



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej
Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2016 r.**

Wrocław, 28 marca 2017 r

I.	Wprowadzenie	2
II.	System zarządzania	3
1.	System zarządzania ryzykiem	3
2.	Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem	6
	Zarządzanie ryzykiem kredytowym	6
	Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	10
	Zarządzanie ryzykiem rynkowym	11
	Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania	14
	Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności	17
	Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	19
3.	System kontroli wewnętrznej	19
III.	Fundusze własne	21
1.	Kapitał podstawowy Tier I	24
2.	Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia	24
3.	Kapitał Tier II	25
IV.	Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	30
1.	Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego	30
2.	Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego	32
V.	Adekwatność kapitałowa	33
1.	Adekwatność kapitału regulacyjnego	34
2.	Adekwatność kapitału wewnętrznego	35
VI.	Bufory kapitałowe	36
VII.	Dźwignia finansowa	37
VIII.	Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego	39
IX.	Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń	41
X.	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	49

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 (zwanej 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 2016 r.

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

Główne części raportu dotyczą:

- 1) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) funduszy własnych,
- 3) aktywów ważonych ryzykiem,
- 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) dźwigni finansowej,
- 7) aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń,
- 8) 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,

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

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

Bank w szczególności kieruje się następującymi zasadami dotyczącymi zarządzania ryzykiem:

- 1) Bank ustala akceptowany poziom ryzyka adekwatny swojego modelu biznesowego i strategicznych celów oraz zapewniający bezpieczeństwo 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, ryzyka kredytowego, kapitału wewnętrznego względem określonego poziomu apetytu na ryzyko, ryzyka płynności i finansowania, ryzyka rynkowego oraz ryzyka

operacyjnego. Raporty tworzone w ramach systemu informacji zarządczej ryzyka dostarczane są ich odbiorcom, w tym Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej, w cyklu kwartalnym, miesięcznym lub dziennym (w zależności od rodzaju i odbiorcy 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 wymogami nadzorczymi, 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. Bank wypełnia nałożone na niego obowiązki dotyczące gromadzenia i przekazywania stosownych informacji organom nadzorczym.

2. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe rozumiane jest, jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Ryzyko kredytowe zarządzane jest w dwóch obszarach działania: *ex ante* rozumiane, jako decyzja kredytowa, jak również *ex post*, jako monitoring spłat i zabezpieczeń, działania restrukturyzacyjne, windykacja należności oraz alternatywnie sprzedaż portfela nieregularnego, w przypadku, gdy windykacja należności przestaje mieć ekonomiczne uzasadnienie ze względu na stosunek kosztów poniesionych w wyniku przeprowadzenia procesu windykacyjnego do potencjalnej wartości odzyskanych należności.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- 2) monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- 3) monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- 4) administracja zabezpieczeń,
- 5) obrót portfelami wierzytelności,
- 6) wyznaczania poziomu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- 7) wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów koncentracji wartości ekspozycji i produkcji oraz stanów alarmowych dla tych koncentracji,
- 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 obowiązującymi 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, stara się możliwie dokładnie określić wpływ

planowanych zmian zewnętrznych, w tym zmian makroekonomicznych oraz regulacyjnych, na ryzyko kredytowe. Jeśli w konkretnym przypadku brak jest możliwości oszacowania wpływu na ryzyko kredytowe wówczas Bank stosuje metodę testowego wprowadzenia zmiany dla zbadania jej wpływu na ryzyko kredytowe.

Bank udziela kredytów następującym podmiotom:

- 1) osobom fizycznym (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, pożyczki gotówkowe i karty kredytowe),
- 2) przedsiębiorcom (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 udzielanie kredytów podmiotom uzyskującym dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w obowiązujących w Banku instrukcjach kredytowych. W ramach oferty Banku w zakresie kredytów gospodarczych dostępne są kredyty gospodarcze dla dealerów samochodowych, kredyty gospodarcze (odnawialne i krótkoterminowe) dla partnerów handlowych współpracujących z Bankiem, kredyty gospodarcze (obrotowe i inwestycyjne) dla partnerów finansowych.

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

Utrata wartości należności kredytowych

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

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika lub grupy aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia.

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 Nocie 5 Sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank za rok 2016.

