



**Opinia z weryfikacji poprawności raportu "Informacje dotyczące
adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2017r."**

Niezależny zespół Ekspertów ds. przeglądu raportu „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. za rok 2017” 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),
 - Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - Ustawy Prawo Bankowe,
 - Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach (Rekomendacja H),
 - Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M),
 - Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P).

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, Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a także Rekomendacji H, M i P.

Opinia

Na podstawie przeprowadzonych czynności weryfikacyjnych Zespół potwierdza, iż raport „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A na 31 grudnia 2017r.” 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),
- Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Ustawie Prawo Bankowe,
- Rekomendacji H KNF dotyczącej kontroli wewnętrznej w bankach (Rekomendacja H),
- Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M),
- Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P),
- wewnętrznych regulacjach Banku.

Piotr Żabski

Kazimierz Zawisny

Agnieszka Bojko-Jarnicka

Anna Biel

Four handwritten signatures in blue ink, each on a horizontal line. From top to bottom: Piotr Żabski, Kazimierz Zawisny, Agnieszka Bojko-Jarnicka, and Anna Biel.

Wrocław, dn. 19 marca 2018r.

