

**SANTANDER CONSUMER BANK S.A.
WROCŁAW, UL. STRZEGOMSKA 42C**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2015**

**WRAZ
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA
I
RAPORTEM Z BADANIA**

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SANTANDER CONSUMER BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	6
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	6
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....	7
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	9
1. Ocena systemu rachunkowości.....	9
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe.....	9
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego	9
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku.....	10
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	11

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
5. Informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Strzegomskiej 42C (dalej „Bank”), na które składają się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

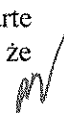
Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.



Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe Santander Consumer Banku S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów Ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2015 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, podlegały weryfikacji zgodnie z art. 111a ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z załączonym sprawozdaniem finansowym.



Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 9 lutego 2016 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SANTANDER CONSUMER BANK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2015**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Spółka działa pod firmą Santander Consumer Bank S.A. (dalej „Bank”). Siedzibą Banku jest Wrocław, ul. Strzegomska 42C.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000040562.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i prawa bankowego.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 520.000 tys. zł i dzielił się na 5.200.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 100 zł każda. W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie udzielania kredytów i przyjmowania wkładów pieniężnych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|----------------------------|-----------------------|
| – Arkadiusz Wiktor Przybył | – Prezes Zarządu, |
| – Piotr Żabski | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Mariusz Klepacz | – Członek Zarządu, |
| – Przemysław Kończal | – Członek Zarządu, |
| – Oleksandr Krupchenko | – Członek Zarządu, |
| – Rafał Szmuc | – Członek Zarządu, |
| – Sebastian Ślанда | – Członek Zarządu. |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 473.369.040 zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 odbyło się w dniu 22 kwietnia 2015 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2014:

- | | |
|---|-------------------|
| – przekazanie na kapitał zapasowy | – 236.684.520 zł, |
| – pozostawienie jako niepodzielony zysk | – 236.684.520 zł. |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 27 kwietnia 2015 roku.

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonało Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w dniach od 19 do 30 października 2015 roku, od 11 do 22 stycznia 2016 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 9 lutego 2016 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

Podstawowe dane finansowe pochodzące ze sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Przychody z tytułu odsetek	1.381.582	1.394.589
Koszty z tytułu odsetek	(347.873)	(431.754)
Wynik z tytułu prowizji	174.189	172.355
Koszty działania banku	(512.641)	(451.066)
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(122.514)	(41.124)
Podatek dochodowy	(114.627)	(131.563)
Zysk (strata) netto	434.586	473.369
Całkowite dochody	446.033	480.358

Podstawowe dane finansowe pochodzące ze sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Suma bilansowa	16.386.979	16.125.409
Kasa, środki w Banku Centralnym	100.307	239.409
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2.120.371	2.599.522
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13.284.496	12.458.352
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	96.199	142.433
Zobowiązania wobec banków	2.553.276	3.001.066
Zobowiązania wobec klientów	8.920.340	8.266.164
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.570.351	1.959.058
Zobowiązania podporządkowane	100.000	100.000
Kapitały, w tym:	2.697.829	2.251.796
kapitał podstawowy	520.000	520.000

Analiza wskaźnikowa

– wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	17,6%	21,5%
– wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	2,7%	3,1%
– wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	46,0%	44,2%
– współczynnik kapitałowy	16,3%	13,2%
– wskaźnik kredytów zagrożonych	9,3%	9,9%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2015 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia stanów bilansowych na początek i koniec okresu spadł z 21,5% w 2014 roku do 17,6% w 2015 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia stanów bilansowych na początek i koniec okresu spadł z 3,1% w 2014 roku do 2,7% w 2015 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) liczony jako stosunek kosztów operacyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów

pieniężnych oraz pozostałych przychodów operacyjnych wzrósł z 44,2% w 2014 roku do 46,0% w 2015 roku,

- współczynnik kapitałowy liczony jako stosunek funduszy własnych do całkowitego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5 wzrósł z 13,2% na koniec 2014 roku do 16,3% na koniec 2015 roku,
- wskaźnik kredytów zagrożonych liczony jako stosunek wartości brutto kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości do wartości należności od klientów brutto spadł z 9,9% na koniec 2014 roku do 9,3% na koniec 2015 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2015 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik kapitałowy

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich istotnych aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdania finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku i obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 16.386.979 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zysk netto w kwocie 434.586 tys. zł oraz całkowity dochód ogółem w kwocie 446.033 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 446.033 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 140.568 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Struktura rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura rodzajowa należności od banków i należności od klientów została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Bank dokonuje regularnie porównania założeń i parametrów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Banku i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów.

Przyjęte przez Bank zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ekspozycja na ryzyko kredytowe zostały przedstawione w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.

Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające te pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej w sposób prawidłowy opisują ich strukturę.

Koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego. Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku

Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów, kapitału własnego i zobowiązań, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe istotne informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2015. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego podlegały weryfikacji zgodnie z art. 111a ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z załączonym sprawozdaniem finansowym. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

IV. UWAGI KOŃCOWE

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż w badanym okresie Bank przestrzegała przepisów prawa.



Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 9 lutego 2016 roku

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Strzegomska 42c

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY 2015

**sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi
Standardami Sprawozdawczości Finansowej
w kształcie zaakceptowanym przez Unię Europejską
wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta**

SPIS TREŚCI

I)	SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
II)	SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
III)	SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
IV)	SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	7
	ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	8
1	Dane identyfikujące Bank.....	8
2	Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe	9
3	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	9
4	Znaczące zasady rachunkowości	9
5	Zarządzanie ryzykiem	25
6	Przychody z tytułu odsetek.....	52
7	Koszty z tytułu odsetek	52
8	Przychody z tytułu prowizji	53
9	Koszty z tytułu prowizji	53
10	Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany.....	53
11	Pozostałe przychody operacyjne	54
12	Koszty działania Banku i amortyzacja	54
13	Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	55
14	Pozostałe koszty operacyjne	56
15	Podatek dochodowy	57
16	Propozycja podziału zysku	57
17	Kasa, środki w Banku Centralnym.....	57
18	Rachunki i lokaty w innych bankach	57
19	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	58
20	Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	59
21	Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające	60
22	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	62
23	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	67
24	Wartości niematerialne.....	69
25	Rzeczowe aktywa trwałe	71
26	Inne aktywa.....	73
27	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto.....	74
28	Rozliczenia międzyokresowe czynne	74
29	Zobowiązania wobec banków	75
30	Zobowiązania wobec klientów	76
31	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	76
32	Pozostałe zobowiązania.....	79
33	Koszty i przychody rozliczane w czasie	79
34	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	80
35	Zobowiązania podporządkowane	81
36	Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji	81
37	Pozostałe kapitały	82
38	Zyski zatrzymane i dywidendy.....	83
39	Zobowiązania warunkowe	83
40	Aktywa stanowiące zabezpieczenie	84
41	Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.....	84

42	Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych	85
43	Transakcje z podmiotami powiązanymi	87
44	Leasing operacyjny	93
45	Wartość godziwa instrumentów finansowych	94
46	Wynagrodzenie biegłego rewidenta.....	97
47	Zmiany prezentacji danych finansowych	97
48	Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy	99

I) Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku w tys. zł

Wyszczególnienie pozycji	nr noty	Rok 2015	Rok 2014
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	6	1 381 582	1 394 589
Koszty z tytułu odsetek	7	-347 873	-431 754
Wynik z tytułu odsetek		1 033 709	962 835
Przychody z tytułu prowizji	8	260 723	252 480
Koszty z tytułu prowizji	9	-86 534	-80 125
Wynik z tytułu prowizji		174 189	172 355
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	10	21 471	-393
Wynik działalności bankowej		1 229 369	1 134 797
Pozostałe przychody operacyjne	11	13 938	23 692
Koszty działania banku	12	-512 641	-451 066
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	12	-34 959	-42 989
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	13	-122 514	-41 124
Pozostałe koszty operacyjne	14	-23 980	-18 378
Wynik działalności operacyjnej		549 213	604 932
Zysk brutto		549 213	604 932
Podatek dochodowy	15	-114 627	-131 563
Zysk netto		434 586	473 369
Pozostałe całkowite dochody, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	37	9 790	5 583
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	37	4 342	3 045
Podatek odroczony	37	-2 685	-1 639
Razem pozostałe całkowite dochody		11 447	6 989
Razem całkowite dochody		446 033	480 358

W roku 2015 oraz 2014 nie wystąpiły pozostałe całkowite dochody, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego.

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II) Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku w tys. zł

AKTYWA	nr noty	31.12.2015	31.12.2014 (dane przekształcone)*
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	100 307	239 409
Rachunki i lokaty w innych bankach	18	66 407	67 879
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	2 120 371	2 599 522
Instrumenty pochodne zabezpieczające	21	1 955	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	13 284 496	12 458 352
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	23	96 199	142 433
Wartości niematerialne	24	15 054	37 501
Rzeczowe aktywa trwałe	25	57 533	57 268
Inne aktywa	26	213 606	151 505
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	361 430	307 584
Rozliczenia międzyokresowe	28	69 621	63 956
AKTYWA RAZEM		16 386 979	16 125 409

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nr noty	31.12.2015	31.12.2014 (dane przekształcone)*
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	29	2 553 276	3 001 066
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	1 353	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	21	61 780	40 017
Zobowiązania wobec klientów	30	8 920 340	8 266 164
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	1 570 351	1 959 058
Pozostałe zobowiązania, w tym:	32	106 744	177 888
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		37 466	105 299
Koszty i przychody rozliczane w czasie	33	332 180	291 012
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	34	43 126	38 408
Zobowiązania podporządkowane	35	100 000	100 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		13 689 150	13 873 613
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy	36	520 000	520 000
Nadwyżka z emisji akcji	36	768 047	768 047
Pozostałe kapitały	37	738 512	490 380
Zyski zatrzymane	38	671 270	473 369
KAPITAŁY RAZEM		2 697 829	2 251 796
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		16 386 979	16 125 409

*Zestawienie danych przekształconych za 2014 rok znajduje się w nocie 47 *Zmiany prezentacji danych finansowych*.

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III) Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2015 roku w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	36	36	37	37	38	
Kapitał na początku okresu	520 000	768 047	493 843	-3 463	473 369	2 251 796
- zysk netto	0	0	0	0	434 586	434 586
- pozostałe całkowite dochody roku	0	0	0	11 447	0	11 447
- przeniesienia zysku na kapitał zapasowy	0	0	236 685	0	-236 685	0
Kapitał na koniec okresu	520 000	768 047	730 528	7 984	671 270	2 697 829

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2014 roku w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	36	36	37	37	38	
Kapitał na początku okresu	520 000	768 047	493 843	-10 452	382 481	2 153 919
- zysk netto	0	0	0	0	473 369	473 369
- pozostałe całkowite dochody roku	0	0	0	6 989	0	6 989
- wypłata dywidendy	0	0	0	0	-382 481	-382 481
Kapitał na koniec okresu	520 000	768 047	493 843	-3 463	473 369	2 251 796

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV) Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

Sporządzone za okres kończący się 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku w tys. zł

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	nr noty	Rok 2015	Rok 2014
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk netto		434 586	473 369
Korekty razem:		-653 221	1 091 892
Amortyzacja	12	34 959	42 989
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	42	13 349	1 210
Podatek zapłacony	42	-238 992	-129 076
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	42	6 194	559
Zmiana stanu należności od banków	42	2	276 722
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	42	-1 695 817	-2 025 714
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	42	-398 036	528 082
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	42	929 697	1 476 142
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42	55 821	78 672
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	42	167 850	178 272
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42	-21 029	-34 026
Zmiana stanu rezerw	34	4 718	-1 391
Zmiana stanu innych aktywów	42	-186 600	-196 845
Zbycie spisanych wierzytelności kredytowych	42	60 445	36 350
Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	42	2 902	59 267
Odsetki	42	505 674	727 693
Dywidendy oraz inne wypłaty otrzymane od jednostek zależnych	42	64 056	32 669
Pozostałe korekty	42	41 586	40 317
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-218 635	1 565 261
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		29 747 438	19 128 247
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	42	75	547
Wpływy z wykupu instrumentów dłużnych	42	29 745 555	19 127 700
Wpływy ze sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		1 808	0
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		-29 286 171	-20 435 572
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24, 25	-23 151	-19 442
Zakup instrumentów dłużnych	42	-29 263 020	-20 416 130
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		461 267	-1 307 325
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu działalności finansowej		345 000	845 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	31	345 000	845 000
Wydatki z tytułu działalności finansowej		-728 200	-1 305 081
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	38	0	-382 481
Splata zobowiązań podporządkowanych		0	-50 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	31	-728 200	-872 600
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-383 200	-460 081
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		-140 568	-202 145
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-140 568	-202 145
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	42	307 273	509 418
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	42	166 705	307 273

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

1 Dane identyfikujące Bank

Nazwa: Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna (dalej „Bank”)
Adres siedziby: ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
Kraj założenia: Polska
Numer statystyczny: 012736938
NIP: 527-20-46-102
Rejestracja: Sąd Rejonowy we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS 0000040562

Przedmiot działalności określony w Krajowym Rejestrze Sądowym to m.in.:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych,
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych,
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach i innych instytucjach finansowych krajowych i zagranicznych,
- udzielanie gwarancji bankowych oraz przyjmowanie poręczeń i gwarancji bankowych,
- organizowanie konsorcjów kredytowych,
- wykonywanie operacji bankowych na zlecenie innych banków,
- prowadzenie operacji leasingowych, faktoringowych i forfaitingowych finansowych,
- prowadzenie doradztwa finansowego i inwestycyjnego oraz świadczenie usług agencyjnych i przedstawicielskich w zakresie działania Banku,
- skupowanie, sprzedawanie oraz pośredniczenie w zakresie obrotu wierzytelnościami,
- nabywanie i posiadanie akcji, udziałów, obligacji, a także innego rodzaju praw i papierów wartościowych emitowanych przez spółki i inne osoby prawne, koordynowanie i zarządzanie działalnością takich spółek i innych osób prawnych,
- zakładanie lub udzielanie pomocy w zakładaniu spółek lub innych osób prawnych, których powstanie zostanie uznane za leżące w interesie banku, jak również obejmowanie lub nabywanie w innej formie udziałów, akcji lub papierów wartościowych emitowanych przez te spółki lub osoby prawne,
- dokonywanie operacji natychmiastowych i terminowych, a także innych operacji derywatami.

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Jednostka dominująca posiada 60% udziałów w kapitale podstawowym Banku.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Banku jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Arkadiusz Wiktor Przybył – Prezes Zarządu,
- Piotr Żabski – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Klepacz – Członek Zarządu,
- Przemysław Kończal – Członek Zarządu,
- Oleksandr Krupchenko – Członek Zarządu,
- Rafał Szmuc – Członek Zarządu,
- Sebastian Ślанда – Członek Zarządu.

W roku 2015 nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2015 roku. Na dzień sporządzenia

sprawozdania finansowego w opinii Zarządu nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2015 roku.

Bank zastosował zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż spełnia warunki zawarte w standardzie MSSF 10.4. Jednostka dominująca wyższego szczebla, Bank Zachodni WBK S.A., obejmuje konsolidacją zarówno Santander Consumer Bank S.A. jak i wszystkie jednostki zależne od Santander Consumer Banku S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. został utworzony i prowadzi swoją działalność na terytorium Polski. Skonsolidowane sprawozdanie Banku Zachodniego WBK S.A. jest dostępne na stronie internetowej <http://www.bzwbk.pl>.

W 2015 i 2014 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

2 Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe

Sprawozdanie prezentowane jest za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku.

Prezentowane dane finansowe za okres poprzedni dotyczą okresu rozpoczynającego się 1 stycznia 2014 roku i kończącego się 31 grudnia 2014 roku.

3 Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod nr 73.

4 Znaczące zasady rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły.

a) Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nie występują różnice między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 09.02.2016r.

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2015

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów, nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2015 roku.

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone przez UE mają zastosowanie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2015 rok:

- **Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie

na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie),

- **Interpretacja KIMSF 21 Opłaty** - zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).

Powyższe zmiany do standardów oraz interpretacja nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował następujących zmian do istniejących standardów, które zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- **Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 41 Rolnictwo** – Rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 38 Aktywa niematerialne** – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze** – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne** – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe** – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone przez UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 09.02.2016 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 9 Instrumenty finansowe** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 14 Odroczone salda z regulowanej działalności** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 15 Przychody z umów z klientami** oraz późniejsze zmiany (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach** – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe, MSSF 12 Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach oraz MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach** – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 16 Leasing** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy, za wyjątkiem MSSF 9, którego wpływ jest analizowany przez Bank. Na obecnym etapie wpływ ten nie jest możliwy do precyzyjnego określenia ze względu na konieczność odpowiedniego dostosowania systemów informatycznych oraz obowiązujących w Banku modeli ryzyka kredytowego.

Jednocześnie nadal poza regulacjami przyjętymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE. Według szacunków Banku, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku zostało sporządzane w złotych polskich (PLN) przy zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.

W sprawozdaniu zastosowano zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem zasad wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej zostało sporządzone według płynności aktywów.

c) Dokonywanie szacunków

Bank podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF dokonuje pewnych szacunków i przyjmuje założenia, które bezpośrednio mają wpływ zarówno na sprawozdanie finansowe oraz ujętą w nim informację dodatkową.

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy dokonane szacunki i założenia odzwierciedlają istniejące warunki, np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut, itp. Pomimo faktu, że szacunki te opierają się na jak najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Bank wykazuje rodzaj oraz wielkość zmiany wartości szacunkowych, jeśli zmiana ta wywołuje skutki w okresie bieżącym lub jeśli przewiduje się takie skutki w okresach przyszłych.

Szacunki i założenia, które Bank przyjmuje do wykazywania wartości aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dokonywane są przy wykorzystaniu danych historycznych oraz innych czynników, które są dostępne oraz uznawane za właściwe w danych okolicznościach. Założenia co do przyszłości oraz dostępne dane służą do szacowania wartości aktywów oraz zobowiązań prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, których nie można jednoznacznie określić przy wykorzystaniu innych źródeł. Przy dokonywaniu szacunków Bank uwzględnia przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dokonywane przez Bank szacunki oraz założenia są poddawane bieżącym przeglądom. Korekty szacunków są rozpoznawane w tym okresie, w którym dokonano zmiany szacunków, w przypadku gdy korekty dotyczą tylko tego danego okresu.

Główne założenia dotyczące przyszłości przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Bank dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika lub grupy aktywów finansowych. Poprzez przesłanki utraty wartości rozumie się zdarzenia lub grupy zdarzeń, które miały miejsce po dacie początkowego ujęcia składnika/grupy aktywów, a które wskazują, iż mogło nastąpić obniżenie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub grupy aktywów. W momencie rozpoznania przesłanek utraty wartości dokonuje się oszacowania odpisów z tytułu utraty wartości.

Bank przyjmuje trzy podejścia do oszacowania utraty wartości:

- dla kredytów, dla których stwierdzono przesłankę wskazującą na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, a które zostały uznane za indywidualnie znaczące, oszacowanie utraty wartości odbywa się na podstawie analizy przyszłych przepływów pieniężnych prognozowanych dla każdego składnika aktywów,
- dla kredytów, dla których stwierdzono przesłankę wskazującą na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, a które nie zostały uznane za indywidualnie znaczące, oszacowanie utraty wartości odbywa się na poziomie wyodrębnionych klas ekspozycji, na podstawie oczekiwanych średnich przepływów pieniężnych generowanych przez poszczególne portfele kredytów,
- dla kredytów, dla których w powyższej analizie nie stwierdzono przesłanek wskazujących na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, dokonywana jest zbiorcza ocena pod kątem utraty wartości po włączeniu do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, w celu oceny możliwości wystąpienia poniesionych, ale nie rozpoznanych strat, dla których odpisy są szacowane na podstawie oczekiwanego okresu ujawniania strat, prawdopodobieństwa ujawnienia strat oraz oczekiwanej straty w momencie ujawnienia.

- **Utrata wartości aktywów trwałych**

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwanej oraz oszacowania wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Oszacowanie tych wartości wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych prognozowanych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu dalszego użytkowania lub sprzedaży danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny przyszłych przepływów pieniężnych może mieć wpływ na prezentowaną w sprawozdaniu finansowym wartość niektórych składników aktywów trwałych.

- **Kalkulacja rezerwy na odpisy emerytalne, rentowe i pośmiertne**

Wycena rezerwy jest dokonywana corocznie przez zewnętrzne biuro aktuarialne zgodnie z zaleceniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 19 (MSR 19). Kalkulacja jest przeprowadzona w oparciu o poniższe dane:

- standardowe dane kadrowo-płacowe o pracownikach (płeć, data urodzenia, staż w Banku, wynagrodzenie itp.),
- informacje o odejściach pracowników z Banku w ostatnich latach,
- prognozowany wzrost wynagrodzeń w Banku w kolejnych latach.

oraz z uwzględnieniem tablic śmiertelności, prawdopodobieństwa przejścia na emeryturę, modelu mobilności, a także technicznej stopy dyskonta.

- **Kalkulacja rezerw na sprawy sporne**

Rezerwy na sprawy sporne oszacowane zostały przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty.

- **Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych**

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania, itp.,
- utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów trwałych.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych bądź też w sytuacji kiedy szacowany okres użytkowania jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres użytkowania.

- **Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych**

Bank rozpoznaje przychody otrzymywane za usługę pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz związane z obejmowaniem osób trzecich ochroną ubezpieczeniową w ramach umów ubezpieczenia zawartych przez Bank z zakładami ubezpieczeń w oparciu o analizę:

- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank ograniczona jest wyłącznie do świadczenia usługi pośrednictwa; lub
- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank jest powiązana ze sprzedażą produktu finansowego.

Podstawą analizy, o której mowa powyżej, jest treść ekonomiczna oferowanych produktów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy, przy czym w ramach tej analizy konieczne jest określenie, czy i w jakim stopniu przychody otrzymywane przez Bank stanowią:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu finansowego,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Na podstawie powyższej alokacji przychodów otrzymanych przez Bank za usługę pośrednictwa przyjęto następujące rozwiązania dotyczące ujęcia wynagrodzenia z tytułu *bancassurance*:

- występowanie bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSR 18,
- występowanie produktu złożonego (z produktu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego): zgodnie z Rekomendacją U Bank dokonuje ujęcia przychodów z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w podziale na część rozpoznawaną według metody zamortyzowanego kosztu oraz część rozpoznawaną zgodnie z MSR 18. Podział następuje proporcjonalnie do wartości godziwej oferowanego produktu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Bank ponadto w modelu względnej wartości godziwej dokonuje szacunku części przychodów, która będzie zwracana w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego i przypisuje do powyższych elementów w sposób analogiczny jak został podzielony przychód.

Dodatkowo do przychodów prowizyjnych Bank zalicza uzyskiwane od towarzystw ubezpieczeniowych wynagrodzenie w formie *profit share* od wyniku ubezpieczeniowego realizowanego przez dane towarzystwo na umowach ubezpieczeniowych udzielonych za pośrednictwem Banku.

Wysokość oczekiwanego wynagrodzenia jest rozpoznawana memoriałowo w miarę powstawania wyniku ubezpieczeniowego w towarzystwie ubezpieczeniowym.

- **Instrumenty pochodne**

Instrumenty pochodne są zawierane w celu zabezpieczania przed ryzykiem walutowym, ponadto Bank zawiera krótkoterminowe transakcje FX SWAP w celu zarządzania płynnością nostro.

Instrumenty pochodne wykazywane są według wartości godziwej. Wycena oraz pomiar efektywności tych transakcji są dokonywane w oparciu o metodologię odpowiednich krzywych dyskontowych wyznaczonych metodologią *bootstrappingu*.

Do wycen używane są następujące krzywe:

- krzywe dyskontowe dla walut CHF oraz PLN oparte o kwotowania punktów swapowych oraz bazowych względem EUR przy pomocy bezpośrednich kwotowań Cross Currency Basis Swaps danej waluty względem EUR,
- krzywa bazowa EUR oparta o stopy depozytowe, FRA oraz IRS,

Wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zawierane przez Bank podlegają codziennej wycenie i wymianie depozytów zabezpieczających z kontrahentami.

d) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się środki pieniężne na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy wykazywane według wartości nominalnej.

e) Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Bank decyduje o klasyfikacji składnika aktywów i zobowiązań finansowych w momencie jego początkowego ujęcia. Aktywa i zobowiązania finansowe ewidencjonowane są w dacie transakcji.

- **Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Są to aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane w momencie początkowego ujęcia jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu obejmują instrumenty pochodne, dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, pożyczki i należności nabywane lub udzielane z zamiarem sprzedaży w krótkim terminie.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku do grupy aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym na wynik finansowy Bank zakwalifikował instrumenty pochodne typu FX SWAP. Bank zawiera transakcje tego typu instrumentami w celu zarządzania płynnością nostro. Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank nie posiadał tego typu instrumentów.

- **Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Są to aktywa finansowe, dla których okres utrzymywania nie jest określony, a nie zostały zaklasyfikowane ani do portfela aktywów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy ani do portfela aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności. W skład portfela wchodzi: dłużne i kapitałowe papiery wartościowe.

Instrumenty dłużne

Instrumenty dłużne zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży wykazane są według wartości godziwej ustalonej w następujący sposób:

- dla instrumentów dłużnych, dla których istnieje aktywny rynek według ceny rynkowej,
- dla instrumentów dłużnych, dla których nie istnieje aktywny rynek według innej wartości uznanej za wartość godziwą ustaloną:
 - metodą wartości aktywa referencyjnego,
 - metodą krzywej dochodowości na podstawie rynkowych kwotowań stóp procentowych, skorygowaną o marżę ryzyka równą marży określonej w warunkach emisji.

Skutki zmiany wartości godziwej w odniesieniu do wartości bilansowej instrumentu ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach i odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny, z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości, które ujmowane są w wyniku finansowym. Przychody z odsetek oraz dyskonta z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej Bank zalicza do przychodów odsetkowych, zysk lub strata odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny stanowi różnicę pomiędzy ustaloną na dzień kończący okres sprawozdawczy wartością godziwą i wartością tych aktywów według zamortyzowanego kosztu.

