



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej  
Santander Consumer Bank S.A.  
na 31 grudnia 2014 r.**

Wrocław, 31 marca 2015 r.

I.	Wprowadzenie .....	2
II.	Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem.....	2
1.	Zarządzanie ryzykiem kredytowym .....	5
2.	Zarządzanie ryzykiem operacyjnym .....	7
3.	Zarządzanie ryzykiem kapitałowym.....	8
III.	Fundusze własne.....	9
1.	Kapitał podstawowy Tier I.....	12
2.	Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne .....	17
3.	Kapitał Tier II.....	17
IV.	Wymogi kapitałowe.....	18
1.	Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego .....	19
2.	Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego .....	21
3.	Kapitał wewnętrzny.....	22
4.	Wskaźnik dźwigni .....	22
V.	Adekwatność kapitałowa Banku w świetle wymagań regulacyjnych.....	22
VI.	Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego.....	23
VII.	Polityka zmiennych wynagrodzeń .....	24

## **I. Wprowadzenie**

Na podstawie Polityki informacyjnej Santander Consumer Bank S.A. (zwanego dalej Bankiem) wynikającej z postanowień 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 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. 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 oraz Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Bank przedstawia niniejszy dokument zawierający informacje o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu adekwatności kapitałowej, informacje dotyczące zasad ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz informacje o stratach i zdarzeniach z tytułu ryzyka operacyjnego, według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r.

Bank jest istotnym podmiotem zależnym dla Banku Zachodniego WBK S.A z siedzibą w Polsce, będącego podmiotem dominującym wobec Banku. Bank ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie indywidualnej, natomiast informacje skonsolidowane na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji są ujawniane przez Bank Zachodni WBK S.A. na podstawie danych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

Główne części raportu dotyczą:

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 2) funduszy własnych,
- 3) wymogów kapitałowych,
- 4) polityki w zakresie wynagrodzeń.

Raport jest publikowany na stronie internetowej Banku w terminie publikacji sprawozdań finansowych. Przed podaniem do publicznej wiadomości raport podlega weryfikacji przez niezależną jednostkę wewnętrzną oraz jest zatwierdzany przez Zarząd Banku.

## **II. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem**

W swojej działalności Bank kieruje się następującymi zasadami dotyczącymi zarządzania ryzykiem:

- 1) Bank ustala akceptowany poziom ryzyka adekwatny do prowadzonej działalności, właściwego funkcjonowania Banku i realizacji strategicznych celów oraz zapewniający bezpieczeństwa przyjętych depozytów. Przy ustaleniu akceptowanego poziomu ryzyka Bank uwzględnia wszystkie istotne dla siebie rodzaje ryzyka.

- 2) Bank rozdziela funkcje analityczne, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka od funkcji sprzedażowych, wsparcia sprzedaży oraz innych w obszarach podejmujących ryzyko, w tym:
  - a) zapewnia niezależność procesów budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych,
  - b) w przypadku podejmowania kolegialnych decyzji kredytowych osoby odpowiedzialne za analizę wniosków kredytowych, ocenę ryzyka oraz nadzór nad ryzykiem kredytowym mają przeważający głos w relacji do osób odpowiedzialnych za pozyskiwanie klientów, sprzedaż i wsparcie sprzedaży oraz nadzór nad obszarem sprzedaży.
- 3) Osoby pełniące funkcje kierownicze są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem, w tym utrzymywanie ryzyka w granicach ustalonych limitów, spójnych z ogólnym poziomem akceptowanego ryzyka.
- 4) Bank kieruje się zasadą podejmowania ryzyka adekwatnego do wysokości zaangażowanego kapitału oraz spodziewanych rezultatów działalności.

W celu utrzymania wszystkich elementów zarządzania ryzykiem na prawidłowym poziomie Bank:

- 1) utrzymuje system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka oraz pozwala przetwarzać informację w sposób zapewniający możliwość rzetelnego i precyzyjnego określenia wartości zidentyfikowanych ryzyk w możliwie krótkim czasie. System informacji zarządczej, w szczególności, dostarcza informację na temat poziomu ryzyka kredytowego (w tym ryzyka związanego z nadmierną ekspozycją i ryzyka koncentracji oraz ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych), poziomu kapitału wewnętrznego względem określonego poziomu apetytu na ryzyko, poziomu ryzyka płynności, rynkowego i operacyjnego. Raporty tworzone w ramach systemu informacji zarządczej ryzyka dostarczane są ich odbiorcom w cyklu kwartalnym, miesięcznym lub dziennym (w zależności od rodzaju raportu),
- 2) zapewnia właściwe szkolenia dla pracowników, mające na celu umożliwienie im zrozumienia potencjalnych ryzyk i procedur oraz zasad i narzędzi niezbędnych do ich zarządzania. Bank monitoruje i wdraża najlepsze praktyki zarządzania ryzykiem stosowane przez Grupę Santander,
- 3) organizuje zarządzanie ryzykiem w taki sposób, by umożliwić zapobieganie konfliktom interesów między jednostkami i/lub pracownikami Banku,
- 4) dostosowuje stopień szczegółowości i złożoności oraz zakres działań związanych z zarządzaniem ryzykiem w poszczególnych obszarach do rozmiaru prowadzonej w danym obszarze działalności oraz ekspozycji na ryzyko,
- 5) przy wprowadzaniu nowych usług, produktów czy też innego rodzaju rozszerzania działalności przeprowadza proces przygotowawczy, w tym gruntowną analizę w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi oraz – o ile to możliwe i uzasadnione – usługi lub produkty wprowadza testowo na z góry określony okres w celu weryfikacji założeń

poczynionych na etapie analizy, a także wycenia poszczególne ryzyka. W szczególności, proces przygotowawczy obejmuje etapy wymienione w §20 Uchwały 258/2011 KNF.

