



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2023 r.**

Wrocław, 23.04.2024 r.

I. Wprowadzenie.....	3
II. System zarządzania	5
1. System zarządzania ryzykiem	5
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	22
2.4 Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania.....	25
2.5 Zarządzanie ryzykiem braku zgodności.....	33
2.6 Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności	34
2.7 Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	36
3. System kontroli wewnętrznej	37
III. Fundusze własne	39
1. Kapitał podstawowy Tier I.....	42
2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia.....	43
3. Kapitał dodatkowy Tier I.....	43
4. Kapitał Tier II.....	44
5. Kwoty poniżej progów odliczeń.....	51
6. MREL	51
IV. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.....	52
1. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego	53
2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego	57
3. Wymogi z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	59
V. Adekwatność kapitałowa.....	59
1. Najważniejsze wskaźniki.....	59
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego	60
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego	63
VI. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych.....	64
VII. Bufory kapitałowe	65
VIII. Dźwignia finansowa	68
IX. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego.....	70
X. Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń i nominacji	72
XI. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	88
XII. Zdarzenia po dacie raportowej	91
XIII. Oświadczenie Zarządu Santander Consumer Bank S.A.....	92

I. Wprowadzenie

Raport „Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (dalej: Bank) na 31 grudnia 2023 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 wraz z późniejszymi zmianami, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR lub CRR);
- 2) Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. 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;
- 3) 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 (zwanym dalej Rozporządzeniem 2021/637).

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.

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 2023 roku.

Bank przedstawia niniejszy Raport zawierający informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu, według stanu na dzień 31 grudnia 2023 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. Przyjęty system zarządzania zapewnia zgodność z wymogami dotyczącymi szczegółowego sposobu funkcjonowania tego systemu w rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, a także z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. 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 ryzyka. 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 2023.
- 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;

- 13) Komitet ESG, którego zadaniem jest określanie kierunków, definiowanie celów i zarządzanie polityką szeroko rozumianego zrównoważonego rozwoju, w tym aspektów dotyczących ryzyk ESG. Ponadto Komitet monitoruje realizację działań w tym zakresie, rekomenduje Zarządowi podejmowanie inicjatyw, grup roboczych w zakresie ryzyk ESG oraz nadzoruje regulacyjne raportowanie w tym obszarze.

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 nieobsługiwany (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. Raporty opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i zawierają informacje o bieżących, istotnych zmianach i wydarzeniach mających wpływ na ryzyko kredytowe poszczególnych produktów oraz wyniki monitoringu parametrów określających poziom ryzyka w odniesieniu do założonych wartości budżetowych. Raporty przedstawiane są na posiedzeniach Komitetu Kontroli Ryzyka, Komitetu Rezerw, Komitetu Polityki Kredytowej oraz Komitetu ds. Windykacji. Monitoring ryzyka kredytowego dokonywany jest przez Komitet Kontroli Ryzyka poprzez monitoring wykonania budżetu ryzyk, przez Komitet Rezerw poprzez monitoring wykonania budżetu ryzyka w zakresie miar dotyczących rezerw na ryzyko kredytowe, przez Komitet ds. Windykacji poprzez ocenę realizacji strategii windykacyjnej, a także przez Komitet Polityki Kredytowej poprzez przegląd modelu oceny zdolności kredytowej oraz przeglądy strategii użycia kart scoringowych wykorzystywanych w procesach akceptacji poszczególnych produktów detalicznych. W przypadku identyfikacji odchyleń, wymienione Komitety mogą zalecić wykonanie dodatkowych analiz mających na celu poznanie przyczyn obserwowanych zjawisk i/lub wprowadzenie zmian w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym.

Opracowywane raporty przekazywane są również na posiedzenia Zarządu. Zarząd w trakcie posiedzeń weryfikuje rzetelność składanych sprawozdań i informacji.

Ponadto 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 osobom fizycznym (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, kredyty celowe, kredyty gotówkowe i karty kredytowe, internetowe odnawialne limity kredytowe) oraz finansujących bieżącą działalność spółek zależnych.

Bank kredytuje klientów mających miejsce stałego lub czasowego zamieszkania w Polsce lub też posiadającym prawo do stałego lub czasowego pobytu na terenie Polski. Dopuszcza się kredytowanie wnioskodawców uzyskujących dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w instrukcjach kredytowych.

W bilansie Banku znajdują się również wygaszane portfele kredytów i pożyczek hipotecznych dla osób fizycznych oraz kredytów dla podmiotów gospodarczych, które zostały wycofane z oferty Banku.

Bank posiada w portfelu i 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 aktywach Banku znajdują się także udzielone w przeszłości kredyty i pożyczki denominowane do walut obcych (CHF, USD, EUR), dlatego 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, która nastąpiła od momentu początkowego ujęcia ekspozycji. Bank wprowadził trzy podstawowe koszyki (etapy) rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych opisane w nocie 4 e).

