



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2022 r.**

Wrocław, 5.04.2023 r.

I. Wprowadzenie.....	3
II. System zarządzania	5
1. System zarządzania ryzykiem	6
2. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem	10
2.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym	10
2.2 Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	20
2.3 Zarządzanie ryzykiem rynkowym	23
2.4 Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania.....	26
2.5 Zarządzanie ryzykiem braku zgodności.....	35
2.6 Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności	36
2.7 Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	38
3. System kontroli wewnętrznej	39
III. Fundusze własne	40
1. Kapitał podstawowy Tier I.....	45
2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia.....	45
3. Kapitał dodatkowy Tier I.....	46
4. Kapitał Tier II.....	46
5. Kwoty poniżej progów odliczeń.....	53
6. MREL	53
IV. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.....	55
1. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego	55
2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego	61
3. Wymogi z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	62
V. Adekwatność kapitałowa.....	63
1. Adekwatność kapitału regulacyjnego	63
2. Adekwatność kapitału wewnętrznego	66
VI. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych.....	67
VII. Bufory kapitałowe	69
VIII. Dźwignia finansowa	73
IX. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego.....	77
X. Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń i nominacji	79
XI. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	93
XII. Zdarzenia po dacie raportowej	96

I. Wprowadzenie

Raport „Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (dalej: Bank) na 31 grudnia 2022 r.” (dalej: Raport) został przygotowany zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem 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, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR I);
- 2) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR II);
- 3) Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwanej dalej ustawą o nadzorze makroostrożnościowym), Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 4) Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 6) Oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, w szczególności Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającymi wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013.

W celu ujednolicenia nazewnictwa podstawy prawnej, na potrzeby niniejszego dokumentu

zwrot „Rozporządzenia CRR” obejmuje w swym zakresie przepisy tzw. CRR I oraz CRR II.

Raport odzwierciedla również wytyczne EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR (dalej: Wytyczne EBA/GL/2016/11) w zakresie opisanym w pkt 8 wytycznych, a także wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia CRR informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (dalej: Wytyczne EBA/GL/2018/01) w związku z zastosowaniem rozwiązań przejściowych wdrożenia MSSF 9.

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, w tym zgodnie z postanowieniami obowiązującej w Banku Polityki Informacyjnej w zakresie ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Santander Consumer Bank S.A.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia Raportu są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

Bank przedstawia niniejszy Raport zawierający informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

Bank jest jednostką zależną od Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, 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 Santander Bank Polska S.A. na podstawie danych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Główne części raportu dotyczą:

- 1) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 3) funduszy własnych;

- 4) aktywów ważonych ryzykiem;
- 5) adekwatności kapitałowej Banku w świetle wymagań regulacyjnych;
- 6) polityki w zakresie wynagrodzeń, informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń oraz informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 7) minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL);
- 8) dźwigni finansowej;
- 9) aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń;
- 10) strat operacyjnych oraz zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Raport jest publikowany na stronie internetowej. Przed podaniem do publicznej wiadomości, Raport podlega weryfikacji przez niezależny, powołany przez Zarząd Banku Zespół Ekspertów oraz jest zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

II. System zarządzania

W Banku funkcjonuje system zarządzania. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Głównym jego celem jest zapewnienie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku, a przez to zapewnienie gwarancji bezpieczeństwa depozytów powierzonych Bankowi przez klientów.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania obejmuje w szczególności:

- 1) system zarządzania ryzykiem;
- 2) system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, dostosowany do wielkości i profilu ryzyka Banku, jest projektowany i wprowadzany przez Zarząd Banku. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za zapewnienie skutecznego działania systemu zarządzania. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

1. System zarządzania ryzykiem

Głównym celem strategii zarządzania ryzykiem jest utrzymanie każdego rodzaju ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku a kosztami związanymi z materializacją ryzyk. Jednym ze strategicznych celów jest również realizacja budżetu ryzyka, który związany jest z ryzykiem kredytowym i zapewnienie bezpieczeństwa depozytów w Banku.

Bank zarządza ryzykiem poprzez jego identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie.

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

- 1) Bank, co najmniej raz w roku przeprowadza proces identyfikacji i oceny ryzyk, na które jest narażony, w tym ocenia istotność ryzyk. Rodzaje ryzyk zidentyfikowanych jako istotne wraz z opisem zostały zawarte w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A. za rok obrotowy 2022.
- 2) Bank ustala akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) adekwatny do prowadzonej działalności, właściwego funkcjonowania Banku i realizacji celów strategicznych oraz zapewniający bezpieczeństwo przyjętych depozytów. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka określany jest dla ryzyk istotnych oraz w kluczowych obszarach działalności Banku.
- 3) 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.
- 4) osoby pełniące funkcje kierownicze są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem, w tym utrzymywanie ryzyka w granicach ustalonych limitów spójnych z ogólnym poziomem akceptowalnego ryzyka.
- 5) Bank kieruje się zasadą podejmowania ryzyka adekwatnego do wysokości zaangażowanego kapitału oraz spodziewanych rezultatów działalności.

W celu utrzymania wszystkich elementów zarządzania ryzykiem na poziomie zgodnym z przyjętym profilem ryzyka Bank:

- 1) Utrzymuje system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka oraz pozwala przetwarzać informację w sposób, który zapewnia 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 wykorzystania limitów określonych w RAS (Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka), poziomu ryzyka płynności i finansowania, rynkowego, operacyjnego i ryzyka braku zgodności. Ponadto Bank zapewnia raportowanie poziomu ryzyka z tytułu podatku odroczonego, ryzyka biznesowego, strategicznego, niewypłacalności, nadmiernej dźwigni finansowej i reputacyjnego. Raporty tworzone w ramach systemu informacji zarządczej dostarczane są ich odbiorcom w cyklu rocznym, półrocznym, kwartalnym, miesięcznym, lub dziennym (w zależności od rodzaju raportu);
- 2) zapewnia pracownikom dostęp do procedur i instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w zakresie przez nich stosowanym;
- 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 znaczenia systemowego, charakteru, skali i złożoności działalności Banku oraz ekspozycji na ryzyko;

- 5) przed wprowadzeniem nowych produktów i usług lub tworzeniu i rozwijaniu nowych modeli biznesowych, przeprowadza proces przygotowawczy, w tym gruntowną analizę w celu identyfikacji, pomiaru i szacowania ryzyk związanych z produktami i usługami lub modelami biznesowymi 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. W zakresie analizy Bank uwzględnia zgodność założeń produktu, usługi lub modelu biznesowego ze Strategią Banku i Strategią zarządzania ryzykiem w Banku, opierając się na kryteriach wynikających z przepisów powszechnie obowiązującego prawa i rekomendacji nadzorczych;
- 6) ocenia i sprawuje nadzór nad wielkością i profilem ryzyka występującego w podmiotach zależnych;
- 7) okresowo dokonuje przeglądu regulacji wewnętrznych Banku 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;
- 8) w odniesieniu do ryzyk identyfikowanych przez Bank jako istotne, a także w przypadku tych, w odniesieniu do których istnieją przepisy to 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;
- 9) działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, a także z przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi. Bank stosuje globalną politykę grupy kapitałowej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Banku funkcjonuje na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na poziomie pierwszym - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

- 2) na poziomie drugim - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność Departamentu Compliance;
- 3) na poziomie trzecim - działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem współdzielą odpowiedzialność za wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Banku.

Bank kieruje się zasadą rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych oraz odpowiedzialności za tworzenie i sprzedaż produktów Banku od odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

W Banku funkcjonują następujące Komitety zaangażowane w proces zarządzania ryzykiem:

- 1) Komitet zarządzania aktywami i pasywami (ALCO), który ma charakter opiniodawczo-decyzyjny w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami oraz ryzykami finansowymi Banku;
- 2) Komitet Ryzyka Rynkowego, którego zadaniem jest podejmowanie decyzji oraz wydawanie i przekazywanie Zarządowi Banku opinii i rekomendacji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności Banku.
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, który podejmuje działania w celu minimalizacji zagrożeń związanych z czynnikami ryzyka operacyjnego występującego w realizowanych w Banku procesach biznesowych;
- 4) Komitet Kredytowy, który opiniuje wnioski kredytowe oraz podejmuje decyzje kredytowe w sprawach nie należących do samodzielnych kompetencji pracowników Banku;
- 5) Komitet Kontroli Ryzyka, którego zadaniem jest podejmowanie decyzji oraz wydawanie i przekazywanie Zarządowi Banku opinii i rekomendacji w zakresie zarządzania, koordynacji i kontroli procesów szeroko rozumianego ryzyka (za wyjątkiem procesów związanych z kalkulacją rezerw na ryzyko kredytowe) zachodzących w obszarze ryzyka i w obszarze windykacji;

- 6) Komitet Rezerw, którego zadaniem jest podejmowanie decyzji oraz wydawanie i przekazywanie Zarządowi Banku opinii i rekomendacji w zakresie zarządzania, koordynacji i kontroli procesów związanych z kalkulacją rezerw na ryzyko kredytowe.
- 7) Komitet ds. Windykacji, który analizuje jakość portfela kredytów opóźnionych, opiniuje inicjatywy mające na celu poprawę jakości portfela lub obniżenie kosztów procesów windykacyjnych oraz definiuje kierunki polityki windykacyjnej;
- 8) Komitet Polityki Kredytowej, wydaje i przekazuje Zarządowi Banku opinie i rekomendacje w zakresie polityki kredytowej Banku, monitorowanie realizację jej zasad oraz wspiera Zarząd w działaniach dotyczących kultury ryzyka;
- 9) Komitet Kapitałowy, który ma charakter kontrolno-opiniodawczy w obszarze zarządzania kapitałowego.
- 10) Komitet Compliance, który monitoruje działalność Banku pod kątem ryzyka reputacyjnego oraz ryzyka braku zgodności w celu zapewnienia przestrzegania wymogów prawnych i regulacyjnych;
- 11) Komitet Produktów, który akceptuje nowe produkty i modyfikacje produktów Banku, a także monitoruje funkcjonowanie oferowanych przez Bank produktów;
- 12) Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu, który doradza Zarządowi Banku w zakresie polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i monitoruje realizację tej polityki w zakresie wynikającym z przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

2. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

2.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Celami strategicznymi Banku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym są:

- 1) rozwój modeli statystycznych wspomagających proces decyzji;

- 2) osiągnięcie założonych w budżecie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego;
- 3) optymalizacja procesu decyzji kredytowych w zakresie kredytów detalicznych, stosowanie standardów grupy kapitałowej w zakresie oceny ryzyka,
- 4) rozwój reguł i narzędzi antyfraudowych, ze szczególnym uwzględnieniem ich zastosowania dla zdalnych kanałów sprzedaży;
- 5) w obszarze zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) - dążenie do ograniczania udziału ekspozycji NPE w portfelu - zarówno poprzez redukcję istniejącego portfela NPE, jak również poprzez działania podejmowane na wczesnym etapie (zapobieganie).

Ryzyko kredytowe zarządzane jest na kilku płaszczyznach działania. Obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, kontrolę i monitorowanie oraz raportowanie. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- 1) ocena i weryfikacja wniosków kredytowych;
- 2) monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego;
- 3) zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi, w tym monitoring spłat oraz restrukturyzacja długu;
- 4) administracja zabezpieczeń;
- 5) obrót portfelami wierzytelności;
- 6) monitoring wskaźników poziomu ryzyka w portfelach ekspozycji pochodzących z wniosków przesłanych przez poszczególnych Partnerów Sprzedaży oraz wystawianie rekomendacji odnośnie nawiązywania i rozwiązywania umów z nimi,
- 7) wyznaczanie poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe;
- 8) wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów w ramach apetytu na ryzyko kredytowe oraz limitów koncentracji;
- 9) monitoring i raportowanie koncentracji;
- 10) monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób ciągły, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przekazywane na posiedzenia Zarządu. Zarząd w trakcie posiedzeń weryfikuje rzetelność składanych sprawozdań i informacji.

Rada Nadzorcza Banku, na każdym posiedzeniu odbywającym się zgodnie z zaplanowanym kalendarzem posiedzeń, otrzymuje Raport RAS i poziomu ryzyka, który zawiera dane prezentujące wykonanie limitów apetytu na ryzyko, w tym z zakresu ryzyka kredytowego i koncentracji oraz zawiera w sobie raport o poziomie ryzyka kredytowego, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz realizacji zasad polityki kredytowej, a także raport o poziomie ryzyka koncentracji. Otrzymane raporty służą określeniu jakości i skuteczności zarządzania ryzykiem kredytowym, identyfikacji źródeł i czynników ryzyka, ograniczeniu poziomu ryzyka i określeniu działań naprawczych. Na podstawie otrzymanych raportów oraz w oparciu o wyniki kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza weryfikuje realizację przyjętych zasad polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Bank udziela kredytów następującym podmiotom:

- 1) osobom fizycznym (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, kredyty celowe pożyczki gotówkowe i karty kredytowe, internetowe odnawialne limity kredytowe),
- 2) przedsiębiorcom (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, 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 w zakresie kredytów gospodarczych dostępne są kredyty gospodarcze dla dealerów samochodowych, kredyty gospodarcze (odnawialne i krótkoterminowe) dla partnerów handlowych współpracujących z Bankiem.

Bank posiada w ofercie kredyty długo-, średnio- i krótkoterminowe. Maksymalne długości okresów kredytowania określają stosowne instrukcje kredytowe obowiązujące w Banku.

Bank obecnie oferuje wyłącznie kredyty w złotych polskich. W przeszłości Bank udzielał także kredytów denominowanych do walut obcych (CHF, USD, EUR), dlatego obecnie zarządza także portfelem kredytowym zawierającym tego typu ekspozycje kredytowe.