- 6) w analizach, o których mowa powyżej, Bank opiera się m.in. na informacjach dotyczących historycznego zachowania posiadanego portfela klientów oraz innych zdarzeń, które zostały przez Bank odnotowane. W przypadku obiektywnego braku takiej możliwości Bank powinien sprawdzić i rozważyć możliwość pozyskania wiedzy na temat potencjalnych ryzyk nowych obszarów działalności poprzez usługę doradczą świadczoną przez Grupę lub innych dostawców,
- 7) ocenia i zarządza wielkością i profilem ryzyka występującego w podmiotach zależnych,
- 8) okresowo dokonuje przeglądu regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji ich zgodności z obowiązującymi przepisami, ich wewnętrznej spójności oraz dostosowania do aktualnego profilu ryzyka Banku. W odniesieniu do aktów legislacji wewnętrznej, dla których częstotliwość przeglądów wynika z obowiązujących przepisów, stosuje się częstotliwość przeglądów wynikającą z tych przepisów. W odniesieniu do pozostałych aktów przeglądy wykonuje się nie rzadziej niż raz na rok,
- 9) w odniesieniu do ryzyk identyfikowanych przez Bank jako istotne, a także w przypadku tych, w odniesieniu do których obowiązują odnośne przepisy nakazujące, przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych. W odniesieniu do ryzyk, dla których częstotliwość wykonywania testów jest określona w przepisach, stosuje się częstotliwość testów wynikającą z przepisów. W przypadku pozostałych ryzyk testy wykonuje się nie rzadziej niż raz na rok. Po przeprowadzeniu testu zostaje wykonana analiza, na podstawie której tworzona jest lista rekomendacji odnośnie zmian w strategii, poszczególnych politykach oraz innych regulacjach wewnętrznych Banku. Zarząd Banku decyduje, które z przedstawionych rekomendacji wprowadzić, a Rada Nadzorcza Banku zatwierdza te rekomendacje, których wdrożenie jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa lub wytycznymi nadzorczymi.
- 10) działa zgodnie z obowiązującymi regulacjami krajowymi oraz wspólnotowymi, dbając również o zachowanie norm korporacyjnych. Bank stosuje globalną politykę Grupy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Bank wypełnia nałożone na niego obowiązki dotyczące gromadzenia i przekazywania stosownych informacji organom nadzorczym.

Proces zarządzania każdym rodzajem ryzykiem w Banku obejmuje pięć głównych etapów:

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka,
- 3) redukcję ryzyka,
- 4) monitoring i kontrolę ryzyka,
- 5) raportowanie ryzyka.

## 1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko poniesienia straty wynikającej z faktu, iż klient nie będzie miał możliwości lub woli spełnienia zobowiązań, które zaciągnął oraz że ustanowione zabezpieczenie nie zaspokoi roszczeń Banku. Ryzyko kredytowe przejawia się także w spadku wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika.

Ryzyko kredytowe zarządzane jest w dwóch obszarach działania: *ex ante* rozumiane jako decyzja kredytowa, jak również *ex post* jako monitoring spłat i zabezpieczeń, działania restrukturyzacyjne, windykacja należności oraz, alternatywnie, sprzedaż portfela nieregularnego, w przypadku, gdy windykacja należności przestaje mieć ekonomiczne uzasadnienie.

Celem szczegółowym zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie założonych w budżecie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego i jego wpływ na dochodowość portfela kredytów. Dlatego też, uwaga Banku skierowana jest przede wszystkim (choć nie wyłącznie) na te działania związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym, które w bezpośredni lub pośredni sposób wpływają na ww. parametry.

W szczególności, w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- 1) ocena i weryfikacja wniosków kredytowych – przed podjęciem decyzji kredytowej Bank ocenia zdolność kredytową wnioskodawcy,
- 2) w przypadkach, w których jest to możliwe i uzasadnione, Bank stosuje statystyczne narzędzia różnicujące wnioskodawców w zależności od poziomu ryzyka niewykonania zobowiązania – scoringi kredytowe. Wykorzystywane przez Bank narzędzia scoringowe mogą uwzględniać informacje pochodzące z raportu Biura Informacji Kredytowej SA (dalej jako BIK), jak również z wewnętrznych baz danych i cech aplikacyjnych,
- 3) przy ocenie zdolności kredytowej klientów detalicznych Bank w każdym przypadku korzysta z zewnętrznej międzybankowej bazy danych prowadzonej przez BIK w celu potwierdzenia wysokości wydatków na spłatę zobowiązań finansowych oraz w celu oceny historii kredytowej wnioskodawcy. Informacje pozyskane z BIK wykorzystywane są wielopłaszczyznowo w procesach podejmowania decyzji kredytowych,
- 4) monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu, elementami których są: podejmowanie decyzji co do stosowanego narzędzia windykacyjnego (zarówno na poziomie ogólnej zasady, jak i pojedynczych ekspozycji kredytowych) oraz podmiotu, który ma dane narzędzie wykorzystać (jednostka organizacyjna Banku lub firma zewnętrzna), ciągła weryfikacja skuteczności podejmowanych działań, wprowadzanie nowych narzędzi windykacyjnych, w tym wykorzystujących nowoczesną technologię (telefonia komórkowa, Internet), a także umożliwiających restrukturyzowanie długu,

- 5) administracja zabezpieczeń obejmująca zarówno zabezpieczenie interesów Banku poprzez ustanowienie zabezpieczenia, jak i odzyskanie wartości zabezpieczenia w sytuacji, gdy zabezpieczona ekspozycja traci wartość, a także aktualizacja wartości zabezpieczenia,
- 6) monitoring wskaźników poziomu ryzyka w portfelach ekspozycji kredytowych pochodzących z wniosków przesłanych przez poszczególnych Partnerów Sprzedaży oraz wystawianie rekomendacji odnośnie nawiązywania i rozwiązywania z nimi umów,
- 7) wyznaczanie poziomu rezerwy celowej na pokrycie straty z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- 8) wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów koncentracji wartości ekspozycji i produkcji oraz stanów alarmowych dla tych koncentracji,
- 9) monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego w posiadanym przez Bank portfelu ekspozycji kredytowych.

Działania w wymienionych obszarach są prowadzone zgodnie z wytycznymi instytucji nadzorczych i kontrolnych, w szczególności wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego.

Przy realizacji oraz szczegółowym definiowaniu celów określonych powyżej, Bank kieruje się zasadą nieprzekraczania poziomu dopuszczalnego ryzyka kredytowego (apetytu na ryzyko) określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Monitoring stopnia realizacji polityki kredytowej Banku odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym oraz miesięcznym. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymują informacje i raporty w ramach systemu informacji zarządczej od jednostek Banku odpowiedzialnych za jej dostarczanie, przesyłane są one na posiedzenia Zarządu Banku, co umożliwia prawidłowe zarządzanie Bankiem.

Wprowadzając nowe produkty kredytowe do swojej oferty, jak również modyfikując już istniejące produkty lub też reguły decyzyjne z nimi związane, Bank, opierając się na danych historycznych oraz wiedzy eksperckiej swojej kadry, stara się możliwie dokładnie określić wpływ zmian na ryzyko kredytowe. Jeśli w konkretnym przypadku brak jest możliwości oszacowania wpływu na ryzyko, Bank stosuje metodę testowego wprowadzenia zmiany dla zbadania jej wpływu na ryzyko (na ograniczonej próbie).

Bank kredytuje następujące podmioty:

- 1) gospodarstwa domowe (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, kredyty gotówkowe i karty kredytowe),
- 2) przedsiębiorców (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty gospodarcze).

Podmioty wymienione powyżej mają swoją siedzibę, miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce lub też posiadają prawo do stałego lub czasowego pobytu na terenie Polski. Dopuszcza się kredytowanie podmiotów uzyskujących dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w instrukcjach kredytowych. W ramach oferty Banku na kredyty gospodarcze dostępne są kredyty gospodarcze dla dealerów samochodowych, kredyty gospodarcze (odnawialne i krótkoterminowe) dla

partnerów handlowych współpracujących z Bankiem, kredyty gospodarcze (obrotowe i inwestycyjne) dla partnerów finansowych.

Bank obecnie oferuje wyłącznie kredyty w złotych polskich. W przeszłości Bank udzielał także kredytów denominowanych do walut obcych (CHF, USD, EUR), a zatem obecnie zarządza portfelem kredytowym zawierającym tego typu ekspozycje. Bank posiada w ofercie kredyty długo-, średnio- i krótkoterminowe. Maksymalne długości okresów kredytowania określają instrukcje kredytowe.

Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służą:

- 1) dywersyfikacja portfela,
- 2) scentralizowany proces decyzyjny,
- 3) wewnętrzne limity koncentracji, operacyjne oraz akceptacyjne,
- 4) przyjmowanie i monitorowanie zabezpieczeń,
- 5) wewnętrzny przegląd należności,
- 6) rygorystyczne zasady tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- 7) monitoring wskaźników poziomu ryzyka,
- 8) monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- 9) testy warunków skrajnych.

## **2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

Ryzyko operacyjne jest to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niespodziewanych niekorzystnych zdarzeń. Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na prowadzoną działalność są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku angażuje pracowników wszystkich szczebli w całej organizacji i zawiera szereg powiązanych elementów. Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich procesów biznesowych podejmowanych przez Bank, w tym czynności realizowanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi. Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy rejestracja informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka.

W 2014 roku ryzyko operacyjne było generowane w największym stopniu przez obszar związany z klientami, produktami i praktykami biznesowymi. Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyka operacyjne w 2014 r. zalicza się:



- 1) obszar związany z oszustwami zewnętrznymi,
- 2) obszar dotyczący wykonywania transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi,
- 3) obszar odnoszący się do klientów, produktów i praktyk operacyjnych,
- 4) nowe produkty i związane z nimi modyfikacje procesów biznesowych,
- 5) realizowane nowe projekty,
- 6) obszar procesów IT i ich wpływ na zapewnienie ciągłości funkcjonowania Banku,
- 7) nadzór nad ryzykami operacyjnymi u outsourcerów w związku z czynnościami realizowanymi na rzecz Banku.

Bank określa dodatkowo profil ryzyka w sposób ilościowy, wyliczając stosunek wartości limitu strat na ryzyko operacyjne wyznaczonego na dany rok do wartości marży brutto z roku poprzedniego.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Za zarządzanie ryzykiem operacyjnym odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego. W jego zakresie odpowiedzialności leży między innymi: przygotowanie polityki, procedur i metodologii oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Grupy Santander.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko operacyjne Bank stosuje działania naprawcze, plany mitygacyjne oraz transfer ryzyka poprzez ubezpieczenia.

### **3. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym**

Bank zarządza ryzykiem kapitałowym w sposób zapewniający wielkość funduszy własnych na poziomie adekwatnym do jego profilu ryzyka i modelu biznesowego, skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej.

Celem polityki kapitałowej Banku jest utrzymanie współczynnika kapitału Tier I na poziomie powyżej 10%, zaś łącznego współczynnika kapitałowego TCR na poziomie powyżej 12%. Regulacyjny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 8%. Od 1 stycznia 2014 r. Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia CRR.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem adekwatnością kapitałową, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

Zarząd Banku powołał Komitet Kapitałowy, który jest odpowiedzialny za nadzór, akceptację i ocenę aspektów dotyczących kapitału i wypłacalności Banku. W szczególności, Komitet Kapitałowy wspiera Zarząd Banku w realizacji strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w obszarze adekwatności kapitałowej.

Planowanie i monitorowanie ryzyka kapitałowego jest cyklicznym procesem obejmującym regulacyjne wymogi kapitałowe oraz wewnętrzne oceny potrzeb kapitału z uwzględnieniem apetytu na ryzyko.

Co najmniej raz w roku Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza ustalają w drodze swoich uchwał poziom apetytu na ryzyko, który może być zmieniany w okresie obowiązywania, w zależności od sytuacji na rynku finansowym, sytuacji makroekonomicznej oraz obserwowanej przeciętnej kondycji finansowej obecnych i potencjalnych klientów Banku.

Przy określaniu poziomu apetytu na ryzyko Bank bierze także pod uwagę parametry dodatkowe w postaci limitów odnoszących się do:

- 1) średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców,
- 2) średniego poziomu odzysku ze stosowanych zabezpieczeń,
- 3) potencjalnego maksymalnego poziomu nieodzyskanych kredytów,
- 4) poziomu ekspozycji przeterminowanych, w tym tzw. wczesnych opóźnień.

W przypadku, gdy wysokość kapitału wewnętrznego wymaganego do pokrycia wszystkich ryzyk ocenianych w oparciu o „Instrukcję oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Santander Consumer Bank S.A.” (ICAAP) osiągnie wartość, przy której możliwe staje się przekroczenie w krótkim czasie wartości funduszy własnych, najpierw Zarząd Banku a następnie Rada Nadzorcza podejmują w drodze swoich uchwał decyzje o zmianie wysokości apetytu na ryzyko. Po zatwierdzeniu uchwały przez Radę Nadzorczą Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu utrzymanie wartości kapitału wewnętrznego na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko.

