktów Santander TFI S.A. oraz Santander Leasing S.A. otrzymano bezpośrednio od tych podmiotów.

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTÓW

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w f'g, jak i w mianowniku	101 633 916	56 831 262	3 337 610	3 253 839	58 838	164	24 731	37	0	347 989	12 940	567 811	0	0	0	0
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	101 633 916	56 831 262	3 337 610	3 253 839	58 838	164	24 731	37	0	347 989	12 940	567 811	0	0	0	0
3	Przedsiębiorstwa finansowe	6 788 796	1 278 501	348 113	292 938	55 175	0	0	0	0	0	42	262 049	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	2 185 197	449 221	122 343	102 952	19 391	0	0	0	0	0	15	92 096	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe	4 027 158	828 972	225 770	189 986	35 784	0	0	0	0	0	27	169 953	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 183 572	1 984 646	759 595	731 000	3 663	164	24 731	37	0	347 989	12 898	305 762	0	0		0
8	Kredyty i zaliczki	11 183 572	1 984 646	759 595	731 000	3 663	164	24 731	37	0	347 989	12 898	305 762	0	0		0
9	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0
11	Gospodarstwa domowe	83 503 931	53 455 008	2 117 617	2 117 617	0		0			0	0	0	0	0		0
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	53 123 537	53 074 519	2 117 617	2 117 617	0		0			0	0	0	0	0		0
13	w tym kredyty na renowację budynków	0	29 571	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	350 918	350 918	0	0						0	0	0	0	0		0
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	45 331	822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	45 331	822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	112 285	112 285	112 285	112 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	101 633 916												0	0	0	0
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	210 643 481															
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	67 509 090															
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	18 166 111															
24	Portfel handlowy	17 348 739															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	91 325 033															
26	MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	63 607 989															
27	Kredyty i zaliczki	63 514 787															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	23 953 137															
29	w tym kredyty na renowację budynków	577															
30	Dłużne papiery wartościowe	27 270															
31	Instrumenty kapitałowe	65 931															
32	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą CSRD	785 735															

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTÓW

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
33	Kredyty i zaliczki	785 735															
34	Dłużne papiery wartościowe	0															
35	Instrumenty kapitałowe	0															
36	Instrumenty pochodne	2 023 727															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	1 377 335															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1 525 642															
39	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	11 367 805															
40	Aktywa ogółem	312 277 397															
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																	
41	Gwarancje finansowe	185 394	1 619	1 480	1 443	0	0	37	0	0	0	15	1 295	0	0	0	0
42	Zarządzane aktywa	31 162 220	3 121 326	524 495	513 208	8 895	667	1 416	300	9	212 202	29 551	282 742	0	0	0	0
43	w tym dłużne papiery wartościowe	26 231 694	1 797 355	414 187	403 917	8 647	118	1 197	299	9	190 266	19 356	204 564	0	0	0	0
44	w tym instrumenty kapitałowe	4 999 452	1 323 972	110 307	109 291	247	549	219	1	0	21 935	10 195	78 179	0	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	101 633 916	58 141 606	3 614 879	3 588 284	1 389	20	0	6 628	18 558	347 989	18 558	629 028	0	0	0	0
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	101 633 916	58 141 606	3 614 879	3 588 284	1 389	20	0	6 628	18 558	347 989	18 558	629 028	0	0	0	0
3	Przedsiębiorstwa finansowe	6 788 796	208 827	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	2 185 197	10	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe	4 027 158	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 183 572	4 364 665	1 384 976	1 358 382	1 389	20	0	6 628	18 558	347 989	18 558	629 028	0	0		0
8	Kredyty i zaliczki	11 183 572	4 364 665	1 384 976	1 358 382	1 389	20	0	6 628	18 558	347 989	18 558	629 028	0	0		0
9	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0
11	Gospodarstwa domowe	83 503 931	53 455 008	2 117 617	2 117 617	0		0			0	0	0	0	0		0
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	53 123 537	53 074 519	2 117 617	2 117 617	0		0			0	0	0	0	0		0
13	w tym kredyty na renowację budynków	0	29 571	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	350 918	350 918	0	0						0	0	0	0	0		0
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	45 331	822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	45 331	822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	112 285	112 285	112 285	112 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	101 633 916												0	0	0	0
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	210 643 481															
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	67 509 090															
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	18 166 111															
24	Portfel handlowy	17 348 739															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	91 325 033															
26	MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	63 607 989															
27	Kredyty i zaliczki	63 514 787															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	23 953 137															
29	w tym kredyty na renowację budynków	577															
30	Dłużne papiery wartościowe	27 270															
31	Instrumenty kapitałowe	65 931															
32	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą CSRD	785 735															

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
33	Kredyty i zaliczki	785 735															
34	Dłużne papiery wartościowe	0															
35	Instrumenty kapitałowe	0															
36	Instrumenty pochodne	2 023 727															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	1 377 335															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1 525 642															
39	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	11 367 805															
40	Aktywa ogółem	312 277 397															
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																	
41	Gwarancje finansowe	185 394	18 154	1 053	1 053	0	0	0	0	0	0	0	908	0	0	0	0
42	Zarządzane aktywa	31 162 220	2 530 493	823 866	817 916	3 086	603	1 747	464	50	261 331	62 496	500 041	0	0	0	0
43	w tym dłużne papiery wartościowe	26 231 694	1 588 344	607 387	602 614	2 798	131	1 358	463	23	215 748	45 378	346 263	0	0	0	0
44	w tym instrumenty kapitałowe	4 999 452	942 151	216 479	215 302	288	472	389	1	27	45 584	17 118	153 777	0	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływów na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTU

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	24 224 582	7 669 090	1 314 493	1 294 259	19 398	0	837	0	0	211 248	11 338	294 951	0	0	0	0
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	24 224 582	7 669 090	1 314 493	1 294 259	19 398	0	837	0	0	211 248	11 338	294 951	0	0	0	0
3	Przedsiębiorstwa finansowe	2 182 290	449 215	122 343	102 952	19 391	0	0	0	0	0	15	92 096	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	2 182 290	449 215	122 343	102 952	19 391	0	0	0	0	0	15	92 096	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 607 597	795 463	442 940	442 097	7	0	837	0	0	211 248	11 323	202 856	0	0		0
8	Kredyty i zaliczki	2 607 597	795 463	442 940	442 097	7	0	837	0	0	211 248	11 323	202 856	0	0		0
9	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0
11	Gospodarstwa domowe	19 434 696	6 424 413	749 211	749 211	0		0			0	0	0	0	0		0
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	6 234 275	6 217 308	749 211	749 211	0		0			0	0	0	0	0		0
13	w tym kredyty na renowację budynków	0	2 269	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	204 836	204 836	0	0						0	0	0	0	0		0
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	24 224 582												0	0	0	0
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	122 619 493															
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	63 950 067															
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	8 819 138															
24	Portfel handlowy	6 802 318															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	40 010 164															
26	MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	14 177 018															
27	Kredyty i zaliczki	14 177 018															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	3 304 101															
29	w tym kredyty na renowację budynków	144															
30	Dłużne papiery wartościowe	0															
31	Instrumenty kapitałowe	0															
32	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą CSRD	315 014															

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływów na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTU

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
33	Kredyty i zaliczki	315 014															
34	Dłużne papiery wartościowe	0															
35	Instrumenty kapitałowe	0															
36	Instrumenty pochodne	621 974															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	1 377 335															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	299 210															
39	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	739 287															
40	Aktywa ogółem	146 844 075															
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																	
41	Gwarancje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Zarządzane aktywa	16 174 616	1 309 859	243 463	240 221	2 352	13	813	61	3	97 951	24 769	120 741	0	0	0	0
43	w tym dłużne papiery wartościowe	13 814 577	602 514	175 918	172 980	2 216	13	645	61	3	92 027	16 013	67 878	0	0	0	0
44	w tym instrumenty kapitałowe	2 432 878	707 344	67 546	67 241	136	0	168	1	0	5 925	8 756	52 864	0	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływów na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	24 224 582	8 337 494	1 466 080	1 454 514	6	20	0	4 346	7 195	211 248	7 195	457 823	0	0	0	0
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	24 224 582	8 337 494	1 466 080	1 454 514	6	20	0	4 346	7 195	211 248	7 195	457 823	0	0	0	0
3	Przedsiębiorstwa finansowe	2 182 290	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	2 182 290	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 607 597	1 913 078	716 869	705 303	6	20	0	4 346	7 195	211 248	7 195	457 823	0	0		0
8	Kredyty i zaliczki	2 607 597	1 913 078	716 869	705 303	6	20	0	4 346	7 195	211 248	7 195	457 823	0	0		0
9	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0
11	Gospodarstwa domowe	19 434 696	6 424 413	749 211	749 211	0		0			0	0	0	0	0		0
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	6 234 275	6 217 308	749 211	749 211	0		0			0	0	0	0	0		0
13	w tym kredyty na renowację budynków	0	2 269	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	204 836	204 836	0	0						0	0	0	0	0		0
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	24 224 582												0	0	0	0
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	122 619 493															
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	63 950 067															
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	8 819 138															
24	Portfel handlowy	6 802 318															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	40 010 164															
26	MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	14 177 018															
27	Kredyty i zaliczki	14 177 018															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	3 304 101															
29	w tym kredyty na renowację budynków	144															
30	Dłużne papiery wartościowe	0															
31	Instrumenty kapitałowe	0															
32	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą CSRD	315 014															

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływów na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje kontrahentów finansowych raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9	Z czego kwoty niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
33	Kredyty i zaliczki	315 014															
34	Dłużne papiery wartościowe	0															
35	Instrumenty kapitałowe	0															
36	Instrumenty pochodne	621 974															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	1 377 335															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	299 210															
39	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	739 287															
40	Aktywa ogółem	146 844 075															
	Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																
41	Gwarancje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Zarządzane aktywa	16 174 616	1 069 172	366 967	365 910	514	15	406	93	29	109 643	38 136	219 188	0	0	0	0
43	w tym dłużne papiery wartościowe	13 814 577	555 210	255 502	254 857	279	15	256	92	3	96 700	34 565	124 239	0	0	0	0
44	w tym instrumenty kapitałowe	2 432 878	513 964	111 465	111 053	235	0	150	1	26	12 943	3 572	94 949	0	0	0	0

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTU

	Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
1	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	513 143	0	0	0	0	0	0	0	0
2	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	336 670	536	6	6	0	0	0	0	0
3	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	302 415	0	0	0	0	0	0	0	0
4	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	234 765	1 409	1 409	188	0	0	1 221	0	0
5	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	106 525	0	0	0	0	0	0	0	0
6	63.12 - Działalność portali internetowych	37 287	0	0	0	0	0	0	0	0
7	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	30 481	0	0	0	0	0	0	0	0
8	27.40 - Produkcja elektrycznego sprzętu oświetleniowego	30 259	26 988	26 988	26 988	0	0	0	0	0
9	47.41 - Sprzedaż detaliczna komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	28 477	0	0	0	0	0	0	0	0
10	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	25 406	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Działalność w dziedzinie jądrowej	0	0	0						
12	Działalność związana z gazem ziemnym	788 785	527 214	0						
13	W tym ekspozycje niepodlegające ocenie	0								

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
1	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	513 143	0	0	0	0	0	0	0	0
2	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	336 670	1 213	13	13	0	0	0	0	0
3	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	302 415	0	0	0	0	0	0	0	0
4	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	234 765	10 823	70	70	0	0	0	0	0
5	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	106 525	0	0	0	0	0	0	0	0
6	63.12 - Działalność portali internetowych	37 287	0	0	0	0	0	0	0	0
7	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	30 481	0	0	0	0	0	0	0	0
8	27.40 - Produkcja elektrycznego sprzętu oświetleniowego	30 259	23 917	21 635	21 635	0	0	0	0	0
9	47.41 - Sprzedaż detaliczna komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	28 477	0	0	0	0	0	0	0	0
10	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	25 406	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Działalność w dziedzinie jądrowej	0	0	0						
12	Działalność związana z gazem ziemnym	1 087 189	503 587	0						
13	W tym ekspozycje niepodlegające ocenie	0								

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTU

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Odsetek zgodnych z systematyką do kwalifikujących się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	55,92%	3,28%	3,20%	0,06%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,34%	0,01%	0,56%	5,87%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	55,92%	3,28%	3,20%	0,06%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,34%	0,01%	0,56%	5,87%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	18,83%	5,13%	4,32%	0,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,86%	27,23%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	20,56%	5,60%	4,71%	0,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,21%	27,23%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe	20,58%	5,61%	4,72%	0,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,22%	27,23%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	17,75%	6,79%	6,54%	0,03%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	3,11%	0,12%	2,73%	38,27%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	17,75%	6,79%	6,54%	0,03%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	3,11%	0,12%	2,73%	38,27%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	64,01%	2,54%	2,54%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	3,96%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,91%	3,99%	3,99%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	3,99%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	1,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	1,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	55,92%	3,28%	3,20%	0,06%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,34%	0,01%	0,56%	5,87%	0,00%

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Odsetek zgodnych z systematyką do kwalifikujących się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	57,21%	3,56%	3,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,34%	0,02%	0,62%	6,22%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	57,21%	3,56%	3,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,34%	0,02%	0,62%	6,22%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	3,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,09%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	39,03%	12,38%	12,15%	0,01%	0,00%	0,00%	0,06%	0,17%	3,11%	0,17%	5,62%	31,73%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	39,03%	12,38%	12,15%	0,01%	0,00%	0,00%	0,06%	0,17%	3,11%	0,17%	5,62%	31,73%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	64,01%	2,54%	2,54%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	3,96%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,91%	3,99%	3,99%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	3,99%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	1,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	1,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	57,21%	3,56%	3,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,34%	0,02%	0,62%	6,22%	0,00%

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTU

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Odsetek zgodnych z systematyką do kwalifikujących się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	31,66%	5,43%	5,34%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,87%	0,05%	1,22%	17,14%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	31,66%	5,43%	5,34%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,87%	0,05%	1,22%	17,14%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	20,58%	5,61%	4,72%	0,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,22%	27,23%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	20,58%	5,61%	4,72%	0,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,22%	27,23%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	30,51%	16,99%	16,95%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	8,10%	0,43%	7,78%	55,68%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	30,51%	16,99%	16,95%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	8,10%	0,43%	7,78%	55,68%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	33,06%	3,86%	3,86%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	11,66%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,73%	12,02%	12,02%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	12,05%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	31,66%	5,43%	5,34%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,87%	0,05%	1,22%	17,14%	0,00%

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Odsetek zgodnych z systematyką do kwalifikujących się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	34,42%	6,05%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,03%	0,87%	0,03%	1,89%	17,58%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	34,42%	6,05%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,03%	0,87%	0,03%	1,89%	17,58%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,13%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,13%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	73,37%	27,49%	27,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,28%	8,10%	0,28%	17,56%	37,47%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	73,37%	27,49%	27,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,28%	8,10%	0,28%	17,56%	37,47%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	33,06%	3,86%	3,86%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	11,66%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,73%	12,02%	12,02%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	12,05%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	W tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione na zasadzie dobrowolności	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	34,42%	6,05%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,03%	0,87%	0,03%	1,89%	17,58%	0,00%

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTU

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,87%	0,80%	0,78%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,70%	0,00%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	10,02%	1,68%	1,65%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,68%	0,09%	0,91%	0,00%

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	9,79%	0,57%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,49%	0,00%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	8,12%	2,64%	2,62%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,84%	0,20%	1,60%	0,00%

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu na 31.12.2025 wg wskaźnika OBROTU

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	8,10%	1,51%	1,49%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,61%	0,15%	0,75%	0,00%

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu na 31.12.2025 wg wskaźnika NAKŁADÓW INWESTYCYJNYCH

	w tys. zł	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające ocenie (3)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	6,61%	2,27%	2,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,68%	0,24%	1,36%	0,00%

Zasady przyjęte w procesie analizy taksonomicznej na potrzeby raportowania GAR za 2025 r.

Identyfikacja klientów podlegających pod CSRD i zasady ogólne

Identyfikujemy przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe, które podlegają ocenie taksonomicznej i uwzględniane są w liczniku wskaźnika GAR, w oparciu o bazy danych zbudowane przez firmy zewnętrzne, tj. BIK w zakresie przedsiębiorstw krajowych i Clarity w zakresie przedsiębiorstw unijnych z siedzibą poza granicami Polski.

Zidentyfikowani klienci byli zobowiązani do publikacji za rok 2024 własnych ujawnień taksonomicznych, ponieważ są jednostkami zainteresowania publicznego, spełniają definicję dużych podmiotów oraz zatrudniają średniorocznie ponad 500 pracowników.

Listę klientów rozszerzono o jednostki specjalnego przeznaczenia oraz jednostki zależne od podmiotów spełniających kryteria CSRD, opierając się m.in. na zewnętrznej platformie EMIS. W ramach procesu weryfikacji bazy przedsiębiorstw podlegających ocenianie pod względem kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią przeprowadziliśmy analizę aktywnego portfela klientów w oparciu o wiedzę ekspercką i własne zasoby systemowe, które od 2024 r. były systematycznie aktualizowane w oparciu o zgłaszane przez klientów informacje na temat zatrudnienia oraz danych finansowych dotyczących obrotów i wartości aktywów ogółem.

W przypadku ekspozycji o charakterze kredytowym lub nabytych obligacji tzw. ogólnego przeznaczenia, tj. finansujących bieżącą działalność gospodarczą przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych, wartość aktywów kwalifikujących się do systematyki i zgodnych z systematyką obliczyliśmy jako iloczyn wartości brutto ekspozycji i odpowiednich taksonomicznych wskaźniki wyników (KPI) odnoszących się do obrotów i nakładów inwestycyjnych, które zostały zaraportowane przez naszych klientów lub ich podmioty dominujące. Wskaźniki te uzyskaliśmy od wymienionych powyżej dostawców zewnętrznych. Pochodzą one z ogólnie dostępnych sprawozdań niefinansowych za 2024 r. publikowanych przez przedsiębiorstwa podlegające pod zakres Dyrektywy CSRD. W przypadku wątpliwości co do poprawności danych o KPI od dostawców zewnętrznych analizowano publikacje źródłowe, tj. ujawnienia taksonomiczne opublikowane przez wskazane powyżej przedsiębiorstwa finansowe lub niefinansowe.

W przypadku udzielonych kredytów lub leasingów bądź nabytych obligacji finansujących konkretne cele (obiekty, projekty) przeprowadzaliśmy indywidualną ocenę finansowanej działalności gospodarczej pod kątem kwalifikowalności do systematyki, a – po zweryfikowaniu pozytywnym – poddawaliśmy tę działalność dalszej analizie pod kątem zgodności z systematyką, tj. spełnienia kryteriów technicznych i minimalnych gwarancji społecznych.

Metodyka, analiza i wyniki obu etapów procesu oceny taksonomicznej były przedmiotem przeglądu i akceptacji Panelu ESG. Panel ten odpowiada w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za weryfikację transakcji realizowanych przez jednostki biznesowe i podejmuje decyzje co do ich zgodności z kryteriami Taksonomii i wewnętrznymi kryteriami finansowania zrównoważonego (SFICS). Produktem ostatecznym są gotowe formularze łączone na poziomie Santander Bank Polska S.A. jako jednostki dominującej.

Ekspozycje pozabilansowe wobec podmiotów niefinansowych podlegających pod dyrektywę CSRD, tj. udzielone gwarancje finansowe Banku i aktywa zarządzane przez Santander TFI oceniane są jako kwalifikujące się do systematyki i zgodne z systematyką na podstawie wskaźników dotyczących obrotu i nakładów inwestycyjnych.

Ocena ekspozycji wobec klientów CSRD

Ocena kwalifikowalności do systematyki ekspozycji wobec klientów CSRD

Transakcje instytucji kredytowych i innych instytucji finansowych (rozumianych wyłącznie jako instytucje ubezpieczeniowe, firmy inwestycyjne i firmy zarządzające aktywami) wygenerowały ekspozycje o przeznaczeniu ogólnym i zostały zaliczone jako kwalifikujące się do systematyki lub zgodne z systematyką w stopniu określonym przez wskaźniki taksonomiczne opublikowane przez ww. klientów.

W Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej poddaliśmy badaniu metodą ekspercką pod kątem kwalifikowalności do systematyki w zakresie poszczególnych celów środowiskowych ekspozycje klientów korporacyjnych podlegających pod CSRD, które mają zdefiniowane przeznaczenie i powstały z tytułu kredytów terminowych/inwestycyjnych, kredytów konsorcjalnych, finansowania handlu i finansowania projektów.

Proces identyfikacji instrumentów dłużnych kwalifikujących się do Taksonomii bazował na analizie eksperckiej w przypadku starszych zaangażowań, a w przypadku nowych ekspozycji opierał się na digitalizowanych wynikach ankiety wypełnianej obligatoryjnie dla kredytów celowych wnioskowanych przez klientów CSRD w ramach stałego procesu klasyfikacji należności kredytowych w oparciu o Taksonomię i wewnętrzny system klasyfikacji zrównoważonego finansowania.

Transakcje leasingowe klientów podlegających pod Dyrektywę CSRD oceniliśmy pod względem kwalifikowalności w oparciu o przedmiot finansowania.

Ocena zgodności z systematyką ekspozycji wobec klientów CSRD

Tak jak wskazano wcześniej, ekspozycje finansujące ogólną działalność gospodarczą klientów CSRD oceniane są pod względem zgodności z Taksonomią na podstawie KPI taksonomicznych opublikowanych tych klientów. Poniżej szczegółowo opisujemy nasze podejście do oceny zgodności dla ekspozycji o charakterze celowym.

Ekspozycje finansujące konkretne cele (obiekty / projekty) kwalifikujące się do systematyki uznane przez Panel ESG Santander Bank Polska S.A. za finansowania zrównoważone zgodnie z Wewnętrznym Systemem Klasyfikacji Zrównoważonego Finansowania i Inwestowania (SFICS) zostały poddane szczegółowej weryfikacji pod kątem zgodności z Taksonomią.

Weryfikacja kryteriów technicznych oraz zgodności działalności z zasadą DNSH - „nie czyń poważnych szkód" oparta jest na analizie dokumentacji technicznej projektu, decyzjach środowiskowych, a także pozostałych udostępnionych przez klienta raportów. Ocenie podlega intensywność oddziaływania na środowisko i społeczność oraz sprawność inwestora we wdrażaniu wymaganych środków łagodzących i kompensacyjnych w celu ochrony środowiska i społeczności lokalnej. Dodatkowo w celu identyfikacji potencjalnych ryzyk fizycznych występujących w lokalizacji finansowanej inwestycji Bank wykorzystuje bazę zasilaną danymi od europejskiej firmy zewnętrznej.

W ramach analizy środowiskowo-społecznej wykorzystywany jest standard Equator Principles, który jest formalnie wdrożoną w Banku metodologią oceny inwestycji powiązanych z projektami.

Każdy większościowy inwestor projektu jest również badany pod kątem prowadzenia działalności zgodnie z minimalnymi gwarancjami. Weryfikacji podlega fakt posiadania przez inwestora zasad lub procesów należytej staranności odnoszących się do poszanowania praw człowieka, dobrych praktyk podatkowych, przestrzegania uczciwej konkurencji i przeciwdziałania korupcji, a także obowiązku ich stosowania wobec wszystkich pracowników oraz dostawców. W tym celu w 2024 roku wprowadziliśmy do stosowania oświadczenie dla klientów w dwóch wariantach, dostosowując ich wymogi oraz język do skali działalności klientów. Inwestorzy projektów uznanych przez Santander Bank Polska S.A. jako zgodne z Taksonomią spełniają minimalne gwarancje.

W sposób ciągły ulepszamy nasze systemy i procesy sprawozdawcze, tworząc nowe rozwiązania usprawniające proces certyfikacji transakcji.

Jednocześnie jesteśmy świadomi wyzwań związanych z rozbudowanymi kryteriami oceny różnych rodzajów działalności gospodarczej i z dostępnością danych pozwalających na tę ocenę. Podobnie jak w roku poprzednim, w przypadku szeregu aktywów i działalności wciąż mierzymy się z niewystarczającą ilością danych, aby potwierdzić, że są zgodne z Taksonomią.

Na ten moment problem stanowi również brak spójnych zasad oceny oraz deficyt danych dotyczących kryterium „nie czyń poważnych szkód" (DNSH) i minimalnych gwarancji społecznych.

Ze względu na wyżej wymienione ograniczenia, Santander Bank Polska S.A. na bieżąco aktualizuje wewnętrzny System klasyfikacji transakcji 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 w szczególności na Taksonomii w zakresie kryteriów technicznych. 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. W 2025 r. regulacja została zaktualizowana zgodnie ze zmieniającymi się standardami rynkowymi i regulacjami.

W 2025 r. oceniono ekspozycję z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej dotyczącą klienta podlegającego raportowaniu zgodnie z CSRD pod kątem jej zgodności z Taksonomią. Finansowanie zaklasyfikowano do działalności 7.7 „Nabywanie i zarządzanie budynkami", wspierającej cel łagodzenia zmian klimatu (climate mitigation). Zgodność została potwierdzona przez niezależną opinię drugiej strony - Second Party Opinion (SPO). Ekspozycja spełnia kryteria istotnego wkładu dzięki temu, że finansowana nieruchomość należy do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków mieszkalnych w Polsce pod względem zapotrzebowania na energię pierwotną (PED) zgodnie z danymi Ministerstwa Rozwoju i Technologii. Jednocześnie spełnione zostały wymogi DNSH „nie czyń poważnych szkód", potwierdzone w toku oceny ryzyk fizycznych i odporności klimatycznej, obejmującej analizę ekspozycji, podatności i planowanych środków adaptacyjnych zgodnie z wytycznymi Taksonomii. Inwestycja spełnia też minimalne gwarancje, w tym wymogi w obszarze praw człowieka, etyki biznesu i compliance. Na 31 grudnia 2025 r. wartość omawianej ekspozycja wynosiła 211,2 mln zł.

W ujawnieniu taksonomicznym sporządzonym za 2024 r. wykazano jako zgodną jedną transakcję spółki celowej klienta podlegającego pod CSRD w oparciu o certyfikację zgodności z systematyką przeprowadzoną przez Panel ESG. Transakcja jest w dalszym ciągu aktywna i obsługiwana przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Dotyczy decyzji kredytowej na kwotę 237,6 mln zł, przy czym jej wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. to 136,7 mln zł. Działalnością podlegającą ocenie jest produkcja energii elektrycznej z energii wiatrowej, która realizuje cel „łagodzenie zmian klimatu". Proces weryfikacji zasady „Nie czyń znaczącej szkody" (DNSH - Do No Significant Harm) oraz przestrzegania minimalnych gwarancji został opisany szczegółowo w poprzednim raporcie rocznym.

Ocena kwalifikowalności i zgodności z systematyką ekspozycji wobec gospodarstw domowych

Zidentyfikowaliśmy następujące finansowania na rzecz gospodarstw domowych jako kwalifikujące się do systematyki: kredyty hipoteczne na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty gotówkowe i pożyczki zaciągnięte na cele pro-ekologiczne, w tym na poprawę efektywności energetycznej budynków, urządzenia energii odnawialnej, motocykle oraz samochody osobowe i dostawcze o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 t udzielone od 1 stycznia 2022 r.

Ww. kredyty dla gospodarstw domowych w obowiązujących tabelarycznych ujawnieniach ilościowych kategoryzujemy jako „kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi", „kredyty na renowację budynków" oraz „kredyty na pojazdy silnikowe" i kwalifikujemy do Taksonomii w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu" (CCM).

W sprawozdawczości za 2025 r. za zgodne z Taksonomią uznaliśmy jedynie kredyty hipoteczne udzielone klientom indywidualnym Santander Bank Polska S.A. na zakup nieruchomości mieszkaniowych, które:

- spełniły określone kryteria istotnego wkładu w oparciu o analizę certyfikatów efektywności energetycznej pozyskanych od klientów i odłożonych w systemach Banku od początku 2024 r., a także danych historycznych pochodzących z centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków (obejmującego świadectwa sporządzone w Polsce od 2015 r.);
- zostały zweryfikowanie pozytywnie ze względu na ryzyka fizyczne.

Zgodnie z regulacjami warunek istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu jest spełniony dla budynków mieszkalnych wzniesionych przed 31 grudnia 2020 r. jeśli budynek należy do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków w kraju lub regionie pod względem zapotrzebowania na energię pierwotną (PED). Z analizy rozkładu zapotrzebowania na energię pierwotną budynków - przeprowadzonej w III kwartale 2025 r. przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii w oparciu o centralny rejestr charakterystyki energetycznej budynków wynika, że 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków powstałych przed 31 grudnia 2020 r. (dla których sporządzono świadectwo charakterystyki energetycznej) cechuje się zapotrzebowaniem na energię pierwotną mniejszym niż 73,2 kWh/(m^{2*}rok) dla budynku mieszkalnego jednorodzinnego oraz mniejszym niż 83,18 kWh/(m^{2*} rok) dla budynku mieszkalnego wielorodzinnego.

Dla budynków mieszkalnych wzniesionych po dniu 31 grudnia 2020 r. przyjmujemy, że warunek istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu jest spełniony, gdy wskaźnik EP jest przynajmniej 10% mniejszy niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii, co według przepisów krajowych (zawartych w Obwieszczeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 roku w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie) oznacza poziom niższy niż 63 kWh/(m2*rok) dla budynków mieszkalnych jednorodzinnych lub niższy niż 58,5 kWh/(m2*rok) dla budynków wielorodzinnych.

Wypełnienie zasady nieczynienia poważnych szkód względem łagodzenia zmian klimatu zbadaliśmy, analizując narażenie finansowanych nieruchomości na ryzyko fizyczne na podstawie ich adresu oraz zasobów zewnętrznej bazy danych zawierającej informacje o występowaniu lub braku na danym terenie istotnych zagrożeń klimatycznych.

Odstępujemy od analizowania minimalnych gwarancji dla kredytów hipotecznych, ponieważ weryfikacja tych zasad dla nieruchomości kupowanej przez konsumenta z rynku wtórnego jest w zasadzie niemożliwa. Jest też operacyjnie niewykonalna w przypadku kupna nieruchomości z rynku pierwotnego lub budowy nieruchomości zarządzanej przez samego konsumenta, ponieważ musiałaby objąć swym zakresem szerokie grono wykonawców inwestycji, producentów poszczególnych komponentów czy usługodawców wynajmujących różne urządzenia budowlane. Dodatkowo, wymogi w zakresie oceny minimalnych gwarancji dla producentów dóbr kupowanych przez konsumentów nakreślone w najnowszym Zawiadomieniu Komisji UE C/2024/6691 w sprawie interpretacji i wykonania niektórych przepisów prawnych aktu delegowanego określającego obowiązki w zakresie ujawniania informacji na mocy art. 8 rozporządzenia w sprawie unijnej systematyki nie odnoszą się wprost do nieruchomości, a podane w zawiadomieniu przykłady weryfikacji minimalnych gwarancji odnoszą się głównie do producentów dóbr takich jak panele fotowoltaiczne czy samochody elektryczne.

W związku z brakiem jednolitej, ugruntowanej praktyki rynkowej w przedmiotowym zakresie nie można wykluczyć, że w przyszłych okresach sprawozdawczych przyjęte założenie metodyczne polegające na nieprzeprowadzaniu specyficznej oceny spełnienia minimalnych gwarancji dla tych ekspozycji ulegnie zmianie.

W przypadku finansowania pozostałych celów dla gospodarstw domowych, które zakwalifikowano do systematyki, uznaliśmy je za niezgodne z systematyką w całości ze względu na brak możliwości dowodowych w zakresie minimalnych gwarancji społecznych oraz niektórych technicznych kryteriów klasyfikacji. Zgodnie z Zawiadomieniem Komisji UE C/2024/6691, aby ujawnić jako zgodny z systematyką kredyt udzielony klientowi detalicznemu na zakup danego produktu, instytucja kredytowa powinna nie tylko ustalić, czy produkt spełnia odpowiednie techniczne kryteria kwalifikacji, ale również zebrać dokumentację potwierdzającą przestrzeganie minimalnych gwarancji społecznych przez producenta. W związku z brakiem systemowych procesów służących pozyskiwaniu informacji o producencie i wybranych cechach niektórych produktów (np. wskaźnik SPF dla pomp ciepła), nie jest możliwe przeprowadzenie oceny zgodności ekspozycji prezentowanych w ujawnieniach ilościowych jako kredyty na renowację budynków.