Instrumenty kapitałowe

Instrumenty kapitałowe zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży wykazane są według wartości godziwej ustalonej w następujący sposób:

- dla instrumentów kapitałowych, dla których istnieje aktywny rynek według wartości rynkowej,
- dla instrumentów kapitałowych, dla których nie istnieje aktywny rynek:
 - jako otrzymana bieżąca oferta kupna,
 - w drodze wyceny przez wyspecjalizowany podmiot zewnętrzny świadczący tego rodzaju usługi.

W przypadku braku możliwości ustalenia wartości godziwej instrumenty kapitałowe wycenia się po cenie nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości.

Skutki zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych zakwalifikowanych do papierów dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości, które ujmowane są w wyniku finansowym. W przypadku instrumentów kapitałowych rozpoznane w przeszłości straty z tytułu utraty wartości nie są odwracane przez wynik finansowy.

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

- **Pożyczki i należności**

Do kategorii pożyczek i należności zalicza się aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- aktywa finansowe, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez Bank przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży, lub
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Do tej kategorii zaliczane są kredyty, pożyczki i inne należności nabyte i udzielone. Pożyczki i należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem utraty wartości.

Zamortyzowany koszt stanowi wartość, w jakiej kredyt lub pożyczka zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia, pomniejszona o spłaty kwoty kapitału oraz powiększona lub pomniejszona o umorzenia wszelkich różnic między wartością początkową a wartością w terminie zapadalności oraz pomniejszona o odpisy z tytułu utraty wartości. Do wyceny według amortyzowanego kosztu stosuje się efektywną stopę procentową, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny, stanowiącą wewnętrzną stopę zwrotu składnika aktywów za dany okres; ustalenie tej stopy obejmuje opłaty otrzymywane przez Bank, które wpływają na charakterystykę finansową instrumentu. Prowizje i opłaty stanowiące integralny element efektywnego zwrotu z kredytu lub pożyczki korygują ich wartość bilansową i są uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Kredyty i pożyczki o niestualonych harmonogramach płatności wycenia się według wartości nominalnej, powiększonej o należne odsetki, opłaty i prowizje oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Należności z tytułu świadczenia przez Bank kontrahentom usług wycenia się według wartości nominalnej powiększonej o należne odsetki oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Bank identyfikuje restrukturyzowane bilansowe ekspozycje kredytowe i na potrzeby szacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności zalicza je do wyodrębnionych portfeli z oddzielnym modelowaniem parametru PD.

W przypadku restrukturyzacji ekspozycji o przeterminowaniu co najmniej 90 dni, Bank stosuje tzw. okres uzdrawiania, w trakcie którego niezależnie od bieżącego przeterminowania ekspozycji jest ona zaliczana do ekspozycji z utratą wartości.

Wszystkie ekspozycje restrukturyzowane podlegają monitorowaniu i raportowaniu aż do ich wygaśnięcia.

- **Sekurytyzacja portfela kredytów**

Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych i ratałnych w czerwcu 2014 roku. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną, polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV1) z siedzibą w Irlandii. Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV1. W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV1 pożyczki podporządkowanej.

We wrześniu 2015 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji kredytów ratałnych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer Sp. z o.o. 15-1 (SPV2) z siedzibą w Polsce. Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV2. W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV2 pożyczki podporządkowanej.

Bank dokonał kompleksowej analizy transakcji uznając, że w świetle zapisów MSR 39 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego Banku. W związku z powyższym Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji wobec SPV1 i SPV2. Transakcja sekurytyzacji została opisana w nocie 22 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

- **Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności**

Są to aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i terminie zapadalności, które nabyto z zamiarem utrzymywania i Bank jest w stanie utrzymać je do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe zaliczone do tej kategorii wycenia się według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz odpisu z tytułu utraty wartości. Rozliczenie amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej jest ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w przychodach odsetkowych.

- **Pozostałe zobowiązania finansowe**

Stanowią zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce niezakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości

godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu lub w kwocie wymaganej zapłaty.

- **Instrumenty pochodne zabezpieczające**

Bank może wyznaczyć pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Bank cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Bank wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Bank określa sposób, w jaki będzie oceniana skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub zobowiązania charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

- **Zabezpieczenie wartości godziwej**

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (tj. pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w wyniku finansowym. Z uwagi na powyższe, ewentualna nieefektywność strategii (tj. brak pełnego kompensowania zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) uwzględniana jest od razu w wyniku finansowym.

W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w wyniku finansowym, natomiast zyski lub straty wynikające z niezabezpieczonego ryzyka ujmuje się w kapitale własnym.

- **Zabezpieczenie przepływów pieniężnych**

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na wynik finansowy Banku.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w wyniku finansowym.

Zyski i straty ujęte w kapitale własnym (efektywne zabezpieczenie), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przenoszone są na wynik finansowy w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczany składnik aktywów lub zobowiązań ma wpływ na wynik finansowy.

W przypadku zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań niefinansowych odniesione na kapitał, jako efektywne zabezpieczenie, zyski i straty przenoszone są do rachunku wyników sukcesywnie, w okresach w których aktywa lub zobowiązania niefinansowe mają wpływ na wynik finansowy (np. w formie amortyzacji) lub jednorazowo w formie korekty początkowego kosztu nabycia lub wartości bilansowej zabezpieczanej pozycji.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/zobowiązań Banku lub portfela wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

- **Wyłączenie ze sprawozdania finansowego instrumentów finansowych**

Instrument finansowy zostaje usunięty ze sprawozdania finansowego, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów finansowych lub Bank przenosi wszystkie korzyści i całe ryzyko związane z danym instrumentem finansowym na inny podmiot.

Najczęściej Bank wyłącza ze sprawozdania finansowego kredyty, gdy podlegają one umorzeniu, przedawnieniu lub są nieściągalne. Wyłączanie ze sprawozdania finansowego kredytów, pożyczek i innych należności następuje w ciężar utworzonych na nie odpisów z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy nie utworzono odpisów z tytułu utraty wartości lub ich wartość jest mniejsza od wartości kredytu, pożyczki i innej należności, przed odpisaniem należności zwiększa się odpis z tytułu utraty wartości o różnicę pomiędzy wartością należności a dotychczas utworzoną kwotą odpisu z tytułu utraty wartości.

- f) **Utrata wartości aktywów finansowych**

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. 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. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia.

Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości ekspozycji od klientów indywidualnych, zalicza się w szczególności:

- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni,
- uzyskania informacji o ogłoszeniu upadłości dłużnika,
- zidentyfikowanie wyludzenia,
- zgon kredytobiorcy,
- restrukturyzacja ekspozycji lub zawarcie ugody w sprawie spłaty zadłużenia,
- rejestracja informacji o skutecznym wypowiedzeniu umowy,
- rejestracja informacji o przejęciu zabezpieczenia ekspozycji kredytowej,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta detalicznego,
- istotne pogorszenie oceny scoringowej,
- nieznanne miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- zarażanie przez inne ekspozycje klienta z utratą wartości.

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

- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni,
- znaczne pogorszenie sytuacji finansowej kontrahenta zagrażające terminowej spłacie ekspozycji, w tym ponoszone straty w istotny sposób naruszające aktywa netto kontrahenta,
- wypowiedzenie umowy kredytowej przez Bank,
- obniżenie przez uznaną agencję ratingu kontrahenta,
- powzięcie informacji o postępowaniu upadłościowym kontrahenta lub procesie likwidacji
- wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kontrahenta,
- kontrahent kwestionuje na drodze postępowania sądowego ekspozycję kredytową,
- nieznane miejsce pobytu kontrahenta lub nieujawniony majątek,
- utrata znaczącego źródła przychodów kontrahenta,
- restrukturyzacja ekspozycji.

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

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym odbywa się dla należności kredytowych z portfela ekspozycji gospodarczych oraz dla pozostałych należności kredytowych powyżej określonego progu zaangażowania, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne oznaki wskazujące na utratę wartości.

Przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne dla celów wyceny indywidualnej utraty wartości są szacowane m.in. w oparciu o:

- rodzaj i wartość posiadanych przez Bank zabezpieczeń,
- oczekiwany rozkład w czasie i wartość odzysków z poszczególnych rodzajów zabezpieczeń,
- oczekiwane koszty doprowadzenia do realizacji zabezpieczenia.

Wycena utraty wartości w ujęciu kolektywnym

Dla celów kolektywnej wyceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane kolektywnie wykorzystuje się, m.in. prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach.

Podejście to w szczególności pozwala na wykrycie:

- już zaistniałych strat,
- strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, dla których nastąpiła utrata wartości, ale nie zostały zaraportowane – IBNR).

Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez odpisy z tytułu utraty wartości, a kwota straty obciąża wynik finansowy. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany. Kwota dokonanego odwrócenia uwzględniana jest w wyniku finansowym.

W roku 2015 nie miały miejsca zmiany w ogólnym modelu utraty wartości w ujęciu kolektywnym. Modyfikacjom ulegały parametry modelu kalkulacji odpisów polegające na:

- odświeżeniu parametrów PD i LGD zgodnie z wewnętrznie obowiązującymi Instrukcjami kalkulacji kwoty utraty wartości ekspozycji kredytowych w ujęciu portfelowym,
- aktualizacji parametru LIP/RIP,
- modyfikacji definicji stanu End-state (przejście z opóźnienia 180+ na 90+),
- dodaniu segmentacji dodatkowej (niższego rzędu, behawioralnej) dla portfela kredytów hipotecznych.

g) Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne wykazywane są na dzień kończący okres sprawozdawczy według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja naliczana jest od wszystkich aktywów trwałych, których wartość ulega obniżeniu na skutek używania lub upływu czasu, metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego aktywa. Przyjęte okresy i stawki amortyzacyjne podlegają okresowej weryfikacji. Jeśli zaistniały zdarzenia bądź zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem utraty wartości. Odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości uwzględniane są w wyniku finansowym jako koszt danego okresu.

Koszty związane z ulepszeniem dzierżawionych budynków dzieli się na istotne części składowe tego budynku (komponenty), w przypadku gdy części składowe posiadają różne okresy użytkowania lub gdy każda z nich dostarcza Bankowi korzyści w inny sposób. Każda część składowa amortyzowana jest odrębnie.

Zakończenie amortyzacji następuje nie później niż z chwilą:

- zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych z wartością początkową danego składnika aktywów,
- przeznaczenia go do likwidacji,
- sprzedaży,
- stwierdzenia jego niedoboru,
- ustalenia w wyniku weryfikacji, że przewidywana wartość końcowa składnika aktywów przewyższa jego wartość bilansową (netto).

Dla wartości niematerialnych przyjmuje się, że wartość końcowa wynosi zero, chyba, że istnieje zobowiązanie strony trzeciej do ich odkupienia lub gdy istnieje i będzie istniał pod koniec używania składnika, aktywny rynek i można określić jego wartość na tym rynku.

Okresy amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych oraz wartości niematerialnych stosowane w Banku przedstawiają poniższe tabele.

Środki trwałe	Okresy
Ulepszenia w obcych środkach trwałych (budynkach, lokalach)	10 lat (lub okres najmu, jeżeli jest krótszy)
Maszyny, urządzenia techniczne, narzędzia i przyrządy	od 3 do 15 lat
Zespoły komputerowe	3 lata
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat

Wartości niematerialne	Okresy
Oprogramowanie komputerowe	od 3 do 10 lat
Pozostałe wartości niematerialne	od 2 do 5 lat

h) Aktywa przejęte za długi

Bank rozpoznaje aktywa przejęte za długi jako własne aktywa tylko w przypadku, gdy przejmuje ogół korzyści i ryzyk związanych z tymi aktywami.

W szczególności Bank nie rozpoznaje jako aktywa pojazdów przejętych jako zabezpieczenia kredytów samochodowych, jeśli z zapisów umownych wynika, iż ryzyko związane ze spadkiem wartości pojazdu (pomiędzy datą przejęcia a datą spieniężenia) ponoszone jest przez klienta Banku, a nie przez Bank.

i) Umowy leasingu

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których oddaje do odpłatnego używania i pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres, dotyczy to przede wszystkim umów podnajmu/dzierżawy lokali. Bank jest również stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego użytkowania środki trwałe lub wartości niematerialne na uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Oplaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym przez okres trwania leasingu.

j) Ujmowanie inwestycji w jednostkach podporządkowanych

Inwestycje dokonane w jednostkach stowarzyszonych, współzależnych oraz zależnych wyceniane są według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

k) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikuje się aktywa, których wartość bilansowa ma zostać odzyskana w drodze ich odsprzedaży, a nie dalszego wykorzystania. Jako przeznaczone do sprzedaży klasyfikowane są jedynie aktywa dostępne do natychmiastowej sprzedaży w bieżącym stanie, których sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto, taki składnik aktywów jest oferowany na sprzedaż po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości wynikającej z ksiąg rachunkowych i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Odpisy aktualizujące wartości aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży ujmowane są w wyniku finansowym za okres, w którym dokonano tych odpisów. W stosunku do aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

l) Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych i wynik z pozycji wymiany

Bank wykazał aktywa i zobowiązania stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP, obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i innych należności wyrażone w walutach obcych, które są tworzone w złotych podlegają uaktualnieniu wraz ze zmianą wartości wyceny aktywów walutowych, na które są tworzone. Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe uwzględniane są w wyniku finansowym.

m) Kursy walut przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

Do przeliczenia wartości pozycji bilansowych i pozabilansowych Bank przyjął następujące kursy ogłoszone przez Narodowy Bank Polski obowiązujące na dzień kończący okres sprawozdawczy:

Waluta	31.12.2015	31.12.2014
CHF	3,9394	3,5447
USD	3,9011	3,5072
EUR	4,2615	4,2623

W zakresie tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych indeksowanych do walut obcych, Bank stosuje podejście, zgodnie z którym na każdą datę sprawozdawczą ustalana jest wartość odpisu aktualizującego w stosunku

do aktualnej wartości aktywa wyrażonej w walucie sprawozdawczej (PLN), a zmiana stanu odpisów aktualizujących ujmowana jest w rachunku wyników w pozycji *Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych*.

n) Udzielone zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub nie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37 i MSR 39.

o) Podatek dochodowy odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą: w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Podatek dochodowy odroczony ujmowany jest w wysokości 19% od różnicy pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową i wykazywany jest w sprawozdaniu finansowym albo po stronie aktywów jako aktywa z tytułu podatku odroczonego albo zobowiązań jako rezerwa z tytułu podatku odroczonego.

Zmiana stanu podatku odroczonego zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego z wyjątkiem skutków wyceny aktywów finansowych odnoszonych na kapitały.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego.

p) Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe (z wyjątkiem zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych) wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Instrumenty dłużne wyemitowane przez Bank są wykazywane jako zobowiązania i wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

q) Rozliczenie międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

r) Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w sprawozdaniu finansowym, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany, wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe.

Zgodnie z MSR 37 Bank ujmuje w sprawozdaniu finansowym rezerwę restrukturyzacyjną na udokumentowane koszty związane z restrukturyzacją. Rezerwa tworzona jest w oparciu o szczegółowy, formalny i ogłoszony plan restrukturyzacji. Rezerwa nie uwzględnia przyszłych kosztów operacyjnych.

s) Ustalanie wyniku finansowego

Bank ujmuje wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów zgodnie z zasadami: memoriału, współmierności przychodów i kosztów, ujmowania i wyceny aktywów i zobowiązań, tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki ujmowane na zasadzie memoriałowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody i koszty z tytułu prowizji

Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewalwingowych i zobowiązań pozabilansowych rozliczane są liniowo w wyniku finansowym. Pozostałe prowizje i opłaty związane z obsługą posprzedażną rozpoznawane są w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi.

Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych

Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych są rozpoznawane zgodnie z założeniami opisanymi w punkcie 4.c. *Dokonywanie szacunków*.

Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy średniego kursu NBP.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zalicza się przychody i koszty niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. Pozostałe przychody operacyjne obejmują odzyskane należności przedawnione, umorzone, nieściągalne, zysk z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, otrzymanych odszkodowań, kar, grzywien oraz zysk z tytułu działalności windykacyjnej. Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie stratę z tytułu sprzedaży/likwidacji majątku trwałego, w tym aktywów przejętych za długi, koszty przekazanych darowizn, oraz koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien oraz stratę z tytułu działalności windykacyjnej.

t) Podatek dochodowy bieżący

Podatek dochodowy bieżący obliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o: przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów i koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi, zgodnie z polskimi przepisami prawa podatkowego. Pozycje te obejmują głównie przychody i koszty z tytułu odsetek naliczonych do otrzymania i zapłacenia oraz rezerwy na należności, zobowiązania pozabilansowe i inne aktywa.

u) Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji i przeznaczony jest na pokrycie strat, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Do kapitałów zaliczany jest także:

- wynik finansowy w trakcie zatwierdzania,
- zadeklarowane, niewypłacone dywidendy,
- kapitał z aktualizacji wyceny, tworzony w wyniku wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii *dostępne do sprzedaży* oraz w wyniku wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik z rachunku całkowitych dochodów roku bieżącego skorygowany o obciążenie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

v) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 4 marca 1994 roku o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych (Dz.U.1994 Nr 43 poz. 163 z późniejszymi zmianami), Bank utworzył ZFŚS (Fundusz). Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników. Aktywami Funduszu są zakumulowane odpisy dokonane przez Bank na rzecz ZFŚS, powiększone o raty pożyczek spłacanych przez pracowników oraz pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W sprawozdaniu finansowym Bank dokonał kompensaty aktywów i zobowiązań Funduszu, ze względu na fakt, że aktywa ZFŚS nie stanowią aktywów Banku.

5 Zarządzanie ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest wspieranie działalności biznesowej poprzez optymalizację kosztu ponoszonego przez Bank na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyk.

Główne rodzaje ryzyka wpływającego na wynik finansowy Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, w ramach którego wyróżnia się: ryzyko stopy procentowej, walutowe oraz ryzyko płynności, ryzyko adekwatności kapitałowej i ryzyko operacyjne. Bank weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka.

a) Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe zarządzane jest w dwóch obszarach działania: *ex ante* rozumiane jako decyzja kredytowa, jak również *ex post* jako monitoring spłat i zabezpieczeń, działania restrukturyzacyjne, windykacja należności oraz alternatywnie sprzedaż portfela nieregularnego, w przypadku, gdy windykacja należności przestaje mieć ekonomiczne uzasadnienie ze względu na stosunek kosztów tego procesu do potencjalnych odzysków. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- administracja zabezpieczeń,
- obrót portfelami wierzytelności,
- wyznaczania poziomu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów koncentracji wartości ekspozycji i produkcji oraz stanów alarmowych dla tych koncentracji,
- 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 permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe Banku oraz na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. Bank stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Prognozy podzielone są na osobne linie biznesowe (produkty). Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, a wszelkie odchylenia od założonych wartości są przedmiotem szczegółowej analizy.

Celem częściowym Banku jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego, jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

Ważnym elementem polityki Banku jest także zarządzanie limitami odnoszącymi się do ryzyka kredytowego, w szczególności identyfikacja kryteriów ustalenia limitów i ich okresowego przeglądu, monitorowanie i kontrola ustalonych limitów.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, Bank stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności Bank przygotowuje:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy trendów podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy brzegowe wybranych wskaźników poziomu ryzyka kredytowego,
- macierze migracji ekspozycji pomiędzy klasami opóźnienia,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- analizy statystyczne uwzględniające dane historyczne oraz prognozy portfela i inne analizy wewnętrzne w celu określenia wysokości limitów obowiązujących w Banku,
- testy warunków skrajnych,
- walidacji modeli stosowanych w Banku,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Bank dąży do uzyskania możliwie kompletnego wsparcia systemów informatycznych dla procesu analizy i weryfikacji wniosków kredytowych. Strategia Banku zakłada przekonstruowanie procesu akceptacji decyzji kredytowej w taki sposób, aby Bank był gotowy na obsługę większych wolumenów wniosków kredytowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko kredytowe na akceptowalnym poziomie, mierzonym wartością wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Do wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych Bank stosuje metodologię zgodną z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

W poniższej tabeli zaprezentowano maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe.

	31.12.2015	31.12.2014
Ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	1 385 180	1 384 937
Ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono i nie ma konieczności utworzenia odpisu aktualizującego, w tym z wyszczególnieniem	4	20
- ekspozycji w przypadku, których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń	0	0
- ekspozycji opóźnionych w spłacie kapitału lub odsetek	3	20
Ekspozycje, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości/zdarzenia powodujące stratę	13 464 755	12 636 670

Dane dotyczące wartości aktywów finansowych z przesłanką utraty wartości ocenianych indywidualnie i portfelowo oraz dane dotyczące struktury portfela w rozbiciu na okresy przeterminowania przedstawiono w notce 22 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

Nadrzędnym celem biznesowym Banku w kontekście polityki kredytowej jest realizacja Strategii Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, w tym utrzymanie ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku a kosztami związanymi z materializacją ryzyka oraz aby zapewnić bezpieczeństwo depozytów w Banku.

Celem szczegółowym jest osiągnięcie założonych w budżecie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego.

Bank realizuje wyżej określone cele poprzez:

- wprowadzenie procedur zapewniających udzielanie kredytów w sposób bezpieczny, który zapewnia spłatę należności i zarządzanie nimi,
- takie dostosowanie polityki cenowej oraz marketingowej Banku, aby możliwe było utrzymanie zakładanego poziomu sprzedaży przy lokowaniu środków w portfelu kredytowym w sposób przynoszący korzyści,
- dołożenie wszelkich starań aby przekazywane Wnioskodawcom i Klientom informacje były zrozumiałe, jednoznaczne i czytelne,
- stosowanie w relacjach z Wnioskodawcami i Klientami zasady profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy.

Przy realizacji oraz szczegółowym definiowaniu celów określonych powyżej, Bank kieruje się zasadą nie przekraczania poziomu dopuszczalnego ryzyka kredytowego (apetytu na ryzyko) określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Monitoring stopnia realizacji polityki kredytowej Banku odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym oraz miesięcznym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, umożliwiając prawidłowe zarządzanie Bankiem.

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

Bank kredytuje następujące podmioty:

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

Podmioty wymienione powyżej mają swoją siedzibę, miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce lub też posiadają prawo do stałego lub czasowego pobytu na terenie Polski. Dopuszcza się kredytowanie podmiotów uzyskujących dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w instrukcjach kredytowych.

W ramach oferty Banku na kredyty gospodarcze dostępne są kredyty gospodarcze dla dealerów samochodowych, kredyty gospodarcze (odnawialne i krótkoterminowe) dla partnerów handlowych współpracujących z Bankiem, kredyty gospodarcze (obrotowe i inwestycyjne) dla partnerów finansowych.

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

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

Zarządzaniu ryzykiem służą:

- dywersyfikacja portfela,
- scentralizowany proces decyzyjny,

- wewnętrzne limity koncentracji, operacyjne oraz akceptacyjne,
- przyjmowanie i monitorowanie zabezpieczeń,
- wewnętrzny przegląd należności,
- rygorystyczne zasady tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka,
- monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- testy warunków skrajnych,
- walidacja stosowanych w Banku modeli.

Bank wyznaczył następujące limity koncentracji wynikające z przepisów Prawa Bankowego:

- suma zaangażowań Banku nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału w przypadku podmiotu/podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- suma zaangażowań Banku w inny bank krajowy, instytucję kredytową, bank zagraniczny lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składającą się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego nie może przekroczyć 25% wartości uznanego kapitału Banku lub kwoty 150 mln euro, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa.
- suma zaangażowań wobec wszystkich powiązanych podmiotów należących do grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego, niebędących bankiem krajowym, instytucją kredytową lub bankiem zagranicznym nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału Banku.

Wartości dopuszczalnych limitów	Rok 2015	Rok 2014
Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (25% uznanego kapitału)	530 843	412 600
Limit koncentracji zaangażowania wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego (25% uznanego kapitału lub 150 mln EUR w zależności od tego, która kwota jest wyższa)	639 225	nie dotyczy
Limit koncentracji zaangażowania wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego (50% lub 150 mln EUR w zależności od tego, która kwota jest niższa)	nie dotyczy	624 135

Na dzień 31 grudnia 2015 i 31 grudnia 2014 żaden z powyższych limitów koncentracji nie został przekroczony. Maksymalne zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych ze sobą organizacyjnie wyniosło odpowiednio 45 676 tys. zł oraz 28 188 tys. zł (łącznie ekspozycja bilansowa i pozabilansowa).

Pozostałe limity koncentracji odnoszą się do:

- 1) zaangażowania w poszczególne produkty Banku.
- 2) podziału regionalnego.
- 3) zaangażowania w portfel kredytów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie, gdzie zabezpieczenie hipoteczne jest podstawowym zabezpieczeniem a wpis Banku nie jest na pierwszym miejscu.
- 4) udziału pożyczek samochodowych w nowej produkcji.
- 5) zaangażowania klienta/grupy blisko powiązanych klientów.
- 6) zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo Bankowe.

Poniższa tabela przedstawia rozkład zaangażowania w podziale na poszczególne regiony gospodarcze. Na dzień 31 grudnia 2015 i 31 grudnia 2014 nie wystąpiła istotna koncentracja zaangażowania w żadnym z regionów. W tabeli zaprezentowano wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Region	31.12.2015	%	31.12.2014	%
Centralny	2 907 056	19,57%	2 585 919	18,45%
Południowo-zachodni	1 903 170	12,82%	1 655 740	11,81%
Południowy	2 385 802	16,07%	2 363 019	16,85%
Północny	2 391 358	16,10%	2 291 579	16,34%
Północno-zachodni	2 887 402	19,44%	2 773 192	19,78%
Wschodni	1 661 341	11,19%	1 584 828	11,30%
Nierezydenci	228 643	1,54%	412 213	2,94%
Brak danych	485 167	3,27%	355 137	2,53%
Razem	14 849 939	100,00%	14 021 627	100,00%

Limity operacyjne obejmują:

- 1) Poziom ekspozycji przeterminowanych - wczesne opóźnienia.
- 2) Potencjalny maksymalny poziom nieodzyskanych kredytów.
- 3) Średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń.
- 4) Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Zabezpieczenia kredytów (poza kredytami gospodarczymi) stanowią:

- częściowe przewłaszczenie pojazdu,
- przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym wraz z depozytem karty pojazdu,
- ubezpieczenia (w szczególności: cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie Banku jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie i/lub na wypadek utraty pracy lub czasowej niezdolności do pracy, ubezpieczenie pomostowe – ubezpieczenie spłaty kredytu do czasu ustanowienia hipoteki, cesja z ubezpieczenia AC pojazdu stanowiącego przedmiot przewłaszczenia),
- hipoteka na nieruchomości,
- weksel własny Kredytobiorcy in blanco,
- poręczenie wekslowe,
- poręczenie cywilne,
- przelew wierzytelności z tytułu wniesionych wkładów na poczet budowy lokalu / domu jednorodzinnego,
- pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Kredytobiorcy,
- ustanowienie blokady na rachunku lokaty terminowej,
- inne (stosowane w rzadkich przypadkach), które zostaną wskazane w instrukcjach kredytowych lub zaakceptowane przez Zarząd Banku.