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 progi, zaprezentowane w nocie 4 e) w akapicie *Utrata wartości aktywów finansowych*. 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, jeśli klasyfikacja powoduje przypisanie do Koszyka 1;

- restrukturyzacja ekspozycji, o ile nie jest przypisana do Koszyka 3 (tzw. restrukturyzacja awaryjna);
- klasyfikację 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 co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienie w spłacie w przedziale 31-90 dni;
- spadek ratingu w porównaniu do momentu początkowego ujęcia ekspozycji;
- pogorszenie sytuacji finansowej kontrahenta;
- restrukturyzacja ekspozycji (jeśli nie została zaklasyfikowana do Koszyka 3);
- zaciągnięcie przez kontrahenta kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki lub jakości posiadanych przez bank zabezpieczeń, jeśli wpływają na wzrost ryzyka ekspozycji;
- istniejące lub prognozowane niekorzystne zmiany warunków biznesowych, finansowych lub gospodarczych, które prawdopodobnie spowodują znaczną zmianę zdolności kontrahenta do wypełniania jego zobowiązań dłużnych;
- faktyczne lub przewidywane znaczne zmiany wyników działalności kontrahenta;
- znaczny wzrost ryzyka kredytowego związanego z innymi instrumentami finansowymi tego samego kontrahenta;
- faktyczne lub przewidywane znaczne niekorzystne zmiany w środowisku prawnym, gospodarczym lub technologicznym kontrahenta.

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.:

- uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych kontrahenta;
- opóźnienie w płatnościach należności przekraczające 90 dni;
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną agencję ratingową ratingu kontrahenta z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej;
- dowolny spadek ratingu o 3 lub więcej stopni w skali S&P dla kontrahenta klasy spekulacyjnej w horyzoncie roku;

- 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;
- 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, 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;
- zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej;

Bank stosuje podejście indywidualne tylko dla ekspozycji wobec banków i jednostek podporządkowanych.

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.

Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w Nocie 4 pkt e oraz Nocie 5 Sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank za rok 2023.

Praktyki w zakresie forbearance

Działania restrukturyzacyjne mają na celu dostosowanie zasad spłaty Klientowi wykazującemu trudności finansowe lub wobec którego istnieje ryzyko zaprzestania spłaty zadłużenia wobec Banku na obecnych warunkach. Restrukturyzacja polega na ustaleniu nowych warunków spłaty Kredytu/Pożyczki i ma na celu:

- 1) doprowadzenie kredytu/pożyczki do sytuacji bez zobowiązania wymagalnego i utrzymanie jej aż do całkowitej spłaty;
- 2) odzyskanie całości lub części zadłużenia, aby zminimalizować straty.

Działania restrukturyzacyjne mogą polegać na:

- 1) zmianie dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych;
- 2) całkowitym lub częściowym refinansowaniu zagrożonej umowy, które nie miałyby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

Podjęcie decyzji o Restrukturyzacji każdorazowo poprzedzane jest oceną wykonalności operacji obejmującą m.in.:

- 1) ocenę zdolności i chęci do spłaty;
- 2) weryfikację raportu BIK klienta;
- 3) weryfikację ustanowienia obligatoryjnych zabezpieczeń oraz ocenę możliwości ustanowienia przez klienta dodatkowego zabezpieczenia spłaty (w przypadku produktów zabezpieczonych);
- 4) ocenę wywiązania się Klienta z warunków dodatkowych zawartych w umowie,
- 5) analizę czy wcześniej podjęto działania restrukturyzacyjne oraz czy operacja restrukturyzacji nie powoduje podjęcia kolejnych wielokrotnych działań restrukturyzacyjnych w odniesieniu do tej samej ekspozycji;
- 6) analizę, czy wcześniej podjęte działania restrukturyzacyjne miały charakter długoterminowy.

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 12.2023 saldo bilansowe tych ekspozycji wynosiło 917 tys. zł).

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 CRR).

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 dopuszcza stosowanie następujących rodzajów prawnych zabezpieczeń kredytu:

- 1) częściowe przewłaszczenie pojazdu;
- 2) przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym wraz z depozytem karty pojazdu;
- 3) ubezpieczenia (w szczególności: cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie Banku jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie i/lub na wypadek utraty pracy lub czasowej niezdolności do pracy, cesja z ubezpieczenia AC pojazdu stanowiącego przedmiot przewłaszczenia);
- 4) hipoteka na nieruchomości;
- 5) weksel własny Kredytobiorcy in blanco;
- 6) poręczenie wekslowe;
- 7) poręczenie cywilne.

Tabela 1. Wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2023
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	8 348 979
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	814 195
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	0
RAZEM	9 163 174

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 Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym 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 2023 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 odpowiednich 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;
- 4) ALCO Stress Test dla wrażliwości wyceny portfela HTCS.