Utrata wartości należności kredytowych

Zgodnie z MSSF 9 Bank uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia ekspozycji. Bank wprowadził trzy podstawowe koszyki (etapy) rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych.

Bank kwalifikuje ekspozycje kredytowe do Koszyka 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

1. Identyfikacja ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Koszyka 3,
2. Identyfikacja ekspozycji dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego i zakwalifikowanie ich do Koszyka 2,
3. Alokacja pozostałych ekspozycji do Koszyka 1.

Bank na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu jej początkowego ujęcia (przesłanki do kwalifikacji do Koszyka 2). O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienie w spłacie w przedziale 31-90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego, (próg bezwzględny 400 zł w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów gospodarczych oraz jednocześnie próg względny 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do należności),
- przyrost względny i bezwzględny prawdopodobieństwa defaultu mierzonego za pomocą scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (scoring aplikacyjny) przekroczył określone w regulacjach progi. Progi przyrostu względnego i bezwzględnego uzależnione są od segmentacji produktu,
- na datę sprawozdawczą nie występuje przekroczenie progów przyrostu względnego i bezwzględnego prawdopodobieństwa defaultu, mierzonego za pomocą scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (scoring aplikacyjny), ale istnieje opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni, bez uwzględnienia

progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego , jeśli klasyfikacja powoduje przypisanie do Koszyka 1,

- restrukturyzacja ekspozycji, o ile nie jest przypisana do Koszyka 3 (tzw. restrukturyzacja awaryjna),
- klasyfikacja klienta do grupy o "obniżonej zdolności kredytowej" lub "dużego ryzyka nadmiernego zadłużenia" w wyniku procesu monitorowania zdolności kredytowej.

O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym świadczy wystąpienie przesłanki opóźnienia w spłacie min 30 dni.

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (klasyfikujące ekspozycję do koszyka 3) składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym, zalicza się w szczególności:

- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności względnego (1%) i bezwzględnego (400 PLN) przeterminowanego zobowiązania kredytowego;
- uzyskanie informacji o problemach finansowych dłużnika;
- powzięcie informacji o wydaniu postanowienia o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora lub o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej;
- zgon kredytobiorcy;

- przejęcie zabezpieczenia;
- restrukturyzacja zadłużenia (Restrukturyzacja awaryjna zgodnie z definicjami zapisanymi w „Polityce Restrukturyzacji”);
- wypowiedzenie umowy;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej;
- zaklasyfikowanie ekspozycji do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji „Opis procesu nadawania znacznika rozpoznanej utraty wartości dla ekspozycji kredytowych”, w tym zarażanie przez inne ekspozycje klienta z utratą wartości.

W przypadku ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym, do przesłanek utraty wartości zalicza się m.in.:

- problemy finansowe kontrahenta / sytuacja finansowa kontrahenta, która uległa znacznemu pogorszeniu i może zagrażać terminowej spłacie ekspozycji;
- niedotrzymanie warunków umowy innych niż opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni;
- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności względnego (1%) i bezwzględnego (2000 PLN) przeterminowanego zobowiązania kredytowego dłużnika;
- przyznanie kontrahentowi przez Bank ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta udogodnienia, którego w innym wypadku by nie udzielił, w tym Restrukturyzacji awaryjnej;
- wypowiedzenie przez Bank umowy kontrahentowi;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta;
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora;

- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej;
- kontrahent utracił autoryzację, tj. upłynął termin wypowiedzenia umowy dealerskiej na sprzedaż pojazdów, których to sprzedaż stanowi ponad 70 % przychodów danego kontrahenta;
- zaklasyfikowanie ekspozycji do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji „Opis procesu nadawania znacznika rozpoznanej utraty wartości dla ekspozycji kredytowych”.

Kwota odpisu na oczekiwane straty równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów.

W przypadku aktywów finansowych, dla których przepływy pieniężne wynikające z umowy były renegotjowane lub modyfikowane (restrukturyzacja) i nie zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu takiego instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia.

W przypadku udzielenia prolongaty w spłacie wynikającej z ustawowych wakacji kredytowych przy umowach o kredyt hipoteczny udzielony w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, Bank nie dokonuje przeklasyfikowania ekspozycji kredytowych na potrzeby wyceny ryzyka kredytowego, uznając, że udzielone wakacje kredytowe nie są powiązane z bezpośrednimi trudnościami danego klienta (pod warunkiem braku innych przesłanek), są oferowane bezwarunkowo i w związku z tym nie mają wpływu na jakość należności. 2

W ramach moratorium Tarcza 4.0, ekspozycje takie przenoszone są do Koszyka 3 z powodu zadeklarowanej przez klienta utraty pracy.

Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w Nocie 4 pkt f oraz Nocie 5 Sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank za rok 2022.

Praktyki w zakresie forbearance

Jako działanie forbearance (tj. restrukturyzację zadłużenia klienta) określa się udogodnienie w spłacie zastosowane wobec klienta doświadczającego trudności finansowych zagrażających obsłudze zadłużenia wobec Banku na dotychczasowych warunkach umownych, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym bądź częściowym refinansowaniu. Zastosowanie restrukturyzacji ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia, minimalizację straty i/lub maksymalizację odzysków.

Praktyki forbearance nie mają zastosowania w przypadku, gdy renegotjacje warunków umowy nie wynikają z trudności finansowych kredytobiorcy oraz w przypadku udzielenia moratoriów kredytowych (tzw. wakacje kredytowe), gdzie zawieszenie spłaty kredytu następuje w związku z trudnościami wynikającymi z pandemii COVID-19. W przypadku klientów deklarujących utratę pracy w ramach moratorium Tarcza 4.0, ekspozycje takie przenosi się do Koszyka 3. W przypadku udzielenia prolongaty w spłacie wynikającej z ustawowych wakacji kredytowych przy umowach o kredyt hipoteczny udzielony w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, Bank nie dokonuje przeklasyfikowania ekspozycji kredytowych na potrzeby wyceny ryzyka kredytowego, uznając, że udzielone wakacje kredytowe nie są powiązane z bezpośrednimi trudnościami danego klienta (pod warunkiem braku innych przesłanek), są oferowane bezwarunkowo i w związku z tym nie mają wpływu na jakość należności. W przypadku narzędzi pomocowych zaoferowanych przez Bank w ramach własnej pro klienckiej inicjatywy dla klientów posiadających obywatelstwo ukraińskie, mających na celu tymczasowe zmniejszenie obciążeń finansowych tych klientów, Bank dokonuje przeklasyfikowania tych ekspozycji kredytowych do Koszyka 2 (na koniec 12.2022 saldo bilansowe tych ekspozycji wynosiło 1 310 tys. zł).

Bank decyduje o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na zmianie harmonogramu poprzez okresowe zawieszenie spłaty (karencja) lub wydłużenie terminu spłaty, zmianie warunków umowy na bardziej korzystne niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym samym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka (np. zwolnienie z ubezpieczenia) itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych.

Portfel umów objętych restrukturyzacją podlega systematycznej kontroli i ocenie pod kątem występowania opóźnienia w spłacie. Raporty zawierające informację o udziale rachunków opóźnionych w spłacie w portfelu umów zrestrukturyzowanych z uwzględnieniem podziału na produkty, zastosowane warianty restrukturyzacji, przedział opóźnienia zrestrukturyzowanej umowy oraz w innych przekrojach, których zastosowanie okaże się zasadne w toku prowadzonych analiz, prezentowane są przez Obszar Windykacji raz na kwartał na posiedzeniu Komitetu ds. Windykacji.

W przypadku udzielenia Klientowi udogodnienia w spłacie (restrukturyzacji), każdorazowo dokonywane są stosowne zapisy w systemach, umożliwiające identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Należność/klient traktowana jest jako restrukturyzowana przez cały okres umowy od momentu zawarcia umowy udogodnienia. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/niepracującego.

Ekspozycja uznana za restrukturyzowaną nie zmienia już tej klasyfikacji (jest klasyfikowana jako restrukturyzowana do końca życia umowy). Umowy objęte restrukturyzacją podlegają klasyfikacji do Koszyka 2 lub do Koszyka 3 (jeżeli umowa spełnia definicję restrukturyzacji awaryjnej zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/07 dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

Zasady rachunkowości w odniesieniu do aktywów finansowych podlegających praktykom forbearance nie różnią się od zasad stosowanych w stosunku do innych aktywów pracujących i niepracujących w Banku. Bank wycenia kredyty i należności według

zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zabezpieczenia

Bank uznaje następujące rodzaje zabezpieczeń, które mogą być przyjmowane pod kredyty i pożyczki udzielone klientom nie będącym podmiotami bankowymi.

1) Zabezpieczenia kredytów (poza kredytami gospodarczymi) stanowią:

- częściowe przewłaszczenie pojazdu,
- przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym wraz z depozytem karty pojazdu,
- ubezpieczenia (w szczególności: cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie Banku jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie, cesja z ubezpieczenia AC pojazdu stanowiącego przedmiot przewłaszczenia),
- hipoteka na nieruchomości,
- weksel własny kredytobiorcy in blanco,
- poręczenie wekslowe,
- poręczenie cywilne,
- inne (stosowane w rzadkich przypadkach) rodzaje zabezpieczeń, które zostaną wskazane w instrukcjach kredytowych lub zaakceptowane przez Zarząd Banku.

2) Zabezpieczenia kredytów gospodarczych stanowią:

- przewłaszczenie na zabezpieczenie zbioru pojazdów o zmiennym składzie, w szczególności zbioru pojazdów finansowanych przez Bank,
- w przypadku finansowania/refinansowania samochodów posiadających kartę pojazdu, przyjęcie przez Bank w depozyt kart pojazdów samochodów, których zakup jest finansowany/refinansowany przez Bank,
- weksel własny in blanco,
- poręczenie wekslowe lub cywilne, w szczególności właścicieli lub członków zarządu kredytobiorcy, a także ich współmałżonków (w przypadku wspólności majątkowej),
- hipoteka ustanowiona na nieruchomości wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości,
- blokada należności z tytułu uruchomień kredytów ratałnych w przypadku partnerów handlowych,
- inne rodzaje zabezpieczeń zaakceptowane przez Zarząd Banku.

Wartość zabezpieczeń przyjętych przez Bank według stanu na dzień 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 1. Wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN).

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2022
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	8 567 414
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	846 099
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	4 464
RAZEM	9 417 977

Ryzyko kredytowe kontrahenta

W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, rozumianego jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją, Bank nie posiada portfela handlowego i nie zawiera transakcji o charakterze spekulacyjnym. Nadwyżki płynności są lokowane w Grupie Santander lub NBP, transakcje pochodne są zabezpieczane. Wszystkie transakcje zawierane są z bankami o dobrej sytuacji finansowej.

Warunkiem zawarcia transakcji na rynku międzybankowym jest uprzednie przyznanie bankowi-kontrahentowi limitu. Limity transakcyjne ustalane są przez Zarząd Banku w drodze Uchwały.

Bank monitoruje ryzyko kredytowe kontrahenta na bazie bieżącej. W ramach Programu TWS Zespół Ryzyka Rynkowego przeprowadza coroczne testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego kontrahenta, którego wyniki są prezentowane na Komitecie Ryzyka Rynkowego, posiedzeniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

2.2 Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne definiowane jest, jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, błędów ludzkich

i systemowych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne.

Ryzyko operacyjne jest zidentyfikowane jako jedno z ryzyk istotnych w działalności Banku. Ryzyko to jest pokryte ilościowym modelem szacowania kapitału wewnętrznego. W ramach ryzyka operacyjnego wyróżniono następujące ryzyka istotne:

- 1) Ryzyko ICT - zdefiniowane jako: Ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego. Gdzie Systemy IT – aplikacja komputerowa lub zbiór powiązanych aplikacji komputerowych, którego celem jest przetwarzanie danych; Systemy ICT - Ustanowienie ICT jako części mechanizmu lub sieci połączonej wspierającej operacje instytucji finansowej; Usługi ICT – usługi świadczone przez systemy ICT na rzecz jednego lub kilku użytkowników wewnętrznych lub zewnętrznych, polegające w szczególności na wprowadzaniu danych, przechowywaniu danych, przetwarzaniu danych oraz usługach sprawozdawczości, jak również monitorowania usługi wspierania biznesu i procesów decyzyjnych;
- 2) Ryzyko prawne - zdefiniowane jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami;
- 3) Ryzyko modelu - zdefiniowane jako ryzyko potencjalnej straty, jaką może ponieść instytucja, wskutek decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu przez nią modeli, z powodu błędów w ich opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu (art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV). Ryzyko modeli w praktyce objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem wyznaczonym przez dany model a wielkością rzeczywistą. Można wyróżnić cztery zasadnicze źródła tych rozbieżności: immanentne ograniczenia modeli, ryzyko danych, ryzyko założeń modeli, ryzyko administrowania modelami.

Wyróżnia się również ryzyko operacyjne związane z działalnością bancassurance tj. ryzyko operacyjne związane z oferowaniem Klientom Banku ochrony ubezpieczeniowej na podstawie zawartych przez Bank z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi umów ubezpieczenia grupowego na rachunek Klientów Banków lub ochrony ubezpieczeniowej na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia zawieranej pomiędzy Klientem a TU za pośrednictwem Banku jako agenta ubezpieczeniowego.

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.

System zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w Santander Consumer Bank S.A. obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i podmiotów zależnych. W odniesieniu do ryzyka operacyjnego stosuje się model tzw. „trzech linii obrony” polegający na oddzieleniu bezpośredniego zarządzania w działalności operacyjnej tym typem ryzyka od funkcji kontrolnych.

