



**Opinia z weryfikacji poprawności raportu "Informacje dotyczące
adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2019r."**

Niezależny zespół Ekspertów ds. przeglądu raportu „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. za rok 2019” powołany przez Zarząd Santander Consumer Bank S.A. dokonał niezależnej weryfikacji raportu w zakresie:

- 1) Poprawności wyliczenia wymogów kapitałowych, kapitału wewnętrznego, funduszy własnych, współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej.
- 2) Prawdopodobności danych dotyczących strat operacyjnych.
- 3) Poprawności informacji odnoszących się do 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 zgodności ujawnianych informacji z rocznym sprawozdaniem finansowym, które zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta.
- 7) 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 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),
 - Wytycznych EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych,
 - Wytycznych EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w zakresie opisanym w punkcie 8 wytycznych.

Wykonane czynności weryfikacyjne

- 1) Wykonanie czynności mających na celu ocenę poprawności:
 - wyliczenia wymogów kapitałowych, kapitału wewnętrznego, funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej,

- danych w zakresie strat operacyjnych,
 - informacji 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 zgodności ujawnionych informacji z rocznym sprawozdaniem finansowym, które zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta.
 - 5) Potwierdzenie kompletności ujawnień w raporcie z wymogami określonymi w CRR 575/2013, 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 Rekomendacjach H, M i P oraz wytycznych EBA/GL/2018/01 i EBA/GL/2016/11.

Opinia

Na podstawie przeprowadzonych czynności weryfikacyjnych Zespół potwierdza, iż raport „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A na 31 grudnia 2019r.” 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 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),
- Wytycznych EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych,

Opinia z weryfikacji poprawności raportu "Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019r."

- Wytycznych EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w zakresie opisanym w punkcie 8 wytycznych,
- wewnętrznych regulacjach Banku.

Piotr Sinkiewicz

Anna Biel

Sara Konopacka

Piotr Kosmala

Celina Stapińska

Wrocław, dn.30 marca 2020r.