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 stosuje także instrumenty pochodne 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. Ryzyko walutowe wynika z faktu udziału w bilansie Banku kredytów indeksowanych 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 (Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym).

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 2023 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, transakcje 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 CRR.

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 2023 r. wyniosła 4 486 mln PLN. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2023 r. zaprezentowano w Tabeli 2.

Tabela 2. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 r. (dane w mln PLN)

Aktywo	Wartość bilansowa
Gotówka	6
Rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach	13
Nadwyżka rezerwy obowiązkowej	0
Złożone lokaty overnight	0
Niezablokowane instrumenty dłużne	4 467
Nadwyżka płynności	4 486

Wartość wysokiej jakości aktywów płynnych w rozumieniu Rozporządzenia CRR wyniosła 4 467 mln PLN.

W portfelu wysokiej jakości aktywów płynnych na dzień 31.12.2023 r. 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 31.12.2023 przedstawia Tabela 3.

Tabela 3. Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) oraz wartość wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Miara płynności	31.12.2023	Limit regulacyjny
LCR	407%	min 100%
NSFR	156%	min 100%

Informacje dotyczące wskaźnika pokrycia wpływów netto na koniec roku kalendarzowego poprzedzającego datę ujawnienia, obliczone jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego roku przedstawia Tabela 4.

Tabela 4. Dane dla wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) z roku kalendarzowego poprzedzającego datę ujawnienia, które są obliczone jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego roku. Dane dla wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) z końca roku kalendarzowego poprzedzającego datę ujawnienia.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto		31.12.2023	31.12.2022
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem	3 889 064 325	3 132 458 802
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych	3 032 903 625	2 829 499 306
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych	1 434 311 767	745 244 038
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	1 598 591 858	2 170 888 985
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	256%	146%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	15 620 743 787	12 960 514 768
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	10 043 910 592	10 438 661 321
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156%	124%

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 kątem generowanych wpływów/ wypływów pieniężnych, wpływu na wartość i strukturę aktywów netto, wpływu na stosowane miary płynności.

Bank uwzględni 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;
 - o Pogorszenie sytuacji finansowej podmiotu dominującego;
 - o Pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów zależnych.
- systemowe:
 - o Znacząca zmiana kursu waluty obcej względem PLN;
 - o Zmiana poziomu stóp procentowych w stosunku do oczekiwanych;
 - o Kryzys utraty płynności sektora bankowego;
 - o Awaria systemu płatniczego u kluczowego kontrahenta z rynku międzybankowego.
- łączone:
 - o Upadek innego banku na rynku polskim;
 - o Kryzys makroekonomiczny;
 - o 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 2023 r. wykazały, że Bank posiada wystarczające mitygantę ryzyka płynności.

Plan awaryjny płynności

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariacie 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 Zarząd 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 szczególności 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 Banku, model biznesowy Banku, wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową Banku, strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko oraz krytyczne i kluczowe procesy określone przez Bank zgodnie z Rekomendacją M KNF dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

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 azio 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, oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami;
- 3) kapitał Tier II obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia CRR oraz azio 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.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2021/637 w Tabeli 5 przedstawiono poszczególne składowe funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia całkowitego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2023 r. Dodatkowo, w Tabeli 5, wskazano referencje

między poszczególnymi składowymi funduszy własnych a pozycjami zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zgodnie z oznaczeniami w Tabeli 6).

Tabela 5. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 288 047	EU CC2 poz.5 i 6
2	Zyski zatrzymane	1 481 053	EU CC2 poz.8
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	1 188 557	EU CC2 poz.7
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	3 957 657	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-4 698	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15 586	EU CC2 poz.1
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-1 247	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-6 348	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-6 348	
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 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-5 931	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-33 809	
29	Kapitał podstawowy Tier I	3 923 848	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	177 449	EU CC2 poz.4
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	177 449	

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	177 449	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	4 101 297	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	11 966 861	
Współczynniki i bufony kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I	32,79%	
62	Kapitał Tier I	32,79%	
63	Łączny kapitał	34,27%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	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%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	x	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	32,79%	
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)	223 077	EU CC2 poz.2
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 CRR)	337 702	EU CC2 poz.3

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 6 zawiera uzgodnienie pozycji bilansowych wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z metodologią wskazaną w Rozporządzeniu 2021/637.

Tabela 6. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 (dane w tys. PLN)

Lp.	AKTYWA	a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
1	Wartości niematerialne i prawne	64 849	49 263	II) Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	223 077	223 077	
3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	337 702	337 702	
Lp.	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
4	Zobowiązania podporządkowane	200 727	177 449	II) Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania)
5	Kapitał podstawowy	520 000	520 000	II) Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej (Kapitały)
6	Nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047	
7	Pozostałe kapitały	1 188 557	1 188 557	
8	Zyski zatrzymane	1 547 659	1 481 053	
KAPITAŁY RAZEM		4 024 263	3 957 657	

1. Kapitał podstawowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2023 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 1 188 556 537 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 wyliczania ich wartości na dzień sprawozdawczy;
- 4) zyski zatrzymane z poprzednich lat w kwocie 1 481 052 580 PLN.