Za opracowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, jego wdrożenie oraz właściwe funkcjonowanie odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Funkcję II linii obrony w zakresie ryzyka operacyjnego pełni Departament Kontroli Ryzyka Operacyjnego i Walidacji Modeli. W zakresie jego odpowiedzialności leży między innymi: przygotowanie polityk, procedur i metodologii oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Działania tego Departamentu wspierają Koordynatorzy Ryzyka umiejscowieni w jednostkach organizacyjnych I linii obrony. Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednie zarządzanie ryzykiem operacyjnym w ramach realizowanych działań biznesowych, w tym: rejestracja informacji o zdarzeniach operacyjnych mających miejsce w Banku, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka.

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyka operacyjne w 2022 r. zalicza się:

- 1) obszar odnoszący się do klientów, produktów i praktyk operacyjnych (kategoria 4 ryzyka), obejmujący toczące się spory prawne i ryzyko wypłaty roszczeń klientów generujący największą stratę ze wszystkich 7 kategorii ryzyka,
- 2) obszar związany z oszustwami zewnętrznymi i wewnętrznymi (druga co do wielkości wartość strat);
- 3) obszar procesów IT i ich wpływ na zapewnienie ciągłości funkcjonowania Banku oraz bezpieczeństwa w szczególności w zakresie bankowości elektronicznej,
- 4) obszar związany z czynnościami realizowanymi na rzecz Banku przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu.

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

2.3 Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko wynikające z niekorzystnej zmiany bieżącej wyceny otwartych pozycji Banku w instrumentach odsetkowych, walutowych i kapitałowych w skutek zmian wartości od/powiednich czynników ryzyka, a w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, cen akcji. W Banku pojęcie ryzyka rynkowego obejmuje ryzyko: stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oraz ryzyko walutowe. Bank nie posiada księgi handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest minimalizacja ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka w Banku tak, aby przy określonym akceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego, optymalizowany był dochód Banku. Celem Banku jest zapewnienie stabilności funkcjonowania banku, a nie korzystanie z krótkoterminowych wahań cen instrumentów finansowych i osiąganie zysków z operacji handlowych. W związku z tym Bank nie zakłada zawierania transakcji zaliczanych do portfela handlowego, a wszystkie operacje są zaliczane do portfela bankowego.

Pomiar wartości narażenia Banku na ryzyko rynkowe dokonywany jest przy użyciu standardowych narzędzi stosowanych do poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zarząd Banku zapewnił w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym rozdzielanie funkcji operacyjnych zawierania transakcji na rynku międzybankowym od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Proces obejmuje zarówno Bank, jak i podmioty zależne, dla których zastosowanie mają te same zasady i metody zarządzania ryzykiem rynkowym.

Raportowanie ryzyka rynkowego jest integralną częścią systemu informacji zarządczej, który obejmuje comiesięczne przekazywanie informacji dla Zarządu Banku, Komitetu Ryzyka Rynkowego i Komitetu ALCO oraz kwartalne raportowanie dla Rady Nadzorczej Banku.

Ryzyko zarządzane jest za pomocą systemu monitorowania limitów oraz testów warunków skrajnych. Limity ustalane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu Ryzyka Rynkowego i/lub Komitetu ALCO. Limity określające apetyt na ryzyko są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

System kontroli ryzyka księgi bankowej obejmuje:

- 1) limity wrażliwości wyniku odsetkowego netto i wartości ekonomicznej kapitału;
- 2) limit VaR (Value At Risk) dla ryzyka walutowego i limit pozycji walutowej;
- 3) testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego, w tym nadzorczy test wartości odstających (SOT) dla ryzyka stopy procentowej zgodnie z wymogami EUNB.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Monitorowaniu i limitowaniu podlegają wszystkie składowe ryzyka stopy procentowej, w tym:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko opcji automatycznych (wbudowanych).

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość kapitałów Banku. Analiza poszerzona jest o testy warunków skrajnych obejmujących analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych, nadzorczy test wartości odstających (SOT), test odwrócony, analizę wpływu spreadu kredytowego na ryzyko stopy procentowej (CSRBB) oraz analizę ryzyka bazowego w warunkach stresowych.

Bank prowadzi konserwatywną strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która polega na dopasowaniu struktury przeszacowania zobowiązań do aktualnej struktury przeszacowania aktywów. Bank nie stosuje instrumentów pochodnych w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału w wyniku niekorzystnej zmiany kursów walutowych. W ramach monitorowania ryzyka kursowego Bank analizuje także ryzyko płynności w walutach obcych oraz wpływ ryzyka kursowego na ryzyko kredytowe, które pojawia się w przypadku kredytów indeksowanych do walut obcych - gdy występuje niedopasowanie waluty kredytu do waluty przychodów klientów Banku, a także wpływ ryzyka walutowego na ryzyko płynności, które wynika z wyceny w złotych pochodnych instrumentów finansowych typu CIRS i FX Swap. Sytuacja taka dotyczy znaczącej części portfela Banku, ponieważ w bilansie Banku wysoki udział mają kredyty indeksowane do walut obcych. Ryzyko walutowe w tym zakresie jest zabezpieczane instrumentami pochodnymi.

Limity pozycji walutowej ustalone są na konserwatywnym poziomie nie przekraczającym wartości progu istotności określonego w relacji do funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku obejmuje następujące zagadnienia:

- zarządzanie otwartą pozycją walutową Banku, w tym ustalenie i kontrolowanie limitów dla otwartej pozycji walutowej i limitów maksymalnej straty,
- monitorowanie różnic kursowych z wymiany walut i wyniku z pozycji wymiany,

- szacowanie potencjalnej straty z tytułu ryzyka walutowego (wartości zagrożonej) i analiza scenariuszy skrajnych,
- zarządzanie poziomem obrotu w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym,
- alokację kapitału na ryzyko niedopasowania waluty kredytu z przychodami klientów.

2.4 Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

Bank identyfikuje ryzyko płynności i finansowania, na które jest narażony i w ramach którego monitoruje:

- zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
- zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest takie kształtowanie pozycji finansowej Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian otoczenia rynkowego lub zachowań klientów. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. W tym celu, w ramach struktury organizacyjnej Banku, zapewniono niezależne funkcjonowanie jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zawieranie transakcji finansowych, ich rozliczanie oraz realizację funkcji kontrolnych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),
- Obszar zarządzania finansowego i kapitałem (Departament Zarządzania Finansowego),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- Obszar ryzyka (Zespół Ryzyka Rynkowego)

Szczegółowy opis ról i zakresów odpowiedzialności w/w jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawarty jest w Nocie 5 pkt b sprawozdania finansowego.

Za nadzorowanie zarządzania płynnością finansową Banku i podmiotów zależnych odpowiada Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Oznacza to, że nadzorowanie zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania, utrzymywaniem buforów płynnych oraz przeprowadzaniem testów warunków skrajnych dla płynności odbywa się na poziomie Banku i obejmuje wszystkie jego spółki zależne.

W procesie zarządzania płynnością finansową biorą udział jednostki biznesowe Banku, które raportują swoje zapotrzebowanie na płynność do Departamentu Zarządzania Finansowego. Departament Zarządzania Finansowego wykonuje decyzje ALCO, odpowiada za operacyjne zarządzanie płynnością finansową i zapewnienie finansowania Banku oraz nadzoruje ten proces w podmiotach zależnych.

Bank nie identyfikuje ograniczeń regulacyjnych dotyczących transferu płynności w obrębie jednostek grupy kapitałowej Banku.

Bank zarządza ryzykiem płynności w ujęciu śróddziennym, bieżącym, krótko, średnio i długoterminowym.

W celu zapewnienia, że Bank skutecznie kontroluje i zarządza ryzykiem płynności, raz do roku przeprowadzany jest proces wewnętrznej oceny adekwatności płynności (ILAAP). Wyniki ILAAP podlegają akceptacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku oraz inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Strategia dotycząca struktury finansowania Banku służąca ograniczaniu ryzyka płynności i finansowania opiera się na poniższych wytycznych:

- utrzymanie dywersyfikacji źródeł finansowania i wysokiego stopnia samofinansowania przy zachowaniu niskich kosztów płynności Banku,
- utrzymanie zakładanych wskaźników płynności Banku,
- utrzymanie wydłużonego pierwotnego terminu zapadalności depozytów detalicznych.

W 2022 roku Bank kontynuował strategię pozyskiwania zdywersyfikowanego finansowania opierając się zarówno na produktach depozytowych dla klientów detalicznych i korporacyjnych jak i na instrumentach z hurtowych rynków finansowych, które w szczególności obejmują: linie kredytowe w PLN, dwuwalutowe transakcje typu repo (w CHF), transakcje CCIRS i FX SWAP, transakcje sekurytyzacyjne oraz emisje własne dłużnych papierów wartościowych.

Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych otrzymanych z Grupy Santander i innych podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów stanowi część podstawową nadwyżki płynności zgodnie z Rekomendacją P oraz zapewnia adekwatny poziom aktywów wysokopłynnych w rozumieniu 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie

Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Brak pozycji spekulacyjnych znacząco ogranicza ekspozycje Banku na brak płynności rynków finansowych.

Bank zdefiniował nadwyżkę płynności, jako nieobciążone aktywa o wysokiej płynności i jakości kredytowej charakteryzujące się wysoką zbywalnością bez konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań, dla których nie ma prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do ich wykorzystania w celu pozyskania środków. Nadwyżkę dzieli się na podstawową i uzupełniającą nadwyżkę płynności.

Podstawowa nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- gotówka,
- rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach,
- środki na rachunku bieżącym lub na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym, przy czym w okresie wykraczającym poza tygodniowy „horyzont przeżycia” Bank uwzględnia, w przypadku wykorzystania tych środków, konieczność zapewnienia możliwości uzupełnienia salda rezerwy obowiązkowej do wymaganego przepisami poziomu,
- wysokiej jakości obligacje rządowe bądź podobne instrumenty, w tym dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP, jako zabezpieczenia kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo.

Uzupełniająca nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- możliwe do upłynnienia w zdefiniowanym horyzoncie przeżycia w warunkach kryzysowych lub zbywalne z mniejszym prawdopodobieństwem niż pozycje należące do części podstawowej;
- kwalifikowane jako posiadające większe niż inne pozycje prawdopodobieństwo pozostania płynnymi w warunkach skrajnych.

Nadwyżka płynności na dzień 31 grudnia 2022 wyniosła 3 265 mln PLN. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2022 r. zaprezentowano w Tabeli 2.

Tabela 2. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2022 r. (dane w mln PLN)

Aktywo	Wartość bilansowa
Gotówka	7
Rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach	71
Nadwyżka rezerwy obowiązkowej	0
Złożone lokaty Overnight	21
Niezablokowane instrumenty dłużne	3 166
Nadwyżka płynności	3 265

Wartość wysokiej jakości aktywów płynnych w rozumieniu Rozporządzeń CRR wyniosła 3 194 mln PLN.

W portfelu wysokiej jakości aktywów płynnych na dzień 31.12.2022 roku były utrzymywane obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje EIB (European Investment Bank) o dużej płynności. Posiadane przez Bank wolumeny papierów były nieznaczące w relacji do łącznej kwoty wyemitowanych papierów tego samego typu. W związku z nieznaczącym udziałem w rynku obligacji Bank nie identyfikował ryzyka płynności rynku (produktu) związanego z portfelem aktywów płynnych.

Wymogi dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia ratingu Banku

Bank nie posiada oceny ratingowej. Umowy finansowania hurtowego posiadane przez Bank nie zawierają opcji wcześniejszego zakończenia w związku z obniżeniem zewnętrznej oceny kredytowej. W związku z tym Bank nie identyfikuje wymogów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Pomiar ryzyka płynności

Do pomiaru ryzyka płynności stosuje się m.in. lukę płynności urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę odnowień i zerwań depozytów, metryki regulacyjne, analizę scenariuszy skrajnych w ramach planu awaryjnego utrzymania płynności oraz analizy stabilności i kosztów pozyskania zobowiązań.

Głównymi elementami metodologii pomiaru ryzyka płynności Banku są:

- luka płynności Banku z uwzględnieniem wcześniejszych spłat kredytów, zerwań i odnowień depozytów klientów, analizy wykonywane są dla każdej waluty osobno oraz łącznie dla całego portfela Banku,
- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie),
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych,
- analiza oraz limitowanie uruchomień kredytów w zadanym okresie,
- analiza poziomu bilansowego, koncentracji, stabilności, zrywalności i odnawialności depozytów,
- analiza oraz prognoza wykonania stanu rezerwy obowiązkowej oraz sald na rachunkach nostro,
- kalkulacja wskaźnika LCR oraz NSFR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury pasywów wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania pasywów stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

Wartość luki płynności została zaprezentowana w Nocie 5 pkt b sprawozdania finansowego Banku.

Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) oraz wartość wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) zgodnie z Rozporządzeniem CRR wg stanu na dzień 31.12.2022 przedstawia Tabela 3.

Tabela 3. Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) oraz wartość wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

Miara płynności	31.12.2022	Limit regulacyjny
LCR	153%	min 100%
NSFR	124%	min 100%

Informacje dotyczące wskaźnika pokrycia wpływów netto za każdy z czterech kwartałów kalendarzowych poprzedzających datę ujawnienia, obliczone jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału przedstawia Tabela 4.

Tabela 4. Dane za każdy z czterech kwartałów kalendarzowych poprzedzających datę ujawnienia, które są obliczone jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału.

