



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej
Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2015 r.**

Wrocław, 17 marca 2016 r.

I.	Wprowadzenie	2
II.	System zarządzania.....	3
1.	System zarządzania ryzykiem.....	3
2.	Cele i strategia zarządzania ryzykiem	6
	Zarządzanie ryzykiem kredytowym	6
	Zarządzanie ryzykiem operacyjnym.....	10
	Zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności	11
	Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności	15
	Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.....	17
3.	System kontroli wewnętrznej.....	17
III.	Fundusze własne	19
1.	Kapitał podstawowy Tier I	22
2.	Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne.....	27
3.	Kapitał Tier II	27
IV.	Wymogi kapitałowe	29
1.	Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego	29
2.	Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego	32
3.	Kapitał wewnętrzny	33
4.	Wskaźnik dźwigni	33
V.	Adekwatność kapitałowa Banku.....	35
VI.	Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego	37
VII.	Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń	39
VIII.	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	45

I. Wprowadzenie

Na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (zwaną dalej Uchwałą KNF) oraz Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego oraz Polityki informacyjnej Santander Consumer Bank S.A. (zwanego dalej: Bankiem), Bank przedstawia niniejszy raport zawierający opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, informacje na temat funduszy własnych, wymogów kapitałowych, adekwatności kapitałowej, informacje o stratach i zdarzeniach z tytułu ryzyka operacyjnego, a także informacje dotyczące zasad ustalania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Bank jest jednostką zależną Banku Zachodniego WBK S.A z siedzibą we Wrocławiu, będącego podmiotem dominującym wobec Banku i ma istotne znaczenie dla rynku lokalnego. Bank ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie indywidualnej, natomiast informacje skonsolidowane na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji są ujawniane przez Bank Zachodni WBK S.A. na podstawie danych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

Główne części raportu dotyczą:

- 1) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) funduszy własnych,
- 3) wymogów kapitałowych,
- 4) adekwatności kapitałowej Banku w świetle wymagań regulacyjnych,
- 5) polityki w zakresie wynagrodzeń, informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń oraz informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 6) strat operacyjnych oraz zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Raport jest publikowany na stronie internetowej Banku w terminie publikacji sprawozdania finansowego. Przed podaniem do publicznej wiadomości, raport podlega weryfikacji przez niezależny, powołany przez Zarząd Banku Zespół ekspertów oraz jest zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

II. System zarządzania

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania obejmuje w szczególności:

1. system zarządzania ryzykiem,
2. system kontroli wewnętrznej,
3. procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Komitetowi Audytu Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, dostosowany do wielkości i profilu ryzyka Banku, jest projektowany i wprowadzany przez Zarząd Banku. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za zapewnienie skutecznego działania systemu zarządzania. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Zarządzanie Bankiem ma charakter hierarchiczny i jest realizowane na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej.

1. System zarządzania ryzykiem

Celem systemu zarządzania ryzykiem Santander Consumer Bank SA jest utrzymanie każdego rodzaju ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku, a kosztami związanymi z materializacją ryzyk. Proces zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w działalności Banku realizowany jest poprzez identyfikację, pomiar, monitorowanie i testy warunków skrajnych ryzyka, kontrolę oraz raportowanie ryzyka, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,

- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

W związku z powyższym w swojej działalności Bank w szczególności kieruje się następującymi zasadami dotyczącymi zarządzania ryzykiem:

- 1) Bank ustala akceptowany poziom ryzyka adekwatny do prowadzonej działalności, właściwego funkcjonowania Banku i realizacji strategicznych celów oraz zapewniający bezpieczeństwa przyjętych depozytów. Przy ustaleniu akceptowanego poziomu ryzyka Bank uwzględnia wszystkie istotne dla siebie rodzaje ryzyka,
- 2) Bank rozdziela funkcje analityczne, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka od funkcji sprzedażowych, wsparcia sprzedaży oraz innych w obszarach podejmujących ryzyko, w tym:
 - a) zapewnia niezależność procesów budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych,
 - b) w przypadku podejmowania kolegialnych decyzji kredytowych, osoby odpowiedzialne za analizę wniosków kredytowych, ocenę ryzyka oraz nadzór nad ryzykiem kredytowym, mają przeważający głos w relacji do osób odpowiedzialnych za pozyskiwanie klientów, sprzedaż i wsparcie sprzedaży oraz nadzór nad obszarem sprzedaży,
- 3) osoby pełniące funkcje kierownicze są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem, w tym utrzymywanie ryzyka w granicach ustalonych limitów, spójnych z ogólnym poziomem akceptowanego ryzyka,
- 4) Bank kieruje się zasadą podejmowania ryzyka adekwatnego do wysokości zaangażowanego kapitału oraz spodziewanych rezultatów działalności.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku jest procesem ciągłym. W celu zapewnienia zgodnego z wymaganiami prawnymi i nadzorczymi funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) posiada system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka oraz pozwala przetwarzać informację w sposób zapewniający możliwość rzetelnego i precyzyjnego określenia wartości zidentyfikowanych ryzyk w możliwie krótkim czasie. System informacji zarządczej, w szczególności, dostarcza informację na temat poziomu ryzyka niewypłacalności, kredytowego, poziomu kapitału wewnętrznego względem określonego poziomu apetytu na ryzyko, poziomu ryzyka płynności i finansowania, rynkowego i operacyjnego. Raporty tworzone w ramach systemu informacji zarządczej ryzyka dostarczane są ich odbiorcom w cyklu kwartalnym, miesięcznym lub dziennym (w zależności od rodzaju raportu),