Jednostki samorządu terytorialnego

Ujawnieniu podlegają kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego na cele inwestycyjne, w tym związane z finansowaniem nieruchomości mieszkalnych oraz pozostałych.

W ramach analizy ekspozycji wobec jednostek samorządu terytorialnego, stwierdzono kwalifikowalność jednej ekspozycji związanej z finansowaniem zajezdni autobusowej. Transakcja nie została uznana za zgodną z Taksonomią.

Ujawnienia dobrowolne

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w 2024 r. zidentyfikowano jedną transakcję celową klienta niepodlegającego pod CSRD ocenioną jako zgodną z kryteriami technicznymi Taksonomii i minimalnymi gwarancjami. Transakcja dotyczyła decyzji kredytowej na kwotę 115 mln zł i była nadal aktywna w 2025 r., z czego 112,3 mln zł to wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2025 r. Działalnością podlegającą ocenie jest nabywanie i prawo własności

budynków, która realizuje cel „adaptacja do zmian klimatu". W ramach weryfikacji technicznych kryteriów ustalono, że klient przeprowadził ocenę ryzyka fizycznego związanego z klimatem i istotnego z perspektywy jego działalności w oparciu o zewnętrzne bazy danych. W procesie przeglądu zidentyfikował główne zagrożenia i wprowadził środki mające na celu zwiększenie odporności.

Zgodność z minimalnymi gwarancjami, technicznymi kryteriami i zasadą „nie czyń poważnych szkód" została potwierdzona licznymi raportami, dokumentami prawnymi, certyfikatami, a także opinią zewnętrzną (SPO – Second Party Opinion). Analiza zawarta w dokumentacji została oceniona przez Bank jako zasadna, istotna i wykonana z należytą starannością.

Zgodnie ze zaktualizowanymi przepisami, prezentujemy powyższą ekspozycję w liczniku GAR na zasadzie dobrowolności.

Opis zgodności z rozporządzeniem (UE) 2020/852 w strategii biznesowej przedsiębiorstwa finansowego, procesy projektowania produktów oraz współpraca z klientami i kontrahentami

W naszej strategii biznesowej w obszarze „Total odpowiedzialność" jednym z priorytetów jest wspieranie klientów w ich zrównoważonej transformacji.

Kierunek tej transformacji jest powiązany z celami klimatycznymi Taksonomii UE, czyli adaptacją i łagodzeniem zmiany klimatu. Wspieramy naszych klientów poprzez prowadzenie dialogu w zakresie analizy zgodności ich inwestycji z Taksonomią UE, zwłaszcza z kryteriami istotnego wpływu w cele środowiskowe. Jest to szczególnie ważne w przypadku takich klientów jak np. zarządcy starszych nieruchomości komercyjnych, którzy szukają rozwiązań dla poprawy efektywności energetycznej.

Ważnym elementem na drodze do transformacji systemu energetycznego w Polsce jest wspieranie projektów OZE oraz innych rozwiązań niskoemisyjnych prowadzonych przez klientów wytwarzających na dzień dzisiejszy głównie energię konwencjonalną. Santander Bank Polska S.A. jest czynnym uczestnikiem tego procesu.

Sukcesywnie zwiększamy wartość naszego finansowania przeznaczonego na działalność zrównoważoną środowiskowo. Są to m. in. odnawialne źródła energii, wspieranie działań mających na celu zwiększenie efektywności energetycznej nieruchomości i elektromobilność.

Więcej na ten temat piszemy w oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju, w sekcji 2.4 „Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3).

Zgodnie z wyżej opisanymi założeniami systemu klasyfikacji SFICS, finansowanie zrównoważone środowiskowo zgodne z Taksonomią UE stanowi podgrupę transakcji zgodnych z kryteriami wewnętrznymi. W 2025 r. wartość tych ostatnich wyniosła 10 156 mln zł, w porównaniu do sumy 8 669 mln zł rok wcześniej. Oznacza to wzrost o 17% rok do roku i obrazuje dynamikę wzrostu inwestycji Banku w zrównoważone projekty. Jeśli chodzi o wskaźnik GAR w 2025 r. jego wartość (w odniesieniu do stanu) wyniosła odpowiednio 3,28% (turnover) i 3,56% (capex).

Działalność zgodna z Taksonomią UE w kontekście działań na rzecz zrównoważonego rozwoju

Ze względu na wysoki poziom trudności, jaki cechuje analizę taksonomiczną instytucji kredytowych, a także restrykcyjne wymagania w zakresie kryteriów technicznych i pozostałych warunków pozwalających na uznanie danego finansowania za zgodne z Taksonomią, ilościowe ujawnienia taksonomiczne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie były do tej pory precyzyjnym miernikiem skali jej działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Efekty inicjatyw prośrodowiskowych i wspierających transformację energetyczną krajowej gospodarki lepiej przybliżają informacje zawarte w „Oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju" w części 2.4." Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)".

3. Informacje dotyczące kwestii społecznych

3.1. Nasi pracownicy – własne zasoby pracownicze (ESRS S1)

3.1.1 Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Istotne wpływy w obszarze własnych zasobów pracowniczych

Wyniki analizy podwójnej istotności jednoznacznie wskazują, że tematy związane z warunkami pracy, równym traktowaniem i równością szans oraz ochroną danych pracowników są istotne dla naszej działalności:

→ **Warunki pracy**

W obszarze warunków pracy zidentyfikowaliśmy znaczenie elastycznych rozwiązań umożliwiających godzenie obowiązków zawodowych i osobistych, a także promowania zdrowia i dobrego samopoczucia pracowników poprzez inicjatywy wspierające bezpieczeństwo i komfort pracy.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
S1.I1	Wpływ	Elastyczne warunki pracy umożliwiające pracownikom pogodzenie pracy z ich sytuacją osobistą
S1.I2		Promowanie zdrowia i dobrego samopoczucia pracowników w oparciu o odpowiednie monitorowanie oraz najlepsze praktyki i inicjatywy na rzecz zdrowia i bezpieczeństwa organizacji
S1.I3		Potencjalne szkodzenie pracownikom poprzez doświadczanie sytuacji związanych z dłuższymi godzinami pracy, kontrowersjami dotyczącymi korupcji i łamania praw człowieka lub udowodnionymi naruszeniami
S1.I4		Ochrona pracowników poprzez adekwatne płace i benefity oraz pozytywne oddziaływanie na pracowników dzięki dostosowaniu wynagrodzeń do aktualnej sytuacji gospodarczej w Polsce

→ **Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich**

Równe traktowanie obejmuje działania na rzecz wyrównywania wynagrodzeń, zwiększania udziału kobiet na wyższych stanowiskach oraz wspierania rozwoju zawodowego poprzez szkolenia.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
S1.I5	Wpływ	Podnoszenie kwalifikacji pracowników poprzez szkolenia i inicjatywy w zakresie rozwoju zawodowego
S1.I6		Różnice w wynagrodzeniach i udziale kobiet na wszystkich szczeblach zatrudnienia

→ **Inne prawa związane z pracą**

W kontekście innych praw związanych z pracą zwróciliśmy szczególną uwagę na konieczność zapewnienia prywatności pracowników w związku z korzystaniem z zaawansowanej infrastruktury IT i systemów do zarządzania danymi.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
S1.I7	Wpływ	Brak ochrony prywatności pracowników wynikającej z infrastruktury baz danych i oprogramowania do obsługi danych wykorzystywanych przez Bank do hostowania i zarządzania wszystkimi operacjami

Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)

Nasi pracownicy odgrywają kluczową rolę w realizacji strategii i celów Grupy Kapitałowej, dlatego słuchamy ich głosu i staramy się poznać ich punkt widzenia. W strategii „Pomagamy osiągać więcej" na lata 2024-2026 pracownicy są w centrum naszej aktywności, co podkreśla ich znaczenie dla długoterminowego sukcesu Grupy Kapitałowej. W ramach kierunku strategicznego „Total Doświadczenie" stworzyliśmy zintegrowane podejście Total Experience (TX). Jest to sposób projektowania rozwiązań łączący doświadczenie klienta (CX) i doświadczenie pracownika (EX).

W ramach prac nad opracowaniem „Planu przejścia" nie zidentyfikowaliśmy istotnych wpływów na pracowników wynikających z działań transformacyjnych. Analizy te będą kontynuowane w ramach dalszego rozwoju „Planu przejścia". Jako Grupa Kapitałowa nie zidentyfikowaliśmy materialnych negatywnych

wpływów na nasze zasoby pracownicze, które byłyby powszechne lub systemowe. Ze względu na charakter działalności ryzyko wystąpienia takich zjawisk jak praca dzieci, praca przymusowa czy poważne wypadki przemysłowe jest bardzo niskie.

Polityki dotyczące zarządzania wpływami, ryzykami i szansami związanymi z własnymi zasobami pracowniczymi w Grupie Kapitałowej (MDR-P)

Podstawowym i nadrzędnym dokumentem, jaki stosujemy, żeby realizować cele strategiczne w obszarze pracowniczym, są „Zasady ładu korporacyjnego w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi". Dokument ten określa, jak powinien wyglądać proces zarządzania „cyklem życia" pracowników w organizacji, na który składają się: rekrutacja, zatrudnienie, adaptacja, szkolenie, rozwój, ustalanie celów, ocena wyników pracy, wynagrodzenie, sukcesja oraz w stosownych przypadkach, rozwiązanie stosunku pracy.

Ponadto kwestię zarządzania wpływami na własne zasoby pracownicze regulują polityki, a kluczowe z nich obowiązują w całej Grupie Kapitałowej. Ujawnienia w tym rozdziale dotyczą całości zasobów pracowniczych Grupy Kapitałowej, przy czym szczególna uwaga skupiona jest na osobach zatrudnionych na podstawie umowy o pracę. Niemniej polityki Grupy Kapitałowej, w szczególności te związane z prawami człowieka, etycznym postępowaniem, szacunkiem, inkluzywnością oraz różnorodnością, obejmują również inne kategorie osób niebędących pracownikami, a stanowiących własne zasoby pracownicze. Dotyczy to zarówno osób samozatrudnionych, pracowników zatrudnionych przez agencje pracy, jak i osób pracujących na podstawie umów cywilnoprawnych. W ten sposób jako Grupa Kapitałowa zapewniamy, że wszyscy członkowie zespołu, niezależnie od formy zatrudnienia, są traktowani z jednakową troską i poszanowaniem. Polityki te promują godne warunki pracy, równe traktowanie oraz tworzenie środowiska pracy opartego na wartościach etycznych.

Polityki o charakterze poufnym i do użytku wewnętrznego są dostępne dla pracowników w intranecie. Polityki, które mają charakter jawny, udostępniamy na stronach internetowych Banku i spółek Grupy Kapitałowej, co zapewnia transparentność i dostęp do informacji. W każdej ze spółek Grupy Kapitałowej poszczególne polityki mają przypisanych właścicieli, którzy są odpowiedzialni za ich wdrożenie oraz realizację zobowiązań wynikających z tych regulacji.

Realizacja poszczególnych polityk jest szczegółowo opisana w rozdziałach dotyczących poszczególnych obszarów. Za wdrożenie polityk odpowiada Zarząd, chyba że w treści zaznaczono inaczej. Wdrożone i opisane poniżej polityki adresują wszystkie ze zidentyfikowanych istotnych IRO.

Polityka	Opis treści /obszar polityki	Zakres podmiotowy polityki lub wyłączenia
Generalny kodeks postępowania	Kodeks zobowiązuje wszystkich pracowników Grupy Kapitałowej, niezależnie od formy zatrudnienia, do przestrzegania zasad etyki, uczciwości oraz równości szans. Zakazuje dyskryminacji, promuje równe traktowanie i zapewnia system do zgłaszania nieprawidłowości. Kodeks kładzie nacisk na odpowiedzialność społeczną, bezpieczne warunki pracy i rozwój pracowników. Kodeks został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą, przyjęty Uchwałą Zarządu i jest dostępny na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I1, S1.I2, S1.I3, S1.I4*	Grupa Kapitałowa
Polityka kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska	Polityka definiuje kulturę organizacyjną w Grupy Kapitałowej. Określa wartości, zachowania, zasady oraz standardy postępowania, które kształtują sposób działania Grupy Kapitałowej i jej pracowników. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I1, S1.I2, S1.I3, S1.I4, S1.I5, S1.I6*	Grupa Kapitałowa
Polityka „Szacunek i godność"	Polityka określa wytyczne i standardy bezpiecznego, wspierającego środowiska pracy, poprzez przeciwdziałanie mobbingowi, dyskryminacji i innym formom nieetycznych zachowań w relacjach pracowniczych. Bank podejmuje działania prewencyjne, edukacyjne i interwencyjne, aby zapewnić zgodność z polityką. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I5, S1.I6*	Grupa Kapitałowa

Polityka BHP i wellbeingu	Polityka określa wytyczne i standardy, jakich należy przestrzegać w celu ochrony zdrowia i życia oraz zapewniania najwyższego poziomu bezpieczeństwa i dobrego samopoczucia pracowników, promowanie zdrowego stylu życia oraz tworzenie długoterminowej wartości dla pracowników i lokalnych społeczności. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I1, S1.I2, S1.I3, S1.I4*	Bank (W spółkach Grupy Kapitałowej funkcjonuje system BHP, jednak nie jest uregulowany w formie polityki)
Polityka różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A.	Polityka określa kryteria oraz zasady i środki mające na celu zapewnianie różnorodności w składzie Zarządu. Polityka została wdrożona Uchwałą Rady Nadzorczej i jest dokumentem wewnętrznym. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I6*	Bank
Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.	Dokument określa ramowe standardy wynagradzania, co redukuje ryzyko nierówności płacowej i wspiera równe traktowanie. Za zatwierdzanie polityki odpowiada Zarząd i Rada Nadzorcza. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I6, S1.I4*	Grupa Kapitałowa (dokument dostosowany do profilu i zakresu działalności w każdej ze spółek Grupy Kapitałowej)
Polityka szkoleniowa	Polityka opisuje ramowe zasady działania oraz kryteria opracowywania, weryfikacji, wdrożenia, nadzoru i modyfikacji działań szkoleniowo-rozwojowych; wspieranie strategii Grupy Kapitałowej w zakresie transformacji kulturowej i biznesowej; promowanie zarządzania procesem uczenia się i przekazywania wiedzy, a także innowacyjności i rozwijania umiejętności potrzebnych pracownikom obecnie i w przyszłości. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I5*	Grupa Kapitałowa (z wyłączeniem Santander TFI)
Polityka „Zarządzanie Efektywnością Pracy w Grupie Santander Bank Polska"	Polityka przedstawia model zarządzania efektywnością pracy w Grupie Kapitałowej dla wszystkich pracowników. Dodatkowo określa ramową strukturę, narzędzia, terminy i terminologię w zakresie zarządzania efektywnością pracy oraz wskazuje zakres zastosowania oraz oczekiwania osób i jednostek zaangażowanych w proces. Polityka została wdrożona Zarządzeniem Członka Zarządu odpowiedzialnego za Pion Partnerstwa Biznesowego i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I3, S1.I1*	Grupa Kapitałowa
Polityka zgłaszania naruszeń (whistleblowing) i Procedura zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów)	Polityka zgłaszania naruszeń (whistleblowing) wraz z Procedurą zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów) określają zasady funkcjonowania systemu zgłaszania naruszeń przez pracowników (i inne osoby pozostające w relacji z Bankiem w kontekście związanym z pracą), w tym naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych. System zapewnia poufność, możliwość anonimowego zgłaszania oraz ochronę przed represjami wobec zgłaszających. Polityka została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. Procedura została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I3*	Grupa Kapitałowa
Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju	W odniesieniu do kwestii pracowniczych polityka adresuje zapewnienie godnych warunków pracy, równych szans, przeciwdziałania dyskryminacji i mobbingowi, przestrzegania przepisów BHP oraz ochrony danych osobowych. Polityka wspiera prawo do zrzeszania się, godziwe wynagrodzenia i elastyczność pracy, promując równowagę między życiem zawodowym a prywatnym. Podstawą Polityki są standardy międzynarodowe, m.in.: Zasady Równikowe (Equator Principles) 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 oraz Fundamentalne Konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy (ILO). Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S1.I3, S1.I7*	Grupa Kapitałowa

Dodatkowe informacje o treści naszych regulacji wewnętrznych związanych z ESG można znaleźć na stronie https://esg.santander.pl/serwis/polityki-dotyczace-esg/. Obejmuje to polityki dotyczące kwestii pracowniczych, których treść jest dostępna w całości lub w formie streszczenia.

Poszanowanie praw człowieka

Kwestie poszanowania i ochrony praw człowieka w Grupie Kapitałowej reguluje m.in. „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju". Zapisy polityki podkreślają istotność naszych zobowiązań wobec interesariuszy i wyjaśniają procesy stosowania standardów społecznych, środowiskowych i dotyczących ładu korporacyjnego zgodnie z „Modelem odpowiedzialnej bankowości". Polityka określa m.in. zasady, zobowiązania, cele i strategię w odniesieniu do pracowników i innych interesariuszy, a także do kwestii społecznych, różnorodności, poszanowania praw człowieka oraz zapobiegania nielegalnym działaniom (w tym pracy dzieci, pracy przymusowej oraz handlowi ludźmi).

W obszarze relacji z pracownikami zobowiązujemy się do:

- zapewniania godziwych warunków zatrudnienia, umożliwiających łączenie życia rodzinnego i zawodowego, przyciąganie najlepszych specjalistów,
- promowania profesjonalizmu, równych możliwości w zakresie dostępu do pracy i awansu, sprawiedliwego wynagrodzenia,
- przeciwdziałania dyskryminacji i praktykom naruszającym godność osobistą pracowników,
- odrzucenia jakichkolwiek form pracy przymusowej i pracy dzieci,
- poszanowania prawa do zrzeszania się i prowadzenia negocjacji,
- zapewnienia bezpieczeństwa i higieny pracy pracowników.

W ramach naszej działalności stosujemy mechanizmy, które mają zapobiegać naruszeniom praw człowieka (w tym polityki równego traktowania, szkolenia poświęcone zagadnieniom etyki i compliance – więcej w sekcji „Działania prewencyjne i edukacyjne"). Ponadto w Grupie Kapitałowej funkcjonują mechanizmy zgłaszania naruszeń objęte ochroną sygnalisty – szczegóły w sekcji „Zgłaszanie naruszeń".

Angażowanie pracowników i procedury współpracy z pracownikami i ich przedstawicielami (S1-2)

Zarówno w Banku, jak i w całej Grupie Kapitałowej, prowadzimy ciągły dialog z pracownikami. Cyklicznie badamy opinię pracowników poprzez badanie zaangażowania, ankiety i wywiady. Przekazujemy informacje poprzez wewnętrzne narzędzia, takie jak: intranet, biuletyny, newslettery i mailingi. Co kwartał Zarząd i członkowie najwyższego kierownictwa Banku spotykają się z pracownikami, aby podsumować minione trzy miesiące. Organizowane są spotkania integracyjne zespołów, warsztaty i szkolenia, które służą budowaniu zaangażowania, dialogu i przepływu informacji wewnątrz Grupy Kapitałowej. Zachęcamy wszystkich pracowników do włączania się w działania sprzyjające zrównoważonemu rozwojowi w duchu inkluzowości i deklarujemy aktywne słuchanie niezbędne dla poprawy współpracy oraz poszanowanie prawa do stowarzyszania się i zawierania układów zbiorowych.

Sposoby angażowania pracowników

Poprawa doświadczeń pracowników (w tym zwiększanie zaangażowania) jest wpisana w trzyletnią strategię Banku „Pomagamy osiągać więcej 2024-2026" (kierunek „Total Doświadczenie" – TX tj. Total Experience).

W Santander Bank Polska przyjęty jest model zarządzania EX (Employee Experience) wraz z dedykowaną jednostką (Centrum Kompetencji Doświadczeń Pracownika) umocowany bezpośrednio pod Członkinią Zarządu zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego. Jednostka skupia kompetencje badawcze, projektowe (service design) oraz zarządcze w zakresie doświadczeń pracowników w Banku. Zgodnie z „Polityką zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika (Polityka TX)" Dyrektor Centrum Kompetencji Doświadczeń Pracownika jest właścicielem procesu zarządzania doświadczeniem pracownika (EX) w banku (strategia, kierunki rozwoju, rozwiązania itd.), odpowiada za monitoring przebiegu i skuteczność tego procesu oraz jego doskonalenie na poziomie centralnym. Szefowie pionów, odpowiednich centrów kompetencji oraz właściciele procesów odpowiadają za adaptację tych założeń i realizację celów na poziomie lokalnym/funkcjonalnym.

Badania realizowane w Banku:

W Banku realizowane jest powszechne i regularne badanie zaangażowania pracowników (do 2025 roku funkcjonujące pod nazwa „Your Voice"). Frekwencja w badaniu w 2025 roku osiągnęła 92% w porównaniu do 87% w roku 2024. Badanie jest realizowane z wysokim zaangażowaniem i sponsoringiem kadry menedżerskiej, w tym członków Zarządu oraz Prezesa Banku. Przed każdym badaniem prowadzona jest intensywna akcja komunikacyjna, która ma zachęcić pracowników do udziału w badaniu. W Banku funkcjonuje ugruntowany model pracy z wynikami badania w ramach całej organizacji:

- na poziomie ogólnobankowym - adresowanie wyników badań pracowniczych w ramach międzyobszarowych grup roboczych, adresujących punkty bólu oraz wzmacniające czynniki oceniane dobrze przez pracowników (Hot i Gain Spoty).
- na poziomie wszystkich w pionów w Banku - model obejmujący rolę People Partnera w każdym pionie biznesowym, mianowanego przez Członka Zarządu tego pionu, oraz zespół wspierający People Partnera. Ich zadaniem jest przeanalizowanie wyników badania dla danego pionu oraz stworzenie i realizacja planu działania dla Pionu.

Po badaniu tworzone są raporty obejmujące pogłębioną analizę wyników ilościowych oraz analizę komentarzy - zarówno z perspektywy ogólnobankowej, jak i poszczególnych jednostek oraz tematów. Badania przekładają się na reorganizację prac w ramach Gain i Hot Spotów jako multidyscyplinarnych zespołów ekspertów mających na celu poprawę i wzmocnienie doświadczenia pracowników. W skali całej organizacji następuje komunikacja wyników badania oraz wyznaczone zostają zasadnicze kierunki pracy w zakresie badania zaangażowania na kolejne miesiące.

W Banku realizowane są także inne badania z pracownikami, m.in.:

- badania związane z cyklem życia pracownika - mierzą poziom zadowolenia pracowników na poszczególnych etapach cyklu życia pracownika - m.in. ankiety onboardingowe;
- badania związane z mapowaniem doświadczeń pracowników - zdobywają dla nas niezbędne dane do realizacji danego projektu mapowania;
- badania związane z procesami, inicjatywami i narzędziami - dzięki nim poznajemy potrzeby oraz opinie pracowników zaangażowanych w dane inicjatywy;
- testy rozwiązań i konceptów - dzięki nim poznajemy potrzeby i opinie pracowników będących potencjalnymi użytkownikami testowanych rozwiązań;
- badania certyfikujące - to niezależne i obiektywne certyfikacje oparte na badaniach ilościowych i jakościowych mające na celu zbadanie poziomu kultury organizacyjnej oraz zaangażowania i satysfakcji pracowników (m.in. Great Place to Work, Top Employer).

W Banku od końca 2024 roku funkcjonuje platforma do kokreacji Kolab, za pomocą której pracownicy mogą aktywnie włączyć się w proces projektowania i testowania rozwiązań kierowanych zarówno do pracowników, jak i do klientów.

Angażowanie pracowników i uwzględnianie ich perspektywy wspierają rozwiązania systemowe:

- EX Health Check to proste narzędzie dla właścicieli biznesowych i product ownerów mające na celu uwzględnienie perspektywy pracownika podczas tworzenia nowych inicjatyw.
- EX w scoringu inicjatyw strategicznych - to kryterium priorytetyzacji projektów uwzględniające perspektywę pracownika w inicjatywach strategicznych (inicjatywach agile/hybrydowych/non-agile o charakterze strategicznym).

Związki zawodowe

Dbamy o relacje z naszymi pracownikami, w tym poprzez organizowanie regularnych spotkań z przedstawicielami związków zawodowych. Współpraca ta obejmuje także konsultacje i opiniowanie wymaganych ustawą regulacji mających wpływ na warunki pracy. Staramy się również, by ten dialog pozostawał otwarty na bieżące potrzeby i oczekiwania, dlatego jesteśmy w stałym kontakcie z przedstawicielami związków zawodowych i Rad Pracowniczych. Nie identyfikowaliśmy grup szczególnie wrażliwych na wpływy i marginalizowanych.

Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)

W Grupie Kapitałowej priorytetowo traktujemy dobro naszych pracowników i dążymy do tworzenia środowiska pracy, które jest transparentne, bezpieczne i otwarte na dialog. Świadomi potencjalnych wyzwań w dynamicznym środowisku finansowym, wdrożyliśmy kompleksowe procedury umożliwiające identyfikację, zgłaszanie oraz skuteczne rozwiązywanie problemów związanych z warunkami pracy (por IRO: S1.I3, S1.I7).

Polityka zgłaszania naruszeń

W naszej Grupie Kapitałowej obowiązują „Polityka zgłaszania naruszeń (whistleblowing)" oraz „Procedura zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów)", które w Banku nadzoruje Departament Monitorowania Zgodności. Zgodnie z nimi stosujemy kompleksowy system, który umożliwia pracownikom zgłaszanie nieprawidłowości, takich jak naruszenia prawa, wewnętrznych procedur czy etycznych standardów. System ten funkcjonuje w zakresie zgodnym z przepisami Prawa Bankowego i Ustawy o ochronie sygnalistów. Celem regulacji jest m.in. zapewnienie skutecznych i jednolitych procedur w zakresie zgłaszania naruszeń, umożliwiających spójne raportowanie informacji organom zarządczym. Regulacje zapewniają inicjatywy promujące korzystanie z kanałów zgłaszania naruszeń, ich dostępność, informacje dla naszych pracowników na temat statystyk dotyczących zgłaszanych nieprawidłowości oraz wniosków wyciągniętych z postępowań, a także regularny przegląd funkcjonowania modelu zgłaszania naruszeń przez audyt wewnętrzny.

W przypadku potwierdzenia naruszeń z obszaru relacji pracowniczych podejmujemy działania, aby wyeliminować negatywne zachowania. Odpowiedzialność za przestrzeganie regulacji spoczywa na wszystkich pracownikach, co jest wzmacniane odpowiednią komunikacją i działaniami edukacyjnymi (przykładem może być obowiązkowe szkolenie e-learningowe „Okazuj szacunek – bądź fair"). Zarząd Banku jest odpowiedzialny za adekwatność i skuteczność procedur zgłaszania przez pracowników naruszeń.

W Banku prowadzimy rejestr zgłoszeń, który zawiera wszystkie zgłoszenia wpływające na kanały whistleblowingowe. Pozwala to na analizowanie otrzymanych zgłoszeń, rejestrowanie działań podjętych w odpowiedzi na zgłoszenie, a także formułowanie rekomendacji rozwojowych na poziom całej organizacji.

Kanały zgłaszania naruszeń

Informacja o kanałach zgłaszania naruszeń jest szeroko dostępna w intranecie. Dodatkowo upowszechniamy wiedzę o nich m.in. poprzez szkolenia e-learningowe i artykuły w intranecie.

Jako Grupa Kapitałowa zapewniamy pracownikom możliwość zgłaszania w poszczególnych spółkach naruszeń zarówno anonimowo, jak i jawnie, korzystając z różnorodnych kanałów - w przypadku pracowników Banku są to:

1. **Aplikacja KLAKSON** – formularz online dostępny na intranecie 24/7.
2. **Etyczny telefon zaufania** – obsługiwany przez komórkę ds. zgodności w dni robocze.
3. **Adres e-mail** – skrzynki e-mail stosowane wyłącznie w tym celu.
4. **Poczta tradycyjna** – korespondencja adresowana do komórki ds. zgodności lub bezpośrednio do Zarządu Banku.

System zapewnia poufność zgłoszeń, ochronę tożsamości zgłaszającego oraz możliwość składania szczegółowych informacji dotyczących naruszeń, takich jak opisy zdarzeń, dowody lub inne dokumenty. W systemie wdrożono mechanizmy zapewniające ochronę pracowników dokonujących zgłoszeń:

- poufność – dane zgłaszającego są chronione na każdym etapie,
- brak represji – zakaz stosowania działań odwetowych wobec zgłaszających,
- anonimowość – możliwość składania zgłoszeń bez ujawniania tożsamości.

Wskazane wyżej kanały zgłaszania naruszeń są przeznaczone w szczególności dla osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej, w tym dla kadry kierowniczej najwyższego szczebla oraz członków organów zarządczych i nadzorczych Banku. Spółki Grupy Kapitałowej posiadają własne kanały zgłaszania naruszeń.

Pracownicy mogą również skorzystać z relacyjnego telefonu zaufania, który służy do konsultacji trudnych zdarzeń w relacjach pracowniczych. W Grupie Kapitałowej funkcjonują również związki zawodowe, do których pracownicy mogą się zgłosić z problemami, a jako Grupa Kapitałowa podejmujemy dialog ze stroną społeczną i reagujemy na zgłaszane problemy.

Monitoring

Zarządzanie kanałem zgłaszania nieprawidłowości w Banku koordynuje komórka ds. zgodności, a w spółkach Grupy Kapitałowej zajmują się tym dedykowane jednostki. Aby mieć pewność, że procesy zgłaszania naruszeń funkcjonują zgodnie z założeniami naszych regulacji, oceniamy funkcjonowanie kanałów whistleblowingowych za pomocą okresowych audytów wewnętrznych. Dodatkowo podlegają one regularnemu audytowi zewnętrznemu. W Banku Biuro Etyki i Relacji analizuje zgłoszenia pracowników z obszaru relacji pracowniczych i formułuje na ich podstawie rekomendacje dotyczące potrzebnych działań prewencyjnych. Przykładem może być projekt „Lekcje z interwencji", w ramach którego Biuro Etyki i Relacji zrealizowało cykl webinarów dla kadry menedżerskiej. Spotkania dotyczyły wyzwań i wniosków z postępowań wyjaśniających w obszarze relacji pracowniczych.

Sprawdzamy, czy pracownicy są świadomi mechanizmów zgłaszania problemów i czy ufają, że są one skuteczne. Raz w roku przeprowadzamy anonimową ankietę skierowaną do wszystkich pracowników Banku w zakresie przestrzegania zasad etyki, która zawiera pytania dotyczące kanałów whistleblowingowych i zaufania do nich.

Zapobieganie i zwalczanie dyskryminacji oraz różnorodność i inkluzywność w miejscu pracy

Jak deklarujemy w Generalnym Kodeksie Postępowania oraz Polityce „Szacunek i Godność", chcemy mieć pewność, że Grupa Kapitałowa to bezpieczne miejsce do pracy, w którym pracownicy mogą być sobą i mają równe szanse (por. IRO: S1.I3). Nie tolerujemy jakichkolwiek przejawów dyskryminacji, mobbingu, molestowania czy innych zachowań naruszających godność człowieka. Reagujemy na przypadki nierównego traktowania związanego z płcią, wiekiem, orientacją seksualną, tożsamością płciową, rasą, religią, narodowością czy innymi cechami chronionymi. Polityka „Szacunek i godność" to fundament naszych działań w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji i nierównemu traktowaniu w miejscu pracy.

Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4) (MDR-A)

W 2025 roku podjęliśmy szereg działań wynikających z naszej strategii, aby zapobiegać negatywnym wpływom, przyczyniać się do tych pozytywnych, minimalizować ryzyka oraz wykorzystywać szanse wynikające z naszej działalności. Dbanie o naszych pracowników jest dla nas priorytetem, dlatego działania

podejmujemy w trybie ciągłym i będą one kontynuowane i dostosowywane w kolejnych latach (więcej szczegółów na temat realizowanych działań i inicjatyw w obszarze własnych zasobów pracowniczych znajduje się w rozdz. IV „Strategia rozwoju" i rozdz. V „Relacje z pracownikami").

Bezpieczeństwo środowiska pracy

Regularnie monitorujemy środowisko pracy na każdym stanowisku oraz przeprowadzamy przeglądy oceny ryzyka. Obejmują one zagrożenia wpływające na bezpieczeństwo i zdrowie pracowników, takie jak ryzyka psychologiczne, ergonomiczne, zdrowotne czy inne związane z miejscem pracy. Nasze działania mają na celu stworzenie bezpiecznego i zdrowego środowiska pracy, wykraczającego poza standardowe wymogi prawne (por. IRO: S1.I1, S1.I2).