LCR jednostkowy [mln PLN]	Średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału			
	31\03\2022	30\06\2022	30\09\2022	31\12\2022
Zabezpieczenie przed utratą płynności	2 715,36	2 823,21	3 032,69	3 132,46
Wpływy płynności netto	1 472,09	1 677,37	1 935,95	2 170,89
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (w %)	193%	172%	161%	146%

Wewnętrzna sprawozdawczość w zakresie płynności

System wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności obejmuje okresowe przekazywanie informacji dla Komitetu Ryzyka Rynkowego, Komitetu ALCO, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:

- częstotliwość dzienna - raportowanie ryzyka płynności śróddziennej bieżącej i krótkoterminowej do członków Zarządu odpowiedzialnych za obszar ryzyka oraz obszar zarządzania finansowego i kapitałem,
- częstotliwość miesięczna - raportowanie ryzyka płynności średnioterminowej i długoterminowej na spotkaniach Komitetu Ryzyka Rynkowego i Komitetu ALCO, a także na Posiedzeniach Zarządu w postaci raportu z wykorzystania limitów apetytu na ryzyko; dodatkowo w cyklu miesięcznym przedstawiana na posiedzeniu Komitetu ALCO ocena poziomu płynności w stosunku do planu finansowego zatwierdzonego przez Zarząd Banku,
- częstotliwość kwartalna - Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raport z monitorowania ryzyka rynkowego i płynności,

- częstotliwość roczna - planowanie struktury zobowiązań i plany pozyskania zobowiązań stabilnych; plany są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą,

Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności w cyklu kwartalnym. Testy obejmują analizy scenariuszowe, testy wrażliwości oraz testy odwrócone.

Bank określa jednolite scenariusze testów warunków skrajnych dla płynności oraz scenariusze sytuacji kryzysowych dla Planu awaryjnego utrzymania płynności Banku.

Budowa scenariuszy uwzględnia następujące etapy:

- 1) identyfikacja ekspozycji na ryzyko płynności Banku;
- 2) identyfikacja przyczyn ekspozycji na ryzyko /identyfikacja ciągów przyczynowo skutkowych/ tj. konstrukcja scenariuszy cząstkowych;
- 3) łączenie scenariuszy cząstkowych w powiązane grupy – tworzenie scenariuszy pełnych z uwzględnieniem podziału na idiosynkratyczne, sektorowe i połączone oraz z uwzględnieniem horyzontu czasowego działania czynników ryzyka – scenariusze śróddzienne i długoterminowe;
- 4) w ramach planu awaryjnego płynności Bank określa wskaźniki wczesnego ostrzegania, które sygnalizują wystąpienie scenariuszy cząstkowych oraz ustala sposób eskalacji informacji o zagrożeniach.

Dla każdego składnika ekspozycji Bank dokonuje analizy jakościowej po kącie generowanych wpływów/ wpływów pieniężnych, wpływu na wartość i strukturę aktywów netto, wpływu na stosowane miary płynności.

Bank uwzględnia również inne rodzaje ryzyka, których konsekwencją może być zwiększenie ekspozycji na ryzyko płynności: ryzyko kredytowe, operacyjne, w tym prawne, stopy procentowej, walutowe oraz reputacyjne.

Zdefiniowane zostały następujące scenariusze testów warunków skrajnych płynności:

- wewnętrzne:
 - o Problemy wewnętrzne Banku

- Pogorszenie sytuacji finansowej podmiotu dominującego
- Pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów zależnych
- systemowe:
 - Znacząca zmiana kursu waluty obcej względem PLN
 - Zmiana poziomu stóp procentowych w stosunku do oczekiwanych
 - Kryzys utraty płynności sektora bankowego
 - Awaria systemu płatniczego u kluczowego kontrahenta z rynku międzybankowego
- łączone:
 - Upadek innego banku na rynku polskim
 - Kryzys makroekonomiczny
 - Utrata finansowania od podmiotu dominującego przy jednoczesnej zmianie wartości haircut'ów NBP.

Testy odwrócone służą identyfikacji takich kombinacji czynników ryzyka, które mogą doprowadzić do zagrożenia utraty stabilności finansowej Banku. Polegają one na zidentyfikowaniu takich założeń (jakościowych i ilościowych), które skutkują pogorszeniem sytuacji płynnościowej Banku wyrażonej poprzez konkretną miarę płynności.

Analizy wrażliwości przeprowadzane są względem zmian wybranych parametrów ryzyka, jak i zmian różnych kombinacji czynników ryzyka, celem określenia wpływu na stabilność finansową Banku.

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane m.in. do określenia adekwatności poziomu nadwyżki płynności niezbędnej, aby Bank mógł przetrwać warunki stresowe w badanym "horyzoncie przeżycia" oraz do okresowej weryfikacji założeń planu awaryjnego płynności i przy sporządzaniu planów pozyskiwania finansowania.

Bank uwzględnia wyniki TWS w scenariuszach planu awaryjnego, przyjmując rekomendacje odpowiednich Komitetów lub Zarządu odnośnie konieczności podjęcia dalszych działań mających na celu zmniejszenie poziomu ryzyka.

Testy warunków skrajnych wykonane wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wykazały, że Bank posiada wystarczające mitygantę ryzyka płynności.

Plan awaryjny płynności

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariancie kryzysowym określa Plan awaryjny utrzymania płynności. Plan określa ponadto zasady monitorowania czynników stanowiących zagrożenie płynności, identyfikacji stanu zagrożenia płynności oraz wskazuje osoby odpowiedzialne za działania prewencyjne i awaryjne, zakres ich obowiązków oraz zasady komunikowania się. Plan awaryjny podlega cyklicznemu (co najmniej raz w roku) przeglądowi założeń oraz uaktualnieniom w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.

2.5 Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumie się jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku składa się z:

- 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności dokonywanej w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki identyfikacji ryzyka braku zgodności, określające zakres i rodzaj informacji, które są niezbędne do identyfikacji tego ryzyka;
- 2) oceny zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności, dokonywanej w oparciu o ustalone, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki oceny ryzyka braku zgodności, poprzez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe. Ocena obejmuje zarówno całościową ocenę ryzyka braku zgodności, jak i ocenę ryzyka braku zgodności dla procesów funkcjonujących w Banku, w szczególności w zakresie procesów istotnych;
- 3) kontroli ryzyka braku zgodności poprzez zaprojektowane, wprowadzone i stosowane mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności w oparciu o ocenę tego ryzyka, mające na celu utrzymanie ryzyka braku zgodności na określonym poziomie;
- 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym testowanie sposobu wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności z uwzględnieniem w szczególności:

- wyznaczenia akceptowalnego poziomu ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko) oraz limitów tolerancji zgodnie ze standardami Banku;
 - zmiany wielkości i profilu tego ryzyka, wynikającego z zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 5) raportowania wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności oraz przekazywania raportów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, dotyczących procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

2.6 Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności

Ryzyko niewypłacalności wynika z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

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

Celem polityki kapitałowej Banku jest utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie adekwatnym do charakteru i skali prowadzonej działalności oraz umożliwiającym wypełnienie wymogów nadzorczych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniami CRR,
- indywidualnych wytycznych KNF,
- buforów kapitałowych.

Cele kapitałowe Banku na każdy rok określone są przez Zarządu Banku, a następnie są akceptowane przez Radę Nadzorczą. Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem adekwatnością kapitałową, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

W Banku funkcjonuje Komitet Kapitałowy, który odpowiedzialny jest za nadzór, akceptację i ocenę aspektów dotyczących kapitału i wypłacalności Banku. Komitet Kapitałowy w

szczegółności wspiera Zarząd Banku w realizacji strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w obszarze adekwatności kapitałowej.

Planowanie i monitorowanie ryzyka niewypłacalności jest cyklicznym procesem obejmującym regulacyjne wymogi kapitałowe oraz wewnętrzne oceny potrzeb kapitału z uwzględnieniem apetytu na ryzyko. Raportowanie ryzyka niewypłacalności jest integralną częścią systemu informacji zarządczej, który obejmuje comiesięczne przekazywanie informacji do Komitetu Kapitałowego i Zarządu Banku oraz kwartalne raportowanie do Rady Nadzorczej Banku.

Niezależnie od pomiaru 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. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności działania, Bank przeprowadza przegląd oraz ocenę adekwatności kapitału wewnętrznego (tzw. proces ICAAP).

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

Cyklicznie, jednak nie później niż do końca pierwszego kwartału danego roku, Zarząd Banku ustala, a Rada Nadzorcza akceptuje limity apetytu na ryzyko dla ryzyka niewypłacalności, w tym limit dla kapitału wewnętrznego.

W przypadku, gdy wysokość kapitału wewnętrznego wymaganego do pokrycia wszystkich ryzyk ocenianych przez Bank jako istotne osiągnie wartość, przy której możliwe staje się przekroczenie w krótkim czasie wartości funduszy własnych, Zarząd Banku podejmuje decyzję w formie uchwały o wysokości limitu apetytu dla kapitału wewnętrznego. Limit zatwierdza Rada Nadzorcza, a Zarząd Banku podejmuje działania zgodnie z wytycznymi zawartymi w „Kapitałowym Planie Awaryjnym Santander Consumer Bank S.A.”, które mają na celu wzmocnienie bazy kapitałowej Banku.

Bank posiada stabilną bazę kapitałową zapewniającą spełnienie nadzorczych norm kapitałowych oraz pozwalającą na prowadzenie działalności na poziomie adekwatnym do jego profilu ryzyka i modelu biznesowego oraz skali działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej.

2.7 Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni oznacza ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem polityki zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni jest optymalne kształtowanie struktury zobowiązań bilansowych i zobowiązań pozabilansowych Banku w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu dźwigni finansowej.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem i spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej oraz działania prewencyjne i awaryjne w przypadku zidentyfikowania czynników stanowiących zagrożenie dla wewnętrznych lub zewnętrznych limitów wskaźnika dźwigni finansowej. Limit zewnętrzny wskaźnika to limit rekomendowany przez organy nadzoru. Niezależnie od limitu zewnętrznego Bank ustanawia własny wewnętrzny limit wskaźnika dźwigni. Komitet Kapitałowy Banku wykonuje analizy dotyczące ustalenia i weryfikacji wysokości limitu wewnętrznego, a następnie przedstawia je Zarządowi Banku, który zatwierdza poziom limitu wskaźnika dźwigni.

Realizacja celów polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się poprzez monitorowanie wskaźnika dźwigni finansowej przez Komitet Kapitałowy oraz uwzględnienie wskaźnika dźwigni w procesie planowania finansowego i kapitałowego, jako uzupełnienie miar adekwatności kapitałowej. Monitorowaniu podlega aktualny poziom wskaźnika, w tym porównanie do średniego wskaźnika dźwigni w ramach - wyznaczonej przez Komisję Nadzoru Finansowego - tzw. grupy rówieśniczej, stopień wykorzystania limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych, ograniczających ryzyko

nadmiernej dźwigni, poziom wykonania planu przy uwzględnieniu wpływu zmian ekspozycji bilansowych, pozabilansowych oraz funduszy własnych oraz analiza niedopasowania aktywów i zobowiązań poprzez monitorowanie wpływu transakcji skarbowych domykających niedopasowanie aktywów i zobowiązań oraz wskaźnika LtD.

Raportowanie ryzyka nadmiernej dźwigni jest integralną częścią systemu informacji zarządczej, który obejmuje comiesięczne przekazywanie informacji do Komitetu Kapitałowego i Zarządu Banku oraz kwartalne raportowanie do Rady Nadzorczej Banku.

3. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej, jako część systemu zarządzania funkcjonującego w Banku, ma na celu zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Bank wyodrębnia procesy uznane za istotne w oparciu o strategię zarządzania Bankiem, model biznesowy Banku, wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko.

W ramach Systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska lub jednostki organizacyjne, odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) Departament Compliance, mający za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) Departament Audytu Wewnętrznego, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (z wyłączeniem Departamentu Audytu Wewnętrznego).

Funkcjonujący w Banku System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, gdzie:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Departamentu Compliance;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach Systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, adekwatnego i skutecznego Systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem Systemu kontroli wewnętrznej, monitoruje jego skuteczność oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, jako całości, jak i jego poszczególnych elementów. W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej działania Rady Nadzorczej wspiera funkcjonujący w Banku Komitet Audytu.

Szczegółowy opis Systemu kontroli wewnętrznej w Banku znajduje się na stronie internetowej Banku <https://www.santanderconsumer.pl/o-banku/system-kontroli-wewnetrznej/>

III. Fundusze własne

Bank identyfikuje pozycje funduszy własnych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Rozporządzeń CRR oraz aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR oraz ustawy Prawo bankowe.

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

- 1) kapitał podstawowy Tier I obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane akcje 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 CRR I zmienionego przez Rozporządzenie CRR II , oraz akcje 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 I zmienionego przez Rozporządzenie CRR II oraz akcje emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Powyższe pozycje kapitałów podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mających zastosowanie filtrów ostrożnościowych zgodnie z zapisami Rozporządzeń CRR w tym zakresie.

Na fundusze własne Banku składają się kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z ww. obowiązującymi przepisami prawa, a podstawą do ich kalkulacji jest zbadane przez biegłego rewidenta jednostkowe sprawozdanie finansowe (Tabela 5).

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego 2021/637 w Tabeli 7 przedstawiono poszczególne składowe funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia całkowitego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2022 r. Dodatkowo, w Tabeli 6, wskazano referencje pomiędzy poszczególnymi składowymi funduszy własnych a pozycjami zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zgodnie z oznaczeniami w Tabeli 5).

Tabela 5. Zatwierdzone jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2022 (dane w tys. PLN).