- 2) zapewnia właściwe szkolenia dla pracowników, mające na celu umożliwienie im zrozumienia potencjalnych ryzyk i procedur oraz zasad i narzędzi niezbędnych do ich zarządzania. Bank monitoruje i wdraża najlepsze praktyki zarządzania ryzykiem stosowane przez Grupę Santander,
- 3) organizuje system zarządzania ryzykiem w taki sposób, by umożliwić zapobieganie konfliktom interesów między jednostkami i/lub pracownikami Banku,
- 4) dostosowuje stopień szczegółowości i złożoności oraz zakres działań związanych z zarządzaniem ryzykiem w poszczególnych obszarach do rozmiaru prowadzonej w danym obszarze działalności oraz ekspozycji na ryzyko,
- 5) przy wprowadzaniu produktów lub usług lub rozwijaniu nowych modeli biznesowych przeprowadza proces przygotowawczy zgodnie z zasadami określonymi w § 20 Uchwały KNF, w tym identyfikację i analizę istotnych rodzajów ryzyka, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi, a także wycenia poszczególne ryzyka,
- 6) w analizach przy wprowadzaniu nowych produktów lub usług lub rozwijaniu nowych modeli biznesowych Bank opiera się m.in. na informacjach dotyczących historycznego zachowania posiadanego portfela klientów oraz innych zdarzeń, które zostały przez Bank odnotowane,
- 7) ocenia i zarządza wielkością i profilem ryzyka występującego w podmiotach zależnych,
- 8) okresowo dokonuje przeglądu regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami nadzorczymi, ich wewnętrznej spójności oraz dostosowania do profilu ryzyka Banku. W odniesieniu do aktów regulacji wewnętrznych, dla których częstotliwość przeglądów wynika z obowiązujących przepisów prawa lub rekomendacji nadzorczych, stosuje się częstotliwość przeglądów wynikającą z tych aktów. W odniesieniu do pozostałych regulacji wewnętrznych ich przeglądy wykonuje się nie rzadziej niż raz na rok,
- 9) w odniesieniu do ryzyk identyfikowanych przez Bank jako istotne, a także w przypadku tych, w odniesieniu do których obowiązują odnośne przepisy prawa lub rekomendacje nadzorcze, przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych. W odniesieniu do ryzyk, dla których częstotliwość wykonywania testów jest określona w tych aktach, stosuje się częstotliwość testów wynikającą z tych aktów. W przypadku pozostałych ryzyk testy wykonuje się nie rzadziej niż raz na rok. Przeprowadzane testy mają na celu analizę potencjalnego wpływu skrajnych, niekorzystnych zmian czynników ryzyka na sytuację finansową Banku i koncentrują się na przyszłym ryzyku oraz czynnikach, które mogą to ryzyko zmaterializować,
- 10) działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami nadzorczymi oraz regulacjami wspólnotowymi, uwzględniając także dobre praktyki Grupy Santander. Bank wypełnia nałożone na niego obowiązki dotyczące gromadzenia i przekazywania stosownych informacji organom nadzorczym.

2. Cele i strategia zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

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

Celem szczegółowym strategii zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie założonych w budżecie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego i jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

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

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

- 3) administracja zabezpieczeń obejmująca zarówno zabezpieczenie interesów Banku poprzez ustanowienie zabezpieczenia, jak i odzyskanie wartości zabezpieczenia w sytuacji, gdy zabezpieczona ekspozycja traci wartość, a także aktualizacja wartości zabezpieczenia,
- 4) monitoring wskaźników poziomu ryzyka w portfelach ekspozycji kredytowych pochodzących z wniosków przesłanych przez poszczególnych partnerów sprzedaży Banku oraz wystawianie rekomendacji odnośnie nawiązywania i rozwiązywania z nimi umów,
- 5) wyznaczanie poziomu rezerwy celowej na pokrycie straty z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- 6) wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów koncentracji wartości ekspozycji i produkcji oraz stanów alarmowych dla tych koncentracji,
- 7) monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego w posiadanym przez Bank portfelu ekspozycji kredytowych,
- 8) monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Wyżej wymienione działania prowadzone są zgodnie z przepisami prawa i rekomendacjami nadzorczymi.

Bank w swojej działalności kieruje się zasadą nieprzekraczania poziomu dopuszczalnego ryzyka kredytowego (apetytu na ryzyko) określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Monitoring stopnia realizacji polityki kredytowej Banku odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym i kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przekazywane 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 pracowników, stara się możliwie dokładnie określić wpływ zmian na ryzyko kredytowe. Jeśli w konkretnym przypadku brak jest możliwości oszacowania wpływu na ryzyko, Bank stosuje metodę testowego wprowadzenia zmiany dla zbadania jej wpływu na ryzyko (na ograniczonej próbie).

Bank kredytuje następujące podmioty:

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

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

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

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

Utrata wartości aktywów finansowych

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika lub grupy aktywów finansowych. Przez 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.

Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w Nocie 4 pkt. f oraz 5 Sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank za rok 2015.

Zabezpieczenia

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

- 1) Zabezpieczenia kredytów (poza kredytami gospodarczymi) stanowią:
 - częściowe przewłaszczenie pojazdu,
 - przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym wraz z depozytem karty pojazdu,
 - ubezpieczenia (w szczególności: cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie Banku jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie 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.

- 2) 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.

Tabela 1. Wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2015
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	9 259 896
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	1 137 771
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	486 960
Razem	10 884 627

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

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 obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka.

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyka operacyjne w 2015 r. zalicza się:

- 1) obszar związany z oszustwami zewnętrznymi,
- 2) obszar dotyczący wykonywania transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi,
- 3) obszar odnoszący się do klientów, produktów i praktyk 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.

Bieżąca kontrola nad zarządzaniem tym typem ryzyka realizowana jest przez Departament Kontroli Ryzyka Operacyjnego, który przygotowuje także raport dotyczący obszaru ryzyka operacyjnego dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Zarządu Banku. Raporty te powstają w cyklach miesięcznych. Rada Nadzorcza Banku w okresach półrocznych otrzymuje raporty o rodzajach i wielkości ryzyka operacyjnego w działalności Banku.

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

Zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności

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 i 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 osiągnięcie spekulacyjnych zysków na krótkoterminowych zmianach cen lecz zabezpieczenie 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.

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

- 1) ryzyko stopy procentowej,
- 2) ryzyko walutowe,
- 3) ryzyko płynności.

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

Podstawowe elementy systemu kontroli ryzyka księgi bankowej obejmują:

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

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 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 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.

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.

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 pasywów wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania pasywów stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklu kwartalnym. Testy warunków skrajnych obejmują analizy scenariuszowe oraz test odwrócony.

Plan awaryjny płynności

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

Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności

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

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

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

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

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

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

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

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 ryzyka. Uznanie ryzyk za istotne;
- 2) Określenie skłonności do podejmowania ryzyka;
- 3) Długookresowe planowanie kapitałowe;
- 4) Dokumentowanie procesu ICAAP.

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.

Co najmniej raz w roku Zarząd Banku ustala, a Rada Nadzorcza akceptuje poziom apetytu na ryzyko. Przy określaniu poziomu apetytu na ryzyko Bank bierze także pod uwagę parametry dodatkowe w postaci limitów odnoszących się do:

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

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

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

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

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem i spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej oraz działania prewencyjne i awaryjne w przypadku zidentyfikowania czynników stanowiących zagrożenie dla wewnętrznych lub zewnętrznych limitów wskaźnika. Komitet Kapitałowy Banku wykonuje analizy dotyczące ustalenia i weryfikacji wysokości limitu, a następnie przedstawia je Zarządowi Banku, który zatwierdza poziom limitu wskaźnika dźwigni.

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

3. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej, jako część systemu zarządzania Bankiem, ma za zadanie wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

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

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka (Kontrola Wewnętrzna),
- 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi (Compliance),
- 3) audyt wewnętrzny.

Kontrola Wewnętrzna to proces wykonywany przez Kierownictwo i pracowników Banku, obejmujący mechanizmy kontroli ryzyka. Bank ustanowił mechanizmy kontroli ryzyka adekwatne do skali prowadzonej działalności, umożliwiające sprawowanie kontroli nad procesami zachodzącymi w Banku.

Kontrola Wewnętrzna składa się z pięciu powiązanych ze sobą elementów:

- 1) środowisko kontroli - obejmuje charakter Banku i stanowi podstawę postrzegania i reagowania na ryzyko przez pracowników Banku, filozofię zarządzania ryzykiem i dopuszczalny poziom ryzyka, uczciwość i wartości etyczne oraz kompetencje pracowników Banku i sposób nadzoru ze strony Zarządu Banku,
- 2) ocena ryzyka - polega na identyfikacji ryzyk, na które narażony jest Bank oraz ocenie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz ich wpływu na realizację celów Banku,
- 3) czynności kontrolne - czynności zaplanowane, opisane i realizowane w celu efektywnej reakcji na ryzyko,
- 4) informacja i komunikacja - proces wymiany informacji w celu wykonywania, zarządzania oraz kontroli nad działaniami realizowanymi w Banku,
- 5) monitorowanie - polega na identyfikacji punktów krytycznych mających kluczowe znaczenie dla oceny skuteczności Kontroli Wewnętrznej, a w dalszej części - na wdrożeniu mechanizmów nadzorowania realizacji poszczególnych elementów Kontroli Wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje proces zapewniania zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności (Compliance), którego celem jest uzyskanie racjonalnego zapewnienia, że działanie Banku jest zgodne z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, a także z przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi.

Audyt Wewnętrzny bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniuje system zarządzania Bankiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie adekwatnego, efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia raz w roku adekwatność, efektywność i skuteczność tego systemu jako całości, jak i jego wybranych elementów. Komitet Kontroli Wewnętrznej monitoruje funkcjonowanie Kontroli Wewnętrznej w Banku w celu zapewnienia jego adekwatności i efektywności.

III. Fundusze własne

Bank identyfikuje pozycje funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności Rozporządzeniem CRR oraz ustawą Prawo bankowe.

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

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

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

Na fundusze własne Banku składają się kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z ww. obowiązującymi przepisami prawa, a podstawą do ich kalkulacji jest zbadane przez biegłego rewidenta jednostkowe sprawozdanie finansowe (Tabela 2).

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia wykonawczego 1423/2013 w Tabeli 3 przedstawiono poszczególne składowe funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia całkowitego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2015 r. Dodatkowo, w Tabeli 2 wskazano referencje pomiędzy poszczególnymi składowymi funduszy własnych a pozycjami zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zgodnie z oznaczeniami w Tabeli 1).

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

Tabela 2. Zatwierdzone jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2015. (dane w tys. PLN)

Nr pozycji	AKTYWA	Kwota w dniu ujawnienia
A.1	Kasa, środki w Banku Centralnym	100 307
A.2	Rachunki i lokaty w innych bankach	66 407
A.3	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 120 371
A.4	Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 955
A.5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 284 496
A.6	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	96 199
A.7	Wartości niematerialne	15 054
A.8	Rzeczowe aktywa trwałe	57 533
A.9	Inne aktywa	213 606
A.10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	361 430
A.11	Rozliczenia międzyokresowe	69 621
AKTYWA RAZEM		16 386 979
Nr pozycji	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Kwota w dniu ujawnienia
P.1	Zobowiązania wobec banków	2 553 276
P.2	Instrumenty pochodne zabezpieczające	61 780
P.3	Zobowiązania wobec klientów	8 920 340
P.4	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 570 351
P.5	Pozostałe zobowiązania, w tym:	106 744
	- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	37 466
P.6	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 353
P.7	Koszty i przychody rozliczane w czasie	332 180
P.8	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	43 126
P.9	Zobowiązania podporządkowane	100 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		13 689 150
P.9	Kapitał podstawowy	520 000
P.10	Nadwyżka z emisji akcji	768 047
P.11	Pozostałe kapitały	738 512
P.12	Zyski zatrzymane	671 270
KAPITAŁY RAZEM		2 697 829
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		16 386 979

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

Tabela 3. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 288 047	P.9, P.10
2	Zyski zatrzymane	236 385	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	7 984	P.11
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 263 244	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-813	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15 054	A.7
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-1 003	P.11
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	-136 793	A.10
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	-5 313	
	w tym: filtr dla niezrealizowanej straty	0	P.11
	w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku	-5 313	P.11
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-158 975	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 104 268	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	19 102	P.8
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	19 102	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	19 102	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 123 370	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem		
Współczynniki kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,16%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,16%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,31%	

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne, przedstawiono w Tabeli 4 poniżej.

1. Kapitał podstawowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank zaliczył do kapitału Tier I następujące pozycje:

- 1) Instrumenty kapitałowe w kwocie 1 288 047 471,00 PLN w tym:
 - kapitał akcyjny w kwocie 520 000 000,00 PLN, który tworzyło 5 200 000 akcji imiennych, zwykłych, o równej wartości nominalnej 100,00 PLN każda,
 - azio emisyjne związane z powyższymi instrumentami kapitałowymi powstałe przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej wynosi 768 047 473,00 PLN,
- 2) skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z MSR, w kwocie 7 984 161,00 PLN prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- 3) kapitały rezerwowe w kwocie 730 527 428,00 PLN po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania ich wartości na dzień sprawozdawczy,
- 4) zyski zatrzymane z poprzednich lat w kwocie 236 684 520,00 PLN.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

Tabela 4 Główne cechy instrumentów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w pełnych PLN)

Główne cechy instrumentów kapitałowych							
1	Emitent	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	SERIA A	SERIA B	SERIA C	SERIA D	SERIA E	SERIA F
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	32 200 000	207 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000	77 500 000
9	Wartość nominalna instrumentu	32 200 000	17 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000	77 500 000
9a	Cena emisyjna	107,86	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	07-09-2001	31-01-2003	28-07-2005	02-01-2006	11-08-2006	26-10-2006
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

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

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

Główne cechy instrumentów kapitałowych							
1	Emitent	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator	SERIA G	SERIA H	SERIA I	SERIA J	SERIA K	POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-skonsolidowanym)	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Zobowiązanie podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	99 999 000 PLN	89 000 000 PLN	49 840 000 PLN	105 768 960 PLN	455 939 513 PLN	19 102 354 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	22 500 000 PLN	20 000 000 PLN	11 200 000 PLN	12 800 000 PLN	156 000 000 PLN	100 000 000 PLN
9a	Cena emisyjna	444,44 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	244,81 PLN	Nie dotyczy
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	28-05-2008	14-10-2008	22-06-2009	09-09-2009	07-07-2010	07-12-2006
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	14-12-2016
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	14-12-2011
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienny kupon

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

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

2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank uwzględnił następujące korekty kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie 15 054 455,00 PLN po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- 2) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 Rozporządzenia CRR, w kwocie 136 792 699,00 PLN,
- 3) korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR w kwocie 5 312 629,00 PLN obejmujące: niezrealizowane zyski na instrumentach wycenianych według wartości godziwej,
- 4) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, w kwocie 813 463,00 PLN,
- 5) filtry ostrożnościowe dla instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zgodnie z art. 33 Rozporządzenia CRR, w kwocie 1 002 606 PLN.

3. Kapitał Tier II

Na instrumenty w Tier II w kwocie 19 102 353,00 PLN składa się otrzymane zobowiązanie podporządkowane spełniające wymogi klasyfikacji do kapitału Tier II opisane w art.63 Rozporządzenia CRR. Wartość nominalna otrzymanego w dniu 7 grudnia 2006 r. zobowiązania wynosi 100 000 000,00 PLN. Zobowiązanie podporządkowane zaliczone do kapitału Tier II podlega amortyzacji w trakcie ostatnich 5 lat zapadalności instrumentu. Amortyzacja zobowiązania Banku w roku 2015 została przedstawiona w Tabeli 5.

Tabela 5. Amortyzacja zobowiązania podporządkowanego zaliczonego do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

	Kwota nominalna	Kwota zaliczona do kapitału Tier II
01.2015	100 000	37 384
02.2015	100 000	35 851
03.2015	100 000	34 154
04.2015	100 000	32 512
05.2015	100 000	30 816
06.2015	100 000	29 174
07.2015	100 000	27 477
08.2015	100 000	25 780
09.2015	100 000	24 138
10.2015	100 000	22 441
11.2015	100 000	20 799
12.2015	100 000	19 102

IV. Wymogi kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank dokonał zgodnie z Rozporządzeniem CRR kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka kredytowego: metodą standardową,
- 2) ryzyka operacyjnego: metodą standardową (metoda STA),
- 3) ryzyka rynkowego (ryzyko walutowe): metodą podstawową,
- 4) ryzyka rozliczenia, dostawy,
- 5) ryzyka dużych ekspozycji
- 6) korekty wyceny kredytowej (CVA): metodą standardową.

Niezależnie od regulacyjnych wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału na poszczególne zidentyfikowane rodzaje ryzyka. Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank oszacował kapitał wewnętrzny dla następujących ryzyk w oparciu o metody modelu kapitału ekonomicznego:

- 1) kredytowego,
- 2) operacyjnego,
- 3) rynkowego,
- 4) biznesowego,
- 5) aktywów trwałych,
- 6) wartości niematerialnych i prawnych,
- 7) podatku odroczonego.

Dla pozostałych ryzyk uznanych za istotne, a nie objętych modelami ilościowymi, Bank ustalił odpowiednie wskaźniki i limity, których przekroczenie powodowało związanie dodatkowego wymogu kapitałowego.

1. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego

W poniższym zestawieniu przedstawione zostały kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz kwoty wymogów kapitałowych (stanowiących 8% ekspozycji ważonej ryzykiem) dla ryzyka kredytowego, dla klas określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR, wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

Tabela 6. Wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0	0
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	26 569	2 126
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	705 032	56 402
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	6 125 577	490 046
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 084 896	246 792
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	513 064	41 045
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
12.	Ekspozycje kapitałowe	75 973	6 078
13.	Inne ekspozycje	708 830	56 706
	Ekspozycje razem:	11 239 941	899 195

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

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

Tabela 7. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Rezydualny termin zapadalności				Razem
		<1 roku	1-5 lat	>5 lat	Nieokreślony	
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	827 330	1 242 077	0	0	2 069 407
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0	0	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0	0	0	0	0
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0	0	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	69 720	30 025	20 318	0	120 062
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 171 058	241 499	43 009	0	1 455 566
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	2 243 128	5 482 262	803 585	0	8 528 976
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 537	73 118	3 761 645	0	3 838 300
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	923 788	349 236	85 527	0	1 358 551
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0	0
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0
12.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	208 052	208 052
13.	Inne ekspozycje	0	0	0	511 752	511 752
Ekspozycje razem:		5 238 561	7 418 216	4 714 084	719 804	18 090 666

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

Tabela 8. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	Sektor finansowy	Pozostałe sektory	Razem
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0	2 069 407	2 069 407
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0	0	0	0
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	0	120 062	0	120 062
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	0	0	1 455 566	1 455 566
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	8 528 976	0	0	8 528 976
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 838 300	0	0	3 838 300
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 221 078	0	137 473	1 358 551
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0
12.	Ekspozycje kapitałowe	0	208 052	0	208 052
13.	Inne ekspozycje	0	0	511 752	511 752
Ekspozycje według Metody Standardowej razem		13 588 354	328 114	4 174 198	18 090 666

2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego

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

1) Bankowość detaliczna:

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

2) Bankowość komercyjna:

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

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

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

Tabela 9. Wyniki finansowe z poszczególnych lat oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

	Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
Wynik roku 2014	1 195 354	0	1 195 354
Wynik roku 2013	970 760	63 942	1 034 703
Wynik roku 2012	999 471	227 819	1 227 289
Współczynnik przeliczeniowy dla linii biznesowej	12%	15%	
Narzut kapitałowy dla linii biznesowej ¹	1 055 195	97 254	1 152 449
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach Filaru I²	126 623	14 588	141 211

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

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

3. Kapitał wewnętrzny

Kapitał wewnętrzny na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka jest wyznaczany na podstawie obowiązującej w Banku metodologii wykorzystującej metodę modelu kapitału ekonomicznego. Modele wyceny ryzyk oparte są o metody ilościowe umożliwiające szacowanie kapitału na podstawie danych empirycznych. W wyniku pomiaru i oceny ryzyka na dzień 31 grudnia 2015 r. kapitał wewnętrzny został alokowany na następujące rodzaje ryzyka:

Tabela 10. Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	997 330
Ryzyko operacyjne	121 504
Ryzyko rynkowe	3 372
Ryzyko - rzeczowe aktywa trwałe	4 603
Ryzyko biznesowe	35 242
Ryzyko - wartości niematerialne	925
Ryzyko – DTA	49 830
Łączny kwota kapitału wewnętrznego	1 212 806

4. Wskaźnik dźwigni

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako iloraz kapitału Banku oraz wartości całkowitej ekspozycji i wyraża się jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni jest nowym narzędziem stosowanym w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Limit dla wskaźnika dźwigni rekomendowany przez organy nadzoru w okresie przejściowym obowiązującym do roku 2017 wynosi 3%.

Bank ujawnia informacje dotyczące wskaźnika dźwigni na podstawie obu definicji miary kapitału określonych w art. 499 ust. 1 lit. a) i b) Rozporządzenia CRR.

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

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2015 r.

Tabela 11. Wyliczenie wartości wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Podział miary ekspozycji całkowitej	stara definicja	nowa definicja
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR	0	0
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR	0	0
Instrumenty pochodne: wartość rynkowa	1 955	1 955
Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej	51 700	51 700
Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdej chwili bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	0	0
Inne aktywa	15 843 542	15 843 542
Pozycje o średnim/niskim ryzyku	0	20 590
Pozycje o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu	0	289 603
Inne	952 158	270 000
Korekty regulacyjne kapitałów	-158 976	-158 976
Kapitał T1 W pełni wprowadzona definicja	2 109 580	2 109 580
Kapitał T1 Definicja przejściowa	2 104 268	2 104 268
Wskaźnik dźwigni - Kapitał T1 W pełni wprowadzona definicja	12,64%	12,93%
Wskaźnik dźwigni - Kapitał T1 Definicja przejściowa	12,61%	12,90%

V. Adekwatność kapitałowa Banku

Bank dokonuje oceny adekwatności kapitałowej w celu utrzymania poziomu kapitału pozwalającego na pokrycie ryzyka występującego w prowadzonej działalności.

Na 31 grudnia 2015 r. ustalone, zgodnie z zapisami Polityki Kapitałowej Banku, minimalne poziomy akceptowalnych współczynników kapitałowych wynosiły:

- 1) współczynnik kapitału CET1 powyżej 9,60%
- 2) współczynnika kapitału Tier1 powyżej 9,80%
- 3) łączny współczynnik kapitałowy powyżej 13,57%

Minimalny regulacyjny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynosił 8%.

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.

Ocena adekwatności kapitału odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w Rozporządzeniu CRR. Zgodnie z art.92 CRR łączny współczynnik kapitałowy wyznaczany jest na podstawie funduszy własnych oraz przemnożonego przez 12,5 całkowitego regulacyjnego wymogu kapitałowego. Uwzględniając łączny regulacyjny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2015 r. w wysokości 1 006 543 tys. zł oraz fundusze własne na poziomie 2 123 370 tys. zł, współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie 16,31%. Wskaźniki adekwatności kapitałowej zaprezentowano w tabeli Nr 13. Na dzień 31 grudnia 2015 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych.

Niezależnie od regulacyjnych wymogów kapitałowych Bank szacuje wielkość kapitału niezbędną do pokrycia poszczególnych zidentyfikowanych rodzajów ryzyka występujących w swojej działalności w ramach procesu ICAAP. Na dzień 31 grudnia 2015 r. wartość wymogów kapitałowych w ramach kapitału wewnętrznego wyniosła 1 212 806 tys. zł. Ściśle związane z etapami procesu ICAAP jest także określenie przez Bank skłonności do podejmowania ryzyka, tzw. apetytu na ryzyko, który jest wyrażony jako maksymalna wartość kapitału wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2015 r. apetyt Banku na ryzyko wynosił 1 343 000 tys. zł.

Na podstawie przepisu art. 128 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Bank jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości: łączny regulacyjny wymóg kapitałowy oraz łączna wartość kapitału wewnętrznego Banku. Nadwyżka funduszy własnych Banku nad wartością kapitału wewnętrznego wynosiła na koniec 2015 roku 910 564 tys. zł.

Tabela 12. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane w tys. PLN)

Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	2 123 370
Kapitał Tier I	2 104 268
Kapitał Tier II	19 102
Łączny regulacyjny wymóg kapitałowy	1 041 797
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	899 195
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	141 211
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1 390
Łączna kwota kapitału wewnętrznego	1 212 806
Apetyt na ryzyko	1 343 000
Różnica pomiędzy kapitałem wewnętrznym i apetytem na ryzyko	130 194
Nadwyżka funduszy własnych nad wartością kapitału wewnętrznego	910 564

Tabela 13. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2015 r.

Współczynniki kapitałowe	Poziom współczynnika
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,16%
Współczynnik kapitału Tier I	16,16%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,31%

VI. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego

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

Poniższe dane liczbowe obrazują strukturę strat brutto wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne w analizowanym roku, w podziale na 7 kategorii³ oraz 20 typów zdarzeń

Tabela 14. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2015. (dane w pełnych PLN)

Kategoria ryzyka operacyjnego	Typ ryzyka operacyjnego	Strata brutto		
		Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
I- Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0	0
	Kradzież i oszustwo	97 406	0	97 406
II- Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	12 680 262	23 258	12 703 520
	Bezpieczeństwo systemów	0	0	0
III- Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0	0
IV- Klienci, Produkty & Praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	31 913	0	31 913
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	7 929 038	0	7 929 038
	Wady produktów	0	0	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0	0
	Usługi doradcze	0	0	0
V- Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	15 082	0	15 082
VI- Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0	27	27
VII- Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	55 821	5 042	60 864
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	26 758	0	26 758
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	54 172	427	54 598
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0	0
		20 890 452	28 754	20 919 206

³ Kategorie i typy ryzyka operacyjnego zgodne z Rekomendacją M.

2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2015 roku było minimalizowanie strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych oraz aktywne redukowanie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Największe straty operacyjne generowane były przez zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi (kategoria II z Rekomendacji „M”) oraz kategorię związaną z klientami, produktami i praktykami biznesowymi (kategoria IV).

W zakresie kategorii dot. oszustw zewnętrznych zarejestrowanych przez Bank w roku 2015 nie zanotowano zdarzeń niestandardowych lub wpływających w szczególny sposób na bezpieczeństwo jego funkcjonowania. W zakresie zdarzeń związanych z klientami, produktami i praktykami biznesowymi żadne z postępowań toczących się w 2015 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania tego typu łącznie nie stwarzały zagrożenia dla jego płynności finansowej.

VII. Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Poniżej Bank ujawnia informacje odnośnie polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: stanowiska kierownicze) zgodnie z przepisami części ósmej Rozporządzenia CRR),

1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2015 roku, skład i zakres działania Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń dla pracowników Banku zajmujących stanowiska kierownicze.

W Banku według stanu na 31.12.2015 r. obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A. (dalej: Polityka) przyjęta do stosowania przez Zarząd Banku w dniu 6.10.2015 r. Polityka oraz zmiany Polityki opracowywane są i przyjmowane przez Zarząd Banku i podlegają każdorazowo zaopiniowaniu przez Komitet ds. Wynagrodzeń oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

W procesie kształtowania Polityki uczestniczą:

- 1) Zarząd Banku,
- 2) Departament Zasobów Ludzkich,
- 3) Departament Prawny,
- 4) Komitet ds. Wynagrodzeń,
- 5) Rada Nadzorcza.

W 2015 roku odbyło się pięć posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2015 r. był następujący:

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

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

- 1) analizowanie i monitorowanie - w odniesieniu do rynku płac - wszystkich składników wynagrodzeń przysługujących i wypłacanych Członkom Zarządu Banku i podmiotów zależnych Banku oraz osobom pełniącym najważniejsze funkcje w Banku, w tym osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem i zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,

- 2) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków o dokonywanie zmian w ogólnych zasadach wynagradzania Członków Zarządu Banku i podmiotów zależnych Banku,
- 3) opiniowanie treści Polityki i jej zmian,
- 4) dokonywanie okresowych przeglądów Polityki i przedstawianie Radzie Nadzorczej ich wyników.

Przy opracowaniu Polityki oraz zmian Polityki dotyczących implementacji wymogów wynikających z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej CRD IV), Rozporządzenia CRR oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym nowelizującą m.in. ustawę Prawo bankowe, Bank korzystał z usług konsultanta zewnętrznego - firmy Deloitte Advisory Sp. z o.o.

2. Informacje na temat powiązania wynagrodzenia z wynikami

Wynagrodzenia pracowników Banku zajmujących stanowiska kierownicze składają się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego. Przyznanie i wypłata wynagrodzenia zmiennego uzależniona jest od wyników Banku.

Corocznie Bank tworzy pulę środków na wypłatę zmiennych wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze, w oparciu o wyniki Banku za dany rok z uwzględnieniem kosztów ryzyka, kosztu kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

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

- 1) ilościowych: osiągnięty zysk netto Banku za rok, za który przyznawane jest wynagrodzenie zmienne oraz RORWA (zysk netto przyjmowany do wyliczenia tego wskaźnika nie powinien być niższy niż na poziomie 75%) z wagami: zysk netto 75% i RORWA 25%;
- 2) jakościowych: wynikających z jakościowej analizy wyników finansowych i poniesionego ryzyka Banku.

Przyznanie wynagrodzenia zmiennego jest uzależnione od tego, czy odpowiada to sytuacji finansowej całego Banku, a kwota wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wypłata wynagrodzenia zmiennego jest wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz w art. 56 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń

Stale wynagrodzenie pracowników Banku zajmujących stanowiska kierownicze jest ustalane adekwatnie do zakresu zadań i odpowiedzialności przypisanych do danego stanowiska, wiedzy i doświadczenia zawodowego oraz ustalone indywidualnie dla danego stanowiska w odniesieniu do mediany wynagrodzeń zasadniczych w polskim sektorze bankowym.

Wynagrodzenie zmienne pracowników Banku zajmujących stanowiska kierownicze jest uzależnione od tego czy odpowiada to sytuacji finansowej całego Banku oraz jest uzasadnione wynikami Banku, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca stanowisko kierownicze jest zatrudniona, oraz efektami pracy tej osoby. Przy przyznawaniu zmiennego wynagrodzenia brane są również pod uwagę przestrzeganie przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze wewnętrznych przepisów i regulacji Banku, w szczególności odnoszących się do kwestii zarządzania ryzykiem.

Wynagrodzenie zmienne składa się z akcji fantomowych i środków pieniężnych. Wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu na okres 3 lat, a w określonych w Polityce przypadkach jego wysokość może zostać zmniejszona lub jego wypłata wstrzymana.

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Wysokość zmiennego wynagrodzenia przyznanego za dany rok nie może przekroczyć 100% stałego wynagrodzenia za ten rok kalendarzowy.

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

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

Wynagrodzenie zmienne osób zarządzających odpowiednio: komórką audytu wewnętrznego Banku, komórką zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku oraz komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe, przyznawane jest za realizację celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji i nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

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

Kwota wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub jego wypłata wstrzymywana, gdy jest to uzasadnione wynikami Banku, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca stanowisko kierownicze jest zatrudniona oraz efektami pracy danej osoby.

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

Wynagrodzenie zmienne składa się z:

- 1) środków pieniężnych,
- 2) akcji fantomowych (50% wynagrodzenia zmiennego). Wartość początkowa jednej akcji fantomowej wynosi 100 zł⁴, a jej zmiana uzależniona jest od następujących wskaźników:
 - a) ROE (Return On Equity) – stopa zwrotu z kapitału własnego Banku za dany rok kalendarzowy,
 - b) RFR (Risk Free Rate) – założona stopa zwrotu wolna od ryzyka równa średniej rocznej średniomiesięcznych wartości stopy referencyjnej NBP (%).

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

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

- 1) kwotę 85 000 zł brutto⁵ (kwota waloryzowana o wysokość WIBOR 12M zgodnie z zapisami Polityki),
- 2) kwotę stanowiącą 3-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego danej osoby wg stanu na grudzień roku, którego wynagrodzenie zmienne dotyczy,

to wypłata części tego wynagrodzenia odpowiadająca 40% przyznanego zmiennego wynagrodzenia lub w przypadku szczególnie wysokiego wynagrodzenia⁶ - 60% jego łącznej wartości podlega odroczeniu na 3 lata. 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego stanowią akcje fantomowe. Części pieniężne odroczonego wynagrodzenia zmiennego podlegają co roku waloryzacji o wysokość WIBOR 12M.

Wynagrodzenie zmienne odroczone jest wypłacane w transzach w następujący sposób:

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

Części pieniężne odroczonego wynagrodzenia zmiennego podlegają co roku waloryzacji o wysokość WIBOR 12M.

⁴ Wartość 1 Akcji fantomowej na dzień 31.12.2015 r wynosi 144,64 zł/akcję (wycena z dnia 1.03.2015 roku)

⁵ Zwaloryzowany limit odroczenia na dzień 31.12.2015 r wynosi 89 119,19 zł brutto.

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

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

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

Tabela 15. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w PLN)

	Wsparcie	Kredyty konsumenckie	w tym Członkowie Zarządu
Wynagrodzenie stałe za 2015	8 151 501,73	1 845 899,44	5 798 270,73
Wynagrodzenie zmienne za 2015	2 508 899,50	486 760,00	1 980 077,00

Tabela 16. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w PLN)

	Członkowie Zarządu *	Pozostałe osoby
Liczba osób	10	12
Wynagrodzenie stałe za 2015 r.	5 212 481,67	3 361 627,66
Wynagrodzenie zmienne za 2015 r.	1 980 077,00	876 747,50
a) gotówka	990 038,50	438 373,75
b) akcje fantomowe		
- wartość	990 038,50	438 373,75
- ilość	5 815,20	2 574,88
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą - część już przysługująca	0	0
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą - część jeszcze nieprzysługująca	1 788 079,21	367 246,76
a) gotówka	894 039,60	183 623,38
b) akcje fantomowe (liczba)	7 087,27	1 438,44
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą przyznane w 2015 roku, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki	0	0
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2015 roku		
Liczba osób	0	0
Suma płatności	0	0
Płatności związane z odprawą w 2015 roku		
Liczba osób	0	1
Suma płatności	0	80 000
Wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	0	80 000

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

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2015 roku

W 2015 roku nie wystąpiło przekroczenie równowartości 1 MLN EUR łącznego wynagrodzenia w stosunku do żadnej z osób zatrudnionych w Santander Consumer Bank S.A.

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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku i Członkowie Zarządu Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Przy realizacji swoich obowiązków postępują w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu zapewniającą skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i realizowanych decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem. Rada Nadzorcza w dniu 3 grudnia 2015 dokonała oceny indywidualnej kompetencji i reputacji poszczególnych Członków Zarządu Banku i stwierdziła, że wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi kompetencyjne i reputacyjne określone w Polityce doboru i oceny Członków Zarządu i Osób obejmujących Najważniejsze Funkcje w Santander Consumer Banku SA i Podmiotach Zależnych, przyjętej do stosowania Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/2015, z dnia 23 czerwca 2015 r. Dodatkowo w dniu 23 lutego 2016 Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/2016 zakończył się proces kolegialnej oceny Zarządu Banku rozpoczęty w 2015 roku. Rada Nadzorcza uznała, że Zarząd Banku jako ciało kolegialne posiada kompetencje do efektywnego zarządzania wszystkimi obszarami działalności Banku, z uwzględnieniem skali i stopnia złożoności prowadzonej działalności, prowadzenia konstruktywnych debat i podejmowania decyzji.

W Banku obowiązuje „Polityka planowania sukcesji i nominacji na stanowiska Członków Zarządu i stanowiska obejmujące Najważniejsze Funkcje w Santander Consumer Bank S.A i Podmiotach Zależnych” przyjętą Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/2015 z dnia 23 czerwca 2015 r., która określa zasady wyboru kandydatów na członków zarządu oraz wymagania co do ich wiedzy, umiejętności i doświadczenia. Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu 29 września 2015 r. Plan sukcesji na stanowiska Członków Zarządu Santander Consumer Bank S.A., zgodnie z powołaną Polityką. Polityki planowania sukcesji i nominacji (...) opisuje również strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków zarządu, która wprowadza zakaz jakiegokolwiek dyskryminacji wśród kandydatów na sukcesorów pod względem rasy, religii, poglądów osobistych czy innych kryteriów oraz obowiązek odpowiedniego kształtowania proporcji pomiędzy liczbą kobiet i mężczyzn w celu uniknięcia nadreprezentatywności jednej z płci.

Liczba funkcji członka zarządu i rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu nie przekracza limitów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

VIII. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Dany składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania).

Tabela 17. Aktywa na dzień 31 grudnia 2015 r.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych*	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń*	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa instytucji zgłaszającej	3 005 868	0	13 381 113	0
Instrumenty kapitałowe	0	0	104 722	104 722
Dłużne papiery wartościowe	1 362 067	1 362 067	749 782	749 782
Inne aktywa	1 643 801	0	12 526 609	0

Tabela 18. Zabezpieczenia otrzymane na dzień 31 grudnia 2015 r.

	Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	0	1 194
Instrumenty kapitałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Inne zabezpieczenia otrzymane	0	1 194
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0

Tabela 19. Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania na dzień 31 grudnia 2015 r.

	Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	3 106 795	3 005 868