### **III. Fundusze własne**

Bank identyfikuje pozycje funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności Rozporządzeniem CRR i Prawem Bankowym oraz statutem Banku.

Zgodnie z powyższymi przepisami fundusze własne składają się z następujących pozycji:

- 1) kapitał podstawowy Tier I obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego,
- 2) kapitał dodatkowy Tier I obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia 575/2013, oraz ažio emisyjne związane z tymi instrumentami,
- 3) kapitał Tier II obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia CRR oraz ažio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Powyższe pozycje kapitałów podlegają korektom z tytułu pomniejszych oraz mających zastosowanie filtrów ostrożnościowych.

Na fundusze własne Banku składają się kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z ww. obowiązującymi przepisami prawa, a podstawą do ich kalkulacji jest zatwierdzone przez biegłego badającego jednostkowe sprawozdanie finansowe (Tabela 1).

Tabela 1. Zatwierdzone jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2014. (dane w tys. PLN)

Nr pozycji	AKTYWA	Kwota w dniu ujawnienia
A.1	Kasa, środki w Banku Centralnym	239 409
A.2	Rachunki i lokaty w innych bankach	67 879
A.3	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 599 522
A.4	Instrumenty pochodne zabezpieczające	0
A.5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 458 352
A.6	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	142 433
A.7	Wartości niematerialne	37 501
A.8	Rzeczowe aktywa trwałe	57 268
A.9	Inne aktywa	151 506
A.10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 584
A.11	Rozliczenia międzyokresowe	63 956
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>16 125 409</b>
Nr pozycji	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Kwota w dniu ujawnienia
P.1	Zobowiązania wobec banków	3 001 066
P.2	Instrumenty pochodne zabezpieczające	40 017
P.3	Zobowiązania wobec klientów	8 266 164
P.4	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 959 058
P.5	Pozostałe zobowiązania, w tym:	177 886
	- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	105 299
P.6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	305 521
P.7	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	23 899
P.8	Zobowiązania podporządkowane	100 000
	<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>13 873 612</b>
P.9	Kapitał podstawowy	520 000
P.10	Nadwyżka z emisji akcji	768 047
P.11	Pozostałe kapitały	490 380
P.12	Zyski zatrzymane	473 369
	<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>2 251 797</b>
	<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>16 125 409</b>

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia wykonawczego 1423/2013 w Tabeli 2 przedstawiono poszczególne składowe funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia całkowitego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2014 r. Dodatkowo, w Tabeli 2 wskazano referencje pomiędzy poszczególnymi składowymi funduszy własnych a pozycjami zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zgodnie z oznaczeniami w Tabeli 1).

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2014 r.

Tabela 2. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 288 047	P.9, P.10
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	490 380	P.11
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 778 428	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-236	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-37 501	A.7
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	3 340	P.11
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	-133 180	A.10
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	470	
	w tym: filtr dla niezrealizowanej straty	-1 861	P.11
	w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku	1 391	P.11
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-167 108	
29	Kapitał podstawowy Tier I	1 611 320	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	39 080	P.8
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	39 080	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	39 080	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 650 400	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem		
<b>Współczynniki kapitałowe</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	12,81%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	12,81%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	13,12%	

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne, przedstawiono w Tabeli 3 poniżej.

## **1. Kapitał podstawowy Tier I**

Na instrumenty kapitałowe w Tier I w kwocie 1 288 047 471,00 PLN składa się kapitał zakładowy Banku wykazany w wysokości zgodnej ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. kapitał akcyjny w kwocie 520 000 000,00 PLN tworzyło 5 200 000 akcji o równej wartości nominalnej 100,00 PLN każda. Akcje Banku są akcjami imiennymi, przy czym część akcji to akcje imienne uprzywilejowane w zakresie prawa głosu w taki sposób, że każda akcja uprzywilejowana uprawnia do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Ażio emisyjne związane z powyższymi instrumentami kapitałowymi powstałe przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej wynosi 768 047 473,00 PLN.

Skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z MSR, w kwocie -3 462 419,00 PLN prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych.

Kapitały rezerwowe są to kapitały, w rozumieniu obowiązujących standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z ww. standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych. Prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty i wynoszą 493 842 908,00 PLN.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2014 r.

Tabela 3. Główne cechy instrumentów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w pełnych PLN)

Główne cechy instrumentów kapitałowych						
1	Emitent	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	SERIA A	SERIA B	SERIA C	SERIA D	SERIA E
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>						
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje uprzywilejowane	Akcje uprzywilejowane	Akcje zwykłe -10% / uprzywilejowane – 90%	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	32 200 000	207 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000
9	Wartość nominalna instrumentu	32 200 000	17 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000
9a	Cena emisyjna	107,86	100,00	100,00	100,00	100,00
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	07-09-2001	31-01-2003	28-07-2005	02-01-2006	11-08-2006
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
<b>Kupony / dywidendy</b>						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2014 r.

18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulacyjny / kumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienny / Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2014 r.

Główne cechy instrumentów kapitałowych							
1	Emitent	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator	SERIA G	SERIA H	SERIA I	SERIA J	SERIA K	POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-skonsolidowanym)	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Zobowiązanie podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	99 999 000 PLN	89 000 000 PLN	49 840 000 PLN	105 768 960 PLN	455 939 513 PLN	39 080 460 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	22 500 000 PLN	20 000 000 PLN	11 200 000 PLN	12 800 000 PLN	156 000 000 PLN	100 000 000 PLN
9a	Cena emisyjna	444,44 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	244,81 PLN	Nie dotyczy
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	28-05-2008	14-10-2008	22-06-2009	09-09-2009	07-07-2010	07-12-2006
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	14-12-2016
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	14-12-2011
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienny kupon



Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2014 r.

18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Wibor 6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulacyjny / kumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienny / Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	Opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji.	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Zobowiązania niepodporządkowane
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

## **2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne**

Na dzień 31 grudnia 2014 r. Bank uwzględnił następujące korekty kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie 37 501 119,00 PLN po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- 2) rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne zgodnie z art. 33 lit. a) Rozporządzenia CRR w kwocie 3 339 585,00 PLN,
- 3) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 Rozporządzenia CRR, w kwocie 133 180 477,00 PLN,
- 4) korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR w kwocie 469 771,00 PLN obejmujące: usunięcie 80% niezrealizowanych strat na instrumentach wycenianych według wartości godziwej, w kwocie 1 860 941,00 PLN oraz 100% niezrealizowanych zysków na instrumentach wycenianych według wartości godziwej w kwocie 1 391 170,00 PLN,
- 5) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, w kwocie 236 163,00 PLN.