Nr pozycji	AKTYWA	Kwota w dniu ujawnienia
A.1	Kasa, środki w Banku Centralnym	34 924
A.2	Rachunki i lokaty w innych bankach	181 670
A.3	Inwestycyjne aktywa finansowe	3 243 044
A.4	Aktywa zastawione	160 847

A.5	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 031
A.6	Instrumenty pochodne zabezpieczające	11 253
A.7	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 458 616
A.8	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	282 241
A.9	Wartości niematerialne	63 136
A.10	Rzeczowe aktywa trwałe	49 823
A.11	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	47 792
A.12	Należności z tytułu podatku dochodowego	6 381
A.13	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	391 343
A.14	Rozliczenia międzyokresowe	26 963
A.15	Inne aktywa	56 668
AKTYWA RAZEM		17 018 732

Nr pozycji	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Kwota w dniu ujawnienia
P.1	Zobowiązania wobec banków	168 637
P.2	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	166 406
P.3	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0
P.4	Instrumenty pochodne zabezpieczające	107 049
P.5	Zobowiązania wobec klientów	11 678 967
P.6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	403 278
P.7	Zobowiązania z tytułu leasingu	59 183
P.8	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0
P.9	Rezerwy	162 473
P.10	Zobowiązania podporządkowane	200 953
P.11	Pozostałe zobowiązania	226 533
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		13 173 479
P.12	Kapitał podstawowy	520 000
P.13	Nadwyżka z emisji akcji	768 047
P.14	Pozostałe kapitały	1 076 153
P.15	Zyski zatrzymane	1 481 053
KAPITAŁY RAZEM		3 845 253
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		17 018 732

Tabela 6. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN) zgodnie ze wzorem przedstawionym w załączniku VII Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637.

Lp	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 288 047	P.12, P.13
2	Zyski zatrzymane	1 121 769	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	1 076 153	P.14
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	3 485 970	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 614	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-63 136	A.9
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	16 952	P.14
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-4 221	
20c	<i>w tym: pozycje sekurytyzacyjne</i>	-4 221	
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)	-48 148	A.13
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 %	-55 207	
25a	Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-3 630	
26b	Korekty dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 w okresie przejściowym	11 828	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-93 968	
29	Kapitał podstawowy Tier I	3 336 795	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	200 000	P.10
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	200 000	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	200 000	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	3 536 795	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	12 133 726	

Współczynniki i bufony kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	27,50%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	27,50%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	29,15%	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,50%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		x
Kwoty poniżej progów odliczeń			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	189 819	A.8
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	308 997	A.13

1. Kapitał podstawowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank zaliczył do kapitału Tier I następujące pozycje:

- 1) Instrumenty kapitałowe w kwocie 1 288 047 473 PLN w tym:
 - kapitał akcyjny w kwocie 520 000 000 PLN, który tworzyło 5 200 000 akcji imiennych, zwykłych, o równej wartości nominalnej 100,00 PLN każda,
 - ažio emisyjne związane z powyższymi instrumentami kapitałowymi powstałe przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej wynosi 768 047 473 PLN;
- 2) skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z MSR, w kwocie 1 076 153 345 PLN prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych;
- 3) kapitały rezerwowe w kwocie 1 223 078 593 PLN po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia ich wartości na dzień sprawozdawczy;
- 4) zyski zatrzymane z poprzednich lat w kwocie 1 121 768 848 PLN.

2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank uwzględnił następujące korekty i odliczenia kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie 63 135 619 PLN po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego;
- 2) 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 I, w kwocie 48 148 107 PLN;
- 3) korekty dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 w okresie przejściowym powiększające kapitał podstawowy Tier I o kwotę 11 828 395 PLN;
- 4) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR I, w kwocie 3 613 781 PLN;
- 5) filtry ostrożnościowe dla instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zgodnie z

art. 33 Rozporządzenia CRR I z uwzględnieniem zmian w Rozporządzeniu CRR II, w kwocie 16 951 993 PLN;

- 6) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych w wysokości 3 629 591 PLN;
- 7) wymóg w zakresie funduszy własnych, w kwocie - 4 221 162 PLN, który stosuje się w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych, wobec wszystkich pozycji, które Bank zachowuje w portfelu bankowym, z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR - kwota wymogu pomniejsza fundusze Banku, stąd nie wylicza się aktywów ważonych ryzykiem z wagą ryzyka 1250%;
- 8) Kwota przekraczająca próg 17,65 % w wysokości - 55 206 719 PLN z tytułu zwiększenia posiadanych przez Bank udziałów kapitałowych w Santander Consumer Multirent sp. z o.o.

3. Kapitał dodatkowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank nie posiadał instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I.

4. Kapitał Tier II

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w skład kapitału Tier II wchodziły otrzymane zobowiązania podporządkowane spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR I z uwzględnieniem zmian w Rozporządzeniu CRR II w kwocie 200 000 000 PLN. Bank zakwalifikował zobowiązania podporządkowane jako instrumenty w kapitale Tier II na podstawie decyzji KNF z dnia 18 lipca 2018 r. (pismo DBK-DBK 2.7100.4.2018) i z dnia 2 sierpnia 2018 r. (pismo DBK-DBK 2.7100.5.2018).

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne, przedstawiono w Tabeli 7 poniżej.

Tabela 7. Główne cechy instrumentów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 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.	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	SERIA F
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	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	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne 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	77 500 000
9	Wartość nominalna instrumentu	32 200 000	17 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000	77 500 000
9a	Cena emisyjna	107,86	100	100	100	100	100
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	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	2001-09-07	2003-01-31	2005-07-28	2006-01-02	2006-08-11	2006-10-26
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	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	Nie dotyczy

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	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	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
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
20 a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20 b	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

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.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator	SERIA G	SERIA H	SERIA I	SERIA J	SERIA K	POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA	POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II	Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II	Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-skonsolidowanym)	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy

7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Zobowiązanie podporządkowane	Zobowiązanie podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	99 999 000	89 000 000	49 840 000	105 768 960	455 939 513	100 000 000	100 000 000
9	Wartość nominalna instrumentu	22 500 000	20 000 000	11 200 000	12 800 000	156 000 000	100 000 000	100 000 000
9a	Cena emisyjna	444,44	445	445	826,32	244,81	Nie dotyczy	Nie dotyczy
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	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	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	2008-05-28	2008-10-14	2009-06-22	2009-09-09	2010-07-07	2018-05-18	2018-06-29
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	2028-05-18	2028-06-29
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	po upływie 5 lat od daty podpisania umowy, tylko całkowita spłata bez możliwości spłaty częściowej	po upływie 5 lat od daty podpisania umowy, tylko całkowita spłata bez możliwości spłaty częściowej
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie 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	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Wibor 6M + marża	Wibor 6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie dotyczy	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	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	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulacyjny / kumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienny / Niezamienny	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	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	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	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	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	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	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Brak	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	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	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	Nie dotyczy

34	Opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	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	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	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	Nie dotyczy

5. Kwoty poniżej progów odliczeń

W związku ze wzrostem skali prowadzonej działalności operacyjnej spółki Santander Consumer Multirent sp. z o.o. w październiku 2022 roku Bank podjął decyzję o zwiększeniu kapitałów spółki w kwocie 124 998 000 PLN.

6. MREL

Bank jest zobligowany do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL (ang. minimum requirement for own funds and eligible liabilities „MREL”), w oparciu o Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

17 maja 2022 roku Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pismo (o sygn. DPPR.521.27.2021.11) z decyzją określającą poziom MREL w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. Total Risk Exposure Amount „TREA”) w wysokości 8,30% (dalej: MRELTREA) oraz poziom MREL w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (ang. Total Exposure Measure „TEM”) w wysokości 3% (dalej: MRELTEM). Współczynniki te są niskie na tle rynku bowiem Bank, jako spółka zależna Santander Bank Polska S.A., nie jest wg Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/879 podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i powinien spełniać wymogi MREL na poziomie indywidualnym.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełnił obowiązujące wymogi MREL. Poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w odniesieniu do TREA wyniósł 29,15%. Poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w odniesieniu do TEM na dzień 31 grudnia roku wyniósł 18,44%. Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank nie posiadał instrumentów, które można zaliczyć do zobowiązań kwalifikowanych wg Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. .

Tabela 8. Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na dzień 31.12.2022 (dane w tys. PLN).

L.p.	Nazwa pozycji	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	3 536 795
1a	w tym zobowiązania kwalifikowalne	0
1b	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	3 536 795
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	12 133 726
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,15%
3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,15%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	19 180 171
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	18,44%
5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,44%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
6	MREL wyrażony jako odsetek TREA (MRELTREA)	8,30%
6a	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	8,30%
7	MREL wyrażony jako odsetek TEM (MRELTEM)	3,00%
7a	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,00%

IV. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Wymogi kapitałowe Santander Consumer Bank S.A. wyznaczone są zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia CRR I zmienionego przez Rozporządzenie CRR II.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank dokonał kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka kredytowego: metodą standardową,
- 2) ryzyka operacyjnego: metodą standardową (metoda TSA),
- 3) ryzyka rynkowego (ryzyko walutowe): metoda całkowitej pozycji walutowej netto,
- 4) ryzyka rozliczenia,
- 5) korekty wyceny kredytowej (CVA): metodą standardową.

Całkowite wymogi kapitałowe Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2022 r. wyznaczone zgodnie z przepisami Rozporządzeń CRR wyniosły 970 698 114 PLN, w tym z tytułu:

- 1) ryzyka kredytowego 794 733 727 PLN,
- 2) ryzyka operacyjnego 175 217 138 PLN
- 3) ryzyka korekty wyceny kredytowej 747 249 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego i rozliczenia wynosiły 0 PLN.

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 ryzyka kredytowego, wg kategorii określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR I, wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

Tabela 9. Wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na kategorie ekspozycji na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Kategoria ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Rządy centralne lub banki centralne	772 492	61 799
2.	Instytucje	37 099	2 968
3.	Przedsiębiorstwa	53 633	4 291
4.	Detaliczne	5 752 484	460 199
5.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	1 894 825	151 586
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	749 003	59 920
7.	Ekspozycje kapitałowe	481 560	38 525
8.	Inne ekspozycje	193 075	15 446
	Łącznie:	9 934 172	794 734

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji netto (po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej, korekt wartości oraz rezerw) w podziale według rezydualnego terminu zapadalności.

Tabela 10. Kwoty ekspozycji netto w podziale na kategorie ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Kategoria ekspozycji	Na żądanie	<1 rok	1-5 lat	>5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Łącznie
1.	Rządy centralne lub banki centralne	27 301	6 381	2 944 746	0	308 997	3 287 425
2.	Wielostronne banki rozwoju	0	51 484	400 648	1 613 864	0	2 065 996
3.	Instytucje	71 042	147 301	2 422	0	0	220 765
4.	Przedsiębiorstwa	0	2 851 376	316 072	812	54 272	3 222 532
5.	Detaliczne	0	1 451 899	5 350 842	872 725	0	7 675 466
6.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	641	66 115	1 547 810	0	1 614 566
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	375 945	151 719	61 296	0	588 960
8.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	268 246	268 246
9.	Inne ekspozycje	0	0	0	0	200 698	200 698
	Łącznie:	98 343	4 885 027	9 232 564	4 096 507	832 213	19 144 654

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji netto po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej, korekt wartości oraz rezerw w podziale według branż (w tabeli są uwzględnione jedynie branże, wobec których Bank posiada ekspozycje).

Tabela 11. Kwoty ekspozycji netto w podziale na kategorie ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Klasa ekspozycji	Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	Przetwórstwo przemysłowe	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną	Dostawa wody	Budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i gospodarka magazynowa	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	Informacja i komunikacja	Działalność finansowa	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Edukacja	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej pomoc społeczna	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Inne usługi	Osoby fizyczne	Łącznie
1.	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 287 425	0	3 287 425
2.	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 065 996	0	0	0	0	0	0	0	0	2 065 996
3.	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220 764	0	0	0	0	0	0	0	0	220 764
4.	Przedsiębiorstwa	183	354	0	0	687	1 812	0	0	111	3 218 298	0	417	0	0	349	0	234	0	3 222 445
5.	Detaliczne	408	616	71	8	1 083	1 569	574	281	398	118	112	919	427	185	635	0	15 637	7 652 421	7 675 462
6.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 614 566	1 614 566
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1	9	0	0	135	224	88	5	9	2	3	50	39	0	1	0	669	587 723	588 958
8.	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	268 246	0	0	0	0	0	0	0	0	268 246
9.	Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200 698	0	200 698
	Łącznie:	592	979	71	8	1 905	3 605	662	286	518	5 773 424	115	1 386	466	185	985	0	3 504 663	9 854 710	19 144 560

Sekurytyzacja aktywów

W grudniu 2022 r. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. Wartość pomniejszonych aktywów ważonych ryzykiem w wyniku tej transakcji wynosiła 772 073 946 PLN na koniec grudnia 2022, a wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego spadły o 61 765 916 PLN. Transakcja jest syntetyczną sekurytyzacją składającą się z trzech transz. Dnia 15 grudnia 2022 r. Bank podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy uprzywilejowanych i transzy mezzanine (klasy A i B). Jednocześnie Bank zatrzymał 100% transzy pierwszej straty klasy C, która została odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia” zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. Struktura transakcji zawiera Synthetic Excess Spread odpowiadający ekwiwalentowi 0.65% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu „use-it-or-lose-it”. W ramach transakcji Bank utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w grudniu 2022 r. - wpływ na aktywa ważne ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 31 grudnia 2022 r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów i ratalnych w kwocie 1 146 010 tys. PLN, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekurytyzowany portfel jest ważony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 31 października 2031. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

W 2021 oraz 2022 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczętą w roku 2019 transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. Wartość pomniejszonych aktywów ważonych ryzykiem w wyniku tej transakcji wynosiła 371 598 439 PLN na koniec grudnia 2022, a wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego spadły o 29 727 875 PLN.

Tabela 12. Struktura transakcji SRT (dane w mln PLN). Wg stanu na 31.12.2022 r.

Wartość portfela sekurytyzacji syntetycznej zawartej w 07.2019r.	Kwota [m PLN]
transza uprzywilejowana	479
transza mezzanine	102
transza pierwszej straty	21
Razem	601

Wartość portfela sekurytyzacji syntetycznej zawartej w 12.2022r.	Kwota [m PLN]
transza uprzywilejowana	852
transza mezzanine	181
transza pierwszej straty	14
Razem	1 047

W 2022 roku Bank zakończył transakcję sekurytyzacji portfela kredytów ratalnych zawartą w 2019 roku, która polegała na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (SPV3).