2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank uwzględnił następujące korekty i odliczenia kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie 15 585 780 PLN po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego; kwota ta została wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I;
- 2) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, w kwocie 4 697 719 PLN;
- 3) filtry ostrożnościowe dla instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zgodnie z art. 33 CRR, w kwocie 1 246 705 PLN;
- 4) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych w wysokości 5 930 691 PLN;
- 5) wymóg w zakresie funduszy własnych, w kwocie 6 348 042 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%.

3. Kapitał dodatkowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie posiadał instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I.

4. Kapitał Tier II

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w skład kapitału Tier II wchodziły otrzymane zobowiązania podporządkowane spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR w kwocie 177 449 371 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. EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w pełnych PLN)

Lp.	Główne cechy instrumentów kapitałowych						
		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.
1	Emitent						
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
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE
	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 określone 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 mln, 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
EU-9a	Cena emisyjna	107,86	100	100	100	100	100
EU-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	07/09/2001	31/01/2003	28/07/2005	02/01/2006	11/08/2006	26/10/2006
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
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
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	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
EU-34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10
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
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Lp.	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
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE
	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 (subskonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (subskonsolidowanym)	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone 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
EU-9a	Cena emisyjna	444,44	445	445	826,32	244,81	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-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	28/05/2008	14/10/2008	22/06/2009	09/09/2009	07/07/2010	18/05/2018	29/06/2018
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	18/05/2028	29/06/2028
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
EU-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

EU-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	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	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
EU-34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Dotyczy	Dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 8	Kategoria 8

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
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	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 Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. w lipcu 2023 r. Bank podjął decyzję o zwiększeniu kapitałów spółki w kwocie 12 250 000 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. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Dnia 05. maja 2023 r. Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pismo (o sygn. DPPR.521.30.2023.2) z decyzją określającą poziom MREL w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. Total Risk Exposure Amount „TREA”) w wysokości 8,17% (dalej: MRELTREA) oraz poziom MREL w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (ang. Total Exposure Measure „TEM”) w wysokości 3,00% (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 2023 r. Bank spełnił obowiązujące wymogi MREL. Poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w odniesieniu do TREA wyniósł 34,46%. Poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w odniesieniu do TEM na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 18,47%. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank ujmował zamortyzowaną część pożyczek podporządkowanych jako zobowiązania kwalifikowalne wg Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 22 550 629 PLN.

Tabela 8. Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na dzień 31.12.2023 (dane w tys. PLN)

Lp.	Nazwa pozycji	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	4 123 848
1a	w tym zobowiązania kwalifikowalne	22 551
1b	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	4 101 297
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	11 966 861
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	34,46%
3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	34,27%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	22 329 902
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	18,47%
5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,37%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
6	MREL wyrażony jako odsetek TREA (MREL TREA)	8,17%
6a	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	8,17%
7	MREL wyrażony jako odsetek TEM (MREL TEM)	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. wyznaczane są zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank dokonał kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka kredytowego (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta): 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.

Poniższa tabela przedstawia wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz całkowite wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31 grudnia 2023 r.

Tabela 9. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	9 905 699	9 919 367	792 456
2	W tym metoda standardowa	9 905 699	9 919 367	792 456
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	21 644	24 145	1 732
7	W tym metoda standardowa	12 909	14 805	1 033
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	8 735	9 341	699
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	2 039 518	2 190 214	163 161
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
EU-23b	W tym metoda standardowa	2 039 518	2 190 214	163 161
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	560 780	510 644	44 862
29	Ogółem	11 966 861	12 133 726	957 349

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, według kategorii określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2023 r.

Tabela 10. Wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na kategorie ekspozycji na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Kategoria ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Rządy centralne lub banki centralne	844 256	67 540
2.	Instytucje	29 079	2 326
3.	Przedsiębiorstwa	243 792	19 503
4.	Detaliczne	6 046 410	483 713
5.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	1 158 014	92 641
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	781 515	62 521
7.	Ekspozycje kapitałowe	565 538	45 243
8.	Inne ekspozycje	250 004	20 000
Łącznie:		9 918 608	793 489