Praktyki w zakresie forbearance

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

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

Bank decyduje o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na zmianie harmonogramu poprzez okresowe zawieszenie spłaty (karencja) lub wydłużenie terminu spłaty, zmianie warunków umowy na bardziej korzystne. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych.

Zabezpieczenia

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

1) Zabezpieczenia kredytów konsumenckich 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) Zabezpieczenia kredytów operacyjnych stanowią:

- 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 rodzaje zabezpieczeń zaakceptowane przez Zarząd Banku.

Tabela 1. Wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2016 r. (dane w tys. PLN)

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2016
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	9 022 315
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	925 818
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	535 496
RAZEM	10 483 629

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne definiowane jest, jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, błędów ludzkich i systemowych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne.

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

System zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w Santander Consumer Bank S.A. obejmuje wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku i podmiotów zależnych. W odniesieniu do ryzyka operacyjnego stosuje się model tzw. „trzech linii obrony” przed ryzykiem polegający na oddzieleniu bezpośredniego zarządzania tym typem ryzyka, od funkcji kontrolnych i w końcu nadzorem nad funkcjonowaniem systemu. Stosowanie tej zasady zapewnia możliwość prawidłowego połączenia ilościowych i jakościowych metod oszacowania ryzyka operacyjnego w procesie kontroli tego ryzyka, ich rozwój oraz zapewnia niezależny pomiar i raportowanie ryzyka operacyjnego.

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyka operacyjne w 2016 r. zalicza się:

- 1) obszar związany z oszustwami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 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) wdrażane 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.

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

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

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

Stosowany w Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym jest adekwatny do profilu biznesowego i strategii zarządzania bankiem.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko rynkowe rozumiane, jako ryzyko wynikające z niekorzystnej zmiany bieżącej wyceny otwartych pozycji Banku w instrumentach odsetkowych, walutowych i kapitałowych, wskutek 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.

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 rynkowe Banku wynika z pozycji zaliczanych do księgi bankowej i obejmuje:

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

Ryzyko zarządzane jest za pomocą systemu monitorowania limitów oraz testów warunków skrajnych. Limity ustalane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu Ryzyka Rynkowego i/lub Komitetu ALCO. Limity 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) limit VaR (Value At Risk) dla ryzyka walutowego i stopy procentowej,
- 3) testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

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 testy warunków skrajnych obejmujących analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

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.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

Ryzyko płynności Bank definiuje, jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania Bank definiuje, jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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

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.

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

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

Szczegółowy opis uprawnień i działań w/w jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności zawarty jest w Nocie 5 pkt c sprawozdania finansowego.

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

- utrzymanie dywersyfikacji źródeł finansowania i wysokiego stopnia samofinansowania przy zachowaniu niskich kosztów płynności Banku,
- pozyskiwanie finansowania poprzez sekurytyzację aktywów Banku,
- utrzymanie zakładanych wskaźników płynności Banku,
- utrzymanie struktury finansowania portfela denominowanego w CHF – finansowanie bilansowe i transakcje CIRS,

- emisja własnych papierów wartościowych,
- utrzymanie wydłużonego pierwotnego terminu zapadalności depozytów detalicznych.

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. Portfel wysokiej jakości aktywów płynnych zaliczanych do nadwyżki płynności oraz niewykorzystane linie kredytowe stanowią zabezpieczenie płynności w sytuacji kryzysowej 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.

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

Podstawowa nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

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

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

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.

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane m.in. do określenia minimalnej wielkości nadwyżki płynności, okresowej weryfikacji założeń planu awaryjnego płynności i przy sporządzaniu planów pozyskiwania finansowania.

Testy warunków skrajnych wykonane wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. nie wykazały konieczności zwiększenia nadwyżki płynności.

Plan awaryjny płynności

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariantcie 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 określone są przez Zarząd Banku, a następnie są akceptowane przez Radę Nadzorczą. Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem adekwatnością kapitałową, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

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

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

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z Rozporządzeniem CRR dla następujących ryzyk:

- 1) ryzyko kredytowe: metoda standardowa,
- 2) ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda TSA),
- 3) korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda standardowa,
- 4) ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe): metoda całkowitej pozycji walutowej netto,
- 5) ryzyko rozliczenia.

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

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

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

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

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

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

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 4 przedstawiono poszczególne składowe funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia całkowitego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 r. Dodatkowo, w Tabeli 3, wskazano referencje pomiędzy poszczególnymi składowymi funduszy własnych a pozycjami zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zgodnie z oznaczeniami w Tabeli 2).