## **3. Kapitał Tier II**

Na instrumenty w Tier II w kwocie 39 080 460,00 PLN składa się otrzymane zobowiązanie podporządkowane spełniające wymogi klasyfikacji do kapitału Tier II opisane w art.63 Rozporządzenia CRR. Wartość nominalna otrzymanego w dniu 7 grudnia 2006 r. zobowiązania wynosi 100 000 000,00 PLN. Zobowiązanie podporządkowane zaliczone do kapitału Tier II podlega amortyzacji w trakcie ostatnich 5 lat zapadalności instrumentu. Amortyzacja zobowiązania Banku w roku 2014 została przedstawiona w Tabeli 4.

Tabela 4. Amortyzacja zobowiązania podporządkowanego zaliczonego do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

	Kwota nominalna	Kwota zaliczona do kapitału Tier II
01.2014	100 000	57 362
02.2014	100 000	55 829
03.2014	100 000	54 132
04.2014	100 000	52 490
05.2014	100 000	50 794
06.2014	100 000	49 152
07.2014	100 000	47 455
08.2014	100 000	45 758
09.2014	100 000	44 116
10.2014	100 000	42 419
11.2014	100 000	40 777
12.2014	100 000	39 080

#### IV. Wymogi kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2014 r. Bank wyznaczył zgodnie z Rozporządzeniem CRR regulacyjne wymogi kapitałowe dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe: metoda standardowa,
- 2) ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda STA),
- 3) korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda standardowa.

Niezależnie od regulacyjnych wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału regulacyjnego Filaru I oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyk nieujętych oraz nie w pełni pokrytych w Filarze I. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie Bank jest narażony, oraz do charakteru, skali i złożoności działania, Bank wdrożył proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Banku składa się z następujących etapów:

- 1) identyfikacja i określenie istotności poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) pomiar (kwantyfikacja ryzyka),
- 3) alokacja kapitału wewnętrznego,
- 4) kontrola i monitoring ryzyka i kapitału.

Ściśle związane z etapami procesu ICAAP jest także określenie przez Bank skłonności do podejmowania ryzyka, tzw. apetytu na ryzyko, oraz długookresowe planowanie kapitałowe. Przegląd

i ocena adekwatności kapitału wewnętrznego dokonywana jest w ramach funkcjonującego w Banku Zespołu ds. przeglądu ICAAP, a jego wyniki raportowane do Komitetu Kapitałowego oraz Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka został wyznaczony na podstawie obowiązującej w Banku metodologii. W celu zapewnienia, że proces szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku, podlega on corocznym przeglądom. Raport z przeglądu prezentowany jest Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku. Ocena adekwatności kapitałowej Banku wskazuje na nadwyżkę posiadanych funduszy własnych ponad poziom wymaganego kapitału wewnętrznego.

## 1. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego

W poniższym zestawieniu przedstawione zostały kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz kwoty wymogów kapitałowych (stanowiących 8% ekspozycji ważonej ryzykiem) dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, dla klas określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR, wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 r.

Tabela 5. Wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0	0
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	25 964	2 077
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	888 759	71 101
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	5 567 451	445 396
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 112 916	249 033
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	482 712	38 617
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
12.	Ekspozycje kapitałowe	69 051	5 524
13.	Inne ekspozycje	576 959	46 157
	<b>Ekspozycje razem:</b>	<b>10 723 812</b>	<b>857 905</b>

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji brutto (przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej, korekt wartości oraz rezerw oraz przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego) w podziale według rezydualnego terminu zapadalności.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2014 r.

Tabela 6. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Rezydualny termin zapadalności				Razem
		<1 roku	1-5 lat	>5 lat	Nieokreślony	
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	1 440 833	980 794	0	0	2 421 627
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0	0	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0	0	0	0	0
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0	0	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	75 644	16 970	0	0	92 614
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	584 792	755 308	73 858	0	1 413 957
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	1 929 107	4 944 337	817 551	0	7 690 994
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	2 538	63 396	3 811 362	0	3 877 297
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 038 321	253 126	98 288	0	1 389 734
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0	0
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0
12.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	201 131	201 131
13.	Inne ekspozycje	0	0	0	677 219	677 219
<b>Ekspozycje razem:</b>		<b>5 071 234</b>	<b>7 013 931</b>	<b>4 801 057</b>	<b>878 350</b>	<b>17 764 573</b>

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji brutto (przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej, korekt wartości oraz rezerw oraz przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego) w podziale według branż (w tabeli są uwzględnione jedynie branże, wobec których Bank posiada ekspozycje).

Tabela 7. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	Sektor finansowy	Pozostałe sektory	Razem
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0	2 421 627	2 421 627
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0	0	0	0
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	0	92 614	0	92 614
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	0	0	1 413 957	1 413 957
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	7 690 994	0	0	7 690 994
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 877 297	0	0	3 877 297
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 226 480	0	163 254	1 389 734
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0
12.	Ekspozycje kapitałowe	0	201 131	0	201 131
13.	Inne ekspozycje	0	0	677 219	677 219
<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>		<b>12 794 771</b>	<b>293 744</b>	<b>4 676 057</b>	<b>17 764 573</b>

## 2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego

Na potrzeby wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank korzysta z metody standardowej opisanej w części trzeciej tytuł 3 rozdział 3 Rozporządzenia CRR. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR w działalności Banku wyodrębnione zostały linie biznesowe, do których przypisane są produkty zgodnie z poniższym podziałem:

Bankowość detaliczna:

- 1) karty kredytowe,
- 2) kredyt ratalny,
- 3) kredyt gotówkowy,
- 4) kredyt hipoteczny,
- 5) kredyt samochodowy i pożyczka samochodowa udzielane osobom fizycznym,
- 6) depozyty przyjęte od osób fizycznych.

Bankowość komercyjna:

- 1) kredyt gospodarczy,
- 1) kredyt samochodowy i pożyczka samochodowa udzielane podmiotom gospodarczym,
- 2) depozyty przyjęte od podmiotów korporacyjnych.