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

Tabela 11. Kwoty ekspozycji netto w podziale na kategorie ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji netto					Brak określonego terminu zapadalności	Łącznie
		Na żądanie	<1 rok	1–5 lat	>5 lat			
1.	Rządy centralne lub banki centralne	136 261	165 789	3 221 910	646 644	337 702	4 508 306	
2.	Wielostronne banki rozwoju	0	0	519 716	1 339 118	0	1 858 835	
3.	Instytucje	56 408	69 659	21 373	0	0	147 440	
4.	Przedsiębiorstwa	0	5 389 576	160 149	0	0	5 549 726	
5.	Detaliczne	0	1 500 395	5 701 395	863 045	0	8 064 835	
6.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	649	46 834	1 041 019	0	1 088 502	
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	390 679	145 960	63 479	0	600 117	
8.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	230 922	230 922	
9.	Inne ekspozycje	0	0	0	0	256 151	256 151	
Łącznie:		192 669	7 516 747	9 817 338	3 953 305	824 776	22 304 834	

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 12. Kwoty ekspozycji netto w podziale na kategorie ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2023 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 i pomocy społecznej	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	4 508 306	0	4 508 306
2.	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 858 835	0	0	0	0	0	0	0	1 858 835
3.	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147 440	0	0	0	0	0	0	0	147 440
4.	Przedsiębiorstwa	0	5	0	0	0	204	0	0	0	5 549 495	0	0	0	0	0	22	0	5 549 726
5.	Detaliczne	213	347	67	5	1 241	1 112	230	194	384	126	30	748	100	127	611	6 871	8 052 429	8 064 835
6.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 088 502	1 088 502
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	92	37	0	0	311	284	68	0	3	7	0	15	289	0	0	301	598 710	600 117
8.	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230 922	0	0	0	0	0	0	0	230 992
9.	Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256 151	0	256 151
	Łącznie:	305	389	67	5	1 552	1 600	298	194	387	7 786 825	30	763	389	127	611	4 771 651	9 739 641	22 304 834

Sekurytyzacja aktywów

W grudniu 2022 r. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów ratałnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. 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 ważone ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 31 grudnia 2022 r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów i ratałnych 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 ratałnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

W 2022 oraz 2023 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczętą w roku 2019 transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratałnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

Tabela 13. Struktura transakcji SRT (dane w mln PLN). Wg stanu na 31.12.2023 r.

Wartość portfela sekurytyzacji syntetycznej zawartej w 12.2022r.	Kwota [m PLN]
transza uprzywilejowana	934
transza mezzanine	198
transza pierwszej straty	14
Razem	1 146

Wartość portfela sekurytyzacji syntetycznej zawartej w 07.2019r.	Kwota [m PLN]
transza uprzywilejowana	171
transza mezzanine	36
transza pierwszej straty	20
Razem	226

Wskazane powyżej gwarancje finansowe od strony beneficjenta (tj. Bank) nie stanowią integralnej części innego instrumentu, stąd też nie są objęte zakresem MSSF 9.

Gwarancje finansowe spełniają definicję warunkowego składnika aktywów zgodnie z MSR 37, zgodnie z którą warunkowy składnik aktywów jest możliwym składnikiem aktywów, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych oraz którego istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli jednostki. W momencie realizacji warunku wypłaty z powyższej gwarancji, rozpoznana zostanie należność z tytułu gwarancji oraz przychód ujęty jako pozostały przychód operacyjny.

Opłaty za gwarancje są rozpoznawane w czasie, w trakcie okresu obowiązywania gwarancji i są prezentowane w kosztach prowizyjnych w rachunku wyników Banku.

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.

Poniższa tabela przedstawia wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na metody wyznaczania ryzyka operacyjnego, które obejmują obszary działalności Banku.

Tabela 14. EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	0	0	0	0	0
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	1 395 720	1 255 528	1 332 184	163 161	2 039 518
3 Objęta metodą standardową:	1 395 720	1 255 528	1 332 184	163 161	2 039 518
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	0	0	0	0	0
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

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 pochodnych zawierane na rynku nieregulowanym. W celu wyznaczenia wymogu z tytułu CVA Bank stosując 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. Najważniejsze wskaźniki

W tabeli 15. zaprezentowano najważniejsze wskaźniki, o których mowa w artykule 447 CRR.

Tabela 15. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (dane w tys. PLN)

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	3 923 848	3 336 795
2	Kapitał Tier I	3 923 848	3 336 795
3	Łączny kapitał	4 101 297	3 536 795
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	11 966 861	12 133 726
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	32,79%	27,50%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	32,79%	27,50%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	34,27%	29,15%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,15%	0,17%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0	0,0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0	0,0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,15%	8,17%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	x	x
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	x	x
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,65%	10,67%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	26,12%	20,98%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	22 329 902	19 192 000
14	Wskaźnik dźwigni (%)	17,57%	17,39%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0	0,0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	3 889 064	3 132 459
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 032 904	2 829 499
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 434 312	745 244
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	1 598 592	2 170 889
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	256%	146%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	15 620 744	12 960 515
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	10 043 911	10 438 661
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156%	124%

2. Adekwatność kapitału regulacyjnego

W dniu 13 grudnia 2023 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego pismo (o sygn. DBK-DBK2B.7110.15.2023.MR) 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 0,76 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego.