W przypadku kredytów gospodarczych na zabezpieczenia składają się:

- przewłaszczenie na zabezpieczenie zbioru pojazdów o zmiennym składzie, w szczególności zbioru pojazdów finansowanych przez Bank,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie zbioru pojazdów o zmiennym składzie z opcją najmu lub leasingu, wraz z przelewem wierzytelności z umów najmu lub leasingu,
- zastaw rejestrowy na zbiorze pojazdów o zmiennym składzie,
- w przypadku finansowania/refinansowania samochodów posiadających kartę pojazdu, przyjęcie przez Bank w depozyt kart pojazdów samochodów, których zakup jest finansowany/refinansowany przez Bank,
- cesja praw z umowy ubezpieczenia stoku samochodów, będącego przedmiotem umowy przewłaszczenia na zabezpieczenie zbioru pojazdów lub umowy o ustanowienie sądowego zastawu rejestrowego,

- cesja praw z umowy ubezpieczenia w zakresie auto-casco samochodów zarejestrowanych lub użytkowanych przez kredytobiorcę lub jego klientów, których zakup jest finansowany/refinansowany kredytem udzielanym przez Bank,
- weksel własny in blanco,
- poręczenie wekslowe lub cywilne, w szczególności właścicieli lub członków zarządu kredytobiorcy, a także ich współmałżonków (w przypadku wspólności majątkowej),
- hipoteka ustanowiona na nieruchomości wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości,
- blokada należności z tytułu uruchomień kredytów ratalnych w przypadku partnerów handlowych,
- blokada środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie bankowej,
- inne, zaakceptowane przez Bank.

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2015	31.12.2014
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	9 259 896	10 089 530
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	1 137 771	1 541 061
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	486 960	362 597
Razem	10 884 627	11 993 188

Praktyki w zakresie forbearance

Jako działanie forbearance (tj. restrukturyzację zadłużenia klienta) określa się udogodnienie w spłacie zastosowane wobec klienta doświadczającego trudności finansowych zagrażających obsłudze zadłużenia wobec Banku na dotychczasowych warunkach umownych, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2015/1278 z dnia 9 lipca 2015 r. Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym bądź częściowym refinansowaniu. Zastosowanie restrukturyzacji ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia, minimalizację straty i/lub maksymalizację odzysków.

Praktyki forbearance nie mają zastosowania w przypadku, gdy renegocjacje warunków umowy nie wynikają z trudności finansowych kredytobiorcy.

Decyzja o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia następuje po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na: okresowym zawieszeniu spłat (karencja), zmianie harmonogramu, kapitalizacji odsetek, wydłużeniu terminu spłaty, zawarciu w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym samym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka (np. zwolnienie z ubezpieczenia) itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych.

Portfel Umów objętych Restrukturyzacją podlega systematycznej kontroli i ocenie pod kątem występowania opóźnień w spłacie. Raporty zawierające informację o udziale rachunków opóźnionych w spłacie w portfelu umów zrefinansowanych z uwzględnieniem podziału na produkty, zastosowane warianty restrukturyzacji, przedział opóźnienia refinansowanej umowy oraz w innych przekrojach, których zastosowanie okaże się zasadne w toku prowadzonych analiz, prezentowane są przez Pion Windykacji każdorazowo 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 traktowany jest jako restrukturyzowany przez cały okres restrukturyzacji, tj. do momentu uznania, że sytuacja klienta uległa stabilizacji, warunki restrukturyzacji zostały zrealizowane i nie występują przeterminowane płatności pow. 30 dni, klient posiada zdolność kredytową, a w momencie wyjścia nie pozostały żadne kwoty przeterminowane. Bank raportuje klienta jako podlegającego restrukturyzacji

przez co najmniej okres 2 lat od momentu uznania umowy za obsługiwaną. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/niepracującego.

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. W sytuacji, gdy warunki umowy są renegotjowane lub zmieniane w jakikolwiek inny sposób, z powodu trudności finansowych dłużnika, ekspozycja taka jest wyceniana przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej, wyznaczonej przed zmianą warunków (zgodnie z MSR 39).

Portfel kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i>	Wartość brutto		Odpisy z tytułu utraty wartości		Wartość netto	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Kredyty gospodarcze	6 784	0	-2 300	0	4 484	0
Kredyty samochodowe	37 954	55 295	-32 914	-42 749	5 040	12 546
Kredyty hipoteczne	319 768	321 831	-158 707	-136 802	161 061	185 029
Kredyty gotówkowe	67 477	75 873	-40 976	-51 270	26 501	24 603
Razem	431 983	452 999	-234 897	-230 821	197 086	222 178

Portfel kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i>	Wartość brutto		Wartość zabezpieczenia		Odpisy z tytułu utraty wartości	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Z utratą wartości	222 389	236 691	272 493	294 554	-204 378	-193 186
Bez utraty wartości:	209 594	216 308	286 554	313 953	-30 519	-37 635
- nieprzeterminowane	124 504	117 035	166 580	167 210	-12 481	-16 300
- przeterminowane do 30 dni	45 695	48 698	62 179	72 607	-7 013	-8 470
- przeterminowane od 31 do 60 dni	22 738	31 665	33 756	49 753	-5 345	-7 318
- przeterminowane od 61 do 90 dni	16 657	18 910	24 039	24 383	-5 680	-5 547
Razem	431 983	452 999	559 047	608 507	-234 897	-230 821

Kwota przychodów z tytułu odsetek związanych z aktywami podlegającymi praktykom *forbearance* na dzień 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014 wynosiła odpowiednio 12 530 tys. zł oraz 19 083 tys. zł.

Portfel kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i> brutto wg regionów	31.12.2015		31.12.2014	
		%		%
Centralny	93 061	21,55%	98 051	21,66%
Południowo-zachodni	53 321	12,34%	55 197	12,18%
Południowy	82 947	19,20%	89 152	19,68%
Północny	67 763	15,69%	72 541	16,01%
Północno-zachodni	84 668	19,60%	83 850	18,51%
Wschodni	48 230	11,16%	51 752	11,42%
Brak danych	1 993	0,46%	2 456	0,54%
Razem brutto	431 983	100,00%	452 999	100,00%

Zmiana stanu kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Rok 2015
Wartość bilansowa netto na początek okresu	222 178
Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	-4 076
Wartość brutto kredytów i pożyczek wyłączonych w okresie	0
Wartość brutto kredytów i pożyczek nowoujętych w okresie	51 191
Inne zmiany/splaty	-72 207
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	197 086

Wpływ umocnienia kursu franka szwajcarskiego w stosunku do polskiego złotego

W wyniku decyzji Szwajcarskiego Banku Narodowego o uwolnieniu kursu franka szwajcarskiego, w styczniu 2015 roku nastąpiła istotna deprecjacja kursu złotego w stosunku do franka szwajcarskiego.

Średni kurs NBP dla kursu PLN/CHF na dzień 31.12.2014 wynosił 3,5447

Średni kurs NBP dla kursu PLN/CHF na dzień 31.12.2015 wynosił 3,9394

Zmiana kursu PLN/CHF miała wpływ na wartość oraz profil ryzyka aktywów, zobowiązań oraz pozabilansowych instrumentów finansowych denominowanych i indeksowanych do CHF.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zmiany kursu PLN/CHF na ekwiwalent złotowy portfela kredytów indeksowanych do CHF:

Struktura portfela kredytów i pożyczek indeksowanych do CHF w wartości brutto	31.12.2015	31.12.2014
Kredyty na nieruchomości	3 043 944	2 960 689
Kredyty pozostałe, w tym:	102 590	129 950
<i>Pożyczki hipoteczne i inne</i>	95 788	101 038
<i>Kredyty samochodowe</i>	6 802	28 912
Razem kredyty i pożyczki brutto	3 146 534	3 090 639

Ryzyko walutowe oraz ryzyko adekwatności kapitałowej związane z kredytami indeksowanymi do franka szwajcarskiego znajduje się pod stałą kontrolą, a sposób zarządzania tym ryzykiem został szerzej opisany w notce 5 Zarządzanie ryzykiem w części dotyczącej odpowiednio zarządzania ryzykiem rynkowym oraz zarządzania ryzykiem adekwatności kapitałowej.

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF na dzień 31.12.2015:

Struktura portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF	Wartość brutto			Odpisy			
	Kredyty bez utraty wartości	Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości	Udział kredytów ze stwierdzoną utratą wartości	Odpisy IBNR	Odpisy z tytułu utraty wartości	Pokrycie	
						Odpisy IBNR	Odpisy z tytułu utraty wartości
Kredyty na nieruchomości	3 010 878	33 066	1,10%	43 558	22 608	1,45%	68,37%

Według stanu na 31 grudnia 2015 97,29% portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF zostało udzielonych przed rokiem 2009. Średnia wartość wskaźnika LTV dla tego portfela wynosiła na dzień 31.12.2015 92,17%.

b) Ryzyko rynkowe

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 oraz ryzyko walutowe.

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 nie jest osiąganie spekulacyjnych zysków na krótkoterminowych zmianach cen lecz zabezpieczanie przed niekorzystnymi skutkami tych zmian dla wyniku. W związku z tym Bank nie zakłada zawierania transakcji do portfela handlowego, a wszystkie operacje są zaliczane do portfela bankowego.

Narzędziem stosowanym przez Bank do wyznaczania poziomu akceptowalnego ryzyka jest limitowanie pozycji otwartych w poszczególnych instrumentach finansowych. Pomiar wartości narażenia Banku na ryzyko rynkowe dokonywany jest przy użyciu standardowych narzędzi stosowanych do poszczególnych rodzajów ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zapewnia rozdzielenie 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.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem płynności odbywa się na płaszczyźnie zarządczej oraz operacyjnej. Polityka zarządzania ryzykiem oraz system raportowania są zgodne z obowiązującymi praktykami Grupy Santander oraz rekomendacjami Nadzoru Bankowego. Za wdrożenie i realizację polityk w tym zakresie odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Santander Consumer Bank S.A., działając w ramach Grupy Santander ma całkowitą autonomię w ramach realizacji funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem płynności. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania oraz transakcje skarbowe realizowane są niezależnie od innych podmiotów w Grupie. Dotyczy to zarówno rynku detalicznego, gdzie Bank pozyskuje depozyty od osób fizycznych i MSP, jak i rynku hurtowego, gdzie Bank pozyskuje finansowanie od przedsiębiorstw i korporacji jak i rynku międzybankowego. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w swoich spółkach zależnych Bank stosuje całkowitą centralizację funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozyskiwanie finansowania jest realizowane w całości przez Departament Skarbu w Banku.

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

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),
- Pion Zarządzania Finansowego (Departament Skarbu),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- Pion Ryzyka (Dział Ryzyka Rynkowego),
- Audyt wewnętrzny.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za dostosowanie ryzyka rynkowego oraz ryzyka płynności Banku oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.

Pion Zarządzania Finansowego sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem rynkowym i płynności. W szczególności Departament Skarbu zarządza operacyjnie płynnością płatniczą i bieżącą Banku w ramach przyznanych uprawnień. Za zarządzanie płynnością średnio i długoterminową, w szczególności za utrzymanie pożądanej struktury zobowiązań, odpowiada Komitet ALCO. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w Pionie Ryzyka w Dziale Ryzyka Rynkowego. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach opiniowania i kontroli limitów odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Rynkowego, za ustanawianie wysokości limitów odpowiada Zarząd Banku. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka rynkowego i płynności podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO i/lub Komitetu Ryzyka Rynkowego.

Istotną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny. W tym zakresie audyt pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności - stosowanych przez jednostki Pionu Ryzyka - rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania danym rodzajem ryzyka.

Bank nie prowadzi działalności (księgi) handlowej. Ryzyko finansowe Banku wynika z pozycji zaliczanych do księgi bankowej i obejmuje:

- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe.

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 globalne określające apetyt na ryzyko są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Podstawowe elementy systemu kontroli ryzyka księgi bankowej obejmują:

- limity wrażliwości wyniku odsetkowego netto i wartości ekonomicznej kapitału,
- wewnętrzne limity na nadzorcze miary płynności,
- limity luki płynności,
- limit VaR (Value At Risk) dla ryzyka walutowego i stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej, walutowego i płynności.

Metodyka szacowania wartości zagrożonej (Value-at-risk) w zakresie pomiaru ryzyka rynkowego

Do pomiaru ryzyka kursu walutowego oraz ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę pomiaru wartości zagrożonej (VaR), której wynik Bank definiuje jako stratę wartości rynkowej (instrumentu finansowego, portfela) taką, że prawdopodobieństwo osiągnięcia jej lub przekroczenia w zadanym przedziale czasowym jest równe zadanemu poziomowi tolerancji zgodnie z formułą: $P(W < W_0 - VaR) = \alpha$. Gdzie W_0 W i α to odpowiednio wartość obecna, wartość końca rozpatrywanego okresu i poziom tolerancji. W Banku VaR dla stopy procentowej kalkulowany jest przy założeniu 99% poziomu ufności oraz jednomiesięcznego okresu utrzymania pozycji. VaR dla pozycji walutowej kalkulowany jest przy założeniu 99% poziomu ufności oraz 10-dniowego okresu utrzymania pozycji.

Spośród wielu dostępnych metod estymacji wartości zagrożonej w Banku przyjęto metodę symulacji Monte Carlo. Generowanych jest 10 tys. hipotetycznych scenariuszy, co umożliwia otrzymanie pewnego rozkładu stóp zwrotu. Następnie wyznaczany jest kwantyl wygenerowanego rozkładu, co pozwala wyznaczyć poziom wartości zagrożonej. W modelu wartości zagrożonej przyjęto założenie, że rozkład prawdopodobieństwa stóp zwrotu z cen instrumentów finansowych (kursu walutowego oraz syntetycznych obligacji zerokuponowych odzwierciedlających lukę przeszacowania) jest wielowymiarowym rozkładem normalnym o wartościach średnich macierzy kowariancji Σ . Gdzie Σ jest macierzą symetryczną, dodatnio określoną mającą postać:

$$\Sigma_r = \begin{bmatrix} Var(R_1) & CovR_1, R_2 & \dots & CovR_1, R_N \\ CovR_2, R_1 & \ddots & \vdots & \vdots \\ \vdots & \vdots & \ddots & CovR_{N-1}, R_N \\ CovR_N, R_1 & \dots & CovR_{N-1}, R_N & Var(R_N) \end{bmatrix}$$

Do obliczenia całkowitej straty/zysku w każdej z symulacji konieczne jest obliczenie wektora W odzwierciedlającego pozycje w poszczególnych instrumentach: $w=(w_1, w_2, \dots, w_n)$.

a. 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 krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

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 Banku. Bank szacuje także wartość narażoną na ryzyko (VaR) w horyzoncie miesięcznym przy poziomie ufności 99%. Analiza poszerzona jest o analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się za pomocą raportów luki terminów przeszacowania oraz VaR. Wykonywane są również testy warunków skrajnych. Bank prowadzi bardzo konserwatywną strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która polega na dopasowaniu struktury przeszacowania zobowiązań do aktualnej struktury przeszacowania aktywów. Bank nie stosuje instrumentów pochodnych w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej wyrażone VaR kształtowało się następująco (podano wartości potencjalnego wpływu na wynik finansowy w mln zł wynikającego z obserwowanej zmienności cen na rynkach finansowych przy poziomie ufności 0,99):

Value at Risk dla stopy procentowej	Rok 2015	Rok 2014
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość na 31 grudnia	5,7	12,7
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość minimalna w roku	4,8	5,5
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość średnia w roku	9,4	10,4
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość maksymalna w roku	13,8	13,2
Górna wartość limitu	25,00	25,00

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2015 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	4 784 954	3 369 183	3 867 019	1 791 757	1 745 363
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 235 878	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	2 356 498	3 369 183	3 867 019	1 791 757	1 745 363
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	192 578	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 639 325	3 608 670	2 146 169	1 496 752	984 994
Rynek międzybankowy	2 283 151	1 403 618	491 271	30 000	0
Emisje własne	113 000	771 700	675 000	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 243 174	1 433 352	979 898	1 466 752	984 994
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	1 145 629	-239 487	1 720 850	295 005	760 369
Luka skumulowana	1 145 629	906 142	2 626 992	2 921 997	3 682 366

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	527 941	493 751	46 859	1 124	-240 972	16 386 979
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	8 955	2 244 833
Kredyty i pożyczki udzielone	527 941	493 751	46 859	1 124	1 370 978	15 570 473
Rezerwy	0	0	0	0	-1 565 443	-1 565 443
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	-55 462	137 116
Zobowiązania i kapitały, w tym:	863 204	227 968	0	0	3 419 897	16 386 979
Rynek międzybankowy	0	227 968	0	0	0	4 436 008
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 559 700
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	863 204	0	0	0	0	6 971 374
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 419 897	3 419 897
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-335 263	265 783	46 859	1 124	-3 660 869	0
Luka skumulowana	3 347 103	3 612 886	3 659 745	3 660 869	0	0

— w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	9 927 927	2 635 656	2 922 723	427 615	344 890
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 235 878	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	7 499 471	2 635 656	2 922 723	427 615	344 890
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	192 578	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 639 325	3 608 670	2 146 169	1 496 752	984 994
Rynek międzybankowy	2 283 151	1 403 618	491 271	30 000	0
Emisje własne	113 000	771 700	675 000	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 243 174	1 433 352	979 898	1 466 752	984 994
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	6 288 602	-973 014	776 554	-1 069 137	-640 104
Luka skumulowana	6 288 602	5 315 588	6 092 142	5 023 005	4 382 901

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	97 642	261 342	9 115	1 040	-240 971	16 386 979
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	8 955	2 244 833
Kredyty i pożyczki udzielone	97 642	261 342	9 115	1 040	1 370 979	15 570 473
Rezerwy	0	0	0	0	-1 565 443	-1 565 443
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	-55 462	137 116
Zobowiązania i kapitały, w tym:	863 204	227 968	0	0	3 419 897	16 386 979
Rynek międzybankowy	0	227 968	0	0	0	4 436 008
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 559 700
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	863 204	0	0	0	0	6 971 374
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 419 897	3 419 897
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-765 562	33 374	9 115	1 040	-3 660 868	0
Luka skumulowana	3 617 339	3 650 713	3 659 828	3 660 868	0	0

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2014 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	5 279 153	2 609 154	3 781 461	1 699 332	1 618 679
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 859 391	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	2 287 829	2 609 154	3 781 461	1 699 332	1 618 679
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	131 933	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 726 191	3 368 066	2 036 340	2 478 611	1 292 405
Rynek międzybankowy	2 434 095	1 355 383	120 000	405 000	0
Emisje własne	141 000	710 900	1 051 000	40 000	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 151 096	1 301 783	865 340	2 033 611	1 292 405
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	-284	284	0	0
Luka	1 552 962	-759 196	1 745 405	-779 279	326 274
Luka skumulowana	1 552 962	793 766	2 539 171	1 759 892	2 086 166

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	540 793	215 436	37 763	9 485	334 153	16 125 409
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	9 346	2 868 737
Kredyty i pożyczki udzielone	540 793	215 436	37 763	9 485	1 791 933	14 591 865
Rezerwy	0	0	0	0	-1 563 275	-1 563 275
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	96 149	228 082
Zobowiązania i kapitały, w tym:	183 987	6 081	0	21	3 033 707	16 125 409
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	0	4 314 478
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 942 900
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	183 987	6 081	0	21	64	6 834 388
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 033 643	3 033 643
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	356 806	209 355	37 763	9 464	-2 699 554	0
Luka skumulowana	2 442 972	2 652 327	2 690 090	2 699 554	0	0

– w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	9 989 342	1 910 993	2 892 590	439 886	357 362
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 859 391	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	6 998 018	1 910 993	2 892 590	439 886	357 362
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	131 933	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 314 414	3 368 066	2 036 340	2 478 611	1 292 405
Rynek międzybankowy	2 022 318	1 355 383	120 000	405 000	0
Emisje własne	141 000	710 900	1 051 000	40 000	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 151 096	1 301 783	865 340	2 033 611	1 292 405
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	6 674 928	-1 457 073	856 250	-2 038 725	-935 043
Luka skumulowana	6 674 928	5 217 855	6 074 105	4 035 380	3 100 337

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	125 276	49 226	17 186	421 171	-77 623	16 125 409
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	9 346	2 868 737
Kredyty i pożyczki udzielone	125 276	49 226	17 186	421 171	1 380 156	14 591 864
Rezerwy	0	0	0	0	-1 563 275	-1 563 275
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	96 150	228 083
Zobowiązania i kapitały, w tym:	183 987	6 081	0	411 797	3 033 708	16 125 409
Rynek międzybankowy	0	0	0	411 776	0	4 314 477
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 942 900
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	183 987	6 081	0	21	64	6 834 388
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 033 644	3 033 644
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-58 711	43 145	17 186	9 374	-3 111 331	0
Luka skumulowana	3 041 626	3 084 771	3 101 957	3 111 331	0	0

b. Ryzyko walutowe

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

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej Banku w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W tym celu 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.

Wielkości, na które nałożone są limity to m.in.: wartość otwartych pozycji walutowych i wartość zagrożona (VaR) obliczana w horyzoncie 10-dniowym i przy poziomie ufności 99%.

Bank narażony jest na ryzyko walutowe z tytułu udzielania klientom kredytów i pożyczek indeksowanych do walut obcych. Ryzyko walutowe jest zarządzane przez codzienne monitorowanie i minimalizowanie bieżącej pozycji walutowej Banku. Domykanie pozycji odbywa się za pomocą dopasowania aktywów i zobowiązań poprzez natychmiastowe transakcje walutowe. Począwszy od roku 2011 do zabezpieczania przepływów portfela kredytów indeksowanych do franka szwajcarskiego przed ryzykiem walutowym Bank stosuje transakcje instrumentami pochodnymi w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Pomiar ryzyka walutowego odbywa się za pomocą codziennych raportów pozycji całkowitej Banku oraz raportów VaR.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku pozycja walutowa kształtowała się odpowiednio:

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2015 roku

Struktura walutowa (wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP)										
	Rachunki i lokaty w innych bankach	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Instrumenty pochodne zabezpiecza- jące	Zobowiązania wobec banków	Zobowiąza- nia wobec klientów	Pozostałe zobowiązania	Pozycje pozabilansowe	Pozycja długa	Pozycja krótka
CHF	730	3 077 144	0	957	1 948 681	13 568	0	-1 116 820	0	239
USD	66	98	0	0	0	0	0	0	164	0
EUR	55 773	689	8 523	0	214 442	6	47	158 315	8 805	0
Razem:	56 569	3 077 931	8 523	957	2 163 123	13 574	47	-958 505	8 969	239
								Pozycja całkowita:	8 969	239

Fundusze własne	2 123 370
2% funduszy własnych	42 467
Wymóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,42%

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2014 roku

Struktura walutowa (wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP)								
	Rachunki i lokaty w innych bankach	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Instrumenty pochodne zabezpieczające	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	Pozostałe zobowiązania	Pozycje pozabilansowe
CHF	455	3 094 413	0	-5	1 931 760	14 840	0	-1 147 774
USD	320	91	1 602	0	1 754	0	0	0
EUR	43 878	796	0	0	45 072	8	37	852
Razem:	44 653	3 095 300	1 602	-5	1 978 586	14 848	37	-1 146 922
								Pozycja całkowita:
								1 158
								0

Fundusze własne	1 650 400
2% funduszy własnych	33 008
Wymóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,07%

Ryzyko walutowe wyrażone VaR kształtowało się następująco (podano wartości potencjalnego wpływu na wynik finansowy w tys. zł wynikającego z obserwowanej zmienności cen na rynkach finansowych przy poziomie ufności 0,99):

Value at Risk dla ryzyka walutowego	Rok 2015	Rok 2014
VaR o horyzoncie 10 dni – wartość na 31 grudnia	217,82	41,80
Górna wartość limitu	500	500

c. Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności 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.

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

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych z Grupy Santander i innych podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Niewykorzystane linie kredytowe pokrywają wszystkie potrzeby finansowe Banku wynikające z przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 KNF, również w sytuacji, gdy Bank pozyskuje środki z innych źródeł.

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

W 2013 roku struktura finansowania portfela indeksowanego do CHF uległa istotnym zmianom mającym na celu dopasowanie finansowania do specyfiki portfela aktywów oraz ograniczenie krótkoterminowej luki płynności. W tym celu część finansowania pozyskana z krótkoterminowych transakcji swapowych zastąpiona została długoterminowym finansowaniem bilansowym. Finansowanie to pozyskane zostało poprzez zawarcie transakcji typu *repo* zabezpieczonej papierami wartościowymi oraz dodatkowo linii kredytowej w CHF. W latach 2014–2015 Bank kontynuował przyjętą strategię ograniczania krótko i długoterminowej luki płynności poprzez zawieranie długoterminowych transakcji pozabilansowych (CIRS). W 2014 roku Bank prowadził proces dostosowawczy do nowych miar płynności wprowadzonych rozporządzeniem CRR. W szczególności zmianie uległ charakter płynnych rezerw Banku, które do grudnia 2013 opierały się na nieodwołalnych liniach kredytowych otrzymanych od podmiotów z Grupy kapitałowej Banku. Taki mechanizm zapewnienia płynnych rezerw dopuszczany przez Uchwałę nr 386/KNF nie jest dopuszczalny w świetle rozporządzenia CRR. Z tego względu Bank rozpoczął w 2014 roku proces zamiany pozabilansowych instrumentów płynnościowych na płynne rezerwy spełniające definicję wysokiej jakości aktywów płynnych z Rozporządzenia CRR. W 2015 roku Bank kontynuował strategię utrzymywania płynnych rezerw w postaci wysokiej jakości aktywów płynnych (HQLA).