W grudniu 2022 roku SCB dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV5) z siedzibą w Irlandii. W dniu podpisania dokumentacji restrukturyzacji nastąpiło rozliczenie netto przepływów pieniężnych wynikających z umowy.

2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego

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

- 1) Bankowość detaliczna:
 - karty kredytowe,
 - kredyt ratalny,

- kredyt gotówkowy,
- kredyt hipoteczny,
- kredyt samochodowy i pożyczka samochodowa udzielane osobom fizycznym,
- depozyty przyjęte od osób fizycznych.

2) Bankowość komercyjna:

- kredyt gospodarczy,
- kredyt samochodowy i pożyczka samochodowa udzielane podmiotom gospodarczym,
- kredyt ratalny udzielany podmiotom gospodarczym,
- 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 I.

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

Tabela 13. Wyniki finansowe z poszczególnych lat oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN)

	Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
Wynik roku 2021	1 162 900	92 627	1 255 528
Wynik roku 2020	1 265 819	129 901	1 395 720
Wynik roku 2019	1 538 936	107 690	1 646 626
Współczynnik przeliczeniowy dla linii biznesowej	12%	15%	
Narzut kapitałowy dla linii biznesowej	1 322 552	110 073	1 432 625
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	158 706	16 511	175 217

3. Wymogi z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej

Wymóg z tytułu korekty wyceny kredytowej jest związany z wpływem ryzyka kredytowego kontrahenta na wartość wyceny instrumentów pochodnych. Zgodnie z art. 382 Rozporządzenia CRR wymogowi temu podlegają wszystkie transakcje na instrumentach

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

pochodnych zawierane na rynku nieregulowanym. W celu wyznaczenia wymogu z tytułu CVA Bank stosuję metodę standardową, określoną w art. 384 Rozporządzenia CRR.

V. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową to proces mający na celu zapewnienie, iż poziom ryzyka, które Bank podejmuje w związku z rozwojem działalności biznesowej, może zostać pokryty posiadanym kapitałem, biorąc pod uwagę określony poziom tolerancji na ryzyko oraz horyzont czasowy.

1. Adekwatność kapitału regulacyjnego

W dniu 23 grudnia 2022 Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego pismo w sprawie dodatkowego wymogu w postaci narzutu kapitałowego P2G w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, które to pismo nakazuje utrzymywanie przez Bank dodatkowych wymogów kapitałowych na poziomie 0,25 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego.

W dniu 27 grudnia 2022 Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego pismo w sprawie dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, które to pismo nakazuje utrzymywanie przez Bank dodatkowych wymogów kapitałowych na poziomie 0,17 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, na poziomie 0,13 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz na poziomie 0,10 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I.

Minimalny regulacyjny poziom współczynników kapitałowych, przy uwzględnieniu rekomendacji KNF zawiera poniższa tabela.

Tabela 14. Minimalny regulacyjny poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 r.

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

Poziom współczynnika	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Minimalne współczynniki określone w CRR*	4,50%	6,00%	8,00%
Domiar kapitałowy (Filar II)**	0,35%	0,38%	0,42%
Wymóg bufora połączonego	2,50%	2,50%	2,50%
Całkowity minimalny limit nadzorczy	7,35%	8,88%	10,92%

* minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia CRR I z późniejszymi zmianami, które wprowadzania Rozporządzenie CRR II.

** indywidualny dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych.

Na 31 grudnia 2022 r. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. ustalone, zgodnie z zapisami Polityki Kapitałowej Banku, minimalne wewnętrzne poziomy współczynników kapitałowych wynosiły:

- 1) współczynnik kapitału CET1 powyżej 8,17%,
- 2) współczynnika kapitału Tier1 powyżej 9,73%,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy powyżej 11,80%.

Ocena adekwatności kapitału odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w Rozporządzeniu CRR. Zgodnie z art. 92 Rozporządzeniem CRR I z późniejszymi zmianami, które wprowadza Rozporządzenie CRR II łączny współczynnik kapitałowy wyznaczany jest na podstawie funduszy własnych oraz przemnożonego przez 12,5 całkowitego regulacyjnego wymogu kapitałowego. Uwzględniając łączny regulacyjny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2022 r. w wysokości 970 698 tys. zł oraz fundusze własne na poziomie 3 536 795 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie 29,15%.

Tabela 15. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN)

Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	3 536 795
Kapitał Tier I	3 336 795
Kapitał Tier II	200 000

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

Łączny wymóg kapitałowy	970 698
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	794 734
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	175 217
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	747

Tabela 16. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2022 r.

Współczynniki kapitałowe	Poziom współczynnik
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,50%
Współczynnik kapitału Tier I	27,50%
Łączny współczynnik kapitałowy	29,15%

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych.

Plany Banku w zakresie wypłaty dywidendy

16 marca 2023 Bank otrzymał indywidualne zalecenie KNF w sprawie polityki dywidendowej na rok 2023, w którym Komisja Nadzoru Finansowego zaleca:

1. Ograniczenie przez Santander Consumer Bank S.A. wysokości możliwej do wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. do 5% kwoty tego zysku,
2. Niewypłacanie przez Santander Consumer Bank S.A. dywidendy, o której mowa w pkt 1, do czasu wydania rozstrzygnięcia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie zwrotu dodatkowych środków ponad wypłacone w wykonaniu umowy unieważnionej na podstawie klauzul abuzywnych umowy kredytu frankowego (w związku z pytaniem Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie – sprawa C-520/21),
3. Niewypłacanie przez Santander Consumer Bank S.A. dywidendy, o której mowa w pkt 1, po wydaniu rozstrzygnięcia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, o którym mowa w pkt 2, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru,
4. Niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

2. Adekwatność kapitału wewnętrznego

Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

W ramach procesu szacowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku szacowany jest kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia ryzyk identyfikowanych przez Bank jako istotne. Kapitał wewnętrzny na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka jest wyznaczany na podstawie obowiązującej w Banku metodologii opartej o ilościowe modele i algorytmy umożliwiające szacowanie kapitału na podstawie danych empirycznych, dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) kredytowego,
- 2) operacyjnego,
- 3) rynkowego,
- 4) biznesowego,
- 5) z tytułu podatku odroczonego,
- 6) walutowego,
- 7) płynności.

Dla pozostałych rodzajów ryzyka (w tym trudno mierzalnych) uznanych za istotne, a nie objętych modelami ilościowymi lub algorytmami, Bank ustalił odpowiednie wskaźniki i limity, których przekroczenie może powodować zawiązanie dodatkowego wymogu kapitałowego. Wyżej wymienione ryzyka obejmują ryzyko braku zgodności, w tym: ryzyko regulacyjne i ryzyko postępowania.

Tabela 17. Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN).

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	1 133 848
Ryzyko operacyjne	190 534
Ryzyko rynkowe	122 862

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

Ryzyko płynności	53 615
Dodatkowy kapitał na pozostałe rodzaje ryzyka	148 406

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 1 649 265 tys. zł.

Dla kapitału wewnętrznego Bank cyklicznie określa akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) za pomocą systemu limitów wewnętrznych. Limity odzwierciedlają strategię Banku i stanowią podstawę do podejmowania decyzji biznesowych.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. limit apetytu Banku na ryzyko dla kapitału wewnętrznego wynosił 2 527 000 tys. zł.

Na podstawie przepisu art. 128 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Bank jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości: łączny regulacyjny wymóg kapitałowy oraz łączna wartość kapitału wewnętrznego Banku. Nadwyżka funduszy własnych Banku nad wartością kapitału wewnętrznego wynosiła na koniec 2022 roku 1 887 530 tys. zł.

Tabela 18. Kapitał wewnętrzny na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN).

Łączna kwota kapitału wewnętrznego	1 649 265
Maksymalna wartość kapitału wewnętrznego (apetyt na ryzyko)	2 527 000
Różnica pomiędzy kapitałem wewnętrznym i apetytem na ryzyko	877 735
Nadwyżka funduszy własnych nad wartością kapitału wewnętrznego	1 887 530

VI. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych

Bank stosuje przepisy przejściowe przewidziane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących

traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. Oznacza to, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Santander Consumer Banku S.A. nie został uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. Bank, po analizie Rozporządzenia nr 2020/873, zdecydował o skorzystaniu z obliczeń określonych w ust. 7a art. 473a. Bank nie stosuje tymczasowego traktowania określonego w art. 468s CRR, a fundusze własne, współczynniki kapitałowe i wskaźniki dźwigni finansowej Banku odzwierciedlają w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Tabela 19. Porównanie funduszy własnych Banku oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów na dzień 31.12.2022 r. (dane w tys. PLN).

Pozycja	31.12.2022	31.12.2021
Dostępny kapitał (kwoty)		
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	3 336 795	3 293 580
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 324 967	3 269 924
Kapitał Tier 1	3 336 795	3 293 580
Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 324 967	3 269 924
Łączny kapitał	3 536 795	3 493 580
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 524 967	3 469 924
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)		
Aktywa ważne ryzykiem ogółem	12 133 726	13 332 461
Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 121 898	13 308 804
Współczynniki kapitałowe		

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,50%	24,70%
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących dywidendy MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	27,43%	24,57%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,50%	24,70%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	27,43%	24,57%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	29,15%	26,20%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	29,08%	26,07%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	19 191 999	19 840 704
Wskaźnik dźwigni finansowej	17,39%	16,60%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,34%	16,50%

VII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Na podstawie ustawy o nadzorze makroostrożnościowym bufory kapitałowe są pokrywane kapitałem podstawowym Tier I.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, powiększonego o bufor antycykliczny specyficzny

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

dla instytucji, bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor ryzyka systemowego.

Bufor zabezpieczający – obowiązuje wszystkie banki. Od 1 stycznia 2019 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosi 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Bufor antycykliczny - nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku, dla posiadanych przez Bank ekspozycji wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0%.

Bank kalkuluje wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku bufor antycykliczny specyficzny dla Banku wynosi 0%.

Tabela nr 20 prezentuje informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r.

Tabela 20. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. (dane w tys. PLN).

Lp	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem		
1.	Polska	13 563 365	0	0	0	1 613 864	0	1 085 069	0	0	1 085 069	99,95	0
2.	Stany Zjedn.	7 013	0	0	0	0	0	561	0	0	561	0,05	0
	Razem	13 570 378	0	0	0	1 613 864	0	1 085 630	0	0	1 085 630	100	

Tabela nr 21 prezentuje kwotę specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

Tabela 21. kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (dane w tys. PLN)

	31.12.2022
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. PLN)	12 133 726
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	0
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

Bufor ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dostępności kredytu w gospodarce wskutek pandemii COVID-19 Minister Finansów, w oparciu o rekomendację Komitetu Stabilności Finansowej, wydał w dniu 18 marca 2020 r. rozporządzenie zwalniające banki z utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który wynosił 3%. Decyzja ta ma umożliwić bankom wykorzystanie uwolnionych z bufora środków na podtrzymanie akcji kredytowej banków i pokrycie ewentualnych strat w najbliższych kwartałach.

Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Do dnia publikacji niniejszego raportu, Bank nie został uznany ani za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, ani inną instytucję o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE.

Wymóg utrzymywania dodatkowego kapitału z tytułu połączonego bufora dla Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. przedstawia Tabela 22.

Tabela 22. Wymóg bufora połączonego na dzień 31 grudnia 2022 r.

Bufory kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Bufor zabezpieczający	2,50%	2,50%	2,50%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	x	x	x
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	x	x	x
Wymóg bufora połączonego	2,50%	2,50%	2,50%

VIII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni Bank wyznacza zgodnie z przepisami Rozporządzeń CRR I i CRR II oraz przepisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wskaźnik dźwigni oblicza się, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę całkowitej ekspozycji i wyraża się, jako wartość procentową.

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym rocznym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2022.

Tabela 23. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN).

		31.12.2022
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	17 018 732
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	18 754
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 204 453
EU_6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU_6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	-49 940
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	19 191 999

W powyższym uzgodnieniu aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na inne korekty składają się przede wszystkim aktywa wynikające z transakcji sekurytyzacji, wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje, które są odliczane od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Poniższa tabela przedstawia informację na temat wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2022 r. oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane

Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Tabela 24. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2022 (dane w tys. PLN)

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		31.12.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	17 078 045
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(124 537)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	16 953 508
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	21 398
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	12 640
EU_5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	34 038

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	0
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	2 554 759
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(350 306)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	2 204 454
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU_19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	3 336 795
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	19 192 000
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	17,39%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	"przejściowe"
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Na 31 grudnia 2022 wskaźnik dźwigni Banku wyniósł 17,39% i był wyższy od limitu wewnętrznego Banku ustalonego na poziomie 6,5%. W porównaniu z dniem 31.12.2021 r. wskaźnik jest wyższy o 0,79 p.p.

IX. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego

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

Poniższe dane liczbowe obrazują strukturę strat brutto wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne w 2022 roku, w podziale na 7 kategorii¹ oraz 20 typów zdarzeń.

¹ Kategorie i typy ryzyka operacyjnego zgodne z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego.

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

Tabela 25. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2022 (dane w pełnych tys. PLN).

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata BRUTTO	%
1. Oszustwa Wewnętrzne	1.1. Działania nieuprawnione	0	0,00%
	1.2. Kradzież i oszustwo	285	0,09%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	3 373	1,03%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	-96*	-0,03%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00%
	3.3. Podziały i dyskryminacja	0	0,00%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0,00%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	5 133	1,57%
	4.3. Wady produktu	316 189	96,95%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0,00%
	4.5. Usługi doradcze	0	0,00%
5. Uszkodzenia rzeczowych aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	19	0,01%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy	0	0,00%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	795	0,24%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	230	0,07%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	6	0,00%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0,00%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami (np. izby rozliczeniowe)	185	0,06%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00%
SUMA:		326 120	

*ujemne wartości strat wynikają z większych wartości korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych niż wartości strat dla nowych zdarzeń zaistniałych w 2022 roku

2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2022 roku Bank skupiał się na aktywnym redukowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami oraz na minimalizowaniu strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych, które wystąpiły. Największe straty operacyjne (wliczając w nie rezerwy celowe na pokrycie ewentualnych wypłat) generowane były przez zdarzenia rodzaju: IV - klienci, produkty i praktyki biznesowe oraz II - oszustwa zewnętrzne.