W dniu 15 grudnia 2023 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego pismo (o sygn. DBK-DBK2B.7100.3.2023.MR) 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 0,15 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, na poziomie 0,11 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz na poziomie 0,08 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I.

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

Tabela 16. Minimalny regulacyjny poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2023 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)**	0,84%	0,87%	0,91%
Wymóg bufora połączonego	2,50%	2,50%	2,50%
Całkowity minimalny limit nadzorczy	7,84%	9,37%	11,41%

* 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 2023 r. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%.

Ocena adekwatności kapitału odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w Rozporządzeniu CRR. Zgodnie z art. 92 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 2023 r. w wysokości 957 349 tys. zł oraz fundusze własne na poziomie 4 101 297 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie 34,27%.

Tabela 17. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	4 101 297
Kapitał Tier I	3 923 848
Kapitał Tier II	177 449
Łączny wymóg kapitałowy	957 349
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	793 489
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	163 161
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	699

Tabela 18. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2023 r.

Współczynniki kapitałowe	Poziom współczynnika
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,79%
Współczynnik kapitału Tier I	32,79%
Łączny współczynnik kapitałowy	34,27%

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych.

Plany Banku w zakresie wypłaty dywidendy

23 lutego 2024 r. Bank otrzymał indywidualne zalecenie KNF (pismo o sygn. DBK-DBK2B.7110.4.2024.MR) w sprawie polityki dywidendowej na rok 2024, w którym Komisja Nadzoru Finansowego zaleca:

1. niewypłacanie przez Santander Consumer Bank S.A. dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023r.;
2. 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.

3. 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 19. Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	1 078 551
Ryzyko operacyjne	176 284
Ryzyko rynkowe	174 982
Ryzyko płynności	47 808
Dodatkowy kapitał na pozostałe rodzaje ryzyka	142 500

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 1 620 126 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 2023 r. limit apetytu Banku na ryzyko dla kapitału wewnętrznego wynosił 2 479 000 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 2023 r. 2 481 171 tys. zł.

Tabela 20. Kapitał wewnętrzny na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

Łączna kwota kapitału wewnętrznego	1 620 126
Maksymalna wartość kapitału wewnętrznego (apetyt na ryzyko)	2 479 000
Różnica pomiędzy kapitałem wewnętrznym i apetytem na ryzyko	858 874
Nadwyżka funduszy własnych nad wartością kapitału wewnętrznego	2 481 171

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

Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie stosował przepisów przejściowych przewidzianych 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.

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 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 2023 r., 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 2023r. bufor antycykliczny specyficzny dla Banku wynosi 0%.

Tabela nr 21 prezentuje informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637.

Tabela 21. EU CCyB1 Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (dane w tys. PLN)

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych				Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem			
1.	Polska	15 782 407	0	0	0	1 339 118	17 121 526	1 262 593	0	0	1 262 593	9 037 429	99,95	0
2.	Stany Zjedn.	7 845	0	0	0	0	7 845	628	0	0	628	0	0,05	0
	Razem	15 790 252	0	0	0	1 339 118	17 129 371	1 263 220	0	0	1 263 220	9 037 429	100	0

Tabela nr 22 prezentuje kwotę specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

Tabela 22. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2023r. (dane w tys. PLN)

	31.12.2023
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. PLN)	11 966 861
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 2023 r. przedstawia Tabela 23.

Tabela 23. Wymóg bufora połączonego na dzień 31 grudnia 2023 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 z późniejszymi zmianami.

Wskaźnik dźwigni oblicza się na koniec każdego kwartału jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę całkowitej ekspozycji i wyraża się jako wartość procentową.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym rocznym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2023 r.

Tabela 24. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

		31.12.2023
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	20 088 108
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	21 705
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0

10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 072 762
EU_11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU_11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12	Inne korekty	147 327
13	Miara ekspozycji całkowitej	22 329 902

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 31.12.2023 r. oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637.

Tabela 25. EU LR2 – LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2023 r. (dane w tys. PLN)

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR		31.12.2023	31.12.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	20 236 634	17 078 045
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(27 878)	(124 537)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	20 208 756	16 953 508
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	37 351	21 398
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	11 033	12 640
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	48 384	34 038
Ekspozycje z tytułu SFT			
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0	0
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	2 408 767	2 554 759
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(336 005)	(350 306)
22	Ekspozycje pozabilansowe	2 072 762	2 204 454

Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	3 923 848	3 336 795
24	Miara ekspozycji całkowitej	22 329 902	19 192 000
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni	17,57%	17,39%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	"przejściowe"	"przejściowe"

Na 31 grudnia 2023 r. wskaźnik dźwigni Banku wyniósł 17,57% i był wyższy od limitu wewnętrznego Banku ustalonego na poziomie 6,5%. W porównaniu z dniem 31.12.2022 r. wskaźnik jest wyższy o 0,19 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 2023 roku, w podziale na 7 kategorii¹ oraz 20 typów zdarzeń.