Rozwój kompetencji i wyrównywanie szans

Tworzymy i realizujemy inicjatywy szkoleniowe, które są dostępne dla wszystkich pracowników, a także kierowane do poszczególnych grup zgodnie z ich potrzebami. Działania te wspierają rozwój osobisty i zawodowy, pomagając pracownikom osiągać indywidualne cele biznesowe zgodnie z kulturą organizacyjną Banku oraz zasadami zarządzania ryzykiem (por IRO: S1.I5). Pracownicy i menedżerowie są zapoznawani z modelem obejmującym strategię, kulturę organizacyjną i elementy zarządzania ryzykiem.

Działania w zakresie rozwoju kompetencji

W Grupie Kapitałowej oferujemy różnorodne formy rozwoju. Na stronie intranetowej umieszczamy informacje dotyczące:

- inicjatyw szkoleniowych i możliwości rozwojowych dostępnych dla pracowników,
- narzędzi umożliwiających zarządzanie własnym rozwojem zawodowym,
- materiałów edukacyjnych oraz inspiracyjnych wspierających rozwój osobisty i zawodowy.

Pracownicy mają dostęp do platform szkoleniowych, które oferują szeroką gamę kursów online dostosowanych do indywidualnych potrzeb oraz możliwość rozwoju w zakresie umiejętności technicznych, miękkich i przywódczych. Realizujemy kompleksowe programy szkoleniowe, które obejmują:

- inicjatywy ogólnobankowe, które promują rozwój w kluczowych dla Grupy Kapitałowej obszarach,
- szkolenia dla liderów, wspierające rozwój umiejętności zarządzania i przywództwa,
- programy dla sieci oddziałów, które odpowiadają na specyficzne potrzeby pracowników w tych strukturach,
- szkolenia dla wybranych grup pracowników, zaprojektowane na podstawie szczegółowej analizy ich potrzeb rozwojowych.

Równe traktowanie i różnorodność

Promujemy równość szans oraz różnorodność w miejscu pracy (por. IRO: S1.I5, S1.I6). Wspieramy sieci pracownicze i kluby zainteresowań, które łączą osoby o wspólnych wartościach i zainteresowaniach. Sieci i kluby sprzyjają rozwojowi osobistemu i zawodowemu, zwiększają poczucie przynależności i zaangażowanie pracowników.

Działania prewencyjne i edukacyjne

Prowadzimy działania prewencyjne i edukacyjne, które pomagają zapobiegać niepożądanym zachowaniom, wzmacniają kulturę etyczną i wspierają budowanie bezpiecznego i opartego na szacunku środowiska pracy (por. IRO: S1.I3, S1.I5, S1.I6). Działania te służą zarówno ograniczaniu ryzyk społecznych, jak i wzmacnianiu pozytywnego wpływu organizacji na relacje w miejscu pracy:

- **Obowiązkowe szkolenie e-learningowe „Generalny kodeks postępowania"** dla wszystkich pracowników, aby zwiększyć świadomość w zakresie przestrzegania przepisów prawa, procedur wewnętrznych i standardów etycznych. Obok treści dotyczących m.in.: kodeksu etycznego i zachowań korporacyjnych, konfliktów interesów, przeciwdziałania mobbingowy i dyskryminacji oraz korupcji, ryzyka odpowiedzialności karnej, wskazuje także na istnienie kanałów zgłaszania naruszeń.
- **Obowiązkowe szkolenie e-learningowe „Okazuj szacunek – bądź fair"**, w ramach którego zwiększamy świadomość na temat niepożądanych zachowań w środowisku pracy, takich jak mobbing, dyskryminacja i molestowanie oraz uczymy, jak reagować oraz gdzie szukać wsparcia w przypadku ich wystąpienia.
- **Kampanie informacyjne i edukacyjne**. Regularnie publikujemy artykuły, organizujemy webinary, spotkania edukacyjne i warsztaty, które promują kulturę szacunku i uczciwości w naszym miejscu pracy.
- **Relacyjny telefon zaufania.** W Banku udostępniamy pracownikom narzędzie do konsultacji trudnych sytuacji w relacjach pracowniczych, wspierające naszych kolegów i koleżanki w rozwiązywaniu problemów we współpracy.

Monitorowanie skuteczności działań

Stale analizujemy skuteczność naszych działań poprzez wskaźniki uczestnictwa w inicjatywach oraz ankiety zadowolenia pracowników (por. IRO: S1.I1 – S1.I7). Procesy monitorowania i identyfikacji niezbędnych działań naprawczych zostały opisane w podrozdziale S1-3.

Głównym narzędziem oceny percepcji doświadczeń pracowników jest badanie zaangażowania (które do 2025 roku funkcjonowało pod nazwą „Your Voice"). W 2025 roku, zgodnie z planem, zrealizowaliśmy jedną rundę badania. Wzięło w niej udział 92% pracowników Banku, którzy przekazali ponad 60 tysięcy komentarzy, w porównaniu do 87% pracowników i 42 tysięcy komentarzy w roku 2024.

Po badaniu powstały raporty obejmujące pogłębioną analizę wyników ilościowych oraz analizę komentarzy - zarówno z perspektywy ogólnobankowej, jak i poszczególnych jednostek oraz tematów. Badania przekładają się na reorganizację prac w ramach Gain i Hot Spotów jako multidyscyplinarnych zespołów ekspertów mających na celu poprawę i wzmocnienie doświadczenia pracowników. W skali całej organizacji zakomunikowano wyniki badania oraz wyznaczono zasadnicze kierunki pracy na kolejne miesiące, w odpowiedzi na wyniki badania zaangażowania.

Aby monitorować skuteczność działań w ramach Hot i Gain Spotów, organizowane są cykliczne spotkania Forum EX z Zarządem oraz Quality Spot Review, które umożliwiają przegląd realizacji działań i ustalanie dalszych planów pracy, tak aby sukcesywnie poprawiać doświadczenie pracowników.

3.1.2 Mierniki i cele

Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)

W Grupie Kapitałowej wyznaczamy cele, które pozwalają nam monitorować i zarządzać wpływem naszej działalności na pracowników. Cele te pomagają minimalizować istotne negatywne wpływy, wzmacniać pozytywne efekty oraz zarządzać istotnymi ryzykami i szansami w relacjach pracowniczych. W wyznaczaniu celów uczestniczą zarówno przedstawiciele pracowników, jak i same zespoły, które poprzez konsultacje, ankiety i grupy fokusowe dzielą się swoimi opiniami oraz potrzebami.

Cele, które wynikają ze strategii, objęte są odpowiednim procesem zarządzania. Podlegają procesom planowania, zatwierdzania przez Zarząd, monitorowania i okresowej weryfikacji z uwzględnieniem uwarunkowań zewnętrznych, w tym regulacyjnych, i wyników operacyjnych Banku. Oprócz tego w Grupie Kapitałowej funkcjonują mierniki operacyjne, które traktujemy jako rozwijane wskaźniki i które w przyszłości mogą również spełniać wymogi MDR-T.

Cele wynikające ze strategii (MDR-T)

W obszarze własnych zasobów pracowniczych mamy wyznaczone następujące cele:

→ **Udział kobiet na stanowiskach kierowniczych (por. IRO: S1.I6)**

Bank dąży do zapewnienia różnorodności na stanowiskach kierowniczych i zapewnienia odpowiedniej reprezentatywności płci, dlatego monitoruje udział kobiet w kadrze kierowniczej. Cel dotyczy zasobów Banku wraz ze spółkami Santander Leasing i Santander Factoring (pracowników na stanowiskach kierowniczych średniego i wyższego szczebla). Na początku 2025 roku dokonaliśmy rewizji i przeformułowania celów, stąd za rok bazowy przyjęliśmy rok 2024. Udział kobiet na stanowiskach kierowniczych w 2025 r. wyniósł 53,5 % w stosunku do 55,0% w roku 2024. Cel wyznaczony na 2027 rok to 56,5%. Odchylenie wynika z naturalnych zmian kadrowych i rotacji na stanowiskach menedżerskich w trakcie roku. Podejmujemy działania aktywizujące, aby zrealizować cel założony do roku 2027 r.

→ **Wyrównanie płac mierzone Equal Pay Gap (EPG) (por. IRO: S1.I6)**

Bank dąży do zapewnienia równej płacy za tę sama pracę lub pracę o tej samej wartości (por IRO: S1.I6), dlatego, oprócz kalkulacji ogólnej różnicy w wynagrodzeniach między płciami (nieskorygowana luka płacowa – więcej szczegółów w podrozdziale „Mierniki wynagrodzeń"), mierzymy również EPG. Cel dotyczy pracowników Banku. Jego pomiar obejmuje różnicę w przeciętnym wynagrodzeniu kobiet i mężczyzn na takich samych stanowiskach (z uwzględnieniem poziomu zatrudnienia i lokalizacji). Uwzględniane są stanowiska pracy, gdzie zatrudnionych jest przynajmniej 3 pracowników i gdzie najmniej reprezentowana płeć stanowi minimum 20%. Wskaźnik liczony jest jako średnia ważona z poszczególnych agregacji, gdzie jako agregację rozumiemy złączenie pionu, lokalizacji oraz kategorii zaszeregowania. Wartość wskaźnika odzwierciedla więc skorygowaną lukę płacową i prezentuje wartość inną niż nieskorygowana luka płacowa podana w sekcji S1-16 (ten ostatni wskaźnik w odniesieniu do wynagrodzenia całkowitego wyniósł 30,77%, w porównaniu do 32,18% w roku 2024). Wskaźnik EPG nie uwzględnia aspektu udziału kobiet wśród osób zatrudnionych na różnych szczeblach zaszeregowania. Postępy w drodze do celu w tym zakresie mierzymy osobnym wskaźnikiem, dotyczącym udziału kobiet na stanowiskach kierowniczych (o czym napisaliśmy w akapicie powyżej). Za rok bazowy przyjęliśmy rok 2023, gdy cel EPG został dostosowany w ramach planowania nowej strategii Banku. Celem wyznaczonym do 2027 r. jest nieprzekroczenie wartości 1,70%.

	2023 realizacja	2024 realizacja	2025 realizacja	2027 plan
Wyrównanie płac mierzone EPG	1,17%	0,50%	-0,12%	<1,70%

Ujemna wartość wskaźnika na koniec 2025 roku oznacza, że średnio płace kobiet nieznacznie przewyższyły płace mężczyzn zatrudnionych w Banku na takich samych stanowiskach. Postęp realizacji ww. celów jest monitorowany w cyklach kwartalnych w ramach sprawozdań z realizacji strategii, przedstawianych Komitetowi ESG, Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Zakres i poziom celów podlega weryfikacji w corocznych procesach planistycznych i może być dostosowywany z uwzględnieniem dotychczasowej trajektorii realizacji założeń strategicznych Grupy Kapitałowej i czynników zewnętrznych, w tym regulacyjnych.

W bieżącym roku sprawozdawczym wartości powyższych celów wyznaczonych na rok 2027 nie uległy zmianie.

Mierniki operacyjne

Poza celami strategicznymi wskazanymi w sekcji powyżej, jednostki Banku odpowiedzialne za realizację poszczególnych działań wdrażają wewnętrzne mierniki operacyjne. Służą one monitorowaniu skuteczności prowadzonych działań i stopnia realizacji wyznaczonych celów.

Opis miernika	Miernik	Identyfikator IRO
Skuteczna realizacja postępowań powypadkowych	% terminowo przeprowadzonych postępowań powypadkowych	S1.I2
Skuteczna realizacja kontroli warunków pracy	% zrealizowanych audytów	S1.I2
Tworzenie kultury dbania o zdrowie	% zarejestrowanych uczestników w inicjatywach	S1.I2
Skuteczne dostarczanie informacji i wiedzy pracownikom	status realizacji obowiązkowych szkoleń e-learning poziom realizacji szkolenia rocznego poziom realizacji szkolenia terminowego poziom realizacji wymaganych szkoleń obowiązkowych poziom realizacji szkoleń nieobowiązkowych z kategorii ryzyka – liczba godzin spędzonych na realizacji szkolenia poziom realizacji szkoleń nieobowiązkowych z kategorii ryzyka – liczba uczestników szkoleń	S1.I5
Promowanie zatrudniania osób z niepełnosprawnościami	% osób z niepełnosprawnością pośród pracowników Banku	S1.I1
Dążenie do zmniejszania różnicy w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn	Gender Pay Gap (wskaźnik nieskorygowanej luki wynagrodzeń między kobietami i mężczyznami)	S1.I6
Dążenie do zwiększania reprezentacji kobiet na stanowiskach kierowniczych Promontorio, Faro i Solaruco (PFS)	% kobiet na stanowiskach kierowniczych najwyższego szczebla (PFS)	S1.I6
Skuteczne realizowanie Polityki zgłaszania naruszeń (whistleblowing) i Procedury zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalisty)	liczba zgłoszeń przekazanych na kanały whistleblowingowe w roku w przeliczeniu na 100 pracowników	S1.I3
Skuteczne realizowanie Polityki kultury organizacyjnej Grupy Kapitałowej	Średni wynik badania zaangażowania i eNPS – obie te wartości uwzględniają cztery następujące czynniki: 1) Rekomenduję: mierzy prawdopodobieństwo rekomendowania Grupy Kapitałowej jako miejsca pracy przez pracownika, 2) Lojalność: mierzy prawdopodobieństwo pozostania pracownika w Grupie Kapitałowej w przypadku otrzymania podobnej oferty pracy od innego pracodawcy, 3) Przekonanie: mierzy prawdopodobieństwo rekomendowania przez pracownika produktów i usług Grupy Kapitałowej rodzinie i znajomym, 4) Zadowolenie z pracy: mierzy ogólną satysfakcję.	S1.I1 S1.I2 S1.I3 S1.I4 S1.I5 S1.I6 S1.I7
Skuteczne realizowanie Polityki „Zarządzanie Efektywnością Pracy w Grupie Santander Bank Polska"	% osób podlegających ocenie ma wystawioną ocenę roczną, % nowozatrudnionych pracowników ma przypisane cele obligatoryjne, % osób z poprawną strukturą celów.	S1.I5

Cele operacyjne jednostek, w tym cele dotyczące bezpośrednio pracowników, ustalamy na bazie celów strategicznych Grupy Kapitałowej. W Banku prowadzimy cykliczne badania, które pozwalają nam oceniać postępy w ich realizacji – nazwaliśmy je Barometrem TX. W pracę nad ustalaniem i monitorowaniem realizacji celów angażujemy pracowników – sposoby ich angażowania opisaliśmy szczegółowo w sekcji „Angażowanie pracowników i procedury współpracy z pracownikami ich przedstawicielami".

Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)

W Grupie Kapitałowej na 31 grudnia 2025 roku było zatrudnionych 10 729 osób na podstawie umowy o pracę, z czego najwięcej w Banku. Ponadto 4 327 osób świadczyło pracę na rzecz Grupy Kapitałowej, stanowiąc pozostałe zasoby pracownicze w rozumieniu standardów ESRS.

Poniższe dane dotyczą stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku w przeliczeniu na osoby (tzw. headcount) i nie uwzględniają spółek Santander Consumer Bank.

10 729 pracowników Grupy Kapitałowej, w tym:

10 388 w Banku

361 w Santander Leasing

129 w Santander Factoring

92 w Santander TFI

W Grupie Kapitałowej przyjęliśmy zasadę, że pracownicy zatrudnieni w więcej niż jednej Spółce Grupy Kapitałowej są uwzględniani w raportowaniu w sposób następujący:

- Dla konsolidacji Grupy Kapitałowej: Każdy pracownik jest liczony tylko raz, niezależnie od liczby spółek w których jest zatrudniony. Pozwala to wyeliminować podwójne lub wielokrotne liczenie tej samej osoby w strukturze Grupy Kapitałowej.
- Dla danych poszczególnych spółek Grupy Kapitałowej pracownik jest liczony w każdej spółce, w której jest formalnie zatrudniony. W związku z tym łączna liczba pracowników wszystkich spółek różni się od liczby pracowników Grupy Kapitałowej.

Liczba pracowników w podziale na płeć i rodzaj umowy na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego*

Grupa Kapitałowa	Kobiety		Mężczyźni		Łącznie	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Zatrudnieni na czas nieokreślony	6 918	6 276	3 443	3 101	10 361	9 377
Zatrudnieni na czas określony	1 013	825	585	527	1 598	1 352
Łącznie liczba pracowników	7 931	7 101	4 028	3 628	11 959	10 729
Łącznie liczba etatów (FTE)	**7 628**	**6 719**	**3 799**	**3 353**	**11 427**	**10 072**

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Pełny etat oznacza pracę w pełnym wymiarze czasu pracy, który zgodnie z art. 129 §1 Kodeksu Pracy wynosi 8 godzin na dobę i przeciętnie 40 godzin w przeciętnie pięciodniowym tygodniu pracy w przyjętym okresie rozliczeniowym.

Liczba pracowników w podziale na płeć i wymiar etatu na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego*

Grupa Kapitałowa	Kobiety		Mężczyźni		Łącznie	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Pełny etat	7 457	6 626	3 731	3 313	11 188	9 939
Niepełny etat	474	475	297	315	771	790
Łącznie	**7 931**	**7 101**	**4 028**	**3 628**	**11 959**	**10 729**

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Liczba odejść (w przeliczeniu na osoby) i wskaźnik rotacji w danym roku sprawozdawczym

	Liczba odejść wśród pracowników		Wskaźnik rotacji pracowników	
	2024	2025	2024	2025
Kobiety	1 150	931	14,40%	11,80%
Mężczyźni	529	522	13,10%	12,80%
Łącznie	**1 679**	**1 453**	**14,00%**	**12,14%**

Wskaźnik rotacji to liczba odejść pracowników podzielona na średnią liczbę pracowników w ciągu roku.

Zarówno w 2024 jak i 2025 roku nie odnotowaliśmy w Grupie Kapitałowej znacznych wahań w liczbie pracowników, a te, które wystąpiły, wynikały ze standardowej rotacji pracowników. Liczba odejść obejmuje wszystkich pracowników, którzy zakończyli stosunek pracy w okresie sprawozdawczym, i może uwzględniać pracowników, którzy zmienili zatrudnienie w ramach spółek Grupy Kapitałowej. Metodologia obliczania wskaźnika rotacji opiera się na porównaniu liczby odejść pracowników do średniego stanu zatrudnienia w Grupie Kapitałowej w danym okresie sprawozdawczym.

Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)

Osoby niebędące pracownikami zdefiniowaliśmy jako osoby, które wykonują pracę na rzecz Grupy Kapitałowej, ale nie są zatrudnione na podstawie standardowej umowy o pracę. Do tej kategorii zaliczają się:

- Osoby samozatrudnione – prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, świadczące usługi na podstawie umów zawartych ze Spółką Grupy Kapitałowej;
- Osoby zatrudnione przez agencje pracy – pracujące na rzecz spółki Grupy Kapitałowej, ale formalnie zatrudnione przez zewnętrzne agencje pracy tymczasowej;
- Osoby na umowach cywilnoprawnych – świadczące pracę na podstawie umów takich jak umowa o dzieło lub umowa zlecenia, zawartych bezpośrednio ze spółką Grupy Kapitałowej, które nie tworzą z tą spółką stosunku pracy w rozumieniu Kodeksu pracy.

Liczba osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze Grupy Kapitałowej w podziale na rodzaj zatrudnienia na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego*

	Liczba osób 2024 rok	Liczba osób 2025 rok
Osoby samozatrudnione	1 904	2 418
Osoby zatrudnione przez agencje pracy	584	0
Osoby na umowach cywilnoprawnych	4 526	1 909
Łącznie	**7 014**	**4 327**

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego (S1-8)

W Grupie Kapitałowej nie funkcjonują układy zbiorowe. Jako przedstawicieli pracowników rozumiemy osoby wybrane przez pracowników do reprezentowania ich interesów, np. w ramach rad pracowników lub związków zawodowych. Zgodnie z polskim prawem, pracownicy mogą być reprezentowani przez związki zawodowe (Ustawa z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych) lub inne formy przedstawicielstwa, np. radę pracowników, jeżeli spełnione są warunki ustawy z dnia 7 kwietnia 2006 r. o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Na 31 grudnia 2025 r. w Grupie Kapitałowej funkcjonowało 5 organizacji związkowych, wszystkie w Banku, oraz inna forma reprezentacji pracowników w spółce Santander Leasing.

W świetle ustawy o związkach zawodowych (art. 7), organizacje związkowe reprezentują pracowników na dwóch płaszczyznach:

1. w sprawach wyłącznie zbiorowych (uzgadnianie/konsultacja regulacji dotyczących wszystkich pracowników) i w tym zakresie można przyjąć, iż w przedmiocie spraw zbiorowych związki zawodowe w kontakcie z pracodawcą reprezentują całą populacją pracowników oraz
2. w sprawach indywidualnych, tj. wyłącznie w zakresie swoich członków oraz osób, które zwróciły się do danej organizacji z indywidualnym wnioskiem.

Zgodnie z obowiązującym prawem, w tym drugim przypadku Bank nie zbiera danych o ilości pracowników objętych reprezentacją związków w sprawach indywidualnych. Pracownik może przynależeć do więcej niż jednej organizacji związkowej.

Udział pracowników objętych układem zbiorowym oraz reprezentacją w związkach zawodowych

	2024	2025
% pracowników objętych (przynajmniej jednym) układem zbiorowym pracy	0,00%	0,00%
% pracowników objętych reprezentacją w związkach zawodowych lub innych formach przedstawicieli pracowników	97,60%	94,69%

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Mierniki różnorodności (S1-9)

Zgodnie z wymogami ESRS kadrę kierowniczą najwyższego szczebla zdefiniowaliśmy jako osoby zajmujące stanowiska na dwóch szczeblach poniżej organów administracyjnych i nadzorczych, czyli Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku jako jednostki dominującej. Definicja ta obejmuje również członków zarządów naszych spółek Grupy Kapitałowej oraz osoby bezpośrednio im podlegające.

Rozkład Zarządu i kadry kierowniczej wg płci w Grupie Kapitałowej na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego*

	Kobiety		Mężczyźni		Łącznie	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Liczba osób w Zarządzie Banku (jednostki dominującej)	2	3	8	6	10	9
Rozkład procentowy	20%	33,33%	80%	66,67%	100%	100%
Liczba pracowników w najwyższym kierownictwie (jeden i dwa szczeble poniżej organów administracyjnych i nadzorczych Grupy Kapitałowej)	77	61	125	89	202	150
Rozkład procentowy	38,10%	40,67%	61,90%	59,33%	100,0%	100,0%

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Rozkład wieku pracowników Grupy Kapitałowej na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego*

	Liczba pracowników		Rozkład procentowy	
	2024	2025	2024	2025
Pracownicy do 30 roku życia	1 819	1 623	15,20%	15,13%
Pracownicy pomiędzy 30 a 50 rokiem życia	7 724	6 709	64,60%	62,53%
Pracownicy powyżej 50 roku życia	2 416	2 397	20,20%	22,34%

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Adekwatna płaca (S1-10)

Wszyscy pracownicy Grupy Kapitałowej otrzymują wynagrodzenia co najmniej na poziomie minimalnej płacy krajowej (por. IRO: S1.I4).

Zgodnie z definicją przyjętą w ESRS, adekwatna płaca oznacza wynagrodzenie wystarczające do zapewnienia godziwego poziomu życia pracownikom, uwzględniając ich podstawowe potrzeby oraz potrzeby ich rodzin. Adekwatna płaca powinna również umożliwiać oszczędzanie i aktywne uczestnictwo w życiu społecznym.

Dyrektywa UE 2022/2041 wprowadza dodatkowe wytyczne dotyczące adekwatnych płac minimalnych, których celem jest poprawa poziomu życia pracowników w państwach członkowskich. Polska jest obecnie w trakcie transponowania tej dyrektywy do prawa krajowego.

Jako Grupa Kapitałowa przejęliśmy za punkt odniesienia krajową płacę minimalną (wynikającą z zapisów Ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę). Na dzień 31 grudnia 2025 roku obowiązującą w Polsce płacą minimalną była kwota 4 666 zł brutto miesięcznie oraz minimalna stawka godzinowa wynosząca 30,50 zł brutto.

Ochrona socjalna (S1-11)

Wszyscy pracownicy Grupy Kapitałowej są objęci pełną ochroną socjalną – są zabezpieczeni przed utratą dochodów w wyniku poważnych zdarzeń życiowych, takich jak choroba, bezrobocie, wypadki przy pracy, niepełnosprawność, urlop rodzicielski oraz przejście na emeryturę (por. IRO: S1.I4). Ochrona ta jest zapewniana zarówno przez systemy publiczne, jak i dodatkowe świadczenia oferowane przez Bank i poszczególne spółki Grupy Kapitałowej (np. ubezpieczenie grupowe).

Bank i spółki Grupy Kapitałowej oferują swoim pracownikom ochronę socjalną, która obejmuje między innymi:

- bezpłatną prywatną opiekę medyczną dla pracowników oraz preferencyjne warunki przystąpienia dla ich rodzin,
- możliwość przystąpienia na preferencyjnych warunkach do ubezpieczenia grupowego na życie pracowników i członków ich rodzin oraz opcję dofinansowanych lub darmowych ubezpieczeń grupowych,
- uczestnictwo w Pracowniczych Planach Kapitałowych,
- elastyczne formy organizacji pracy, w tym możliwość pracy zdalnej oraz ruchomy czas pracy,
- wsparcie w trudnych sytuacjach życiowych, np. w formie opieki psychologicznej lub bezzwrotnego świadczenia zapomogowego z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Osoby z niepełnosprawnościami (S1-12)

Jako Grupa Kapitałowa wspieramy zatrudnienie osób z niepełnosprawnościami i przywiązujemy dużą wagę do tworzenia przyjaznego oraz wspierającego środowiska pracy (por. IRO: S1.I1). Zgodnie z ESRS S1-12 jako Grupa Kapitałowa raportujemy odsetek pracowników z orzeczeniem o niepełnosprawności w podziale na płeć. Informacje te są zbierane na podstawie orzeczeń dostarczanych dobrowolnie przez pracowników.

W polskim prawie definicja osoby z niepełnosprawnością znajduje się w Ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych. Osoby te mają prawo do szczególnych uprawnień, takich jak skrócony czas pracy, dodatkowe przerwy czy dostosowanie stanowiska pracy, co jako Grupa Kapitałowa zapewniamy wszystkim pracownikom z orzeczeniem o niepełnosprawności.

Liczba i odsetek pracowników z orzeczeniem o niepełnosprawności na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego*

	Kobiety		Mężczyźni		Łącznie	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Liczba pracowników z orzeczeniem o niepełnosprawności	159	146	49	39	208	185
Odsetek pracowników z orzeczeniem o niepełnosprawności	1,90%	2,01%	1,20%	1,05%	1,70%	1,69%

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)

Jako Grupa Kapitałowa uważamy, że rozwój pracowników jest niezbędnym warunkiem sukcesu rynkowego. W każdej spółce Grupy Kapitałowej przygotowaliśmy „szyte na miarę" szkolenia dopasowane do jej charakterystyki biznesowej i potrzeb organizacji (por. IRO: S1.I5).

Liczba godzin szkoleniowych oraz średnia liczba godzin na pracownika w Grupie Kapitałowej w roku 2025 odzwierciedlają nasze zaangażowanie w rozwój kompetencji pracowników. Szkolenia obejmują rozwój zarówno umiejętności zawodowych, jak i tych związanych z odpowiedzialnym zarządzaniem, zrównoważonym rozwojem oraz przestrzeganiem przepisów prawa. Jako Grupa Kapitałowa zapewniamy, że wszyscy pracownicy, niezależnie od płci, mają równy dostęp do szkoleń, co odzwierciedla nasze zaangażowanie w równouprawnienie i rozwój zawodowy.

Liczba godzin szkoleniowych zapewnionych pracownikom Grupy Kapitałowej, w podziale na kategorię zatrudnienia i płeć. Stan na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego.

	Kobiety				Mężczyźni				Łącznie			
	Liczba ukończonych godzin szkoleniowych		Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika		Liczba ukończonych godzin szkoleniowych		Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika		Liczba ukończonych godzin szkoleniowych		Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Kierownictwo wyższego szczebla	4 584	1 577	58,00	25,85	5 578	1 865	41,90	20,96	10 162	3 442	47,90	22,95
Kierownictwo średniego szczebla	19 169	33 071	21,30	39,09	13 740	18 540	21,00	31,37	32 909	51 611	21,10	35,92
Pozostali pracownicy	267 628	237 255	38,50	38,30	128 950	94 421	39,70	32,03	396 577	331 676	38,90	36,28
Łącznie / średnio	**291 381**	**271 903**	**36,70**	**38,29**	**148 267**	**114 826**	**36,80**	**31,65**	**439 647**	**386 729**	**36,80**	**36,05**

**Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Wskaźnik faktycznie przeprowadzonych ocen przypadających na pracownika w okresie sprawozdawczym jest kalkulowany jako liczba przeprowadzonych ocen w stosunku do liczby pracowników Grupy Kapitałowej.

Odsetek pracowników, którzy w ostatnim roku podlegali przeglądowi wyników pracy i rozwoju kariery według płci i kategorii zatrudnienia. Stan na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego*

	Kobiety		Mężczyźni		Łącznie	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Kierownictwo wyższego szczebla	87	56	150	75	237	131
Kierownictwo średniego szczebla	856	815	622	559	1 478	1 374
Pozostali pracownicy	6 038	5 334	2 962	2 590	9 000	7 924
Łącznie pracownicy, którzy w ciągu roku podlegali przeglądowi wyników pracy i rozwoju kariery	**6 981**	**6 205**	**3 734**	**3 224**	**10 715**	**9 429**
% pracowników, którzy w ciągu roku podlegali przeglądowi wyników pracy i rozwoju kariery	**88,00%**	**87,38%**	**97,70%**	**88,86%**	**89,60%**	**87,88%**

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)

W 2025 roku nie odnotowaliśmy w Grupie Kapitałowej wypadków ciężkich lub śmiertelnych. Do zagrożeń związanych z pracą, które mogą stworzyć ryzyko poważne w skutkach, zaliczamy napad na bank, wypadek komunikacyjny, pożar, atak terrorystyczny oraz porażenie prądem elektrycznym (por. IRO: S1.I2). W 2025 roku żadne z tych zagrożeń nie spowodowało poważnych obrażeń wśród naszych pracowników. Ze względu na ograniczenia w zakresie zbierania danych, nie posiadamy pełnych informacji dotyczących potencjalnych wypadków czy urazów dotyczących osób niebędących pracownikami, ale żadne takie zdarzenia nie zostały nam zgłoszone.

Wypadki (incydenty) przy pracy. Stan na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego

	2024	2025
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą i złego stanu zdrowia związanego z pracą	0	0
Liczba wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu	39	33
Wskaźnik wypadków związanych z pracą na milion przepracowanych godzin	2,06	1,80
Liczba przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą podlegającego zgłoszeniu	0	1
Liczba dni straconych z powodu urazów związanych z pracą oraz złego stanu zdrowia związanego z pracą	1 012	796

Niniejsza tabela przedstawia kluczowe wskaźniki dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy (BHP) w Grupie Kapitałowej. Dane te obejmują zarówno liczbę, jak i wskaźniki wypadków przy pracy oraz związane z nimi kwestie zdrowotne w okresie sprawozdawczym:

- Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą i złego stanu zdrowia związanego z pracą – obejmuje liczbę osób, które zmarły na skutek urazów odniesionych w pracy lub w wyniku złego stanu zdrowia powiązanego z warunkami pracy. Dane te uwzględniają zarówno pracowników, jak i inne osoby pracujące w lokalizacjach należących do jednostki, o ile incydenty te były związane z pracą i zostały zaraportowane.
- Liczba wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu – liczba wypadków, które miały miejsce w trakcie wykonywania obowiązków służbowych i które zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa muszą być zgłoszone do odpowiednich organów.
- Wskaźnik wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu – wskaźnik ten mierzy liczbę wypadków zgłoszonych w przeliczeniu na milion godzin przepracowanych przez pracowników.
- Liczba przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą podlegającego zgłoszeniu – liczba przypadków zdrowotnych problemów związanych z pracą, które muszą zostać zgłoszone zgodnie z przepisami prawa. Obejmuje przypadki chorób zawodowych, takich jak zaburzenia układu mięśniowo-szkieletowego, problemy krążeniowe.
- Liczba dni straconych z powodu urazów związanych z pracą oraz złego stanu zdrowia związanego z pracą – liczba dni, w których pracownicy byli nieobecni z powodu urazów lub złego stanu zdrowia związanego z pracą. Wlicza się tu pełne dni kalendarzowe, niezależnie od tego, czy były to dni robocze, weekendy, czy dni ustawowo wolne od pracy. Metodologia zbierania tych danych podlega ograniczeniom ze względy na sposób zgłaszania i dokumentowania przypadków oraz kwestie ochrony danych osobowych.

Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)

Jako Grupa Kapitałowa dokładamy starań, aby zapewnić naszym pracownikom wsparcie w godzeniu obowiązków zawodowych z życiem rodzinnym (por IRO: S1.I1, S1.I2, S1.I3). W 2025 roku wszyscy pracownicy mieli pełne prawo do korzystania z różnych form urlopów związanych z rodziną, w tym urlopu macierzyńskiego, ojcowskiego, rodzicielskiego oraz opiekuńczego. Te urlopy obejmują czas poświęcony na opiekę nad nowonarodzonymi dziećmi, nieobecności z tytułu opieki nad członkami rodziny czy opiekę nad dziećmi z powodu ich choroby.

W niniejszej części raportu przedstawiamy dane dotyczące odsetka pracowników uprawnionych do korzystania z tych urlopów oraz odsetka tych, którzy faktycznie z nich skorzystali w 2025 roku, z podziałem na płeć. Te dane pomagają nam zrozumieć, w jaki sposób nasze polityki prorodzinne są wykorzystywane w praktyce oraz jak wspieramy pracowników w utrzymaniu równowagi między życiem zawodowym i prywatnym.

Pracownicy, którzy skorzystali z urlopów związanych z rodziną w roku sprawozdawczym w podziale na płeć*

	Kobiety		Mężczyźni		Łącznie	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Odsetek pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Odsetek pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych**	30,70%	32,21%	16,40%	18,00%	25,90%	27,40%

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*
*** W kalkulacji tego miernika uwzględniamy urlopy macierzyńskie, ojcowskie, rodzicielskie, wychowawcze, adopcyjne i opiekuńcze.*

W Banku oraz w spółkach Grupy Kapitałowej stosujemy rozwiązania, które wspierają równowagę między życiem zawodowym i prywatnym pracowników. Są to rozwiązania, które wykraczają poza wymogi prawne, takie jak: elastyczne godziny pracy, praca hybrydowa oraz dodatkowe godziny lub dni wolne. Przykładowe działania w Banku obejmują:

- elastyczne godziny pracy dla rodziców dzieci poniżej 8 r.ż., jak również możliwość czasowego obniżenia wymiaru pracy,
- praca hybrydowa: praca zdalna w wymiarze 2-3 dni w tygodniu (na stanowiskach, które na to pozwalają),
- dodatkowe dni/godziny wolne: 1 dodatkowy dzień wolny dla pracowników, którzy są zatrudnieni w Banku/ spółkach Grupy Kapitałowej od co najmniej 5 lat i nie posiadają zaległego urlopu na 1 stycznia nowego roku, „2 godziny dla rodziny" dla wszystkich pracowników.

Mierniki wynagrodzeń (nieskorygowana luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)

W poniższej tabeli przedstawiamy dane dotyczące nieskorygowanej luki płacowej w Grupie Kapitałowej na 31 grudnia 2025 roku (por. IRO: S1.I6). Nieskorygowana luka płacowa porównuje wynagrodzenie kobiet i mężczyzn zatrudnionych na różnych poziomach zaszeregowania i stanowiskach oraz w różnych lokalizacjach. Wskaźnik ten prezentuje więc wartość inną niż Equal Pay Gap (EPG) podany w sekcji S1-5 (na poziomie -0,12% na 31 grudnia 2025

roku). Wskaźnik EPG porównuje wynagrodzenia kobiet i mężczyzn, którzy pracują w takim samych jednostkach, lokalizacjach oraz posiadających tę samą kategorię zaszeregowania. Jest to więc wskaźnik skorygowanej luki płacowej. Nieskorygowana luka płacowa porównuje wynagrodzenie kobiet i mężczyzn zatrudnionych na różnych poziomach zaszeregowania i stanowiskach oraz w różnych lokalizacjach.

Nieskorygowana luka płacowa została obliczona zgodnie z wymogami ESRS. Uwzględnia ona średnie wynagrodzenie brutto na godzinę wszystkich pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w okresie sprawozdawczym. Jako wynagrodzenie podstawowe rozumiemy wynagrodzenie zasadnicze brutto wynikające wprost z podpisanej z pracownikiem umowy. Z kolei wynagrodzenie pełne zawiera również pozostałe stałe składniki wynagrodzenia (dodatki, stałe świadczenia) oraz zmienne (takie jak premie, nagrody czy prowizje).

Nieskorygowana luka płacowa na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego

	2024*	2025
Luka płacowa dla wynagrodzenia podstawowego	33,18%	30,15%
Luka płacowa dla wynagrodzenia pełnego	34,00%	30,77%

**Wartości przeliczone w zw. ze zmianą metodologii obliczania wskaźników. Wartości opublikowane w oświadczeniu za rok 2024 wyniosły odpowiednio: Luka płacowa dla wynagrodzenia podstawowego 33,94%, Luka płacowa dla wynagrodzenia pełnego 34,50%.*

W 2025 roku zmieniliśmy metodologię wyliczenia wskaźnika nieskorygowanej luki płacowej w stosunku do roku 2024. Zastosowaliśmy metodykę wypracowaną we współpracy sektora bankowego i Związku Banków Polskich, aby wskaźniki raportowane przez banki miały jednolitą interpretację oraz były spójne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA). Kluczowa zmiana to oparcie wskaźników na wynagrodzeniach pracowników według stanu na 31 grudnia danego roku sprawozdawczego (w przeciwieństwie do wyliczenia uwzględniającego zmiany wynagrodzenia na przestrzeni roku) oraz wykluczenie wartości skrajnych, takich jak zatrudnienia techniczne, które mogłyby zaburzać rzeczywisty obraz w zakresie wynagrodzeń pracowników. Ponadto z w wyliczeniach pominięci zostali nowi pracownicy zatrudnieni po 30 września.

Roczny wskaźnik całkowitego wynagrodzenia

Współczynnik całkowitego wynagrodzenia odzwierciedla stosunek rocznego łącznego wynagrodzenia najlepiej zarabiającej osoby w Grupie Kapitałowej do mediany rocznego łącznego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyjątkiem tej najlepiej zarabiającej osoby). Uwzględnia on wszystkie składniki stałego i zmiennego wynagrodzenia najlepiej zarabiającej osoby przyznanego jej w 2025 roku. Współczynnik ten podajemy w dwóch wariantach w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego przyznanego najlepiej zarabiającej osobie w 2025 roku za rok 2024:

- z uwzględnieniem kwoty, której wypłata jest odroczona na okres 5 lat i podlega spełnieniu dodatkowych warunków,
- z uwzględnieniem tylko nieodroczonej, wypłaconej w gotówce części wynagrodzenia zmiennego.

Współczynnik całkowitego wynagrodzenia

	2024*	2025
Współczynnik z uwzględnieniem odroczonego wynagrodzenia zmiennego najlepiej zarabiającej osoby	59,11	56,57
Współczynnik z uwzględnieniem wyłącznie nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego najlepiej zarabiającej osoby	33,26	31,60

**Wartości przeliczone w zw. ze zmianą metodologii obliczania wskaźników. Wartości opublikowane w oświadczeniu za rok 2024 wyniosły odpowiednio: współczynnik z uwzględnieniem wynagrodzenia odroczonego 73,77; współczynnik z uwzględnieniem wynagrodzenia wyłącznie nieodroczonego 40,82.*

Zmiana wartości przeliczonego współczynnika całkowitego wynagrodzenia wynika z zastosowania zmienionej metodyki, co wyjaśniamy wyżej w ujawnieniu dotyczącym nieskorygowanej luki płacowej.

Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)

W 2025 roku w Grupie Kapitałowej, zarejestrowaliśmy dwa incydenty dotyczące zachowań dyskryminujących. W obu przypadkach przeprowadzono postępowania wewnętrzne, które potwierdziły zasadność zgłoszonych zastrzeżeń. W reakcji na te zdarzenia, zgodnie z obowiązującymi procedurami, podjęliśmy działania wyjaśniające, korygujące i zapobiegawcze, w celu zapewnienia równego traktowania i bezpiecznego środowiska pracy. Na Grupę Kapitałową nie zostały nałożone grzywny, kary ani nie zostały wypłacone odszkodowania na skutek skarg pracowniczych (por. IRO: S1.I3, S1.I7).

W okresie sprawozdawczym nie odnotowaliśmy zgłoszeń wniesionych do zewnętrznych organów (do krajowych punktów kontaktowych ds. Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych).

	2024	2025
Liczba zarejestrowanych potwierdzonych przypadków dyskryminacji, w tym molestowania	0	2
Liczba skarg zgłoszonych przez pracowników za pomocą kanałów zgłaszania skarg, uwzględniając kwestie dyskryminacji lub inne naruszenia	15	39
Liczba skarg złożonych do krajowych punktów kontaktowych ds. Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	0	0
Łączna kwota grzywien, kar oraz odszkodowań wypłaconych w wyniku przypadków dyskryminacji, w tym molestowania i innych skarg związanych z naruszeniem praw pracowniczych	0	0
Liczba poważnych incydentów związanych z naruszeniem praw człowieka	0	0
Liczba poważnych incydentów dotyczących praw człowieka związanych z siłą roboczą, które są przypadkami nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych	0	0
Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka związanych z siłą roboczą jednostki	0	0

3.2. Nasi klienci – konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)

3.2.1 Zarządzanie wpływem, ryzykiem i szansami

Istotne wpływy i ryzyka w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych

Relacje z klientami są dla nas priorytetem, co znajduje odzwierciedlenie w wynikach analizy podwójnej istotności. W obszarze konsumentów i użytkowników końcowych zostały zidentyfikowane wpływy i ryzyka w następujących obszarach:

→ **Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych**

Jako Grupa Kapitałowa wpływamy na edukację klientów detalicznych, jakość informacji i ochronę ich danych, proces rozpatrywania skarg i zapytań oraz przejrzystość cen. W tych samych obszarach identyfikujemy również ryzyka – związane z cyberatakami i innymi naruszeniami bezpieczeństwa wynikającymi z błędów ludzkich, niewystarczającą przejrzystością cen czy procesem rozpatrywaniem zgłoszeń.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów i ryzyk
S4.I1	Wpływ	Edukacja klientów detalicznych w zakresie zagrożeń online i sposobów ich ograniczenia
S4.I2		Jakość informacji i ochrona danych nie są gwarantowane klientom wrażliwym w zakresie sposobu, w jaki ich dane są wykorzystywane, przechowywane i udostępniane lub nie zapewnia wystarczającego zrozumienia przez klienta, w jaki sposób dane są użytkowane
S4.I3		Zapytania, skargi i roszczenia klientów nie są rozpatrywane i nie powodują koniecznych zmian i modyfikacji z powodu braku systemów i procesów
S4.I4		Niezagwarantowanie przejrzystości cen dla klientów wynikający z dopuszczenia się przez Bank nadużyć cenowych bez uprzedniego powiadomienia lub uzasadnienia
S4.I5		Brak ochrony prywatności klientów wynikający z infrastruktury baz danych i oprogramowania do obsługi danych wykorzystywanych przez Bank do hostowania i zarządzania wszystkimi operacjami
S4.I6		Wysokie zaufanie polskich klientów w zakresie bezpieczeństwa danych świadczy o pozytywnym wpływie banków na ochronę danych
S4.R1	Ryzyko	Ryzyko związane z cyberatakami zagrażającymi prywatności danych klientów
S4.R2		Ryzyko poważnych naruszeń bezpieczeństwa spowodowanych złośliwymi praktykami lub błędami ludzkimi popełnionymi przez pracowników, takimi jak korzystanie z nieautoryzowanego oprogramowania, naruszenia przez użytkowników technicznych, eksfiltracja lub wyciek informacji
S4.R3		Ryzyko wynikające z naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych dla klientów wrażliwych

S4.R4		Ryzyko wynikające z nierozpatrywania i adresowania zapytań, skarg i roszczeń klientów z powodu braku skutecznych systemów
S4.R5		Ryzyko wynikające z niezagwarantowania przejrzystości cen dla klientów wynikające z dopuszczania się przez Bank nadużyć cenowych bez uprzedniego powiadomienia lub uzasadnienia

→ **Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych**

W tym obszarze kluczowe znaczenie ma zapewnienie dostępu do naszych produktów i usług wszystkim klientom, w tym osobom należącym do grup wrażliwych. Wywieramy wpływ również poprzez zapewnianie edukacji finansowej i ochronę przed nadużyciami finansowymi.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
S4.I7	Wpływ	Brak dostępu do produktów i usług dla klientów wrażliwych poprzez brak identyfikacji produktów i/lub usług w katalogu, które naruszają zasady inkluzywności i/lub dostępności
S4.I8		Niezagwarantowanie klientom dobrobytu finansowego, użyteczności i dostępności usług finansowych poprzez brak ustanowienia modyfikacji produktu i/lub brak monitorowania ich skutecznego wdrożenia
S4.I9		Brak odpowiedniego zasięgu i użyteczności produktów dla całego społeczeństwa i/lub przyczynianie się do stworzenia przeszkód w dostępie do produktów finansowych wynikające z procesu projektowania produktów i usług
S4.I10		Niezapewnienie dodatkowych warunków klientom wrażliwym w procesach windykacyjnych lub odzyskaniem należności poprzez ich nieprawidłową identyfikację
S4.I11		Nadużycia finansowe wobec klientów wrażliwych wynikające z braku prewencyjnego monitoringu transakcyjności wśród osób posiadających opiekunów prawnych

Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)

Standard ESRS S4 odnosi się do konsumentów i użytkowników końcowych, którzy w kontekście działalności Grupy oznaczają klientów korzystających z oferowanych przez nas produktów i usług finansowych. Klienci, obok pracowników, są w centrum naszej aktywności i stanowią fundament naszej strategii na lata 2024-2026.

Konsumentami i użytkownikami końcowymi są osoby fizyczne, które korzystają z kont bankowych, kredytów, produktów inwestycyjnych czy usług doradczych, ale też z placówek czy bankowości internetowej. Dbamy o to, aby nasze produkty i usługi spełniały ich potrzeby, a także były zgodne z najwyższymi standardami jakości, bezpieczeństwa i transparentności.

Zdajemy sobie sprawę, że jako Grupa Kapitałowa jesteśmy zależni od naszych klientów – stanowią oni podstawę naszego modelu biznesowego, ich zaufanie są dla nas nadrzędne. Aby zarządzać tą zależnością w Grupie Kapitałowej funkcjonują systemy zarządzania ryzykiem (szerzej opisane w rozdziale XI „Zarządzanie ryzykiem i kapitałem", a także podejmujemy szereg działań dotyczących monitorowania doświadczeń klientów, ochrony ich danych, transparentności produktów i usług – działania te zostały szerzej opisane w dedykowanych podrozdziałach.

W procesie analizy podwójnej istotności nie zidentyfikowaliśmy materialnych wpływów, które byłyby powszechne i systemowe. Zidentyfikowane wpływy są związane z charakterem działalności. Jako Grupa Kapitałowa nie oferujemy produktów ani usług, które:

→ są z natury szkodliwe dla ludzi lub zwiększają ryzyko chorób przewlekłych,
→ negatywnie wpływają na prawa człowieka w zakresie wolności wypowiedzi.

W celu zarządzania tymi wpływami i ryzykami w Grupie Kapitałowej funkcjonuje szereg polityk, które pomagają nam realizować cele strategiczne. Prowadzimy liczne działania, których skuteczność na bieżąco mierzymy.

Polityki zarządzania wpływami, ryzykami i szansami w relacjach z klientami

Polityki dotyczące zarządzania wpływami i szansami w relacjach z klientami odnoszą się do całej Grupy Kapitałowej z wyjątkiem spółki Santander Factoring, które nie obsługują klientów indywidualnych. Do zarządzania tym obszarem odnoszą się polityki zarówno o zasięgu przekrojowym, dotyczące wszystkich interesariuszy, jak również takie, które adresują konkretne elementy działalności związane bezpośrednio z zarządzaniem wpływami, ryzykami i szansami w odniesieniu do klientów.

We wszystkich spółkach Grupy Kapitałowej obsługujących klientów indywidualnych funkcjonuje „Polityka zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika (Polityka TX)", która jest kluczowym dokumentem regulującym sposób zarządzania istotnymi ryzykami i szansami związanymi z klientami. Polityka ta nie przewiduje obecnie odrębnych zapisów dotyczących szczególnych grup konsumentów, takich jak osoby o niskich dochodach, osoby starsze czy wykluczone cyfrowo, ale jej realizacja uwzględnia potrzeby takich grup w ramach ogólnych działań operacyjnych. Polityka jest dokumentem wewnętrznym, jednak ogólne podejście Banku do obsługi klienta i zarządzania relacjami z konsumentami jest komunikowane na bieżąco za pośrednictwem:

- strony internetowej Banku,
- materiałów informacyjnych udostępnianych klientom,
- działań komunikacyjnych prowadzonych przez różne kanały, takie jak media społecznościowe czy kampanie mailingowe.

W Grupie Kapitałowej funkcjonują również inne polityki, które wspierają zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami w relacjach z klientami, w tym adresujące kwestie ochrony danych, przejrzystości cenowej, przeciwdziałania wykluczeniu cyfrowemu czy etycznej sprzedaży. Szczegółowe informacje znajdują się w tabeli poniżej tej sekcji. W Banku i wybranych spółkach z Grupy Kapitałowej (Santander TFI, Santander Leasing) stosujemy „Politykę ochrony konsumentów w Santander Bank Polska S.A.". Opisuje ona zasady, których przestrzegamy w odniesieniu do:

- rzetelnego traktowania konsumentów,
- klientocentrycznego modelu produktów i usług,
- przejrzystej komunikacji z konsumentami,
- odpowiedzialnej polityki cenowej.

Polityka ta definiuje klientów wrażliwych oraz wskazuje w jakich procesach budowane są rozwiązania dla klientów wrażliwych. Opisuje, jak chronimy konsumentów przed nadmiernym zadłużeniem dzięki odpowiedzialnemu udzielaniu kredytów oraz co robimy w celu wyeliminowania i zapobiegania powstawania barier w dostępie klientów do produktów, usług i informacji. Wreszcie dotyka kwestii edukacji finansowej konsumentów, w tym tej ogólnej i dotyczącej produktów bankowych. Zasady tej polityki stosujemy na etapie projektowania produktów i usług, ich komunikacji oraz obsługi klienta. Komórka ds. zapewniania zgodności odpowiada za to, żeby organy decyzyjne Banku, w tym Zarząd i odpowiednie komitety, otrzymywały informacje niezbędne do skutecznego nadzorowania kwestii ochrony konsumentów.

Zgodnie z „Polityką ochrony konsumentów w Santander Bank Polska S.A." klient wrażliwy to konsument, który ze względu na swoją sytuację osobistą jest bardziej niż inni narażony na negatywne skutki lub straty finansowe lub osobiste. Sygnały wskazujące na to, że konsument może być podatny na zagrożenia, obejmują m.in.: niepełnosprawność, ograniczenia związane z wiekiem, niezdolność do pracy, poważną chorobę, niski poziom wykształcenia, trudną sytuację ekonomiczną lub osobistą. Kryteria wrażliwości bierzemy pod uwagę przy projektowaniu produktów i usług oraz w kluczowych procesach mających znaczący wpływ na konsumentów, takich jak: zarządzanie nadużyciami, obsługa reklamacji oraz udzielanie i windykacja kredytów. Pracownicy przechodzą szkolenia dot. zasad obsługi klientów wrażliwych oraz projektowania dostępnych produktów i usług. Wyniki działań w tym obszarze monitorują komórka ds. zgodności oraz Zarząd.

Ponadto stosujemy „Politykę komercjalizacji produktów i usług". Opisuje ona proces akceptacji nowych lub modyfikowanych produktów i usług Grupy Kapitałowej, jak również proces monitoringu w cyklu ich życia. Z pomocą tej polityki chronimy konsumentów i ograniczamy ryzyka związane z naszymi produktami i usługami, w tym ryzyko braku zgodności, niewłaściwego postępowania (conduct) i reputacyjne. Zgodnie z tą Polityką, dążymy do oferowania produktów i usług dopasowanych do potrzeb klientów oraz promujemy dobre praktyki w zakresie sprzedaży. Dokument ten określa proces decyzyjny poprzedzający dopuszczenie produktów i usługi do sprzedaży. Obejmuje to zarówno opiniowanie przez odpowiednie jednostki specjalistyczne, jak i podejmowanie decyzji, w którym kluczową rolę odgrywa Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów (LMMC). Nasza „Polityka komercjalizacji produktów i usług" opisuje zasady, które odnoszą się do:

- rzetelnego traktowania klientów,
- szkoleń dla pracowników, aby zapewnić im odpowiednią wiedzę na temat produktów i usług, które sprzedają, oraz związanych z nimi ryzyk,
- edukacji klientów, aby ułatwić im wybór odpowiednich produktów i usług oraz pozwolić im zrozumieć, jak one funkcjonują,
- ochrony danych osobowych klientów,
- zapobiegania przestępstwom finansowym,
- odpowiedzialnego wdrażania innowacji (bez straty dla klientów),
- zasad wynagradzania pracowników, tak by chronić klientów, w tym powiązania oceny wyników pracownika z jakością i skutecznością obsługi w odniesieniu do zarządzania ryzykiem i kontroli.

Lista polityk dotyczących zarządzania wpływami, ryzykami i szansami w relacjach z klientami (MDR-P)

Polityka	Opis treści polityki	Zakres podmiotowy polityki i wyłączenia
Polityka zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika (Polityka TX)	Celem polityki jest skuteczne zarządzanie doświadczeniem potencjalnych klientów i klientów (konsumentów i użytkowników końcowych). Zawiera ona opis procesu zarządzania doświadczeniem potencjalnych klientów i klientów. Polityka TX dotyczy wszystkich pracowników i współpracowników, a zakres jej stosowania zależy od zadań i odpowiedzialności poszczególnych jednostek. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I8, S4.I9*	Grupa Kapitałowa (Santander Factoring i Santander Leasing wdrożą zaktualizowany dokument do maja 2026 roku)

Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju	W Polityce podkreślamy nasze zobowiązanie do tworzenia wartości dla klientów, konsumentów i użytkowników końcowych) poprzez promowanie odpowiedzialnych praktyk bankowych, uwzględniających aspekty środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego. Aktualizacja z 2025 roku uwypukliła rolę włączenia finansowego i zdrowych finansów. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I7, S4.I9*	Grupa Kapitałowa
Polityka marki i marketingu	Polityka określa kryteria definiowania i regulowania strategii oraz realizacji i kontroli funkcji zarządzania marką i marketingiem. Celem Polityki jest ustalenie zasad działania funkcji marketingu, zapewnienie spójności marki oraz ustalenie zasad współpracy w ramach globalnej Grupy Santander w zakresie marketingu i marki. Dokument wyznacza jednolite zasady, odpowiedzialność oraz kluczowe procesy w obszarze zarządzania marką, marketingu oraz komunikacji do wszystkich grup interesariuszy. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I4, S4.R5*	Grupa Kapitałowa
Polityka 5 zasad cyberbezpieczeństwa	Polityka promuje odpowiedzialne korzystanie z zasobów IT przez pracowników Banku, opierając się na pięciu kluczowych zasadach cyberbezpieczeństwa. Jej celem jest minimalizacja ryzyka utraty lub wycieku informacji, w tym informacji dotyczących konsumentów i użytkowników końcowych, oraz ochrona zasobów IT przed cyberzagrożeniami. Polityka została wdrożona Zarządzeniem Przewodniczącego Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I1, S4.I2, S4.I5, S4.I6; S4.R1, S4.R2, S4.R3*	Grupa Kapitałowa
Polityka obsługi reklamacji, zapytań oraz analizy przyczyn	W dokumencie zdefiniowane są zasady związane z rozpatrywaniem problemów zgłaszanych przez klientów obecnych i potencjalnych (zapytania, reklamacje zgłaszane różnymi kanałami, przez konsumentów i użytkowników końcowych) oraz z analizą przyczyn powstawania reklamacji. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I3, S4.R4*	Bank
Generalny kodeks postępowania	Określa standardy etyczne oraz zasady postępowania, którymi powinni się kierować wszyscy pracownicy Grupy Kapitałowej, również w relacjach z różnymi grupami interesariuszy (np. w kontekście: sprzedaży produktów i usług bankowych, upominków i zaproszeń, konfliktów interesów). Kodeks został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą, przyjęty Uchwałą Zarządu i jest dostępny na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I4*	Grupa Kapitałowa
Polityka ochrony konsumentów	Polityka określa zasady ochrony konsumentów, w tym klientów wrażliwych. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I7, S4.I10, S4.I11, S4.R3*	Bank, Santander Leasing, Santander TFI
Polityka komercjalizacji produktów i usług	Proces akceptacji nowych lub modyfikowanych produktów i usług (dla wszystkich grup klientów) Grupy Kapitałowej, jak również proces ich monitoringu w cyklu ich życia. Za politykę odpowiada Zarząd i Rada Nadzorcza. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S4.I9*	Grupa Kapitałowa

Dodatkowe informacje o treści naszych regulacji wewnętrznych związanych z ESG można znaleźć na stronie https://esg.santander.pl/serwis/polityki-dotyczace-esg/. Obejmuje to polityki dotyczące kwestii związanych z naszą odpowiedzialnością za klientów. Treść tych dokumentów jest dostępna w całości lub w formie streszczenia.

Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4) (MDR-A)

W 2025 roku podjęliśmy szereg działań w zakresie zarządzania istotnymi wpływami związanymi z konsumentami i użytkownikami końcowymi. Działania te realizujemy w trybie ciągłym i będą one kontynuowane i dostosowywane w kolejnych latach.

Zarządzanie doświadczeniami klienta (por. S4.I8, S4.I9)

Dbanie o satysfakcję klientów jest jednym z kluczowych elementów naszej strategii. Ten wymiar opisuje kierunek strategiczny Total Doświadczenie, w którym przyjęliśmy wskaźniki NPS (ang. Net Promoter Score) i First Choice jako główne mierniki doświadczenia klienta. Zarządzamy nim systemowo, zgodnie z „Polityką zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika (Polityka TX)" obowiązującą w Grupie Kapitałowej. Polityka jest ściśle powiązana z innymi regulacjami wewnętrznymi (politykami i procedurami), tworząc wymogi, które mają pomóc w ochronie klientów oraz zapobiegać potencjalnie negatywnym oddziaływaniom na klientów i użytkowników końcowych również w przypadku zakończenia relacji biznesowych.

Zgodnie z zapisami polityki, dla wszystkich segmentów prowadzimy regularne badania. Naszą wiedzę o kliencie wzbogacają także inne źródła np.: realizowane w sposób ciągły lub pod konkretne potrzeby badania taktyczne i operacyjne, badania projektowe, badania kanałów kontaktu. Ponadto analizujemy głos klientów na podstawie spotkań i rozmów, reklamacji, komentarzy w mediach społecznościowych, zgłoszeń telefonicznych i osobistych oraz danych analitycznych z systemów banku. Badania dostarczają dodatkowych informacji dla procesów zarządzania doświadczeniem klienta. Bank pozyskuje także informacje o potrzebach klientów z indywidualnymi potrzebami.

Na podstawie tych informacji każdy z segmentów biznesowych określa priorytety i opracowuje roczny plan działań. Identyfikujemy zarówno pozytywne, jak i negatywne wpływy na klientów, aby odpowiednio nimi zarządzać. Postępy w realizacji celów związanych z satysfakcją klienta banku są monitorowane w cyklu kwartalnym z udziałem Zarządu.

Polityka TX opisuje nie tylko proces zarządzania satysfakcją klienta w Banku, ale także formalizuje zestaw obligatoryjnych standardów. Dotyczą one komunikacji i prostoty języka, obsługi we wszystkich kanałach, badań, projektowania rozwiązań dla klientów, zarządzania procesami i projektowania rozwiązań cyfrowych zgodnych z WCAG. Rolą standardów jest stała poprawa jakości i spójności doświadczenia potencjalnego klienta i klienta bez względu na wybrany przez niego kanał kontaktu.

Jako Grupa Kapitałowa przyjęliśmy podejście, które nazywamy „Total Doświadczenie". Zgodnie z naszą strategią chcemy być rynkowym liderem pod względem jakości obsługi, skoncentrowanym na potrzebach i oczekiwaniach potencjalnych klientów i klientów. Przyjęte przez nas normy obejmują:

- standard projektowania produktów i usług „Kompas", który opiera się na klientocentrycznych zasadach nowoczesnego projektowania,
- standard prostej komunikacji „Rzecz jasna", który wdrożyliśmy zarówno w procesie wymiany informacji z klientami, jak wewnętrznie,
- standard obsługi - „Kanon Zachwytu" klientki i klienta, w którym coraz większe znaczenie ma łączenie rozwiązań cyfrowych z obsługą klientów w oddziale,
- standard zarządzania procesami, w którym nacisk kładziemy na proste i intuicyjne procesy biznesowe,
- standard digital UX, który zawiera wytyczne do projektowania rozwiązań cyfrowych także dla osób z indywidualnymi potrzebami,
- standard badań satysfakcji klienta, który pozwala zachować obiektywizm i jednolite podejście metodologiczne w badaniach z klientami.

Standardy obsługi klienta dotyczą każdego etapu cyklu relacji z klientem – od momentu zainteresowania naszą ofertą do zakończenia relacji biznesowej. Zgodnie z „Polityką informacyjną Santander Bank Polska S.A." dbamy o rzetelną, wyczerpującą i terminową komunikację do klientów, zarówno obecnych jak i potencjalnych w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów oraz informacji o kondycji finansowej Banku. Nadrzędnym celem komunikacji z klientem jest umożliwienie mu pełnego zrozumienia zasad i oferty Banku, aby mógł świadomie i odpowiedzialnie podejmować decyzje o korzystaniu z konkretnych produktów. Informujemy klientów o zmianach w posiadanych produktach i usługach, z zachowaniem terminów ustawowych i umownych, ofercie Banku, zasadach korzystania z produktów i usług oraz odpowiadamy na zapytania i wątpliwości klientów.

Wybrane zasady standardu obsługi klienta w Grupie Kapitałowej:

- mówimy do klientów prosto i zrozumiale,
- wspieramy edukację finansową klientów oraz informujemy o zasadach cyberbezpieczeństwa
- szanujemy różnorodność klientów i wspieramy osoby z niepełnosprawnością – tak, by każdy czuł się dobrze w naszej Grupie Kapitałowej
- pomagamy klientom nawet w sprawach niezwiązanych z Bankiem. Z własnej inicjatywy robimy dla nich więcej niż się spodziewają
- podpowiadamy nowoczesne i ekologiczne rozwiązania obsługi bez papieru
- informujemy o działaniach charytatywnych i zachęcamy klientów do udziału

Prawa człowieka w odniesieniu do klientów

W ramach naszych zobowiązań dotyczących ochrony praw człowieka w relacjach z klientami i użytkownikami końcowymi jako Grupa Kapitałowa opieramy się na zapisach „Generalnego kodeksu postępowania" i „Polityki odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju". Ten ostatni dokument obejmuje kompleksowe podejście do zarządzania kwestiami związanymi z prawami człowieka, zrównoważonym rozwojem i odpowiedzialnością wobec interesariuszy.

W obszarze relacji z klientami jako Grupa Kapitałowa zobowiązujemy się do:

- Równego traktowania klientów: niezależnie od pochodzenia, płci, wieku, wyznania czy statusu społecznego, wszyscy klienci są traktowani w sposób sprawiedliwy i równy, zgodnie z zasadami odpowiedzialnej bankowości.
- Ochrony prywatności i danych osobowych: kluczowym elementem polityki jest zagwarantowanie bezpieczeństwa danych klientów, zgodnie z przepisami prawa, w tym z RODO, oraz międzynarodowymi standardami dotyczącymi ochrony prywatności.
- Odpowiedzialnego marketingu: dążymy do tego, aby oferowane produkty były przedstawiane w sposób uczciwy, przejrzysty i zrozumiały, zgodnie z zasadami etyki i transparentności.