Ze względu na profil prowadzonej działalności Bank nie posiada pozycji kwalifikujących się do pozostałych linii biznesowych opisanych w części trzeciej tytuł 3 Rozporządzenia CRR.

Poniższa tabela przedstawia wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na linie biznesowe, do których przyporządkowano poszczególne obszary działalności Banku.

Tabela 8. Wyniki finansowe z poszczególnych lat oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

	Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
Wynik roku 2013	970 760	63 942	1 034 703
Wynik roku 2012	999 471	227 819	1 227 289
Wynik roku 2011	1 075 497	232 736	1 308 233
Współczynnik przeliczeniowy dla linii biznesowej	12%	15%	
Narzut kapitałowy dla linii biznesowej <sup>1</sup>	1 015 243	174 832	1 190 075
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach Filaru I<sup>2</sup></b>	<b>121 829</b>	<b>26 225</b>	<b>148 054</b>

<sup>1</sup> Narzut kapitałowy wyliczony jako średnia wyniku na danej linii biznesowej z trzech ostatnich lat.

<sup>2</sup> Wymóg kapitałowy został obliczony jako iloczyn narzutu kapitałowego oraz współczynnika przeliczeniowego dla danej linii biznesowej opisanego w części trzeciej tytuł 3 Rozporządzenia CRR.

### 3. Kapitał wewnętrzny

W wyniku pomiaru i oceny ryzyka na dzień 31 grudnia 2014 r. kapitał wewnętrzny został alokowany na następujące rodzaje ryzyka:

Tabela 9. Kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	826 263
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	35 225
Ryzyko niedopasowania waluty	7 734
Ryzyko operacyjne	148 054

### 4. Wskaźnik dźwigni

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako iloraz kapitału Banku oraz wartości całkowitej ekspozycji i wyraża się jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni jest nowym narzędziem Unii Europejskiej w obszarze regulacji i nadzoru. Na chwilę obecną jest to wartość poddana monitorowaniu i nie zostały wyznaczone oczekiwania nadzorcze względem wysokości wskaźnika dźwigni. Na dzień 31 grudnia 2014 r. wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR wyniósł w Banku 10,29%.

## V. Adekwatność kapitałowa Banku w świetle wymagań regulacyjnych

Bank dokonuje oceny adekwatności kapitałowej w celu utrzymania poziomu kapitału pozwalającego na pokrycie ryzyka występującego w prowadzonej działalności. Ocena adekwatności kapitału odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w Rozporządzeniu CRR. Na dzień 31 grudnia 2014 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych i przyjmowały wartości przedstawione w Tabeli 10.

Tabela 10. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. PLN)

<b>Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności</b>	<b>1 650 400</b>
Kapitał Tier I	1 611 320
Kapitał Tier II	39 080
<b>Łączny wymóg kapitałowy</b>	<b>1 006 543</b>
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	857 905
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	148 054
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	584

Tabela 11. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2014 r.

Współczynniki kapitałowe	Poziom współczynnik
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,81%
Współczynnik kapitału Tier I	12,81%
Łączny współczynnik kapitałowy	13,12%

## VI. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego

### 1. Straty operacyjne w podziale na kategorie i typy ryzyka operacyjnego

Poniższe dane liczbowe obrazujące strukturę strat brutto wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne w analizowanym roku, w podziale na 7 kategorii<sup>3</sup> oraz 20 typów zdarzeń, przygotowane zostały zgodnie z poniższym opisem.

Tabela 12. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2014. (dane w pełnych PLN)

Kategoria ryzyka operacyjnego	Typ ryzyka operacyjnego	Wartość brutto
I- Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0
	Kradzież i oszustwo	946 059
II- Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	5 985 992
	Bezpieczeństwo systemów	0
III- Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	197 137
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	1 995
	Podziały i dyskryminacja	0
IV- Klienci, Produkty & Praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	472 800
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	4 203 677
	Wady produktów	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	0
V- Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	51 901
VI- Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	994
VII- Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	154 294
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	641 636
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	129 567
	Sprzedawcy i dostawcy	0
		<b>12 786 052</b>

<sup>3</sup> Kategorie i typy ryzyka operacyjnego zgodne z Rekomendacją M.



## 2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

Podobnie jak w latach poprzednich, głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2014 roku było minimalizowanie strat oraz redukcja prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń mogących skutkować stratami. W 2014 roku największe ryzyko operacyjne generowane był przez obszar związany z klientami, produktami i praktykami biznesowymi. W związku z istnieniem wysokiego prawdopodobieństwa materializacji zdarzeń z tego obszaru Bank zawiązał rezerwę w kwocie 3 624 000,00 PLN. W celu mitygacji zidentyfikowanego ryzyka podjęto decyzję o zaprzestaniu sprzedaży produktów bankowych poprzez jeden z kanałów sprzedaży. Wśród pozostałych najważniejszych zdarzeń operacyjnych mających największy wpływ finansowy na Bank należy wymienić wyłudzenia kredytów przez osoby trzecie niezwiązane z Bankiem oraz oszustwa wewnętrzne dokonane przez partnerów handlowych Banku. Wobec zidentyfikowanych przypadków podejmowane są działania polegające m.in. na wprowadzaniu nowych alertów antyfraudowych, bieżącym monitorowaniu działań partnerów handlowych oraz wypowiedaniu umów o współpracy w przypadku wykrycia wyłudzeń.

## VII. Polityka zmiennych wynagrodzeń

Poniżej Bank ujawnia informacje odnośnie polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: stanowiska kierownicze) zgodnie z przepisami części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej: CRR), obejmujące:

### 1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez Komitet ds. wynagrodzeń, skład i zakres działania Komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki

Decyzje w zakresie wysokości miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego, a także dodatkowych stałych składników wynagradzania Członków Zarządu, ustala Rada Nadzorcza w oparciu o rekomendacje Komitetu ds. Wynagrodzeń, którego skład wyznaczany jest spośród Członków Rady Nadzorczej. W kwestii pozostałych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, odnośne decyzje podejmowane są przez Zarząd Banku.

Kwestie wynagrodzeń zmiennych reguluje *Polityka zmiennych składników wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A.* (dalej: Polityka), która została zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 27/2012 z dnia 11 listopada 2012 r.

W procesie kształtowania Polityki uczestniczyli:

- 1) Zarząd Banku,
- 2) Departament Zasobów Ludzkich,

- 3) Departament Prawny,
- 4) Komitet ds. wynagrodzeń Rady Nadzorczej,
- 5) Rada Nadzorcza.