Tabela 26. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2023 (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	137	0,03%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	3 298	0,75%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	0	0,00%
	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%

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 2023 r.”

	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	225	0,05%
	4.3. Wady produktu	434 962	98,85%
	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	0	0,00%
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	1 100	0,25%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	101	0,02%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	11	0,00%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0,00%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami (np. izby rozliczeniowe)	176	0,04%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00%
SUMA		440 009	

2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2023 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 kolejnych wyroków TSUE dotyczących spraw związanych z kredytami hipotecznymi udzielonymi w walucie obcej, jak również zmieniającą się dynamiką napływu nowych pozwów sądowych. Konsekwencją było zwiększenie rezerwy o 360,6 mln PLN.

W zakresie kategorii dot. oszustw zewnętrznych zarejestrowanych przez Bank w roku 2023 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 redukowanie 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) konieczność przyjęcia przez Bank przejrzystych i jasnych zasad wynagradzania jego Pracowników, w szczególności Osób Zidentyfikowanych, których działalność zawodowa ma 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 Polityki 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 2023 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 CRR;
- 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 CRR;
- 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;
- 10) bieżące monitorowanie stosowania zasad wynagradzania w Banku.

W 2023 roku odbyło się 8 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitet według stanu na 31 grudnia 2023 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) Pani Dorota Zimnoch – 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 (Osoby Zidentyfikowane) 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) transformacja (waga 45%), w tym:
- liczba umów z importerami oraz dealerami: odnowienia umów wygasających w danym roku oraz nowe umowy (8%),
 - depozyty: wzrost salda oraz marże (5%),
 - liczba aktywnych klientów: różnica liczby aktywnych klientów vs. założenia budżetowe (10%),
 - przychód jednostkowy na klienta (8%),
 - koszt jednostkowy na klienta (9%),
 - Net Promoter Score (NPS) (5%),
- b) kapitał (waga 30%): zmiana pozycji kapitałowej Banku (30%),
- c) trwała rentowność (waga 25%): ROTE (25%).

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, które obejmują między innymi kwestie zgodności, ryzyka i ESG;
- 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 szczególności, 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:

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 2023 r.”

- 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.

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 27. EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (dane w PLN)

			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	4	10	33	2
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	814 012	6 820 443	10 964 855	235 226
3		W tym: w formie środków pieniężnych (wyn. zasadnicze)	814 012	6 666 961	10 823 107	235 094
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	153 482	141 748	132	

8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	9	32	2
10	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	2 372 208	2 377 382	46 269
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	1 186 104	2 377 382	46 269
12		W tym: odroczone	0	474 442	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	1 186 104	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	474 442	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	814 012	9 192 650	13 342 236	281 495

W 2023 r. nie było żadnych specjalnych wypłat dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, w związku z czym w Raporcie nie została zawarta tabela EU REM2.

Tabela 28. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone (dane w PLN)

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	2 966 372	861 267	2 105 105	0	0	172 492	1 033 759	702 380
8	W formie środków pieniężnych	1 518 707	423 732	1 094 975	0	0	83 953	507 685	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	1 447 665	437 535	1 010 130	0	0	88 539	526 074	702 380
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	25 432	25 432	0	0	0	5 170	30 602	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	25 432	25 432	0	0	0	5 170	30 602	0

17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 29. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (dane w PLN)

		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										35
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	4	10	14							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	8	0	8	10	7	
4	W tym: pozostały określony personel				0	0	0	0	2	0	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	814 012	9 192 650	10 006 662	0	3 303 521	0	3 187 370	4 189 870	2 942 970	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	2 372 208	2 372 208	0	574 607	0	583 880	709 344	555 820	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	814 012	6 820 443	7 634 455	0	2 728 915	0	2 603 490	3 480 526	2 387 150	

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2023 roku

W 2023 roku nie wystąpiło przekroczenie równowartości 1 MLN EUR łącznego wynagrodzenia w stosunku do żadnej z osób zatrudnionych w Santander Consumer Bank S.A., w związku z czym nie przedstawiono tabeli EU REM4.

9. Informacje dotyczące zróżnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć

Podstawa naszej kultury organizacyjnej to szacunek dla indywidualności, równe traktowanie i przeciwdziałanie dyskryminacji.

Najliczniejszą grupą pracowników Banku w 2023 r. byli:

- w grupie wyższej kadry zarządzającej – mężczyźni w wieku 36-50 lat,
- w grupach innych menadżerów oraz reszty pracowników – kobiety w wieku 36-50 lat.