W zakresie zdarzeń związanych z klientami, produktami i praktykami biznesowymi Bank kontynuował działania odpowiadające aktualnej sytuacji w sektorze bankowym spowodowanej publikacją wyroku TSUE dotyczącym spraw związanych z kredytami hipotecznymi udzielonymi w walucie obcej. Konsekwencją było zwiększenie rezerwy o 289 mln PLN.

W zakresie kategorii dot. oszustw zewnętrznych zarejestrowanych przez Bank w roku 2022 nie zanotowano zdarzeń wpływających na stabilność i bezpieczeństwo jego funkcjonowania a ponadto realizowane działania miały na celu zapewnienie kontroli sytuacji w obszarze wyłudzeń i stopniowe redukovanie skali ich wpływu na wynik Banku.

X. Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń i nominacji

Polityka Banku dotycząca wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: Osoby Zidentyfikowane), zgodnie z art. 450 części ósmej Rozporządzenia CRR zdefiniowana została w Polityce Wynagradzania (dalej: Polityka OPW) oraz Polityce Zmiennych Składników Wynagradzania (dalej: Polityka ZSW).

Polityka OPW określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń w Banku, uwzględniając w szczególności:

- 1) konieczność ostrożnego, stabilnego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz szczególną dbałość o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku;

- 2) przyjęcie przez Bank przejrzystych i jasnych zasad wynagradzania jego Pracowników, w szczególności Osób Zidentyfikowanych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniając jednocześnie przyjętą strategię oraz otoczenie biznesowe Banku, jak również obowiązującą praktykę rynkową w podmiotach prowadzących działalność bankową;
- 3) fakt, iż obowiązujące w Banku zasady wynagradzania nie powinny zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza przyjęty w Banku apetyt na ryzyko;
- 4) konieczność zapobiegania konfliktom interesów.
- 5) konieczność zapewnienia neutralności pod względem płci.

Polityka ZSW określa zasady kształtowania wynagrodzenia zmiennego Osób Zidentyfikowanych jako narzędzia mającego na celu zapewnienie:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem;
- długoterminowego rozwoju Banku;
- dbałości o interesy akcjonariuszy i inwestorów Banku;
- możliwości pozyskiwania i utrzymania jak najlepszych Osób Zidentyfikowanych;
- wynagrodzenia adekwatnego do poziomu odpowiedzialności i doświadczenia zawodowego Osób Zidentyfikowanych;
- ograniczania konfliktu interesów;
- przejrzystości i spójności zasad wynagradzania Osób Zidentyfikowanych.
- neutralności Wynagrodzenia Zmiennego Osób Zidentyfikowanych pod względem płci.

1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2022 roku, składu i zakresu działania Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz konsultanta zewnętrznego, z którego usług

skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń dla Osób Zidentyfikowanych.

Polityka OPW obowiązuje w Banku od 9.03.2017 r., a Polityka ZSW obowiązuje od 11.09.2012. Obie polityki zostały uchwalone Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. W procesie opracowywania treści Polityki OPW oraz Polityki ZSW uczestniczyły następujące organy:

- 1) Zarząd Banku – nadzór nad wypracowaniem zapisów i akceptacja projektu, przyjęcie w drodze uchwały oraz skierowanie do przedstawienia na Komitecie ds. Wynagrodzeń w celu zaopiniowania,
- 2) Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji – analiza projektu przedstawionego przez Zarząd, rekomendacja dla Rady Nadzorczej,
- 3) Rada Nadzorcza w zakresie zatwierdzenia.

Przy opracowaniu Polityki ZSW oraz zmian Polityki ZSW dotyczących implementacji wymogów wynikających z 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 dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej CRD IV), Rozporządzenia CRR oraz ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nowelizującą m.in. ustawę Prawo bankowe, Bank korzystał z usług konsultanta zewnętrznego - firmy Deloitte Advisory Sp. z o.o.

W kolejnych latach Bank, korzystając z usług firmy doradczej Ernst & Young, prowadził projekty mające na celu dostosowanie regulacji wewnętrznych dotyczących wynagradzania do:

- Rok 2017:

- 1) wytycznych EBA dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 Dyrektywy 2013/36/UE oraz w art. 450 Rozporządzenia CRR,
- 2) wytycznych EBA dotyczących polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych.

Rok 2021:

- 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału,
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.),
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. poz. 1045.),
- 4) Stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz w zakładach ubezpieczeń z dnia 17 kwietnia 2020 r.,
- 5) Wytycznych EBA/GL/2015/22 dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- 6) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach z października 2020 r.,
- 7) Wytycznych EBA/GL/2021/04 dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wchodzących w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.,
- 8) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określającego kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

W ramach Rady Nadzorczej Banku powołany został Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, którego zakres oraz tryb działania określa Regulamin wprowadzony uchwałą Rady Nadzorczej.

Zakres zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji dotyczący kształtowania polityki wynagradzania w Banku obejmuje:

- 1) analizowanie i monitorowanie - w odniesieniu do rynku płac - wszystkich składników wynagrodzeń przysługujących i wypłacanych Członkom Zarządu Banku,
- 2) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków o dokonywanie zmian w ogólnych zasadach wynagradzania Członków Zarządu Banku i Podmiotów zależnych,
- 3) opiniowanie zasad polityki wynagradzania, w tym Polityki ZSW i ich zmian;
- 4) dokonywanie okresowych przeglądów polityki wynagradzania, w tym Polityki ZSW, i przedstawianie Radzie Nadzorczej wyników przeglądu,
- 5) dokonywanie oceny mechanizmów i systemów przyjętych w celu zagwarantowania, by system wynagrodzeń należycie uwzględniał wszystkie rodzaje ryzyka, poziomy płynności i kapitału oraz zgodności polityki wynagradzania z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem i oraz zapewnienia wsparcia zarządzania zgodnie ze strategią biznesową, celami, kulturą i wartościami korporacyjnymi oraz długofalowymi interesami Banku,
- 6) ocenę realizacji celów Banku w zakresie wyników i potrzeby zastosowania korekty o ryzyko ex post, w tym, poprzez zastosowanie mechanizmów zmniejszenia wysokości lub nieprzyznania wynagrodzenia zmiennego,
- 7) współpracę z Komitetem Audytu w kwestiach mających wpływ na kształt i funkcjonowanie systemu wynagrodzeń w Banku i Podmiotach zależnych,
- 8) nadzorowanie wynagrodzenia członków ścisłego kierownictwa pełniących niezależne funkcje kontrolne, w tym m.in. funkcje zarządzania ryzykiem i zgodności z przepisami,
- 9) uczestnictwo w procesie identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

W 2022 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitet według stanu na 31 grudnia 2022 roku składa się z 4 członków:

- 1) Pan Dariusz Gafka – Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji,

- 2) Pan Bruno Montalvo Wilmot – Członek Komitetu,
- 3) Pan Arkadiusz Wiktor Przybył – Członek Komitetu,
- 4) Pan Sergiusz Najar – Członek Komitetu.

Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Pracowników Banku w okresie rocznym wynosi on 20:1.

2. Informacje na temat powiązania wynagrodzenia z wynikami

W Banku stosowane są kryteria identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (Pracownicy Zidentyfikowani) w rozumieniu Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r., uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Wynagrodzenia Osób Zidentyfikowanych Banku składają się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego. Przyznanie i wypłata wynagrodzenia zmiennego uzależniona jest od wyników Banku.

Bank ustala pulę środków przeznaczonych na wypłatę Premii dla Osób Zidentyfikowanych, biorąc pod uwagę stosunek Wynagrodzenia Zmiennego do Wynagrodzenia Stałego, kryteria oceny wyników oraz ryzyka dla całego Banku, zadania kontrolne oraz całościową sytuację finansową Banku.

Pula środków na wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń ustalana jest na podstawie następujących wskaźników:

- 1) ilościowych, w szczególności wskaźniki dotyczące następujących kategorii:
 - a)klienci (waga 30%), w tym:
 - Całkowita liczba aktywnych klientów (10%)
 - Net Promoter Score (NPS) (20%)
 - b)przychody i trwała rentowność (waga 70%), w tym:
 - RORWA (40%)
 - ROTE (30%);

Warunkiem obligatoryjnym dla naliczenia puli premiowej za dany rok jest realizacja planu w zakresie zysku netto na poziomie co najmniej 75%. Powyżej tej wartości pula jest korygowana proporcjonalnie, ale tylko do poziomu 100% zysku netto.

- 2) jakościowych wynikających z jakościowej analizy wyników finansowych i poniesionego ryzyka;
- 3) potencjalnej korekty wynikającej z nieprzewidzianych zdarzeń (np. katastrofy naturalne).

Przyznanie wynagrodzenia zmiennego oraz jego wysokość jest uzależniona od oceny wyników pracy danej Osoby Zidentyfikowanej, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku, w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Wyniki Banku powinny uwzględniać koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Przy ocenie wyników indywidualnych bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, określone w ramach celów ustalonych dla danej Osoby Zidentyfikowanej. Przy podejmowaniu decyzji dotyczących wynagrodzenia zmiennego może zostać zastosowana Zasada Malusa. Zdarzenia mogące skutkować zastosowaniem Zasady Malusa zostały szczegółowo opisane w Polityce ZSW.

3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń

System wynagrodzenia pracowników Banku ma na celu zapewnienie ostrożnego, stabilnego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz dbałości o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy. Na system wynagrodzeń w Banku składają się dwa podstawowe elementy: wynagrodzenie stałe i wynagrodzenie zmienne.

Podstawą kształtowania polityki wynagrodzeń jest wynagrodzenie stałe. Wynagrodzenie stałe pracowników Banku jest ustalane adekwatnie do zakresu zadań i odpowiedzialności przypisanych do danego stanowiska, wiedzy i doświadczenia zawodowego oraz ustalone indywidualnie dla danego stanowiska w odniesieniu do mediany wynagrodzeń zasadniczych w polskim sektorze bankowym lub w odniesieniu do innych adekwatnych danych rynkowych.

Wynagrodzenie zmienne pracowników Banku odzwierciedla zrównoważone i dostosowane do ryzyka wyniki, a także osiągnięte wyniki wykraczające poza zakres obowiązków wyrażony w opisie stanowiska jako element warunków zatrudnienia.

Szczegółowe zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzeń zmiennych określone są w „Polityce zmiennych składników wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A.” oraz innych regulacjach wewnętrznych Banku lub Podmiotów Zależnych (w szczególności regulaminy premiowania dla poszczególnych grup stanowisk).

Osoby zatrudnione w Komórkach Kontrolnych są wynagradzane za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nie funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nie obszarach działalności Banku.

Z wyjątkiem pracowników jednostek do spraw zgodności oraz pracowników jednostek odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, warunkiem przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników jest osiągnięcie przez Bank przynajmniej 70% planowanego zysku brutto w układzie narastającym za dany okres roku, którego wynagrodzenie zmienne dotyczy oraz spełnianie przez Bank odpowiednich wymogów kapitałowych (wymóg połączonego bufora).

W celu przyjęcia profilu ryzyka odpowiedniego dla długoterminowej strategii biznesowej Banku, a także dostosowania wynagrodzenia zmiennego do profilu ryzyka, osiągniętych wyników indywidualnych oraz wyników Banku, a także zabezpieczenia przestrzegania zasady niewynagradzania za złe wyniki, Bank przyjmuje mechanizmy oceny i korekty ryzyka i wynagrodzenia zmiennego dla Osób Zidentyfikowanych. Mechanizmy te dzielą się na mechanizmy ex ante i mechanizmy ex post.

Mechanizmy ex ante stosowane są przed przyznaniem wynagrodzenia zmiennego, w celu dostosowania tego wynagrodzenia do wszystkich obecnych i przyszłych ryzyk. Mechanizmy te mają natychmiastowy wpływ na maksymalne wynagrodzenie zmienne, do którego Osoba Zidentyfikowana może nabyć prawo. Do mechanizmów ex ante mogą należeć w

szczegółności, dokonywane w ramach analizy jakościowych wskaźników ryzyka przez Radę Nadzorczą:

- 1) ocena, czy wynagrodzenie zmienne prawidłowo odzwierciedla wyniki indywidualne i wyniki Banku oraz jest oparte na spełnieniu kryteriów przyjętych dla danej Osoby Zidentyfikowanej;
- 2) pomiar wskaźników ryzyka z uwzględnieniem środków ograniczających ryzyko celem osiągnięcia pożądanego profilu ryzyka;
- 3) ocena ryzyka uwzględniająca zarówno ilościowe, jak i jakościowe korekty o ryzyko;
- 4) unikanie sytuacji, w których przyznanie Osobie Zidentyfikowanej wynagrodzenia zmiennego i wypłata tego wynagrodzenia – zarówno w części odroczonej, jak i w pozostałej części – ograniczałoby możliwości wzmocnienia kapitału regulacyjnego, współczynnika wypłacalności oraz kapitałów własnych Banku.

Mechanizmy ex post stosowane są przed ostatecznym określeniem wysokości należnego wynagrodzenia zmiennego w celu zagwarantowania, że Osoby Zidentyfikowane są wynagradzane z uwzględnieniem długoterminowej efektywności oraz skutków decyzji podjętych w przeszłości. Do mechanizmów ex post należą w szczególności:

- 1) zastosowanie mechanizmu odroczenia i retencji i wyodrębnienie części odroczonej Wynagrodzenia Zmiennego;
- 2) wypłata części Wynagrodzenia Zmiennego w formie Akcji fantomowych;
- 3) zastosowanie Zasady Malusa w sposób określony w Polityce.

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Mając na uwadze, iż stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego powinien być odpowiednio wyważony, a wynagrodzenie stałe musi stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie całkowicie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników, ustala się, że maksymalna wysokość składników wynagrodzenia stanowiących wynagrodzenie zmienne nie przekracza 100% składników wynagrodzenia stanowiących wynagrodzenie stałe.

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

Wysokość wynagrodzenia zmiennego Osób Zidentyfikowanych jest uzależniona od oceny wyników pracy danej Osoby Zidentyfikowanej, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku, w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Wyniki Banku powinny uwzględniać koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Przy ocenie wyników indywidualnych bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, określone w ramach ustalonych celów.

Funkcje kontrolne (kierownicy odpowiednio: komórki audytu wewnętrznego Banku, komórki ds. zgodności oraz komórki ds. zarządzania ryzykiem) oraz Osoby Zidentyfikowane odpowiedzialni za funkcję prawną i sprawy kadrowe są wynagradzani w zakresie Wynagrodzenia Zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku i może być przyznane nawet w przypadku wystąpienia negatywnego wyniku finansowego Banku, jeśli ich działania przyczyniły się do osiągnięcia długoterminowych celów Banku, o ile nie stoi to w sprzeczności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

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 lub w innych przypadkach zdefiniowanych w Polityce ZSW.

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

Wynagrodzenie zmienne Osób Zidentyfikowanych składa się z:

- 1) środków pieniężnych,
- 2) akcji fantomowych.

Akcje fantomowe są objęte rocznym okresem retencyjnym, w ciągu trwania, którego posiadacz Akcji fantomowych nie może otrzymać ekwiwalentu pieniężnego za posiadane akcje.

Przyznane wynagrodzenie zmienne w części odpowiadającej 40% przyznanego zmiennego wynagrodzenia, podlega odroczeniu na okres co najmniej 4 lat, a 50% zarówno nieodroczonego, jak i odroczonego wynagrodzenia zmiennego, stanowią Akcje fantomowe. W trakcie 2021 roku zaktualizowano Politykę ZSW i wprowadzono tryb ograniczenia przypadku, gdy przyznane wynagrodzenie zmienne nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia.

W przypadku szczególnie wysokiego wynagrodzenia², 60% jego łącznej wartości podlega odroczeniu na 4 lata, a 50% zarówno nieodroczonego, jak i odroczonego wynagrodzenia zmiennego stanowią Akcje fantomowe.

Wynagrodzenie zmienne odroczone jest wypłacane w transzach w następujący sposób:

- 1) do 25% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po upływie pełnego pierwszego roku odroczenia,
- 2) do 25% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po upływie pełnego drugiego roku odroczenia,
- 3) do 25% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po upływie pełnego trzeciego roku odroczenia,
- 4) do 25% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po upływie pełnego czwartego roku odroczenia.

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.

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

Części pieniężne odroczonej transz wynagrodzenia zmiennego podlegają co roku waloryzacji o wskaźnik inflacji za miniony rok.

Uzasadnieniem stosowania zmiennych składników wynagrodzeń oraz świadczeń niepieniężnych jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczania konfliktu interesów.

7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Osób Zidentyfikowanych w podziale na obszary działalności przedsiębiorstwa

Tabela 26. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia (dane w PLN)

	Wsparcie	Kredyty konsumenckie	w tym Członkowie Zarządu
Wynagrodzenie stałe za 2022 (PLN)	12 710 727	4 005 332	6 110 809
Wynagrodzenie zmienne za 2022 (PLN)	3 709 028	1 086 100	2 341 268

Tabela 27. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia (dane w PLN)

	Kadra kierownicza wyższego szczebla - Członkowie Zarządu *	Pozostałe Osoby Zidentyfikowane
Liczba osób	9	36
Wynagrodzenie stałe za 2022r. (PLN)	6 110 809,31	10 605 249,55
Wynagrodzenie zmienne za 2022 r. (PLN)	2 341 268,00	2 487 760,00
a) gotówka (PLN)	1 170 634,00	0,00
b) Akcje fantomowe		
- wartość (PLN)	1 170 634,00	0,00
- ilość	11 706,34	0,00
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą		
- część już przysługująca	0	0
a) gotówka (PLN)		

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2022 r.”

b) Akcje fantomowe (ilość)	Kadra kierownicza wyższego szczebla - Członkowie Zarządu *	Pozostali Pracownicy Zidentyfikowani
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą - część jeszcze nieprzystługująca	1 952 164,89	0,00
a) gotówka (PLN)	976 082,44	0,00
b) Akcje fantomowe (ilość)	9 760,82	0,00
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą przyznane w 2022 roku, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki	0	0
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2022 roku		
Liczba osób	0	0
Suma płatności (PLN)	0	0
Płatności związane z odprawą w 2022 roku		
Liczba osób	0	0
Suma płatności (PLN)	0	0
Wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	0	0

Tabela 28. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia (dane w PLN)

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymujący wynagrodzenie *	
Liczba osób	3
Wynagrodzenie stałe za 2022 r. (PLN)	767 615,19
Wynagrodzenie zmienne za 2022 r. (PLN)	0

* nie wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A. Członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymują Wynagrodzenia zmiennego. Szczegółowe zasady w tym zakresie reguluje *Polityka Wynagradzania Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A.*

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2022 roku

W 2022 roku nie wystąpiło przekroczenie równowartości 1 MLN EUR łącznego wynagrodzenia w stosunku do żadnej z osób zatrudnionych w Santander Consumer Bank S.A.

9. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy prawo bankowe.

Ocena odpowiedności członków organów odbywa się w Banku w oparciu o: Politykę oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A. i Politykę oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz Osób pełniących Najważniejsze Funkcje w Banku i Podmiotach Zależnych.

Bank prowadzi ocenę odpowiedności zgodnie z wymogami wskazanymi w Rekomendacji Z oraz w Wytycznych EBA/ESMA dot. oceny odpowiedności (EBA/GL/2017/12), i jest w trakcie procesu wdrożenia Wytycznych EBA/ESMA (EBA/GL/2021/06).

W 2021 roku Bank przeprowadził jedną ocenę kolektywną Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Była to kolejna ocena dla tych organów, jednak Bank zrealizował ją w wersji pierwotnej w związku z wdrożeniem nowych formularzy oceny zaproponowanych w Metodyce Oceny KNF. W wyniku procesu oceny kolektywnej stwierdzono, że zarówno Zarząd jak i Rada Nadzorcza spełniają wszystkie wymogi oceny kolektywnej. W tym okresie było realizowanych sześć ocen indywidualnych członków zarządu w wersji pierwotnej, mimo, że była to ich kolejna ocena, ze względu na wdrożenie nowych formularzy oceny zgodnych z Metodką oceny KNF, wszystkie osoby oceniane spełniały kryteria oceny. Dodatkowo, w związku z powołaniem nowego członka zarządu i zmianą zakresu odpowiedzialności członka zarządu dokonano dwie oceny indywidualne. Obie osoby spełniały wymogi oceny. W tym okresie zrealizowano również sześć ocen indywidualnych członków Rady Nadzorczej, w wersji pierwotnej ze względu na wdrożenie nowych formularzy oceny oraz dwie oceny indywidualne dla dwóch nowych Członków Rady Nadzorczej, wszystkie osoby oceniane spełniały wymogi oceny.

10. Informacja na temat stosowanej polityki sukcesji i nominacji na stanowiska Członków Zarządu.

Santander Consumer Bank S.A., dążąc do zagwarantowania efektywnego zarządzania i zabezpieczenia ciągłości realizacji procesów biznesowych, wprowadza „Politykę planowania sukcesji na stanowiska Członków Zarządu i stanowiska obejmujące

Najważniejsze Funkcje w Santander Consumer Bank S.A. i Podmiotach Zależnych i powoływania Członków Zarządu w Santander Consumer Bank S.A.”.

Polityka ta reguluje zasady planowania sukcesji na stanowiska Członków Zarządu i stanowiska obejmujące Najważniejsze Funkcje w Santander Consumer Bank S.A. i w Podmiotach Zależnych, oraz zasady powoływania na stanowiska Członków Zarządu w Santander Consumer Bank S.A. z uwzględnieniem zróżnicowania pod kątem wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci i wieku.

Santander Consumer Bank S.A. realizuje niniejszą Politykę i podejmuje działania w celu zapewnienia równego traktowania i możliwości dla Sukcesorów różnej płci, poprzez jak najlepsze warunki rozwoju kompetencji wymaganych na stanowiskach objętych Planem Sukcesji. W 2022 roku plan sukcesji na stanowiska Członków Zarządu obejmował 34 sukcesorów w tym 9 kobiet i 25 mężczyzn.

11. Informacja na temat liczby pełnionych funkcji przez członków organów Banku.

Według stanu na dzień 31.12.2022 r.:

- Zarząd Banku składa się z 8 członków powoływanych przez Radę Nadzorczą na wspólną 5-letnią kadencję. Żaden z Członków Zarządu Banku nie pełni jednocześnie funkcji dyrektorskiej wykonawczej, 1 Członek Zarządu Banku pełni jednocześnie funkcję dyrektora nie wykonawczego w spółce Grupy Santander.
- Rada Nadzorcza składa się z 8 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną 5-letnią kadencję.

Liczba funkcji sprawowanych przez Członków Zarządu Banku i Członków Rady Nadzorczej Banku nie przekracza limitów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

XI. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Dany składnik aktywów jest traktowany, jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości

kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania).

W poniższej Tabeli 29 zaprezentowano wartość aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

Tabela 29. Aktywa na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych		Wartość godziwa aktywów nieobciążonych	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
Aktywa instytucji sprawozdającej	1 310 540	231 178			15 708 193	3 267 041		
Instrumenty udziałowe					5 213			
Dłużne papiery wartościowe	231 178	231 178	231 178	231 178	3 167 501	3 165 701	3 167 501	3 165 701
w tym: obligacje zabezpieczone								
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami								
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	231 178	231 178	231 178	231 178	2 713 569	2 713 569	2 713 569	2 713 569
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					453 932	452 132	453 932	452 132
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
Inne aktywa	1 079 362	0			12 535 480	101 340		
w tym: kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	1 079 225				11 490 020	0		
w tym: kredyty na żądanie	0				98 342	93 717		
w tym: inne	137				947 118	7 623		

Tabela 30. Zabezpieczenia otrzymane przez Bank na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN)

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	0	0	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			0	
AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM	1 310 540	231 178		

Tabela 31. Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w tys. PLN)

	Odpowiadające im zobowiązania, warunkowe lub wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	258 171	271 476
Instrumenty pochodne	91 765	110 629
w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	91 765	110 629
Depozyty	166 406	160 847
Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	166 406	160 847
w tym: banki centralne		
Inne źródła obciążenia	1 315 089	1 039 063
ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM	1 573 261	1 310 540

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank posiadał aktywa obciążone z tytułu:

- transakcji sprzedaży papierów wartościowych z jednoczesnym zobowiązaniem się do ich odkupu w ustalonej dacie w przyszłości (REPO),
- zabezpieczeń wynikających z transakcji sekurytyzacji tradycyjnej,- zabezpieczeń wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych.

Bank stosuje powyższe transakcje w celu dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego przy jednoczesnej optymalizacji kosztów.

W strukturze aktywów wolnych od obciążeń największy udział mają należności z tytułu kredytów od klientów. Ponadto na aktywa wolne od obciążeń składają się aktywa finansowe sklasyfikowane jako wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, inwestycje w jednostkach zależnych, saldo utrzymywanej gotówki w kasie, rachunki i lokaty w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne, aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz inne aktywa.

XII. Zdarzenia po dacie raportowej

Zdarzenia w otoczeniu makroekonomicznym.

Bank na bieżąco analizuje wszystkie zdarzenia zachodzące w otoczeniu makroekonomicznym mogące mieć wpływ na działalność i wyniki banku takie jak:

- Opinia Rzecznika Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 16.02.2023 zgodnie z którą banki nie mają prawa do dodatkowego wynagrodzenia za korzystanie z kapitału
- konsekwencje ekonomiczne związane z wojną w Ukrainie,
- spotęgowane wojną zjawisko wzrostu inflacji, skokowy wzrost stóp procentowych, wahania kursów walut,
- wejście w życie Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, mającej na celu m.in. pomoc dla osób spłacających kredyty hipoteczne w postaci tzw. „wakacji kredytowych”, zgodnie z założeniami której kredytobiorcy będą mogli zawiesić spłatę rat kredytu w dwóch miesiącach trzeciego i czwartego kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów 2023 r.

W ocenie Banku istotny wpływ na współczynniki kapitałowe jak i zmianę poziomu aktywów ważonych ryzykiem mogłaby mieć ewentualna decyzja Trybunału Unii Europejskiej, która będzie zgodna z werdyktem Rzecznika. Jednakże ze względu na: niewiążący charakter opinii, zawarte w niej tezy pozostawiające duży margines interpretacyjny, brak możliwości przewidzenia wyniku ostatecznego rozstrzygnięcia TSUE, w szczególności brak pewności, czy orzeczenie TSUE będzie zawierało jednoznaczne instrukcje, czy jedynie ogólne wytyczne pozostawiające sądom krajowym ocenę i decyzję co do szczegółowych rozwiązań, jak również znaczenie, jakie w każdym przypadku będzie miała praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE. Jednakże, w opinii Banku, posiadane informacje na dzień 31.12.2022 r. nie wskazują na ryzyko naruszenia wymaganych przepisami prawa minimalnych poziomów wymogów kapitałowych.