Celem zarządzania płynnością Banku jest utrzymanie zdolności Banku do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Specyfika działania Banku polega na maksymalnym wsparciu Grupy Santander w zakresie pozyskania krótko i długoterminowych zobowiązań Banku. W celu zapewnienia finansowania i zmniejszeniu ryzyka operacyjnego w tym zakresie Bank podpisał umowy kredytowe z podmiotami Grupy Santander.

Na płynność Banku wpływ mają zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. Wśród czynników wewnętrznych, nad którymi Bank sprawuje kontrolę można wyróżnić:

- strukturę bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach,

- wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności,
- politykę cenową i ofertę produktową.

Czynniki zewnętrzne, będące poza kontrolą Banku obejmują:

- wsparcie Grupy,
- politykę pieniężną Banku Centralnego,
- sytuację gospodarczą kraju,
- ocenę standingu finansowego Grupy,
- ryzyko płynności rynku.

W 2015 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 CHF,
- linie kredytowe w PLN,
- długoterminowe, dwuwalutowe transakcje typu repo (w CHF),
- transakcje sekurytyzacyjne,
- emisje własne dłużnych papierów wartościowych.

W zakresie zarządzania płynnością w spółkach zależnych Bank stosuje całkowitą centralizację funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozyskiwanie finansowania jest realizowane w całości przez Departament Skarbu w Banku.

W 2015 roku Bank kontynuował strategię pozyskiwania długoterminowego finansowania, w szczególności zachęcano klientów detalicznych do lokowania na terminy od 12M do 3 lat. W 2015 roku zawierano również transakcje pochodne finansujące portfel kredytów w CHF o terminach pierwotnych od 4 do 6 lat.

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 płynności 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 aktywów kredytowych możliwych do przedstawienia w NBP jako zastaw w kredycie refinansowym z wyłączeniem aktywów obciążonych, np. sekurytyzowanych.

System zarządzania płynnością w Santander Consumer Bank S.A. uwzględnia ryzyko płynności rynku. Bank zalicza do buforów płynności wyłącznie bardzo płynne instrumenty finansowe. W szczególności w całym 2015 roku były to wyłącznie bony pieniężne NBP. W związku z faktem, że jest to instrument o bardzo krótkim terminie wygaśnięcia z produktem tym nie jest związane ryzyko płynności. Takie podejście do zarządzania płynnością pozwoliło na całkowite wyeliminowanie ryzyka płynności rynku z buforów płynnych Banku. Po stronie zobowiązań Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie transakcji

długoterminowych dla finansowania pozyskanego z hurtowych rynków finansowych, w szczególności w transakcjach pochodnych (CIRS) oraz w liniach kredytowych.

Pomiar ryzyka płynności

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 (luka skonsolidowana uwzględnia tylko wcześniejsze spłaty kredytów),
- wyznaczanie luki płynności do 1 miesiąca z uwzględnieniem zobowiązań pozabilansowych oraz podstawowej rezerwy płynności,
- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie),
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych zgodna z zasadami określonymi w niniejszej Polityce oraz z metodologią Grupy,
- 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 nadzorczych miar płynności zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF,
- kalkulacja wskaźnika LCR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury zobowiązań wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania zobowiązań stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

Bank dokonuje monitorowania poziomu płynności złotowej i walutowej w formie:

- zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i zobowiązań (analiza luki płynności),
- analizy przepływu środków (urealnienie luki płynności).

Na bazie zestawień ustalone są limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczenie ryzyka utraty płynności przez Bank. Wskaźniki płynności są obliczane według stanu na koniec każdego dnia roboczego.

Wartości nadzorczych miar płynności wyniosły:

Miara płynności	31.12.2015	31.12.2014
M1	703 880	2 325 251
M2	1,76	2,68
M3	16,75	10,17
M4	1,17	1,12

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2015 wyniosła:

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	2 529 779	1 481 489	1 678 823	1 900 571	2 957 701
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	917 441	47 337	49 055	0	560 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 397 002	1 434 152	1 629 768	1 900 571	2 397 701
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	215 336	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 157 222	1 810 420	1 228 069	1 799 489	2 755 957
Rynek międzybankowy	62 336	667 471	527 143	917 880	1 239 278
Emisje własne	113 000	171 700	190 000	100 000	665 000
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	981 886	971 249	510 926	781 609	851 679
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	1 372 557	-328 931	450 754	101 082	201 744
Luka skumulowana	1 372 557	1 043 626	1 494 380	1 595 462	1 797 206

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	1 963 802	1 058 692	407 299	2 681 506	-272 683	16 386 979
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	671 000	0	0	0	0	2 244 833
Kredyty i pożyczki udzielone	1 292 802	1 058 692	407 299	2 681 506	1 370 921	15 570 414
Rezerwy	0	0	0	0	-1 565 443	-1 565 443
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	-78 161	137 175
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 481 119	809 026	560 174	1 365 606	3 419 897	16 386 979
Rynek międzybankowy	541 382	267 501	213 075	0	0	4 436 066
Emisje własne	150 000	170 000	0	0	0	1 559 700
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	789 737	371 525	347 099	1 365 606	0	6 971 316
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 419 897	3 419 897
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	482 683	249 666	-152 875	1 315 900	-3 692 580	0
Luka skumulowana	2 279 889	2 529 555	2 376 680	3 692 580	0	0

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2014 wyniosła:

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	2 976 402	1 078 783	1 254 533	1 905 088	2 466 037
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 524 503	38 852	50 318	68 975	216 089
Kredyty i pożyczki udzielone	1 298 010	1 039 931	1 204 215	1 836 113	2 249 948
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	153 889	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 118 087	1 425 285	1 071 940	1 672 458	3 063 352
Rynek międzybankowy	242 974	483 012	234 551	699 106	1 614 908
Emisje własne	28 000	79 200	390 000	146 000	414 700
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	847 113	863 073	447 389	827 352	1 033 744
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	1 858 315	-346 502	182 593	232 630	-597 315
Luka skumulowana	1 858 315	1 511 813	1 694 406	1 927 036	1 329 721

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	1 911 162	1 108 374	381 046	3 152 908	-108 924	16 125 409
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	560 000	410 000	0	0	0	2 868 737
Kredyty i pożyczki udzielone	1 351 162	698 374	381 046	3 152 908	1 380 156	14 591 863
Rezerwy	0	0	0	0	-1 563 275	-1 563 275
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	74 195	228 084
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 918 500	943 700	591 470	1 286 910	3 033 707	16 125 409
Rynek międzybankowy	509 217	426 446	38 319	65 945	0	4 314 478
Emisje własne	665 000	50 000	170 000	0	0	1 942 900
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	744 283	467 254	383 151	1 220 965	64	6 834 388
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 033 643	3 033 643
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-7 338	164 674	-210 424	1 865 998	-3 142 631	0
Luka skumulowana	1 322 383	1 487 057	1 276 633	3 142 631	0	0

Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklu kwartalnym. Testy warunków skrajnych obejmują analizy scenariuszowe oraz test odwrócony. Analizy scenariuszowe przeprowadzane są w horyzoncie 7 oraz 30 dni w trzech wariantach:

- wewnętrzny (idiosynkratyczny) zakładający, że w wyniku obniżenia zaufania do banku następuje zwiększony odpływ depozytów i brak możliwości pozyskania niezabezpieczonego finansowania z rynku międzybankowego,
- systemowy zakładający, że w wyniku wystąpienia sytuacji kryzysowej na rynku następuje m.in. pogorszenie jakości portfela kredytowego, zwiększone wykorzystanie udzielonych linii kredytowych i gwarancji, brak możliwości pozyskania finansowania z rynku międzybankowego i zamrożenie otrzymanych linii kredytowych,
- połączony stanowiący kombinację dwóch powyższych, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

Wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Rynkowego, Zarządu i Rady Nadzorczej. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane m.in. do określenia minimalnej wielkości nadwyżki płynności, okresowej weryfikacji założeń planu awaryjnego płynności i przy sporządzaniu planów pozyskiwania finansowania.

Raportowanie ryzyka płynności

System informacji zarządczej w obszarze ryzyka płynności obejmuje okresowe przekazywanie informacji dla Komitetu Ryzyka Rynkowego, Komitetu ALCO, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:

- raportowanie ryzyka płynności bieżącej i krótkoterminowej odbywa się z częstotliwością dzienną, natomiast ryzyka płynności średnioterminowej i długoterminowej odbywa się w cyklu miesięcznym,

- planowanie struktury zobowiązań i plany pozyskania zobowiązań stabilnych odbywa się raz w roku – plany są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą,
- ocena poziomu płynności w stosunku do planu finansowego zatwierdzonego przez Zarząd Banku wykonywana jest raz w miesiącu i jest przedstawiana na posiedzeniu Komitetu ALCO,
- raz na kwartał Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raport z monitorowania ryzyka rynkowego i płynności.

Plan awaryjny płynności

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariantach kryzysowych 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.

c) Ryzyko adekwatności kapitałowej

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową w Santander Consumer Bank S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitałów własnych Banku na poziomie adekwatnym do profilu jego ryzyka i modelu biznesowego oraz skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej oraz umożliwiającym wypełnienie wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- podwyższonych wymogów nadzorczych,
- wspólnych decyzji kapitałowych,
- buforów kapitałowych.

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz rekomendacjami KNF.

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

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

Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2015 roku wyznaczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem CRR dla następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe: metoda standardowa;
- ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda STA);
- korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda standardowa;
- ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe): metoda podstawowa;
- ryzyko dużych ekspozycji;
- ryzyko rozliczenia.

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego.

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału na poszczególne, zidentyfikowane rodzaje ryzyka. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie Bank jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności działania. Bank realizuje proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Banku składa się z następujących etapów:

1. Identyfikacja i określenie istotności poszczególnych rodzajów ryzyka;
2. Pomiar (kwantyfikacja ryzyka);
3. Alokacja kapitału wewnętrznego;
4. Kontrola i monitoring ryzyka i kapitału.

Ścisłe związane z etapami procesu ICAAP jest także określenie przez Bank skłonności do odejmowania ryzyka, tzw. *apetytu na ryzyko* oraz długookresowe planowanie kapitałowe.

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

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014

	31.12.2015	31.12.2014
Kapitał Tier I	2 263 244	1 778 429
- wpłacony kapitał	520 000	520 000
- nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047
- zyski zatrzymane	236 685	0
- skumulowane inne całkowite dochody	7 984	-3 461
- kapitał rezerwowy	730 528	493 843
Filtry ostrożnościowe	-1 816	3 103
Pomniejszenia kapitału Tier I	-408 777	-371 595
- wartości niematerialne i prawne	-15 054	-37 501
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-361 430	-307 584
- udziały w podmiotach sektora finansowego	-26 980	-26 980
- korekty w okresie przejściowym	-5 313	470
Wyłączenia z pomniejszeń kapitału Tier I	251 617	201 383
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	224 637	174 403
- udziały w podmiotach sektora finansowego	26 980	26 980
Kapitał Tier I po uwzględnieniu pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych	2 104 268	1 611 320
Kapitał Tier II	19 102	39 080
- pożyczki podporządkowane	19 102	39 080
Razem fundusze własne na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	2 123 370	1 650 400

	31.12.2015	31.12.2014
Wymogi kapitałowe	1 041 796	1 006 543
- z tytułu ryzyka kredytowego	899 195	857 905
- z tytułu ryzyka operacyjnego	141 211	148 054
- z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA)	1 390	584

	31.12.2015	31.12.2014
Łączny współczynnik kapitałowy	16,31%	13,12%

W planowaniu struktury kapitałowej Bank uwzględnił stanowisko KNF z dnia 15 grudnia 2015r. sprawie polityki dywidendowej banków. Na podstawie powyższego stanowiska Bank przyjął następujące warunki umożliwiające wypłatę dywidendy:

- brak objęcia programem postępowania naprawczego,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) powyżej 15,32%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) powyżej 12,05%,
- poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5.

Kryteria odnoszące się do odpowiednich poziomów współczynników kapitałowych (CET1 oraz TCR) powinny być spełnione dla każdego okresu sprawozdawczego od momentu ogłoszenia stanowiska KNF (grudzień 2015) do momentu podjęcia uchwały o podziale zysku.

Na dzień 31.12.2015 Santander Consumer Bank S.A. spełnia wszystkie powyższe kryteria.

Ponadto Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego 1,07 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, a od stycznia 2016 roku będzie uwzględniał dodatkowy bufor zabezpieczający 1,25 p.p.

d) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Regulacje dotyczące ryzyka operacyjnego, przyjęte w Santander Consumer Bank S.A. opierają się na:

- Rozporządzeniu CRR,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe z późn. zm.,
- Rekomendacji „M” KNF z 8 stycznia 2013.,
- politykach korporacyjnych Grupy Santander odnoszących się do obszaru ryzyka operacyjnego i zarządzania ciągłością działania, w tym:
 - a) Management Framework for Technological and Operational Risk z lipca 2008r.,
 - b) Corporate Policy Manual for Technological and Operational Risk z marca 2010r.,
 - c) Business Continuity Policy for Santander Group ze stycznia 2008r.

Bank korzysta z metody standardowej na potrzeby wyliczania wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej dla ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR w tym zakresie. Z działalności bankowej wyodrębnione zostały dwie linie biznesowe do których przypisane są produkty zgodnie z poniższym podziałem:

1. Bankowość detaliczna:

- Karty kredytowe,
- Kredyt ratałny,
- Kredyt gotówkowy,
- Kredyt hipoteczny,
- Kredyt samochodowy udzielony osobom fizycznym,
- Depozyty przyjęte od osób fizycznych.

2. Bankowość komercyjna:

- Kredyt gospodarczy,
- Kredyt samochodowy udzielony podmiotom gospodarczym,
- Depozyty przyjęte od podmiotów korporacyjnych,

Wartość wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego na koniec grudnia 2015 wyniosła 141 211 tys. zł.

System zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w Santander Consumer Bank S.A. obejmuje wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku i podmiotów zależnych. W odniesieniu do ryzyka operacyjnego stosuje się zasadę, zgodnie z którą rozdzielone są: funkcja zarządzania ryzykiem od funkcji kontroli ryzyka. Stosowanie tej zasady zapewnia możliwość prawidłowego połączenia ilościowych i jakościowych metod oszacowania ryzyka operacyjnego w procesie kontroli tego ryzyka, ich rozwój oraz zapewnia niezależny pomiar i raportowanie ryzyka operacyjnego. Jednocześnie nadzór nad ryzykiem operacyjnym należy do funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, szczególnie poprzez wykorzystywanie środków i metod jego ograniczania, odrzucenia lub transferu.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Za kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego. W jego zakresie odpowiedzialności leży między innymi: przygotowanie polityki, procedur i metodologii oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Grupy Santander. Działania DKRO wspierają Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego w jednostkach biznesowych (I linia obrony przed ryzykiem). Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednie zarządzanie ryzykiem operacyjnym w ramach realizowanych działań biznesowych (w tym: rejestracja informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną oraz wielkość ponoszonych strat operacyjnych do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyko operacyjne Bank zalicza:

1. przeciwdziałanie oszustwom zewnętrznym,
2. produkty i ryzyko ich wpływu na relacje z organami nadzoru i klientami,
3. obszar systemów IT i ich wpływ na funkcjonowanie Banku,
4. działalność outsourcerów w związku z czynnościami realizowanymi przez nich na rzecz Banku.

Podstawowymi narzędziami do wyznaczenia poziomu ryzyka operacyjnego w Banku są:

- baza zdarzeń operacyjnych,
- samoocena ryzyka operacyjnego,
- kluczowe wskaźniki ryzyka dla ryzyka operacyjnego (KRI),
- analiza testów warunków skrajnych.

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

6 Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Rok 2015	Rok 2014
Od rachunków i depozytów banków	3 962	19 109
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom:	1 276 536	1 273 250
<i>kredyty gospodarcze</i>	13 471	16 383
<i>kredyty samochodowe</i>	87 823	131 992
<i>kredyty hipoteczne</i>	106 111	144 150
<i>kredyty na zakup towarów i usług</i>	107 678	133 623
<i>kredyty gotówkowe</i>	898 746	767 860
<i>karty kredytowe</i>	58 623	71 814
<i>pozostałe</i>	4 084	7 428
Od papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	39 062	50 119
Od pożyczek podporządkowanych	21 217	8 214
Od instrumentów pochodnych	40 805	43 897
Razem	1 381 582	1 394 589

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dla których dokonano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Rok 2015	Rok 2014
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom	84 309	120 616
Razem	84 309	120 616

7 Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	Rok 2015	Rok 2014
Od depozytów, kredytów i pożyczek banków	-37 052	-61 286
Od depozytów, kredytów i pożyczek klientów	-194 730	-240 364
Od pożyczki podporządkowanej	-2 697	-4 263
Od dłużnych papierów wartościowych własnej emisji	-57 575	-83 043
Od instrumentów pochodnych	-16 272	-15 673
Z tytułu leasingu finansowego	-111	-316
Od pozostałych zobowiązań	-39 436	-26 809
Razem	-347 873	-431 754

8 Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	Rok 2015	Rok 2014
Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	109 770	128 952
Prowizje z tytułu udziału w zyskach ubezpieczycieli	36 365	23 625
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów	5 750	7 302
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	63 309	50 256
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	2 137	2 048
Pakiet usług bankowych	33 675	31 273
Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych	7 519	7 326
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	1 280	1 001
Prowizje pozostałe	918	697
Razem	260 723	252 480

9 Koszty z tytułu prowizji

Koszty z tytułu prowizji	Rok 2015	Rok 2014
Prowizje z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	-14 333	-10 332
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów	-57 552	-60 988
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	-7 256	-3 696
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	-1 093	-1 282
Prowizje z tytułu gwarancji emisji papierów wartościowych	-2 527	-2 853
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	-3 356	-878
Prowizje pozostałe	-417	-96
Razem	-86 534	-80 125

10 Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	Rok 2015	Rok 2014
Przychody z tytułu dywidend	17 340	32 677
Aktualizacja wartości akcji i udziałów	489	-39 429
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	26	762
Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-169	0
Wynik z pozycji wymiany	2 188	5 597
Wynik z tyt. sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 597	0
Razem	21 471	-393

W pozycji *Przychody z tytułu dywidend* zaprezentowano dywidendy otrzymane od Visa Inc. (w roku 2015 i 2014 odpowiednio 6 tys. zł oraz 8 tys. zł) oraz od spółek zależnych: Santander Consumer Finance S.A. (w roku 2015 i 2014 odpowiednio 16 812 tys. zł oraz 32 669 tys. zł) oraz AKB Marketing-Services Sp. z o.o. w likwidacji (w roku 2015: 522 tys. zł).

Odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów zostały opisane w nocy 23 *Akcje i udziały w jednostkach zależnych*. W pozycji *Aktualizacja wartości akcji i udziałów* w roku 2015 zaprezentowano także przychody z tytułu umorzenia udziałów w spółce Santander Consumer Finance S.A. w wysokości 46 722 tys. zł.

W pozycji Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych prezentowany jest wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z walutowych transakcji spot i kontraktów terminowych oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych.

Akcje Visa Inc. były klasyfikowane przez Bank jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w roku 2015 Bank dokonał sprzedaży tych akcji.

11 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Rok 2015	Rok 2014
Wynik z tytułu windykacji należności	0	6 953
Przychody związane z rozwiązaniem rezerw i rozliczeń międzyokresowych	3 422	6 959
Przychody z tytułu refaktur usług eksploatacyjnych	1 376	1 649
Przychody z tytułu nadpłat	2 812	2 905
Przychody z tytułu usług IT i innych usług wsparcia	3 028	2 077
Inne pozostałe przychody operacyjne	3 300	3 149
Razem	13 938	23 692

12 Koszty działania Banku i amortyzacja

Koszty działania banku	Rok 2015	Rok 2014
Wynagrodzenia	-181 091	-178 176
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze	-35 230	-34 384
Koszty marketingu	-64 427	-63 178
Koszty informatyczne	-44 805	-33 738
Czynsze	-44 062	-46 111
Podatki i opłaty	-63 773	-20 788
Koszty BIK	-10 631	-11 525
Usługi pocztowe	-12 001	-10 973
Koszty eksploatacji	-14 020	-14 876
Usługi telekomunikacyjne	-6 867	-6 628
Usługi doradcze	-6 479	-5 890
Obsługa kart	-8 587	-5 867
Koszty delegacji	-3 040	-2 875
Koszty szkoleń	-3 120	-3 231
Obsługa dokumentacji	-2 075	-1 801
Pozostałe koszty	-12 433	-11 025
Razem	-512 641	-451 066

Istotny wzrost kosztów w pozycji *Podatki i opłaty* w roku 2015 wynika przede wszystkim z ujęcia w tej pozycji szacowanych kosztów składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 15 750 tys. zł, kosztów obowiązkowej wpłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w wysokości 13 331 tys. zł oraz wzrostu wysokości opłat wnoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej) o 13 489 tys. zł.

W roku 2015 oraz 2014 koszty najmu rzeczowych aktywów trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wyniosły odpowiednio 326 tys. zł oraz 565 tys. zł.

Amortyzacja	Rok 2015	Rok 2014
Odpisy amortyzacyjne - wartości niematerialne	-18 138	-23 100
Odpisy amortyzacyjne - rzeczowe aktywa trwałe	-16 821	-19 889
Razem	-34 959	-42 989

13 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Odpisy z tytułu utraty wartości netto	Rok 2015	Rok 2014
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-122 514	-41 124
Razem	-122 514	-41 124

Zmiana stanu rezerw w 2015 roku	Zwiększenie stanu rezerw	Zmniejszenie stanu rezerw	Razem
Kredyty gospodarcze	16 053	-7 846	8 207
Kredyty samochodowe	22 345	-37 487	-15 142
Kredyty hipoteczne	95 309	-58 948	36 361
Kredyty na zakup towarów i usług	82 244	-47 862	34 382
Kredyty gotówkowe	276 420	-165 763	110 657
Karty kredytowe	33 287	-15 160	18 127
Pozostałe	59	-75	-16
Zobowiązania pozabilansowe	8 321	-4 724	3 597
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	-73 659	-73 659
Razem	534 038	-411 524	122 514

Zmiana stanu rezerw w 2014 roku	Zwiększenie stanu rezerw	Zmniejszenie stanu rezerw	Razem
Kredyty gospodarcze	8 200	-18 922	-10 722
Kredyty samochodowe	35 861	-56 388	-20 527
Kredyty hipoteczne	51 304	-77 045	-25 741
Kredyty na zakup towarów i usług	87 027	-45 224	41 803
Kredyty gotówkowe	239 762	-131 656	108 106
Karty kredytowe	21 914	-18 689	3 225
Pozostałe	75	-101	-26
Lokaty międzybankowe	11	-64	-53
Zobowiązania pozabilansowe	4 063	-9 010	-4 947
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	-49 994	-49 994
Razem	448 217	-407 093	41 124

W pozycji *Wartości odzyskane ze spisanych należności* Bank prezentuje m.in. przychody z tytułu sprzedanych wierzytelności przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Wartość brutto tych wierzytelności na moment sprzedaży została zaprezentowana w poniższej tabeli.

Wartość sprzedanych wierzytelności	Rok 2015	Rok 2014
Kredyty gotówkowe	243 974	282 329
Kredyty na zakup towarów i usług	73 041	50 834
Karty kredytowe	108 468	0
Razem	425 483	333 163

14 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	Rok 2015	Rok 2014
Wynik z tytułu windykacji należności	-1 517	0
Strata ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-1 691	-857
Koszty związane z utworzeniem rezerw	-7 412	-4 038
Koszty związane z reklamacjami	-62	-976
Koszty odpisów aktualizujących wartość wartości niematerialnych	-10 634	-944
Koszty odpisów aktualizujących wartość innych aktywów	-373	-7 948
Koszty z tytułu odszkodowań	-760	-1 296
Koszty z tytułu nadpłat i zwrotu niedopłat kredytów	-742	-781
Pozostałe koszty związane ze współpracą z pośrednikami	0	-999
Inne pozostałe koszty operacyjne	-789	-539
Razem	-23 980	-18 378

Odpisy aktualizujące wartość wartości niematerialnych przedstawiono w nocy 24 *Wartości niematerialne*.

15 Podatek dochodowy

	Rok 2015	Rok 2014
Wynik brutto	549 213	604 932
Podatek teoretyczny 19%	104 350	114 937
Trwałe różnice:	-10 277	-16 626
Różnice trwałe związane z kosztami działalności	-929	-1 004
Zmiana stanu rezerw na koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-3 905	-1 620
Przychody niepodatkowe	12 339	6 366
Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów w części stanowiącej podatkową różnicę trwałą	-12 774	-18 017
Korekta podatku roku ubiegłego	-3 367	0
Pozostałe różnice trwałe	-1 641	-2 351
Razem podatek	-114 627	-131 563

Kalkulacja podatku odroczonego została zaprezentowana w nocie 27.

16 Propozycja podziału zysku

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie podjął decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku roku 2015.

Zysk za rok 2014 został podzielony w następujący sposób: 50% zysku, czyli 236 685 tys. zł, zostało przeznaczone na kapitał zapasowy, a pozostałe 50%, czyli 236 685 tys. zł, pozostawiono jako wynik niepodzielony na zyskach zatrzymanych. Zarząd uchwałą nr 424/SCB/2015 z dnia 17.11.2015 przedstawił Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycję przeznaczenia niepodzielonego wyniku na kapitał zapasowy.

17 Kasa, środki w Banku Centralnym

Bank posiadał środki pieniężne w kasie, których wartość na dzień 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014 wynosiła odpowiednio 22 759 tys. zł i 21 955 tys. zł.

Bank był zobowiązany do utrzymywania rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim. Na dzień 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014 Bank zdeponował środki w wysokości odpowiednio 77 548 tys. zł i 217 454 tys. zł.

18 Rachunki i lokaty w innych bankach

Rachunki i lokaty w innych bankach	31.12.2015	31.12.2014
Rachunki bieżące	8 955	9 346
Depozyty zabezpieczające	57 452	58 533
Razem wartość brutto	66 407	67 879
Odpisy aktualizujące wartość	0	0
Razem wartość netto	66 407	67 879

Struktura należności brutto od innych banków według terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
Należności bieżące	8 955	9 346
Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	57 452	58 533
- do 1 miesiąca	57 452	58 533
Razem	66 407	67 879

19 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2015	31.12.2014
Bony pieniężne	749 782	959 947
Obligacje skarbowe	1 242 076	1 244 226
Obligacje sekurytyzacyjne	119 990	393 747
Akcje i udziały	8 523	1 602
Razem	2 120 371	2 599 522

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Santander Consumer Bank S.A. posiadał bony pieniężne stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości bilansowej 49 986 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014 wartość bilansowa bonów pieniężnych tego typu wynosiła 49 997 tys. zł).