Dokładamy staranności, aby zapewnić równowagę płci w składzie Zarządu, choć ten cel jeszcze przed nami – na koniec 2023 roku w Zarządzie Santander Consumer Bank S.A. zasiadało 8 mężczyzn i 1 kobieta.

Wskaźnik EPG – Equal Pay Gap wynagrodzenia zasadniczego w 2023 r. wyniósł 3,45%, co oznacza, że przeciętnie na tych samych stanowiskach kobiety zarabiały mniej niż mężczyźni o 3,45%. Wskaźnik ten porównuje przeciętne wynagrodzenia kobiet i mężczyzn, którzy pracują na tym samym stanowisku, na tym samym poziomie, w tej samej roli. Naszym celem jest wyeliminowanie luki płacowej do 2025 r.

Tabela 30. Informacje dotyczące zróżnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć

Szczebel zatrudnienia	Udział kobiet	Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn niezależnie od roli, tj. bez uwzględniania specyfiki stanowisk	Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet do mężczyzn zależnie od roli, tj. z uwzględnieniem specyfiki stanowisk	Wskaźnik Gender Pay Gap
Najwyższa kadra kierownicza	11%	0,90	0,89	9,42%
Wyższa kadra kierownicza	32%	0,88	0,94	11,60%
Średnia kadra kierownicza	51%	0,79	0,99	20,38%
Pozostali pracownicy	68%	0,66	0,95	32,45%

10. 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/2021/06).

W 2023 roku Bank przeprowadził dwie oceny indywidualne członków zarządu w związku z powołaniem nowej członkini i nowego członka zarządu. Obie osoby spełniały wymogi oceny odpowiedności i zostały zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Bank dokonał również kolektywnej oceny odpowiedności zarządu w związku ze wspomnianymi zmianami w składzie zarządu. Zarząd jako całość spełnia wszystkie wymogi oceny odpowiedności. W związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej Bank przeprowadził indywidualną ocenę odpowiedności nowej kandydatki do Rady Nadzorczej. Kandydatka uzyskała wynik pozytywny i dołączyła do Rady Nadzorczej oraz do Komitetu Audytu. W związku z tym w Banku dokonano również oceny indywidualnej nowej członkini Komitetu Audytu i kolektywnej oceny Komitetu Audytu, która również miała wynik pozytywny.

11. 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 2023 roku plan sukcesji na stanowiska Członków Zarządu obejmował 37 sukcesorów w tym 9 kobiet i 28 mężczyzn.

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

Według stanu na dzień 31.12.2023 r.:

- Zarząd Banku składa się z 9 członków powoływanych przez Radę Nadzorczą na wspólną 5-letnią kadencję. Żaden z Członków Zarządu Banku nie pełni jednocześnie funkcji dyrektorskiej wykonawczej w innej spółce Grupy Santander, 1 Członek Zarządu Banku pełni jednocześnie funkcję dyrektora nie wykonawczego w innej 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 31 zaprezentowano wartość aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Tabela 31. EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
		010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030	040	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 050	060	w tym EHQLA i HQLA 080	090	w tym EHQLA i HQLA 100
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 187 005	71 399			18 901 103	4 323 019		
030	Instrumenty kapitałowe	0	0			5 840	0		
040	Dłużne papiery wartościowe	71 399	71 399	71 399	71 399	4 468 853	4 316 871	4 526 143	4 524 137
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0
060	w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	71 399	71 399	71 399	71 399	3 797 155	3 797 155	3 852 789	3 852 789
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0	521 722	519 716	523 378	521 373
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Inne aktywa	1 115 606	0			14 426 411	6 148		

Tabela 32. EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
		010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030	040	w tym EHQLA i HQLA 060
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	0	0	24 973	0
140	Kredyty na żądanie	0	0	24 973	0
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	1 187 005	71 399		

Tabela 33. EU AE3 – Źródła obciążenia na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w tys. PLN)

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	39 343	36 605
Instrumenty pochodne	39 343	36 605
w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	39 343	36 605
Depozyty	0	0
Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
w tym: banki centralne	0	0
Inne źródła obciążenia	1 327 174	1 150 400
ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM	1 366 517	1 187 005

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank posiadał aktywa obciążone z tytułu:

- zobowiązań do zapłaty składek na fundusze BFG,
- 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.

XIII. Oświadczenie Zarządu Santander Consumer Bank S.A.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszych „Informacjach dotyczących adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2023 r.” są adekwatne do stanu faktycznego, natomiast adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. zatwierdza niniejsze „Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2023 r.”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko wyrażonym w formie strategicznych limitów tolerancji ryzyka, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku:

Przemysław Kończal

Prezes Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Piotr Dolata

Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Marek Golusik

Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Mariusz Klepacz

Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Paweł Muciek

Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Tomasz Partyka

Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Piotr Sinkiewicz

Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Joanna Szczepielniak

Członkini Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym