

# SUSTAINABLE BUSINESS BOOK

Guía de aprovisionamiento

## Contenido

1.	INTRODUCCIÓN .....	4
2.	RESUMEN DE LA PETICIÓN .....	4
3.	PRINCIPIOS .....	5
4.	DETALLE DE DIMENSIONES INCLUIDAS EN LA PETICIÓN .....	7
4.1.	Actividad.....	7
4.2.	Producto.....	10
4.3.	Stage.....	13
4.4.	Área de negocio.....	13
5.	DETALLE DE MÉTRICAS INCLUIDAS EN LA PETICIÓN .....	14
5.1.	Módulo de Estados Financieros (EEFF) .....	14
5.1.1.	Saldos finales.....	14
5.1.2.	Saldos medios.....	14
5.1.3.	Intereses contables .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
5.1.4.	Tasa de transferencia interna.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
5.1.5.	Comisionesc - Clientes.....	14
5.1.6.	Comisiones – de remisión y otras comisiones .....	15
5.1.7 .	Resultado de operaciones financieras (ROF) .....	15
5.1.8.	Margen Bruto antes de reparto (Collaboration Revenues) .....	15
5.1.9.	Fondo de Insolvencias .....	16
5.1.10.	Dotación de provisiones de insolvencias .....	16
5.1.11.	Activos en suspenso recuperados .....	16
5.1.12.	Fallidos.....	15
5.1.13.	Activos ponderados por riesgo.....	16
5.1.14.	Otras métricas de P&L no detalladas por actividad y producto.....	16
5.2.	Módulo de Producción (NB) y otras métricas. ....	17
5.2.1.	Perímetro de Producción .....	17
5.2.2.	Volumen de Producción financiada y Volumen de Producción de Intermediación / Facilitación / Asesoramiento .....	20
5.2.3.	P # Número de nuevos contratos y # Stock de contratos .....	21
5.2.4.	Número de clientes con operaciones sostenibles.....	22
5.2.5.	Promemoria de Coches Eléctricos .....	22

6.	APROVISIONAMIENTO: FICHERO PLANO.....	22
6.1.	Dimensiones .....	22
6.1.1.	Actividad.....	23
6.1.2.	Producto.....	23
6.1.3.	Stage.....	24
6.1.4.	Ámbito.....	25
6.1.5.	Área de Negocio .....	26
6.1.6.	Cuenta .....	26
6.1.7.	Unidad Aprovisionadora.....	27
6.1.8.	Escenario .....	27
6.1.9.	Detalle de dimensiones .....	28
6.2.	Estructura de los ficheros.....	28
6.2.1.	Estados Financieros.....	28
6.2.2.	Producción.....	30
6.3.	Maapeo de referencia.....	31
	ANEXO I: Servicios encadenados de SCIB.....	32
	ANEXO II: Conciliación con Pilar III (Green Asset Ratio – GAR) .....	34
	ANEXO III: Fecha de reporte de Producción.....	38
	ANEXO IV: Control de cambios – julio '23.....	39
	Capítulo 3: principios; principio 1º: prudencia en el reporting de LdN Sostenible.....	39
	Capítulo 3: principios; principio 5º sobre el reconocimiento y el flujo de Internegocios.....	39
	Capítulo 3: principios; principio 6º sobre no doble counting ni por Unidades ni por Áreas de negocio de una Unidad, por operaciones compartidas. ....	39
	Capítulo 3: principios; principio 7º sobre cuándo se debe reconocer la nueva Producción. .	39
	Capítulo 5.1. Estados Financieros; Apartado 5.1.5 Comisiones de Clientes .....	40
	Capítulo 5.1. Estados Financieros; Apartado 5.1.8. Margen Bruto antes de reparto (CCRR).	40
	Capítulo 5.2. Producción; Apartado 5.2.1. Perímetro de Producción.....	40
	Capítulo 5.2. Producción; Apartado 5.2.2. Volúmen de Producción financiada yVolúmen de Producción de intermediación/facilitación/asesoramiento .....	41
	Capítulo 5.2. Producción; Apartado 5.2.3. # Número de nuevos contratos y # # Stock nuevos contratos. ....	41
	Anexo I: Servicios encadenados de SCIB. ....	41
	Anexo II: Conciliación con Pilar III (Green Asset Ratio – GAR). ....	41
	ANEXO V: Actualización del LdN según SFICS – julio'24. ....	42
	ANEXO VI: Control de cambios.....	43



## 1. INTRODUCCIÓN

El objetivo de Grupo Santander es contribuir al progreso de las personas y de las empresas. Como parte de dicho objetivo, el Grupo se centra en fomentar un crecimiento inclusivo y sostenible, además de contribuir a la transición a una economía baja en carbono.

La relevancia del papel de la banca en la sostenibilidad ha llevado a importantes exigencias regulatorias, requerimientos de analistas y a la creación de una nueva función en el Banco "Green finance". Para hacer frente a estas demandas desde Control de Gestión solicitamos el Libro de Negocio Green. Recientemente se ha renombrado a Libro de Negocio Sostenible que es más apropiado para recoger la información de todas las actividades que se solicita (Green, Social, Sustainability Linked, Sostenible (UoP).

Para facilitar la clasificación, seguimiento y reporte de las actividades de finanzas sostenibles, así como para servir de guía en el desarrollo de productos y servicios financieros de temática sostenible, se ha diseñado el Sistema de Clasificación de Finanzas Sostenibles (SFICS), basado en directrices y principios internacionalmente reconocidos.

En enero 2024 se implanta en el Grupo el SFICS (Sistema de Clasificación de Finanzas e Inversiones Sostenibles) con el objetivo de incorporar los nuevos desarrollos regulatorios y las prácticas de mercado; además de incluir los criterios ESG para inversiones.

El SFICS expone la metodología seguida para clasificar como finanzas sostenibles los productos y servicios financieros y especifica como el Grupo define las categorías Green, Social y Financiación vinculada a sostenibilidad Establece el ámbito de aplicación, los parámetros y criterios de evaluación, los requisitos de diligencia debida social y medioambiental aplicables y la metodología de verificación utilizados para clasificar operaciones como financiaciones sostenibles.



20240129\_Santander  
SFICS\_v1.pdf

## 2. RESUMEN DE LA PETICIÓN

El Libro de Negocio Sostenible solicita información por productos y actividades para diferentes ámbitos de indicadores, la petición se ha estructurado en dos Libros de Negocio:

- **LdN Sostenible Estados Financieros** que contiene la información de Estados Financieros (Balance y cuenta de resultados), por las diferentes dimensiones.
- **LdN Sostenible Producción, clientes** y contratos que contiene la información fundamental para el seguimiento de la Producción por las diferentes dimensiones, como son el volumen de Producción, número de nuevos contratos y stock de contratos, así como métricas de clientes y de vehículos eléctricos.

El envío del Libro de Negocio Sostenible podrá realizarse en dos formatos Excel y fichero plano, siendo esta última opción la recomendada por Control de Gestión por cuestiones de rendimiento, automatización y minimizar errores operativos. El detalle de cómo generar el fichero plano se explica en el apartado 6.

### 3. PRINCIPIOS

#### **Principio 1º: prudencia en el reporting de LdN Sostenible.**

El apetito de Green Washing Risk es cero en Grupo Santander. El gobierno robusto de la marca verde – sustentado en el SFICS – es la primera y principal garantía para conseguirlo.

En lo que respecta a Estados Financieros, el reporting Green debe ser una extracción del Libro de Negocio Principal, basado en la etiqueta verde.

Ahora bien, en el reporting de la Producción aparece otra connotación diferente a la etiqueta verde y que tiene que ver con la interpretación concreta de la métrica a reportar en cada producto. Determinadas interpretaciones del concepto de Producción podrían potencialmente aflorar un riesgo de Green Washing. Para evitarlo, en el apartado 5.2.1. Perímetro de Producción de esta guía de aprovisionamiento, ponemos especial atención en aclarar definiciones relativas a diferentes casuísticas de productos.

No obstante, lo anterior, hay tres casuísticas definidas que siguen generando controversia y que pueden estar sujetas a cambios.

1º Servicios encadenados de SCIB: ver Anexo I.

2ª Facilidades crediticias de corto plazo y recurrentes: ver apartado 5.2.1. Perímetro de Producción.

3º Derivados: ver apartado 5.2.1. Perímetro de Producción.

Os solicitamos para estas casuísticas que los equipos de CdG local y de Control Financiero reportéis a vuestros pares corporativos estas situaciones para su conocimiento y evaluación.

#### **Principio 2º: mismas definiciones para operativa Green que para operativa de Clientes/ áreas de Negocio de Clientes.**

Los indicadores referidos a EEFF tienen por cada producto exactamente la misma definición que la que utilizamos para los indicadores con los que se reporta la información financiera a nivel de cliente (por ej.: en el reporting a MISCO CIB) y a nivel de área de negocio (en el LdN Principal). En otras palabras, el Libro de Negocio Sostenible solo pretende extraer del LdN

Principal la información de las operaciones marcadas como Green, pero no modifica las definiciones de las métricas involucradas.

Un ejemplo claro es el relativo a los EEFF de un derivado vendido a clientes. En el reporting a nivel de cliente general de cualquier derivado, la única métrica aplicable es el Mark Up del primer día neto del CVA, que se reporta en el epígrafe ROF del P&L. No aplica reportar ni saldo final, ni saldo medio, ni cualquier impacto posterior en el ROF que, como hemos comentado, no se asigna a nivel de cliente.

**Principio 3º: la representación de las métricas por Contabilidad manda (por importes, líneas y por criterio cash/devengo).**

Adicionalmente, es muy importante recordar (especialmente en el mundo CIB) que para P&L en el Libro de Negocio Sostenible se debe reportar exactamente lo mismo que en el Libro de Negocio Principal, es decir:

- **Solo lo que se registra contablemente en el P&L (y no otros importes).** Por ejemplo, determinada operativa de financiación CIB implica recibir una caja del cliente por concepto de una comisión de estructuración, que nosotros vamos a repartir entre nosotros y un banco tercero al que tenemos previsto vender una parte de la posición tomada ("hold to collect&sale"). La parte correspondiente al tercero está en la "caja" pero retenida en una cuenta transitoria sin pasar por el P&L. Por ello, al igual que en el LdN principal, el epígrafe de Comisiones netas del P&L solo debe recoger la comisión de estructuración que nos corresponde por nuestra parte, que es, precisamente, la que está representada en el P&L.
- **Por el mismo criterio de caja o devengo que establezca la contabilidad, y en la misma línea del P&L.** Es decir, una comisión cobrada al cliente se devenga y se registra en margen de intereses si corresponde dicho tratamiento contable, o se reflejará en comisiones no financieras pudiendo devengarse o contabilizarse one off en función de la operativa, siempre siguiendo la normativa contable aprobada por normas (IFRS). Lo anterior independientemente que a nivel comercial tenga la denominación de comisión.

**Principio 4º sobre la ampliación del indicador Producción al concepto de Financiación empresarial desde la óptica del cliente.**

A diferencia de los indicadores de Estados Financieros, el concepto de Producción para Green sí que presenta una novedad respecto al reporting que Control de Gestión ha venido tradicionalmente realizando para este indicador.

La Producción definida hasta el momento es una métrica de actividad de balance (activo del Banco) y se ha usado tradicionalmente como palanca de estimación del Margen de Intereses. Esa Producción con visión tradicional (financiada) debe complementarse con la nueva métrica

de Producción Intermediación/Facilitación/Asesoramiento, que pretende recoger a grandes rasgos, todos los importes de financiación empresarial de nuestros clientes:

- Sean en formato "préstamos y créditos". Activo para el Banco y Pasivo para el Cliente.
- Sean en formato "bonos". Pasivo para el Cliente.
- Sea en formato "acciones". Patrimonio para el Cliente.

Esta nueva métrica incorpora adicionalmente los importes relativos a asesoramiento a nuestros clientes. Por ejemplo, M&A para la compra de otras compañías y que acrediten como "Green".

#### **Principio 5º sobre el reconocimiento y el flujo de Internegocios.**

Al igual que en el LdN Principal, para el Negocio Green existe operativa Internegocios tanto dentro de una unidad (por colaboración entre CIB y Banca Comercial) como por uso de libro contable de otra unidad (siendo los casos más significativos, el Global Booking Perimeter y los *hubs* globales de derivados por monedas (por ej.: el de MPC Boadilla para euros) y los *hubs* globales de DCM (el de MPC Boadilla para emisiones en euros y GBP y el de Nueva York para emisiones en USD). En estos casos, también es importante respetar los principios operativos y de criterio para la elaboración de los indicadores de gestión, especificados en el Manual de Criterios Corporativos.

En el caso de los Internegocios entre dos países, la Unidad con el booking contable manda el dato de cierre al originador, la Unidad originadora integra ese cierre y hace el Presupuesto y el PXX all in.

El reconocimiento de los Internegocios para la Producción debe seguir las mismas reglas de general aplicación. No obstante, cuando estamos hablando de operaciones de Intermediación/Facilitación/Asesoramiento (que por definición son pocas operaciones proporcionalmente hablando), debéis realizar una coordinación entre las Unidades/negocios originadores y Unidades/negocios receptores para evitar duplicidad en el reporte. Por ejemplo, en un DCM NY-LATAM colaboran los equipos de Tesorería-Syndicate y DCM, tanto de NY como del país de LATAM y, sin la adecuada coordinación, podría darse duplicidad en el reporting que debemos evitar.

#### **Principio 6º sobre no doble counting: no puede haber doble counting ni por Unidades ni por Áreas de Negocio dentro de una unidad, por operaciones compartidas.**

Las reglas son exactamente las mismas que en EEFF generales, en el ámbito de Estados Financieros, está prohibido el double counting de resultados. Asimismo, está prohibido el doble counting de saldos. En los casos en los que participen varias Unidades o varias áreas de negocio



dentro de una Unidad, el saldo se reportará siguiendo las mismas reglas descritas en Criterios Corporativos para Internegocios.

Al igual que ocurre en el ámbito de Estados Financieros, está prohibido el double counting de Producción. Con foco en esta métrica, es importante tener presente que CIB por la naturaleza de su negocio puede prestar diferentes servicios, desde diferentes equipos especialistas, a un mismo cliente (incluso sobre un mismo evento del cliente), lógicamente de forma coordinada. En los casos en los que se faciliten o presten al cliente diferentes productos o servicios en contratos jurídicos independientes, se reportará la Producción de cada uno de ellos.

Este es el criterio de reporting actual. No obstante, como el apetito de Green Washing Risk es cero en el Grupo Santander se solicita a los equipos de CdG local y de Control Financiero que reportéis a vuestros pares corporativos estas situaciones para su conocimiento y evaluación. Estas situaciones se explican en el Anexo I.

### **Principio 7º sobre cuándo se debe reconocer la Producción**

La Producción se debe reconocer cuando la operación tenga reflejo en los Estados Financieros, es decir, cuando o bien se reconozca en Balance o en P&L. Por ejemplo, una operación aprobada por el panel de SCIB que por diversos motivos no se ha dispuesto y por la que no se ha cobrado comisión, no deberá reconocerse como Producción hasta que alguna de las anteriores suceda. Concretamente en los servicios de Asesoramiento se reportará Producción cuando se haya cobrado una comisión en una factura trazable e independiente. Si no se cobra comisión, no se puede reportar Producción.

Excepcionalmente, se aceptará un decalaje máximo de 12 meses dado que algunos productos (negocios Corporate y SCIB), habiendo sido ya bookeados en el balance, tienen cierta complejidad y requieren de estricta documentación para ser considerados como Green. Esta documentación, en la mayoría de las ocasiones, puede llevar a demoras, que hacen que se active este tratamiento excepcional.

## **4. DETALLE DE DIMENSIONES INCLUIDAS EN LA PETICIÓN**

En este apartado detallamos las principales dimensiones de análisis de la información del Libro de Negocio Green.

### **4.1. Actividad**

La dimensión actividad está alineada con los diferentes criterios de elegibilidad establecidos en el Sistema de Clasificación de Finanzas e Inversiones Sostenibles (SFICS) tanto para la financiación específica Green y Social, como para la financiación vinculada a la sostenibilidad.

Adicionalmente se ha incorporado un cuarto valor Sostenible (UoP) (productos de activo y pasivo) para informar aquellos productos que pueden destinarse a una finalidad Green y Social simultáneamente, bien porque el contrato tiene una finalidad que es 100% Green y 100% Social o porque un % de la finalidad es Green y el resto de la finalidad es Social.

El catálogo de la dimensión actividad es el siguiente (detalle de códigos en apartado 6.1.9):

- **Green**
  1. Energía
  2. Transporte
  3. Información y Comunicaciones
  4. Agricultura
  5. Sector Inmobiliario
  6. Fabricación
  7. Gestión de agua y residuos
  8. Actividades profesionales, científicas y técnicas
  9. Gestión de riesgos de desastre
  10. Alojamiento
  11. Otros sectores
  12. Green por defecto

Resaltar que la actividad (criterios de elegibilidad), está asociada a la operación objeto de la financiación y no al sector cliente. Por ejemplo, un cliente que se dedica al cultivo sostenible podría comprar maquinaria que no es sostenible, la financiación de esta maquinaria no debería marcarse como Green. Podrían existir excepciones a la norma anterior, siempre que haya sido aprobado en los foros/paneles correspondientes (Ej. Línea de Factoring de una empresa de gestión de residuos).

- **Social**
- **Vinculado a sostenibilidad – operaciones vinculadas al cumplimiento de objetivos concretos de sostenibilidad. Sostenible (UoP) – operaciones que** pueden destinarse a una finalidad Green y Social simultáneamente, bien porque el contrato tiene una finalidad que es 100% Green y 100% Social o porque un % de la finalidad es Green y el resto de la finalidad es Social. Ejemplos:
  - **Hipoteca de vivienda social con certificación energética elegible. Sería 100% Green y 100% Social**
  - Préstamo para financiar la construcción de un hospital que no es Green (finalidad Social) y las placas solares que se instalan en el hospital (finalidad Green). Sería parte Social y parte Green.

## 4.2 Producto

La dimensión producto incorpora las diferentes aperturas relevantes para el perímetro del LdN Sostenible, tanto para operaciones de activo, pasivo y fuera de balance, como de servicios de asesoramiento.

El catálogo de la dimensión producto es el siguiente:

### 1. Balance

- Inversión crediticia (clientes y entidades de crédito)
  - Hipotecas
  - Productos Valor añadido CIB
    - Project & Acquisition Finance
    - Préstamos sindicados
    - Capital Finance
    - Asset Based Finance (ABF)
    - Leveraged Finance
    - Export & Agency Finance
    - Trade & Working Capital Solutions
  - Otros préstamos y créditos
- Renting / Leasing Operativo
- Bonos de Renta Fija

### 2. Fuera de Balance

- Riesgos contingentes
- Saldos no dispuestos líneas de crédito
- Derivados

### 3. Servicios de asesoramiento y facilitación

- Mergers & Acquisitions (M&A)
- Equity Capital Markets (ECM)
- Debt Capital Markets (DCM)
- Securitization
- Project & Acquisition Finance (Advisory)

### 4. Pasivos

- Financiación Emitida
- Depósitos
- Otros pasivos

Los productos de Activo, Fuera de Balance y Servicios de asesoramiento y facilitación podrán cruzar con las diferentes aperturas de la dimensión Actividad para Green, Social, Vinculado a la

sostenibilidad y Sostenible (UoP), mientras que los pasivos únicamente cruzarán con Sostenible (UoP).

A continuación, se incorporan algunas consideraciones para facilitar el entendimiento del catálogo de productos solicitado y sus particularidades:

- **Balance:** Incluye todas las operaciones de activo marcadas como perímetro del LdN Sostenible, excluyendo las operativas contabilizadas en estrategia Held for Trade (trading) en línea con el Green Asset Ratio (GAR).
- **Inversión Crediticia:** incluye préstamos a clientes y entidades de crédito.
- **Hipotecas:** como norma general debe seguir la definición de Criterios Corporativos de Control de Gestión, es decir, se incluirán todas las operaciones de financiación con garantía hipotecaria, salvo los préstamos sindicados que se informan en el producto sindicados y las operaciones en las que exista mediación (Ej. ICO, BNDEs etc.) que se informarán en "otros préstamos y créditos". La excepción a la definición de criterios corporativos serían las operaciones de Collaboration Revenues, que deberán informarse en los "Productos Valor añadido CIB" en el caso de que alguna cumpla las dos condiciones (Hipotecario y CCRR que no es préstamo sindicado).
- **Productos Valor añadido CIB:** operaciones de productos de gestión especialista del negocio SCIB. Para áreas de negocio de Banca Comercial son aquellas operativas sujetas al acuerdo de Collaboration Revenues. La definición de dichos productos estará alineada con las definiciones de Criterios Corporativos para las áreas de negocio homólogas.
- **Otros préstamos y créditos:** resto de inversión crediticia con clientes y entidades de crédito no incluida en las líneas anteriores, por ejemplo, préstamos consumo, tarjetas de crédito, préstamos mediación, préstamos para financiación empresarial sin garantía hipotecaria, líneas de crédito y cartera comercial (descuento comercial, factoring y confirming) etc.
- **Renting/Leasing operativo:** Contablemente se recogen en el epígrafe de inmovilizado material por lo que no se le atribuye TTI. El coste de financiar este activo debe ser incorporado en la línea de TTI de este producto. Este cálculo se debe basar en el coste medio de financiación del balance o en el coste financiero específico que considere la unidad. Adicionalmente estas operaciones contablemente se registran fuera de inversión crediticia en inmovilizado y el resultado se contabiliza como OREX. Este debe ser el criterio de publicación, con la excepción de aquellos países que en Libro de Negocio Principal se publique con un criterio distinto y este haya sido revisado con la corporación. Como ejemplo en este apartado se incluiría el renting de vehículos eléctricos.
- **Bonos de Renta Fija:** se incluyen en esta línea los valores de renta fija excluyendo la estrategia Held for Trade. En el perímetro Green algunos ejemplos de esta operativa

son los bonos que el Banco compra derivado de un aseguramiento en una emisión de DCM, o aquellas operaciones en las que la compra de un bono al cliente es un sustitutivo a un préstamo (Ej. Debêntures en Brasil).

- **Riesgos contingentes:** avales, crédito documentario y resto de garantías. La definición está alineada con Criterios Corporativos de CdG. Como ejemplo del perímetro Green se clasificarían en este producto los avales vinculados a Project finance de plantas fotovoltaicas.
- **Salos no dispuestos de líneas comprometidas:** se informarán en este producto los saldos de compromisos contingentes y las líneas comprometidas informadas en el apartado de inversión crediticia (ambos sin disponer).
- **Mergers & Acquisitions (M&A), Equity Capital Markets (ECM), Debt Capital Markets (DCM) y Securitization:** la definición de dichos productos estará alineada con las definiciones oficiales de Criterios Corporativos para las áreas de negocio homólogas. Únicamente aplicarán métricas de comisiones, ROF (DCM) y Producción. Como ejemplos de operativas que se clasifican como sostenibles:

Ej.1 M&A una adquisición de una compañía cuya actividad al 100% está alineada con el SFICS por ejemplo una empresa dedicada a la producción de energías renovables;

Ej.2 DCM emisión de bonos verdes de comunidades autónomas (o cualquier entidad);

Ej. 3 ECM emisión de títulos de renta variable en mercado primario de una compañía cuya actividad está 100% alineada con el SFICS.

- **Project & Acquisition Finance (Advisory):** Servicio de asesoramiento sobre operaciones de Project & Acquisition Finance, que se presta a los clientes previo e independiente a la financiación del PF u otros productos relacionados con el mismo, lo que implica que tiene un contrato diferente y generalmente se presta por equipos diferentes (normalmente equipo de Asesoramiento en UK). Para poder contabilizar las operaciones es necesario que exista un contrato específico de asesoramiento y comisión por el servicio.

**Pasivo** de acuerdo con el nuevo marco general (proyecto Nautilus).

- **Financiación Emitida:** emisiones por parte del Banco de instrumentos de financiación con colateral ESG.
- **Depósitos:** depósitos a la vista o a plazo clasificados como verdes o sociales.
- **Otros pasivos:** resto de pasivos relacionados con colateral ESG.

### 4.3. Stage

La dimensión stage sigue el criterio definido en Criterios Corporativos de Control de Gestión y Libro de Negocio de Riesgos.

### 4.4. Área de negocio

La dimensión área de negocio es equivalente a la definida en Criterios Corporativos y sigue los mismos criterios empleados en Libro de Negocio Principal y otros reportes de Control de Gestión.

El catálogo del Libro de Negocio Sostenible es una selección de las áreas de negocio corporativas:

- Banca Privada
- Retail and Commercial
  - Retail
    - Particulares
    - Pymes
  - Commercial
    - Empresas
    - Instituciones
- Segmento Financiación al Consumo
- Corporate and Investment Banking (CIB)
  - Corporate Finance
    - M & A - Merges and Acquisitions
    - ECM - Equity Capital Markets
    - Corporate Equity Derivates
    - Leveraged Finance
  - Global Debt Financing
    - Project and Acquisitions Finance
    - Syndicated
    - Debt Capital Markets & Securitization
    - ACS - Assets & Capital Structuring
  - GTB - Global Transaction Banking
    - Cash Management
    - Core Funding/ Basic financing
    - Trade & WCS
    - Export & Agency Finance
  - Global Markets
    - Sales Markets
  - ACPM

- Actividades Corporativas:
  - Gestión Financiera
  - Otras Actividades corporativas

La apertura de áreas de negocio del perímetro SCIB adicional a los productos es necesaria para alinear la publicación de información con el Libro de Negocio Principal. Algunos ejemplos son los derivados o los riesgos contingentes que pueden cruzar con varias áreas de negocio SCIB, o los repartos de rentabilidad entre áreas de SICB por participación en un mismo deal (Ej. DCM-Markets). En este sentido las reglas de imputación de resultados deben seguir el mismo criterio que Libro de Negocio Principal, si las operaciones se reparten entre DCM y Syndicated o entre ECM y Cash Equity, así debería reflejarse en el envío de LdN Sostenible.

## 5. DETALLE DE MÉTRICAS INCLUIDAS EN LA PETICIÓN

### 5.1. Módulo de Estados Financieros (EEFF)

Las métricas de Estados Financieros se detallan a continuación y la definición está explicada en el Manual de Criterios Corporativos de Control de Gestión <https://santandernet.sharepoint.com/sites/Portal-CriteriosCorporativos-CdG>:

#### 5.1.1. Saldos finales

Saldo en balance a final del período. Se deben incluir tanto saldos vigentes como dudosos y únicamente el saldo principal, es decir, excluyendo la periódica de interés (interés devengado y no liquidado) o comisiones cobradas/pagadas y no devengadas en balance.

#### 5.1.2. Saldos medios

Saldos medios del período, es decir, si la información se reporta mensualmente serán los saldos medios mensuales. El criterio para el cálculo del saldo medio debe estar alineado con la definición corporativa (Criterios Corporativos de CdG) y con el Libro de Negocio Principal. Al igual que en saldos finales incluye saldos vigentes y dudosos, y excluye periódica de interés.

#### 5.1.3. Intereses contables

Margen de intereses contable: Ingresos/Costes financieros reales y comisiones financieras netas. La definición de esta métrica está alineada con Criterios Corporativos y LdN Principal.

#### 5.1.4. Tasa de transferencia interna

Ajuste por tasa de transferencia calculado aplicando la Tasa de transferencia interna completa. La metodología de cálculo de tasas de transferencia debe ser la misma que la empleada en el Libro de Negocio Principal para las mismas operaciones.

#### 5.1.5. Comisiones de clientes

Comisiones no financieras netas cobradas a clientes por las operativas del perímetro green y con reflejo en la cuenta de resultados. Por ejemplo, las comisiones ligadas al producto: comisión de apertura de una hipoteca verde.

En este epígrafe no se recoge aquellas comisiones incluidas en el epígrafe 5.1.14 Otras métricas de P&L no abiertas por actividad y producto:

- Comisiones de seguros alineados con el SFICS.
  - Comisiones netas originadas por el negocio; ejemplo: seguro vinculado a la hipoteca verde.
  - Comisiones de fondos SRI AuMs; que se informarán directamente en la cuenta de P&L al final de la plantilla de EEFF.
- #### 5.1.6. Comisiones por remisión

Comisiones por remisión: Comisiones no financieras netas cobradas a compañías con las que el Banco tiene un acuerdo de remisión de clientes. Ej.: en España, la compañía Powen a la que el Banco remite clientes para Instalaciones Fotovoltaicas para Autoconsumo.

**Otras comisiones: comisiones que no se engloban en los apartados anteriores.**

#### 5.1.7 Resultados de Operaciones Financieras (ROF)

Resultado de Operaciones Financieras (ROF) Ajustes por valoración de los instrumentos financieros y diferencias de cambio asociadas a las operativas del perímetro del LdN Sostenible (Ej. DCM, derivados etc.), siguiendo las mismas reglas definidas en Criterios Corporativos.

#### 5.1.8 Margen Bruto antes de reparto (CCRR)

Esta métrica sólo puede reportarse en Empresas, pese a que esté expuesta en todas las áreas de negocio.

Margen Bruto (margen de intereses, comisiones no financieras netas, ROF y Otros resultados de explotación netos) de las operativas de Collaboration Revenues (CCRR), es decir, ingresos de las operaciones antes del reparto a SCIB según el acuerdo de reparto de CCRR.

Esta métrica es necesaria para el seguimiento de la rentabilidad de las operaciones de CCRR, ya que de otra forma no sería posible identificar la rentabilidad total de dichas operaciones.

A continuación, se representa un ejemplo ilustrativo de cómo debería representarse una operación tipo (lo que se enviaría sería la línea Total):



#### Ejemplo CCRR Project Finance cliente empresas

Reparto a SCIB 15,29%

	Área de Negocio de Empresas				Área de Negocio de SCIB			
	Saldo Final	Interest Income	Net Fees - Customer fees	Gross Income	Saldo Final	Interest Income	Net Fees - Customer fees	Gross Income
Importes en origen (antes de reparto)	300.000	100	3.000	3.100				N/A
Reparto a SCIB			-474				474	N/A
<b>Total</b>	<b>300.000</b>	<b>100</b>	<b>2.526</b>	<b>3.100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>474</b>	<b>N/A</b>

Cuando el acuerdo de CCRR sea repartir un % del margen bruto a SCIB y el reparto deba hacerse por la línea de comisiones (resta en Banca Comercial y suma en SCIB), puede ocurrir que las comisiones tras el reparto den un resultado negativo. Esto sería correcto dado que es el criterio recogido en el acuerdo CCRR y el utilizado en el LdN Principal. En el caso anterior la comisión pagada a SCIB se podrá identificar observando la diferencia entre las métricas de Intereses contables, Tasa de Transferencia Interna, Comisiones y ROF contra la métrica de Margen Bruto.

solo en el caso en que quede en negativo? el ejemplo no queda en negativp

Es importante destacar que en un acuerdo de colaboración (CCRR) sólo se reparte el margen bruto -margen de intereses, comisiones no financieras netas, ROF y Otros resultados de Explotación netos-. El saldo de balance y el volumen de Producción permanecen en el área de negocio originadora de la operación. Por ejemplo: operación de Empresas con acuerdo de colaboración para reparto de ingresos hacia SCIB. Los ingresos (margen bruto) se reparten en la proporción acordada como un negativo en Empresas, y un positivo en SCIB, mientras la información de Balance y Producción permanecen en Empresas.

#### 5.1.9 Fondo de insolvencias

Fondo de insolvencias (balance) por deterioro de riesgo de crédito con clientes y entidades de crédito, siguiendo los mismos criterios que en LdN de Riesgos y Criterios Corporativos, con apertura por stages.

#### 5.1.10 Dotación de provisiones de insolvencias

Dotación a insolvencias (P&L) por deterioro de riesgo de crédito netas, con clientes y entidades de crédito, siguiendo los mismos criterios que en LdN de Riesgos y Criterios Corporativos, con apertura por stages.

En este apartado no se incluyen los activos en suspenso recuperados.

#### 5.1.11 Activos en suspenso recuperados

Los importes recuperados de aquellos activos saneados contra la cuenta de pérdidas y ganancias y dados de baja del balance.

#### 5.1.12 Fallidos

Importes de deuda fallida que se ha dado de baja del balance en el período.

### 5.1.13 Activos ponderados por riesgo

Activos ponderados por riesgo siguiendo el mismo criterio que en Libro de Negocio de Riesgos para las mismas operativas con criterio de Capital Regulatorio.

### 5.1.14 Otras métricas de P&L no abiertas por actividad y producto

En la petición del LdN Sostenible se solicita una P&L completa. Para aquellas líneas de P&L explicadas en los puntos anteriores y que están abiertas por actividad y producto el total será la suma de las aperturas. Para el resto de las líneas será necesario informar la métrica con la apertura entre Green y Social, Sustainability Linked y Sostenible (UoP), sin apertura de productos.

Las líneas del P&L en estas casuísticas son las siguientes:

- Rendimientos de instrumentos de capital
- Resultado de entidades valoradas por el método de la participación
- Comisiones:

A-Comisiones solicitadas en las categorías Green, Social y Sostenible (UoP):

1. Comisiones alineadas con SFICS – Comisiones de seguros alineados con el SFICS. Comisiones de los productos catalogados como verde o social según el Panel o el Inventario de Productos Green.
2. Comisiones originadas por el propio negocio –Seguros que no son catalogados como "producto/servicio verde o social" pero son seguros inducidos por el negocio. Tipo de seguros:
  - Hogar (ej: seguro vinculado a la hipoteca verde)
  - Vehículos (ej: seguro vinculado a la financiación de un coche eléctrico) y
  - Otros seguros

B- Comisiones solicitadas exclusivamente en la categoría Sustainable (UoP):

3. Comisiones de SRI AUMs. Comisiones de distribución correspondientes a los fondos SAM y de terceros clasificados como artículo 8 y 9 (SFDR\*); de acuerdo con la clasificación efectuada por Wealth Management. La comisión de distribución de cada área de negocio se determinada de acuerdo con el criterio establecido en el Libro de Negocio Principal.

\*Aunque SFDR es regulación europea, se aplican criterios equivalentes a los fondos de SAM en América Latina.

- Otros resultados de explotación (netos)
- Costes de Explotación: Se completará de acuerdo con el coste unitario de transacción del producto (CUP) o de forma similar el cost to income del producto. Si no se dispone de los

anteriores se puede utilizar el cost to income del área de negocio. Sin embargo, se debe considerar que en ningún caso se podrán reportar Costes de Explotación positivos.

- Deterioro de otros activos
- Otros resultados y dotaciones
- Impuesto Sobre Sociedades: Se debe utilizar la tasa impositiva teórica de cada área de negocio de nivel principal a la que la operativa Green pertenece. Si el negocio Green tuviera un tratamiento impositivo más favorable, según los Criterios Corporativos, esa eficiencia fiscal debería reconocerse al área de negocio, tanto del LdN Principal como del LdN Sostenible.
- Resultado atribuido a minoritarios: se debe calcular el mismo porcentaje utilizado en LdN Principal.

## 5.2. Módulo de Producción (NB) y otras métricas.

### 5.2.1. Perímetro de Producción

En general la definición de Producción seguirá la definición de Criterios Corporativos de CdG, salvo en las excepciones en que se indique expresamente lo contrario.

En función del producto se deberán incluir como Producción, uno o varios de los siguientes:

- **Nuevos Contratos y Renovaciones:**

Un nuevo contrato es aquel con fecha de formalización dentro del período reportado, es decir, aquellos contratos que existen en el período reportado en cada momento y que no existían en el período de reporte anterior.

Como norma general, también se consideran Producción las renovaciones de facilidades crediticias donde el Banco tiene la opción unilateral de revisión de condiciones financieras en el plazo de renovación.

No obstante, estas definiciones tienen que matizarse para los productos que indicamos a continuación:

- Líneas de crédito comprometidas: aquellas que tienen un compromiso de precio/importe, hasta una fecha de renovación donde el Banco tiene la posibilidad de revisar todas las condiciones financieras de la línea.
  - Líneas de crédito para financiación de circulante: aquellas que tienen el objetivo de financiar al cliente en el corto plazo y que nacen para ser dispuestas por el cliente. Por lo general, se otorgan

por plazos de alrededor de un año, con posibilidad de renovación. Es Producción, por el total del límite en la fecha de originación, o renovación.

- Líneas de crédito back-up: aquellas que suelen brindarse, como condición de las agencias de calificación crediticia para poder mantener el rating de la compañía cuando se hacen emisiones de bonos. Generalmente, nacen para no ser dispuestas, el banco cobra al cliente una comisión por no disposición de la línea y genera Consumo de Capital. Es Producción, por el total del límite en la fecha de originación, o renovación.
- Líneas de descuento comprometidas: aquellas que tienen un compromiso de precio/importe, hasta una fecha de renovación donde el Banco tiene la posibilidad de revisar todas las condiciones financieras de la línea. Es Producción, por el total del límite en la fecha de originación, o renovación.
- Cuando las líneas de crédito/descuento comprometidas tienen un plazo inferior al año, y se renuevan, nos encontramos ante el potencial riesgo descrito en el principio 1º sobre prudencia, sobre las facilidades crediticias de corto plazo y recurrentes.
- Líneas de crédito no comprometidas: aquellas que no tienen un compromiso de precio/importe. Pese a que el cliente conoce el límite de crédito que el Banco estaría dispuesto a concederle, cada propuesta de financiación que el cliente presenta se estudia como una operación individual. La métrica de Producción es la que corresponda con esa operación individual.
- Líneas de descuento no comprometidas: son aquellas que habiéndose firmado un límite con el cliente el banco tiene la potestad de cancelarlas en cualquier momento, son habitualmente líneas a un año y al igual que en el caso de líneas comprometidas deberá informarse como Producción el límite de la línea. En algún caso podrían ser inferiores al año por lo que también está sujeto a evaluación, tal y como se ha comentado en el principio 1º de facilidades crediticias de corto plazo y recurrentes.
- Cualquier otra facilidad crediticia no mencionada en este enunciado, el criterio es el importe dispuesto en la fecha de originación. No obstante, si son facilidades de corto plazo o recurrentes – como se señala en productos anteriores –, deberá seguirse lo comentado en el principio 1º de facilidades crediticias de corto plazo y recurrentes. Ejemplos:
  - Microcréditos: tienen naturaleza de corto plazo (en México, plazos de 3/6/9/12 meses) y, a su fecha de vencimiento, suele ser otorgado otro microcrédito encadenado con el anterior. Encuadra dentro de facilidades crediticias de corto plazo y recurrentes.

- Consumos con tarjeta de crédito en cuotas: son compras verdes con tarjetas de crédito con un límite generalista (no específicos para Green). Encuadra también en facilidades crediticias de corto plazo y recurrentes.
  - Derivados: el importe a reportar para un nuevo contrato de Derivados es por el momento el nocional. Sin embargo, esta definición está sujeta a revisión, tal y como se indica en el principio 1º de prudencia-analizándose otras alternativas, como el Riesgo Equivalente de Crédito (REC).
- **Ampliaciones:** Contratos que, sin ser nuevos, han sido objeto de un incremento en el volumen contratado de Principal en el período (normalmente sujetos a cambios en las condiciones de financiación). El volumen contratado a reportarse como Producción en este caso será el importe ampliado.
- **Renegociaciones:** aquellas situaciones en las que el contrato original sufre cambios en sus condiciones (fecha de vencimiento, condiciones financieras, montos, etc.) por diversas razones.
  - **Renegociaciones a favor del cliente con/sin cláusula contractual:** son aquellas en las que el cliente tiene la opción de solicitar la renegociación porque tiene un respaldo contractual, o bien solicita la renegociación de forma espontánea por conseguir condiciones más ventajosas en un momento determinado. En ningún caso son Producción. Ejemplos:
    - **Caso UK – Tasa de transferencia interna -posible también en otras Unidades-**: existen hipotecas donde el cliente dentro de un plazo preestablecido en el contrato puede renegociar con el Banco o, alternativamente, terminar la relación contractual e irse a otro banco. No son Producción a los efectos del Libro de Negocio Green.
    - **SCIB-syndicated 5+1+1**: tiene un plazo de vencimiento original de 5 años, pero el cliente tiene una opción dentro del primer año - reconocida en el contrato- para extender el vencimiento por un año, y luego por otro año más. No es Producción.
- **Reconducciones/refinanciaciones:** contratos renegociados con el cliente modificando el plazo y/o las condiciones de pago para facilitar el pago por el cliente. Esto no es Producción.

Las métricas de Producción son las siguientes:

### 5.2.2. Volumen de Producción financiada y volumen de Producción de Intermediación, Facilitación e Intermediación

El volumen de Producción para los productos Hipotecas, Capital Finance, Trade & Working Capital Solutions, Leasing/Renting operativo, Bonos de Renta Fija, riesgos contingentes, financiación emitida y depósitos se informará 100% en la métrica de Producción financiada, no aplicando informar la métrica de Producción de Intermediación/ Facilitación / Asesoramiento

El volumen de los productos Derivados, ECM, DCM, M&A, Securitization y Project & Acquisition Finance Advisory se informará 100% en la métrica de Producción intermediación/facilitación/asesoramiento.

Para los productos Project & Acquisition Finance (activo), Syndicated Loans, Leveraged Finance y Export & Agency Finance aplican ambas métricas, en la métrica Producción financiada deberá reportarse el volumen que el Banco asegura y tiene reflejo en sus Estados Financieros, mientras que en la métrica Producción Intermediación deberá informarse el volumen asegurado y colocado a terceros (antes de que tenga reflejo en Estados Financieros).

Es importante destacar que el concepto “financiado” hace referencia a una posición que consume capital. Mayoritariamente esas posiciones se registran contablemente en el balance, pero pueden existir productos – líneas de crédito back-up, por ejemplo- que no tienen ese reflejo en los Estados Financieros, dado que son líneas nacidas para no disponerse. Sin embargo, son un servicio financiero que se le brinda al cliente y están consumiendo capital, razón por la cual también deben ser reportadas como Producción financiada.

A continuación, se muestra un ejemplo numérico de un Project & Acquisition Finance (sirve igual para un sindicado).

Deal hierarchy (Loan IQ)	Project Finance	Amount	Metric
	Facility Global Amount	1.000.000.000	
	Resto de Bancos	500.000.000	
	Book Runner Banco Santander	500.000.000	
	Intermediado por Banco Santander y colocado a un tercero	100.000.000	New business Intermediation
Deal (level 1)	FAC Host Bank share Net commitment (comprometido por el banco)	400.000.000	New business Booked
	FAC Host Bank Net available (Disponible no dispuesto)	110.000.000	
Facility (level 2)	Facility 1	10.000.000	
Facility (level 2)	Facility 2	100.000.000	
	Dispuesto	290.000.000	
Facility (level 2)	Facility 1	190.000.000	
Outstanding (OST) (level3)	Outstanding 1.1	45.000.000	
Outstanding (OST) (level3)	Outstanding 1.2	45.000.000	
Outstanding (OST) (level3)	Outstanding 1.3	45.000.000	
Outstanding (OST) (level3)	Outstanding 1.4	55.000.000	
Facility (level 2)	Facility 2	100.000.000	
Outstanding (OST) (level3)	Outstanding 2.1	100.000.000	

En el ejemplo, no hay asesoramiento. El sistema fuente de la información es Loan IQ (sirve para todas aquellas unidades que cuentan con esta plataforma operacional).

Haya o no haya asesoramiento, en Loan IQ siempre se registra el importe total del Deal, en este caso, por 1 bn. Es un dato de gestión para el Negocio.

En el ejemplo, antes de la fecha del desembolso al cliente, el Banco se ha comprometido con el cliente por 0,5 bn. Como es book runner, ha intermediado y colocado 0,1 bn a un Banco tercero.

El dato de Producción de Intermediación es 0,1 bn. Este dato no está disponible ni en Loan IQ ni custodiado por Back Office. Por lo que CdG no tiene fácil acceso por los canales habituales. El sistema de información que se podría explorar es **ORFEO, sistema del equipo de PDM** (análisis en curso).

En la fecha de desembolso con el cliente, el Banco se compromete con 0,4 bn. Este es la Producción Financiada a reportar. Es un dato que está disponible en **Loan IQ**.

Los 0,4 bn de Producción financiada, se irán disponiendo por el cliente en función a los tramos en los que se estructura la operación y a las disposiciones que haga el cliente, que será cuando se reflejen en el balance. En el ejemplo de los 0,4bn se han dispuesto 0,29 bn (saldo de balance) y quedan pendientes de disponer 0,11 (fuera de balance).

Adicionalmente podría darse la circunstancia de que una parte de estos 0,4 bn posteriormente se coloque a otro tercero, en ese caso el Producción no se modifica, únicamente dicha colocación tendrá un reflejo como menor saldo de balance en Estados Financieros.

### 5.2.3. Producción # contratos y Stock # contratos

El criterio para reportar el número de operaciones estará alineado con el criterio de volumen:

- Líneas de Crédito y Cartera Comercial (descuento comercial, factoring y confirming): se reportará la línea como una operación, independientemente del número de disposiciones.
- Préstamos y depósitos: cada contrato es una operación.
- Contratos en tramos (deal/facility/disposición) Ej. Project finance, sindicados etc.: para garantizar la consistencia con el volumen, se reportará el número de contratos, sin importar los tramos (facilities), ni disposiciones que tenga el contrato.
- En caso de existir un acuerdo de colaboración (collaboration revenues), el número de contratos (# contratos) deberá reportarse sólo en el área de negocio originadora de la operación. Ejemplo: operación de Empresas con un acuerdo de reparto 50% hacia SCIB, cuenta sólo como deal de Empresas.



New business and  
other KPIS.xlsx

#### 5.2.4. Número de clientes con operaciones sostenibles

Se solicita la métrica de **Nº de clientes con operaciones clasificadas como perímetro del LdN Sostenible**, separando:

- Clientes con operaciones Green: Clientes con operaciones marcadas como green.
- Clientes con operaciones Social: Clientes con operaciones marcadas como social.
- Clientes con operaciones vinculadas a sostenibilidad: Clientes con operaciones marcadas como sustainability linked.
- Clientes con operaciones (UoP): Clientes con Operaciones que tienen una finalidad green y social.
- Clientes con operaciones sostenibles: Clientes con alguna operación marcada como Green, Social, Sustainability Linked y/o Sostenibles (UoP). No es la suma de las anteriores, ya que un cliente puede tener operativas de varias categorías, en el total únicamente se contaría una vez.



#### 5.2.5. Promemoria coches eléctricos

Independientemente de que esta información ya esté incorporada en las métricas descritas anteriormente, se solicita un promemoria para el seguimiento específico de los coches eléctricos con el siguiente detalle:

- Producción préstamos coches eléctricos (préstamos+leasing)
- Producción renting coches eléctricos (renting)
- # Contratos nuevos de préstamos de coches eléctricos (préstamos+leasing)
- #Contratos nuevos de renting de coches eléctricos (renting)

#### 5.2.6. Resumen de los criterios. Se adjunta un mapa con el resumen de los criterios aplicar para cada producto

## 6. APROVISIONAMIENTO: FICHERO PLANO

El aprovisionamiento de la información del LdN Sostenible podrá realizarse en dos formatos, Excel y fichero plano, siendo esta última opción la recomendada por Control de Gestión por cuestiones de rendimiento, automatización y minimizar errores operativos.

Se solicitará el aprovisionamiento de dos ficheros, tanto si se envía en Excel como en fichero plano, uno con la información de **Estados Financieros**, y otro con información de **Producción**.



## 6.1. Dimensiones

Las dimensiones explicadas a continuación son comunes a ambos ficheros, y son obligatorias en todos los registros del cuerpo del fichero.

### 6.1.1. Actividad

La actividad se corresponde con los diferentes criterios de elegibilidad establecidos en el Sistema de Clasificación de Finanzas e Inversiones Sostenibles (SFICS) para la categoría *Green*. El resto de las categorías no tienen apertura por actividad: *Social*, *Sustainability Linked* y *Sostenible (UoP)*.

El catálogo de actividad es el siguiente:

Activity

Código	Nivel	Descripción Español	Min. Level	English Description
AGFTOTAL	0	Total Actividades	NO	Total Activities
AGFGRSL	2	Green Sustainability Linked	NO	Green Sustainability Linked
AGFGR	3	Green	NO	Green
AGFGR001	4	Green - Energía	SI	Green - Energy
AGFGRTR	4	Green - Transporte	NO	Green - Transport
AGFGR004	4	Green - Información y Comunicación	SI	Green - IT & Communications
AGFGR005	4	Green - Agricultura	SI	Green - Agriculture
AGFGRRE	4	Green - Construcción & Real Estate	NO	Green - Construction and Real Estate
AGFGR009	4	Green - Agua y residuos	SI	Green - Water and Waste
AGFGR010	4	Green - Fabricación	SI	Green - Manufacturing
AGFGR012	4	Green - Actividades profesionales, científicas y técnicas	SI	Green - Professional, scientific and technical activities
AGFGR013	4	Green - Gestión de riesgo de desastres	SI	Green - Disaster Risk Management
AGFGR014	4	Green - Alojamiento	SI	Green - Accommodation
AGFGR011	4	Green - Otros sectores	SI	Green - Other sectors
AGFGR999	4	Green por defecto	SI	Green - not detailed
AGFSL	3	Vinculado a sostenibilidad	NO	Sustainability Linked
AGFSL001	4	Vinculado a sostenibilidad	SI	Sustainability Linked
AGFSO	2	Social	NO	Social
AGFSO001	3	Social	SI	Social
AGFSR	1	Sostenible (UoP)	NO	Sustainable (UoP)
AGFSR001	2	Sostenible (UoP)	SI	Sustainable (UoP)
AGFSD	1	Sostenible por defecto	NO	Sustainability not detailed
AGFSD001	2	Sostenible por defecto	SI	Sustainability not detailed
AGFNC	1	Not Consistent	SI	Not Consistent
ACTNA	1	No Aplica	SI	N/A
AGFPROM	0	Total Actividades - Promemoria	NO	Total Activities - additional information
AGFPRO	1	Otros promemorias	SI	Other additional information

### 6.1.2. Producto

La dimensión producto incorpora las diferentes aperturas relevantes para el perímetro del LdN Sostenible, tanto para operaciones de activo, pasivo y fuera de balance, como de servicios de asesoramiento.

El catálogo de la dimensión producto es el siguiente:

### Product

Code	Description ESP	Description ENG	Level	Min. Level
<b>PGFTOTAL</b>	<b>Total Productos</b>	<b>Total Products</b>	<b>0</b>	<b>No</b>
<b>PGFONB</b>	<b>1. Balance (excluye estrategia de trading)</b>	<b>1. On Balance (excluding HfT)</b>	<b>1</b>	<b>No</b>
<b>PGFCL</b>	<b>Inversión crediticia (clientes y entidades de crédito)</b>	<b>Loans &amp; advances (customers and credit institutions)</b>	<b>2</b>	<b>No</b>
PGFCL001	Hipotecas	Mortgages	3	Yes
<b>PGFCLCIB</b>	<b>Productos Valor añadido CIB</b>	<b>Products Added value CIB</b>	<b>3</b>	<b>No</b>
PGFCL002	Project & Acquisition Finance	Project & Acquisition Finance	4	Yes
PGFCL003	Préstamos sindicados	Syndicated Loans	4	Yes
PGFCL004	Capital Finance	Capital Finance	4	Yes
PGFCL005	Asset Based Finance (ABF)	Asset Based Finance (ABF)	4	Yes
PGFCL006	Leveraged Finance	Leveraged Finance	4	Yes
PGFCL007	Export & Agency Finance	Export & Agency Finance	4	Yes
PGFCL008	Trade & Working Capital Solutions	Trade & Working Capital Solutions	4	Yes
PGFCL009	Otros préstamos y créditos	Other Loans & Advances	3	Yes
<b>PGFLR001</b>	<b>Renting / Leasing Operativo</b>	<b>Renting / Operating Leasing</b>	<b>2</b>	<b>Yes</b>
<b>PGFRF001</b>	<b>Bonos de Renta Fija</b>	<b>Bonds Portfolio</b>	<b>2</b>	<b>Yes</b>
<b>PGFOFB</b>	<b>2. Fuera de Balance</b>	<b>2. Off Balance</b>	<b>1</b>	<b>No</b>
PGFOB001	Riesgos contingentes	Contingent risks	2	Yes
PGFOB002	Saldos no dispuestos líneas de crédito	Undrawn balances Committed credit lines	2	Yes
PGFOB003	Derivados	Derivatives	2	Yes
<b>PGFAD</b>	<b>3. Servicios de asesoramiento y facilitación</b>	<b>3. Advisory &amp; Facilitation services</b>	<b>1</b>	<b>No</b>
PGFAD001	Mergers & Acquisitions (M&A)	Mergers & Acquisitions (M&A)	2	Yes
PGFAD002	Equity Capital Markets (ECM)	Equity Capital Markets (ECM)	2	Yes
PGFAD003	Debt Capital Markets (DCM)	Debt Capital Markets (DCM)	2	Yes
PGFAD004	Securitization	Securitization	2	Yes
PGFAD005	Project & Acquisition Finance (Advisory)	Project & Acquisition Finance (Advisory)	2	Yes
<b>PGFLI</b>	<b>4. Pasivos</b>	<b>4. Liabilities</b>	<b>1</b>	<b>No</b>
PGFLI001	Financiación Emitida	Financing instruments issued	2	Yes
PGFLI002	Depositos	Deposits	2	Yes
PGFLI003	Otros pasivos	Other Liabilities	2	Yes
<b>Default</b>	<b>9. Producto por defecto</b>	<b>9. Default</b>	<b>1</b>	<b>No</b>
PGF99999	Producto por defecto	Default	2	Yes
<b>PGFCO</b>	<b>Comisiones</b>	<b>Net fees</b>	<b>2</b>	<b>No</b>
PGFCO001	Comisiones netas - comisiones de clientes	Net fees - Customer Fees	3	Yes
PGFCO002	Comisiones netas - referidos y otras	Net fees - Referral & other Net fees	3	Yes
PGFCO003	Comisiones netas - Seguros alineados a SFICS	Net fees - Insurances aligned to SFICS	3	Yes
PGFCO004	Comisiones netas - Negocios Inducidos	Net fees - Induced Business	3	No
PGFCO005	Seguros de Hogar	Home Insurance	4	Yes
PGFCO006	Seguros de vehículos	Vehicle Insurance	4	Yes
PGFCO007	Otros negocios inducidos	Other Induced Business	4	Yes
PGFCO008	Comisiones netas - Gestión de activos	Net Fees - SRI AUMs	3	Yes

### 6.1.3. Stage

La cartera de instrumentos financieros sujetos a deterioro se divide en tres categorías o stages, atendiendo al estado en que se encuentra cada instrumento en relación con su nivel de riesgo de crédito: Stage 1, Stage 2 y Stage 3. El criterio para marcar las operaciones será el mismo que se utiliza actualmente para el Libro de Negocio de Riesgos, establecido en Criterios Corporativos.

Adicionalmente se ha incorporado un código adicional a esta dimensión para identificar los activos en suspenso recuperados, que en la estructura corporativa de P&L no están separados de la dotación a insolvencias.

El catálogo de la dimensión stage es el siguiente:

### Stage

Code	Description ESP	Description ENG	Level	Min. Level
S01	Stage 1	Stage 1	1	Yes
S02	Stage 2	Stage 2	1	Yes
S03	Stage 3	Stage 3	1	Yes
S04	Activos en suspenso recuperados	Recovery of written-OFF assets	1	Yes
S09	N/A	N/A	1	Yes

#### 6.1.4. Ámbito

La dimensión ámbito es equivalente a la del Libro de Negocio Principal, y permite separar el margen de intereses en sus distintos componentes.

El catálogo es el mismo que ya existe para el Libro de Negocio Principal:

#### Enviroment Dimension

Code	Description ESP	Description ENG	Level	Min. Level
A00	Contable	Accounting	1	Yes
A01	Tasa Base / Operativa Interna	Base Rate / Internal Operations	1	Yes
A02	Spread de Liquidez	Liquidity Premium	1	Yes
A03	N/A	N/A	1	Yes

#### 6.1.5. Área de Negocio

La dimensión área de negocio es la oficial, definida en Criterios Corporativos y que actualmente ya se utiliza en los diferentes reportes de Control de Gestión.

Se adjunta un resumen de las Principales áreas de negocio para el negocio Sostenible (no es el catálogo completo corporativo):

#### Business Area

Código	Nivel	Descripción Español	English Description	Formato Reporting
AN	0	<b>Total Área de Negocio</b>	<b>Total Business Area</b>	<b>0</b>
BP	2	<b>Banca Privada</b>	<b>Private Banking</b>	<b>2</b>
BC	1	<b>Retail and Commercial</b>	<b>Retail and Commercial</b>	<b>1</b>
BC00	2	<b>Retail</b>	<b>Retail</b>	<b>2</b>
BC1015	3	<b>Particulares</b>	<b>Individuals</b>	<b>3</b>
BC1014	3	<b>Pymes</b>	<b>SMEs</b>	<b>3</b>
BC10	2	<b>Commercial</b>	<b>Commercial</b>	<b>2</b>
BC1010	3	<b>Empresas</b>	<b>Companies</b>	<b>3</b>
BC1020	3	<b>Instituciones</b>	<b>Institutions</b>	<b>3</b>
FC	1	<b>DCB</b>	<b>DCB</b>	<b>1</b>
GB	1	<b>CIB</b>	<b>CIB</b>	<b>1</b>
GB05A	2	<b>Corporate Finance</b>	<b>Corporate Finance</b>	<b>2</b>
AN02050600	4	M & A - Mergers and Acquisitions.	M & A - Mergers and Acquisitions.	4
AN02050500	4	ECM - Equity Capital Markets.	ECM - Equity Capital Markets.	4
AN02050800	4	Corporate Equity Derivatives.	Corporate Equity Derivatives.	4
AN02050700	4	Emisores.	Issuers.	4
AN02030600	4	Leveraged Finance.	Leveraged Finance.	4
GB05	2	<b>Global Debt Financing</b>	<b>Global Debt Financing</b>	<b>2</b>
AN02030300	4	Project and Acquisition Finance.	Project and Acquisition Finance.	4
AN02030400	4	Sindicados.	Syndicated.	4
AN02030200	4	Debt Capital Markets & Securitization.	Debt Capital Markets & Securitization.	4
AN02010200	4	ACS - Asset & Capital Structuring.	ACS - Asset & Capital Structuring.	4
AN02030700	4	Other Global Debt Financing.	Other Global Debt Financing.	4
GB10	2	<b>GTB - Global Transaction Banking</b>	<b>GTB - Global Transaction Banking</b>	<b>2</b>
AN02020100	4	Cash Management.	Cash Management.	4
AN02020300	4	Financiación Básica.	Core Funding/ Basic Financing.	4
AN02020200	4	Trade & WCS.	Trade & WCS.	4
AN02020400	4	Export & Agency Finance.	Export & Agency Finance.	4
AN02080000	4	Sales Mercados.	Sales Markets.	4
GB45	2	<b>ACPM</b>	<b>ACPM</b>	<b>2</b>
AC	1	<b>Actividades Corporativas</b>	<b>Corporate Activities</b>	<b>1</b>
AC05	2	<b>Gestión Financiera</b>	<b>Financial Management</b>	<b>2</b>
AN04010100	3	<b>ALCO</b>	<b>ALCO</b>	<b>3</b>
AC1010	3	<b>Otros</b>	<b>Other</b>	<b>3</b>
AN04030000	4	Resto Actividades Corporativas	Other Corporate Activities (Holding)	4

### 6.1.6. Cuenta

La dimensión cuenta se utiliza en SENDA para generar las diferentes estructuras de Balance y Cuenta de resultados (alineadas con las del Libro de Negocio Principal) y también para identificar métricas adicionales.

En el apartado 6.3, se incorpora a modo de referencia un mapeo entre las diferentes líneas/columnas del Excel, que equivalen a la combinación de dimensiones y métricas del fichero plano, con la dimensión cuenta.

El catálogo de la dimensión cuenta es el siguiente:

#### Balance Sheet accounts

Código	Descripción Español	English Description
BP10505	Créditos a Clientes sin Fondo Insolv y sin ATAs	Cust Loans w/o Loan Loss Allow and Rev Rep Agreem
BP105150	Fondo Insolvencias Crédito a Clientes sin R.Pais	Loan Loss Allowances/Cust. Loans w/o Country Risk
BP121	Valores representativos de deuda	Financial assets held for trading
BP12105	Cartera Bonos con cambios en Otro Resultado Global	Fair value through other comprehensive income
BP121101	Cartera de Bonos a V. Razonable con cambios en PyG	Bonds at Fair Value through PL
BP121102	Periódica Interés Cartera de Bonos de Negociación	Accrued Interest on Trading Bonds Portfolio
BP1212	Cartera Bonos a Coste Amortizado	Amortised cost-Bonds Portfolio
BP12120	Cartera de Bonos a Coste amortizado	Amortised cost-Bonds
BP12121	F. Insolv Cart. R.Fija a Coste Amortizado	F.Income portfolio's Loan-loss Allow. Amort. Cost
BP1213	Otras cuentas de activo Carteras Resto Estrategias	Other Asset Accounts at Other Strategies
BP130001	Renting (Activ mat. cedidos en arrendam. operat)	Renting (Operating Lease Tangible Assets)
BP205	Depósitos de Clientes	Customer Deposits
BP2260	Débitos Representados por Valores Negociables	Marketable Debt Securities
BP23010121	Prov. Clientes Riesgos-Comprom Conting Sin Rpais	Risk&Conting Com Prov - Clients w/o Country Risk
BP2301013	Resto otras cuentas de pasivo	Other Liabilities Accounts
BP305	Fondos de Inversión y Sociedades de Inversión	Investment Funds and Investmet Companies
BP405	Riesgos Contingentes con clientes	Contingent Risks with clients
BP415	Compromisos contingentes con clientes	Undrawn available balances with clients
BP430	Derivados cuentas de orden	Off-Balance Derivatives

#### P&L accounts

Código	Descripción Español	English Description
PL103	Margen de intereses	Net interest income
PL104	Dividendos	Dividends
PL1050	P.Equivalencia	Income from the equity-acc. meth.
PL1051	Comisiones	Net fees
PL1052	ROF	Trading gains
PL1054	OREX	Other operating income
PL1064	Costes	Operating expenses
PL1073	Insolvencias	Net loan-loss provisions
PL10734	Dotación Insolvencias (bruto)	Loan Loss provision (gross)
PL10735	Activos en Suspense Recuperados	Recovery of Written-off Assets
PL10736	Dot. a Provis por Rgos y Compromisos Contin(neto)	Contingent Risk and Commits provision allow (net)
PL1074	Deterioro otros act. sin deterioro fondo comercio	Impairment losses on other assets without goodwill
PL1075	Otros resultados	Other income and charges
PL1081	Impuestos	Tax on Profit
PL1091	Minoritarios	Minority interests

### Risk metrics accounts

Código	Descripción Español	English Description
RS00001	Fallidos	Write-offs
RS00059	Activos Ponderados por Riesgo por defecto	Risk Weighted Assets not detailed

### Collaboration Revenues accounts

Código	Descripción Español	English Description
CCRR0001	Gross Income before allocation (Collab Revenues)	Gross Income before allocation (Collab Revenues)

### New Business accounts

Código	Descripción Español	English Description
NBG001	New Business Booked Volume	New Business Booked Volume
NBG002	New Business Intermed/Facilitación/Advisory Vol	New Business Intermed/Facilitación/Advisory Vol
NBG003	# Deals New Business	# Deals New Business
NBG004	# Deals Stock	# Deals Stock

### Customers accounts

Código	Descripción Español	English Description
CLG01010	Número clientes loyal	Number of loyal customers
CLG01010	Número clientes loyal	Number of loyal customers
CLG01010	Número clientes loyal	Number of loyal customers
CLG01010	Número clientes loyal	Number of loyal customers
CLG01040	Núm Clientes con oper Vinc sostenibilidad No usar	Núm Clientes con oper Vinc sostenibilidad Not use

### Electric Auto - New Business and New Deals accounts

Código	Descripción Español	English Description
NBG005	New Business Electric Auto Customer Loans	New Business Electric Auto Customer Loans
NBG006	New Business Electric Auto Renting (Op. Leasing)	New Business Electric Auto Renting (Op. Leasing)
NBG007	# New Deals - Electric Auto Customer Loans	# New Deals - Electric Auto Customer Loans
NBG008	# New Deals - Electric Auto Renting (Op. Leasing)	# New Deals - Electric Auto Renting (Op. Leasing)

#### 6.1.7. Unidad Aprovevisionadora

La dimensión unidad proveedora es equivalente a la de Libro de Negocio Principal, y sirve para identificar la unidad origen del envío de información, así como para el control de los envíos en destino.

El catálogo de unidades proveedoras se adjunta en el Excel de detalle (apartado 6.1.9).

#### 6.1.8. Escenario

El catálogo de escenarios para el Libro de Negocio Sostenible es el siguiente:

#### Scenario

Code	Description ESP	Description ENG
C0401	Real	Actual
C0402	Presupuesto Aceptado	Budget Accepted
C042X	Plan Estratégico P2X Aceptado	Strategic Plan P25 Accepted

### 6.1.9. Detalle de dimensiones

En el Excel adjunto se encuentran las dimensiones descritas junto con la unidad aprovisionadora.



SBB Dimensions.xlsx

## 6.2. Estructura de los ficheros

Detallamos la estructura que deben contener los ficheros de aprovisionamiento.

Los separadores entre campos deben ser "pipes" = "|" y los decimales se separan por coma = ",".

Los envíos de cierres mensuales únicamente deben contener un mes. Se habilita la posibilidad de enviar mes de inicio y mes de fin para que en presupuesto y Restatement pueda enviarse toda la información en un único fichero. En caso de enviar en cierres varios meses únicamente se procesará el último mes.

### 6.2.1. Estados Financieros

El nombre del fichero tiene que seguir el siguiente esquema:

202201.202203.ABBC1.MF.SEF\_DT.C0401

Donde:

- 202201 es el mes de inicio de los datos (Ej. enero 2022)
- 202203 es el mes fin de los datos (Ej. marzo 2022)
- ABBC1 es la unidad de aprovisionamiento explicada en el apartado 6.1.7
- MF es un valor fijo
- SEF es el valor que indica que es el fichero de Estados Financieros
- DT valor fijo para el envío de unidades
- C0401 es el código del escenario (ver punto 6.1.8.)

El fichero ha de contener una cabecera (primer registro) y un cuerpo (a partir del segundo registro).

La cabecera deberá contener los siguientes campos:

Nº	Clave	Elemento	Tipo	Enteros	Decimales	Obligatorio	Catálogo
1	Sí	Unidad Aprovevisionadora	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
2	Sí	Escenario	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
3	No	Nº total de registros	Númérico	8	-	Sí	No
4	No	Id Galena	Númérico	7	-	No	No

Donde:

- Unidad proveedora explicada en el apartado 6.1.7
- Escenario explicado en el apartado 6.1.8
- Nº total de registros, conteo del número de registros para establecer controles de integridad en la recepción.
- Id Galena: no es necesario completarlo.

El cuerpo deberá contener los siguientes campos:

Nº	Clave	Elemento	Tipo	Enteros	Decimales	Obligatorio	Catálogo
1	Sí	Periodo	Alfanumérico	7	-	Sí	Sí
2	Sí	Unidad Aprovevisionadora	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
3	Sí	Área de Negocio	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
4	Sí	Producto	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
5	Sí	Stage	Alfanumérico	3	-	Sí	Sí
6	Sí	Cuenta	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
7	Sí	Ámbito	Alfanumérico	3	-	Sí	Sí
8	Sí	Actividad	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
9	Sí	Audit	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
10	No	Saldo Final / Resultado / Número (SFYTD)	Númérico	22	7	Sí	No
11	No	Saldo Medio mes	Númérico	22	7	Sí	No

Donde:

- Periodo: deberá tener el formato AAAA.MM, es decir, año.mes (Ej. 2023.01 para enero 2023)
- Unidad proveedora: explicada en el apartado 6.1.7. Proveer el código de mínimo nivel.
- Área de negocio: explicado en el apartado 6.1.5. Proveer el código de mínimo nivel.
- Producto: explicado en el apartado 6.1.2. Proveer el código de mínimo nivel.
- Stage: explicado en el apartado 6.1.3. Proveer el código de mínimo nivel.
- Cuenta: explicado en el apartado 6.1.6. Proveer el código de mínimo nivel.
- Ámbito: explicado en el apartado 6.1.4. Proveer el código de mínimo nivel.
- Actividad: explicado en el apartado 6.1.1. Proveer el código de mínimo nivel.
- Audit: siempre será "00\_GR" para el fichero de Estados Financieros.
- Saldo Final / Resultado / Número (SFYTD). En función de la cuenta se deberá reportar:
  - Saldo a final del período reportado en miles de moneda local, únicamente se reportarán para los registros cuya cuenta sea de balance (BP) y RWAs, con el siguiente criterio de signos:
    - Los saldos deudores vendrán informados con signo positivo y los acreedores con signo negativo, en ambos casos, independientemente de la naturaleza de la cuenta (Activo o Pasivo).

- Resultado acumulado YTD, se reportarán en miles de moneda Local, únicamente se reportarán para los registros cuya cuenta esté relacionada con P&L, con criterio de signos natural en P&L:
  - Los saldos acreedores (ingresos) se informarán con signo positivo y los deudores (gastos) con signo negativo, en ambos casos, independientemente de la naturaleza de la cuenta.
- Fallidos: se deberá reportar en miles de moneda local y el importe debe ser acumulado YTD, es decir, la suma de los flujos de salida del balance por fallidos de todos los meses hasta la fecha. El signo debe ser positivo.
- Saldo Medio: saldo medio del mes, únicamente se reportarán para los registros cuya cuenta esté relacionada con balance, con el siguiente criterio de signos:
  - Los saldos deudores vendrán informados con signo positivo y los acreedores con signo negativo, en ambos casos, independientemente de la naturaleza de la cuenta (Activo o Pasivo).

### 6.2.2. Producción

El nombre del fichero tiene que seguir el siguiente esquema:

202201.202203.ABBC1.MF.SNB\_DT.C0401

Donde:

- 202201 es el mes de inicio de los datos (Ej. enero 2022)
- 202203 es el mes fin de los datos (Ej. marzo 2022)
- ABBC1 es la unidad de aprovisionamiento explicada en el apartado 6.1.7
- MF es un valor fijo
- SNB es el valor que indica que es el fichero de Producción
- DT valor fijo para el envío de unidades
- C0401 es el código del escenario (ver punto 6.1.8.)

El fichero ha de contener una cabecera (primer registro) y un cuerpo (a partir del segundo registro).

La cabecera deberá contener los siguientes campos:

Nº	Clave	Elemento	Tipo	Enteros	Decimales	Obligatorio	Catálogo
1	Sí	Unidad Aprovisionadora	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
2	Sí	Escenario	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
3	No	Nº total de registros	Númérico	8	-	Sí	No
4	No	Id Galena	Númérico	7	-	No	No

Donde:

- Unidad aprovisionadora explicada en el apartado 6.1.7
- Escenario explicado en el apartado 6.1.8



- N° total de registros, conteo del número de registros para establecer controles de integridad en la recepción.
- Id Galena: no es necesario completarlo.

El cuerpo deberá contener los siguientes campos:

Nº	Clave	Elemento	Tipo	Enteros	Decimales	Obligatorio	Catálogo
1	Sí	Periodo	Alfanumérico	7	-	Sí	Sí
2	Sí	Unidad Aprovisionadora	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
3	Sí	Área de Negocio	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
4	Sí	Producto	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
5	Sí	Stage	Alfanumérico	3	-	Sí	Sí
6	Sí	Cuenta	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
7	Sí	Ámbito	Alfanumérico	3	-	Sí	Sí
8	Sí	Actividad	Alfanumérico	15	-	Sí	Sí
9	Sí	Audit	Alfanumérico	5	-	Sí	Sí
10	No	Saldo Final / Resultado / Número (SFYTD)	Numérico	22	7	Sí	No
11	No	Saldo Medio mes	Numérico	22	7	Sí	No

Donde:

- Periodo: deberá tener el formato AAAA.MM, es decir, año.mes (Ej. 2024.01 para enero 2024)
- Unidad aprovisionadora: explicada en el apartado 6.1.7. Aprovisionar el código de mínimo nivel.
- Área de negocio: explicado en el apartado 6.1.5. Aprovisionar el código de mínimo nivel.
- Producto: explicado en el apartado 6.1.2. Aprovisionar el código de mínimo nivel.
- Stage: explicado en el apartado 6.1.3. Aprovisionar el código de mínimo nivel.
- Cuenta: explicado en el apartado 6.1.6. Aprovisionar el código de mínimo nivel.
- Ámbito: explicado en el apartado 6.1.4. Aprovisionar el código de mínimo nivel.
- Actividad: explicado en el apartado 6.1.1. Aprovisionar el código de mínimo nivel.
- Audit: siempre será "10\_GR" para el fichero de Producción.
- Saldo Final / Resultado / Número (SFYTD): Todos los indicadores de este fichero (Volumen de Producción financiada, Volumen de producción de Intermediación / Facilitación / Asesoramiento; # Número de nuevos contratos y # Stock contratos) se reportan en este campo, será el campo cuenta el que determine la métrica.
  - Volumen de Producción financiada, Volumen de producción de Intermediación / Facilitación / Asesoramiento debe informarse en miles de moneda local y con signo positivo excepto el Pasivo que debe ir en negativo.
  - # Número de nuevos contratos y # Stock contratos se informará en valores absolutos (número de operaciones) con signo positivo.
- Saldo Medio: vacío para este fichero.

### Mapeo de referencia

Se incluye un mapeo de referencia como guía para relacionar el Excel con las dimensiones del fichero plano, así como para la parametrización de la generación del fichero plano.



SBB Reference  
mapping.xlsx

## ANEXO I: Servicios encadenados de SCIB.

CIB por la naturaleza de su negocio presta diferentes servicios, desde diferentes equipos especialistas, a un mismo cliente (incluso sobre un mismo evento del cliente), lógicamente de forma coordinada. En los casos en los que se faciliten o presten al cliente diferentes productos o servicios, se reportará la Producción de cada uno de ellos, aunque estos productos y servicios estén relacionados con el mismo evento para el cliente.

Para explicar mejor este concepto ponemos el ejemplo de un cliente al que se le presta un servicio de Project Finance Advisory desde el equipo de UK, para un proyecto fotovoltaico de 100 Millones y por el que se le cobra una comisión de asesoramiento. Posteriormente el Banco financia el proyecto con este cliente mediante un Project finance en España en el que asegura+ los 100 Millones y de los cuales se queda en balance con 80 Millones y coloca 20 Millones a otra entidad financiera. Adicionalmente se facilita al cliente un derivado asociado al proyecto con un notional de 100 Millones. En este ejemplo sobre el mismo proyecto fotovoltaico se tendrían los siguientes importes en Producción:

- Producción de Intermediación / Facilitación /Asesoramiento de 100 Millones por el servicio de Project Finance advisory.
- Producción financiada de 80 Millones por la financiación mediante un Project finance.
- Producción de Intermediación / Facilitación / Asesoramiento de 20 Millones por el importe de financiación del Project Finance asegurado y colocado a un tercero
- Producción de Intermediación / Facilitación / Asesoramiento de 100 Millones por el derivado.

En el ejemplo se ilustra como sobre el mismo evento del cliente, se han prestado diferentes servicios o facilitado diferentes productos, por diferentes equipos y cada uno de estos productos y servicios tienen una remuneración independiente por parte del cliente, vía comisión, margen de intereses o ROF. En este caso se estaría produciendo un efecto de doble/triple counting sobre el mismo proyecto fotovoltaico. Esta es la práctica de reporte habitual en el mercado Ej. League tables, y así se debe seguir reportando por el momento.

Planteamos a continuación algunos ejemplos adicionales:

- **Servicio de M&A** para la compra de una compañía verde por valor de adquisición (Total Enterprise Value) de 1bn. Y a continuación, **DCM por un 70% del precio de adquisición**:
  - Producción de Asesoramiento de M&A: 1bn (Total Enterprise Value).
  - Producción de Intermediación de DCM: 0,7bn (Total Underwritten Value).
  - Potencial double counting por 0,7bn.

- **Servicio de M&A** para la compra de una compañía verde por valor de adquisición de 1bn. Y a continuación, **Project & Acquisition Finance**. Y cuantas combinaciones puedan surgir.
- **Servicio de DCM** a una compañía por valor nominal de 1bn y **colocación del 50% en el mercado primario por el equipo de Mercados/GDF de Banco**. Y otra parte por terceros.
  - Producción de Intermediación de DCM: 1bn (Total Underwritten Value).
  - Producción Financiada de Mercados/GDF por colocación: 0,5 bn (suscripción primaria que ha hecho Santander para lograr el 100% de Total Underwritten Value). Atención: si existiese Producción Financiada, favor de reportar saldo, margen contable y de gestión en el producto "Bonos de Renta Fija".
  - Potencial double counting por 0,5bn.
- **Servicio de ECM** a una compañía por valor nominal de 1bn y **colocación del 50% en el mercado primario** por el equipo de Cash Equity de Banco. Y otra parte por terceros.
  - Producción de Intermediación de ECM: 1bn (Total Underwritten Value).
  - Producción Financiada de Cash Equity por colocación: 0,5 bn (suscripción primaria que ha hecho Santander para lograr el 100% del Total Underwritten Value). Atención: si existiese Producción Financiada, favor de contactar con CdG Corporativo para definir criterio de reporting.
  - Potencial double counting por 0,5bn.
- **Project & Acquisition Finance** que acaba, en vez de con financiación al proyecto en formato préstamo, **con financiación vía DCM del project (sin recompra de bonos por el banco)**.
  - Producción de Asesoramiento Project & Acquisition Finance: 1bn (Total Project Value).
  - Producción de Intermediación de DCM: 1 bn (Total Underwritten Value).
  - Potencial double counting por 1bn.
- **DCM** para un cliente por valor de la emisión de 1bn y **compramos un 25% de los bonos a vencimiento como solución de financiación para el cliente**.
  - Producción Intermediación de DCM: 1 bn (Total Underwritten Value).
  - Producción Financiada de Mercados/GDF: 0,25 bn. Favor de reportar saldo, margen contable y de gestión en el producto "Bonos de Renta Fija".
  - Potencial double counting por 0,25bn.

## ANEXO II: Conciliación con Pilar III (Green Asset Ratio – GAR)

\*CAPITULO PENDIENTE DE ACTUALIZACION\*

En paralelo a la petición del Libro de Negocio Green, todas las unidades están trabajando en el requerimiento regulatorio de Pilar III ESG.

El objetivo es que ambas peticiones estén conciliadas en origen, es decir, en las unidades. En este apartado se explican algunas consideraciones por las que la comparación en destino de las dos peticiones es un ejercicio con limitaciones.

### Pilar III ESG

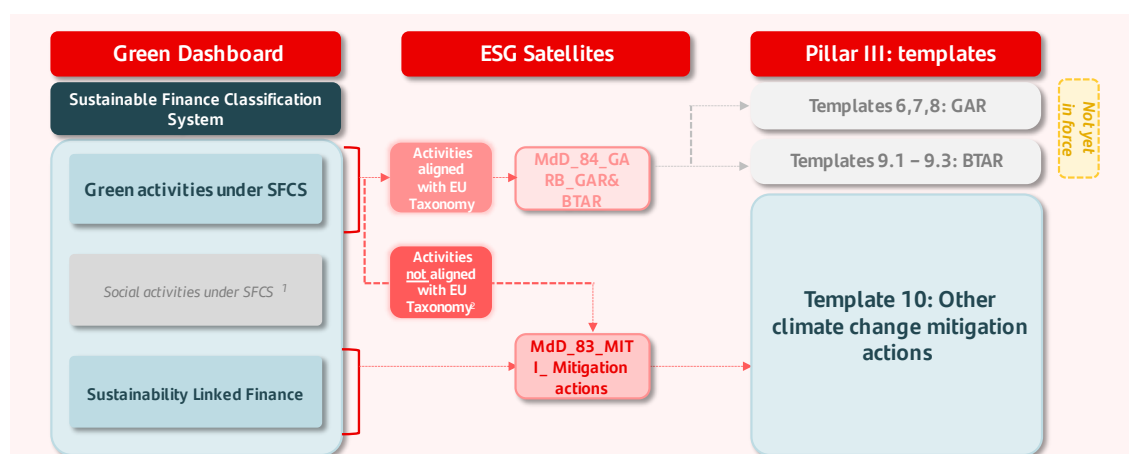
En el requerimiento Pilar III ESG se tendrán que informar las exposiciones Green en 3 bloques de templates:

- GAR (Templates 6,7,8): donde se incluirán las actividades alineadas con la Taxonomía de la UE. En el ámbito de empresas no financieras únicamente se incluyen en el numerador del GAR las sujetas a NFRD.
- BTAR (Templates 9.1 – 9.3): donde se incluirán, en el numerador, las actividades alineadas con la taxonomía europea para empresas no financieras sujetas y no sujetas a NFRD.
- Other climate change mitigation actions (Template 10): donde se incluirán las actividades no alineadas con la Taxonomía de la UE y los Sustainability Linked Loans.

Los criterios de elegibilidad "Social" no se incluyen en Pilar III ESG.

El reporte consta de diferentes fechas objetivo ilustradas a continuación

### 1. Green Dashboard & Pillar III ESG– report **February 2023**



**Sectores:** La información se solicita aperturada por sector, estando alineada la petición con los sectores FINREP, como son: Sociedades financieras, Sociedades no financieras (sujetas a las obligaciones de divulgación de la NFRD), Sociedades no financieras de la UE (no sujetas a las obligaciones de divulgación de la NFRD), Hogares, Financiación de gobiernos locales, Sociedades no financieras no pertenecientes a la UE (no sujetas a obligaciones de divulgación del NFRD), etc.

**Productos:** se solicita aperturada por determinados productos como son: Préstamos y créditos, Debt securities (including UoP), Equity instruments, etc.

### Comparativa vs Libro de Negocio Sostenible

El Libro de Negocio Green sigue el criterio marcado por SFCS, que en algunos casos no está 100% alineado con la Taxonomía de la UE. Así por ejemplo los siguientes criterios de elegibilidad del SFCS no están alineados con la Taxonomía de la UE por el momento (la taxonomía UE tiene varios objetivos que aún no han sido desarrollados):

Toda la operativa que sea consistente con SFICS debe ser informada en el Libro de Negocio Sostenible. Hay que destacar que no toda la operativa consistente con el SFICS está alineada con la EU Taxonomy.

El reporting interno (Libro de Negocio Sostenible) contempla el perímetro SFICS mientras que el Reporting Regulatorio del Grupo sólo debe contemplar el perímetro EU Taxonomy.

- 4. Agriculture, forestry, and livestock.
- 8. Other activities related to climate change mitigation/adaptation: 8.2 Biodiversity and conservation projects y 8.5 Carbon markets.
- 6. Water and Waste Management: 6.1 Waste management and remediation activities y 6.3 Reparation activities.

De acuerdo con la versión 2023 del SFCS, aquellos instrumentos financieros, productos y servicios que financien entidades – cuyos ingresos deriven en por lo menos un 90% de actividades alineadas con el SFCS – serán consideradas íntegramente como “dedicated-purpose financing” (clientes Pure Green).

Pilar III no aplica este criterio para clasificar la operación como dedicated purpose.

Adicionalmente la segmentación de LdN Sostenible sigue criterios de gestión, alineados con la segmentación definida en Criterios Corporativos de CdG, que no tiene un encaje perfecto con los sectores FINREP, así por ejemplo se observa:

- Households: debería ser un perímetro similar a las áreas de negocio de Particulares + Banca Privada, sin embargo, podría haber diferencias (Ej. PJ segmentadas como Banca Privada).

- Otras instituciones financieras: a priori puede cruzar con segmentos SCIB, ALCO e instituciones (Banca Comercial).
- Corporaciones no financieras: a priori puede cruzar con segmentos SCIB, Empresas y PYMEs.
- Gobiernos locales: cruzará con el segmento instituciones.

Derivado de los puntos anteriores y que el LdN Sostenible no baja al mínimo nivel de los criterios de elegibilidad, no será posible conciliar el LdN Sostenible con Pilar III ESG, por tener perímetros y criterios de clasificación diferentes.

#### **LdN Sostenible**

## ANEXO III: fecha del reporting de Producción.

Tal y como se dice en el principio 7º, existen productos, especialmente en Corporate y SCIB, que tienen cierta complejidad y requieren de estricta documentación para ser considerados como Green. Esta documentación, en ciertas ocasiones, puede tener demoras considerables en el tiempo, razón por la cual se permite reportar la Producción con un decalaje máximo de 12 meses.

Ejemplo 1: operación generada en noviembre '22 y con documentación aprobada (producto cualificado como Green) en junio '23, será posible reportar su volumen como Producción en junio '23. También se reportará el volumen de la operación – sólo desde junio '23 – y el P/L acumulado de 2023 en junio '23. Es decir, no es posible restatear información hacia atrás.

Ejemplo 2: operación generada en enero '23 y con documentación aprobada (producto cualificado como Green) en noviembre '23, será posible reportar su volumen como Producción en noviembre '23. También se reportará el volumen de la operación – sólo desde noviembre '23 – y el P/L acumulado de 2023 en noviembre '23. Es decir, no es posible restatear información hacia atrás.

## ANEXO IV: control de cambios – julio '23.

### Capítulo 3: principios; principio 1º: prudencia en el reporting de LdN Sostenible.

Se indica que el **riesgo de Green Washing** en Grupo Santander es **cero**, y se enuncia que determinadas interpretaciones del concepto de la métrica Producción podrían potencialmente aflorar situaciones de riesgo, sobre las que se debe actuar con **prudencia**.

### Capítulo 3: principios; principio 5º sobre el reconocimiento y el flujo de Internegocios.

Se incorpora el deber de **coordinación entre Unidades/negocios originadores y receptores** para evitar duplicidad en el reporting, cuando se trate de operaciones de Intermediación/Facilitación/Asesoramiento en la que intervengan varias geografías, y varios negocios dentro de cada geografía.

### Capítulo 3: principios; principio 6º sobre no doble counting ni por Unidades ni por Áreas de negocio de una Unidad, por operaciones compartidas.

El reporting de la Producción por productos o servicios de SCIB en contratos jurídicos independientes continúa en debate dado que potencialmente puede provocar riesgo de Green Washing, razón por la cual se pide a CdG local y Control Financiero **que reportéis a vuestros pares corporativos estas situaciones para su conocimiento y evaluación**.

### Capítulo 3: principios; principio 7º sobre cuándo se debe reconocer el Producción.

**Se acepta un decalaje de 12 meses** en el reporting de la Producción, aceptando demoras en la documentación necesaria para aprobar al producto como Green. Se permitirá el reporting de Producción, de P/L acumulado y de saldo de Balance sólo desde el mes en que la operación sea aceptada como verde. No se admiten restateos de información hacia atrás. **Ver ejemplos en Anexo III.**



## Capítulo 5.1. Estados Financieros; Apartado 5.1.5 Comisiones de Clientes.

Se incorpora aclaración de que las **comisiones por seguros vinculadas a activos verdes** deberán ser reportadas en el P/L.

## Capítulo 5.1. Estados Financieros; Apartado 5.1.8. Margen Bruto antes de reparto (CCRR).

Se incorpora aclaración de que el acuerdo de colaboración **sólo es de Ingresos**, permaneciendo Balance y Producción en el área de negocio originadora de la operación.

## Capítulo 5.2. Producción; Apartado 5.2.1. Perímetro de Producción.

Se incorpora más información en cada uno de los conceptos de reporting como Producción.

En **nuevos contratos y renovaciones**, se dice:

- Que las líneas de crédito comprometidas para financiación de circulante son Producción por el total del límite en la fecha de originación, o renovación.
- Que las líneas de crédito comprometidas back-up son Producción por el total del límite en la fecha de originación, o renovación.
- Que las líneas de descuento comprometidas son Producción por el total del límite en la fecha de originación, o renovación.
- Que las líneas de crédito no comprometidas consideran como Producción a aquel que corresponda con la operación individual – según sea el caso.
- Que las líneas de descuento no comprometidas consideran como Producción al límite de la línea.
- Que otras facilidades crediticias no mencionadas en los casos expuestos, deberían reportar como Producción el importe dispuesto en la fecha de originación.

En **ampliaciones**, no hay cambios.

En **renegociaciones**, se dice que aquellas a favor del cliente con/sin cláusula contractual NO SON PRODUCCIÓN.

En **reconducciones/refinanciaciones** para facilitar el pago por el cliente se dice que NO SON PRODUCCIÓN.

## Capítulo 5.2. Producción; Apartado 5.2.2. Volumen de Producción financiada y Volumen de Producción de Intermediación / Facilitación / Asesoramiento.

Aquí hay un ejemplo para llevar claridad sobre cómo reportar la Producción financiada y la Producción de Intermediación/Facilitación Asesoramiento. Se incorpora un párrafo que se indica que la **Producción financiada** hace referencia a una posición que consume capital y no necesariamente debe tener reflejo en Estados Financieros, sino que puede también estar relacionado con un servicio financiero que se le brinda al cliente y están consumiendo capital.

## Capítulo 5.2. Producción; Apartado 5.2.3. # Número de nuevos contratos y #Stock de contratos.

Se incorpora una aclaración sobre el # contratos a reportarse en caso de una operación que tenga un acuerdo de colaboración (collaboration revenues). Se indica que **el # contratos** sólo debe reportarse como **CONTRATO del área de negocio originadora**.

## Anexo I: Servicios encadenados de SCIB.

Se **adecúan** los ejemplos brindados por servicios encadenados de SCIB **según se ha ido evolucionando el criterio de Producción** desde la última versión de esta Guía de Aprovisionamiento de LdN Sostenible.

## Anexo II: Conciliación con Pilar III (Green Asset Ratio – GAR).

Se incorpora el producto **Equity Instruments** a los efectos del reporting Pilar III ESG. Además, se menciona una **nueva limitación de conciliación entre LdN Sostenible y Pilar III ESG** con motivo del cliente Pure Green – según se contempla en el SFCS 2023 -. Por último, han sufrido modificaciones las actividades que pueden reportarse en GAR/BTAR/Mitigating actions.

## ANEXO V: Control de cambios – abril'24

Para atender los nuevos requerimientos del Sustainable Finance and Investment Classification System (SFICS) a partir del P27 actualizamos las plantillas del SUSTAINABLE BUSINESS BOOK (SBB) que envían las unidades. A continuación, detallamos los cambios:

- 1- Se eliminan las peticiones de información de segundo nivel, que afecta a:
  - a. Transporte:
    - i. Otros préstamos de vehículo a motor
    - ii. Otros
  - b. Sector Inmobiliario
    - i. Préstamos para bienes inmuebles de uso residencial
    - ii. Préstamos para la renovación de edificios
    - iii. Otros

\*Estos cambios aplican a las plantillas Producción y Estados Financieros

- 2- Siguiendo criterios de SFICS, se solicitará información de las siguientes industrias:

- Energía
- Transporte
- Información y comunicaciones
- Agricultura
- Construcción y sector inmobiliario
- Gestión del agua
- Fabricación
- Actividades profesionales, científicas y técnicas
- Gestión del riesgo de desastre
- Alojamiento
- Otros sectores



\*Estos cambios aplican a las plantillas Producción y Estados Financieros

- 3- Nuevo requerimiento de Comisiones– se solicita la información de comisiones con mayor detalle en las categorías Green y Social:

Comisiones – seguros alineados con SFICS – Comisiones de seguros alineados con el SFICS. Comisiones de los productos catalogados como verde o social según el Panel o el Inventario del Producto.

Comisiones originadas por el propio negocio – Comisiones correspondientes a los seguros de hogar y de vehículos. Seguros que no son catalogados como “producto verde o social” pero son seguros inducidos al propio negocio.

Comisiones– SRI AUMs – Comisiones correspondientes a los fondos SAM y de terceros clasificados como artículo 8 y 9 (SFDR) y otros productos ESG de Banca Privada, según taxonomía de la UE.

\*Aunque SFDR es regulación europea, se aplican criterios equivalentes a los fondos de SAM en América Latina.

Nuevo bloque	Net fees
	Net fees - Customer Fees
	Referral & other Net fees
	Net fees -Insurances aligned to SFICS
	Net fees - Induced Business
	Home Insurance
	Vehicle Insurance
	Other Induced Business
	Net fees_ SRI AUMs

\*Estos cambios aplican a la plantilla de Estados Financieros para las categorías de Green, Social, SLL y Sostenible (UoP).

- 4- Se solicita nueva cuenta P&L de Sostenible (UoP). La única diferencia respecto a la cuenta P&L del resto de categorías es que en la P&L de Sostenible (UoP), además de las Comisiones de clientes y Comisiones de remisión; se solicita Comisiones de SRI AUMs (comisión de distribución):

\*Estos cambios aplican a la plantilla Estados Financieros

- 5- Incluir Promemoria de Coches Eléctricos en la plantilla de Producción:

	Producción (volumen)	Stock Contratos (#)
Coches eléctricos (préstamos + leasing)	X	X
Coches eléctricos (renting)	X	X

\*Estos cambios aplican a la plantilla Producción

## ANEXO VI: Control de cambios.

Nº	Fecha	Cambios generados
1	07/2022	Guía original sobre aprovisionamiento de LdN Sostenible Finance en P25
2	09/08/2022	-Incorpora el capítulo "Principios generales para completar el LdN Sostenible". -Incluye ejemplo específico de Producción para SCIB-Project Acquisition Finance, Syndicated Loans y ECAs-. -Incluye ejemplos específicos de doble counting.
3	26/08/2022	-En capítulo 5.1.14. se incluye el criterio relativo a Costes de Explotación e Impuestos a las Ganancias. -En capítulo 5.2.1 Producción de Líneas de Crédito, se incluye una aclaración.
4	23/01/2023	Se adapta la guía de aprovisionamiento en función de las nuevas aperturas para 2023 y de las dudas y GAPs identificados con las unidades.
5	26/07/2023	Control de cambios en Anexo IV.
6	16/04/2024	Control de cambios en Anexo V.