Dodatkowo nasze polityki i działania w zakresie praw człowieka odnoszą się do międzynarodowych standardów, takich jak:

- Wytyczne ONZ dotyczące Biznesu i Praw Człowieka,
- Powszechna Deklaracja Praw Człowieka,
- Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych,
- Zasady Odpowiedzialnej Bankowości (UNEP FI).

W 2025 roku w Grupie Kapitałowej odnotowaliśmy 10 przypadków naruszeń skutkujących upomnieniami wydanymi przez Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w tym, jeden nakaz usunięcia danych osobowych. Były to decyzje o charakterze niefinansowym. Bank wprowadził odpowiednie środki naprawcze.

W 2024 roku Prezes UODO wydał w stosunku do Banku 9 upomnień. Również były to decyzje o charakterze niefinansowym. Bank odwołał się od 7 z nich, a 2 z nich przyjął i wprowadził odpowiednie środki naprawcze.

W Grupie funkcjonują polityki mające na celu zarządzanie wpływem na konsumenta i użytkownika końcowego, w tym na prawa człowieka. Procesy te obejmują zasady odpowiedzialnej sprzedaży, ochrony danych, mechanizmy zgłaszania i rozpatrywania skarg – szczegółowe informacje znajdują się w dalszej części oświadczenia.

Transparentna komunikacja

Rozumiemy, że transparentna komunikacja stanowi jeden z kluczowych elementów efektywnej współpracy z klientem (por IRO: S4.I2, S4.I4, S4.R5). Wiemy, jak ważne jest efektywne przekazywanie informacji, przejrzyste zasady i regulaminy, jak również wsłuchiwanie się w głos klienta i wyciąganie wniosków (por IRO: S4.I3, S4.R4).

W Grupie Kapitałowej standardy w zakresie komunikacji z klientem określają:

- „Polityka marki i marketingu", która wyznacza jednolite zasady, odpowiedzialność oraz kluczowe procesy w obszarze zarządzania marką, marketingu oraz komunikacji;
- „Polityka zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika (Polityka TX)", która określa m.in. system komunikacji zapewniający klientom spójne doświadczenia związane z marką Santander.

W tworzeniu materiałów informacyjnych, komunikacji marketingowej czy organizacji wydarzeń kierujemy się zasadą uczciwego i kompletnego informowania o produktach Banku i Grupy Kapitałowej. Komunikację do klientów tworzymy w sposób prosty i zrozumiały, z uwzględnieniem charakterystyki grupy docelowej, zamieszczając w niej wszystkie obligatoryjne informacje wynikające z przepisów oraz standardów określonych przez organy nadzoru finansowego. Materiały informacyjne i reklamowe dotyczące produktów i usług oferowanych przez Bank przygotowujemy i udostępniamy zgodnie z obowiązującymi przepisami i zasad uczciwej konkurencji.

Jako Bank jesteśmy sygnatariuszem „Kodeksu etyki bankowej" oraz „Deklaracji banków w sprawie standardu prostego języka". Systematycznie wprowadzamy zasady prostego języka w umowach i innych dokumentach, które dzięki zastosowaniu tych zasad stają się bardziej zrozumiałe i czytelne dla klientów. W przygotowaniu komunikacji kierujemy się zasadami: jednolitości, spójności, przejrzystości oraz neutralności.

Dostosowujemy praktyki komunikacyjne, marketingowe i sprzedażowe do obowiązującego prawa oraz standardów etycznych. Zobowiązujemy się:

- informować o istotnych zmianach w przepisach i wytycznych regulatorów (m.in. w formie komunikatów w aplikacji mobilnej i internetowej),
- monitorować wdrażanie projektów regulacyjnych,
- stosować procedury akceptacji nowych produktów i istotnych zmian w produktach,
- weryfikować wzorce umowne, komunikację i reklamę, procedury oraz szkolenia oraz cyklicznie monitorować procesy i produkty.

Ogólne zasady przygotowywania i weryfikowania materiałów marketingowych wyznacza również „Podręcznik reklamy i komunikacji marketingowej Santander Bank Polska S.A.". Szczegółowe standardy dla danej grupy produktowej zawarte są w wytycznych opracowywanych przez Pion Prawny i Zgodności. Podstawową zasadą jest to, że materiał marketingowy powinien być rzetelny, uczciwy, prawdziwy oraz napisany zrozumiałym i prostym językiem, dostosowanym do odbiorcy. Przed publikacją każdy materiał weryfikujemy pod kątem spełniania standardów, opisanych w wytycznych. Ponadto cyklicznie odbywają się szkolenia i warsztaty dla jednostek przygotowujących komunikację marketingową, które wzmacniają wiedzę i umiejętności pracowników.

W Banku zdajemy sobie również sprawę z tego, że decyzje klientów o zakupie produktów są coraz częściej podyktowane chęcią zmniejszenia szkodliwości na środowisko lub wywarcia na nie pozytywnego wpływu. Chcemy dostarczyć klientom rzetelną i uczciwą informacje, na której będą mogli polegać, podejmując decyzje zakupowe. W związku z tym stosujemy „Wytyczne dot. komunikacji i reklamy w obszarze zrównoważonego rozwoju". Materiały reklamowe dotyczące naszych produktów i usług są weryfikowane kątem greenwashingu przez jednostki biznesowe i zapewnienia zgodności, aby upewnić się, że zmiana nie generuje ryzyka wprowadzenia klienta w błąd.

W ramach działań na rzecz poprawy jakości komunikacji, w banku prowadzimy regularne audyty językowe, których celem jest ocena stopnia prostoty języka używanego zarówno w komunikacji wewnętrznej, jak i zewnętrznej. Audyt obejmuje całość komunikacji tworzonej w banku do klientów i pracowników. Opiera się na wskaźniku PLI (Plain Language Index), który mierzy zgodność treści z zasadami prostego i zrozumiałego języka. Analizie poddajemy reprezentatywne próbki tekstów, w tym treści publikowane w intranecie, dokumenty formalne, umowy, odpowiedzi na reklamacje oraz materiały dostępne na stronie internetowej banku. Proces ten pozwala identyfikować obszary, które wymagają poprawy, w szczególności pod kątem eliminowania żargonu bankowego oraz stosowania bardziej przystępnych sformułowań. Dokumenty bankowe, które są przygotowane zgodnie ze standardem prostej komunikacji i przetestowane pod kątem dostępności otrzymują stempel „Dostępność i prosty język". W 2025 roku pracowaliśmy nad upraszczaniem komunikacji dot. głównych produktów i usług bankowych (np. konto, kredyt gotówkowy, kredyt hipoteczny, karta kredytowa, bankowość elektroniczna, aplikacja bankowa), Prace kontynuujemy także w 2026 r.

Stale podnosimy kompetencje pracowników w obszarze standardu prostej komunikacji. Standard wspierają konsultanci językowi, którzy prowadzą działania edukacyjne w obszarach, za które odpowiadają, ale także weryfikują teksty tworzone przez pracowników banku. Dla pracowników banku przygotowana jest specjalna strona w intranecie jak prosto pisać, a proces konsultacji dokumentów został uregulowany w formalnym dokumencie jakim jest „Polityka zarządzania doświadczeniem marki, klienta, pracownika. (Polityka TX)".

Działania te wpisują się w strategię banku, której celem jest transparentna i przyjazna komunikacja z klientami oraz poprawa doświadczeń związanych z użytkowaniem produktów i usług finansowych.

Bezpieczeństwo usług, transakcji i danych klientów

Z uwagi na specyfikę naszej działalności przetwarzamy znaczne ilości danych osobowych klientów oraz innych danych poufnych i wrażliwych. Utrzymywanie najwyższych standardów bezpieczeństwa danych klientów jest dla nas jednym z kluczowych obszarów budowania zaufania w strategicznym kierunku „Total Odpowiedzialność" (por IRO: S4.I1, S4.I5, S4.I6, S4.R1, S4.R2, S4.R3, S4.I11).

W Grupie Kapitałowej wdrożyliśmy szereg regulacji dotyczących zasad ochrony bezpieczeństwa usług, transakcji i danych naszych klientów. Nadrzędną z nich są „Zasady ładu korporacyjnego w zakresie cyberbezpieczeństwa". Są to reguły, zadania i obowiązki, ale także procesy i elementy nadzoru w zakresie zarządzania tym obszarem dla wszystkich spółek Grupy Kapitałowej. Ponadto w Grupie Kapitałowej funkcjonuje „Polityka 5 zasad cyberbezpieczeństwa", której celem jest promowanie odpowiedzialnego korzystania z Internetu oraz zasobów IT przez naszych pracowników. Wiemy, że każdy pracownik ma udział w ochronie danych osobowych, dlatego polityka udostępniona jest w intranecie i wszyscy pracownicy, niezależnie od stażu, muszą znać jej zapisy. Wdrażanie tego celu jest monitorowane przez regularne testy phishingowe, które są praktycznym elementem edukacyjnym dla pracowników - uczą się w ten sposób rozpoznawać techniki stosowane przez cyberprzestępców.

Spełniamy standardy krajowe i unijne dotyczące ochrony danych przed cyberzagrożeniami. System zarządzania bezpieczeństwem informacji posiada certyfikat zgodności z normą ISO/IEC 27001:2013. Obejmuje on nadzór nad bezpieczeństwem informacji w środowisku biznesowym Grupy Kapitałowej oraz ocenę konkretnych wymagań dotyczących bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

Monitorujemy regulacje oraz technologie dotyczące bezpieczeństwa informatycznego i na bieżąco dostosowujemy nasze systemy do zmieniających się warunków. Umożliwia nam to ciągłe doskonalenie wewnętrznych systemów transakcyjnych oraz narzędzi wykorzystywanych na co dzień przez klientów.

Bezpieczeństwo danych klientów jest naszym priorytetem, dlatego staramy się podnosić świadomość na temat współczesnych cyberzagrożeń. Jako Bank prowadzimy regularne działania edukacyjne, wykorzystując różnorodne kanały komunikacyjne, także te, które docierają do klientów mniej aktywnych w Internecie:

- **Kampanie edukacyjne w bankowości internetowej i mobilnej** – co miesiąc realizowane są kampanie CRM, skierowane do klientów indywidualnych i MŚP.
- **Kampania „Nie wierz w bajki"** –w mediach społecznościowych (Facebook, Instagram, TikTok) regularnie publikujemy posty edukacyjne dotyczące cyberbezpieczeństwa i, w razie potrzeby, ostrzeżenia przed cyberzagrożeniami. Docieramy zarówno do klientów, jak i innych internautów. Projekt dodatkowo rozszerzyliśmy o edukacyjne wydarzenia stacjonarne w przestrzeniach Work Cafe, bajki o cyberzagrożeniach dla przedsiębiorców oraz bajkę na czekanie na Infolinii.
- **Strona internetowa i narzędzia wsparcia** – regularnie aktualizujemy stronę internetową poświęconą bezpieczeństwu oraz promujemy możliwość korzystania z narzędzia CyberRescue.
- **Program dla seniorów** – Fundacja Santander prowadzi w trybie ciągły program „Seniorzy samodzielni i bezpieczni w sieci".
- **Ogólnopolskie kampanie** – współpracujemy ze Związkiem Banków Polskich, m.in. przy ogólnopolskiej kampanii „Uważaj na cyberprzestępców – nie pomagaj się okraść", oraz z Warszawskim Instytutem Bankowości, przy działaniach cyberedukacyjnych skierowanych do młodzieży i studentów.

Działania skierowane do pracowników:

- **Program adaptacyjny:** realizujemy comiesięczny program szkoleniowy z zakresu cyberbezpieczeństwa dla nowych pracowników Sieci Oddziałów, Centrum Wsparcia Biznesu, Obszaru Multikanałowej Komunikacji.
- **Edukacja w intranecie:** cyklicznie publikujemy treści w internacie na temat aktualnych cyberzagrożeń oraz cyberwydarzeń w Banku.
- **Testy phishingowe:** praktyczne testy pozwalają pracownikom doskonalić umiejętność rozpoznawania podejrzanych wiadomości.
- **CyberPaździernik:** w trakcie miesiąca cyberbezpieczeństwa zorganizowaliśmy serię webinariów i innych inicjatyw edukacyjnych z udziałem ekspertów.

Inkluzywna bankowość

W Grupie Kapitałowej dostosowujemy ofertę, obsługę i system przekazywania informacji do potrzeb wszystkich klientów (por IRO: S4.I7, S4.I8, S4.I9, S4.I10, S4.I11). Usługi oferujemy w tradycyjnych placówkach, kanałach cyfrowych, a dodatkowo posiadamy sieć urządzeń samoobsługowych. Dostępność zwiększamy między innymi poprzez Program Obsługa bez barier, realizowany w Banku konsekwentnie od 2010 roku. Jego celem jest zapewnienie dostępu do oferty Banku klientom z różnymi potrzebami, między innymi osobom z niepełnosprawnościami. We wszystkich oddziałach i placówkach partnerskich obowiązują „Standardy obsługi bez barier". Oddziały i placówki partnerskie i są wyposażone m.in. w mini lupy oraz ramki, które ułatwiają składanie podpisów osobom słabowidzącym i niewidomym, Ponadto w części oddziałów zamontowane są znaczniki dźwiękowe Totupoint, które wspierają osoby z niepełnosprawnościami wzroku – pozwalają łatwo odnaleźć wejście do oddziału i poznanie jego przestrzeni.

Klienci, którzy nie mogą czytać lub pisać, mogą skorzystać ze wsparcia doradcy w poświadczaniu woli. W oddziałach banku, placówkach partnerskich i kanałach zdalnych można połączyć się online z doradcą posługującym się polskim językiem migowym (PJM).

Oddziały są projektowane i modernizowane zgodnie z wytycznymi w zakresie dostępności. Stosowane w nich rozwiązania obejmują, m.in. przenośne pętle indukcyjne, dostęp dla osób poruszających się na wózkach lub dla osób o indywidualnych potrzebach.

Kanały zdalne – bankowość internetowa i mobilna oraz strony portalu www.santander.pl – są rozwijane oraz sprawdzane pod kątem dostępności dla wszystkich klientów, w tym osób z niepełnosprawnościami.

Zgodnie z wymaganiami ustawy o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami jako Bank oferujemy na życzenie niespersonalizowane szablony umów i regulacji w formatach: nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania. Ponadto bank sukcesywnie wprowadza dostępne dokumenty cyfrowe w formacie tzw. dostępnego PDFa, czyli formatu, który ułatwia zapoznanie się z treścią osobą korzystającym m.in. z technologii asystujących.

Postępowania sądowe i administracyjne dotyczące klientów

W 2024 roku tak jak i w 2025 roku toczyły się postępowania sądowe i administracyjne wobec Grupy Kapitałowej dotyczące działalności w zakresie praw klientów (por. IRO: S4.R3, S4.R4, S4.R5). Toczące się sprawy sądowe dotyczyły przede wszystkim historycznie udzielonych kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF. Kwestie te opisujemy szczegółowo w rozdz. X Sytuacja finansowa w 2025 r.

Dodatkowo w 2025 roku (analogicznie jak w roku 2024) toczyły się postępowania administracyjne UOKiK wobec Banku, które dotyczyły:

- zasad rozpatrywania nieautoryzowanych transakcji płatniczych / zgłoszeń klientów dot. nieautoryzowanych transakcji płatniczych,
- ustalenia czy wzorce stosowane w obrocie konsumenckim zawierają niedozwolone postanowienia umowne w zakresie zmiany stawek opłat i prowizji za czynności bankowe oraz modyfikacji innych warunków umowy w trakcie jej wykonywania,
- wcześniejszej spłaty kredytów hipotecznych, w którym UOKiK sprawdza, czy banki prawidłowo rozliczają się z konsumentami. Postępowanie dotyczy rozliczenia po całkowitej lub częściowej spłacie kredytu hipotecznego.

Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2)

Procesy współpracy z klientami w naszej Grupie Kapitałowej reguluje „Polityka zarządzania doświadczeniem marki, klienta i pracownika (Polityka TX)", która określa zasady odnośnie diagnozowania potrzeb klientów, poprawiania ich doświadczeń, a także monitorowania i raportowania postępów. Zarząd odpowiada za wdrożenie i realizację tej polityki, ale operacyjna odpowiedzialność za poszczególne inicjatywy jest zdecentralizowana (por. IRO: S4.I8, S4.I9).

Aby zarządzać wpływem na klienta chcemy zrozumieć jakość dostarczanych mu doświadczeń i poznać jego potrzeby. Diagnoza potrzeb klientów odbywa się poprzez różne formy gromadzenia informacji, które wykorzystujemy do doskonalenia jakości swoich usług. Źródła informacji obejmują:

- Badania strategiczne, które identyfikują trendy i wartości ważne dla klientów, uwzględniane w planowaniu inicjatyw poprawiających ich doświadczenia.
- Badania wspierające, prowadzone w sposób ciągły lub dla konkretnych projektów, aby monitorować nastroje klientów i zmiany społeczno-gospodarcze.
- Badania projektowe, realizowane zgodnie ze standardem Kompas, które pozwalają na identyfikację i weryfikację hipotez dotyczących potrzeb klientów, grup docelowych oraz użyteczności produktów i usług.
- Dane pochodzące z innych punktów styku, takich jak reklamacje, komentarze w mediach społecznościowych, zgłoszenia telefoniczne i osobiste oraz analizy z systemów bankowych.

Wszystkie te działania mają na celu bieżące monitorowanie i dostosowanie oferty Grupy Kapitałowej do potrzeb klientów. Klienci są angażowani na różnych etapach projektowania produktów i usług – eksploracji, projektowania, testowania i monitorowania. O opinie klientów pytamy w ramach badań stałych (np. w badaniach relacyjnych czy benchmarkowych) i związanych z konkretnymi inicjatywami. Wyniki badań udostępniamy pracownikom, m.in. w postaci dashboardu „Głos Klienta", raportów, baz i repozytoriów, webinariów i newsletterów, wraz z rekomendacjami działań. Ponadto w Banku funkcjonuje standard badawczo-projektowy Kompas wyjaśniający, jak i w których miejscach ścieżki projektowej prowadzić badania.

Potrzeby klientów, ich aspiracje, problemy oraz wymagania są podstawą dla podejmowanych przez nas inicjatyw. Jednym z kluczowych mierników, za pomocą którego sprawdzamy satysfakcję i to, w jakim stopniu odpowiadamy na realizację oczekiwań klientów, jest wskaźnik rekomendacji (NPS), który funkcjonuje we wszystkich spółkach Grupy Kapitałowej, które obsługują klientów indywidualnych.

Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)

Dążymy do tego, aby wszystkie nasze produkty i usługi przynosiły korzyści konsumentom i użytkownikom końcowym, jednak zdajemy sobie sprawę, że nie wszystkie działania czy procesy są pozbawione ryzyka wystąpienia negatywnych wpływów. Dlatego w Grupie Kapitałowej przywiązujemy szczególną wagę do zapewnienia klientom łatwego dostępu do skutecznych mechanizmów zgłaszania wątpliwości i reklamacji, a także transparentnych procedur naprawczych

(por. IRO: S4.I3, S4.R4). Zgłoszenia są rozpatrywane indywidualnie, w zgodzie z obowiązującymi przepisami, dobrymi praktykami i najwyższym standardem, z uwzględnieniem sytuacji w jakiej znajduje się klient, w tym z uwzględnieniem potrzeb klientów wrażliwych.

W Banku obowiązuje „Polityka obsługi reklamacji, zapytań oraz analizy przyczyn", która obejmuje swoim zakresem przyjmowanie zgłoszeń, podział zadań pomiędzy jednostkami, rozpatrywanie zgłoszeń, komunikację z klientem, monitorowanie zgłoszeń, kontrole oraz analizę przyczyn reklamacji i rekomendacji Za interpretację polityki odpowiada jednostka ds. zgodności a za jej zatwierdzenie – Zarząd Banku.

Wszystkie spółki Grupy Kapitałowej oferują kanały kontaktu umożliwiające konsumentom zgłaszanie wątpliwości oraz uzyskanie odpowiedzi w sposób szybki i zgodny z najwyższymi standardami obsługi klienta. Szczegółowe informacje o procedurach reklamacyjnych oraz dostępnych kanałach zgłaszania wątpliwości są dostępne na stronach internetowych każdej spółki Grupy Kapitałowej. Kanały przyjmowania i rozpatrywania reklamacji opisaliśmy w regulaminach poszczególnych produktów (a dla kredytów w umowach). Są to w szczególności:

- formularze internetowe dostępne na stronach internetowych spółek Grupy Kapitałowej,
- infolinia telefoniczna, dostępna zarówno z Polski, jak i z zagranicy,
- aplikacje mobilne i serwisy bankowości internetowej,
- placówki stacjonarne Banku i spółek Grupy Kapitałowej oraz placówki partnerskie, gdzie możliwe jest złożenie reklamacji osobiście,
- wideorozmowy oraz chat dla osób niesłyszących (usługa dostępna na stronie Banku),
- system e-Doręczenia,
- kontakt e-mailowy na adresy służące do składania zgłoszeń i reklamacji,
- korespondencja tradycyjna, w której klienci mogą przesłać swoje zgłoszenia w formie pisemnej na adres wskazany przez daną Spółkę Grupy Kapitałowej.

W 2025 roku kanał e-Doręczenia służył do przyjmowania reklamacji, jest on ustanowionym przez stronę trzecią, a jego operatorem jest Poczta Polska (wynika z Ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych). Pozostałe kanały udostępniane przez Bank do zgłaszania reklamacji nawiązują do Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.

Proces rejestrowania i monitorowania zgłoszeń w Grupie Kapitałowej różni się w zależności od spółki, jednak wszystkie działania są zgodne z obowiązującymi przepisami oraz wewnętrznymi regulacjami. W każdej Spółce proces rejestrowania zgłoszeń jest dokładnie określony, co pozwala skutecznie monitorować ich przebieg oraz zapewniać terminowe odpowiedzi. Klienci Banku mogą otrzymać odpowiedź w formie listu lub wiadomości w bankowości internetowej i mobilnej, a o każdym etapie procesu (przyjęcie zgłoszenia, zamknięcie sprawy i przekazanie odpowiedzi) są informowani za pomocą SMS-ów. W przypadku przedłużającego się czasu rozpatrywania reklamacji (powyżej 5 i 10 dni), klienci otrzymują dodatkowe powiadomienia SMS. Kompleksowe informacje dotyczące procesu reklamacyjnego (sposobów zgłaszania, zasad i terminów, sposobów odpowiedzi, dokumentów, odwołań, pozasądowego rozwiązywania sporów oraz obsługi procesu reklamacyjnego w Polskim Języku Migowym) zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

Bank zapewnia dostępność złożenia reklamacji osobom z niepełnosprawnościami. Dostępność jest zapewniona m.in. poprzez przystosowanie kanału kontaktu w formie elektronicznej dla osób z niepełnosprawnościami, dostęp do tłumacza polskiego języka migowego (w kanałach zdalnych i w placówkach banku), filmy instruktażowe opisujące: złożenie reklamacji oraz proces reklamacyjny, udostępnione klientom w polskim języku migowym. Osoba z niepełnosprawnościami i/lub w szczególnej lub trudnej sytuacji może skorzystać ze wszystkich dostępnych kanałów do zgłoszenia reklamacji.

W 2025 roku Bank kontynuował działania mające na celu skrócenie czasu odpowiedzi na reklamacje i podniesienie jakości komunikacji. Dzięki robotyzacji proste przypadki są rozwiązywane szybciej, co usprawnia proces obsługi. Odpowiedzi na reklamacje są przygotowywane w sposób przystępny, zrozumiały i wolny od żargonu bankowego – zgodnie z przyjętym standardem prostego języka. Jeśli reklamacja nie zostanie uznana, Bank informuje klientów o ścieżce odwoławczej – wewnętrznie do Rzecznika Klienta lub do instytucji zewnętrznych.

W Banku wszystkie zgłoszenia klientów są rejestrowane i monitorowane w wewnętrznym systemie reklamacyjnym. System umożliwia dokładną analizę zgłoszeń, czasu reakcji oraz skuteczności podejmowanych działań. Dzięki temu możemy identyfikować obszary wymagające poprawy. Aby zapewnić skuteczność procesu, analizujemy trendy reklamacyjne oraz incydenty powodujące wzrost liczby zgłoszeń. Zbieramy i analizujemy informacje z różnych źródeł, m.in. z raportów i analiz dotyczących powodów reklamacji oraz powodów błędów, jednostek przyjmujących i rozpatrujących zgłoszenia, raportów z komentarzami z social mediów. Skutkiem analizy może być powołanie planów naprawczych lub inicjatyw poprawiających doświadczenie klienta (w tym klienta wrażliwego), które przekazywane są do stosownych jednostek. Informacje dotyczące procesu reklamacyjnego są kwartalnie raportowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz raz w roku omawiane na posiedzeniach Zarządu oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Prowadzimy działania na rzecz zapewnienia środków naprawczych w sytuacjach, gdy zidentyfikujemy negatywny wpływ na klientów. Kluczową rolę w tym zakresie pełni Biuro Rzecznika Klienta, które zajmuje się bardziej skomplikowanymi sprawami, w tym trzecią i kolejną reklamacją w tej samej sprawie. Biuro odpowiada także na zgłoszenia od regulatorów i instytucji, takich jak Komisja Nadzoru Finansowego, Rzecznik Finansowy czy Arbiter Bankowy. W przypadku pozytywnie rozpatrzonych reklamacji, zapewniamy zwrot należności.

Dbamy, aby nasz proces reklamacyjny był zgodny z przyjętymi w Grupie Kapitałowej standardami obsługi klienta – staramy się zapewnić, że klienci ufają kanałom zgłaszania naruszeń i zapewniamy brak represji.

	2024 rok	2025 rok
Liczba reklamacji od konsumentów i użytkowników końcowych w okresie sprawozdawczym	254 407	239 962
Wskaźnik reklamacji uznanych za zasadne (%)	21,74%	18,83%
Średni czas odpowiedzi na reklamację (w dniach)	5,18	3,72

Średni czas odpowiedzi na reklamację dla naszej Grupy Kapitałowej jest obliczany jako średnia ważona liczby dni, jakie zajmuje rozpatrzenie reklamacji, ważonych całkowitą liczbą reklamacji otrzymanych od konsumentów i użytkowników końcowych w okresie sprawozdawczym. Reklamacje dotyczyły różnych obszarów działalności – w zależności od spółki Grupy Kapitałowej. W Banku najwięcej spraw dotyczyło: opłat i prowizji (w tym opłaty za prowadzenie konta i użytkowanie karty), transakcji fraudowych oraz transakcji we wpłatomatach. W Santander Consumer Bank reklamacje dotyczyły najczęściej zapisów umów kredytowych. W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej dominowały kwestie związane z ubezpieczeniami i procesami naliczania opłat.

3.2.2 Mierniki i cele

Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększenia pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)

Najważniejsze cele, jakie wyznaczyliśmy w odniesieniu do naszych klientów, wynikają z kierunku „Total Doświadczenie" w naszej strategii. Są to:

- Wyjątkowa kultura organizacyjna, w której doświadczenia klienta i pracownika są tak samo ważne.
- Wyjątkowy proces tworzenia rozwiązań z użytkownikami – jesteśmy organizacją, która koncentruje się na potrzebach człowieka, co stanowi naszą przewagę konkurencyjną, zapewniamy wartość pragmatyczną oraz pozytywną relację emocjonalną z klientami i pracownikami.

Informacje dotyczące identyfikowania szans, ustalaniu celów i mierników operacyjnych oraz jednostkach zaangażowanych w proces zawarliśmy w części Oświadczenia: "Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)".

Postępy realizacji tych celów mierzymy w cyklach kwartalnych za pomocą wskaźników strategicznych oraz wskaźników operacyjnych kontrybuujących do mierników strategicznych. Cele wyznaczamy w perspektywie rocznej i trzyletniej. Dzięki temu możemy znajdować odchylenia od planu i odpowiednio wcześnie reagować na zmiany. Wyniki omawiamy na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

Celem strategicznym (MDR-T) jest osiągnięcie dla wskaźnika NPS (Net Promoter Score) pozycji TOP 2 dla sektora bankowego w Polsce. (IRO S4.I12)

Cel ten dotyczy segmentu klienta indywidualnego Banku i jest określony w perspektywie roku 2026, zgodnie z horyzontem czasowym obowiązywania strategii „Pomagamy osiągać więcej". Wskaźnik ten mierzy lojalność i satysfakcję klientów Banku w badaniach benchmark, jest istotnym miernikiem strategii. Pozwala analizować całościowe doświadczenie klienta i jego gotowość do polecenia usług Banku. NPS mierzony jest na skali 0-10, gdzie promotorzy to odpowiedzi 9-10, a krytycy 0-6. Za rok bazowy przyjęto rok 2023 z wynikiem NPS TOP 3. Monitorowanie postępu realizacji celu odbywa się kwartalnie. W 2025 roku Bank utrzymał pozycję TOP 3 (analogicznie jak w 2024 roku), co było zgodne z planem na ten rok.

Badania benchmarkowe, relacyjne, transakcyjne i wizerunkowe realizujemy w trybie ciągłym, na próbach, które dają odpowiednią podstawę do analizy i wnioskowania. Badania benchmarkowe mają na celu sprawdzenie, jak Bank wypada na tle grupy rówieśniczej. W badaniach relacyjnych monitorujemy podobne obszary jak w badaniu Benchmark, ale na większych próbach i z możliwością identyfikacji klientów. Badania transakcyjne prowadzimy na bazie klientów, którzy w ostatnim czasie mieli kontakt z naszym doradcą, oddziałem, placówką lub infolinią. Badania wizerunkowe to badania, w ramach których respondenci wskazują, jakie cechy wizerunkowe przypisują markom, które znają. Pozwala to m.in. obserwować skuteczność działań marketingowych. W ramach prowadzonych badań benchmarkach i relacyjnych sprawdzamy też cyklicznie satysfakcję z korzystania z kanałów kontaktu z Bankiem. Pozwala to nam mierzyć zmiany w ocenie tych kanałów. Kondycja kanałów digital (aplikacja mobilna i serwis transakcyjny) jest monitorowana cyklicznie za pomocą wewnętrznych badań oraz informacji zwrotnej od klienta w ww. kanałach. Poza badaniami satysfakcji prowadzimy także cyklicznie badania Tajemniczego Klienta (TK), które weryfikują poziom jakości obsługi klienta.

Pozostałe mierniki operacyjne w obszarze doświadczeń klienta (CX):

Opis miernika	Mierniki - Identyfikator IRO
Analizy zgłoszeń i reklamacji klientów, które pomagają nam monitorować satysfakcję klientów i wskazują na kluczowe wyzwania w obsłudze, oferowanych produktach i usługach.	S4.R4; S4.R5; S4.I8; S4.I9; S4.I10; S4.I11; S4.I3; S4.R3
Wyniki badań relacyjnych, transakcyjnych, a także badaniach wizerunku marki.	S4.I9; S4.I11
Monitoring jakości procesów i usług świadczonych klientom w oddziałach, bankomatach, kanałach cyfrowych.	S4.I5; S4.I7; S4.I8; S4.I9; S4.I10; S4.I11; S4.R1; S4.R2

Regularnie śledzimy realizację wskaźników, analizujemy trendy w zgłoszeniach i opiniach klientów, aby oceniać wpływ wdrażanych przez nas działań. Wyniki analiz wykorzystujemy do projektowania nowych rozwiązań, które są testowane w ramach pilotaży z zaangażowaniem klientów. Zmiany te obejmują zarówno usprawnienia w procesach obsługowych, jak i modyfikację oferty produktowej, zawsze z uwzględnieniem informacji zwrotnej naszych klientów.

