



**Opinia z weryfikacji poprawności raportu "Informacje dotyczące  
adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.  
na 31 grudnia 2016r."**

Niezależny zespół Ekspertów ds. przeglądu raportu „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. za rok 2016” powołany przez Zarząd Santander Consumer Bank S.A. dokonał niezależnej weryfikacji raportu w zakresie:

- 1) Weryfikacji poprawności wyliczenia wymogów kapitałowych, kapitału wewnętrznego, funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
- 2) Weryfikacji danych w zakresie strat z ryzyka operacyjnego.
- 3) Weryfikacji danych w zakresie polityki zmiennych wynagrodzeń.
- 4) Oceny adekwatności ujawnianych informacji w celu potwierdzenia, że zakres ujawnionych informacji dostarczy uczestnikom rynku kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
- 5) Oceny zgodności informacji w raporcie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi Banku.
- 6) Oceny kompletności informacji w raporcie z wymogami:
  - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR 575/2013),
  - Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (ITS 1423/2013),
  - Uchwały KNF 258/2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Uchwała KNF 258/2011),
  - Ustawy Prawo Bankowe
  - Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M).

### **Wykonane czynności weryfikacyjne**

- 1) Wykonanie czynności mających na celu ocenę poprawności:
  - wyliczenia wymogów kapitałowych, funduszy własnych i współczynnika wypłacalności oraz wskaźnika dźwigni finansowej,
  - danych w zakresie strat z ryzyka operacyjnego,
  - danych w zakresie wynagrodzeń.
- 2) Potwierdzenie, że zakres ujawnionych informacji dostarczy uczestnikom rynku kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
- 3) Potwierdzenie zgodności informacji w raporcie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi Banku.
- 4) Potwierdzenie kompletności ujawnień w raporcie z wymogami określonymi w CRR 575/2013, ITS 1423/2013, Prawie Bankowym oraz Uchwałą KNF 258/2011 i Rekomendacją M.

## Opinia

Na podstawie przeprowadzonych czynności weryfikacyjnych Zespół potwierdza, iż nie zidentyfikował niczego co nie pozwoliłoby stwierdzić, że raport „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A na 31 grudnia 2016r.” zawiera poprawne dane oraz został przygotowany, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymaganiami określonymi w:

- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR 575/2013),
- Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (ITS 1423/2013),
- Uchwale KNF 258/2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Uchwała KNF 258/2011),
- Ustawie Prawo Bankowe,
- Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M),
- wewnętrznych regulacjach Banku.

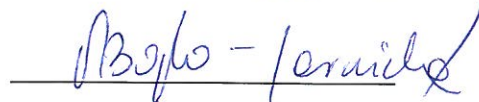
Piotr Żabski



Kazimierz Zawisny



Agnieszka Bojko-Jarnicka



Anna Biel



Monika Wolska-Hertman



Małgorzata Kopacka



Wrocław, dn.14 marca 2017r.