Bank posiadał także bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego nie stanowiące pokrycia funduszu ochrony środków gwarantowanych, ich wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014 wynosiła odpowiednio 699 796 tys. zł i 909 950 tys. zł.

Bank posiada obligacje skarbowe oraz obligacje sekurytyzacyjne, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji typu *repo*. Zobowiązania te zostały zaprezentowane w notce 29 *Zobowiązania wobec banków*.

Dane dotyczące roku 2015

Rodzaj instrumentu	Data zakupu (*)	Data wykupu	Cena zakupu	Wartość nominalna	Liczba sztuk	Wartość rynkowa na dzień 31.12.2015r.
Bony pieniężne	31/12/2015	08/01/2016	749 750	750 000	75 000	749 782
Obligacje Skarbu Państwa	23/01/2013	25/01/2018	100 330	100 000	100 000	100 868
Obligacje Skarbu Państwa	23/01/2013	25/01/2017	145 609	145 000	145 000	146 360
Obligacje Skarbu Państwa	25/01/2013	25/01/2017	416 743	415 000	415 000	418 892
Obligacje Skarbu Państwa	28/01/2013	25/01/2018	260 959	260 000	260 000	262 257
Obligacje Skarbu Państwa	28/01/2013	25/01/2018	50 185	50 000	50 000	50 434
Obligacje Skarbu Państwa	16/01/2015	25/01/2018	199 920	200 000	200 000	201 736
Obligacje Skarbu Państwa	16/01/2015	25/01/2018	60 976	61 000	61 000	61 529
Obligacje Sekurytyzacyjne Klasa B	26/06/2014	20/06/2025	209 000	209 000	209 000	119 990
Razem			2 193 472	2 190 000		2 111 848

(*) podano datę waluty transakcji

Dane dotyczące roku 2014

Rodzaj instrumentu	Data zakupu (*)	Data wykupu	Cena zakupu	Wartość nominalna	Liczba sztuk	Wartość rynkowa na dzień 31.12.2014r.
Bony pieniężne	29/12/2014	02/01/2015	959 787	960 000	96 000	959 947
Obligacje Skarbu Państwa	23/01/2013	25/01/2015	10 040	10 000	10 000	10 132
Obligacje Skarbu Państwa	23/01/2013	25/01/2015	103 722	103 268	103 268	104 631
Obligacje Skarbu Państwa	23/01/2013	25/01/2018	100 330	100 000	100 000	100 980
Obligacje Skarbu Państwa	23/01/2013	25/01/2017	145 609	145 000	145 000	146 755
Obligacje Skarbu Państwa	23/01/2013	25/01/2015	147 363	146 732	146 732	148 669
Obligacje Skarbu Państwa	28/01/2013	25/01/2018	260 959	260 000	260 000	262 548
Obligacje Skarbu Państwa	28/01/2013	25/01/2018	50 185	50 000	50 000	50 490
Obligacje Skarbu Państwa	25/01/2013	25/01/2017	416 743	415 000	415 000	420 022
Obligacje Sekurytyzacyjne Klasa A	26/06/2014	20/06/2025	347 400	184 430	184 430	184 573
Obligacje Sekurytyzacyjne Klasa B	26/06/2014	20/06/2025	209 000	209 000	209 000	209 173
Razem			2 751 138	2 583 430		2 597 920

(*) podano datę waluty transakcji

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank zaliczył także udziały w Visa Europe Ltd., których wycena wyniosła 8 523 tys. zł.

Na podstawie informacji otrzymanych od Visa Europe Ltd., z tytułu planowanej sprzedaży 100% udziałów Visa Europe do Visa Inc. Bank, jako posiadacz 1 udziału w Visa Europe o wartości nominalnej 10 euro, nabył uprawnienia do łącznego wynagrodzenia z tytułu tej transakcji, w łącznej kwocie 2 054 tys. euro, w tym 1 522 tys. euro w gotówce oraz 532 tys. euro w akcjach Visa Inc.,

Powyższa kwota wynagrodzenia nie jest jeszcze ostateczna i może ulec zmianie, na skutek kosztów transakcyjnych, zapisów umownych oraz skutecznych odwołań uprawnionych członków. Ostateczne potwierdzenie wynagrodzenia należnego Bankowi powinno nastąpić 1 marca 2016 r., a jego rozliczenie do dnia 30 czerwca 2016r. Finalizacja transakcji planowana jest na 2 kwartał 2016 r. i uzależniona jest od otrzymania stosownych zgód regulacyjnych.

W ocenie Banku powyższa informacja stanowi wystarczającą przesłankę od rewizji szacunku wartości godziwej posiadanego udziału. Uwzględniając wymienione powyżej czynniki niepewności Bank rozpoznał zmianę wartości godziwej posiadanego udziału do kwoty 2 mln euro, tj. 8,5 mln zł. Zmiana wartości udziałów skasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży została odzwierciedlona w pozostałych całkowitych dochodach z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego. Powyższa wycena została ujawniona w ramach kategorii III wartości godziwej w nocie 45 *Wartość godziwa instrumentów finansowych*.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży klasyfikował udziały w Visa Europe Ltd. oraz akcje Visa Inc., których wycena wynosiła 1 602 tys. zł. W roku 2015 roku Bank dokonał sprzedaży akcji Visa Inc. osiągając zysk na sprzedaży w wysokości 1 597 tys. zł. Wynik ten został zaprezentowany w nocie 10 *Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany*.

20 Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza instrumenty pochodne FX SWAP. Bank zawiera transakcje tego typu instrumentami w celu zarządzania płynnością nastro. Wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się na podstawie notowań cen rynkowych oraz modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych. Zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu są ujmowane w wyniku operacji finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w polskich złotych na dzień 31 grudnia 2015.

31.12.2015

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Wycena bilansowa (w tys.)
				Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	
FX SWAP	CHF	PLN	14 000 CHF	3,9110	24/12/2015	3,9288	04/03/2016	-338 PLN
FX SWAP	PLN	EUR	25 000 EUR	4,2880	30/10/2015	4,3051	20/01/2016	-1 015 PLN
Razem								-1 353 PLN

Na dzień 31.12.2014 Bank nie posiadał aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

21 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank do zabezpieczenia ryzyka walutowego wynikającego głównie z udzielonych kredytów hipotecznych oraz w znacznie mniejszym stopniu z udzielonych kredytów samochodowych indeksowanych do waluty CHF wykorzystuje walutowe transakcje FX Swap i CIRS. Stosowane transakcje swapowe polegają na zmianie określonych płatności w walucie CHF na określone płatności w walucie PLN. Transakcje swapowe zmieniające strumień w CHF na strumień w PLN zostały przez Bank wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające dla celów stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń jako portfelowe zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Wycena dodatnia instrumentów pochodnych zabezpieczających prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej natomiast wycena ujemna prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w polskich złotych na dzień 31 grudnia 2015 i 31 grudnia 2014.

31.12.2015

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Ustalony kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji		Wycena bilansowa (w tys.)
					Wymiana początkowa	Wymiana końcowa	
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,3940	03/06/2014	03/06/2016	-26 840 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,3940	03/06/2014	06/06/2017	-27 216 PLN
CIRS	CHF	PLN	40 000 CHF	3,8600	17/07/2015	17/07/2019	-1 737 PLN
CIRS	CHF	PLN	70 000 CHF	3,8700	31/08/2015	31/08/2021	-5 987 PLN
CIRS	CHF	PLN	60 000 CHF	3,9550	12/11/2015	12/11/2020	1 955 PLN
Razem							-59 825 PLN

31.12.2014

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Ustalony kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji		Wycena bilansowa (w tys.)
					Wymiana początkowa	Wymiana końcowa	
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,4990	17/07/2012	17/07/2015	-2 910 PLN
CIRS	CHF	PLN	35 000 CHF	3,4090	30/08/2012	31/08/2015	-5 169 PLN
CIRS	CHF	PLN	35 000 CHF	3,4530	31/08/2012	31/08/2015	-3 634 PLN
CIRS	CHF	PLN	25 000 CHF	3,4000	20/09/2012	21/09/2015	-4 007 PLN
CIRS	CHF	PLN	80 000 CHF	3,4540	12/11/2012	12/11/2015	-8 243 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,3940	03/06/2014	03/06/2016	-7 759 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,3940	03/06/2014	06/06/2017	-8 295 PLN
Razem							-40 017 PLN

Przed zawarciem transakcji zabezpieczającej Bank definiuje powiązanie zabezpieczające poprzez wskazanie portfela lub pozycji aktywów lub zobowiązań, które przepływy pieniężne są zabezpieczane. W celu zapewnienia wysokiego stopnia pewności przewidywanych przepływów środków pieniężnych z portfela kredytów indeksowanych do CHF, będących przedmiotem zabezpieczenia, zabezpieczane pozycje wyznacza się na podstawie obowiązującej w Banku metodologii wyznaczania luki płynności urealnionej o wcześniejsze spłaty kredytów. Tak szacowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu spłaty kapitału podlegające zabezpieczeniu podlegają pomniejszeniu o 10% (tzw. *haircut*). Zabezpieczeniu podlegają przepływy mające termin płatności przypadający po dacie zakończenia transakcji zabezpieczającej.

Poniższe tabele przedstawiają prognozowane przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych i samochodowych w CHF, oraz wartość kwot alokowanych jako instrument zabezpieczany do transakcji pochodnych według stanu na 31.12.2015 r. i 31.12.2014 r. (dane opracowano na podstawie luki płynności Banku):

31.12.2015

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	784	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	1 549	0
powyżej 3 do 6 miesięcy	2 279	0
powyżej 6 do 12 miesięcy	4 403	50
powyżej 1 roku do 2 lat	8 215	50
powyżej 2 do 3 lat	7 464	0
powyżej 3 do 4 lat	6 756	40
powyżej 4 do 5 lat	6 089	60
powyżej 5 lat	38 465	70

31.12.2014

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	854	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	1 689	0
powyżej 3 do 6 miesięcy	2 483	0
powyżej 6 do 12 miesięcy	4 790	225
powyżej 1 roku do 2 lat	8 928	50
powyżej 2 do 3 lat	8 139	50
powyżej 3 do 4 lat	7 409	0
powyżej 4 do 5 lat	6 719	0
powyżej 5 lat	46 388	0

Bank prowadził pomiar efektywności zabezpieczenia przy wykorzystaniu analizy regresji liniowej, której efektem było wykazanie prawidłowego doboru instrumentów zabezpieczających do zabezpieczanego ryzyka.

Zastosowane testy statystyczne wykazały wysoką ujemną korelację pomiędzy zabezpieczanymi ryzykami oraz instrumentami zabezpieczającymi, co potwierdzało wysoką efektywność powiązań zabezpieczających w rozumieniu MSR 39.

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na pozostałe całkowite dochody została przedstawiona poniżej (dane po uwzględnieniu podatku odroczonego):

	Rok 2015	Rok 2014
Bilans otwarcia	-2 705	-5 172
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	3 517	2 467
Bilans zamknięcia	812	-2 705

Bank rozpoznał wynik z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla roku 2015 i 2014 odpowiednio 26 tys. zł i 762 tys. zł. Wynik ten został zaprezentowany w nocie 10 *Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany*.

22 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności oraz ciągły monitoring portfela pod kątem ryzyka związanego z nieściągalnością należności. Santander Consumer Bank S.A. w pełni przestrzega norm dotyczących koncentracji wierzytelności, określonych w ustawie Prawo Bankowe (ustawa z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Dz. U. 1997 Nr 140 poz. 939). Prowadząc politykę kredytową Santander Consumer Bank S.A. konsekwentnie stosuje zasadę ograniczonego zaangażowania w jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku o relatywnie wysokim poziomie ryzyka, zachowując wysoką dywersyfikację.

Struktura portfela kredytów i pożyczek	31.12.2015	31.12.2014
Kredyty gospodarcze	431 851	307 764
Kredyty samochodowe	1 021 734	1 382 711
Kredyty hipoteczne	4 794 461	4 922 687
Kredyty na zakup towarów i usług	2 616 171	2 463 355
Kredyty gotówkowe	4 207 240	3 614 168
Karty kredytowe	849 652	704 063
Pozostałe kredyty	308 146	214 511
Pożyczki podporządkowane	620 372	412 213
Pozostałe należności	312	155
Razem kredyty i pożyczki brutto	14 849 939	14 021 627
Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	-1 565 443	-1 563 275
Razem kredyty i pożyczki netto	13 284 496	12 458 352

Wszystkie kredyty, dla których termin zapadalności upłynął, ujęte są w wartości uwzględniającej korektę z tytułu utraty wartości. Korekta jest ustalana m.in. na podstawie terminowości spłat, a kredyty przeterminowane powyżej 90 dni klasyfikowane są jako kredyty z rozpoznaną utratą wartości.

Wartość zaangażowania brutto z tytułu kredytów wykazana jest w wartości przedstawiającej maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe zgodnie z MSSF 7.36, czyli bez pomniejszenia o ewentualne zabezpieczenia.

Struktura portfela brutto Banku według terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	1 192 456	1 090 903
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 140 411	724 603
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 712 648	2 719 280
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 649 399	4 355 024
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 821 705	1 166 327
- powyżej 10 lat do 20 lat	1 749 606	2 202 906
- powyżej 20 lat	403 072	563 775
- dla których termin zapadalności upłynął	1 180 642	1 198 809
Razem	14 849 939	14 021 627

Zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, lokat międzybankowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe:

Rok 2015	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	Odpisy z tytułu utraty wartości lokat międzybankowych	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Saldo na początek roku	1 563 275	0	17 467	1 580 742
Zwiększenie stanu rezerw	525 717	0	8 321	534 038
Zmniejszenie stanu rezerw	-406 800	0	-4 724	-411 524
Różnice kursowe	-652	0	0	-652
Wykorzystanie rezerw	-189 756	0	0	-189 756
Wartości odzyskane ze spisanych należności	73 659	0	0	73 659
Saldo na koniec roku	1 565 443	0	21 064	1 586 507

Rok 2014	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	Odpisy z tytułu utraty wartości lokat międzybankowych	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Saldo na początek roku	1 766 617	53	22 414	1 789 084
Zwiększenie stanu rezerw	444 143	11	4 063	448 217
Zmniejszenie stanu rezerw	-398 019	-64	-9 010	-407 093
Wykorzystanie rezerw	-299 460	0	0	-299 460
Wartości odzyskane ze spisanych należności	49 994	0	0	49 994
Saldo na koniec roku	1 563 275	0	17 467	1 580 742

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według szacunku utraty wartości	31.12.2015	31.12.2014
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	14 849 939	14 021 627
Bez stwierdzonej utraty wartości	13 464 755	12 636 670
Z utratą wartości	1 385 184	1 384 957
- wyceniane indywidualnie	14 537	17 212
- wyceniane portfelowo	1 370 647	1 367 745
Odpis z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 565 443	-1 563 275
Na poniesione ale niewykazywane straty (IBNR)	-298 303	-317 038
Dla należności ze stwierdzoną utratą wartości	-1 267 140	-1 246 237
- wyceniane indywidualnie	-9 538	-10 865
- wyceniane portfelowo	-1 257 602	-1 235 372
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	13 284 496	12 458 352

Str. 65

W czerwcu 2014 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych i ratałnych o wartości na moment transakcji równej 1 751 436 tys. zł. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV1) z siedzibą w Irlandii.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów dwie klasy obligacji o łącznej wartości 1 367 mln zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV1. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. Obligacje te początkowo zostały w całości objęte przez Bank, po czym obligacje klasy A i B zostały odsprzedane podmiotom zewnętrznym, zarówno w transakcjach bezwarunkowych oraz transakcjach z przyrzeczeniem odkupu (typu repo). W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 20.06.2025 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 3 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV1 pożyczki podporządkowanej o wartości na dzień 31.12.2015 wynoszącej 391 728 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV1, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie. Wartość obligacji sekurytyzacyjnych będących w posiadaniu Banku na dzień 31.12.2015 r. wynosiła 119 990 tys. zł.

We wrześniu 2015 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów ratałnych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 2015-1 Sp. z o.o. (SPV2) z siedzibą w Polsce.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 051 125 000 zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV2. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 19.08.2025 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 2 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV2 pożyczki podporządkowanej o wartości na dzień 31.12.2015 wynoszącej 228 643 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV2, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego SCB. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 31.12.2015 r. w pozycji *Kredyty i pożyczki udzielone klientom* w wartości netto 1 586 946 tys. zł i jednocześnie zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji *Zobowiązania wobec klientów* w wysokości 1 792 283 tys. zł.

Transakcje z SPV zostały wykazane w nacie 43 *Transakcje z podmiotami powiązanymi*. W poniższej tabeli przedstawiono składniki pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej SPV1 oraz SPV2 dotyczące transakcji z Bankiem na dzień 31.12.2015 oraz 31.12.2014.

SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV1)	31.12.2015	31.12.2014
Aktywa		
Rachunki i lokaty w bankach	511 718	1 236 631
Razem aktywa	511 718	1 236 631
Zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 990	393 747
Pozostałe zobowiązania	47 833	131 933
Zobowiązania podporządkowane	391 728	412 213
Razem zobowiązania	559 551	937 893

SC Poland Consumer 2015-1 sp. z o.o. (SPV2)	31.12.2015
Aktywa	
Rachunki i lokaty w bankach	1 280 565
Razem aktywa	1 280 565
Zobowiązania	
Pozostałe zobowiązania	144 745
Zobowiązania podporządkowane	228 643
Razem zobowiązania	373 388

Wynik finansowy osiągnięty przez SPV1 oraz SPV2 wynosi 0, ponieważ SPV1 i SPV2 absorbuje wszystkie osiągnięte koszty i przychody w modelu rozliczeń z Bankiem.

23 Akcje i udziały w jednostkach zależnych

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku, a także na dzień 31 grudnia 2015 r. oraz na dzień 31 grudnia 2014 r. Bank posiadał strukturę udziałów w jednostkach zależnych zaprezentowaną w poniższych tabelach. Bank sprawuje kontrolę nad poniższymi jednostkami i traktuje je jako zależne poprzez posiadanie 100% udziału w kapitale zakładowym i głosach.

31.12.2015

1. Nazwa jednostki	AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji
a) siedziba	ul. Marcelińska 90, 60-324 Poznań
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	24.03.2006
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	274
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
2. Nazwa jednostki	Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	16.08.2007
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	26 980
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%

3. Nazwa jednostki	Santander Consumer Finanse Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	15.05.2013
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	172 275
e) odpis z tytułu utraty wartości	-103 330
f) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
Razem wartość udziałów netto	96 199

31.12.2014

1. Nazwa jednostki	AKB Marketing Services Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Marcelesińska 90, 60-324 Poznań
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	24.03.2006
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	274
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
2. Nazwa jednostki	Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	16.08.2007
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	26 980
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
3. Nazwa jednostki	Santander Consumer Finanse S.A.
a) siedziba	ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	15.05.2013
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	172 275
e) odpis z tytułu utraty wartości	-57 096
f) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
Razem wartość udziałów netto	142 433

Spółki zależne Banku nie podlegają konsolidacji przez Bank, zgodnie z zapisami MSR10.4, a ich konsolidacja odbywa się na poziomie podmiotu dominującego względem Banku.

W dniu 07.08.2015 Rada Nadzorcza Santander Consumer Finanse S.A. zaakceptowała projekt planu przekształcenia Spółki w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością, plan ten został zrealizowany w roku 2015.

W dniu 31.12.2014 Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników AKB Marketing Services Sp. z o.o. podjęło decyzję o postawieniu Spółki w stan likwidacji z dniem 01.01.2015, na dzień 31.12.2015 spółka nadal znajduje się w stanie likwidacji.

W odniesieniu do inwestycji w akcje spółki Santander Consumer Finanse S.A. w roku 2014 zidentyfikowano przesłanki utraty wartości tej inwestycji.

Test na utratę wartości przeprowadzono poprzez porównanie wartości księgowej inwestycji z wartością księgową aktywów netto, którą uznano za właściwą reprezentację wartości godziwej przedsięwzięcia o znikomej działalności operacyjnej

i aktywach netto głównie w postaci środków pieniężnych. Oszacowana wartość godziwa odpowiada poziomowi trzeciemu hierarchii wartości godziwej stosowanej przez Bank.

Analogiczny test na utratę wartości wykonano ponownie w roku 2015.

W wyniku przeprowadzonych testów na utratę wartości w księgach Banku oszacowana wartość godziwa inwestycji wyniosła na dzień 31.12.2015 oraz 31.12.2014 odpowiednio: 68 945 tys. zł oraz 115 179 tys. zł, a tym samym Bank rozpoznał utratę wartości inwestycji w akcje spółki Santander Consumer Finance S.A. w kwocie 46 233 tys. zł w roku 2015 oraz 39 429 tys. zł w roku 2014.

24 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne - wartość netto	31.12.2015	31.12.2014
Oprogramowanie komputerowe i inne	11 750	25 202
Nakłady na wartości niematerialne	3 304	12 299
Razem	15 054	37 501

Na dzień 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych używanych na podstawie umów leasingu finansowego.

Nakłady na wartości niematerialne obejmują przede wszystkim nakłady na opracowanie i wdrożenie nowych systemów informatycznych.

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2015	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (ilość miesięcy)
System bankowości internetowej (nakłady)	2 676	Inwestycja w toku
System obsługi kredytów	2 481	7
System zarządzania obiegiem dokumentów	1 033	34

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2014	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (ilość miesięcy)
System obsługi kredytów (nakłady)	16 194	inwestycja w toku
System obsługi kredytów	9 824	19
System bankowy	4 796	12
System księgi głównej	2 131	16

W roku 2015 Bank rozpoznał odpisy z tytułu utraty wartości w kwocie 10 634 tys. zł, na co składały się m.in.:

- nakłady na budowę modułu do obsługi kredytów w kwocie 9 034 tys. zł w związku z zaprzestaniem prac na rozwoju tego modułu,
- programy komputerowe używane w Banku w kwocie 349 tys. zł.

W roku 2014 Bank rozpoznał odpisy z tytułu utraty wartości w kwocie 944 tys. zł.

Powyższe odpisy zostały ujęte w wyniku finansowym, co zostało zaprezentowane w notce 14 *Pozostałe koszty operacyjne*.

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2015r.	195 061	26 094	221 155
zwiększenia:	5 035	4 148	9 183
- zakup	915	4 148	5 063
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	4 120	0	4 120
zmniejszenia:	576	17 904	18 480
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	4 120	4 120
- likwidacja	576	13 619	14 195
- pozostałe zmiany	0	165	165
Wartość brutto na 31.12.2015r.	199 520	12 338	211 858
Umorzenie na 01.01.2015r.	163 808	0	163 808
zwiększenia:	18 138	0	18 138
- odpisy amortyzacyjne	18 138	0	18 138
zmniejszenia:	576	0	576
- likwidacja	576	0	576
Umorzenie na 31.12.2015r.	181 370	0	181 370
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2015r.	6 051	13 795	19 846
zwiększenia:	1 600	9 034	10 634
zmniejszenia:	1 251	13 795	15 046
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2015r.	6 400	9 034	15 434
Wartość netto na 01.01.2015r.	25 202	12 299	37 501
Wartość netto na 31.12.2015r.	11 750	3 304	15 054

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2014r.	191 879	21 324	213 203
zwiększenia:	3 235	8 049	11 284
- zakup	651	8 049	8 700
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	2 584	0	2 584
zmniejszenia:	53	3 279	3 332
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	2 584	2 584
- likwidacja	53	0	53
- pozostałe zmiany	0	695	695
Wartość brutto na 31.12.2014r.	195 061	26 094	221 155
Umorzenie na 01.01.2014r.	140 761	0	140 761
zwiększenia:	23 100	0	23 100
- odpisy amortyzacyjne	23 100	0	23 100
zmniejszenia:	53	0	53
- likwidacja	53	0	53
Umorzenie na 31.12.2014r.	163 808	0	163 808
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2014r.	6 051	12 851	18 902
zwiększenia:	0	944	944
zmniejszenia:	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2014r.	6 051	13 795	19 846
Wartość netto na 01.01.2014r.	45 067	8 473	53 540
Wartość netto na 31.12.2014r.	25 202	12 299	37 501

25 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto w zł.	31.12.2015	31.12.2014
Inwestycje w obcych środkach trwałych	26 772	33 844
Urządzenia techniczne	27 301	20 034
Środki transportu	986	1 737
Wypożyczenie	573	1 214
Środki trwałe w budowie	1 901	439
Razem	57 533	57 268

Bank posiadał rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego w postaci środków transportu, których wartość bilansowe netto na dzień 31 grudnia 2015 i 31 grudnia 2014 wynosiła odpowiednio 155 tys. zł i 725 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014 roku Bank posiadał środki trwałe używane na podstawie umów leasingu operacyjnego – leasing operacyjny opisany został w nocie 44 *Leasing operacyjny*.