W 2014 roku w składzie Komitetu ds. wynagrodzeń zaszły zmiany osobowe. Skład Komitetu ds. wynagrodzeń według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. był następujący:

- 1) Pan Bruno Montalvo Wilmot – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Pan David Turiel Lopez – Członek Komitetu,
- 3) Pan Eamonn Crowley – Członek Komitetu.

Aktualny zakres zadań Komitetu ds. wynagrodzeń dotyczący kształtowania Polityki obejmuje:

- 1) analizowanie i monitorowanie - w odniesieniu do rynku płac - wszystkich składników wynagrodzeń przysługujących i wypłacanych Członkom Zarządu Banku i podmiotów zależnych Banku oraz osobom pełniącym najważniejsze funkcje w Banku, w tym osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem i zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 2) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków o dokonywanie zmian w ogólnych zasadach wynagradzania Członków Zarządu Banku i podmiotów zależnych Banku,
- 3) opiniowanie treści Polityki i jej zmian,
- 4) dokonywanie okresowych przeglądów Polityki i przedstawianie Radzie Nadzorczej ich wyników.

Przy opracowaniu zasad Polityki Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego.

Pod koniec 2011 roku, w celu opracowania zasad Polityki, powołany został Zespół Projektowy pod kierownictwem Dyrektora Departamentu Zasobów Ludzkich, któremu dodatkowo powierzono pełnienie funkcji Sekretarza Komitetu ds. wynagrodzeń.

W dniu 14 sierpnia 2012 r. Komitet ds. wynagrodzeń zaopiniował treść Polityki przygotowaną przez powołany Zespół Projektowy i zarekomendował Radzie Nadzorczej jej przyjęcie.

W dniu 11 września 2012 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę oraz zobowiązała Zarząd Banku do wprowadzenia odpowiednich zmian w regulacjach wewnętrznych Banku. Zarząd Banku w dniu 18 września 2012 r. Uchwałą Nr 243/SCB/2012 przyjął do stosowania Politykę w odniesieniu do pracowników Banku oraz Uchwałą Nr 244/SCB/2012 zatwierdził zmiany w Regulaminie wynagradzania Santander Consumer Bank S.A.

Ponadto, Prezes Zarządu Banku w dniu 10 grudnia 2012 r. Zarządzeniem Nr 101/SCB/2012 zatwierdził *Instrukcję wypłaty zmiennych składników wynagradzania osobom zatrudnionym na kluczowych stanowiskach menadżerskich w Santander Consumer Bank S.A.*

We wrześniu 2013 roku w Banku rozpoczął się projekt dotyczący implementacji w Banku wymogów wynikających z CRR oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniająca dyrektywę

2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej CRD IV). W projekcie tym bierze udział Sekretarz Komitetu ds. wynagrodzeń – Dyrektor Departamentu Zasobów Ludzkich, Pan Jacek Waszkielewicz, który odpowiada za realizację projektu w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. W ramach tego projektu Bank korzysta z usług konsultanta zewnętrznego - firmy Deloitte. W związku z tym, że CRD IV nie zostało jeszcze zaimplementowane do polskiego prawa, projekt nie został jeszcze zakończony, natomiast zostały wypracowane wszystkie dokumenty konieczne do wdrożenia CRD IV w Banku. W kwietniu 2014 r. Komitet ds. wynagrodzeń zapoznał się z projektami ww. dokumentów oraz z wynikami analizy tzw. Material Risk Takers w Banku i jego podmiotach zależnych.

Komitet ds. wynagrodzeń w dniu 29 kwietnia 2014 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmiany do Polityki, polegającej na zmianie wskaźnika RORAC na RORWA. W dniu 20 maja 2014 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmienioną treść Polityki Uchwałą nr 12/2014.

W 2014 roku odbyły się cztery posiedzenia Komitetu ds. wynagrodzeń.

## **2. Informacje na temat powiązania wynagrodzenia z wynikami**

Pula środków na wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze ustalana jest raz w roku. Podstawą do ustalenia wysokości tej puli są następujące wskaźniki:

- 1) ilościowe: osiągnięty zysk netto Banku za rok, za który przyznawana jest premia oraz RORWA (zysk netto przyjmowany do wyliczenia tego wskaźnika nie powinien być niższy niż na poziomie 75%) z wagami: zysk netto 75% i RORWA 25%;
- 2) jakościowe: wynikające z jakościowej analizy wyników finansowych i poniesionego ryzyka Banku.

Kwota wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wypłata wynagrodzenia zmiennego jest wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego, a także, gdy jest to uzasadnione wynikami Banku, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca stanowisko kierownicze jest zatrudniona oraz efektami pracy tej osoby. Brane są również pod uwagę następujące czynniki:

- 1) przestrzeganie przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze wewnętrznych przepisów i regulacji Banku, w szczególności odnoszących się do kwestii zarządzania ryzykiem,
- 2) wystąpienie istotnej zmiany sprawozdań finansowych Banku niewynikającej ze zmiany standardów rachunkowości,
- 3) wystąpienie istotnej zmiany kapitałów finansowych lub profilu ryzyka Banku,
- 4) wystąpienie negatywnego wyniku finansowego Banku.

## **3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń**

Wynagrodzenie stałe ustalane jest na podstawie zakresu odpowiedzialności, poziomu doświadczenia i umiejętności wymaganych na danym stanowisku, a także odzwierciedla ogólną jakość pracy, zaangażowanie i wpływ danej osoby na wyniki Banku.

Wynagrodzenie zmienne składa się z akcji fantomowych i środków pieniężnych, jego wysokość jest uzależniona od wyników Banku oraz wyników pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze.

Wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu na okres 3 lat, a w określonych w Polityce przypadkach jego wysokość może zostać zmniejszona lub jego wypłata wstrzymana.

#### **4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych**

Każdego roku na podstawie analizy wyników finansowych Banku (zysk netto, RORWA) oraz poniesionego ryzyka, a także w oparciu o analizy Komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza ustala właściwe proporcje stałego wynagrodzenia i zmiennego wynagrodzenia Członków Zarządu Banku, natomiast dla osób zajmujących pozostałe stanowiska kierownicze w Banku ww. proporcje ustala Prezes Zarządu Banku.

W ostatnich latach wynagrodzenia zmienne przyznawane osobom zatrudnionym na stanowiskach kierowniczych nie przekraczały 100% wynagrodzenia stałego.

#### **5. Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia**

Wysokość przyznawanego zmiennego wynagrodzenia jest uzależniona od oceny efektów pracy osoby zajmującej stanowisko kierownicze, efektów pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca stanowisko kierownicze jest zatrudniona oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku obejmujących koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Wynagrodzenie zmienne osób będących kierownikami odpowiednio: komórki audytu wewnętrznego Banku, komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku oraz komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe, przyznawane jest za realizację celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji i nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Bank posiada system oceny kompetencji menedżerskich oparty o zarządzanie przez cele. Kryteria oceny realizacji celów mogą być określone w sposób ilościowy i jakościowy. Ocena osób zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych w Banku, poza Członkami Zarządu, dokonywana jest raz w roku przez Komitet ds. oceny i rozwoju. W przypadku Członków Zarządu cele wyznacza Rada Nadzorcza Banku, która również dokonuje rocznej oceny ich pracy.

Kwota wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub jego wypłata wstrzymywana, gdy jest to uzasadnione wynikami Banku, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca stanowisko kierownicze jest zatrudniona oraz efektami pracy danej osoby. Bardziej szczegółowo zostało to opisane w pkt 2) powyżej.

## 6. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych

Główne parametry systemu wynagrodzeń zmiennych i innych świadczeń niepieniężnych.

Wynagrodzenie zmienne składa się z:

- 1) środków pieniężnych,
- 2) akcji fantomowych (co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego przyznawana jest w akcjach fantomowych). Wartość początkowa jednej akcji fantomowej wynosi 100 zł<sup>4</sup>, a jej zmiana uzależniona jest od następujących wskaźników:
  - a) ROE (Return On Equity) – stopa zwrotu z kapitału własnego Banku za dany rok kalendarzowy,
  - b) RFR (Risk Free Rate) – założona stopa zwrotu wolna od ryzyka równa średniej rocznej średniomiesięcznych wartości stopy referencyjnej NBP (%).

W przypadku, gdy przyznane wynagrodzenie zmienne przekracza jedną z poniższych wartości:

- 1) kwotę 85 000 zł brutto<sup>5</sup> (kwota waloryzowana o wysokość WIBOR 12M zgodnie z zapisami Polityki),
- 2) kwotę stanowiącą 3-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego danej osoby wg stanu na grudzień roku, którego wynagrodzenie zmienne dotyczy,

to wypłata części tego wynagrodzenia odpowiadająca 40% przyznanego zmiennego wynagrodzenia lub w przypadku szczególnie wysokiego wynagrodzenia<sup>6</sup> - 60% jego łącznej wartości podlega odroczeniu na 3 lata. Co najmniej 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego stanowią akcje fantomowe. Z kolei części pieniężne odroczonego wynagrodzenia zmiennego podlegają co roku waloryzacji o wysokość WIBOR 12M.

Wynagrodzenie zmienne odroczone jest wypłacane w transzach w następujący sposób:

- 1) do 33% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po upływie pełnego pierwszego roku odroczenia,
- 2) do 33% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po upływie pełnego drugiego roku odroczenia,
- 3) do 34% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po upływie pełnego trzeciego roku odroczenia.

Uzasadnieniem stosowania zmiennych składników wynagrodzeń oraz świadczeń niepieniężnych jest zapewnienie:

- 1) ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku,
- 2) długoterminowego rozwoju Banku,

---

<sup>4</sup> Wartość 1 Akcji fantomowej na dzień publikacji wynosi 144,64 zł/akcję (wycena z dnia 1.03.2015 roku)

<sup>5</sup> Zwaloryzowany limit odroczenia na dzień publikacji wynosi 89 119,19 zł brutto.

<sup>6</sup> Za szczególnie wysokie wynagrodzenie uznaje się wynagrodzenie zmienne przekraczające kwotę 1 000 000 EURO w przeliczeniu na polskie złote po średnim kursie NBP z ostatniego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego.

- 3) dbałości o interesy akcjonariuszy i inwestorów Banku,
- 4) możliwości pozyskiwania i utrzymania jak najlepszych osób na stanowiskach kierowniczych,
- 5) wynagrodzenia adekwatnego do poziomu odpowiedzialności i doświadczenia zawodowego osób na stanowiskach kierowniczych,
- 6) przejrzystości i spójności zasad wynagradzania osób na stanowiskach kierowniczych.

## 7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia w podziale na obszary działalności przedsiębiorstwa\*

Tabela 13. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w pełnych PLN)

	Wsparcie	Kredyty konsumenckie	w tym Członkowie Zarządu
Wynagrodzenie stałe za 2014	8 151 502	1 845 899	5 798 271
Wynagrodzenie zmienne za 2014	2 508 900	486 760	2 226 432

\* Liczba wskazanych obszarów została ograniczona z uwagi na liczbę pracowników podlegających Polityce.

Tabela 14. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w pełnych PLN)

	Członkowie Zarządu *	Pozostałe osoby
Liczba osób	10	10
Wynagrodzenie stałe za 2014 r.	5 798 271	4 199 130
Wynagrodzenie zmienne za 2014 r.	2 226 432	769 228
a) gotówka	1 113 216	384 614
b) akcje fantomowe		
- wartość	1 113 216	384 614
- ilość	7 696	2 659
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą - część już przysługująca	0	0
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą - część jeszcze nieprzysługująca	1 723 689	319 434
a) gotówka	740 298	132 457
b) akcje fantomowe (liczba)	6 688	1 446
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą przyznane w 2014 roku, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki	0	0
<b>Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2014 roku</b>		
Liczba osób	0	0
Suma płatności	0	0
<b>Płatności związane z odprawą w 2014 roku</b>		
Liczba osób	0	1
Suma płatności	0	1 249 382
Wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	0	1 249 382

w tym: Członkowie Zarządu, którzy zrezygnowali z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku w trakcie 2013 roku: Ramon Billordo i Jose Luis Sanchez Diaz oraz w trakcie 2014 roku Artur Wawrzyniak.

## 8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2014 roku

W 2014 roku nie wystąpiło przekroczenie równowartości 1 MLN EUR łącznego wynagrodzenia w stosunku do żadnej z osób zatrudnionych w Santander Consumer Bank S.A.