3.3. Nasze otoczenie społeczne – dotknięte społeczności (ESRS S3)

3.3.1 Zarządzanie wpływem, ryzykiem i szansami

Istotne wpływy w obszarze dotkniętych społeczności

W obszarze dotkniętych społeczności zidentyfikowaliśmy nasze istotne wpływy w zakresie:

- **Prawa gospodarcze, społeczne i kulturalne społeczności**

  Są to oddziaływania pośrednie, poprzez klientów biznesowych, których obsługujemy, a w szczególności tych, którym zapewniamy finansowanie. Wpływ ten obejmuje kwestie związane z prawami człowieka. Może on być związany z klientami, którzy prowadzą działalność o wysokim ryzyku wpływu na kwestie środowiskowe i społeczne, albo tych, którzy działają niezgodnie z prawem lub standardami etycznymi.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
S3.I1	Wpływ	Prawa człowieka nie są gwarantowane ze względu na finansowanie działań, w ramach których znane są przeszłe i powtarzające się incydenty, bez uprzedniego przeprowadzenia odpowiednich procesów walidacji
S3.I2		Nieuwzględnienie praw człowieka lub niekorzystny wpływ na nie związany z niewystarczającą oceną i/lub monitorowaniem finansowanych projektów
S3.I3		Brak ochrony dotkniętych społeczności poprzez brak mechanizmów monitorowania i przeglądu zgodności wykorzystywania wpływów związanych z sektorami i/lub działaniami o wysokim ryzyku wpływu na kwestie środowiskowe i społeczne
S3.I4		Finansowanie klientów zaangażowanych w działania uznawane za niedozwolone, sprzeczne z polityką i standardami etycznymi Banku, mogą stanowić zagrożenie dla społeczeństwa

Polityki związane z dotkniętymi społecznościami (S3-1)

Społeczności, na które Grupa Kapitałowa wpływa za pośrednictwem klientów biznesowych, których finansuje lub obsługuje:

- Społeczności lokalne, na które wpływają projekty inwestycyjne finansowane przez Grupę Kapitałową (np. zakłady wydobywcze lub przemysłowe).
- Społeczności pod wpływem klientów biznesowych Grupy Kapitałowej, którzy działają w branżach wysokiego ryzyka w kontekście społecznym i środowiskowym, bądź prowadzą działalność, która wywiera pozytywny wpływ społeczny.
- Społeczności pod wpływem klientów biznesowych Grupy Kapitałowej, którzy nie przestrzegają standardów etycznych lub praw społeczności (np. praw człowieka).

Bezpośredni wpływ Grupy Kapitałowej na społeczności wiąże się przede wszystkim z naszą agendą w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu. Jest ona integralnym element strategii Grupy Kapitałowej na lata 2024–2026, w której zobowiązujemy się m.in. do wspierania społeczeństwa przez edukację, przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu i realizację działań społecznych.

W ramach polityk i standardów dążymy do minimalizacji negatywnego wpływu na społeczności, przy jednoczesnym wzmacnianiu działań, które generują dla nich pozytywne efekty. Przykładamy dużą wagę do przestrzegania międzynarodowych standardów dotyczących praw człowieka oraz zasad odpowiedzialności społecznej.

Kluczowe polityki, które regulują nasze podejście do zarządzania wpływami na społeczności, to te związane z prawami człowieka, przeciwdziałaniem negatywnym skutkom inwestycji oraz zaangażowaniem w życie lokalnych społeczności.

Kwestie praw człowieka są uwzględnione przede wszystkim w „Polityce odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju". Potwierdza ona, że respektujemy prawa człowieka w odniesieniu do naszych pracowników, klientów, dostawców, akcjonariuszy, inwestorów i lokalnych społeczności. W zakresie praw człowieka realizujemy proces należytej staranności, który umożliwia identyfikację, zapobieganie, mitygowanie i reakcję na potencjalne ryzyka dotyczące naruszeń praw człowieka w wyniku działalności finansowej i inwestycyjnej. W odniesieniu do społeczności polityka potwierdza, że podejmujemy działania w takich obszarach jak:

- Identyfikowanie społecznych wpływów, ryzyk i szans w ramach procesu oceny działalności finansowej i inwestycyjnej.
- Określenie kryteriów środowiskowych i społecznych w zakresie oceny ryzyka dostawców i zawarcie w umowach klauzul promujących zgodność z przepisami i etyczne postępowanie.
- Wspieranie społeczeństwa poprzez działania realizowane w ramach agendy społecznej Grupy Kapitałowej.

Polityka odwołuje się do międzynarodowych konwencji i standardów, takich jak:

- „Powszechna deklaracja praw człowieka" (ONZ),
- „Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka",
- konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy (ILO),
- 10 zasad UN Global Compact,
- „Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych",
- Zasady Równikowe („Equator Principles").

Kwestie uregulowane w tej polityce są omawiane m.in. przez Komitet ESG i Forum ESG. W 2025 roku nie odnotowaliśmy poważnych kwestii ani incydentów dotyczących praw człowieka związanych z dotkniętymi społecznościami.

Polityki mające na celu zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami związanymi ze społecznościami (MDR-P)

Polityka	Opis treści polityki	Zakres podmiotowy polityki i wyłączenia
Polityka zarzadzania ryzykiem środowiskowym i społecznym	Opisuje politykę Grupy Kapitałowej w zakresie inwestowania, udzielania produktów finansowych i świadczenia usług na rzecz klientów prowadzących działania w takich sektorach, jak ropa i gaz, produkcja i przesył energii, górnictwo, metale, surowce miękkie. Politykę nadzoruje Biuro Zarządzania Ryzykiem ESG. Polityka wprowadza też obowiązującą w Banku procedurę dotyczącą zarządzania projektami inwestycyjnymi zgodnie z Zasadami Równikowymi. Polityka została wdrożona Uchwałą Zarządu i jest dostępna na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S3.I3, S3.I4*	Bank, Santander Factoring, Santander TFI (Santander Leasing wdrożył własną regulację w tym zakresie)
Zasady ładu korporacyjnego w zakresie odpowiedzialnej bankowości	Określają wspólne zasady, role i zakresy odpowiedzialności, kluczowe procesy oraz strukturę zarządzania i nadzoru w zakresie działań w obszarze odpowiedzialnej bankowości. Dokument został wdrożony Uchwałą Zarządu i jest dostępny w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S3.I1, S3.I2, S3.I3, S3.I4*	Grupa Kapitałowa
Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju	Polityka określa zasady, kierunki działania i procesy w odniesieniu do kwestii środowiskowych, społecznych i zarządczych. W polityce opisane są m.in. takie zagadnienia, jak dialog z interesariuszami czy działania Grupy Kapitałowej w ramach agendy społecznej. Polityka została wdrożona Uchwałą Zarządu i jest dostępna na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S3.I1, S3.I2, S3.I3, S3.I4*	Grupa Kapitałowa
Polityka wrażliwych aktywności	We wrześniu 2025 roku Zarząd Banku przyjął tę politykę, która zastąpiła wcześniej obowiązujące: „Politykę finansowania sektorów wrażliwych", „Politykę dotacji" oraz	Bank, Santander Factoring, Santander TFI (Santander

	„Politykę finansowania partii politycznych". W odniesieniu do wpływu na społeczności nowy dokument określa, że: • Klienci z niektórych sektorów wrażliwych, gdzie ryzyko reputacyjne jest podwyższone, podlegają szczegółowej ocenie. Polityka ta dotyczy m.in. branży gier hazardowych i zakładów bukmacherskich, branży konopnej czy tytoniowej. • Udzielamy darowizn zgodnie z przyjętą agendą społeczną Grupy Kapitałowej. Polityka określa rodzaje organizacji, które mogą otrzymać darowiznę (np. NGOs), zasady oraz proces ich przyznawania. Polityka została wdrożona Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S3.I3, S3.I4*	Leasing jest w trakcie wdrażania własnej regulacji w tym zakresie)
Polityka sektora obronnego	Polityka ta reguluje relacje Grupy Kapitałowej z podmiotami działającymi w sektorze obronnym. Dokument podkreśla konieczność przestrzegania międzynarodowych traktatów (w tym w zakresie praw człowieka) oraz regulacji sankcyjnych. Polityka wskazuje też kategorie broni kontrowersyjnej, w której finansowanie Bank nie będzie się angażować. Polityka została wdrożona Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S3.I1, S3.I3, S3.I4*	Bank, Santander Factoring, Santander TFI (Santander Leasing wdrożył własne regulacje w tym zakresie)
Polityka zarządzania ryzykiem reputacyjnym	Dokument opisuje, jak zarządzamy ryzykiem związanym z negatywnym wpływem na wizerunek Grupy Kapitałowej, w tym kwestie postrzegania jej przez kluczowych interesariuszy. Polityka została wdrożona Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *S3.I1, S3.I3, S3.I4*	Grupa Kapitałowa

Dodatkowe informacje o treści naszych regulacji wewnętrznych związanych z ESG można znaleźć na stronie https://esg.santander.pl/serwis/polityki-dotyczace-esg/. Obejmuje to polityki dotyczące wpływu na dotknięte społeczności, których treść jest dostępna w całości lub w formie streszczenia.

Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na dotknięte społeczności oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z tymi społecznościami oraz skuteczność tych działań (S3-4) (MDR-A)

Jako Grupa Kapitałowa angażujemy się w odpowiedzialne zarządzanie wpływem naszej działalności na społeczności. Może być to wpływ bezpośredni, jak w przypadku naszych działań społecznych, lub pośredni, poprzez klientów biznesowych, których obsługujemy, a w szczególności tych, którym zapewniamy finansowanie. W 2025 roku podjęliśmy szereg działań w tym zakresie.

Wpływ na społeczności za pośrednictwem klientów

Wpływem, jaki mamy na społeczności za pośrednictwem naszych klientów biznesowych, zarządzamy na dwa sposoby:

→ finansujemy firmy, które realizują cele społeczne, aby wywierać pozytywny wpływ na społeczności,
→ zarządzamy ryzykiem związanym z obsługą przedsiębiorstw, aby minimalizować negatywny wpływ na społeczności (por. IRO: S3.I1, S3.I2, S3.I3, S3.I4).

Rozwój firm, które mają **pozytywny wpływ na społeczności**, wspieramy poprzez udzielanie im finansowania zgodnego z kryteriami Systemu klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania (SFICS). W obszarze społecznym obejmuje on m.in. takie obszary działalności jak: edukacja, opieka zdrowotna, przystępne cenowo mieszkalnictwo, transport (w tym publiczny i infrastruktura transportowa), usługi wodne i kanalizacyjne czy infrastruktura telekomunikacyjna. Finansowania udzielone w 2025 roku dotyczyły przede wszystkim rozwoju placówek ochrony zdrowia oraz oświatowych.

Finansowań, które mają pozytywny wpływ na społeczności, udzielamy też we współpracy z instytucjami publicznymi. M.in. podpisaliśmy umowę z Grupą Europejskiego Banku Inwestycyjnego, w ramach której Bank i spółka Santander Leasing udzielają finansowań wspierających dwa cele:

→ rozwój działalności przedsiębiorców z sektora MŚP, którzy mogą mieć trudności z uzyskaniem kredytu (dzięki czemu zmniejszamy ryzyko ich wykluczenia finansowego),
→ rozwój przedsiębiorczości kobiet poprzez finansowanie małych, średnich i dużych firm należących do kobiet, zarządzanych przez kobiety lub wspierających rozwój zawodowy kobiet.

Koszt tego rodzaju finansowania dla klientów jest obniżony. Spółka leasingowa otrzymała za te działania międzynarodową nagrodę Risk Sharing Award 2025.

Aby minimalizować potencjalny, **negatywny wpływ na społeczności**, realizujemy działania dotyczące zarządzania ryzykiem w trzech głównych obszarach:

- wpływ na społeczności związany z projektami inwestycyjnymi, które finansujemy (por. IRO: S3.I2),
- wpływ na społeczności związany z działalnością klientów biznesowych, którym zarządzamy w związku z ryzykiem środowiskowym i społecznym (por. IRO: S3.I1, S3.I3, S3.I4),
- wpływ na społeczności związany z działalnością klientów biznesowych, którym zarządzamy w związku z ryzykiem reputacji (por. IRO: S3.I1, S3.I3, S3.I4).

W odniesieniu do **finansowania projektów inwestycyjnych** stosujemy Zasady Równikowe („Equator Principles"), wiodący, międzynarodowy standard zarządzania ryzykiem ESG. W Banku obowiązuje procedura, która dla projektów finansowanych przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wdraża Zasady Równikowe do specjalistycznego procesu oceny ryzyka środowiskowo-społecznego projektów. Ponadto do Zasad Równikowych odnoszą się nasze regulacje wewnętrzne: „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju" i „Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym". Zasady te stanowią dobrowolne wytyczne dla instytucji finansowych i dotyczą identyfikacji, oceny i zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym przy finansowaniu projektów inwestycyjnych.

Zasady Równikowe określają konkretne parametry finansowań, które powinny być objęte badaniem. Kryteria te dotyczą wysokości całkowitego kosztu inwestycyjnego projektu (od 10 mln USD całkowitego kosztu, niezależnie od wartości finansowania ze strony Banku), fazy projektu, jak i rodzaju finansowania. Od naszych klientów wymagamy dostarczenia odpowiednich dokumentów, aby przeprowadzić analizę due diligence, w tym w zakresie praw człowieka, pod kątem zgodności z „Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka". Następnie w ramach procesu zarządzania ryzykiem środowiskowo-społecznym wymagamy, aby nasi klienci informowali społeczność lokalną o potencjalnym niekorzystnym oddziaływaniu projektu i możliwościach łagodzenia wpływu, udostępniali dokumentację, stwarzali mechanizm rozpatrywania skarg, a także prowadzili proces świadomych konsultacji społecznych jeszcze przed rozpoczęciem budowy. W przypadku zdefiniowania istotnych potencjalnych ryzyk nasi klienci zarządzają nimi poprzez wdrożenie planu działań środowiskowych i społecznych (ESAP – Environmental & Social Action Plan). Przygotowuje go niezależny konsultant we współpracy z bankami finansującymi projekt. W przypadku projektów o wysokim potencjalnym ryzyku Bank wymaga raportów monitoringowych, które również przygotowuje niezależny konsultant, w terminach określonych przez umowę, i które Bank weryfikuje. Kwestiami tymi zarządza jednostka ryzyka ESG, a jej opinie są brane pod uwagę przez decydentów w procesie kredytowym. Proces ten wymaga od zaangażowanych jednostek Banku gromadzenia odpowiedniej dokumentacji i podlega mechanizmowi kontroli wewnętrznej. Miernikiem skuteczności naszych działań jest liczba projektów inwestycyjnych ocenionych zgodnie z Zasadami Równikowymi.

Proces oceny **ryzyk środowiskowo-społecznych** na poziomie klienta regulują procedury wewnętrzne Banku. Dotyczą one klientów Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz klientów Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, którzy podlegają pod „Politykę zarzadzania ryzykiem środowiskowym i społecznym" lub zgodnie z tą polityką, prowadzą działalność wrażliwą. Oceniając ryzyko środowiskowo-społeczne bierzemy pod uwagę m.in. wpływ działalności klienta na dotknięte społeczności. W procesie dotyczącym klientów Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej weryfikujemy, czy posiadają oni odpowiednie polityki, procedury lub procesy, aby zapobiegać negatywnym wpływom na społeczności, które wynikają z działalności klienta lub jego dostawców. Poprzez monitoring mediów badamy też, czy klienci w praktyce realizują postanowienia swoich dokumentów. Cyklicznie monitorujemy ryzyka środowiskowo-społeczne związane z działalnością naszych istniejących klientów (w czasie trwania współpracy). Dokonujemy też takiej oceny przed udzieleniem finansowania nowym klientom. Miarą realizacji tych działań jest wykonanie wszystkich zaplanowanych ocen. Gdy zidentyfikujemy negatywne oddziaływania na interesariuszy, wchodzimy w dialog z klientem, aby lepiej zidentyfikować ten wpływ i zaproponować środki łagodzące, gdy jest to konieczne. Informacje na ten temat są nierozłączną częścią procesu kredytowego. Nie weryfikujemy natomiast skuteczności naszych działań bezpośrednio w odniesieniu do tego, jak klienci zminimalizowali negatywny wpływ swojej działalności na społeczności.

W 2025 roku rozpoczęliśmy ocenę ryzyk środowiskowo-społecznych również dla klientów Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. Proces ten jest na etapie pilotażu i będzie rozwijany w kolejnych latach. Dodatkowo klientów nieobjętych pilotażem obowiązuje proces uproszczony.

W zakresie zarządzania **ryzykiem reputacji** monitorujemy działalność naszych klientów biznesowych oraz związane z tym ryzyko reputacyjne dla Grupy Kapitałowej. Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem reputacyjnym" proces ten realizują odpowiednie jednostki pierwszej i drugiej linii obrony, a nadzoruje go członek Zarządu Banku kierujący Pionem Prawnym i Zgodności. Wykorzystujemy m.in. monitoring publikacji w mediach. Z jego pomocą weryfikujemy, czy firma lub projekt inwestycyjny nie wzbudza kontrowersji wśród lokalnej społeczności. Kontrowersje związane z przestrzeganiem praw człowieka czy oddziaływaniem społecznym klienta lub finansowanego projektu uwzględniamy w naszym procesie decyzyjnym. Przypadki takie opiniuje jednostka ryzyka reputacyjnego, a opinia może być pozytywna, pozytywna z dodatkowymi warunkami lub negatywna. Opinia negatywna:

- może prowadzić do niepodjęcia współpracy z klientem,
- w przypadku wniosku o finansowanie jest brana pod uwagę przy podejmowaniu decyzji przez odpowiedni organ (np. komitet kredytowy), w odniesieniu do nowych produktów lub istniejącego zaangażowania.

Jednym z mierników, za pomocą których monitorujemy nasze działania, jest liczba klientów lub transakcji zaopiniowanych przez jednostkę ryzyka reputacyjnego. Nie oceniamy skuteczności tych działań, w odniesieniu do tego, jak w ich efekcie nasi klienci biznesowi zminimalizowali swój negatywny wpływ na społeczności, w których działają. Jednostka ryzyka reputacyjnego realizuje natomiast kwartalny monitoring działań jednostek biznesowych Banku. Dotyczy

on przypadków, gdy w wyniku opinii pozytywnej z dodatkowymi warunkami jednostka biznesowa realizuje i raportuje dodatkowe działania, do których jest zobowiązana (np. dostarczenie dodatkowych dokumentów, pozyskanie stanowiska klienta w danej sprawie lub monitoring mediów).

W 2025 roku przyjęliśmy w Banku nową regulację operacyjną, która określa kryteria wyceny ryzyka reputacyjnego w odniesieniu do klientów/transakcji. W dokumencie tym uwzględniliśmy m.in. ocenę praktyk klientów w obszarze środowiska, społeczeństwa i zarządzania (ESG).

Działania z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR)

Nasze działania społeczne służą wywieraniu pozytywnego, bezpośredniego wpływu na społeczności. Kierujemy je przede wszystkim do mieszkańców Polski. Inicjatywy społeczne realizujemy w obszarach określonych jako priorytetowe w kierunku strategicznym „Total Odpowiedzialność", głównie z zakresu:

- **Rozwoju przedsiębiorczości, kompetencji zawodowych oraz edukacji**. Kierujemy je do ogółu społeczeństwa, w tym do przedsiębiorców, studentów i młodych ludzi. W 2024 i 2025 roku oferowaliśmy m.in. program stypendialny Fundacji Santander dla uczniów, a także wsparcie w wejściu na rynek pracy i rozwoju kompetencji, w tym nauki języków obcych, w postaci szkoleń i materiałów edukacyjnych dostępnych na platformie Santander Open Academy.
- **Edukacji finansowej**. Realizujemy ją przede wszystkim z myślą o dzieciach i młodzieży (oraz ich opiekunach), w tym poprzez rozwijany od kilku lat projekt „Finansiaki".
- **Edukacji z zakresu cyberbezpieczeństwa**. Kierujemy ją do klientów i ogółu społeczeństwa. Działania prowadzimy w kanałach bankowości internetowej i mobilnej, na stronie internetowej Banku, a także w mediach społecznościowych (kampania „Nie wierz w bajki") oraz we współpracy z organizacjami pozarządowymi (program grantowy Fundacji „Haki na cyberataki").
- **Zwiększania dostępu do usług finansowych**. Działania tego typu kierujemy do osób niedostatecznie ubankowionych lub zagrożonych wykluczeniem finansowym w inny sposób. Oferujemy im odpowiednio zaprojektowane usługi finansowe i kanały obsługi, w tym placówki partnerskie i bankomaty w mniejszych miejscowościach, konto dla dzieci do 13 roku życia czy program „Polska Bezgotówkowa". Od 2025 roku przedsiębiorczyniom i przedsiębiorcom z sektora MŚP, którzy mają trudność w dostępie do finansowania, udzielamy też preferencyjnego finansowania dzięki współpracy z EBI.
- **Wsparcia społecznego**, poprzez działania Fundacji Santander. Kierujemy je głównie do społeczności lokalnych oraz osób w trudnej sytuacji życiowej. Ta grupa działań dotyczy obszarów takich jak: działania na rzecz młodzieży, pomoc społeczna, ochrona zdrowia, ochrona środowiska czy pomoc humanitarna. Przykładowe projekty obejmują wolontariat pracowniczy, programy grantowe (m.in. „Tu mieszkam, tu zmieniam EKO"), i inne działania charytatywne (m.in. „Klub Płomyka", w ramach którego remontujemy i wyposażamy pomieszczenia w szpitalach dziecięcych).
- **Wsparcia kultury** (w tym sponsoring wydarzenia Malta Festival i finansowanie stypendiów dla studentów Szkoły Muzycznej Reina Sofía w Madrycie).

Nasza agenda działań społecznych odnosi się do międzynarodowych standardów „Business for Societal Impact". Działania te są ukierunkowane na realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Kontrybuują one najczęściej do celów: Dobra jakość edukacji (SDG 4) oraz Dobre zdrowie i jakość życia (SDG 3). Inne wspierane cele to m.in.: Koniec z ubóstwem (SDG 1), Mniej nierówności (SDG 2), Wzrost gospodarczy i godna praca (SDG 8), Działania w dziedzinie klimatu (SDG 13) i Partnerstwa na rzecz celów (SDG 17). Wyniki działań społecznych Grupy Kapitałowej osiągnięte w 2025 roku opisujemy w sekcji S3-5.

Skuteczność programów społecznych mierzymy przede wszystkim za pomocą ich zasięgu, a więc liczby beneficjentów wsparcia społecznego i osób, do których dotarły treści edukacyjne. Monitorujemy też wysokość środków, jaką Grupa Kapitałowa przeznacza na cele społeczne. Kwestie te nadzoruje m.in. dyrektor Obszaru Komunikacji i Doświadczenia Marki, a wyniki realizacji działań są raportowane do Komitetu ESG w cyklu kwartalnym.

W 2026 roku Bank planuje kontynuować działania prowadzone w roku 2025 zgodnie z obowiązującą strategią (w tym kierunkiem strategicznym Total Odpowiedzialność). Dotyczy to działań związanych zarówno z naszymi wpływami bezpośrednimi na społeczności, jak i tymi pośrednimi, poprzez naszych klientów biznesowych (por. IRO: S3.I1, S3.I2, S3.I3).

Procesy współpracy w zakresie wpływów z dotkniętymi społecznościami (S3-2)

Społeczności, na które wpływamy za pośrednictwem klientów, mają ograniczone możliwości kontaktu z nami, w tym zgłaszania skarg. Wynika to z tajemnicy bankowej, ponieważ Prawo bankowe zabrania nam rozpowszechniać informacji dotyczących naszych klientów. Co do zasady społeczności nie są więc świadome relacji biznesowej między nami i naszymi klientami, którzy wywierają wpływ na te społeczności. W kwestii współpracy z dotkniętymi społecznościami skupiamy się więc na wymogach, jakie określamy w stosunku do naszych klientów (por. IRO: S3.I1 - S3.I4).

W przypadku projektów inwestycyjnych finansowanych przez Bank zgodnie z Zasadami Równikowymi zobowiązujemy klientów, żeby przeprowadzili konsultacje ze społecznością lokalną oraz udostępnili jej odpowiednią dokumentację ujawniającą wszelkie potencjalne niekorzystne wpływy projektu na środowisko i społeczność. Nasi klienci prowadzą konsultacje z interesariuszami, a następnie uwzględniają wyniki tych konsultacji w pracach. Proces ten odbywa się na wczesnym etapie projektu, przed rozpoczęciem budowy. W przypadku projektów o dużym potencjalnym ryzyku negatywnego oddziaływania

na środowisko lub społeczność wymagamy, żeby klient zatrudnił niezależnego, wykwalifikowanego konsultanta. Jego zadaniem jest ocenić proces konsultacji społecznych pod kątem wymogów prawnych, aby zapewnić uwzględnienie wyników tych konsultacji w dalszym działaniu klienta.

W ramach zarządzania ryzykiem reputacji monitorujemy, czy działania naszych klientów wzbudzają kontrowersje, w tym protesty społeczności. Jeśli tak, sprawdzamy, czy klient wypełnia swoje obowiązki związane z konsultacjami społecznymi, czy wdraża politykę lub plan komunikacji z interesariuszami oraz czy uczestniczy w spotkaniach z lokalnymi społecznościami (por. IRO: S3.I1, S3.I3, S3.I4).

Cele i działania agendy społecznej Grupy Kapitałowej określamy w odniesieniu do potrzeb społeczności. Nadrzędne cele i priorytety, jak te opisane w strategii Banku, są definiowane z uwzględnieniem ogólnodostępnych informacji dotyczących wyzwań i potrzeb społecznych w Polsce. Dodatkowo realizujemy badania opinii na zamówienie Banku, aby poznać dogłębniej bieżące potrzeby i odpowiednio zaprojektować konkretne inicjatywy. Uwzględniamy również głos pracowników w przygotowywaniu projektów wolontariackich oraz współpracujemy z organizacjami pozarządowymi, które posiadają wiedzę ekspercką i narzędzia w poszczególnych obszarach tematycznych. W 2025 roku wdrożyliśmy nową regulację wewnętrzną, która opisuje zasady zawierania umów współpracy lub przystępowania do inicjatyw partnerskich z zakresu zrównoważonego rozwoju i ESG. Obejmuje to uczestnictwo w organizacjach branżowych i współpracę z organizacjami pozarządowymi innego typu. Analizie potrzeb społeczności służą też badania opinii. Cyklicznie prowadzimy m.in. takie, które dotyczą:

- potrzeb w zakresie dostępności usług finansowych (w kontekście walki z wykluczeniem finansowym) i dbania o zdrowie (kondycję) finansowe,
- potrzeb w zakresie edukacji finansowej,
- priorytetów potencjalnych darczyńców odnośnie celów społecznych, jakie chcieliby wspierać.

Procesy współpracy z dotkniętym społecznościami są realizowane przez odpowiednie jednostki organizacyjne odpowiedzialne za poszczególne zagadnienia, w tym te, które (por. IRO: S3.I1 - S3.I4):

- odpowiadają za przegląd treści medialnych i informacji pochodzących z organizacji pozarządowych w ramach zarządzania ryzykiem reputacji,
- realizują w Banku polityki dotyczące zarządzania ryzykiem ESG w kontekście zapewniania, że lokalne społeczności mogą zgłaszać swoje opinie i wątpliwości, dotyczące działalności klientów biznesowych Banku,
- realizują i koordynują działania społeczne Grupy Kapitałowej (zespoły odpowiedzialne za kwestie ESG, współpracę z Fundacją Santander i działalność sponsoringową),
- realizują badania (potencjalnych i aktualnych) klientów oraz badania marketingowe, w przypadku działań społecznych powiązanych z celami biznesowymi,
- koordynują członkostwa i współpracują w imieniu Banku z organizacjami zajmującymi się zrównoważonym rozwojem.

Realizacja tych procesów jest nadzorowana przez kierujących tymi jednostkami w randze dyrektora obszaru lub członka Zarządu.

Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez dotknięte społeczności (S3-3)

W kontekście działań naprawczych zarówno w roku 2024, jak i roku 2025 nie zidentyfikowaliśmy przypadków, w których Grupa Kapitałowa w istotny sposób bezpośrednio i negatywnie wpływałaby na społeczności. Taki potencjalny, negatywny wpływ może mieć miejsce w odniesieniu do działalności naszych klientów biznesowych. Ze względu na charakter relacji biznesowej mamy ograniczony wpływ na ich działania, w tym naprawcze. Mimo to monitorujemy, czy i jak takie działania są realizowane (por. IRO: S3.I1 - S3.I4).

W odniesieniu do finansowania projektów inwestycyjnych w ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej stosowanie Zasad Równikowych zapobiega powstawaniu negatywnego, pośredniego wpływu ze strony Banku. Klienci minimalizują potencjalnie negatywne skutki poprzez wdrożenie planu działań (ESAP – Environmental & Social Action Plan). Przygotowuje go niezależny konsultant we współpracy z bankami finansującymi projekt. Jeśli natomiast takiego wpływu nie sposób uniknąć, dążymy do tego, by klienci minimalizowali skutki dla społeczności oraz wprowadzali odpowiednie środki zaradcze, zarówno w obszarze społecznym, jak i środowiskowym. Klienci, których projekty oceniamy zgodnie z metodologią Zasad Równikowych, są zobowiązani zapisami umownymi, żeby informować nas o związanych z daną inwestycją negatywnych zdarzeniach wpływających na środowisko lub społeczności. W umowie określone są sankcje lub warunki dotyczące wypłaty kolejnych transz finansowania powiązane z przestrzeganiem przez klienta odpowiednich standardów (również określonych w umowie). Jednocześnie wymagamy od tych klientów, by dla każdego projektu inwestycyjnego działał mechanizm rozpatrywania skarg dla dotkniętej społeczności. Klient ma obowiązek informować społeczność o tym mechanizmie w ramach procesu angażowania interesariuszy.

W procesie oceny ryzyka środowiskowo-społecznego klienta również weryfikujemy, czy klient wprowadził środki zaradcze w razie negatywnego oddziaływania i jakie jest jego stanowisko w danej sprawie. Weryfikacja taka odbywa się w związku z okresowym przeglądem klientów Pionu Bankowości

Korporacyjnej i Inwestycyjnej podlegających „Polityce zarządzania ryzykiem środowiskowych i społecznym". Informacje o ewentualnym negatywnym oddziaływaniu oraz o wdrożonych przez klienta środkach naprawczych są uwzględniane przy podejmowaniu decyzji kredytowej.

W ramach zarządzania ryzykiem reputacji, monitorujemy, czy klient prowadzący kontrowersyjne działania zaproponował dotkniętym społecznościom rekompensatę oraz czy angażuje się w działania na rzecz społeczności. Prowadzimy przeglądy roczne, a także ad hoc, jeśli po stronie klienta zidentyfikujemy istotny czynnik reputacyjny. Jeśli ocenimy, że działalność klienta wymaga działań naprawczych, komórka ds. zgodności zobowiązuje jednostkę biznesową do okresowych przeglądów, których częstotliwość zależy od uwarunkowań w konkretnym przypadku. Jednostka biznesowa realizuje monitoring mediów połączony z bezpośrednim dialogiem z klientem.

Jeśli chodzi o pozostałe kanały komunikacji, nasi pracownicy (i inne osoby, które wiąże z Bankiem kontekst pracy) mogą korzystać z kanałów whistleblowingowych. Klienci indywidualni mogą zgłaszać reklamacje, uwagi i problemy elektronicznie w przewidzianych do tego kanałach komunikacji. Więcej informacji na ten temat można znaleźć w sekcji G1-1. Pozostali interesariusze mogą korzystać z adresu e-mail kontakt@santander.pl, zgłosić swoje uwagi i sugestie listownie, telefonicznie lub osobiście w dowolnym oddziale lub placówce partnerskiej. Kanały te służą do komunikacji w różnych sprawach. Kwestie związane z ESG, w tym zgłoszenia od społeczności lokalnych, nie są osobną, wydzieloną kategorią spraw. W takim przypadku zgłoszenie jest przekazywane do odpowiedniej jednostki Banku, analogicznie jak w przypadku innych rodzajów spraw.

Kwestie zakończenia relacji biznesowej poprzez wypowiedzenie umowy klientowi są regulowane przepisami, regulaminami bankowymi i zapisami umów zawieranych z klientami. W przypadku stwierdzenia naruszenia przez klienta jego zobowiązań, a w szczególności postanowień umowy, decyzje co do dalszych kroków są podejmowane adekwatnie do rodzaju i wagi naruszenia. Może to być wstrzymanie wypłaty kolejnych transz finansowania, podwyższenie marży czy wypowiedzenie umowy. Negatywny wpływ klienta na dotknięte społeczności może stanowić naruszenie konkretnych zobowiązań przyjętych w umowie. Przykładem są umowy dot. projektów inwestycyjnych ocenianych metodologią Zasad Równikowych. Negatywny wpływ klienta na społeczność może być też podstawą zakończenia relacji biznesowej z klientem w sposób inny niż wypowiedzenie, np. poprzez odmowę przedłużenia kredytowania.

W 2025 roku prowadziliśmy działania, które wspierają stosowanie środków naprawczych. Proces oceny ryzyk środowiskowo-społecznych rozszerzyliśmy na klientów Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. Na stronie internetowej Banku opublikowaliśmy streszczenia polityk, które dotyczą naszego potencjalnego wpływu na społeczności, tak aby były one świadome naszych standardów w tym zakresie. Działania te uzupełniają wewnętrzne procesy, w tym związane z monitorowaniem klientów i naprawą przez nich potencjalnych szkód.

3.3.2 Mierniki i cele

Cele zarządzania wpływem, ryzykami i szansami związanymi z dotkniętymi społecznościami (S3-5)

W Grupie Kapitałowej wyznaczamy strategiczne cele, które pozwalają nam monitorować i zarządzać wpływem naszej działalności na społeczności. Dotyczą one naszego bezpośredniego wpływu. Podlegają procesom planowania, zatwierdzania, monitorowania i okresowej weryfikacji. Strategia w zakresie odpowiedzialności za społeczeństwo powstaje m.in. na podstawie konsultacji z interesariuszami, w tym przedstawicielami społeczeństwa obywatelskiego. Oprócz celów strategicznych wykorzystujemy mierniki operacyjne, które z wraz z rozwojem strategii mogą w przyszłości zostać dostosowane do wymogów MDR-T i zaklasyfikowane do celów.

W odniesieniu do działań na rzecz społeczności Bank wyznaczył cel (MDR-T) dotyczący liczby beneficjentów działań na rzecz włączenia finansowego. Cel ten wspiera naszą strategię działań społecznych, gdzie dążymy m.in. do zmniejszania wykluczenia finansowego, i jest powiązany z realizacją „Polityki odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju". Dotyczy zwiększania dostępu do podstawowych produktów i usług finansowych (takich jak konta, transakcje, płatności, usługi cyfrowe czy finansowanie) dla osób nieubankowionych lub takich, które nie mają wystarczającego dostępu do usług bankowych. Cel jest realizowany m.in. poprzez zapewnienie dostępu do sieć placówek partnerskich i bankomatów w miejscach, gdzie nie ma oddziałów Banku. Działania te realizujemy w oparciu o wewnętrzną metodologię, bazującą na międzynarodowych standardach, przede wszystkim organizacji UNEP FI.

Wskaźnik dotyczy Banku i obejmuje wyłącznie osoby nowo włączone do systemu finansowego w ciągu roku. Za rok bazowy przyjmujemy 2023, gdy cel został zrewidowany i włączony do nowej strategii Banku. Wartość wskaźnika w 2023 roku wyniosła 145 849 osób. W horyzoncie planistycznym na lata 2024-2027 (zgodnie z obowiązującym w banku procesem planowania strategicznego) zaplanowaliśmy dotarcie łącznie do 660 070 osób.

	2024-2025 realizacja	2024-2027 plan
Liczba beneficjentów działań na rzecz włączenia finansowego	377 788	660 070

Postęp realizacji celu jest monitorowany w cyklach kwartalnych w ramach sprawozdań z realizacji strategii w zakresie zrównoważonego rozwoju, przedstawianych Komitetowi ESG, Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Poziom ambicji podlega weryfikacji w corocznych procesach planistycznych, z uwzględnieniem dotychczasowej trajektorii realizacji założeń strategicznych oraz planów i możliwości dalszych działań. W bieżącym roku sprawozdawczym wartość powyższego celu wyznaczona do roku 2027 nie uległa zmianie. Realizacja celu przebiega zgodnie z planem.

Aktualnie śledzimy takie mierniki operacyjne (dotyczą one Banku lub całej Grupy Kapitałowej):

Nazwa celu	Miernik	Identyfikator IRO
Wsparcie dla społeczeństwa poprzez programy edukacyjne i inwestycje społeczne	Liczba beneficjentów edukacji finansowej (i dotyczącej cyberbezpieczeństwa)	n/d
	Liczba beneficjentów wsparcia społecznego	n/d
	Kwota inwestycji na rzecz społeczności	n/d
Budowanie zaufania interesariuszy przez naszą odpowiedzialność społeczną i budowanie świadomości na jej temat	Wizerunek banku zaangażowanego społecznie. Ten wskaźnik NPS odzwierciedla postrzeganie Banku przez aktualnych i potencjalnych klientów na tle bezpośredniej konkurencji. Dotyczy wymiaru wizerunku Banku w zakresie odpowiedzialności społecznej	n/d
Minimalizowanie negatywnego wpływu na społeczności za pośrednictwem klientów biznesowych Grupy Kapitałowej	Liczba projektów inwestycyjnych ocenionych zgodnie z Zasadami Równikowymi, w tym % projektów o wysokim ryzyku środowiskowo-społecznym	S3.I2
	Liczba klientów/transakcji zaopiniowanych przez jednostkę ryzyka reputacyjnego	S3.I1, S3.I3, S3.I4

Wyniki wybranych mierników (MDR-M) w okresach sprawozdawczych:

	2024 rok*	2025 rok
Liczba beneficjentów wsparcia społecznego	1 065 673	598 348
Liczba beneficjentów edukacji finansowej	744 604	833 810
Kwota inwestycji społecznych (PLN)	10 605 734	8 781 184

** Liczby pełne. W Oświadczeniu za rok 2024 podano liczby zaokrąglone.*

Założenia dotyczące mierników:

- **Liczba beneficjentów wsparcia społecznego** uwzględnia wsparcie Grupy Kapitałowej w postaci finansowej, rzeczowej i wolontariatu pracowniczego. Liczbę tę ustalamy na podstawie zasięgu poszczególnych inicjatyw, zgodnie z przyjętymi metodykami raportowania metryk społecznych. Unikamy podwójnego liczenia tak, aby konkretny beneficjent korzystający z różnych działań w ramach jednej inicjatywy był uwzględniony tylko raz. W przypadku braku narzędzi do wyliczenia dokładnej liczby beneficjentów danej inicjatywy, stosujemy metodę szacowania, która polega na odjęciu 30% osób od jej całkowitego zasięgu. Beneficjentów inicjatywy społecznej raportujemy po jej zakończeniu, gdy beneficjenci skorzystają już ze wsparcia (które dostarczamy im bezpośrednio lub za pośrednictwem partnerów społecznych). Rodzaje realizowanych inicjatyw opisujmy w sekcji S3-4. Metryka ta nie dotyczy działań w zakresie edukacji finansowej.
- **Liczba beneficjentów edukacji finansowej** obejmuje również edukację z zakresu cyberbezpieczeństwa. Może być ona skierowana do naszych klientów, jak i ogółu społeczeństwa, z wykorzystaniem różnych kanałów i narzędzi edukacyjnych. Beneficjentem jest osoba, która zapoznała się z minimum 50% treści edukacyjnych. Dodatkowo unikamy podwójnego liczenia beneficjentów (jak wyżej).
- **Kwota inwestycji społecznych** odnosi się do działań z zakresu wsparcia społecznego, jak i edukacji finansowej. Dotyczy wyłącznie kwot przekazanych przez Grupę Kapitałową, bez uwzględnienia darowizn zmobilizowanych wśród klientów lub innych interesariuszy. W przypadku wydatków objętych podatkiem VAT uwzględniamy kwoty netto. Kwotę inwestycji społecznych raportujemy w momencie, gdy księgowane są wydatki Grupy Kapitałowej.

4. Informacje związane z ładem korporacyjnym – Postępowanie w biznesie (G1)

4.1. Zarządzanie

Istotne wpływy i ryzyka w obszarze postępowania w biznesie

W obszarze prowadzenia działalności gospodarczej oraz postępowania w biznesie, zgodnie z przeprowadzoną analizą podwójnej istotności, kluczowe znaczenie mają dla nas tematy takie jak:

→ **Kultura korporacyjna**

Wpływy związane z kulturą korporacyjną obejmują działania na rzecz odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, uwzględniające interesy pracowników, społeczeństwa i środowiska.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
G1.I1	Wpływ	Działanie w sposób odpowiedzialny i uwzględniający nie tylko interesy inwestorów i Banku, ale także oddziaływanie na pracowników, społeczeństwo i środowisko, w tym płacenie podatków
G1.I2		Niedotrzymanie zobowiązania do poszanowania kwestii praw człowieka ze względu na brak odpowiednich struktur zarządzania, kanałów komunikacji i skalowalności
G1.R1	Ryzyko	Ryzyko wynikające z braku odpowiednich struktur zarządzania, wewnętrznych przepisów i skalowalności w celu zarządzania i rozwiązywania kwestii ESG

→ **Ochrona sygnalistów**

W obszarze ochrony sygnalistów kluczowe jest zapewnienie poufności i skutecznych kanałów zgłaszania naruszeń, co sprzyja budowie transparentności i zaufania.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
G1.I3	Wpływ	Ochrona poufności informacji o sygnalistach poprzez efektywny system komunikacji, w ramach którego Bank przekazuje organom jednolite informacje poprzez solidne, ujednolicone zasady i procedury w kanałach zgłaszania nieprawidłowości
G1.I4		Wzrost liczby powtarzających się incydentów poprzez niewdrażanie wewnętrznych środków w celu skutecznego rozwiązywania incydentów zgłaszanych za pośrednictwem kanałów składania skarg oraz brak wdrażania ciągłych ulepszeń

→ **Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze**

Ryzyka dotyczą m.in. zarządzania relacjami z dostawcami, gdzie brak zgodności z wymogami, takimi jak odporność operacyjna (np. DORA), może prowadzić do przerw w działalności.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
G1.R2	Ryzyko	Ryzyko wynikające z niewdrożenia rozwiązań odporności operacyjnej, związanych np. z wymogami DORA (Digital Operational Resilience Act) dotyczącymi całego łańcucha wartości

→ **Korupcja i przekupstwo**

Wpływ występujący w tym obszarze związany jest ze zwalczaniem wszelkich form korupcji i przekupstwa - brak skutecznych działań może narazić organizację na straty reputacyjne i finansowe.

Identyfikator IRO	Rodzaj IRO	Opis i miejsce powstawania wpływów
G1.I5	Wpływ	Zwalczanie wszelkich form korupcji

Obszar dotyczący wpływów politycznych i działalności lobbingowej (G1-5) nie został uznany za istotny w analizie podwójnej istotności, ponieważ Grupa Kapitałowa nie prowadzi działalności polegającej na finansowaniu partii politycznych, angażowaniu się w lobbing czy podejmowaniu innych działań mających na celu wywieranie wpływu politycznego. W konsekwencji ujawnienia w tym zakresie nie mają zastosowania do naszej działalności.

Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1)

Polityki dotyczące postępowania w biznesie (MDR-P)

Ład korporacyjny w Grupie Kapitałowej określa zasady działania organów i kluczowych systemów oraz procesów, kształtuje adekwatne relacje z akcjonariuszami Banku, klientami i pozostałymi interesariuszami. Przyjęte zasady budują zaufanie rynku do Grupy Kapitałowej oraz pośrednio wspierają zrównoważony rozwój i wiarygodność krajowego rynku kapitałowego. Szczególny nacisk kładziemy na profesjonalizm i profil etyczny osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących oraz na przejrzystość i najwyższą staranność w działaniu.

W spółkach Grupy Kapitałowej ład korporacyjny opiera się na obowiązujących przepisach prawa, takich jak „Kodeks spółek handlowych" oraz „Prawo bankowe", a także na wytycznych nadzoru, w tym „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W przypadku Banku kluczową rolę odgrywają także dokumenty takie jak „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW", „Rekomendacja Z" dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach wydana przez KNF oraz „Kodeks Etyki Bankowej" Związku Banków Polskich. Te standardy i wytyczne zapewniają spójność działań, przejrzystość oraz najwyższą jakość zarządzania w ramach Grupy Kapitałowej.

Pełen opis ładu korporacyjnego Banku zamieszczony jest w rozdz. XII „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r."

Jako Grupa Kapitałowa opracowaliśmy i wdrożyliśmy wewnętrzne regulacje, które określają zasady postępowania w działalności biznesowej. Polityki te są udostępniane pracownikom za pośrednictwem intranetu, w trakcie procesu onboardingu poprzez szkolenia oraz materiały wprowadzające, a także za pomocą wewnętrznej bazy wiedzy. Za ich wdrożenie odpowiada zazwyczaj Zarząd, a w niektórych przypadkach także Rada Nadzorcza. Wśród kluczowych dokumentów znajdują się:

Polityka	Opis treści polityki	Zakres podmiotowy polityki i wyłączenia
Polityka kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska	Polityka definiuje kulturę organizacyjną w Grupie Kapitałowej. Określa wartości, zachowania, zasady oraz standardy postępowania, które kształtują sposób działania Grupy Kapitałowej i jej pracowników. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.I1, G1.I2*	Grupa Kapitałowa
Polityka „Szacunek i godność"	Określa zasady przeciwdziałania mobbingowi, molestowaniu i dyskryminacji oraz promowania uczciwości w celu zapewnienia bezpiecznego i godnego środowiska pracy dla wszystkich zatrudnionych i interesariuszy. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO***: ▸ *G1.I1*	Grupa Kapitałowa
Generalny kodeks postępowania	Definiuje standardy etyczne, zasady zgodności i odpowiedzialności, które obowiązują wszystkich pracowników, promując uczciwość, transparentność i zapobieganie konfliktom interesów w działaniach Banku. Kodeks został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą, przyjęty Uchwałą Zarządu i jest dostępny na stronie internetowej Banku oraz w intranecie. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.I1, G1.I2*	Grupa Kapitałowa
Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów	Opisuje proces identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów, w szczególności pod kątem spełnienia wymogów określonych w przepisach prawa. Polityka została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna na stronie internetowej Banku oraz w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.I2, G1.R1*	Grupa Kapitałowa
Polityka przeciwdziałania łapownictwu i korupcji (Polityka ABC)	Kluczowy element standardu antykorupcyjnego Grupy Kapitałowej. Określa minimalne wymogi dotyczące ograniczania ryzyka łapownictwa i korupcji związanego z działaniami pracowników, stron trzecich oraz w ramach współpracy z klientami. Dokument ten odnosi się do obowiązujących przepisów i potwierdza, że Bank i Grupa Kapitałowa nie tolerują żadnych naruszeń w zakresie łapownictwa i korupcji. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.I5*	Grupa Kapitałowa

Polityka zgłaszania naruszeń (whistleblowing)" **i "Procedura zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów)**	Polityka wraz z „Procedurą zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów)" wskazują zasady i procedury umożliwiające bezpieczne zgłaszanie przypadków naruszeń prawa, regulacji czy standardów etycznych w organizacji, z uwzględnieniem zakazu działań odwetowych. Regulacje określają zasady raportowania informacji w zakresie zgłoszeń odpowiednim organom Banku. Polityka została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. Procedura została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna na stronie internetowej Banku oraz w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.I3, G1.I4*	Grupa Kapitałowa
Polityka współpracy z dostawcami oraz outsourcingu	Polityka określa zasady komunikacji tak aby zapewnić równy dostępu do jasnej, precyzyjnej, prawdziwej i aktualnej informacji dla wszystkich interesariuszy. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.R2*	Grupa Kapitałowa (z wyłączeniem Santander Factoring, Santander TFI wdrożyło własną regulację w tym zakresie)
Polityka informacyjna	Dokument określa zasady komunikacji tak aby zapewnić równy dostępu do jasnej, precyzyjnej, rzetelnej i aktualnej informacji dla wszystkich interesariuszy. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku oraz na stronie internetowej Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.I1*	Grupa Kapitałowa (z wyłączeniem Santander Factoring a Santander Leasing wdrożył własną regulację w tym zakresie)
Polityka zakupowa Santander Bank Polska S.A.	Dokument wyznacza jednolite standardy działania w ramach realizowanych procesów zakupowych poprzez wprowadzenie obowiązujących w tym zakresie regulacji i procedur. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu i jest dostępna w intranecie Banku. ***Adresowane IRO:*** ▸ *G1.R2*	Grupa Kapitałowa (z wyłączeniem Santander Factoring, który wdrożył własną procedurę w tym zakresie)

Dodatkowe informacje o treści naszych regulacji wewnętrznych związanych z ESG można znaleźć na stronie https://esg.santander.pl/serwis/polityki-dotyczace-esg/. Obejmuje to polityki dotyczące kwestii związanych z postępowaniem w biznesie. Treść tych dokumentów jest dostępna w całości lub w formie streszczenia.

Działania dotyczące postępowania w biznesie (MDR-A)

Bank realizuje szereg działań, które wynikają z wyżej opisanych polityk i służą zapobiegania negatywnym wpływom, przyczyniania się do pozytywnych, minimalizacji ryzyk i wykorzystywania szans w obszarze postępowania w biznesie. Mają one charakter ciągły, co oznacza, że będą kontynuowane i rozwijane w kolejnych latach. W poniższych podrozdziałach znajdują się szczegółowe informacje nt. inicjatyw i działań podjętych w 2025 roku w takich obszarach, jak kultura organizacyjna, ochrona sygnalistów, zarządzanie praktykami z dostawcami czy zwalczanie wszelkich form korupcji.

Nasza kultura organizacyjna

W Grupie Kapitałowej działaliśmy zgodnie z ideą „Santander Way" określającą cel i sposoby naszego funkcjonowania. Nasze trzy wartości korporacyjne – Przyjazny, Rzetelny, Dla Ciebie – określały nasze podejście do klientów, którym oferujemy usługi finansowe oraz pracowników, których zatrudniamy w spółkach Grupy Kapitałowej (por. IRO: G1.I1, G1.R1).

Codzienne funkcjonowanie Grupy Kapitałowej wspierał zestaw pożądanych zachowań korporacyjnych. Ich akronim „T.E.A.M.S" (z ang. zespoły), który określał nasze priorytety.

Jako Grupa Kapitałowa działamy etycznie, kierując się wartościami i zasadami zapisanymi w kluczowym dla nas dokumencie, jakim jest publicznie dostępny „Generalny kodeks postępowania", który obowiązuje we wszystkich spółkach. Określamy w nim szczegółowo zasady etyki pracy w naszej organizacji, prezentujemy przykłady zachowań pożądanych w konkretnych sytuacjach i jasno informujemy o konsekwencjach naruszenia standardów etycznych. Normy Kodeksu adresowane są do wszystkich osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub współpracujących z nami na podstawie umów cywilnoprawnych, w tym również do kadry kierowniczej najwyższego szczebla oraz członków organów zarządczych i nadzorczych Banku. Proces oceny kultury organizacyjnej jest realizowany zgodnie z założeniami „Polityki kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska". Ocena obejmuje analizę tego, jak wartości są postrzegane wśród kluczowych interesariuszy i satysfakcji klienta.

Wybrane aspekty, których dotyczą postanowienia Kodeksu:

- kultura organizacyjna – podejście „Santander Way" oraz hasło T.E.A.M.S.,
- kanały zgłaszania naruszeń,
- równe szanse i zakaz dyskryminacji,
- inkluzywne i pełne szacunku środowisko pracy,
- przeciwdziałanie konfliktom interesów,
- przetwarzanie informacji poufnych i danych osobowych,
- zachowanie w mediach i podczas wystąpień publicznych,
- procedury postępowania obowiązujące na rynkach papierów wartościowych,
- utrzymywanie uczciwych i odpowiedzialnych relacji z podmiotami konkurencyjnymi,
- cyberbezpieczeństwo,
- odpowiedzialne korzystanie z mediów społecznościowych,
- wiarygodność i transparentność informacji finansowych,
- kontrola wydatków pracowników,
- poszanowanie prawa własności intelektualnej i przemysłowej,
- sprzedaż produktów i usług bankowych,
- kontakty z dostawcami i pośrednikami,
- podarunki i zaproszenia od osób trzecich,
- przeciwdziałanie przestępstwom finansowym,
- współpraca z organami publicznymi.

Wszyscy pracownicy mają obowiązek zapoznać się z treścią Kodeksu i przestrzegać go. Zasady opisane w dokumencie prezentuje się podczas szkoleń onboardingowych dla nowych pracowników, takich jak obowiązujące w Banku szkolenie „Generalny kodeks postępowania Program antykorupcyjny i zapobieganie ryzyku odpowiedzialności karnej". Cyklicznie przypominamy je również podczas obowiązkowych szkoleń dla wszystkich pracowników. Kodeks podlega corocznym przeglądom.

Mechanizmy identyfikacji, zgłaszania i badania naruszeń

W Grupie Kapitałowej wdrożyliśmy system zgłaszania naruszeń, który zapewnia możliwość raportowania naruszeń i nieprawidłowości przez interesariuszy wewnętrznych oraz zewnętrznych za pośrednictwem przeznaczonych do tego kanałów komunikacji. System ten stanowi integralny element naszej kultury organizacyjnej, wspierając przestrzeganie standardów etycznych oraz zasad odpowiedzialności społecznej i biznesowej (por. IRO: G1.I2, G1.I3, G1.I4, G1.I5).

Pracownicy mogą zgłaszać kwestie związane z m.in. naruszeniami prawa, wewnętrznych procedur czy etycznych standardów zgodnie z „Polityką zgłaszania naruszeń (whistleblowing)". Zgłoszenia można kierować zarówno anonimowo, jak i jawnie, korzystając z aplikacji Klakson, etycznego telefonu zaufania, adresu e-mail oraz poczty tradycyjnej. Szczegóły tego procesu zostały opisane w sekcji „Nasi pracownicy". Dodatkowo, w oparciu o zapisy "Procedury zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów)" zarówno pracownicy, jak i inne osoby, które wiąże z Bankiem kontekst pracy, mogą zgłaszać naruszenia prawa określone w ustawie o ochronie sygnalistów, za pośrednictwem adresu e-mail, poczty tradycyjnej lub podczas spotkania.

Zgłoszenia są obsługiwane zgodnie z „Polityką zgłaszania naruszeń (whistleblowing)" oraz „Procedurą zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów)", których postanowienia określają m.in.: zasady: zapobiegania konfliktom interesów na etapie wyjaśniania zgłoszonych spraw, zachowania poufności i anonimowości, braku represji oraz regularnych audytów funkcjonowania modelu zgłaszania naruszeń.

Klienci indywidualni mogą zgłaszać reklamacje, uwagi i problemy: elektronicznie (przez system bankowości elektronicznej, w aplikacji mobilnej lub korzystając z formularza online), telefonicznie, osobiście w dowolnym oddziale lub placówce partnerskiej oraz listownie. Osoby niesłyszące mogą również skorzystać z możliwości wideo rozmowy z pomocą tłumacza języka migowego. Więcej na ten temat znajduje się w sekcji „Nasi klienci".

Inni interesariusze mogą korzystać z adresu e-mail, zgłosić swoje uwagi i sugestie listownie, telefonicznie lub osobiście w dowolnym oddziale lub placówce partnerskiej. Więcej na ten temat znajduje się w sekcji „Dotknięte społeczności".

[Wskaźnik własny: Liczba zgłoszeń nieprawidłowości i/lub zagadnień do wyjaśnienia na „skrzynkę etyki" oraz etyczny telefon zaufania]

W 2025 roku otrzymaliśmy 143 zgłoszenia na kanały whistleblowingowe prowadzone w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (w tym na skrzynki mailowe „etyka" i „sygnalista", listownie, poprzez aplikację oraz etyczny telefon zaufania).

Zgłoszenia na kanały whistleblowingowe w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

	2024 r.	2025 r.*
Liczba wszystkich zgłoszeń na kanały whistleblowingowe	165	143

**Wartość za 2025 rok nie uwzględnia Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*

Zgodnie z upoważnieniem Zarządu Banku za funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń w Banku odpowiada Chief Compliance Officer, a wyznaczeni pracownicy komórki ds. zgodności są upoważnieni do przyjmowania zgłoszeń i podejmowania działań następczych, a także prowadzą kwartalne raportowanie wyników przeprowadzonych postępowań do Zarządu.

Członek Zarządu zarządzający Pionem Prawnym i Zgodności, co najmniej raz na pół roku informuje Prezesa Zarządu oraz Radę Nadzorczą o istotnych zgłoszeniach z kanałów whistleblowingowych. Przez zgłoszenia istotne rozumie się między innymi kwestie, które:

- dotyczą określonych osób w Banku,
- dotyczą trwałych, powtarzających się lub występujących w dużej skali nieprawidłowości w stosowaniu procedur lub realizowaniu procesów, które mogą powodować wystąpienie ryzyka odpowiedzialności Banku w sferze karnej, cywilnej albo administracyjnej lub narazić Bank na sankcje regulacyjne,
- zawierają informacje powodujące wysokie ryzyko reputacyjne dla Banku, Grupy Kapitałowej.

Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność procedur w zależności od potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w roku.

System zgłaszania naruszeń w spółkach Grupy Kapitałowej również działa zgodnie z „Polityką zgłaszania naruszeń (whistleblowing)". Spółki dostosowały ten system do specyfiki swojej działalności i struktury. Udostępniają różnorodne kanały, takie jak aplikacje, skrzynki mailowe, telefony zaufania czy pocztę tradycyjną. Wszystkie spółki Grupy Kapitałowej dają możliwość zgłaszania naruszeń anonimowo oraz jawnie. Stosują również środki ochrony sygnalistów przed działaniami odwetowymi, prowadzą rejestry zgłoszeń i raportują wyniki postępowań wyjaśniających do organów zarządczych lub nadzorczych.

W 2025 roku kontynuowano działania edukacyjne, które wspierały pracowników w zgłaszaniu nieprawidłowości i budowaniu kultury etycznej w miejscu pracy, takie jak

- **kampania komunikacyjna, propagująca etyczne postawy, kulturę „Speak up" oraz sposoby zgłaszania naruszeń i nieprawidłowości,**
- **działania edukacyjne Biura Etyki i Relacji dla kadry menadżerskiej obejmujące spotkania, artykuły i materiały edukacyjne – oparte na analizie zgłoszeń pracowników dotyczących relacji pracowniczych,**
- **cykle artykułów i webinariów o tym, jak rozpoznawać naruszenia w relacjach pracowniczych i jak na nie reagować.**

Prowadzona jest też regularna komunikacja wewnętrzna mająca na celu podniesienie świadomości pracowników dot. różnych obszarów z zakresu etyki w tym, cykl artykułów „Wieści z kanałów whistleblowingowych".

Konflikty interesów

Polityki przeciwdziałania konfliktom interesów obowiązujące w Grupie Kapitałowej oparte są na regulacjach wdrożonych w Banku jako jednostce dominującej. „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A." precyzuje zapisy „Generalnego kodeksu postępowania" nakładając na wszystkich pracowników obowiązek priorytetowego traktowania interesów Grupy Kapitałowej, klientów i innych interesariuszy, których w żadnym wypadku nie mogą podporządkowywać swoim interesom prywatnym (por. IRO: G1.I1, G1.I5).

Zgodnie z Kodeksem pracowników oraz kierownictwo firmy obowiązują między innymi:

- zakaz specjalnego traktowania lub oferowania specjalnych warunków zatrudnienia ze względu na powiązania osobiste lub rodzinne,
- zakaz czerpania dodatkowych korzyści ze stanowiska zajmowanego w Grupie Kapitałowej, z wyjątkiem przypadków jednoznacznie dopuszczalnych,
- zakaz uczestnictwa w zatwierdzaniu transakcji lub wpływania na transakcje z osobami powiązanymi ekonomicznie lub rodzinnie, występującymi w charakterze beneficjentów lub gwarantów.

„Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A." reguluje przypadki konfliktu interesów:

- pomiędzy klientami,
- pomiędzy Bankiem a jego klientami,

- wynikającego z relacji pomiędzy Spółką Grupy Kapitałowej a Bankiem pełniącym funkcję podmiotu dominującego,
- pomiędzy podmiotami Grupy Kapitałowej a członkami ich organów zarządzających,
- ze znaczącymi akcjonariuszami spółek Grupy Kapitałowej,
- pomiędzy Bankiem a jego dostawcami, osobami trzecimi lub głównymi partnerami biznesowymi,
- pomiędzy liniami oraz/lub jednostkami biznesowymi Banku,
- pomiędzy dwoma spółkami Grupy Kapitałowej,
- pomiędzy Członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku lub pomiędzy Członkami tych organów a pozostałymi pracownikami (powstające m. in. w rezultacie relacji pozasłużbowych wynikających z pokrewieństwa lub powinowactwa),
- pomiędzy Bankiem a innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej.

W Banku potencjalne konflikty interesów podlegają ocenie przez ekspertów z Pionu Prawnego i Zgodności. Mają oni prawo zażądać określonych danych lub informacji o warunkach osobistych lub zawodowych, które mogą mieć wpływ na wykonywanie obowiązków przez pracowników i na podejmowane przez nich decyzje.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zapobiegają konfliktom interesów przede wszystkim przez unikanie aktywności zawodowej, która może prowadzić do ich powstania. Nie wolno im również brać udziału w rozstrzyganiu spraw w przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów, który ich dotyczy. Są ponadto zobowiązani do informowania Banku o takich sytuacjach. Kwestie ewentualnego konfliktu interesów dotyczącego Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są badane przed ich powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedniości.

Zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa Bank w okresowych sprawozdaniach finansowych ujawnia interesariuszom:

- członkostwo w zarządach/radach nadzorczych innych organizacji,
- posiadanie udziałów w przedsiębiorstwach dostawców i innych interesariuszy,
- istnienie w spółce akcjonariuszy posiadających pakiet kontrolny,
- strony powiązane, relacje i transakcje z nimi, a także wymagalne należności.

Informacje o ocenie odpowiedniości Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej przekazujemy KNF. Zgodnie z politykami odpowiedniości członków organów Banku, przeprowadza się ponowną ocenę ilości czasu poświęcanego przez Członka Zarządu czy Rady Nadzorczej na wykonywanie obowiązków, jeśli obejmuje on dodatkową funkcję dyrektorską lub zaczyna wykonywać inne istotne rodzaje działalności, w tym politycznej. Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonuje Walne Zgromadzenie, a dokumenty są publikowane na stronie internetowej.

Ponadto jako Bank realizujemy obowiązek informacyjny związany z ujawnieniem stanu posiadania znacznych pakietów akcji w przypadkach określonych w Ustawie o ofercie publicznej. Kwestie ujawniania konfliktów interesów ujęto również w „Regulaminie inwestowania przez Osoby Zobowiązane lub na ich rachunek w Instrumenty finansowe w Santander Bank Polska SA". Zobowiązuje on osoby pełniące obowiązki zarządcze oraz osoby blisko z nimi związane do przekazywania do Komisji Nadzoru Finansowego oraz Banku informacji o każdej transakcji zawieranej na ich rachunek w odniesieniu do akcji Banku, instrumentów dłużnych Banku, instrumentów pochodnych lub innych powiązanych z nimi instrumentów finansowych.

„Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A." obowiązuje w Banku i stanowi dokument referencyjny, którym inne jednostki powinny się kierować w działaniach związanych z poruszanymi w nim zagadnieniami. Spółki Grupy Kapitałowej są zobowiązane używać tego dokumentu jako podstawy wszystkich polityk, procedur i regulaminów, które opracowują i wdrażają w przedmiotowym zakresie. Jednocześnie mogą dokonywać wszelkich wymaganych zmian, by dostosować jej zapisy do lokalnych zasad, rekomendacji i poleceń wydanych przez organy nadzorcze.

Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)

Relacje z dostawcami

Zgodnie z „Polityką odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju" w Grupie Kapitałowej dbamy o poszanowanie zobowiązań w zakresie ESG w całym łańcuchu dostaw (por. IRO: G1.R2). Zarządzanie relacjami z dostawcami opiera się na „Polityce zakupowej", „Polityce współpracy z dostawcami oraz outsourcingu" i licznych procedurach związanych z zarządzaniem dostawcami. Częścią procesu zakupowego jest ankieta CSR, do której wypełnienia są zobligowani oferenci biorący udział w postepowaniach przetargowych, a jej wyniki stanowią część oceny merytorycznej. W 2024 roku w Banku wprowadziliśmy kompleksowy system badania ryzyka ESG dostawców – jest to krok w kierunku pełniejszej integracji kryteriów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w zarządzaniu relacjami z dostawcami. W 2025 roku wdrożyliśmy „Kodeks ESG dla dostawców Santander Bank Polska", w którym wskazujemy naszym kontrahentom nasze oczekiwania wobec nich w zakresie minimalnych standardów z obszarach: ochrony środowiska, społecznym i zarządczym. Kodeks jest dostępny w internecie na stronie Relacji Inwestorskich Banku. W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej procedury zarządzania zakupami i umowami obejmują elementy odpowiedzialności społecznej, jednak wyżej wspomniane działania realizujemy na ten moment tylko w Banku.