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wypozażenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2015r.	76 115	69 963	5 539	11 191	439	163 247
zwiększenia:	1 135	15 317	203	136	6 093	22 884
- zakup	236	11 662	203	61	6 082	18 244
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	892	3 659	0	39	0	4 590
- inne	7	-4	0	36	11	50
zmniejszenia:	1 667	8 621	2 318	133	4 631	17 370
- likwidacja	1 667	2 259	2 178	113	0	6 217
- sprzedaż	0	6 362	140	20	0	6 522
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	4 590	4 590
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	41	41
Wartość brutto na 31.12.2015r.	75 583	76 659	3 424	11 194	1 901	168 761
Umorzenie na 01.01.2015r.	42 017	49 549	3 802	9 977	0	105 345
zwiększenia:	7 571	7 938	550	762	0	16 821
- odpisy amortyzacyjne	7 571	7 940	550	760	0	16 821
- inne	0	-2	0	2	0	0
zmniejszenia:	992	8 315	1 914	118	0	11 339
- likwidacja	992	1 954	1 774	97	0	4 817
- sprzedaż	0	6 362	140	20	0	6 522
- inne	0	-1	0	1	0	0
Umorzenie na 31.12.2015r.	48 596	49 172	2 438	10 621	0	110 827
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2015r.	254	380	0	0	0	634
zwiększenia:	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	39	194	0	0	0	233
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2015r.	215	186	0	0	0	401
Wartość netto na 01.01.2015r.	33 844	20 034	1 737	1 214	439	57 268
Wartość netto na 31.12.2015r.	26 772	27 301	986	573	1 901	57 533

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wypożyczenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2014r.	77 768	62 174	7 580	10 695	517	158 734
zwiększenia:	279	10 150	200	901	5 535	17 065
- zakup	22	5 196	200	505	5 535	11 458
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	257	4 949	0	385	0	5 591
- inne	0	5	0	11	0	16
zmniejszenia:	1 932	2 361	2 241	405	5 613	12 552
- likwidacja	1 916	2 020	958	363	0	5 257
- sprzedaż	16	341	1 283	42	0	1 682
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	5 591	5 591
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	22	22
Wartość brutto na 31.12.2014r.	76 115	69 963	5 539	11 191	439	163 247
Umorzenie na 01.01.2014r.	35 328	41 751	4 730	8 830	0	90 639
zwiększenia:	7 627	9 965	792	1 505	0	19 889
- odpisy amortyzacyjne	7 627	9 961	792	1 509	0	19 889
- inne	0	4	0	-4	0	0
zmniejszenia:	938	2 167	1 720	358	0	5 183
- likwidacja	937	1 849	604	339	0	3 729
- sprzedaż	1	318	1 116	19	0	1 454
Umorzenie na 31.12.2014r.	42 017	49 549	3 802	9 977	0	105 345
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2014r.	293	396	0	0	0	689
zwiększenia:	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	39	16	0	0	0	55
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2014r.	254	380	0	0	0	634
Wartość netto na 01.01.2014r.	42 147	20 027	2 850	1 865	517	67 406
Wartość netto na 31.12.2014r.	33 844	20 034	1 737	1 214	439	57 268

26 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2015	31.12.2014
Dłużnicy różni	3 879	2 326
Rozrachunki z partnerami	25 827	26 894
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	190	910
Należności z tytułu kaucji i wadium	874	1 046
Rozliczenia ze spółkami sekurytyzacyjnymi	192 578	131 933
Pozostałe aktywa	2 085	1 171
Razem	225 433	164 280
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	-11 827	-12 775
Razem	213 606	151 505

27 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

	31.12.2015	31.12.2014
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		
- prowizje do rozliczenia	-147 612	-119 358
- odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-162 947	-162 603
- odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	-3 190	-6 234
- naliczone odsetki od zobowiązań	-48 397	-52 444
- rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	-23 305	-19 954
- różnice pomiędzy amortyzacją bilansową i podatkową	-90	-224
- różnice przejściowe ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	1 873	-812
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	-383 668	-361 629
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego		
- naliczone odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne przychody do otrzymania	16 882	32 147
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym	811	2 031
- różnice przejściowe dotyczące przejętego przedsiębiorstwa	48	2 489
- pozostałe	4 497	17 378
Razem rezerwy z tytułu podatku odroczonego	22 238	54 045
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	361 430	307 584
w tym ujęte bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny	1 873	-812

Nie wystąpiły nieujęte aktywa na podatek odroczony.

28 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe ustalone są w wysokości kosztów przypadających na następne okresy sprawozdawcze. Odpisy tych kosztów następują stosownie do upływu czasu, a sposób ich rozliczenia uzasadniony jest charakterem kosztów. Rozliczenia międzyokresowe ujmowane są według ich wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe czynne	31.12.2015	31.12.2014
Koszty zapłacone z góry	8 192	4 261
Rozliczenia z tytułu naliczonych prowizji ubezpieczeniowych	14 360	11 083
Udziały w zyskach ubezpieczycieli	27 451	28 119
Pozostałe przychody do otrzymania	19 618	20 493
Razem	69 621	63 956

W pozycji *Pozostałe przychody do otrzymania* Bank prezentuje przede wszystkim naliczone przychody z tytułu opłat klientów, które rozliczane są w momencie wpłaty.

29 Zobowiązania wobec banków

Struktura zobowiązań wobec banków	31.12.2015	31.12.2014
Rachunki bieżące	0	6 497
Zobowiązania terminowe, w tym:	2 553 276	2 994 569
- kredyty	1 000 685	707 942
- depozyty	300 285	905 833
- depozyty zabezpieczające	1 204	1
- zobowiązania z tytułu transakcji typu repo	1 250 505	1 380 793
- pozostałe zobowiązania	597	0
Razem	2 553 276	3 001 066

Struktura zobowiązań terminowych według terminów wymagalności	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania terminowe, w tym:	2 553 276	2 994 569
- do 1 miesiąca	22 385	162 022
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	591 685	332 124
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	957 426	426 723
- powyżej 1 roku do 5 lat	981 780	2 073 700
Razem	2 553 276	2 994 569

Zobowiązania wobec instytucji finansowych z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów i pożyczek (bez pożyczki podporządkowanej) obejmują następujące rodzaje finansowania:

- kredyty długoterminowe pozyskane od podmiotu dominującego w CHF, wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosiła 200 000 tys. CHF,
- kredyty długoterminowe pozyskane od podmiotu dominującego w EUR, wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosiła 50 000 tys. EUR,
- kredyty długoterminowe zabezpieczone papierami wartościowymi (transakcje repo), wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosiła 292 841 tys. CHF oraz 89 983 tys. PLN,
- depozyty krótkoterminowe i średnioterminowe pozyskane z rynku międzybankowego. Wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosiła 300 000 tys. PLN.

Wykorzystanie linii kredytowych:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Linia dostępna w przeliczeniu na zł. w tys.	Wykorzystanie w tys. zł.	Linia dostępna w przeliczeniu na zł. w tys.	Wykorzystanie w tys. zł.
Santander Benelux S.A.	0	0	2 770 495	0
Bank Zachodni WBK S.A.	792 500	0	0	0
Razem	792 500	0	2 770 495	0

30 Zobowiązania wobec klientów

Struktura zobowiązań wobec klientów	31.12.2015	31.12.2014
Depozyty	7 049 608	6 962 346
- detaliczne	4 961 019	5 295 199
- korporacyjne	1 904 368	1 612 668
- sektora budżetowego	184 221	54 479
Rachunki bieżące	598	1 498
Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek	77 851	65 689
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 792 283	1 236 631
Razem	8 920 340	8 266 164

Struktura zobowiązań według terminów wymagalności	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania terminowe, w tym:	8 920 340	8 266 164
- bez określonego terminu	137 093	187 754
- do 1 miesiąca	1 237 251	1 098 814
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 393 919	1 204 222
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 385 359	2 829 894
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 974 435	1 709 908
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 792 283	28
- powyżej 10 lat	0	1 235 544
Razem	8 920 340	8 266 164

31 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Struktura zobowiązań brutto z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2015	31.12.2014
Certyfikaty depozytowe	208 461	195 857
Obligacje	1 361 890	1 763 201
Razem	1 570 351	1 959 058

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spląty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

Struktura zobowiązań w wartości brutto według terminów wymagalności	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z terminem wymagalności:		
- prowizja i dyskonto (bez określonego terminu)	-2 265	-1 736
- do 1 miesiąca	114 760	30 727
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	179 517	88 976
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	293 339	541 391
- powyżej 1 roku do 5 lat	985 000	1 299 700
Razem	1 570 351	1 959 058

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2015					
Rodzaj papieru	Numer seryjny	Waluta emisji	Wartość nominalna w tys. zł.	Data wykupu	Rynek notowań
Certyfikat depozytowy o oproc. zmiennym	SCBP00310038	PLN	38 000	29/01/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. zmiennym	SCBP00340050	PLN	50 000	12/02/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. stałym	SCB00029	PLN	50 000	13/05/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. stałym	SCB00027	PLN	50 000	29/04/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. stałym	SCB00028	PLN	20 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00330500	PLN	50 000	29/01/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00360217	PLN	21 700	12/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00001	PLN	60 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00002	PLN	10 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00005	PLN	100 000	08/08/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00006	PLN	100 000	07/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00008	PLN	110 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00010	PLN	20 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	204 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	11 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00013	PLN	25 000	27/01/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00014	PLN	10 000	03/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00016	PLN	50 000	24/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00017	PLN	50 000	18/06/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00018	PLN	170 000	12/08/2019	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00019	PLN	220 000	30/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00022	PLN	100 000	16/02/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00030	PLN	40 000	24/03/2016	nienotowane
		Razem	1 559 700		

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2014					
Rodzaj papieru	Numer seryjny	Waluta emisji	Wartość nominalna w tys. zł.	Data wykupu	Rynek notowań
Certyfikat depozytowy o oproc. zmiennym	SCBP00340050	PLN	50 000	12/02/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. zmiennym	SCBP00310038	PLN	38 000	29/01/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. zmiennym	SCBP00300111	PLN	106 000	15/12/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00020	PLN	10 000	05/06/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00020	PLN	7 500	05/06/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00020	PLN	27 500	05/06/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00020	PLN	10 000	05/06/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00020	PLN	7 500	05/06/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00020	PLN	27 500	05/06/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00020	PLN	150 000	05/06/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00350592	PLN	59 200	12/02/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00360217	PLN	21 700	12/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00120050	PLN	5 000	04/02/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00001	PLN	60 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00002	PLN	10 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00013	PLN	25 000	27/01/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00017	PLN	50 000	18/06/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00018	PLN	170 000	12/08/2019	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00005	PLN	100 000	08/08/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00006	PLN	100 000	07/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00014	PLN	10 000	03/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00008	PLN	110 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00010	PLN	20 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00019	PLN	220 000	30/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	204 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	11 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00320280	PLN	28 000	29/01/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00021	PLN	40 000	24/12/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00330500	PLN	50 000	29/01/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00110150	PLN	15 000	04/02/2015	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00016	PLN	50 000	24/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBX00021500	PLN	150 000	13/04/2015	nienotowane
		Razem	1 942 900		

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2015	Rok 2014
Stan na początek okresu	1 959 058	1 988 370
Zwiększenia (emisja)	345 000	845 000
Zmniejszenia (wykup)	-728 200	-872 600
Inne zmiany	-5 507	-1 712
Stan na koniec okresu	1 570 351	1 959 058

32 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2015	31.12.2014
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	21 064	17 467
Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych	18 458	18 637
Zobowiązania z tytułu wcześniejszej spłaty	13 241	13 241
Wierzyciele różni	7 033	14 790
Rozrachunki publiczno-prawne	9 482	8 454
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	37 466	105 299
Razem	106 744	177 888

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe została przedstawiona w notce 22 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

33 Koszty i przychody rozliczane w czasie

Koszty i przychody rozliczane w czasie	31.12.2015	31.12.2014 (dane przekształcone)
Wynagrodzenia i premie	30 200	27 173
Koszty pozostałych świadczeń pracowniczych	1 350	1 765
Koszty prowizji	191 849	167 090
Koszty marketingu	23 175	28 295
Koszty informatyczne	12 287	6 230
Koszty windykacji	2 822	2 822
Koszty doradztwa	6 585	8 675
Koszty eksploatacji	6 063	5 445
Koszty usług pocztowych	1 919	1 851
Koszty usług telekomunikacyjnych	1 186	1 148
Koszty delegacji	312	365
Koszty obsługi dokumentacji	683	441
Koszty pozostałe	2 036	1 782
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	15 750	0
Odsetki pobrane z góry	13 241	14 356
Przychody otrzymane z góry związane z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych	16 603	13 703
Pozostałe przychody otrzymane z góry	6 119	9 871
Razem	332 180	291 012

W pozycji *Wynagrodzenia i premie* Bank prezentuje przede wszystkim koszty rozliczane w czasie dotyczące wynagrodzeń z tytułu umów cywilno-prawnych, bonusów i nagród oraz wynagrodzeń z tytułu nadgodzin.

34 Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy

Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	31.12.2015	31.12.2014 (dane przekształcone)
Rezerwa restrukturyzacyjna	8 649	11 721
Pozostałe rezerwy:	34 477	26 687
Rezerwa na potencjalne koszty	19 590	12 178
Rezerwa na sprawy sporne	1 412	1 186
Rezerwa na odprawy emerytalne	3 602	3 699
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 873	9 624
Razem	43 126	38 408

Rezerwa restrukturyzacyjna w kwocie 8 648 tys. zł związana jest z planem restrukturyzacji biznesu Grupy Santander Consumer Finance (SCF) w Polsce, który przyjęty został przez Grupę w roku 2010. Przyjęcie planu było następstwem objęcia przez Grupę SCF kontroli nad AIG Bank Polska S.A. oraz kolejnych działań restrukturyzacyjnych prowadzonych w latach 2013–2014 (m.in. restrukturyzacji biznesu przeniesionego z Santander Consumer Finance S.A.). Rezerwa związana jest także z zainicjowanym w roku 2015 Programem Doskonałość Operacyjna.

Zawiązana na dzień kończący okres sprawozdawczy rezerwa w kwocie 8 649 tys. zł dotyczy:

- restrukturyzacji zatrudnienia w Banku (2 944 tys. zł),
- likwidacji oddziałów bankowych (5 705 tys. zł).

Przewiduje się, że przepływy pieniężne związane z utworzoną rezerwą restrukturyzacyjną w przeważającej części wystąpią w latach 2016–2018.

Zawiązana na dzień kończący okres porównawczy rezerwa w kwocie 11 721 tys. zł dotyczyła:

- restrukturyzacji zatrudnienia w Banku (2 692 tys. zł),
- likwidacji oddziałów bankowych, przeniesienia (9 029 tys. zł).

Rezerwa na potencjalne koszty związana jest z ryzykiem uznania niektórych klauzul występujących we wzorach części umów kredytowych oraz niektórych praktyk za naruszające interesy konsumentów. Szacunki kwot i terminów przyszłych roszczeń, które miałyby skutkować potencjalnym wpływem środków pieniężnych, objęte są wysoką niepewnością.

Rezerwy na toczące się sprawy sporne oszacowane zostały przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty.

Zmiana stanu rezerw	Rok 2015	Rok 2014 (dane przekształcone)
Zmiana stanu rezerwy restrukturyzacyjnej		
Stan na początek okresu	11 721	19 103
Zwiększenia (utworzenia)	1 806	4 876
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	882
Zmniejszenia (wykorzystanie)	4 878	11 376
Stan na koniec okresu	8 649	11 721
Zmiana stanu pozostałych rezerw		
Stan na początek okresu	26 687	20 696
Zwiększenia (utworzenia)	8 672	6 149
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	0
Zmniejszenia (wykorzystanie)	882	158
Stan na koniec okresu	34 477	26 687

35 Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał pożyczkę podporządkowaną w wysokości 100 000 tys. PLN, na podstawie umowy z dnia 14 grudnia 2006 roku od Santander Benelux S.A./ NV Rue de La Loi, 227, B- 1040 Brussels. Pożyczka zgodnie z art. 137 Prawa Bankowego oraz na podstawie uchwał Komisji Nadzoru Bankowego została zaliczona do funduszy uzupełniających Banku (zgoda KNB z dnia 29 grudnia 2006 roku). Zgodnie z umową pożyczki Bank jest zobowiązany do jednorazowej spłaty pożyczki w dniu 14 grudnia 2016 roku. Ponadto niezależnie od innych postanowień Umowy, Bank był uprawniony do jej zwrotu w dniu 14 grudnia 2012 roku, pod warunkiem uzyskania zgody KNF, z której to opcji nie skorzystał. Pożyczkodawca nie jest uprawniony do żądania od Banku zwrotu pożyczki w terminie wcześniejszym niż przewidziany w umowie. W przypadku zwrotu pożyczki w dniu 14 grudnia 2012 roku lub po tym terminie, Bank nie ponosi żadnych kosztów z tytułu wcześniejszego zwrotu pożyczki. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne WIBOR 6M plus marża 0,8%.

36 Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji

	31.12.2015	31.12.2014
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia (w szt.)	5 200 000	5 200 000
Akcje wyemitowane na dzień 31 grudnia (w szt.)	5 200 000	5 200 000
Kapitał podstawowy	520 000	520 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
seria A	akcje nieuprzywilejowane	322 000	32 200	gotówka	07/09/2001
seria B	akcje nieuprzywilejowane	178 000	17 800	gotówka	31/01/2003
seria C1	akcje nieuprzywilejowane	540 001	54 000	gotówka	28/07/2005
seria C2	akcje nieuprzywilejowane	59 999	6 000	gotówka	28/07/2005
seria D	akcje nieuprzywilejowane	600 000	60 000	gotówka	02/01/2006
seria E	akcje nieuprzywilejowane	500 000	50 000	gotówka	11/08/2006
seria F	akcje nieuprzywilejowane	775 000	77 500	gotówka	26/10/2006
seria G	akcje nieuprzywilejowane	225 000	22 500	gotówka	28/05/2008
seria H	akcje nieuprzywilejowane	200 000	20 000	gotówka	14/10/2008
seria I	akcje nieuprzywilejowane	112 000	11 200	gotówka	22/06/2009
seria J	akcje nieuprzywilejowane	128 000	12 800	gotówka	09/09/2009
seria K	akcje nieuprzywilejowane	1 560 000	156 000	aport	07/07/2010
Razem liczba akcji		5 200 000			
Kapitał akcyjny razem			520 000		
Wartość nominalna 1 akcji: 100,00 zł					

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych i zarejestrowanych akcji. Na dzień 31 grudnia 2015 roku kapitał akcyjny w kwocie 520 000 tys. zł tworzyło 5 200 000 akcji o równej wartości nominalnej 100,00 zł każda.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku akcje Banku są akcjami imiennymi nieuprzywilejowanymi. W 2015 roku miało miejsce zniesienie uprzywilejowania akcji serii A, B oraz C1 w zakresie prawa głosu.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank nie był posiadaczem akcji własnych.

37 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2015	31.12.2014
Pozostałe kapitały zapasowe	730 528	493 843
Kapitał z aktualizacji wyceny	7 984	-3 463
Razem	738 512	490 380

Pozostałe kapitały zapasowe	Rok 2015	Rok 2014
Stan na początek roku obrotowego	493 843	493 843
Zwiększenia z tytułu przeniesienia z zysku netto okresu poprzedniego	236 685	0
Stan na koniec roku obrotowego	730 528	493 843

Pozostałe kapitały zapasowe zawierają tę część statutowego kapitału zapasowego Banku, która powstała w inny sposób niż z nadwyżki z emisji akcji.

Pozycja ta w całości składa się z zysków wypracowanych w poprzednich okresach.

Zwiększenie tej pozycji wykazane w roku 2015 związane było z przeniesieniem na kapitał zapasowy części zysku netto z roku poprzedniego.

Kapitał z aktualizacji wyceny	Rok 2015	Rok 2014
Stan na początek roku obrotowego	-3 463	-10 452
Zmiany z tytułu:		
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	9 790	5 583
- ujęcia efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	4 342	3 045
- ujęcia podatku odroczonego	-2 685	-1 639
Stan na koniec roku obrotowego	7 984	-3 463

Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wyceny instrumentów pochodnych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiany wartości kapitału z aktualizacji wyceny w roku 2015 i 2014 wynikały ze zmian wycen tych instrumentów, a także zawierania nowych transakcji, zamykania transakcji otwartych oraz sprzedaży.

38 Zyski zatrzymane i dywidendy

	Rok 2015	Rok 2014
Zyski zatrzymane, w tym:	671 270	473 369
- zysk okresu bieżącego	434 586	473 369
- zysk okresu poprzedniego	236 684	0

	Rok 2015	Rok 2014
Stan na początek roku obrotowego	473 369	382 481
Zysk netto przypadający akcjonariuszom	434 586	473 369
Wypłata dywidendy	0	-382 481
Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	-236 685	0
Stan na koniec roku obrotowego	671 270	473 369

W 2015 roku Bank nie wypłacił dywidendy. W roku 2014 w dniu 09.07.2014 akcjonariuszom Banku wypłacono dywidendę w wysokości 382 480 546 zł (73,55 zł na 1 akcję) z zysku za rok 2013 po pokryciu straty z lat ubiegłych.

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie podjął decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku roku 2015.

39 Zobowiązania warunkowe

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone, a niewykorzystane linie kredytowe oraz niewykorzystane limity z tytułu umów kart kredytowych. Bank udzielił również gwarancji kredytobiorcom korzystającym z kredytów gospodarczych.

Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone	31.12.2015	31.12.2014
Udzielone i niewykorzystane linie kredytowe	173 746	166 987
Limity na kartach kredytowych	506 389	317 041
Udzielone gwarancje	271 963	278 341

Bank udzielił gwarancji spłaty należności kredytowych Spółce Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., wartość gwarancji na dzień 31.12.2015 i 31.12.2014 wynosiła 270 000 tys. zł.

Informacje odnośnie otrzymanych zobowiązań z tytułu linii kredytowych zostały przedstawione w notce nr 29 *Zobowiązania wobec banków*.

W zakresie zobowiązań warunkowych otrzymanych Bank posiada gwarancję emisji dłużnych papierów wartościowych otrzymaną od Santander Consumer Finance S.A. Kwota gwarancji na dzień 31.12.2014 wynosiła 2 000 000 tys. zł., natomiast na dzień 31.12.2015 wynosiła 3 000 000 tys. zł.

Na dzień 31.12.2014 Bank posiadał gwarancję spłaty należności kredytowych w wysokości 160.000.000 zł, gwarancja ta wygasła w roku 2015.

40 Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Bank nie posiada aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych za wyjątkiem bonów pieniężnych stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, obligacji skarbowych i sekurytyzacyjnych stanowiących zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji typu *repo* (nota 19 *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*) oraz depozytów zabezpieczających transakcje instrumentami pochodnymi (nota 18 *Rachunki i lokaty w innych bankach*).

41 Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	Rok 2015	Rok 2014
Wynagrodzenia Zarządu		
- wynagrodzenie zasadnicze	5 141	5 495
- premia wypłacona	1 802	1 540
- świadczenia na rzecz pracowników	84	93
- wynagrodzenie za czas choroby	19	30
- pozostałe	104	474
Razem wynagrodzenia	7 150	7 632
Zasilek chorobowy ZUS	35	0
Razem	7 185	7 632
Narzuty	381	403
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	492	492

	31.12.2015	31.12.2014
Wartość należności z tytułu kredytów udzielonych Członkom Zarządu	604	622

42 Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty Bank sklasyfikował następujące aktywa finansowe z terminem zapadalności do trzech miesięcy:

	31.12.2015	31.12.2014
Kasa i środki w Banku Centralnym	100 307	239 409
Rachunki bieżące	8 955	9 346
Lokaty terminowe i depozyty zabezpieczające (bez odsetek)	57 443	58 518
Razem	166 705	307 273

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. W przepływach z działalności operacyjnej w pozycji inne korekty ujęto zmianę stanu innych aktywów,
- działalność inwestycyjna - obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych,
- działalność finansowa - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

Poniżej przedstawiono dodatkowe objaśnienia do pozycji sprawozdania z przepływów środków pieniężnych:

(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	Rok 2015	Rok 2014
Wartość sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych i wartości niematerialnych	15 021	1 757
Przychody ze zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych	-75	-547
Przychody ze sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-1 597	0
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	13 349	1 210

Podatek zapłacony	Rok 2015	Rok 2014
Zaliczki z tyt. podatku dochodowego za rok bieżący	-109 463	-70 383
Rozliczenie podatku dochodowego za rok ubiegły	-129 529	-58 693
Podatek zapłacony	-238 992	-129 076

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	486 072	-1 293 051
Zakup instrumentów dłużnych	29 263 020	20 416 130
Wpływy z wykupu instrumentów dłużnych	-29 745 555	-19 127 700
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	2 657	5 180
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 194	559

Zmiana stanu należności od banków	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu należności od banków niestanowiących środków pieniężnych	3	290 284
Odsetki	-1	-13 562
Zmiana stanu należności od banków	2	276 722

Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-826 145	-983 082
Odsetki	-869 672	-1 042 632
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-1 695 817	-2 025 714

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-447 790	459 568
Odsetki	49 754	68 514
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-398 036	528 082

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	654 176	1 272 175
Odsetki	275 521	203 967
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	929 697	1 476 142

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-388 707	-29 313
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-345 000	-845 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	728 200	872 600
Odsetki	61 328	80 385
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55 821	78 672

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-71 144	49 196
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań z tytułu zapłat podatku dochodowego	238 992	129 076
Pozostałe	2	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	167 850	178 272

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	-53 846	-41 682
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto dotycząca kapitału z aktualizacji wyceny	-2 686	-1 640
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	-5 665	-14 642
Bilansowa zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie	41 168	23 938
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 029	-34 026

Zmiana stanu innych aktywów	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	-62 101	-127 810
Korekta wynikająca ze zbycia spisanych wierzytelności kredytowych	-60 445	-36 350
Dywidendy oraz inne wpłaty otrzymane od jednostek zależnych	-64 056	-32 669
Korekta wynikająca z przyjęcia środków trwałych z magazynu	0	-16
Pozostałe	2	0
Zmiana stanu innych aktywów	-186 600	-196 845

Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	19 808	80 615
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	4 342	3 016
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	1 353	0
Odsetki	-22 601	-24 364
Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	2 902	59 267

Pozostałe korekty	Rok 2015	Rok 2014
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości niematerialne	-4 412	944
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	-233	-55
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość akcji i udziałów	46 231	39 428
Pozostałe korekty	41 586	40 317

43 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką dominującą dla AKB Marketing Services Sp. z o.o., Santander Consumer Mutifrent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o., SC Poland Auto 2014-1 Limited oraz SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o., natomiast Banco Santander S.A. jest jednostką dominującą najwyższego szczebla. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec Santander Consumer Bank S.A. jest Bank Zachodni WBK S.A.

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi w ramach zwykłej działalności operacyjnej oraz zawierane były na warunkach rynkowych. Obejmują one przede wszystkim kredyty, wydatki na wdrożenie i obsługę systemów informatycznych oraz inne usługi informatyczne. Wartości transakcji z podmiotami powiązanymi, salda poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień kończący okres sprawozdawczy

oraz związane z nimi koszty i przychody za rok obrotowy zostały przedstawione w poniższych tabelach. W 2014 roku Bank dokonał także zakupu wartości niematerialnych od ISBAN Ingenieria de Software Bancario, S.L., wartość tych transakcji wyniosła 2 673 tys. zł, w roku 2015 takie transakcje nie wystąpiły. Bank nie dokonywał odpisów na należności od podmiotów powiązanych poza statystycznym odpisem IBNR na należności z tytułu udzielonych niezabezpieczonych kredytów bez stwierdzonej utraty wartości.

Dla roku 2015

Transakcje z podmiotami powiązanymi	Przychody	Koszty	Należności	Zobowiązania
Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii (udziałowiec mniejszościowy)	0	10 822	0	1 160 651
zobowiązania z tyt. transakcji typu repo	0	0	0	1 153 618
odsetki	0	8 295	0	6 834
gwarancja emisji papierów wartościowych	0	2 527	0	199
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot zależny)	6 915	7 351	309 238	19 992
kredyty i pożyczki	0	0	308 000	0
depozyty	0	0	0	12 000
rachunki bieżące	0	0	0	332
odsetki	3 839	1	141	1
opłaty i prowizje	441	0	0	7 653
wynagrodzenie z tyt. promocji marki Santander	1 906	0	946	0
udostępnienie licencji	285	0	0	0
czynsz i media	26	0	0	0
usługi doradcze/administracyjne	246	0	151	0
leasing samochodów	86	6 588	0	0
obsługa ruchu sieciowego	23	0	0	0
ubezpieczenie samochodów	0	488	0	6
zarządzanie flotą SCB	0	271	0	0
pozostałe	63	3	0	0
AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji (podmiot zależny)	522	490	0	28 572
depozyty	0	0	0	28 567
odsetki	0	490	0	5
dywidenda	522	0	0	0

Bank Zachodni WBK S.A. (podmiot dominujący)	19 425	84 813	12 867	1 160 272
rachunki rozliczeniowe	0	0	12 858	0
depozyty	0	0	0	150 000
kredyty	0	0	0	1 000 955
odsetki	802	16 053	9	586
instrumenty pochodne	17 955	65 005	0	7 128
wymiana walut	650	0	0	0
opłaty i prowizje	0	635	0	1 294
obsługa gotówki	17	1 084	0	0
obsługa kart kredytowych	0	122	0	0
najem powierzchni serwerowej	0	1 854	0	309
pozostałe	1	60	0	0
ISBAN Ingenieria de Software Bancario, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	8 447	0	0
usługi informatyczne	0	8 447	0	0
Produban Servicios Informáticos Generales, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	3 065	0	0
usługi informatyczne	0	2 982	0	0
usługi rozliczeniowe	0	83	0	0
Santander Benelux S.A. z siedzibą w Belgii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	2 697	0	100 127
pożyczka podporządkowana	0	0	0	100 000
odsetki	0	2 697	0	127
Santander Consumer Finance Sp. z o.o. (podmiot zależny)	63 981	1 849	3	72 633
depozyty	0	0	0	72 371
rachunki bieżące	0	0	0	259
odsetki	0	1 845	0	3
dywidenda	16 811	0	0	0
umorzenie udziałów	46 722	0	0	0
akcje marketingowe	207	0	0	0
czynsz i media	239	1	3	0
pozostałe	2	3	0	0

GESBAN Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	30	0	0	0
dzierżawa stanowisk	25	0	0	0
sprzedaż majątku	5	0	0	0
Geoban S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	303	0	0
usługi informatyczne	0	303	0	0
Isban México, S.A. de C.V. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	1 225	0	0
zakup licencji	0	1 225	0	0
SC Poland Auto 2014-1 Limited (spółka sekurytyzacyjna)	22 649	26 548	559 550	511 718
zobowiązanie sekurytyzacyjne	0	0	0	511 167
obligacje sekurytyzacyjne	0	0	119 895	0
pożyczka podporządkowana	0	0	391 271	0
rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	0	0	47 833	0
odsetki	22 649	26 548	551	551
SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. (spółka sekurytyzacyjna)	5 631	12 888	373 388	1 280 565
zobowiązanie sekurytyzacyjne	0	0	0	1 279 150
obligacje sekurytyzacyjne	0	0	0	0
pożyczka podporządkowana	0	0	228 025	0
rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	0	0	144 745	0
odsetki	5 631	12 888	618	1 415

Dla roku 2014

Transakcje z podmiotami powiązanymi	Przychody	Koszty	Należności	Zobowiązania
Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii (udziałowiec mniejszościowy)	13 202	17 900	0	1 052 043
zobowiązania z tyt. transakcji typu repo	0	0	0	1 038 034
odsetki	13 202	15 047	0	14 009
gwarancja emisji papierów wartościowych	0	2 853	0	0

Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot zależny)	4 992	8 087	115 550	190
kredyty i pożyczki	0	0	115 000	0
odsetki	2 034	13	59	0
opłaty i prowizje	1 455	0	0	180
usługi BIK	14	0	0	0
czynsz i media	38	0	0	0
usługi doradcze/administracyjne	1 420	0	491	0
leasing samochodów	0	7 494	0	8
obsługa ruchu sieciowego	23	0	0	0
ubezpieczenie samochodów	0	285	0	2
zarządzanie flotą SCB	0	295	0	0
pozostałe	8	0	0	0
AKB Marketing Services Sp. z o.o. (podmiot zależny)	0	733	0	28 811
depozyty	0	0	0	28 700
odsetki	0	733	0	111
Bank Zachodni WBK S.A. (podmiot dominujący)	26 038	54 679	29 471	1 350 571
rachunki rozliczeniowe	0	0	7 955	6 497
depozyty	0	0	21 500	615 473
kredyty	0	0	0	708 940
odsetki	65	13 295	15	2 180
instrumenty pochodne	25 708	39 922	0	15 720
wymiana walut	258	0	0	0
opłaty i prowizje	0	149	0	1 761
obsługa gotówki	7	409	1	0
obsługa kart kredytowych	0	100	0	0
najem powierzchni serwerowej	0	774	0	0
pozostałe	0	30	0	0
ISBAN Ingenieria de Software Bancario, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	8 254	0	0
usługi informatyczne	0	8 254	0	0
Produban Servicios Informáticos Generales, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	2 806	0	0
usługi informatyczne	0	2 722	0	0
usługi rozliczeniowe	0	84	0	0

Santander Benelux S.A. z siedzibą w Belgii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	22 963	0	100 133
pożyczka podporządkowana	0	0	0	100 000
odsetki	0	22 963	0	133
Santander Consumer Finance S.A. (podmiot zależny)	33 383	3 430	44	133 105
depozyty	0	0	0	131 500
rachunki bieżące	0	0	0	1 491
odsetki	0	3 384	0	114
dywidenda	32 669	0	0	0
prowinizje i opłaty związane z operacjami finansowymi	0	2	0	0
akcje marketingowe	471	0	44	0
czynsz i media	239	19	0	0
pozostałe	4	25	0	0
GESBAN Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	33	0	0	0
dzierżawa stanowisk	33	0	0	0
Santander Operaciones Retail S.A. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	12	0	0
usługi doradcze	0	4	0	0
usługi logistyczne	0	8	0	0
Banco Santander S.A. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot dominujący najwyższego szczebla)	59	0	0	0
koszty pracownicze	59	0	0	0
Geoban S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	584	0	0
usługi informatyczne	0	584	0	0
Isban México, S.A. de C.V. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	520	0	0
zakup licencji	0	520	0	0

Santander Consumer Bank AS (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	24	0	0
koszty pracownicze	0	24	0	0
SC Poland Auto 2014-1 Limited (spółka sekurytyzacyjna)	17 742	26 809	937 892	1 236 631
zobowiązanie sekurytyzacyjne	0	0	0	1 235 544
obligacje sekurytyzacyjne	0	0	393 430	0
pożyczka podporządkowana	0	0	411 776	0
rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	0	0	131 933	0
odsetki	17 742	26 809	753	1 087

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą zostały zaprezentowane w nocie nr 41 *Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej*.

44 Leasing operacyjny

Bank posiada umowę najmu powierzchni biurowej głównej siedziby Banku przy pl. Strzegomskiej 42c we Wrocławiu. Ponadto Bank posiada również inne czynne umowy najmu powierzchni biurowych we Wrocławiu – ul. Strzegomska 2-4 oraz ul. Słubicka 18.

Ponadto Bank posiada następujące umowy najmu:

- 184 umowy najmu placówek bankowych,
- 2 umowy najmu powierzchni magazynowych,
- 11 umów najmu biur jednostek struktury mobilnej,
- 7 umów najmu biur jednostek struktury sprzedaży ratalnej,
- 80 umów najmu punktów sprzedaży ratalnej.

Większość umów najmu lokali użytkowych zawierana była w Banku na czas określony wynoszący od 3 do 5 lat. Umowy najmu biur jednostek mobilnych są zawarte na czas nieokreślony z okresem wypowiedzenia od 1 do 3 miesięcy.

W przypadku umów zawartych na czas określony, kwota przyszłych zobowiązań dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła odpowiednio:

	31.12.2015	31.12.2014
- w okresie do 1 roku	36 896	38 759
- w okresie od 1 roku do 5 lat	32 645	45 342
- powyżej 5 lat	0	0

Na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 Bank posiadał również 9 umów podnajmu/dzierżawy lokali. W przypadku tych umów kwota przyszłych zobowiązań wobec Banku dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2015	31.12.2014
- w okresie do 1 roku	670	372
- w okresie od 1 roku do 5 lat	0	25

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał również 269 umowy leasingu operacyjnego samochodów, na dzień 31 grudnia 2014 ilość ta wynosiła 274. W przypadku umów leasingu operacyjnego samochodów kwota przyszłych zobowiązań dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2015	31.12.2014
- w okresie do 1 roku	2 092	3 172
- w okresie od 1 roku do 5 lat	3 559	3 308

45 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Bank stosuje trzypoziomą hierarchię wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej, o następujących poziomach wyceny:

- poziom 1 – gdzie wartość godziwa oparta jest o ceny giełdowe (niekorygowane) oferowane za identyczne aktywa lub zobowiązania na aktywnych rynkach,
- poziom 2 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie wartości obserwowanych na rynku jednakże nie będących bezpośrednim kwotowaniem rynkowym (np. ustalane są przez odniesienie bezpośrednie lub pośrednie do podobnych instrumentów istniejących na rynku),
- poziom 3 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się jednakże o jakiekolwiek obserwowalne dane rynkowe.

a) instrumenty finansowe niewyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Dane według stanu na dzień 31.12.2015

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Kasa, środki w Banku Centralnym	100 307	100 307	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	66 407	66 407	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 284 496	13 313 087	28 591
<i>Kredyty gospodarcze</i>	395 785	395 767	-18
<i>Kredyty samochodowe</i>	821 385	838 583	17 198
<i>Kredyty hipoteczne</i>	4 402 722	4 370 599	-32 123
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	2 413 536	2 426 377	12 841
<i>Kredyty gotówkowe</i>	3 581 009	3 611 702	30 693
<i>Karty kredytowe</i>	741 288	741 288	0
<i>Pozostałe</i>	928 771	928 771	0

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Zobowiązania wobec banków (z wyłączeniem pożyczki podporządkowanej)	2 553 276	2 544 414	-8 862
Zobowiązania wobec klientów	8 920 340	8 947 073	26 733
Zobowiązania podporządkowane	100 000	100 127	127
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 570 351	1 572 063	1 712

Dane według stanu na dzień 31.12.2014

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 409	239 409	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	67 879	67 879	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 458 352	12 425 428	-32 924
<i>Kredyty gospodarcze</i>	<i>278 634</i>	<i>278 190</i>	<i>-444</i>
<i>Kredyty samochodowe</i>	<i>1 141 788</i>	<i>1 161 529</i>	<i>19 741</i>
<i>Kredyty hipoteczne</i>	<i>4 496 848</i>	<i>4 468 851</i>	<i>-27 997</i>
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	<i>2 275 168</i>	<i>2 282 520</i>	<i>7 352</i>
<i>Kredyty gotówkowe</i>	<i>3 038 043</i>	<i>3 006 156</i>	<i>-31 887</i>
<i>Karty kredytowe</i>	<i>601 067</i>	<i>601 067</i>	<i>0</i>
<i>Pozostałe</i>	<i>626 804</i>	<i>627 115</i>	<i>311</i>

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Zobowiązania wobec banków (z wyłączeniem pożyczki podporządkowanej)	3 001 066	2 999 411	-1 655
Zobowiązania wobec klientów	8 266 164	8 250 237	-15 927
Zobowiązania podporządkowane	100 000	98 450	-1 550
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 959 058	1 993 747	34 689

Bank posiada instrumenty finansowe, które zgodnie z przyjętymi standardami MSSF nie są wyceniane do wartości godziwej. Do instrumentów tych należą: należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom, zobowiązania wobec banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane. Zgodnie z MSSF 13 Bank powinien ujawnić oszacowaną wartość godziwą tych instrumentów. Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest ich wartość rynkowa. W przypadku tych produktów i transakcji, dla których wartość rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa musi być szacowana za pomocą wewnętrznych modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych. Przepływy finansowe dla wycenianych instrumentów są wyznaczone zgodnie z ich indywidualną charakterystyką, a czynniki dyskontujące uwzględniają zmiany w czasie zarówno rynkowych stóp procentowych, jak i marż.

Wszystkie zaprezentowane powyżej instrumenty finansowe znajdują na poziomie 3 hierarchii wyceny instrumentów finansowych. W prezentowanych okresach Bank nie dokonywał przesunięć pomiędzy poziomami.

Wartości na koniec 2015 i 2014 roku ustalono przy zastosowaniu takiego samego modelu.

Należności wobec banków

Bank posiada jedynie środki na rachunkach bieżących oraz lokaty o krótkich terminach, w związku z czym wartość godziwa tych należności nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, z uwagi na naturę rachunków bieżących.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom o określonym terminie zapadalności została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych.

Przepływy pieniężne zostały określone w oparciu o przepływy umowne, z uwzględnieniem występowania wcześniejszych spłat (na bazie danych historycznych), a także poniesionych i przyszłych strat kredytowych (w oparciu o modele ryzyka kredytowego).

Stopy dyskontowe zostały ustalone w oparciu o aktualne rynkowe oprocentowanie odpowiednich produktów kredytowych.

Zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwa zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów finansowych w terminach i na warunkach wynikających z umów przy zastosowaniu odpowiednich stóp rynkowych oraz marż na ryzyko kredytowe.

b) Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12. 2015

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 991 858	0	128 513
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	1 955	0

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 353	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	61 780	0

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2014

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 205 775	0	393 747

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	40 017	0

Na dzień 31 grudnia 2015 oraz na 31 grudnia 2014 Bank w portfelu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej posiadał instrumenty znajdujące się na poziomie 1 (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – bony pieniężne, obligacje skarbowe i notowane instrumenty kapitałowe), na poziomie 2 (instrumenty pochodne) oraz na poziomie 3 (obligacje sekurytyzacyjne, udziały).

Wyceny obligacji skarbowych dokonywane są na podstawie notowań fixingu BondSpot S.A. Wycena obligacji sekurytyzacyjnych wykonywana jest na podstawie oszacowań Działu Ryzyka Rynkowego Banku.

W prezentowanych okresach nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy poziomami 1, 2 i 3.

Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3)	Rok 2015	Rok 2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
Stan na początek okresu	393 747	0
Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych	8 523	0
Zakupy	0	556 400
Sprzedaże	0	0
Splaty/zapadalność	-273 535	-162 970
Odpis z tytułu utraty wartości	0	0
Transfer	0	0
Inne zmiany	-222	317
Stan na koniec okresu	128 513	393 747

46 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Poniżej podano wynagrodzenie należne Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. za usługi dotyczące 2015 oraz 2014 roku

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy w wartości brutto	Rok 2015	Rok 2014
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	529	529
Pozostałe usługi	906	545
Razem	1 435	1 074

47 Zmiany prezentacji danych finansowych

W roku 2015 Bank dokonał zmiany prezentacji rezerwy z tytułu toczących się spraw spornych, rezerwy na odprawy emerytalne oraz rezerwy na niewykorzystane urlopy.

W poprzednich okresach koszty te były prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Koszty i przychody rozliczane w czasie*.

Począwszy od roku 2015 Bank prezentuje te koszty w pozycji *Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy*.

Zdaniem Banku taka prezentacja jest bardziej właściwa z uwagi na charakter tych rezerw i w związku z tym powyższa zmiana prezentacyjna podnosi wartość informacyjną sprawozdania finansowego.

Opisane powyżej zmiany prezentacji danych finansowych zostały wprowadzone w roku 2015 retrospektywnie, z odpowiednimi korektami danych za okres porównawczy, które zaprezentowano poniżej.

AKTYWA	31.12.2014	Zmiana prezentacji	31.12.2014 (dane przekształcone)
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 409		239 409
Rachunki i lokaty w innych bankach	67 879		67 879
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 599 522		2 599 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0		0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0		0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 458 352		12 458 352
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	142 433		142 433
Wartości niematerialne	37 501		37 501
Rzeczowe aktywa trwałe	57 268		57 268
Inne aktywa	151 503		151 503
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 584		307 584
Rozliczenia międzyokresowe	63 956		63 956
AKTYWA RAZEM	16 125 407		16 125 407

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2014	Zmiana prezentacji	31.12.2014 (dane przekształcone)
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	3 001 066		3 001 066
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0		0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	40 017		40 017
Zobowiązania wobec klientów	8 266 164		8 266 164
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 959 058		1 959 058
Pozostałe zobowiązania, w tym:	177 888		177 888
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	105 299		105 299
Koszty i przychody rozliczane w czasie	305 521	-14 509	291 012
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	23 899	14 509	38 408
Zobowiązania podporządkowane	100 000		100 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	13 873 613		13 873 613
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy	520 000		520 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047		768 047
Pozostałe kapitały	490 380		490 380
Zyski zatrzymane	473 369		473 369
KAPITAŁY RAZEM	2 251 796		2 251 796
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	16 125 409		16 125 409

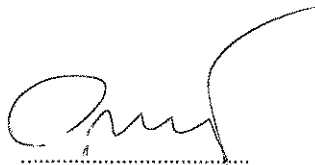
48 Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy

W związku z wchodzącą w życie z dniem 01.02.2016 r. ustawą z dnia 15.01.2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. poz. 68), Bank wstępnie oszacował pomniejszenie zysku netto Banku za rok 2016 z tytułu podatku określonego w Ustawie na poziomie około 34 mln złotych.

Jednocześnie Bank zwrócił uwagę, że powyższa kwota może ulec zmianie z uwagi na fakt, że aktualny szacunek jest obciążony następującymi czynnikami wpływającymi na jego niepewność: zmienność pozycji kształtujących podstawę kalkulacji podatku, konieczność dalszej interpretacji przepisów Ustawy, stanowisko organu nadzoru finansowego w zakresie pozycji wpływających na wysokość podstawy opodatkowania, możliwość wejścia w życie nowych przepisów prawa, a także przyszłe decyzje Banku, które mogą mieć wpływ na ten szacunek, a które na moment zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2015 r. nie są znane.

W dniu 04.02.2016 r. Bank zawarł umowę sprzedaży portfela wierzytelności przeniesionych do ewidencji pozabilansowej uzyskując wynik na sprzedaży w wysokości 51,9 mln złotych.

Wrocław, 09 lutego 2016 roku



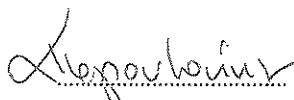
Arkadiusz Wiktor Przybył

Prezes Zarządu



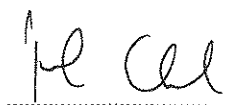
Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu



Mariusz Klepacz

Członek Zarządu



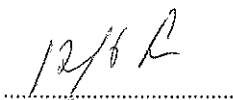
Przemysław Kończal

Członek Zarządu



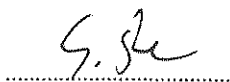
Oleksandr Krupchenko

Członek Zarządu



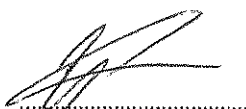
Rafał Szmuc

Członek Zarządu



Sebastian Ślonda

Członek Zarządu



Katarzyna Beuch

Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Główna Księgowa

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Strzegomska 42c

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

ZA ROK OBROTOWY 2015

I. Wstęp

Santander Consumer Bank S.A. jest jedną z głównych instytucji finansowych w Polsce z długoletnim doświadczeniem w sektorze *consumer finance* obsługującą ponad 2 mln aktywnych klientów. Zaspokaja potrzeby gospodarstw domowych oraz małych i średnich przedsiębiorstw poprzez dostarczenie innowacyjnych produktów i usług bankowych. Ambicją Banku jest ciągły wzrost jakości oferowanych usług i zwiększanie zadowolenia klientów. W swojej działalności Bank kieruje się dążeniem do zapewnienia stabilnego i bezpiecznego rozwoju biznesu, budowanego na podstawie kompleksowych procedur i rachunku ekonomicznego z jednoczesnym, konsekwentnym stosowaniem zasad etyki bankowej w relacjach ze swoimi klientami i firmami zewnętrznymi.

II. Struktura akcjonariatu i władze Banku

Akcjonariuszami Santander Consumer Bank S.A. są:

- Bank Zachodni WBK S.A. posiadający 3.120.000 (trzy miliony sto dwadzieścia tysięcy) akcji imiennych zwykłych serii A, B, C1, C2, D, E, F, G stanowiących 60% kapitału zakładowego Banku i reprezentujących 60% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku oraz
- Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie, posiadający 2.080.000 (dwa miliony osiemdziesiąt tysięcy) akcji imiennych zwykłych serii G, H, I, J, K stanowiących 40% kapitału zakładowego Banku i reprezentujących 40% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W 2015 roku miało miejsce zniesienie uprzywilejowania akcji serii A, B oraz C1 w zakresie prawa głosu.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Arkadiusz Wiktor Przybył – Prezes Zarządu,
- Piotr Żabski – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Klepacz – Członek Zarządu,
- Przemysław Kończal – Członek Zarządu,
- Oleksandr Krupchenko – Członek Zarządu,
- Rafał Szmuc – Członek Zarządu,
- Sebastian Ślанда – Członek Zarządu,

W trakcie roku 2015 nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2015r. pełniła swoje obowiązki w składzie:

- Jacek Mościcki – Przewodniczący Rady,
- Bruno Montalvo Wilmot – Wiceprzewodniczący Rady,
- Andrzej Burliga - Członek Rady,
- Eamonn Crowley - Członek Rady,
- Sergiusz Najar - Członek Rady,
- David Turiel Lopez – Członek Rady,
- Francisco Javier Gamarra Anton – Członek Rady.

W trakcie roku 2015 miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- z dniem 1 stycznia 2015r. skuteczna stała się rezygnacja Pana Ernesto Zulueta Benito z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku, którą złożył w dniu 30 grudnia 2014 r.,
- w dniu 28 stycznia 2015r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Consumer Bank S.A. powołało Pana Francisco Javier Gamarra Anton do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

III. Model działania Banku

Model biznesowy Banku koncentruje się na działalności kredytowej w obszarze kredytów konsumenckich (*consumer finance*). Działalność Banku opiera się na sprawdzonym modelu biznesowym, który zakłada wieloproduktową oraz wielokanałową działalność adresowaną do zróżnicowanej bazy klientów, a także ciągły i systematyczny cross-selling i up-selling. Ofertę bankową uzupełnia finansowanie samochodów w drodze leasingu poprzez spółkę zależną Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., w której Santander Consumer Bank S.A. posiada 100% udziałów. Bank korzysta z nowoczesnej wiedzy i bogatego doświadczenia jednej z największych grup finansowych na świecie – Grupy Santander.

A. Działalność kredytowa

W 2015 roku Santander Consumer Bank S.A. posiadał w swojej ofercie następujące produkty:

- kredyty samochodowe,
- kredyty dla dealerów i importerów aut przeznaczone na finansowanie zakupu nowych i używanych samochodów, w celu ich dalszej odsprzedaży,
- kredyty ratałne,
- kredyty gotówkowe oraz konsolidacyjne,
- karty kredytowe.

Kredyty samochodowe

Santander Consumer Bank S.A. jest jednym z liderów na rynku kredytów samochodowych. Bank finansuje zakup aut poprzez kredyty samochodowe i pożyczki pod zabezpieczenie pojazdu przeznaczone na zakup:

- samochodów nowych,
- samochodów używanych,
- małych flot pojazdów.

Kredytobiorcami mogą być zarówno osoby fizyczne, jak również przedsiębiorcy.

Bank intensywnie buduje swoją pozycję na rynku kredytów samochodowych, zarówno poprzez indywidualne kontakty z poszczególnymi dealerami samochodowymi, jak i przez współpracę z importerami poszczególnych marek.

W 2015 roku wdrożono nowe harmonogramy pozwalające na sprzedaż kredytów w nowych, zmodyfikowanych formułach.

Kredyty dla dealerów

Bank udziela dealerom samochodowym kredytów gospodarczych oraz gwarancji bankowych w celu stymulacji sprzedaży detalicznych kredytów samochodowych przez te podmioty. W szczególności są to:

- krótkoterminowe kredyty przeznaczone na sfinansowanie zakupu aut w celu ich odsprzedaży klientom,
- gwarancje płatności za zakupione auta.

Kredyty ratałne

Kredyty ratałne na zakup towarów i usług to produkt skierowany do klientów nowych, którzy wcześniej nie korzystali z oferty Banku, jak również do klientów, którzy aktualnie spłacają inne zobowiązania wobec Banku lub korzystali z produktów Banku w przeszłości. Produkt ten dostępny jest na terenie całego kraju, u partnerów handlowych, którzy mają podpisaną z Bankiem umowę o współpracy. Produkt ten stanowi główne źródło pozyskiwania nowych klientów, korzystających w dalszym etapie z innych produktów Banku.

W 2015 roku nastąpiło umocnienie Santander Consumer Bank S.A. na pozycji lidera rynku w zakresie kredytów ratałnych.

Głównymi czynnikami na to wpływającymi były:

- utrzymanie silnej pozycji na rynku sklepów standardowych,
- umocnienie pozycji na rynku kontrahentów kluczowych,
- rozwój sprzedaży w kanale internetowym.

Kredyty gotówkowe

Obecnie w ramach kredytu gotówkowego klientom oferowane są następujące produkty:

- kredyty gotówkowe,
- kredyty konsolidacyjne.

W ofercie wyróżniamy dwa typy kredytów gotówkowych. Kredyty gotówkowe dla klientów z istniejącym zapisem historii kredytowej oraz kredyty gotówkowe dla klientów nieznanymi. Ofertę kredytów konsolidacyjnych Bank kieruje do klientów znanych ze zdolnością do konsolidacji wewnętrznego lub zewnętrznego długu. Dla klientów wykazujących trudności płatnicze Bank oferuje kredyty konsolidacyjne do celów restrukturyzacyjnych.

W IV kwartale 2015 roku Bank wzbogacił swoją ofertę o możliwość zawarcia kredytu gotówkowego w sposób zdalny bez konieczności wizyty w Oddziale Banku oraz wysyłki dokumentów kurierem. Bank zaoferował również klientom możliwość dłuższego okresu kredytowania oraz wyższą maksymalną kwotę kredytu.

Karty kredytowe

Santander Consumer Bank S.A., w zakresie sprzedaży kart kredytowych, znajduje się wśród 10 największych wydawców kart kredytowych w Polsce.

Obecnie w ofercie Banku znajdują się następujące produkty kartowe:

- w sieci Oddziałów Banku oraz w Oddziałach Partnerskich - Visa Comfort, Visa Comfort Plus, TurboKARTA,
- w Punktach Obsługi Klienta w sieci partnera sprzedaży - karty „co-branded”.

Od 2011 roku Bank sprzedaje karty wydawane wspólnie z partnerami biznesowymi Banku. Ich udział w portfelu systematycznie rośnie.

Bank zarządza portfelem kart kredytowych podejmując działania mające na celu osiągnięcie jak najlepszych wskaźników efektywności w ramach kluczowych obszarów biznesowych (aktywacja kart, transakcyjność, budowanie salda oraz działania retencyjne).

Kredyty hipoteczne

Znaczący udział w portfelu aktywów Banku stanowią kredyty hipoteczne (udział na koniec 2015 roku w ujęciu brutto wynosił 32% w portfelu ogółem). Bank nie oferuje tego produktu od 2009 roku, jednak znacząca ekspozycja nadal jest obecna w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. Duża część tego portfela (64) jest denominowana w walutach obcych (przede wszystkim frank szwajcarski).

B. Działalność ubezpieczeniowa

Bank oferuje swoim klientom produkty ubezpieczeniowe powiązane i nie powiązane z ofertą kredytową Banku.

W I kwartale 2015 roku Bank zakończył wdrożenie Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance. Oferta produktów ubezpieczeniowych została zmodyfikowana w taki sposób, aby odpowiadała potrzebom klientów oraz spełniała wymogi postawione w Rekomendacji U. Bank wdrożył dwa modele dystrybucji ubezpieczeń – agencyjny oraz grupowy, a także re negocjował warunki dotychczasowych umów podpisanych z Towarzystwami Ubezpieczeń. Kontynuowano również działania mające na celu doskonalenie procesów sprzedażowych i posprzedażowych w zakresie ubezpieczeń, a także badania poziomu satysfakcji klientów.

C. Źródła finansowania

Depozyty

Podstawowym źródłem finansowania Banku są zobowiązania wobec klientów, które stanowiły 54,4% zobowiązań i kapitałów ogółem na dzień 31 grudnia 2015r.

Wartościowo dominują produkty dla klientów detalicznych, na które składają się głównie lokaty terminowe o stałej stopie z kapitalizacją na koniec okresu, przyjmowane od osób fizycznych. Pozostałą część stanowią lokaty przyjmowane od klientów korporacyjnych.

Bank koncentruje się na sprzedaży depozytów powyżej 1 roku oferując atrakcyjne warunki cenowe szczególnie dla lokat 24- i 36-miesięcznych.

Własne papiery wartościowe

Finansowanie z tytułu własnych papierów wartościowych stanowiło 9,6% zobowiązań i kapitałów ogółem na dzień 31 grudnia 2015r.

W roku 2015 Santander Consumer Bank S.A. kontynuował działania w celu dywersyfikacji źródeł finansowania, emitując obligacje oraz certyfikaty depozytowe w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych z gwarancją Santander Consumer Finance S.A. W grudniu 2015 roku program emisji dłużnych papierów wartościowych został zaktualizowany do wymogów nowej ustawy o obligacjach oraz została zwiększona kwota programu do 3 mld złotych.

W I półroczu 2015 roku wyemitowano 185 mln zł obligacji, w tym 100 mln zł na obligacji zmiennokuponowych o terminie zapadalności do 3 lat oraz 85 mln obligacji zerokuponowych do 6 miesięcy. W drugim półroczu 2015 roku wyemitowano certyfikaty depozytowe zerokuponowe o wartości nominalnej 120 mln zł i terminie zapadalności do 6 miesięcy oraz 40 mln zł obligacji zerokuponowych o 3 miesięcznym terminie zapadalności. Wszystkie emisje przeprowadzone były w ramach oferty niepublicznej. 40 mln zł obligacji zerokuponowych zostało wyemitowane już w ramach nowego programu emisji.

Sekurytyzacja

W czerwcu 2014 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych i ratałnych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV1) z siedzibą w Irlandii.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów dwie klasy obligacji o łącznej wartości 1 367 000 tys. zł zabezpieczonych poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV1 :

- Klasa A o wartości 1 158 mln PLN o przyznanym ratingu: AA (Fitch) Aa3 (Moody's),
- Klasa B o wartości 209 mln PLN o przyznanym ratingu: A (Fitch) Aa3 (Moody's).

Obligacje te początkowo zostały w całości objęte przez Bank, po czym obligacje klasy A i B zostały odsprzedane podmiotom zewnętrznym, zarówno w transakcjach bezwarunkowych, jak i transakcjach z przyrzeczeniem odkupu (typu repo). Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 20 czerwca 2025 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 3 lat od daty zawarcia transakcji. W październiku 2015 roku nastąpił całkowity wykup obligacji klasy A (zarówno należących do Banku, jak i tych sprzedanych podmiotom zewnętrznym).

W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV1 pożyczki podporządkowanej, której wartość na dzień 31 grudnia 2015r. wynosiła 391 728 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV1, zaś spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie. Wartość obligacji sekurytyzacyjnych będących w posiadaniu SCB na dzień 31 grudnia 2015r. wynosiła 119 990 tys. zł.

We wrześniu 2015 roku Bank dokonał kolejnej transakcji sekurytyzacji portfela kredytów ratałnych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 2015-1 sp. z o.o (SPV2) z siedzibą w Polsce.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 051 125 tys. zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV2. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 19 sierpnia 2025 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 2 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV2 pożyczki podporządkowanej o wartości na dzień 31 grudnia 2015r. wynoszącej 228 643 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV2, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa

na 31 grudnia 2015r. w pozycji Należności od klientów w wartości netto 1 586 946 tys. zł, co stanowi 9,7% sumy aktywów i jednocześnie zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości 1 792 283 tys. zł, co stanowi 10,9% sumy zobowiązań i kapitałów własnych.

D. Sieć sprzedaży

W 2015 roku Bank realizował sprzedaż produktów poprzez następujące kanały dystrybucji:

- sieć oddziałów własnych i oddziałów partnerskich (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i depozytów detalicznych),
- strukturę mobilną sprzedaży kredytów samochodowych,
- strukturę mobilną sprzedaży depozytów korporacyjnych,
- kanały zdalne tj. contact center, Internet (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i kredytów ratalnych),
- sieć współpracujących z Bankiem zewnętrznych sieci partnerskich tj. w zakresie kredytów samochodowych (dealery samochodowi, komisje) oraz w zakresie kredytów ratalnych i kart kredytowych (sieci handlowe, sklepy),
- zdalny kanał sprzedaży kredytów samochodowych.

W 2015 roku Bank pracował nad utrzymaniem poziomu współpracy z kluczowymi dealerami na rynku, poprzez pozyskiwanie nowych partnerów do współpracy w ramach realizacji przyjętej strategii oraz poszerzenia gamy produktowej.

Bank posiada:

- 167 oddziałów własnych, w tym 1 POK¹,
- 136 oddziałów partnerskich²,
- 611 partnerów sprzedaży kredytów samochodowych³,
- 13 339 aktywnych partnerów sprzedaży kredytów ratalnych⁴.

Rozwój zdalnych kanałów sprzedaży jest kluczowym elementem Strategii Banku na lata 2013 - 2016. W ramach grupy projektów związanych z realizacją tej strategii, Bank uruchomił program „Misja Internet”, którego celem jest udostępnienie produktów Banku w trybie zdalnym.

IV. Ocena sytuacji finansowej.

Ocena sytuacji finansowej w roku 2015 została dokonana w porównaniu do danych finansowych za rok poprzedni.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe na koniec 2015 roku i na koniec roku poprzedniego wynosiły:

- rentowność aktywów (ROA)⁵ – 2,7% w 2015r., 3,1% w 2014 r.,
- rentowność kapitałów (ROE)⁶ – 17,6% w 2015r., 21,5% w 2014 r.,
- koszty do dochodów (C/I)⁷ – 46,0% w 2015r., 44,2% w 2014 r.

Rok 2015 w Banku osiągnął zysk netto w wysokości 434,6 mln zł co, w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego, stanowi spadek o 38,8 mln zł (tj. o -8,2%), w szczególności w wyniku wzrostu niezależnych od Banku kosztów obligacyjnych, jak również wyższego poziomu odpisów z tytułu utraty wartości.

W roku 2015 wynik na działalności bankowej wynosił 1 229,4 mln zł i składał się z następujących pozycji:

¹ stan na 01.01.2016

² stan na 01.01.2016

³ partnerzy, którzy sprzedali minimum 1 umowę kredytową na przestrzeni ostatniego półrocza

⁴ partnerzy, którzy sprzedali minimum 1 umowę kredytową na przestrzeni ostatniego półrocza

⁵ Rentowność aktywów wyliczana jest jako wynik netto za rok do średniej sumy aktywów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

⁶ Rentowność kapitałów jest wyliczana jako stosunek wyniku netto za rok do średnich kapitałów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

⁷ Wskaźnik jest obliczany jako stosunek kosztów operacyjnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych do wyniku działalności bankowej wraz z pozostałymi przychodami operacyjnymi.

- wynik z tytułu odsetek: 1 033,7 mln zł,
- wynik z tytułu prowizji: 174,2 mln zł,
- wynik z operacji finansowych i pozycji wymiany: 21,5 mln zł.

W porównaniu z poprzednim rokiem wynik ten był wyższy o 94,6 mln zł (tj. o 8,3%).

Kluczowymi czynnikami wpływającymi na poziom wskaźników efektywności oraz wyniku finansowego Banku w 2015 roku były w szczególności:

- wzrost poziomu marży odsetkowej netto o 70,9 mln zł (tj. +7,4%) wskutek wzrostu portfela kredytowego i polepszającej się jego struktury (wzrost udziału produktów wysokomargowych), jak również niższego kosztu finansowania, co zostało skompensowane przez obniżenie stóp procentowych przez RPP,
- wzrost wyniku operacji finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany o 21,9 mln zł wyższe o 61,6 mln zł (tj. +13,7%) koszty działalności Banku, spowodowane znacznie wyższymi kosztami obligatorijnymi, a w szczególności:
 - wyższe koszty z tytułu opłat rocznych BFG,
 - dodatkowe wypłaty z funduszu środków gwarantowanych BFG dla klientów jednego z banków w upadłości,
 - koszty funduszu wsparcia kredytobiorców hipotecznych znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej w wysokości 15,8 mln zł,
- wyższy o 81,4 mln zł (tj. 197,9%) wzrost kosztów z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, wynikający głównie ze wzrostu portfela oraz wdrożenia modyfikacji modelu naliczania rezerw dla portfela kredytów detalicznych z uwzględnieniem zaktualizowanych współczynników modelu.

V. Instrumenty finansowe i ryzyko finansowe

Celem zarządzania ryzykiem jest wspieranie działalności biznesowej poprzez optymalizację kosztu ponoszonego przez Bank na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyk.

Główne rodzaje ryzyka wpływającego na wynik finansowy Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności oraz ryzyko walutowe. Bank weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka. Zasady te zostały omówione poniżej.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe zarządzane jest w dwóch obszarach działania: ex ante rozumiane jako decyzja kredytowa, jak również ex post rozumiane jako monitoring spłat i zabezpieczeń, działania restrukturyzacyjne, windykacja należności oraz alternatywnie sprzedaż portfela nieregularnego, w przypadku, gdy windykacja należności przestaje mieć ekonomiczne uzasadnienie ze względu na stosunek kosztów tego procesu do potencjalnych odzysków. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- administracja zabezpieczeń,
- obrót portfelami wierzytelności,
- wyznaczania poziomu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów koncentracji wartości ekspozycji i produkcji oraz stanów alarmowych dla tych koncentracji,
- 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 permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe Banku oraz omawiane na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię rocznego prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. Bank stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Prognozy podzielone są na osobne linie biznesowe (produkty). Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, a wszelkie odchylenia od założonych wartości są przedmiotem szczegółowej analizy.

Celem częściowym Banku jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego, jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

Ważnym elementem polityki Banku jest także zarządzanie limitami odnoszącymi się do ryzyka kredytowego, w szczególności identyfikacja kryteriów ustalenia limitów i ich okresowego przeglądu, monitorowanie i kontrola ustalonych limitów.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, Bank stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności w Banku przygotowywane są:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy trendów podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy brzegowe wybranych wskaźników poziomu ryzyka kredytowego,
- macierze migracji ekspozycji pomiędzy klasami opóźnienia,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- analizy statystyczne uwzględniające dane historyczne oraz prognozy portfela i inne analizy wewnętrzne w celu określenia wysokości limitów obowiązujących w Banku,
- testy warunków skrajnych,
- walidacje modeli stosowanych w Banku,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Bank dąży do uzyskania możliwie kompletnego wsparcia systemów informatycznych dla procesu analizy i weryfikacji wniosków kredytowych. Strategia Banku zakłada przekonstruowanie procesu akceptacji decyzji kredytowej w taki sposób, aby Bank był gotowy na obsługę większych wolumenów wniosków kredytowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko kredytowe na akceptowalnym poziomie, mierzonym wartością wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Do wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych Bank stosuje metodologię zgodną z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

Rok 2015 był kolejnym okresem, w którym Bank skoncentrował się na poprawie parametrów ryzyka kredytowego oraz poprawie efektywności działań operacyjnych.

Po znaczącej poprawie jakości udzielanych kredytów w latach 2009-2011, oraz stabilizacji w 2012 roku, jakość nowej produkcji kredytowej od roku 2013 utrzymuje się na poziomie pozwalającym na utrzymanie poziomu ryzyka poniżej apetytu na ryzyko.

W zakresie windykacji kredytów opóźnionych należy odnotować następujące działania:

- dokonano przeglądu i dokonano segmentacji portfeli spisanych w ciężar rezerw kredytów ratałnych, kart kredytowych oraz pożyczek gotówkowych, w szczególności w zakresie oceny wielkości potencjału procesu sprzedaży wierzytelności,
- przeprowadzono szereg testów porównawczych i zwiększono operacyjną efektywność wykorzystania zasobów na call center oraz zoptymalizowano reguły przekazywania rachunków do firm windykacyjnych,
- realizowano projekty związane ze sprzedażą portfeli spisanych w poprzednich latach z bilansu Banku,

- prowadzono kampanie windykacyjne o pożytecznym charakterze mające na celu doprowadzenie do istotnej spłaty części zadłużenia wobec umorzenia pozostałej części zobowiązania – głównie w części niekapitałowej.
- dokonano weryfikacji kosztów windykacji i w tym zakresie zoptymalizowano zapisy umów kredytowych w nowo zawieranych kontraktach,
- dostosowano procesy windykacyjne do wprowadzonych zmian w obowiązującym prawie (m.in. likwidacja Bankowego Tytułu Egzekucyjnego).

W 2015 roku parametry ryzyka utrzymywały się na stabilnym poziomie. W IV kwartale 2015 roku w procesie akceptacji pożyczek gotówkowych, kredytów ratalnych oraz kart kredytowych został obniżony akceptowalny poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych do dochodu wnioskodawcy (Dtl) oraz podniesiono minimalne koszty utrzymania uwzględniane w ocenie zdolności kredytowej. W procesie oceny wniosków o pożyczki gotówkowe dla klientów nieznanymi wdrożono nową kartę scoringową.

Zmiana na wartości kosztów z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w rachunku rocznym w roku 2015 wyniosła 122,5 mln zł w porównaniu do 41 mln zł w roku 2014.

W 2015 roku Bank utrzymał wysoki poziom pokrycia odpisem aktualizującym w stosunku do wartości kredytów z rozpoznaną utratą wartości.

Portfel kredytów z utratą wartości wyniósł 1 385,2mln zł na koniec 2015 roku w porównaniu do 1 385 mln zł na koniec roku 2014.

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 krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz hipotezę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku. Bank szacuje także wartość narażoną na ryzyko (VaR) w horyzoncie miesięcznym przy poziomie ufności 99%. Analiza poszerzona jest o analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych. W 2015 roku nie odnotowano przekroczeń limitów globalnych NIM oraz MVE na portfelu księgi bankowej.

Ryzyko walutowe

W 2015 roku, podobnie jak w poprzednich latach, Bank nie oferował klientom produktów walutowych. Portfel kredytów w walutach obcych obecny aktualnie w aktywach Banku to transakcje zawarte do 2009 roku. W związku z tym systematycznie maleje wartość netto tego portfela, jak i jego udział w aktywach wynoszący na koniec 2015 roku 18,8%.

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

Adekwatność kapitałowa

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową w Santander Consumer Bank S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitałów własnych w Banku na poziomie adekwatnym do profilu jego ryzyka i modelu biznesowego, skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej oraz umożliwiającym wypełnienie wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- podwyższonych wymogów nadzorczych,
- wspólnych decyzji kapitałowych,
- buforów kapitałowych.

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz rekomendacjami KNF.

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

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

Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2015 roku wyznaczone zostały zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE dla następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe: metoda standardowa,
- ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda STA),
- korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda standardowa,
- ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe): metoda podstawowa,
- ryzyko dużych ekspozycji,
- ryzyko rozliczenia.

Na dzień 31 grudnia 2015r. fundusze własne Banku wynosiły 2 123,4 mln zł, co w opinii Zarządu Banku, w pełni pokrywało ryzyka związane z działalnością Banku oraz spełniało wymogi nadzoru bankowego.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 grudnia 2015r. wyniósł 16,31% wobec 13,2% na koniec 2014 roku.

	31.12.2015	31.12.2014
Kapitał Tier I	2 263 244	1 778 429
- wpłacony kapitał	520 000	520 000
- nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047
- zyski zatrzymane	236 685	0
- skumulowane inne całkowite dochody	7 984	-3 461
- kapitał rezerwowy	730 528	493 843
Filtry ostrożnościowe	-1 816	3 103
Pomniejszenia kapitału Tier I	-408 777	-371 595
- wartości niematerialne i prawne	-15 054	-37 501
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-361 430	-307 584
- udziały w podmiotach sektora finansowego	-26 980	-26 980
- korekty w okresie przejściowym	-5 313	470
Wyłączenia z pomniejszeń kapitału Tier I	251 617	201 383
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	224 637	174 403
- udziały w podmiotach sektora finansowego	26 980	26 980
Kapitał Tier I po uwzględnieniu pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych	2 104 268	1 611 320
Kapitał Tier II	19 102	39 080
- pożyczki podporządkowane	19 102	39 080
Razem fundusze własne na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	2 123 370	1 650 400

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny Banku stanowi sumę wymaganego kapitału na poszczególne, zidentyfikowane rodzaje ryzyka. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie Bank jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności działania, Bank wdrożył proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Banku składa się z następujących etapów:

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

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

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

W planowaniu struktury kapitałowej Bank uwzględnia stanowisko KNF z dnia 15 grudnia 2015r. sprawie polityki dywidendowej banków. Na podstawie powyższego stanowiska Bank przyjął następujące warunki umożliwiające wypłatę dywidendy:

- brak objęcia programem postępowania naprawczego,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) powyżej 15,32%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) powyżej 12,05%,
- poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5.

Kryteria odnoszące się do odpowiednich poziomów współczynników kapitałowych (CET1 oraz łącznego współczynnika kapitałowego) powinny być spełnione dla każdego okresu sprawozdawczego od momentu ogłoszenia stanowiska KNF (grudzień 2015) do momentu podjęcia uchwały o podziale zysku.

Na dzień 31 grudnia 2015r. Santander Consumer Bank S.A. spełnia wszystkie powyższe kryteria.

Ponadto Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego 1,07 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności 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.

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

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych z Grupy Santander i innych podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Niewykorzystane linie kredytowe pokrywają wszystkie potrzeby finansowe Banku wynikające z przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 KNF, również w sytuacji, gdy Bank pozyskuje środki z innych źródeł.

Bank nie stosuje instrumentów pochodnych do zarządzania ryzykiem płynności. Brak pozycji spekulacyjnych znacząco ogranicza ekspozycje Banku na brak płynności rynków finansowych.

W 2015 roku Bank spełniał wymogi wynikające z Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 regulującej proces zarządzania płynnością, m.in. w zakresie monitorowania, pomiaru i raportowania płynności.

W 2015 roku Bank wypełniał regulacyjne wymogi ilościowe w zakresie płynności określone w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR) i Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Akt Delegowany). Na 31 grudnia 2015r. wskaźnik LCR wynosił 93%.

Ryzyko operacyjne

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niespodziewanych niekorzystnych zdarzeń. Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która

zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na prowadzoną działalność są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane.

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

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyko operacyjne w 2015 roku zalicza się:

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

W 2015 roku ryzyko operacyjne było generowane w największym stopniu przez obszar związany z klientami, produktami i praktykami biznesowymi.

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

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

Bank stosuje metodę standardową w celu wyliczania wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej dla ryzyka operacyjnego zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Z działalności Banku wyodrębnione zostały dwie linie biznesowe, do których przypisane są produkty zgodnie z następującym podziałem:

- 1) bankowość detaliczna:
 - karty kredytowe,
 - kredyt ratalny,
 - kredyt gotówkowy,
 - kredyt hipoteczny,
 - kredyt samochodowy udzielony osobom fizycznym,
 - depozyty przyjęte od osób fizycznych,
- 2) bankowość komercyjna:
 - kredyt gospodarczy,
 - kredyt samochodowy udzielony podmiotom gospodarczym,
 - depozyty przyjęte od podmiotów korporacyjnych.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w pierwszym filarze wyniosła na koniec 2015 roku. 141 211 tys. zł.

VI. Podsumowanie

W roku 2015 Santander Consumer Bank S.A. koncentrował swą działalność na zapewnieniu stabilności, dalszej poprawie efektywności, a także na dostosowaniu się do zmieniającego się otoczenia prawnego i regulacyjnego. Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku *consumer finance*. Prowadząc stabilną i bezpieczną działalność bankową oraz zdobywając nowe rynki i nowych klientów Bank wypracował zysk netto w wysokości 434,6mln zł oraz utrzymał współczynnik wypłacalności na bezpiecznym poziomie 16,31%.

Najistotniejszymi wydarzeniami roku 2015, które należy podkreślić są:

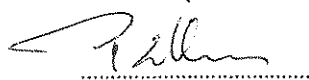
- 15 stycznia 2015r. Bank Narodowy Szwajcarii niespodziewanie ogłosił zaprzestanie obrony poziomu 1,2 kursu CHF wobec EUR. Konsekwencją powyższej decyzji była natychmiastowa silna aprecjacja CHF wobec innych walut, w tym PLN. Jednocześnie Bank Narodowy Szwajcarii zdecydował o obniżeniu stóp procentowych o -50 punktów bazowych, co z perspektywy kredytobiorców w znacznym stopniu rekompensuje skutki osłabienia złotego i wpływa korzystnie na sytuację finansową posiadaczy kredytów denominowanych w CHF,
- utrzymująca się wysoka sprzedaż wysokomargowych kredytów konsumenckich i spadek sprzedaży kredytów ratałnych w wyniku wyjścia z kanału sprzedaży „door-to-door”, dodatkowo wzmocniona poprzez przeniesienie części biznesu ratałnego do kart kredytowych,
- w 2015 roku w ramach programu „Misja Internet” podejmowano działania w celu wdrożenia bankowości internetowej, mobilnej i telefonicznej dla takich produktów Banku jak: kredyt ratałny, kredyt gotówkowy, lokaty terminowe, karty kredytowe oraz ubezpieczenia,
- Bank zakończył wdrożenie Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie Bancassurance,
- Bank utrzymał zoptymalizowany koszt finansowania w środowisku niskich stóp procentowych oraz zmieniającego się otoczenia regulacyjnego,
- utrzymujący się stabilny poziom ryzyka, a także wskaźnik pokrycia odpisami; wysoki poziom sprzedaży kredytów spisanych (uzyskane w 2015 roku przychody z tytułu sprzedaży kredytów spisanych wyniosły 60,5 mln zł przed opodatkowaniem),
- Bank przeprowadził we wrześniu 2015 roku drugą transakcję sekurytyzacji aktywów w ramach dywersyfikacji źródeł finansowania. Kwota wyemitowanych obligacji w ramach transakcji wyniosła 1,051 mld zł. Transakcja ma charakter rewolwingowy i objęła kredyty ratałne,
- dodatkowe opłaty BFG z tytułu wypłaty środków finansowych dla klientów jednego z banków w upadłości oraz wejście w życie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej,
- w 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Santander Consumer Bank S.A. utrzymanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych. W związku z dodatkowym wymogiem kapitałowym oraz wejściem w życie buforów kapitałowych w 2015 roku Santander Consumer Bank S.A. dostosował fundusze własne do podniesionych minimalnych limitów,
- w IV kwartale 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła w Banku inspekcję problemową.

Wrocław, 09 lutego 2016 roku



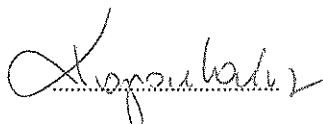
Arkadiusz Wiktor Przybył

Prezes Zarządu



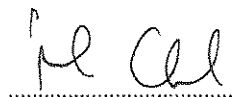
Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu



Mariusz Klepacz

Członek Zarządu



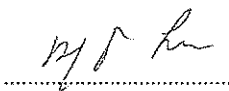
Przemysław Kończal

Członek Zarządu



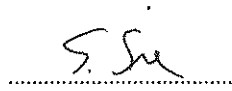
Oleksandr Krupchenko

Członek Zarządu



Rafał Szmuc

Członek Zarządu



Sebastian Ślonda

Członek Zarządu