Tabela 2. Zatwierdzone jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2016. (dane w tys. PLN)

Nr pozycji	AKTYWA	Kwota w dniu ujawnienia
A.1	Kasa, środki w Banku Centralnym	79 011
A.2	Rachunki i lokaty w innych bankach	111 870
A.3	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 131 885
A.4	Aktywa zastawione	1 827 329
A.5	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	618
A.6	Instrumenty pochodne zabezpieczające	858
A.7	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 370 604
A.8	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	157 552
A.9	Wartości niematerialne	15 332
A.10	Rzeczowe aktywa trwałe	49 037
A.11	Inne aktywa	165 186
A.12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	425 644
A.13	Rozliczenia międzyokresowe	47 369
	AKTYWA RAZEM	17 382 295
Nr pozycji	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Kwota w dniu ujawnienia
P.1	Zobowiązania wobec banków	73 339
P.2	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 632 613
P.3	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0
P.4	Instrumenty pochodne zabezpieczające	77 350
P.5	Zobowiązania wobec klientów	10 889 396
P.6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 466 769
P.7	Pozostałe zobowiązania, w tym:	122 381
	- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	14 039
P.8	Koszty i przychody rozliczane w czasie	360 608
P.9	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	54 806
P.10	Zobowiązania podporządkowane	0
	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	14 677 262
P.11	Kapitał podstawowy	520 000
P.12	Nadwyżka z emisji akcji	768 047
P.13	Pozostałe kapitały	965 578
P.14	Zyski zatrzymane	451 408
	KAPITAŁY RAZEM	2 705 033
	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	17 382 295

Tabela 3. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2016 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.11, P.12
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	965 578	P.13
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 253 626	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 037	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15 332	A.9
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-4 854	P.13
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-37 397	A.7
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne	-37 397	A.7
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)	-206 344	A.12
22	Kwota przekraczająca próg 15%	-11 284	
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	93 813	
	w tym: filtr dla niezrealizowanej straty	0	
	w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku	93 813	P.13
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-184 434	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 069 192	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 069 192	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	12 756 432	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,22%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,22%	

Lp	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,22%	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji	1,25%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,25%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	x	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00%	

1. Kapitał podstawowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank zaliczył do kapitału Tier I następujące pozycje:

- 1) Instrumenty kapitałowe w kwocie 1 288 047 473,00 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 -1 633 490,00 PLN prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- 3) kapitały rezerwowe w kwocie 967 211 948,00 PLN po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia ich wartości na dzień sprawozdawczy.

2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank uwzględnił następujące korekty i odliczenia kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie - 15 331 598,00 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 206 343 521,00 PLN,
- 3) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %, w kwocie – 37 396 967,00 PLN,

- 4) korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR w kwocie 8 690,00 PLN obejmujące niezrealizowane zyski na instrumentach wycenianych według wartości godziwej,
- 5) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, w kwocie 3 037 057,00 PLN,
- 6) filtry ostrożnościowe dla instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zgodnie z art. 33 Rozporządzenia CRR, w kwocie 4 853 515 PLN.

3. Kapitał Tier II

Na dzień 31 grudnia 2016r. Bank nie posiadał instrumentów kwalifikujących się do kapitału Tier II.

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

Tabela 4 Główne cechy instrumentów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2016 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 księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	07-09-2001	31-01-2003	28-07-2005	02-01-2006	11-08-2006	26-10-2006
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
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

Główne cech instrumentów kapitałowych						
1	Emitent	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator	SERIA G	SERIA H	SERIA I	SERIA J	SERIA K
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	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
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-skonsolidowanym)	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe
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
9	Wartość nominalna instrumentu	22 500 000 PLN	20 000 000 PLN	11 200 000 PLN	12 800 000 PLN	156 000 000 PLN
9a	Cena emisyjna	444,44 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	244,81 PLN
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	28/05/2008	14/10/2008	22/06/2009	09/09/2009	07/07/2010
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	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
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	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
22	Niekumulacyjny / kumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienny / Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	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
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	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
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	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
30	Odpisy obniżające wartość	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
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	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
34	Opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	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
36	Nie zgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

IV. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Wymóg kapitałowy Santander Consumer Bank S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią 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 CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2016 r.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank dokonał 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): metoda całkowitej pozycji walutowej netto,
- 4) ryzyka rozliczenia,
- 5) korekty wyceny kredytowej (CVA): metodą standardową.

Całkowity wymóg kapitałowy Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2016 r. wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł 1 020 514 545,00 PLN, w tym z tytułu:

- 1) ryzyka kredytowego 879 240 646,00 PLN,
- 2) ryzyka operacyjnego 139 727 267,00 PLN
- 3) ryzyka korekty wyceny kredytowej 1 546 632,00 PLN.

1. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego

W poniższym zestawieniu przedstawione zostały kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz kwoty wymogów kapitałowych (stanowiących 8% ekspozycji ważonej ryzykiem) dla ryzyka kredytowego, wg klas określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR, wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Tabela 5. 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 instytucji	28 974	2 318
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	916 815	73 345
4.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	5 316 699	425 336
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 285 272	262 822
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	553 032	44 243
7.	Ekspozycje kapitałowe	223 287	17 863
8.	Inne ekspozycje	666 429	53 314
Ekspozycje razem:		10 990 508	879 241

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.

Tabela 6. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2016 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Rezydualny termin zapadalności				
		<1 roku	1-5 lat	>5 lat	Nieokreślony	Razem
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	472 124	2 543 445	0	0	3 015 569
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	118 554	33 130	10 484	0	162 168
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 058 533	752 212	240	0	1 810 985
4.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	1 107 645	6 348 815	486 017	0	7 942 477
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	2 995	85 773	3 896 096	0	3 984 864
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	776 408	541 666	97 142	0	1 415 216
7.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	228 883	228 883
8.	Inne ekspozycje	0	0	0	570 397	570 397
Ekspozycje razem:		3 536 260	10 305 040	4 489 980	799 279	19 130 559

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

Tabela 7. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2016 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	3 015 569	3 015 569
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	0	162 168	0	162 168
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	0	0	1 810 985	1 810 985
3.1	w tym SME	0	0	396 915	396 915
4.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	7 593 542	0	348 936	7 942 477
4.1.	w tym SME	0	0	348 936	348 936
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 984 864	0	0	3 984 864
5.1	w tym SME	0	0	0	0
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 302 143	0	113 073	1 415 216
7.	Ekspozycje kapitałowe	0	228 883	0	228 883
8.	Inne ekspozycje	0	0	570 397	570 397
Ekspozycje według Metody Standardowej razem		12 880 549	391 051	5 858 960	19 130 559

Sekurytyzacja aktywów

W roku 2016 Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji (SC Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.) oraz zawarł umowę sprzedaży obligacji klasy mezzanine, co pozwoliło uzyskać przeniesienie istotnej części ryzyka sekurytyzowanych aktywów. W ramach przeprowadzonej transakcji SRT Bank dokonał pomniejszenia kapitału podstawowego Tier 1 o utrzymane w ramach transakcji SRT pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 36 ust. 1. pkt k) Rozporządzenia CRR, spełniając tym samym warunki uznania znaczącego transferu ryzyka zgodnie z art. 243 ust. 1 pkt b) Rozporządzenia CRR. Ponadto, na podstawie art. 243 oraz 245 Rozporządzenia CRR Bank wyłączył sekurytyzowane ekspozycje z obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Transza	Kwota [m PLN]	Status
A (nadrzędne)	1 000	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
B1 (mezzanine)	141	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
B2 (mezzanine)	84	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
Pożyczka podporządkowana	37	Zatrzymana*
Razem	1 262	
Portfel sekurytyzowany (kredyty gotówkowe)	1 250 000	

* pomniejszenie funduszy własnych Banku zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt k CRR

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 Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2016 r.

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 8. Wyniki finansowe z poszczególnych lat oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2016 r. (dane w tys. PLN)

	Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
Wynik roku 2015	1 227 978	15 330	1 243 308
Wynik roku 2014	1 195 354	0	1 195 354
Wynik roku 2013	970 760	63 943	1 034 703
Współczynnik przeliczeniowy dla linii biznesowej	12%	15%	
Narzut kapitałowy dla linii biznesowej	1 131 364	26 424	1 157 788
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach Filaru I	135 764	3 964	139 727

V. Adekwatność kapitałowa

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

1. Adekwatność kapitału regulacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2016 r. ustalone, zgodnie z zapisami Polityki Kapitałowej Banku, minimalne poziomy akceptowalnych współczynników kapitałowych wynosiły:

- 1) współczynnik kapitału CET1 powyżej 11,84%,
- 2) współczynnika kapitału Tier1 powyżej 12,04%,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy powyżej 15,30%.

Minimalny regulacyjny poziom współczynników kapitałowych, przy uwzględnieniu rekomendacji KNF zawiera Tabela 9.

Tabela 9. Minimalny poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2016 r.

Poziom współczynnika	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Minimalne wymogi CRR	4,50%	6,00%	8,00%
Zalecenie nadzorcze KNF	3,00%	3,00%	4,00%
Domiar kapitałowy (Filar II)	0,59%	0,78%	1,05%
Całkowity limit nadzorczy*	8,09%	9,78%	13,05%

* całkowity limit nadzorczy nie uwzględnia buforów kapitałowych

Na 31 grudnia 2016 r. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25%,

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 2016 r. w wysokości 1 020 515 tys. zł oraz fundusze własne na poziomie 2 069 192 tys. zł, współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie 16,22%.

Tabela 10. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2016 r. (dane w tys. PLN)

Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	2 069 192
Kapitał Tier I	2 069 192
Kapitał Tier II	0
Łączny wymóg kapitałowy	1 020 515
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	879 241
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	139 727
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1 547

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2016 r.

Tabela 11. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2016 r.

Współczynniki kapitałowe	Poziom współczynnik
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,22%
Współczynnik kapitału Tier I	16,22%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,22%

Na dzień 31 grudnia 2016 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych.

2. Adekwatność kapitału wewnętrznego

Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału na poszczególne zidentyfikowane rodzaje ryzyka.

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, dla następujących rodzajów ryzyk:

- 1) kredytowego,
- 2) operacyjnego,
- 3) rynkowego,
- 4) pozostałych ryzyk objętych modelami ilościowymi.

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

Tabela 12. Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2016 r. (dane w tys. PLN)

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	1 098 296
Ryzyko operacyjne	150 433
Ryzyko rynkowe	4 188
Dodatkowy kapitał na pozostałe rodzaje ryzyka	140 600

Na dzień 31 grudnia 2016 r. wartość oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 1 393 517 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, zatwierdzona

przez Zarząd Banku i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, wartość kapitału wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2016 r. apetyt Banku na ryzyko wynosił 1 490 000 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 2016 roku 675 675 tys. zł.

Tabela 13. Kapitał wewnętrzny na dzień 31 grudnia 2016 r. (dane w tys. PLN)

Łączna kwota kapitału wewnętrznego	1 393 517
Maksymalna wartość kapitału wewnętrznego (apetyt na ryzyko)	1 490 000
Różnica pomiędzy kapitałem wewnętrznym i apetytem na ryzyko	96 483
Nadwyżka funduszy własnych nad wartością kapitału wewnętrznego	675 675

VI. Bufory kapitałowe

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

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

Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1.

Bufor zabezpieczający – obowiązuje wszystkie banki. Sukcesywnie, co roku będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (w 2019 roku). Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.

Bufor antycykliczny - nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.

Bufor ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego nie został określony.

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

Wymóg utrzymywania dodatkowego kapitału z tytułu połączonego bufora dla Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. przedstawia Tabela 14.

Tabela 14. Wymóg bufora połączonego na dzień 31 grudnia 2016 r.

Poziom współczynnika	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Całkowity limit nadzorczy	8,09%	9,78%	13,05%
Bufory kapitałowe	1,25%	1,25%	1,25%
<i>Bufor zabezpieczający</i>	1,25%	1,25%	1,25%
<i>Bufor antycykliczny</i>	0,00%	0,00%	0,00%
<i>Bufor ryzyka systemowego</i>	x	x	x
<i>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</i>	0,00%	0,00%	0,00%
<i>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</i>	x	x	x
Wymóg bufora połączonego	9,34%	11,03%	14,30%

VII. Dźwignia finansowa

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

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

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.

Tabela 15. Wyliczenie wartości wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r. (dane w tys. PLN)

PODZIAŁ MIARY EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ	31.12.2016
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR	0
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR	0
Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia	1 476
Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	48 822
Instrumenty pochodne: Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	0
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	83 393
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	1 248
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	407
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	597 000
Inne aktywa	16 481 697
(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	-229 566
(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-135 753
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	16 984 478
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	17 078 291
Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	1 975 379
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	2 069 192
Wskaźnik dźwigni - Kapitał T1 W pełni wprowadzona definicja	11,63%
Wskaźnik dźwigni - Kapitał T1 Definicja przejściowa	12,12%

Na 31 grudnia 2016 wskaźnik dźwigni Banku wyniósł 12,12% i był wyższy od wymaganego regulacyjnego minimum na poziomie 3%.

VIII. 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 kategorii¹ oraz 20 typów zdarzeń

Tabela 16. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2016. (dane w pełnych PLN)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata BRUTTO w tys.	%
1. Oszustwa Wewnętrzne	1.1. Działania nieuprawnione	0	0,00%
	1.2. Kradzież i oszustwo	1 272	6,52%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	1 803	9,23%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	15	0,08%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00%
	3.3. Podziały i dyskryminacja	0	0,00%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji	0	0,00%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe	14 621	74,89%
	4.3. Wady produktu	0	0,00%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0,00%
	4.5. Usługi doradcze	0	0,00%
5. Uszkodzenia rzeczowych aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	150	0,77%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy	79	0,40%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 457	7,46%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	27	0,14%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	3	0,02%
	7.4. Zarządzanie rachunkiem klienta	23	0,12%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami	69	0,35%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	5	0,03%
SUMA:		19 524	

¹ Kategorie i typy ryzyka operacyjnego zgodne z Rekomendacją M.

2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

W zakresie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2016 roku głównym jego celem było minimalizowanie strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych oraz aktywne redukowanie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Największe straty operacyjne (wliczając w nie rezerwy celowe na pokrycie ewentualnych wypłat) generowane były przez zdarzenia związane z klientami, produktami i praktykami biznesowymi (rodzaj zdarzenia IV) oraz zdarzenia powiązane z oszustwami zewnętrznymi (rodzaj zdarzenia II).

W zakresie kategorii dot. oszustw zewnętrznych zarejestrowanych przez Bank w roku 2016 nie zanotowano zdarzeń wpływających w szczególny sposób na stabilność i bezpieczeństwo jego funkcjonowania. W zakresie zdarzeń związanych z klientami, produktami i praktykami biznesowymi żadne z postępowań toczących się w 2016 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. Co do zasady, w każdym uzasadnionym przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w odniesieniu do stosowanych praktyk biznesowych Bank dokonywał ich eliminacji lub modyfikacji, dodatkowo mitygując ryzyko wpływu finansowego poprzez utworzenie rezerwy celowej na pokrycie ewentualnej straty.

IX. 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 2016 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 obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagradzania (dalej: Polityka) przyjęta do stosowania przez Zarząd Banku w dniu 5.07.2016 r. Polityka oraz zmiany Polityki opracowywane i przyjmowane są przez Zarząd Banku i podlegają każdorazowo zaopiniowaniu przez Komitet ds. Wynagrodzeń oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

W procesie kształtowania Polityki uczestniczą:

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

W ramach Rady Nadzorczej Banku powołano Komitet ds. Wynagrodzeń, którego zakres oraz tryb działania określa Regulamin wprowadzony odpowiednią uchwałą Rady Nadzorczej.

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 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.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

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

W roku 2016 nie było zmian w składzie Komitetu.

W 2016 roku Komitet ds. Wynagrodzeń odbył 7 posiedzeń, na których zajmował się m.in.:

- przeglądem obowiązującej polityki zmiennych składników wynagradzania oraz rekomendowaniem wprowadzenia zmian do obowiązującego dokumentu;
- opiniowaniem zmian do Listy kluczowych stanowisk menadżerskich w Banku;
- opiniowaniem propozycji nowego modelu wyceny akcji fantomowych;
- przygotowaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej puli premiiowej za rok 2015;
- przygotowaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej wynagrodzeń zmiennych za rok 2015;
- przygotowaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej oceny kandydata do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku;
- przygotowaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących warunków zatrudnienia i wynagrodzenia Członków Zarządu Banku;
- przygotowaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej oceny kolegiatnej Zarządu Banku.

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.

W 2016 roku Bank korzystając z usług firmy doradczej Ernst & Young rozpoczął projekt mający na celu dostosowanie regulacji wewnętrznych dotyczących wynagradzania do:

- 1) wytycznych EBA dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 Dyrektywy 2013/36/UE oraz w art. 450 Rozporządzenia CRR,

- 2) wytycznych EBA dotyczących polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych.

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, w szczególności wskaźników dotyczących następujących kategorii:
 - a) klienci (waga 15%) – satysfakcja klientów, liczba aktywnych klientów,
 - b) pracownicy (waga 10%) – wyniki Badania zaangażowania pracowników,
 - c) społeczność (waga 5%) – wsparcie finansowe instytucji pożytku publicznego,
 - d) wyniki z perspektywy akcjonariusza (waga 70%), w tym:
 - ryzyko (waga 10%) - wskaźnik Kosztu Kredytu, NPL,
 - kapitały (waga 10%) – RWA,
 - dochodowość (waga 50%) – Zysk netto, RORWA,
- 2) jakościowych, wynikających z analizy wyników finansowych i poniesionego ryzyka,
- 3) potencjalnej korekty wynikającej z nieprzewidzianych zdarzeń (np. katastrofy naturalne).

Przyznanie wynagrodzenia zmiennego jest uzależnione od tego, czy odpowiada to sytuacji finansowej całego Banku. Przy podejmowaniu decyzji dotyczących wynagrodzenia zmiennego może zostać zastosowana Zasada Malusa.

Następujące zdarzenia są traktowane, jako zdarzenia mogące skutkować zastosowaniem Zasady Malusa wobec wszystkich osób zajmujących stanowiska kierownicze:

- 1) wystąpienie istotnej zmiany w sprawozdaniach finansowych Banku niewynikającej ze zmiany standardów rachunkowości,
- 2) wystąpienie istotnej zmiany kapitałów finansowych lub profilu ryzyka Banku,
- 3) wystąpienie negatywnego wyniku finansowego Banku,
- 4) przypadki, o których mowa w art. 142 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,

- 5) przypadki, o których mowa 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

Stałe 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 przyznawanego 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, komórką zarządzania ryzykiem braku zgodności 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 lub w innych przypadkach zdefiniowanych w Polityce.

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.

Wartość początkowa jednej akcji fantomowej:

- 1) dla premii za lata 2012-2015 wynosi 100 zł², a jej zmiana uzależniona jest od następujących wskaźników:
 - ROE (Return On Equity) – stopa zwrotu z kapitału własnego Banku za dany rok kalendarzowy,
 - RFR (Risk Free Rate) – założona stopa zwrotu wolna od ryzyka równa średniej rocznej średniomiesięcznych wartości stopy referencyjnej NBP (%).
- 2) dla premii za rok 2016 i kolejne lata wynosi 100 zł³, a jej zmiana uzależniona jest od następujących wskaźników:
 - PAT1 (Profit After Tax) – zysk Banku po opodatkowaniu z planu finansowego na dany rok kalendarzowy,
 - PAT2 lub PAT3 (Profit After Tax) – planowany zysk Banku po opodatkowaniu na drugi lub trzeci rok z trzyletniego planu finansowego zatwierdzonego w roku poprzedzającym wycenę Akcji fantomowych,

² Wartość 1 Akcji fantomowej dot. premii za lata 2012-2015 na dzień 31.12.2016 r. wynosi 170,25 zł/akcję (wycena z dnia 1.03.2016 roku)

³ Wartość 1 Akcji fantomowej dot. premii za rok 2016 i kolejne lata wynosi 100zł/za akcję do dnia 28.02.2018 roku

- Ke - koszt kapitału własnego zdefiniowany na stałym poziomie 10%. Wysokość tego wskaźnika może być zmieniana decyzją Rady Nadzorczej,
- D – Dywidenda wypłacona w roku kalendarzowym poprzedzającym wycenę.

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 kwotę 95 000 zł brutto, to wypłata części tego wynagrodzenia, odpowiadająca 40% przyznanego zmiennego wynagrodzenia, podlega odroczeniu na 3 lata, a 50% zarówno nieodroczonego, jak i odroczonego wynagrodzenia zmiennego, stanowią akcje fantomowe.

W przypadku szczególnie wysokiego wynagrodzenia⁴, 60% jego łącznej wartości podlega odroczeniu na 3 lata, a 50% zarówno nieodroczonego, jak i odroczonego wynagrodzenia zmiennego stanowią akcje fantomowe.

W przypadku premii na poziomie poniżej 95 000 zł brutto, nie stosuje się odroczenia oraz przyznania części premii w akcjach fantomowych.

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 odroczonej transz wynagrodzenia zmiennego podlegają co roku waloryzacji o wysokość WIBOR 12M.

Uzasadnieniem stosowania zmiennych składników wynagrodzeń oraz świadczeń niepieniężnych jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom

⁴ Za szczególnie wysokie wynagrodzenie uznaje się wynagrodzenie zmienne przekraczające kwotę 1 000 000 EURO w przeliczeniu na polskie złote po średnim kursie NBP z ostatniego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2016 r.

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 17. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w PLN)

	Wsparcie	Kredyty konsumenckie	w tym Członkowie Zarządu
Wynagrodzenie stałe za 2016	12 405 901,17	5 204 112,20	5 200 398,35
Wynagrodzenie zmienne za 2016	4 062 275,00	1 441 266,00	2 121 351,00

Tabela 18. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w PLN)

	Członkowie Zarządu *	Pozostałe osoby
Liczba osób	10	47
Wynagrodzenie stałe za 2016 r.	5 200 398,35	12 409 615,02
Wynagrodzenie zmienne za 2016 r.	2 121 351,00	3 382 190,00
a) gotówka	1 060 675,50	2 945 290,00
b) akcje fantomowe		
- wartość	1 060 675,50	436 900,00
- ilość	10 606,76	4 369,00
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą - część już przysługująca	0	0
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą - część jeszcze nieprzysługująca	1 694 454,27	463 553,26
a) gotówka	847 227,14	231 776,63
b) akcje fantomowe (liczba)	5 674,43	1 493,75
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą przyznane w 2016 roku, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki	0	0
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2016 roku		
Liczba osób	0	0
Suma płatności	0	0
Płatności związane z odprawą w 2016 roku		
Liczba osób	0	1
Suma płatności	0	74 466,00
Wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	0	74 466,00

* 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 2016 roku

W 2016 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.

W 2016 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny kolegalnej Zarządu Banku oraz oceny indywidualnej kompetencji i reputacji poszczególnych Członków Zarządu Banku.

Po zakończonym procesie oceny indywidualnej Rada Nadzorcza 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 Bank S.A. i Podmiotach Zależnych, przyjętej do stosowania Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/2015 z dnia 23 czerwca 2015 r. W związku ze zmianą na stanowisku Członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar technologii i operacji, Rada Nadzorcza przeprowadziła proces oceny kompetencji i reputacji kandydata, który zakończył się wydaniem oceny pozytywnej.

W zakresie dokonanej oceny kolegalnej Zarządu Banku, Rada Nadzorcza uznała, że organ ten, jako ciało kolegalne posiada kompetencje do efektywnego zarządzania wszystkimi obszarami działalności Banku, z uwzględnieniem skali i stopnia złożoności prowadzonej działalności, prowadzenia konstruktywnych debat i podejmowania decyzji.

W 2016 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zakończyło proces oceny indywidualnej i kolegalnej Rady Nadzorczej. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uznało, że Rada Nadzorcza, jako ciało kolegalne, posiada kompetencje do efektywnego nadzorowania wszystkich obszarów działalności Banku, a kompetencje, doświadczenie i reputacja każdego z Członków Rady Nadzorczej są odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji.

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

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

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2016 r.

zasady wyboru kandydatów na Członków Zarządu oraz wymagania co do ich wiedzy, umiejętności i doświadczenia. Polityka ta opisuje również strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu, która wprowadza zakaz jakiejkolwiek 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.

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

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

X. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Dany składnik aktywów jest traktowany, jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek 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 19. Aktywa na dzień 31 grudnia 2016 r.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa instytucji zgłaszającej	4 013 530		13 368 764	
Instrumenty kapitałowe	0	0	2 457	2 457
Dłużne papiery wartościowe	1 827 329	1 827 329	1 129 429	1 129 429
Inne aktywa	2 186 201	0	12 236 879	0

Tabela 20. Zabezpieczenia otrzymane na dzień 31 grudnia 2016 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	4 405 604
Instrumenty kapitałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Inne zabezpieczenia otrzymane	0	4 405 604
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2016 r.

Tabela 21. Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania na dzień 31 grudnia 2016 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	4 271 501	4 013 530