Najważniejsze regulacje związane z zarządzaniem łańcuchem dostaw spółek Grupy Kapitałowej to:

	Santander Bank Polska S.A.	Santander Leasing S.A.	Santander Factoring Sp. z o. o.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander TFI S.A.
Polityka zakupowa Santander Bank Polska	+	+		Procedura zarządzania zakupami i dostawcami	+
Procedura wyboru dostawcy Santander Bank Polska S.A.	+		+		+
Polityka współpracy z dostawcami oraz outsourcingu w Santander Bank Polska S.A.	+			Model zarządzania outsourcingiem i dostawcami	+
Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju	+	+	+	+	+
Procedura zarządzania dostawcami oraz outsourcingu w Santander Bank Polska S.A.	+	+	+		+

** W Santander Leasing funkcjonują regulacje wzorowane na dokumentach bankowych – są to procedura zarządzania dostawcami, polityka współpracy z dostawcami oraz procedura zakupowa.*

W kontaktach z dostawcami bierzemy pod uwagę zachowanie zgodności z zasadami sprawiedliwego i uczciwego traktowania, transparentności i uczciwości. Od dostawców oczekujemy wdrożenia polityk dotyczących etyki i przestrzegania przepisów prawa, mechanizmów antykorupcyjnych oraz inicjatyw zapewniających uczciwość biznesową, standardów bezpieczeństwa i higieny pracy, różnorodności i inkluzywności miejsca pracy, a także przestrzegania Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka ONZ i 10 zasad inicjatywy ONZ Global Compact.

Kwalifikując dostawców do współpracy, Bank weryfikuje m.in.:

- czy dywersyfikują oni swoje przychody i czy nie uzależniają się od Banku,
- czy posiadają stosowne certyfikaty, np. dotyczące ochrony środowiska i relacji pracowniczych,
- czy stosują zasady ESG, posiadają kodeksy etyki, realizują postępowania i programy antykorupcyjne oraz publikują raporty,
- czy w sposób etyczny podchodzą do finansów i opłacają składki pracownicze, podatki oraz zobowiązania wobec kontrahentów.

Chcemy, aby docelowo wszystkie spółki Grupy Kapitałowej uwzględniały kryteria społeczne i środowiskowe w procesach wyboru dostawców, które przeprowadzają bezpośrednio dla swoich spółek. W 2025 roku niektóre ze Spółek Grupy Kapitałowej dokonywały takiej oceny:

Spółki Grupy Kapitałowej, które uwzględniały kryteria zrównoważonego rozwoju w procedurze doboru kontrahentów

	Santander Bank Polska S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Leasing S.A.	Santander Factoring Sp. z o. o.	Santander TFI S.A.	Stellantis
kryterium społeczne	+	+	+	–	–	–
kryterium środowiskowe	+	+	+	–	–	–

Praktyki płatnicze

W Grupie Kapitałowej nie posiadamy formalnej, odrębnej polityki zapobiegania opóźnieniom w płatnościach wobec dostawców. Nie stosujemy też standardowych terminów płatności – płatności wobec dostawców dokonywane są na podstawie ustaleń umownych lub ustawowych. Wdrożyliśmy natomiast procedury i regulacje dotyczące obiegu dokumentów księgowych oraz procedury płatnicze, które mają na celu minimalizowanie ryzyka opóźnień (por. G1.R2). W całej Grupie Kapitałowej funkcjonują elektroniczne systemy obiegu dokumentów, które wspierają szybkie i efektywne procesowanie faktur oraz innych dokumentów księgowych.

Kluczowe wskaźniki odzwierciedlające praktyki płatnicze w danym roku sprawozdawczym roku

	31 grudnia 2024 r.	31 grudnia 2025 r.
Średni czas płatności faktury (dni) [3]	10,17	10,15
Procent płatności dokonanych zgodnie z ustalonymi terminami płatności[4]	96,38%	96,59%
Liczba trwających spraw sądowych dotyczących opóźnionych płatności	1	0

W Grupie Kapitałowej nie funkcjonują kategorie dostawców, dlatego wskaźniki dotyczące praktyk płatniczych raportujemy razem dla wszystkich dostawców.

Od stycznia 2025 roku obowiązuje Rozporządzenie DORA (Digital Operational Resilience Act), regulacja UE dotycząca cyfrowej odporności instytucji finansowych. Jeszcze przed wejściem Rozporządzenia w życie Bank poddał się audytowi realizowanemu przez niezależną firmę audytorską, który weryfikował zgodność działań z Rozporządzeniem. Aktywnie braliśmy i bierzemy udział zarówno we współpracy z Grupą, a także w ramach zespołów projektowych DORA przy Związku Banków Polskich. Aktualnie Bank deklaruje pełną zgodność z wymaganiami Rozporządzenia DORA. Santander TFI również deklaruje pełną zgodność z wymaganiami tego rozporządzenia.

Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3)

Przeciwdziałanie korupcji

Kwestie zapobiegania korupcji opisane są w obowiązującym w całej Grupie Kapitałowej „Generalnym kodeksie postępowania" (por. IRO: G1.I5). Jego uzupełnieniem jest „Polityka przeciwdziałania łapownictwu i korupcji (ABC)", która doprecyzowuje m.in. kwestie szkoleń w tym zakresie. Wszystkie spółki Grupy Kapitałowej działają zgodnie z zasadą „zero tolerancji dla korupcji", a wdrożone regulacje dotyczą m.in.:

- wręczania upominków i zaproszeń, w szczególności urzędnikom publicznym,
- upominków i zaproszeń wręczanych pracownikom,
- relacji ze stronami trzecimi,
- stosowania dodatkowych mechanizmów kontrolnych,
- kanałów do zgłaszania przypadków naruszenia zasad.

Kolejnym z elementów systemu przeciwdziałania korupcji i łapownictwa w Banku i w Santander Consumer Bank jest zbiór szczegółowych zasad precyzujących warunki przyjmowania i wręczania upominków i zaproszeń w relacjach z osobami spoza Banku, które zostały opisane w ramach „Wytycznych dotyczących upominków i zaproszeń". Regulacja ta określa, które rodzaje upominków i zaproszeń nie mogą zostać wręczone/ przyjęte, a także jakie są zasady postępowania dla przypadków dopuszczonych, w tym m.in.:

- określono warunki (dostosowane do rodzaju i wartości upominku/zaproszenia) procesu akceptacji dla przyjęcia lub wręczenia upominku/ zaproszenia, które obowiązują wszystkich pracowników Banku,
- wszystkie upominki i zaproszenia przyjęte lub wręczone przez pracowników Banku podlegają wpisowi do rejestru upominków i zaproszeń,
- w cyklu kwartalnym prowadzimy monitoring rejestru wg zasad określonych w Wytycznych, a wyniki raportujemy,
- w przypadku identyfikacji przypadku mogącego posiadać znamiona korupcji, sprawa przekazywana jest do jednostki odpowiadającej za przeciwdziałanie korupcji.

Badanie spraw związanych z potencjalnymi przypadkami korupcji lub łapownictwa

W ramach Grupy Kapitałowej powoływane są komisje dochodzeniowe zajmujące się badaniem spraw związanych z korupcją lub łapownictwem, których skład powinien zapewniać obiektywność i transparentność prowadzonych postępowań (por. IRO: G1.I5). Skład komisji jest każdorazowo dobierany w sposób eliminujący potencjalne konflikty interesów, co pozwala na rzetelne i bezstronne przeanalizowanie zgłoszonych przypadków. Prace komisji są prowadzone zgodnie z wytycznymi zawartymi w „Polityce przeciwdziałania łapownictwu i korupcji (Polityka ABC)" oraz innymi wewnętrznymi regulacjami

[3] Dane dotyczące średniego czasu płatności faktur w Grupie Kapitałowej zostały obliczone zgodnie z metodyką, w której na poziomie Spółek Grupy Kapitałowej raportowana jest średnia arytmetyczna liczby dni potrzebnych na opłacenie faktur w okresie sprawozdawczym. Na poziomie Grupy Kapitałowej stosowana jest średnia ważona, gdzie wagą jest liczba opłaconych faktur przez każdą jednostkę. Dzięki tej metodzie wskaźnik uwzględnia różnorodność dostawców i zapewnia reprezentatywny obraz praktyk płatniczych.

[4] Wskaźnik procentowy wskazujący, jaka część faktur została opłacona w terminach zgodnych z umowami handlowymi lub ustaleniami z dostawcami.

obowiązującymi w Grupie Kapitałowej. Tym samym zapewniamy, że każde zgłoszenie dotyczące korupcji lub łapownictwa jest rozpatrywane w sposób uczciwy, z poszanowaniem zasad poufności i profesjonalizmu, a rekomendowane działania naprawcze są wdrażane zgodnie z przyjętymi standardami.

W Banku informacje dotyczące liczby zgłoszeń skategoryzowanych jako dotyczące korupcji lub łapownictwa, które wpłynęły przez kanały whistleblowingowe, są raportowane do Zarządu oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w cyklach kwartalnych. Dodatkowo organy te otrzymują roczny raport, który podsumowuje działanie procedur zgłaszania naruszeń. Na tej podstawie Zarząd ocenia adekwatność i skuteczność tych procedur.

Szkolenia antykorupcyjne

Szkolenia dotyczące przeciwdziałania łapownictwu i korupcji są obowiązkowe dla wszystkich pracowników Grupy Kapitałowej (w tym członków Zarządu i Rady Nadzorczej). Szkolenia odbywają się online, do końca 2024 roku realizowane były w cyklach rocznych. W 2025, w celu ujednolicenia częstotliwości szkoleń ze szkoleniami z zakresu AML i sankcji, zmieniliśmy częstotliwość na docelowy model 2-letni. Zmiana ta jest odzwierciedlona w prezentowanych poniżej wskaźnikach. Zakres szkoleń obejmuje przepisy lokalne, zasady etyczne, polityki antykorupcyjne, upominki, konflikty interesów, model obrony korporacyjnej oraz studia przypadków. Spółki prowadzą również dodatkowe szkolenia w trakcie onboardingu lub udostępniają materiały w razie zmian regulacji. Dane o ukończeniu szkoleń są systematycznie gromadzone i monitorowane.

Wyniki realizacji działań Grupy Kapitałowej w zakresie programów szkoleniowych antykorupcyjnych i związanych z etyką w 2024 roku i 2025 roku*

	% pracowników, którzy na koniec 2024 r. mieli aktualne szkolenie w zakresie zwalczania korupcji	% pracowników, którzy na koniec 2025 r. mieli aktualne szkolenie w zakresie zwalczania korupcji
Najwyższe kierownictwo Grupy Kapitałowej – jeden szczebel poniżej Zarządu *	91,4%	100%
Najwyższe kierownictwo Grupy Kapitałowej – dwa szczeble poniżej Zarządu **	90,1%	99,60%
Pozostali pracownicy Grupy Kapitałowej ***	91,2%	99,40%
Łącznie Grupa Kapitałowa	**91,2%**	**99,40%**

** Wartości za 2025 rok nie uwzględniają Santander Consumer Banku i jego spółek zależnych, które na 31.12.2025 nie były już częścią Grupy Kapitałowej.*
*** Najwyższe kierownictwo – jako jeden i dwa szczeble poniżej organów zarządczych i nadzorczych, które w Grupie Kapitałowej stanowią Zarząd i Radę Nadzorczą. W związku z tym najwyższe kierownictwo obejmuje kadrę dyrektorską i managerską wyższego szczebla w Banku oraz członków zarządów spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej oraz osoby bezpośrednio raportujące do tych zarządów.*
**** Nie uwzględniono pracowników długoterminowo nieobecnych w pracy.*

4.2. Mierniki i cele

Mierniki i cele związane z postępowaniem w biznesie (MDR-M, MDR-T)

Informacje dotyczące identyfikowania szans, ustalania celów i mierników operacyjnych oraz jednostkach zaangażowanych w proces zawarliśmy w części Oświadczenia: "Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)".

Ambicje Grupy Kapitałowej w obszarze postępowania w biznesie wyznacza strategia Grupy na lata 2024-2026, a w szczególności jej kierunek „Total Odpowiedzialność". Naszym nadrzędnym priorytetem jest zapewnienie zgodności z obowiązującymi nas przepisami prawa oraz standardami rzetelności i etyki biznesowej. Jako Grupa Kapitałowa działająca w silnie regulowanym sektorze bankowym koncentrujemy się na utrzymaniu pełnej zgodności regulacyjnej oraz na zapobieganiu naruszeniom, które – przy funkcjonujących mechanizmach kontrolnych – występują zasadniczo incydentalnie. W konsekwencji, nie wyznaczyliśmy w tym obszarze ilościowych celów wpisujących się w definicję celu w rozumieniu ESRS.

Niemniej według stanu na 31 grudnia 2025 r. w Grupie Kapitałowej są wyznaczone mierniki operacyjne, poprzez które monitorujemy skuteczność naszych polityk i działań dla istotnych zagadnień dotyczących postępowania w biznesie i ładu korporacyjnego. Są one mierzalne i ukierunkowane na monitorowanie naszej skuteczności w prowadzeniu działalności w sposób zgodny z przepisami prawa oraz dobrymi praktykami rzetelnej i etycznej współpracy biznesowej.

Są to:

Opis miernika operacyjnego	Miernik	Identyfikator IRO
Skuteczna realizacja „Polityki kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska" poprzez średni wynik badania zaangażowania i eNPS.	średni wynik badania zaangażowania i eNPS.	G1.I1
Procent skutecznie podjętych i rozwiązanych (zgodnie z procedurami wewnętrznymi) w danym roku zgłoszeń oraz potwierdzonych incydentów o charakterze korupcyjnym.	% potwierdzonych przypadków	G1.I5
Procent skutecznie podjętych i rozwiązanych (zgodnie z procedurami wewnętrznymi) w danym roku alertów o charakterze korupcyjnym w ramach pozyskiwania i utrzymywania relacji z kontrahentami.	% potwierdzonych przypadków	G1.R2, G1.I5

Incydenty związane z korupcją lub przekupstwem (G1-4)

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku w Grupie Kapitałowej nie potwierdzono przypadków korupcji i/ lub łapownictwa (por. IRO: G1.I5), w porównaniu do 3 potwierdzonych przypadków w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku – pokazuje to, że obowiązujące w Grupie Kapitałowej procedury są skuteczne w identyfikowaniu i eliminowaniu nieprawidłowości. Nie zidentyfikowaliśmy luk w istniejących procedurach, jednak w dalszym ciągu monitorujemy ich skuteczności oraz weryfikujemy zakres szkoleń w zakresie przeciwdziałania korupcji i łapownictwu.

Nie posiadamy informacji, aby w okresie sprawozdawczym zapadły prawomocne wyroki skazujące związane z przypadkami korupcji oraz łapownictwa. Nie zostały również na Grupę Kapitałową nałożone żadne kary za naruszenie przepisów o przeciwdziałaniu korupcji i łapownictwu. Nie odnotowano również przypadków dotyczących umów z partnerami biznesowymi, które zostałyby rozwiązane lub nieodnowione ze względu na naruszenia związane z korupcją lub łapownictwem.

5. Dodatkowe informacje

Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju (IRO-2)

Tabela ESRS

Kod wskaźnika	Nazwa	Miejsce w raporcie
ESRS 2	Ogólne ujawnianie informacji	Ogólne ujawnianie informacji (Zrównoważony rozwój Grupy Kapitałowej)
BP-1	Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju (BP-1)
BP-2	Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	Ujawnienia informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)
GOV-1	Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	Rola Zarządu i Rady Nadzorczej (GOV-1)
GOV-2	Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)
GOV-3	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)
GOV-4	Oświadczenie dotyczące należytej staranności	Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)
GOV-5	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)
SBM-1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
IRO-1	Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyka i szans (IRO-1)
IRO-2	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju (IRO-2)
ESRS E1	Zmiana klimatu	Informacje o środowisku – zmiana klimatu (ESRS E1)
ESRS 2 GOV-3	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)
E1-1	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmian klimatu (E1-1)
ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
ESRS 2 IRO-1	Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans	Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans (E1.IRO-1)
E1-2	Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)
E1-3	Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)
E1-4	Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)
E1-5	Zużycie energii i koszyk energetyczny	Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)
E1-6	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)
E1-7	Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczenia emisji gazów cieplarnianych za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla	Pozostałe ujawnienia dotyczące klimatu (E1-7, E1-8, E1-9)
E1-8	Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla	Pozostałe ujawnienia dotyczące klimatu (E1-7, E1-8, E1-9) Ujawnienie nie dotyczy Grupy Kapitałowej

Kod wskaźnika	Nazwa	Miejsce w raporcie
E1-9	Przewidywane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem	Pozostałe ujawnienia dotyczące klimatu (E1-7, E1-8, E1-9) Zastosowanie okresu przejściowego (ang. phase-in)
ESRS S1	Własne zasoby pracownicze	Nasi pracownicy – własne zasoby pracownicze (ESRS S1)
ESRS 2 SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)
ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
S1-1	Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)
S1-2	Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów	Angażowanie pracowników i procedury współpracy z pracownikami i ich przedstawicielami (S1-2)
S1-3	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)
S1-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4)
S1-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)
S1-6	Charakterystyka pracowników jednostki	Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)
S1-7	Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki	Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)
S1-8	Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego (S1-8)
S1-9	Mierniki różnorodności	Mierniki różnorodności (S1-9)
S1-10	Adekwatna płaca	Adekwatna płaca (S1-10)
S1-11	Ochrona socjalna	Ochrona socjalna (S1-11)
S1-12	Osoby z niepełnosprawnościami	Osoby z niepełnosprawnościami (S1-12)
S1-13	Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)
S1-14	Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)
S1-15	Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S-15)
S1-16	Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	Mierniki wynagrodzeń (nieskorygowana luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)
S1-17	Incydenty, skargi i poważne oddziaływania na przestrzeganie praw człowieka	Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)
ESRS S3	Dotknięte społeczności	Nasze otoczenie społeczne – dotknięte społeczności (ESRS S3)
ESRS 2 SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)
ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
S3-1	Polityki związane z dotkniętymi społecznościami	Polityki związane z dotkniętymi społecznościami (S3-1)
S3-2	Procesy współpracy w zakresie wpływów z dotkniętymi społecznościami	Procesy współpracy w zakresie wpływów z dotkniętymi społecznościami (S3-2)
S3-3	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez dotknięte społeczności	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez dotknięte społeczności (S3-3)
S3-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na dotknięte społeczności oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z tymi społecznościami oraz skuteczność tych działań	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na dotknięte społeczności oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z tymi społecznościami oraz skuteczność tych działań (S3-4)
S3-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	Cele zarządzania wpływem, ryzykami i szansami związanymi z dotkniętymi społecznościami (S3-5)

Kod wskaźnika	Nazwa	Miejsce w raporcie
ESRS S4	Konsumenci i użytkownicy końcowi	Nasi klienci – konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)
ESRS 2 SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)
ESRS 2 SBM-2	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
S4-1	Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)
S4-2	Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi	Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2
S4-3	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)
S4-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)
S4-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększenia pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)
ESRS G1	Postępowanie w biznesie	Informacje związane z ładem korporacyjnym – Postępowanie w biznesie (G1)
ESRS 2 GOV-1	Rola organów administrujących, nadzorczych i zarządzających	Rola Zarządu i Rady Nadzorczej (GOV-1)
ESRS 2 IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)
G1-1	Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	Polityki prowadzenia działalności gospodarczej i kultura korporacyjna (G1-1)
G1-2	Zarządzanie relacjami z dostawcami	Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)
G1-3	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3)
G1-4	Incydenty korupcji lub przekupstwa	Incydenty związane z korupcją lub przekupstwem (G1-4)
G1-5	Wpływ polityczny i działalność lobbingowa	Podtemat oceniony jako nieistotny
G1-6	Praktyki płatnicze	Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków zarządu, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 (28), Tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i Tabela 2: Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) pkt (iv)			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	

ESRS E1-1 Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I			

ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyko fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818,	
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według ostrego i stałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.		
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń		

ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m3 na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. a) pkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I	
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. c)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I	

ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I	
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I	
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I	
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I	

ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I	

ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I	
ESRS S2-1 Polityki związane z pracownikami w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 19		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I	
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I	

ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818
ESRS S4-4 Kwestie i postępowań y dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I	
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I	

Słownik pojęć ESG

Analiza podwójnej istotności (DMA - double materiality assessment) – proces wymagany przez unijne standardy raportowania zrównoważonego rozwoju (CSRD/ESRS). Polega na analizie zagadnień ESG z dwóch perspektyw: wpływu działalności firmy na środowisko i społeczeństwo (materialność wpływu, „inside-out") oraz wpływu kwestii zrównoważonego rozwoju na sytuację finansową firmy (materialność finansowa, „outside-in").

Analizy portfelowe – ocena ekspozycji portfela Grupy Kapitałowej na ryzyka klimatyczne, wykonywana dla sektorów uznanych za szczególnie wrażliwe na zmiany klimatu. Analizy obejmują w szczególności metryki takie jak: udział ekspozycji/koncentracja sektorów wrażliwych klimatycznie w portfelu, intensywność emisji, wrażliwość na ryzyka fizyczne i przejścia.

Bank – Santander Bank Polska S.A.

CSDDD (Corporate Sustainability Due Diligence Directive) – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju. Nakłada na duże przedsiębiorstwa obowiązek prowadzenia procesu należytej staranności w zakresie praw człowieka i ochrony środowiska w łańcuchu działalności.

CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z 14 grudnia 2022 r. Dotyczy sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju. Ma na celu rozszerzenie i ujednolicenie obowiązków raportowych firm w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG).

CSR (Corporate Social Responsibility, społeczna odpowiedzialność biznesu) – dobrowolne praktyki przedsiębiorstw na rzecz poprawy jakości życia społeczności i środowiska, wykraczające poza obowiązki prawne.

DEI (Diversity, Equity, Inclusion) – skrót słów różnorodność, równość oraz włączenie, odnosi się do zbioru zasad i praktyk stosowanych przez organizacje w celu stworzenia sprawiedliwego, włączającego i zróżnicowanego środowiska pracy.

DORA – Digital Operational Resilience Act) Rozporządzenie UE 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (rozporządzenie UE 2022/2554).

Dotknięte społeczności – ludzie lub grupy, które żyją lub pracują na obszarze, na które Grupa Kapitałowa może wpływać bezpośrednio (w ramach prowadzonych operacji) lub pośrednio (za pośrednictwem swojego łańcucha wartości). Pojęcie to obejmuje zarówno społeczności lokalne, jak i zamieszkujące większy obszar, np. społeczeństwo całego kraju (lub jego określone grupy).

ESG – akronim używany od 2005 roku, utworzony od angielskich słów Environment (środowisko), Social Responsibility (społeczna odpowiedzialność) i Corporate Governance (ład korporacyjny). Określa zestaw parametrów środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym, na podstawie których tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, państw i innych organizacji.

EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) – Europejska Grupa Doradcza ds. Sprawozdawczości Finansowej. Stowarzyszenie, które doradza Komisji Europejskiej i jest odpowiedzialne za opracowanie ESRS.

ESRS (European Sustainability Reporting Standards) – wg Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2023/2772, zestaw standardów opracowanych w celu ułatwienia przedsiębiorstwom raportowania ich wpływu na środowisko, społeczeństwo i sprawy związane z zarządzaniem (ESG). Standardy mają zapewnić większą przejrzystość i porównywalność informacji ESG, co jest ważne zarówno dla inwestorów, jak i innych interesariuszy.

Grupa Kapitałowa – Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.

GOZ (Gospodarka o obiegu zamkniętym) – system gospodarczy, w którym możliwie jak najdłużej utrzymuje się wartości produktów, materiałów i innych zasobów w gospodarce, zwiększa ich wydajne wykorzystywanie w produkcji i konsumpcji i tym samym ogranicza oddziaływanie na środowisko wynikające z ich wykorzystywania, a także minimalizuje się powstawanie odpadów i uwalnianie substancji niebezpiecznych na wszystkich etapach ich cyklu życia, w tym poprzez stosowanie hierarchii postępowania z odpadami.

Greenwashing – praktyka marketingowa, w której firma lub organizacja stwarza wrażenie, że jej produkty, usługi lub polityki są bardziej ekologiczne i przyjazne dla środowiska, niż są w rzeczywistości. Celem greenwashingu jest wprowadzenie konsumentów w błąd co do rzeczywistych działań ekologicznych firmy, aby zwiększyć sprzedaż lub poprawić wizerunek przedsiębiorstwa. Praktyki te mogą polegać na używaniu zielonej symboliki, niejasnych lub wprowadzających w błąd oświadczeń oraz selektywnym przedstawianiu informacji.

Interesariusze – grupy, instytucje bądź osoby zainteresowane działalnością przedsiębiorstwa. Do interesariuszy wewnętrznych zaliczyć można: pracowników i udziałowców firmy. Interesariuszami zewnętrznymi mogą być: klienci, dostawcy, konkurenci, władze państwowe, media, organizacje branżowe i pozarządowe.

ICAAP – wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej w sektorze bankowym w kontekście zarządzania ryzykiem. ICAAP ma na celu zapewnienie, aby banki posiadały odpowiednie rezerwy kapitałowe na pokrycie różnych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego czy ESG.

IRO (ang. Impact, Risks & Opportunities) – podejście stosowane w analizie istotnych tematów ESG, które pomaga organizacjom zrozumieć, w jaki sposób kwestie środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym wiążą się z ich działalnością. Ramy IRO koncentrują się na trzech perspektywach:

- wpływie organizacji na środowisko i społeczeństwo (impact),
- ryzykach ESG, które mogą zagrozić jej działalności lub wartości (risks),
- szansach związanych z ESG, które mogą wspierać rozwój, innowacje i przewagi konkurencyjne (opportunities).

ISO 26000 – międzynarodowa norma utworzona przez Międzynarodową Organizację Normalizacyjną (ISO). Norma wprowadza międzynarodowy standard zawierający wytyczne dotyczące społecznej odpowiedzialności organizacji. Dotyczy on szerokiego zakresu kwestii związanych z odpowiedzialnym działaniem organizacji w sferze społecznej, środowiskowej oraz ekonomicznej. Standard służy jako wytyczne dla organizacji, które chcą działać w sposób odpowiedzialny i zrównoważony.

Luka płacowa (pay gap lub gender pay gap, gdy dotyczy różnic ze względu na płeć) – różnica w średnim wynagrodzeniu pomiędzy określonymi grupami pracowników (najczęściej kobietami i mężczyznami) — wyrażona zazwyczaj jako procent wynagrodzenia jednej z tych grup.

Ład korporacyjny (Corporate Governance) – system kontroli i procedur, które mają zapewnić prawidłowe zarządzania przedsiębiorstwem. Obejmuje on struktury zarządzania, procesy decyzyjne oraz polityki i procedury mające na celu zapewnienie, że przedsiębiorstwo działa zgodnie z interesami wszystkich interesariuszy, w tym akcjonariuszy, pracowników, klientów i społeczeństwa.

Łańcuch wartości – całość powiązanych ze sobą działań, procesów i podmiotów zaangażowanych w tworzenie produktu lub usługi – od pozyskania surowców, przez produkcję, logistykę, dystrybucję, aż po sprzedaż, użytkowanie i utylizację. W kontekście ESG, zarządzanie łańcuchem wartości obejmuje także odpowiedzialność za praktyki dostawców, partnerów i odbiorców.

Network for Greening the Financial System (NGFS) – sieć banków centralnych i organów nadzoru, której celem jest przyczynianie się do mobilizowania finansowania służącego do przejścia na zrównoważoną gospodarkę oraz odpowiedniego zarządzania ryzykiem środowiskowym i klimatycznym w sektorze finansowym.

Plan przejścia (Transition plan) – dokument lub zestaw działań, który określa, w jaki sposób organizacja zamierza przekształcić swój model biznesowy, operacje i łańcuch wartości w kierunku zgodnym z celami neutralności klimatycznej oraz wymogami zrównoważonego rozwoju.

Rating ESG – niezależna ocena jakości zarządzania czynnikami ESG w organizacji. Jest zwykle opracowywana przez wyspecjalizowane agencje ratingowe lub analityczne na podstawie analizy publicznie dostępnych danych, raportów niefinansowych, dokumentów regulacyjnych oraz bezpośrednich informacji od spółki zgodnie ze standardami ESRS i dyrektywą CSRD.

Ślad węglowy (carbon footprint) – całkowita suma emisji gazów cieplarnianych wywołanych bezpośrednio lub pośrednio przez daną osobę, organizację, wydarzenie lub produkt. Miarą śladu węglowego jest tona ekwiwalentu dwutlenku węgla (tCO_2e).

Taksonomia UE – potoczna nazwa rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2020/852, które ustanawia ramy ułatwiające zrównoważone inwestycje. Dokument definiuje co można uznać za zrównoważoną działalność gospodarczą i ogranicza ryzyko greenwashingu. Taksonomia zrównoważonego finansowania UE ma na celu ujednolicenie rozumienia zrównoważonej działalności gospodarczej poprzez wprowadzenie jednolitego systemu klasyfikacji.

UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative) – globalna inicjatywa działająca jako partnerstwo między Programem Środowiskowym ONZ (UNEP) a sektorem finansowym, skoncentrowana na integracji zrównoważonego rozwoju z praktyką biznesową. UNEP FI jest twórcą wiodących, międzynarodowych standardów dla instytucji finansowych, takich jak „Zasady odpowiedzialnej bankowości" czy powiązane z nimi „Zobowiązanie w zakresie włączenia i zdrowia finansowego".

WCAG – Międzynarodowe wytyczne dotyczące ułatwień w dostępie do treści publikowanych w Internecie. Zasady te mówią, co zrobić, aby serwis był dostępny dla każdego, bez względu na poziom sprawności, wiek, sprzęt czy oprogramowanie, którego używa.**Włączenie finansowe** – działanie koncentrujące się na zapobieganiu wykluczeniu finansowemu osób fizycznych i przedsiębiorców z segmentu MŚP. Cel tych działań to zapewnić przystępny cenowo i efektywny dostęp do usług finansowych za pośrednictwem odpowiednich kanałów. Za osoby zagrożone wykluczeniem finansowanym uznaje się osoby nieubankowione, posiadające niewystarczający dostęp do usług bankowych lub mające trudności z dostępem do kredytu.

Zielone hipoteki – hipoteki zgodne z wewnętrznym systemem klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania lub Taksonomią UE.

Zielone finansowanie – produkty oraz usługi finansowe i inwestycyjne spełniające środowiskowe kryteria wewnętrznego systemu klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania.

Zielone obligacje – obligacje, w przypadku których środki (UoP) przeznaczone są na zielone projekty m.in. wskazane przez ICMA i są zgodne z zasadami ICMA wskazanymi w GBP (4 komponenty).

Zielone pożyczki – uproszczona nazwa wykorzystywana w procesie analizy podwójnej istotności (DMA): kredyty spełniające środowiskowe kryteria wewnętrznego systemu klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania.

Zrównoważony rozwój (Sustainable development) – koncepcja, która zakłada dążenie do harmonijnego rozwoju społecznego, gospodarczego i środowiskowego, z uwzględnieniem potrzeb zarówno obecnych, jak i przyszłych pokoleń.

Zrównoważone finansowanie – Instrumenty, produkty i usługi finansowe, które służą finansowaniu projektów zielonych, społecznych lub połączenia projektów zielonych i społecznych, zgodnie z wewnętrznym systemem klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania.

XIV. Oświadczenie Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań oraz zgodność z przepisami

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Santander Bank Polska S.A. informacje finansowe za bieżący i porównawczy okres sprawozdawczy ujęte w sprawozdaniach finansowych zamieszczonych w „Raporcie rocznym Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok" i w „Raporcie rocznym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok" zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć i rentowności działalności oraz sytuacji (w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i niepewności) Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej w 2025 r. Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.za 2025 r, stanowiące część tego sprawozdania, zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości, ESRS oraz art. 8 rozporządzenia 2020/852 i aktami delegowanymi wydanymi na podstawie art. 8 ust 4 tego rozporządzenia.

Wybór firmy audytorskiej

Wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za 2025 r. oraz wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w zakresie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 r. dokonane zostały zgodnie z obowiązującymi przepisami. Firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie i atestację zrównoważonego rozwoju spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz odpowiednio sprawozdania z atestacji zrównoważonego rozwoju zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej. Bank posiada politykę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz politykę świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem ani atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia) przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci. Bank przestrzega przepisów dotyczących rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowych okresów karencji.

Wymienione niżej osoby podpisały niniejsze sprawozdanie z działalności kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

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 Głembocki	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 Strojkowska	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Magdalena Szwarc-Bakuła	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym