



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2019 r.**

Wrocław, 21.04.2020 r

I. Wprowadzenie.....	2
II. System zarządzania.....	3
1. System zarządzania ryzykiem	4
2. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem	9
2.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym	9
2.2 Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	18
2.3 Zarządzanie ryzykiem rynkowym	21
2.4 Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania.....	24
2.5 Zarządzanie ryzykiem braku zgodności.....	32
2.6 Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności	33
2.7 Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	35
3. System kontroli wewnętrznej	36
III. Fundusze własne	38
1. Kapitał podstawowy Tier I.....	42
2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia.....	42
3. Kapitał dodatkowy Tier I.....	43
4. Kapitał Tier II.....	43
IV. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.....	50
1. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego	50
2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego	53
V. Adekwatność kapitałowa.....	55
1. Adekwatność kapitału regulacyjnego	55
2. Adekwatność kapitału wewnętrznego	57
VI. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	59
VII. Bufory kapitałowe	60
VIII. Dźwignia finansowa	63
IX. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego.....	67
X. Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń i nominacji	69
XI. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	82

I. Wprowadzenie

Raport „Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (dalej: Bank) na 31 grudnia 2019 r.” (dalej: Raport) został przygotowany zgodnie z: Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwaną dalej ustawą o nadzorze makroostrożnościowym), Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

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

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

Bank przedstawia niniejszy Raport zawierający informacje dotyczące adekwatności

kapitałowej Banku oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu, według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

Bank jest jednostką zależną od Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, będącego podmiotem dominującym wobec Banku. Bank ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie indywidualnej, natomiast informacje skonsolidowane na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji są ujawniane przez Santander Bank Polska S.A. na podstawie danych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Główne części raportu dotyczą:

- 1) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 3) funduszy własnych,
- 4) aktywów ważonych ryzykiem,
- 5) adekwatności kapitałowej Banku w świetle wymagań regulacyjnych,
- 6) polityki w zakresie wynagrodzeń, informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń oraz informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 7) dźwigni finansowej,
- 8) aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń,
- 9) 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.

1. System zarządzania ryzykiem

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

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące do zapewnienia prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

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

- 1) Bank, co najmniej raz w roku przeprowadza proces identyfikacji i oceny ryzyk, na które jest narażony, w tym ocenia istotność ryzyk. Rodzaje ryzyk zidentyfikowanych jako istotne wraz z opisem zostały zawarte w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A. za rok obrotowy 2019.
- 2) Bank ustala akceptowany ogólny poziom ryzyka adekwatny do prowadzonej działalności, właściwego funkcjonowania Banku i realizacji celów strategicznych oraz zapewniający bezpieczeństwo przyjętych depozytów. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka określany jest dla ryzyk istotnych oraz w kluczowych obszarach działalności Banku.
- 3) Bank rozdziela funkcje analityczne, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka od funkcji sprzedażowych, wsparcia sprzedaży oraz innych w obszarach podejmujących ryzyko, w tym:
 - a) zapewnia niezależność procesów budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych,
 - b) w przypadku podejmowania kolegialnych decyzji kredytowych, osoby odpowiedzialne za analizę wniosków kredytowych, ocenę ryzyka oraz nadzór nad ryzykiem kredytowym mają przeważający głos w relacji do osób odpowiedzialnych za pozyskiwanie klientów, sprzedaż i wsparcie sprzedaży oraz nadzór nad obszarem sprzedaży.
- 4) osoby pełniące funkcje kierownicze są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem, w tym utrzymywanie ryzyka w granicach ustalonych limitów spójnych z ogólnym poziomem akceptowanego ryzyka.
- 5) Bank kieruje się zasadą podejmowania ryzyka adekwatnego do wysokości zaangażowanego kapitału oraz spodziewanych rezultatów działalności.

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

- 1) Utrzymuje system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka oraz pozwala przetwarzać informację w sposób, który zapewnia możliwość rzetelnego i precyzyjnego określenia wartości zidentyfikowanych ryzyk w możliwie krótkim czasie. System informacji zarządczej w szczególności dostarcza informację na temat poziomu ryzyka kredytowego (w tym ryzyka związanego z nadmierną ekspozycją i ryzyka koncentracji oraz ryzyka

kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych), poziomu wykorzystania limitów określonych w „Deklaracji akceptowanego poziomu ryzyka w Santander Consumer Bank S.A. i podmiotach zależnych”, poziomu ryzyka płynności, rynkowego i operacyjnego. Raporty tworzone w ramach systemu informacji zarządczej dostarczane są ich odbiorcom w cyklu kwartalnym, miesięcznym, lub dziennym (w zależności od rodzaju raportu).

- 2) Zapewnia Pracownikom dostęp do procedur i instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w zakresie przez nich stosowanym.
- 3) Organizuje zarządzanie ryzykiem w taki sposób, by umożliwić zapobieganie konfliktom interesów między jednostkami i/lub pracownikami Banku.
- 4) Dostosowuje stopień szczegółowości i złożoności oraz zakres działań związanych z zarządzaniem ryzykiem w poszczególnych obszarach do znaczenia systemowego, charakteru, skali i złożoności działalności Banku oraz ekspozycji na ryzyko.
- 5) Przed wprowadzeniem nowych produktów i usług lub tworzeniu i rozwijaniu nowych modeli biznesowych przeprowadza proces przygotowawczy, w tym gruntowną analizę w celu identyfikacji, pomiaru i szacowania ryzyk związanych z produktami i usługami lub modelami biznesowymi oraz – o ile to możliwe i uzasadnione – usługi lub produkty wprowadza testowo, na z góry określony okres, w celu weryfikacji założeń poczynionych na etapie analizy. W zakresie analizy Bank uwzględnia zgodność założeń produktu, usługi lub modelu biznesowego ze Strategią Banku i Strategią zarządzania ryzykiem w Banku, opierając się na kryteriach wynikających z przepisów powszechnie obowiązującego prawa i rekomendacji nadzorczych.
- 6) Ocenia i sprawuje nadzór nad wielkością i profilem ryzyka występującego w podmiotach zależnych.
- 7) Okresowo dokonuje przeglądu regulacji wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji ich zgodności z obowiązującymi przepisami, ich wewnętrznej spójności oraz dostosowania do aktualnego profilu ryzyka Banku. W odniesieniu do aktów legislacji wewnętrznej, dla których częstotliwość przeglądów wynika z obowiązujących przepisów, stosuje się częstotliwość przeglądów wynikającą z tych przepisów. W odniesieniu do pozostałych aktów, przeglądy wykonuje się nie rzadziej niż raz na rok.

- 8) W odniesieniu do ryzyk identyfikowanych przez Bank jako istotne, a także w przypadku tych, w odniesieniu do których istnieją przepisy to nakazujące, przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych. W odniesieniu do ryzyk, dla których częstotliwość wykonywania testów jest określona w przepisach, stosuje się częstotliwość testów wynikającą z przepisów. W przypadku pozostałych ryzyk, testy wykonuje się nie rzadziej niż raz na rok.
- 9) Działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, a także z przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi. Bank stosuje globalną politykę grupy kapitałowej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Bank wypełnia nałożone na niego obowiązki dotyczące gromadzenia i przekazywania stosownych informacji organom nadzorczym.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Banku realizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) Pierwsza linia obrony obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i jest realizowana przez każdego pracownika,
- 2) Druga linia obrony to zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność Departamentu Compliance,
- 3) Trzecia linia obrony to działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

W Pionie Ryzyka funkcjonują departamenty odpowiedzialne za proces zarządzania następującymi rodzajami ryzyka: ryzykiem kredytowym, operacyjnym, modeli, rynkowym, płynności i finansowania. Proces opiera się na pisemnych regulacjach wewnętrznych, podlegających okresowej weryfikacji i aktualizacji.

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

- 1) funkcje realizowane przez Zespół Rynków Kapitałowych oddzielone są organizacyjnie od odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności,
- 2) funkcje realizowane przez jednostki Banku odpowiedzialne za tworzenie produktów Banku są organizacyjne oddzielone od jednostek odpowiadających za ich ocenę pod kątem ryzyk związanych z jej wprowadzeniem,
- 3) funkcje związane ze sprzedażą oddzielone są od funkcji związanych z oceną i weryfikacją wniosków kredytowych,
- 4) funkcje związane z walidacją modeli są oddzielone od funkcji właścicieli, użytkowników i deweloperów modeli.

Stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Natomiast Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem, m.in. poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej pozwalającej na zarządzanie ryzykiem na trzech liniach obrony oraz zapewniającej niezależność funkcji kontroli ryzyka od działalności operacyjnej.

W Banku funkcjonują następujące Komitety zaangażowane w proces zarządzania ryzykiem:

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

- 6) Komitet Rezerw, którego zadaniem jest podejmowanie decyzji oraz wydawanie i przekazywanie Zarządowi Banku opinii i rekomendacji w zakresie zarządzania, koordynacji i kontroli procesów związanych z kalkulacją rezerw na ryzyko kredytowe
- 7) Komitet ds. Windykacji, który analizuje jakość portfela kredytów opóźnionych, opiniuje inicjatywy mające na celu poprawę jakości portfela lub obniżenie kosztów procesów windykacyjnych oraz definiuje kierunki polityki windykacyjnej.
- 8) Komitet Polityki Kredytowej, który wydaje opinie w zakresie polityki kredytowej Banku oraz monitoruje realizację zasad tej polityki.
- 9) Komitet Kapitałowy, który ma charakter kontrolno-opiniodawczy w obszarze zarządzania kapitałowego w Banku oraz w podmiotach zależnych.
- 10) Komitet Compliance, który monitoruje działalność Banku pod kątem ryzyka reputacyjnego oraz ryzyka braku zgodności w celu zapewnienia przestrzegania wymogów prawnych i regulacyjnych.
- 11) Komitet Produktów, który posiada kompetencje w sprawach dotyczących wprowadzania nowych produktów lub modyfikacji produktów, działań sprzedażowych, inicjatyw marketingowych, a także monitorowania produktów w celu minimalizowania ekspozycji Banku na ryzyko postępowania.
- 12) Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu, który doradza władzom Banku w zakresie polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i monitoruje realizację tej polityki w zakresie wynikającym z przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.

2. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

2.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

Celami strategicznymi Banku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym są :

- 1) rozwój modeli statystycznych wspomagających proces decyzji,
- 2) osiągnięcie założonych w budżecie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,

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

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

- 1) ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- 2) monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego
- 3) zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi, w tym monitoring spłat oraz restrukturyzacja długu,
- 4) administracja zabezpieczeń,
- 5) obrót portfelami wierzytelności,
- 6) monitoring wskaźników poziomu ryzyka w portfelach ekspozycji pochodzących z wniosków przesłanych przez poszczególnych Partnerów Sprzedaży oraz wystawianie rekomendacji odnośnie nawiązywania i rozwiązywania umów z nimi,
- 7) wyznaczanie poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe,
- 8) wyznaczanie poziomu limitów apetytu na ryzyko kredytowe oraz na ryzyko koncentracji,
- 9) wyznaczanie poziomu szczegółowych limitów, w tym limitów koncentracji oraz wartości alarmowych dla tych koncentracji,
- 10) monitoring i raportowanie koncentracji,

- 11) monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane zgodnie z przyjętymi zasadami do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe Banku oraz na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarząd w trakcie posiedzeń weryfikuje rzetelność składanych sprawozdań i informacji.

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

Bank udziela kredytów następującym podmiotom:

- 1) osobom fizycznym (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, pożyczki gotówkowe i karty kredytowe),
- 2) przedsiębiorcom (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, kredyty gospodarcze).

Podmioty wymienione powyżej mają swoją siedzibę, miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce lub też posiadają prawo do stałego lub czasowego pobytu na terenie Polski. Dopuszcza się kredytowanie podmiotów uzyskujących dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w instrukcjach kredytowych. W ramach oferty Banku w zakresie kredytów gospodarczych dostępne są kredyty gospodarcze dla dealerów samochodowych, kredyty gospodarcze (odnawialne i krótkoterminowe) dla partnerów handlowych współpracujących z Bankiem.

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

Utrata wartości należności kredytowych

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

- 1) Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje pracujące, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- 2) Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje pracujące, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- 3) Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenie niewykonania zobowiązania. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

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

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

Bank na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu jej początkowego ujęcia (przesłanki do

kwalifikacji do Koszyka 2). O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- 1) opóźnienie w spłacie 'x' - 90 dni (przy czym dolny próg 'x' dni opóźnienia uzależniony jest od segmentacji portfela przyjętej na potrzeby szacowania parametru PD i wynosi od 5 dni do 30 dni),
- 2) na datę sprawozdawczą nie występuje opóźnienie powyżej 'x' dni (gdzie 'x' jest uzależnione od segmentacji portfela przyjętej na potrzeby szacowania parametru PD), ale w ciągu ostatnich 12 miesięcy wystąpiło opóźnienie w spłacie o co najmniej 'x' dni,
- 3) restrukturyzacja ekspozycji,
- 4) ekspozycja kredytowa w ciągu ostatnich 12 miesięcy była zakwalifikowana do kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości.

O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- 1) obniżenie klasy ratingowej kontrahenta,
- 2) opóźnienie w spłacie min 30 dni,
- 3) restrukturyzacja ekspozycji,
- 4) ekspozycja kredytowa w ciągu ostatnich 12 miesięcy była zakwalifikowana do kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości.

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

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

- 1) opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni,

- 2) uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta detalicznego,
- 3) znaczące trudności finansowe kontrahenta (na podstawie negatywnej oceny sytuacji finansowej kontrahenta),
- 4) uzyskania informacji o ogłoszeniu upadłości dłużnika,
- 5) wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy,
- 6) istotne pogorszenie oceny ratingowej lub scoringowej,
- 7) nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- 8) zidentyfikowanie wyłudzenia,
- 9) zgon kredytobiorcy,
- 10) restrukturyzacja zadłużenia,
- 11) wypowiedzenie umowy,
- 12) rejestracja informacji o przejęciu zabezpieczenia ekspozycji kredytowej,
- 13) zarażanie przez inne ekspozycje klienta z utratą wartości.

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

- 1) sytuacja finansowa kontrahenta, która uległa znacznemu pogorszeniu i może zagrażać terminowej spłacie ekspozycji,
- 2) niedotrzymanie warunków umowy innych niż opóźnienie w spłacie rat kapitału i odsetek powyżej 90 dni,
- 3) opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek powyżej 90 dni,
- 4) przyznanie kontrahentowi przez Bank ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta udogodnienia, którego w innym wypadku by nie udzielił,
- 5) wypowiedzenie przez Bank umowy kontrahentowi,
- 6) znaczące pogorszenie wyników oceny ratingowej kontrahenta,
- 7) obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną agencję ratingową ratingu kontrahenta,
- 8) wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- 9) uzyskanie przez Bank informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego w stosunku do kontrahenta lub wszczęciu likwidacji za wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,

- 10) złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- 11) kwestionowanie przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego ekspozycji kredytowej,
- 12) nieznane jest miejsce pobytu kontrahenta lub jego majątek nie został ujawniony,
- 13) kontrahent utracił autoryzację, tj. upłynął termin wypowiedzenia umowy dealerskiej na sprzedaż pojazdów, których to sprzedaż stanowi ponad 70 % przychodów danego kontrahenta.

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

Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w Nocie 4 pkt d oraz Nocie 5 Sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank za rok 2019.

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 renegotjacje 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 niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym samym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka (np. zwolnienie z ubezpieczenia) itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych.

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

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

Zasady rachunkowości w odniesieniu do aktywów finansowych podlegających praktykom forberance nie różnią się od zasad stosowanych w stosunku do innych aktywów pracujących i niepracujących w Banku. Bank wycenia kredyty i należności według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz wg wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zabezpieczenia

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

- 1) Zabezpieczenia kredytów (poza kredytami gospodarczymi) stanowią:
 - częściowe przewłaszczenie pojazdu,

- przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym wraz z depozytem karty pojazdu,
- ubezpieczenia (w szczególności: cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie Banku jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie 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,
- inne (stosowane w rzadkich przypadkach) rodzaje zabezpieczeń, które zostaną wskazane w instrukcjach kredytowych lub zaakceptowane przez Zarząd Banku.

2) Zabezpieczenia kredytów gospodarczych stanowią:

- przewłaszczenie na zabezpieczenie zbioru pojazdów o zmiennym składzie, w szczególności zbioru pojazdów finansowanych przez Bank,
- 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.

Wartość zabezpieczeń przyjętych przez Bank według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 1. Wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN).

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2019
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	8 875 804
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	822 049
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	205 981
RAZEM	9 903 834

Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

2.2 Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

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

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

- 1) Ryzyko IT - zdefiniowane jako ryzyko wynikające z niepewności związanej z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne. W szczególności pod pojęciem ryzyka IT należy rozumieć ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów.
- 2) Ryzyko prawne - zdefiniowane jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.
- 3) Ryzyko modelu - zdefiniowane jako ryzyko potencjalnej straty, jaką może ponieść instytucja, wskutek decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu przez nią modeli, z powodu błędów w ich opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu (art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV). Ryzyko modeli w praktyce objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem wyznaczonym przez dany model a wielkością rzeczywistą. Można wyróżnić cztery zasadnicze źródła tych rozbieżności: immanentne ograniczenia modeli, ryzyko danych, ryzyko założeń modeli, ryzyko administrowania modelami.

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

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

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

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

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

Funkcję II linii obrony w zakresie ryzyka operacyjnego pełni Departament Kontroli Ryzyka Operacyjnego i Walidacji Modeli. W zakresie jego odpowiedzialności leży między innymi: przygotowanie polityk, procedur i metodologii oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Działania tego Departamentu wspierają Koordynatorzy Ryzyka umiejscowieni w jednostkach organizacyjnych I linii obrony. Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednio 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 obligatoryjnych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyka operacyjne w 2019 r. zalicza się:

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

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

2.3 Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku). Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. W obszarze ryzyka rynkowego można wyróżnić m.in. poniższe podkategorie ryzyka:

- ryzyko pozycji,
- ryzyko ogólne stóp procentowych,
- ryzyko szczególne stóp procentowych,
- ryzyko ogólne cen instrumentów kapitałowych,
- ryzyko szczególne cen instrumentów kapitałowych,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko cen towarów,
- ryzyko korekty wyceny kredytowej CVA,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB),
- ryzyko koncentracji rynkowej.

W Banku pojęcie ryzyka rynkowego obejmuje ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym oraz ryzyko walutowe. Bank nie prowadzi działalności (księgi) handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest minimalizacja ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka w Banku tak, aby przy określonym akceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego, optymalizowany był dochód Banku. Celem Banku nie jest osiągnięcie spekulacyjnych zysków na krótkoterminowych zmianach cen, lecz zabezpieczenie przed niekorzystnymi skutkami tych zmian dla wyniku finansowego. W związku z tym Bank nie zakłada zawierania transakcji zaliczanych do portfela handlowego, a wszystkie operacje są zaliczane do portfela bankowego.

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

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.

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, w tym nadzorczy test wartości odstających (SOT).

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej Bank definiuje jako ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Monitorowaniu i limitowaniu podlegają wszystkie składowe ryzyka stopy procentowej, w tym:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość kapitałów Banku. 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 oraz test odwrócony.

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

Ryzyko walutowe

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

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku obejmuje opracowanie:

- strategii, procesów oraz struktury zarządzania tym rodzajem ryzyka adekwatnych do profilu i strategii Banku,
- zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka,

- strategii w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka.

2.4 Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

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

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

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),
- Pion Zarządzania Finansowego (Departament Skarbu),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- Pion Ryzyka (Zespół Ryzyka Rynkowego w Departamencie Kontroli i Informacji Zarządczej Ryzyka).

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

Za zarządzanie płynnością finansową Banku i podmiotów zależnych odpowiada Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Komitet podejmuje kierunkowe decyzje dotyczące zarządzania płynnością i strukturą finansowania zarówno w Banku jak i w podmiotach zależnych, ponieważ funkcje te zostały scentralizowane. Oznacza to, że zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania, utrzymywanie buforów płynnych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla płynności odbywa się na poziomie Banku i obejmuje wszystkie jego spółki zależne.

W procesie zarządzania płynnością finansową biorą udział jednostki biznesowe Banku, które raportują swoje zapotrzebowanie na płynność do Departamentu Skarbu. Departament Skarbu wykonuje decyzje ALCO i odpowiada za operacyjne zarządzanie płynnością finansową oraz zapewnienie finansowania Banku i podmiotów zależnych.

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

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

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

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

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

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

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

- utrzymanie dywersyfikacji źródeł finansowania i wysokiego stopnia samofinansowania przy zachowaniu niskich kosztów płynności Banku,
- 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.

W 2019 roku Bank kontynuował strategię pozyskiwania zdywersyfikowanego finansowania opierając się zarówno na produktach depozytowych dla klientów detalicznych i korporacyjnych jak i na instrumentach z hurtowych rynków finansowych, które w szczególności obejmują: linie kredytowe w PLN, długoterminowe, dwuwalutowe transakcje typu repo (w CHF), transakcje sekurytyzacyjne oraz emisje własne dłużnych papierów wartościowych.

Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych otrzymanych z Grupy Santander i innych podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów stanowi część podstawową nadwyżki płynności zgodnie z Rekomendacją P oraz zapewnia podstawową rezerwę płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 17 grudnia 2008 r.

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

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

Podstawowa nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- gotówka,
- rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach,

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

Uzupełniająca nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

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

Nadwyżka płynności na dzień 31 grudnia 2019 wyniosła 1 689 mln PLN. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2019r. zaprezentowano w Tabeli 2.

Tabela 2. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2019r. (dane w mln PLN)

Aktywo	Wartość bilansowa
Gotówka	21,7
Rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach	2,8
Nadwyżka rezerwy obowiązkowej	0,0
Złożone lokaty Overnight	0,0
Niezablokowane instrumenty dłużne	1 664,5
Nadwyżka płynności	1 688,9

Podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności według stanu na dzień 31.12.2019 wyniosły odpowiednio 2 289,0 mln PLN i 45,1 mln PLN. Wartość wysokiej jakości aktywów płynnych w rozumieniu rozporządzenia CRR wyniosła 1 686,2 mln PLN.

W portfelu wysokiej jakości aktywów płynnych na dzień 31.12.2019 roku były utrzymywane wyłącznie obligacje Skarbu Państwa o dużej płynności. Posiadane przez Bank wolumeny papierów były nieznaczące w relacji do łącznej kwoty wyemitowanych papierów tego samego typu. W związku z nieznaczącym udziałem w rynku obligacji Bank nie identyfikował ryzyka płynności rynku (produktu) związanego z portfelem aktywów płynnych.

Wymogi dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia ratingu Banku

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

Pomiar ryzyka płynności

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

Głównymi elementami metodologii pomiaru ryzyka płynności Banku są:

- luka płynności Banku z uwzględnieniem wcześniejszych spłat kredytów, zerwań i odnowień depozytów klientów, analizy wykonywane są dla każdej waluty osobno oraz łącznie dla całego portfela Banku,
- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie),
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych,
- analiza oraz limitowanie uruchomień kredytów w zadanym okresie,
- analiza poziomu bilansowego, koncentracji, stabilności, zrywalności i odnawialności depozytów,
- analiza oraz prognoza wykonania stanu rezerwy obowiązkowej oraz sald na rachunkach nostro,
- kalkulacja nadzorczych miar płynności zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF,

- kalkulacja wskaźnika LCR oraz NSFR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury pasywów wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania pasywów stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

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

Poniższa tabela przedstawia regulacyjne normy płynności wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Tabela 3. Regulacyjne normy płynności wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Miara płynności	31.12.2019	Limit regulacyjny
M3	9,29	min 1
M4	1,29	min 1

Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) zgodnie z Rozporządzeniem CRR wg stanu na dzień 31.12.2019 przedstawia Tabela 4.

Tabela 4. Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Miara płynności	31.12.2019	Limit regulacyjny
LCR	141%	min 100%

Natomiast informacje dotyczące wskaźnika pokrycia wpływów netto za każdy z czterech kwartałów kalendarzowych poprzedzających datę ujawnienia, obliczone jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału przedstawia Tabela 5.

Tabela 5. Dane za każdy z czterech kwartałów kalendarzowych poprzedzających datę ujawnienia, które są obliczone jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału.

LCR jednostkowy [mln PLN]	Średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału			
	31\03\2019	30\06\2019	30\09\2019	31\12\2019
Zabezpieczenie przed utratą płynności	1 374,63	1 458,31	1 527,24	1 593,36
Wpływy płynności netto	862,18	934,77	1 055,75	1 143,28
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (w %)	168%	158%	147%	140%

Wewnętrzna sprawozdawczość w zakresie płynności

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

- raportowanie ryzyka płynności śróddziennej bieżącej i krótkoterminowej odbywa się z częstotliwością dzienną, natomiast ryzyka płynności średnioterminowej i długoterminowej odbywa się w cyklu miesięcznym oraz kwartalnym,
- planowanie struktury zobowiązań i plany pozyskania zobowiązań stabilnych odbywa się raz w roku – plany są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą,
- ocena poziomu płynności w stosunku do planu finansowego zatwierdzonego przez Zarząd Banku wykonywana jest raz w miesiącu i jest przedstawiana na posiedzeniu Komitetu ALCO,
- raz na kwartał Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raport z monitorowania ryzyka rynkowego i płynności.

Testy warunków skrajnych

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

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

Budowa scenariuszy uwzględnia etapy:

- 1) identyfikacja ekspozycji na ryzyko płynności Banku;
- 2) identyfikacja przyczyn ekspozycji na ryzyko /identyfikacja ciągów przyczynowo skutkowych/ tj. konstrukcja scenariuszy cząstkowych;

- 3) łączenie scenariuszy cząstkowych w powiązane grupy – tworzenie scenariuszy pełnych z uwzględnieniem podziału na idiosynkratyczne, sektorowe i połączone oraz z uwzględnieniem horyzontu czasowego działania czynników ryzyka – scenariusze śróddzienne i długoterminowe;
- 4) w ramach planu awaryjnego płynności Bank określa wskaźniki wczesnego ostrzegania, które sygnalizują wystąpienie scenariuszy cząstkowych oraz ustala sposób eskalacji informacji o zagrożeniach.

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

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

Zdefiniowane zostały następujące scenariusze testów warunków skrajnych płynności:

- wewnętrzne:
 - o Problemy wewnętrzne Banku
 - o Pogorszenie sytuacji finansowej podmiotu dominującego
 - o Pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów zależnych
- systemowe:
 - o Znacząca zmiana kursu waluty obcej względem PLN
 - o Zmiana poziomu stóp procentowych w stosunku do oczekiwanych
 - o Kryzys utraty płynności sektora bankowego
- łączone:
 - o Upadek innego banku na rynku polskim
 - o Kryzys makroekonomiczny
 - o Utrata finansowania od podmiotu dominującego przy jednoczesnej zmianie wartości haircut'ów NBP

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

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

Testy warunków skrajnych wykonane wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wykazały, że Bank posiada wystarczające mitygantę ryzyka płynności.

Plan awaryjny płynności

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

2.5 Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

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

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku składa się z:

- 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności dokonywanej w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki identyfikacji ryzyka braku zgodności, określające zakres i rodzaj informacji, które są niezbędne do identyfikacji tego ryzyka;
- 2) oceny zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności, dokonywanej w oparciu o ustalone, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki oceny ryzyka braku zgodności, poprzez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe. Ocena obejmuje zarówno całościową ocenę ryzyka braku zgodności, jak i ocenę ryzyka braku zgodności dla procesów funkcjonujących w Banku, w szczególności w zakresie procesów istotnych;

- 3) kontroli ryzyka braku zgodności poprzez zaprojektowane, wprowadzone i stosowane mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności w oparciu o ocenę tego ryzyka, mające na celu utrzymanie ryzyka braku zgodności na określonym poziomie;
- 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym testowanie sposobu wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności z uwzględnieniem w szczególności:
 - wyznaczenia akceptowalnego poziomu ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko) oraz limitów tolerancji zgodnie ze standardami Banku;
 - zmiany wielkości i profilu tego ryzyka, wynikającego z zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 5) raportowania wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności oraz przekazywania raportów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, dotyczących procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

2.6 Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności

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

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

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

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- indywidualnych wytycznych KNF,

- buforów kapitałowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7 Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

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

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

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem i spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej oraz działania prewencyjne i awaryjne w przypadku zidentyfikowania czynników stanowiących zagrożenie dla wewnętrznych lub zewnętrznych limitów wskaźnika dźwigni finansowej. Limit zewnętrzny wskaźnika to limit rekomendowany przez organy nadzoru. Niezależnie od limitu zewnętrznego Bank ustanawia własny wewnętrzny limit wskaźnika dźwigni. Komitet Kapitałowy Banku

wykonuje analizy dotyczące ustalenia i weryfikacji wysokości limitu wewnętrznego, a następnie przedstawia je Zarządowi Banku, który zatwierdza poziom limitu wskaźnika dźwigni.

Realizacja celów polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się poprzez monitorowanie wskaźnika dźwigni finansowej przez Komitet Kapitałowy oraz uwzględnienie wskaźnika dźwigni w procesie planowania finansowego i kapitałowego, jako uzupełnienie miar adekwatności kapitałowej. Monitorowaniu podlega 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.

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

3. System kontroli wewnętrznej

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

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

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

W ramach Systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska lub jednostki organizacyjne, odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;

- 2) Departament Compliance, mający za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) Departament Audytu Wewnętrznego, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (z wyłączeniem Departamentu Audytu Wewnętrznego).

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

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

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

Na funkcję kontroli składają się:

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

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

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem Systemu kontroli wewnętrznej, monitoruje jego skuteczność oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, jako całości, jak i jego poszczególnych elementów. W zakresie

monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej działania Rady Nadzorczej wspiera funkcjonujący w Banku Komitet Audytu.

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

III. Fundusze własne

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

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

- 1) kapitał podstawowy Tier I obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane ažio 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 ažio 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 ažio 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 6).

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013 w Tabeli 8 przedstawiono poszczególne składowe funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia

całkowitego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 r. Dodatkowo, w Tabeli 7, wskazano referencje pomiędzy poszczególnymi składowymi funduszy własnych a pozycjami zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zgodnie z oznaczeniami w Tabeli 6).

Tabela 6. Zatwierdzone jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2019. (dane w tys. PLN).

Nr pozycji	AKTYWA	Kwota w dniu ujawnienia
A.1	Kasa, środki w Banku Centralnym	151 178
A.2	Rachunki i lokaty w innych bankach	43 833
A.3	Inwestycyjne aktywa finansowe	1 711 765
A.4	Aktywa zastawione	1 058 821
A.5	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 328
A.6	Instrumenty pochodne zabezpieczające	6 365
A.7	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 836 714
A.8	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	151 175
A.9	Wartości niematerialne	19 054
A.10	Rzeczowe aktywa trwałe	43 762
A.11	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	101 105
A.12	Inne aktywa, w tym:	116 720
A.12.1	- należności z tytułu podatku dochodowego	24 824
A.13	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	455 066
A.14	Rozliczenia międzyokresowe	47 636
	AKTYWA RAZEM	20 744 522

Nr pozycji	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Kwota w dniu ujawnienia
P.1	Zobowiązania wobec banków	459 944
P.2	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	960 089
P.3	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	345
P.4	Instrumenty pochodne zabezpieczające	18 815
P.5	Zobowiązania wobec klientów	13 441 439
P.6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 707 097
P.7	Zobowiązania z tytułu leasingu	103 452
P.8	Pozostałe zobowiązania, w tym:	58 501

P.8.1	- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0
P.9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	351 401
P.10	Rezerwy	201 852
P.11	Zobowiązania podporządkowane	200 042
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		17 502 977
P.12	Kapitał podstawowy	520 000
P.13	Nadwyżka z emisji akcji	768 047
P.14	Pozostałe kapitały	975 802
P.15	Zyski zatrzymane	977 696
KAPITAŁY RAZEM		3 241 545
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		20 744 522

Tabela 7. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN) zgodnie ze wzorem przedstawionym w załączniku IV do art. 5 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013.

Lp	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 288 047	P.12, P.13
2	Zyski zatrzymane	466 007	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	975 802	P.14
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 729 856	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 126	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-19 054	A.9
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-4 397	P.14
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne	0	

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)	-184 738	A.13
26b	Korekty dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 w okresie przejściowym	31 311	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-180 004	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 549 852	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	200 000	P.11
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	200 000	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	200 000	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 749 852	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	14 450 974	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	17,64%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	17,64%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	19,03%	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,50%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,500%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,00%	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	x	
Kwoty poniżej progów odliczeń			

73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	85 830	A.8
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	270 328	A.13

1. Kapitał podstawowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2019 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 8 590 067 ,00 PLN prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- 3) kapitały rezerwowe w kwocie 967 211 948,00 PLN po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania ich wartości na dzień sprawozdawczy.
- 4) zyski zatrzymane z poprzednich lat w kwocie 466 006 572,00PLN.

2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank uwzględnił następujące korekty i odliczenia kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie 19 053 935,00 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 184 737 975, 00 PLN,
- 3) korekty dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 w okresie przejściowym w kwocie 31 311 003,00 PLN,
- 4) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, w kwocie 3 126 255, 00 PLN,
- 5) filtry ostrożnościowe dla instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zgodnie z art. 33 Rozporządzenia CRR, w kwocie 4 397 190, 00 PLN.

3. Kapitał dodatkowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2019r. Bank nie posiadał instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I.

4. Kapitał Tier II

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w skład kapitału Tier II wchodzi otrzymane zobowiązania podporządkowane spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR w kwocie 200 000 000 PLN. Bank zakwalifikował zobowiązania podporządkowane jako instrumenty w kapitale Tier II na podstawie decyzji KNF z dnia 18 lipca 2018 r. (pismo DBK-DBK 2.7100.4.2018) i z dnia 2 sierpnia 2018 r. (pismo DBK-DBK 2.7100.5.2018).

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne, przedstawiono w Tabeli 8 poniżej.

Tabela 8 Główne cechy instrumentów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2019 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 imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	32 200 000	207 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000	77 500 000
9	Wartość nominalna instrumentu	32 200 000	17 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000	77 500 000
9a	Cena emisyjna	107,86	100,00	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

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

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
20	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy a obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy b obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulacyjny / kumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienny / Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

30	Odpisy obniżające wartość	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Główne cechy instrumentów kapitałowych

1	Emitent	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator	SERIA G	SERIA H	SERIA I	SERIA J	SERIA K	POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA	POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II	Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II	Tier II

6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (subskonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (subskonsolidowanym)	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Akcje imienne zwykłe	Zobowiązanie podporządkowane	Zobowiązanie podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	99 999 000	89 000 000	49 840 000	105 768 960	455 939 513	100 000 000	100 000 000
9	Wartość nominalna instrumentu	22 500 000	20 000 000	11 200 000	12 800 000	156 000 000	100 000 000	100 000 000
9a	Cena emisyjna	444,44	445,00	445,00	826,32	244,81	Nie dotyczy	Nie dotyczy
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Zobowiązania	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	28-05-2008	14-10-2008	22-06-2009	09-09-2009	07-07-2010	18-05-2018	29-06-2018
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	18-05-2028	29-06-2028
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	po upływie 5 lat od daty podpisania umowy, tylko całkowita spłata bez możliwości spłaty częściowej	po upływie 5 lat od daty podpisania umowy, tylko całkowita spłata bez możliwości spłaty częściowej
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 18/2020 Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A. z dnia 21.04.2020 r.

	Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Wibor 6M + marża	Wibor 6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulacyjny / kumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienny / Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

30	Odpisy obniżające wartość	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	Opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji.	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

IV. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Wymogi kapitałowe Santander Consumer Bank S.A. wyznaczone są zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank dokonał kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych dla następujących rodzajów ryzyka:

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

Całkowite wymogi kapitałowe Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2019 r. wyznaczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR wyniosły 1 156 077 944, 00 PLN, w tym z tytułu:

- 1) ryzyka kredytowego 977 104 444 PLN,
- 2) ryzyka operacyjnego 177 791 475,00 PLN
- 3) ryzyka korekty wyceny kredytowej 1 182 025,00 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2019r. wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego i rozliczenia wynosiły 0 PLN.

1. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego

W poniższym zestawieniu przedstawione zostały kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz kwoty wymogów kapitałowych (stanowiących 8% ekspozycji ważonej ryzykiem) dla ryzyka kredytowego, wg kategorii określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR, wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

Tabela 9. Wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na kategorie ekspozycji na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Kategoria ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Rządy centralne lub banki centralne	675 820	54 066
2.	Instytucje	24 359	1 949
3.	Przedsiębiorstwa	169 564	13 565
4.	Detaliczne	6 569 260	525 541
5.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	3 404 454	272 356
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	931 997	74 560
7.	Ekspozycje kapitałowe	219 948	17 596
8.	Inne ekspozycje	218 404	17 472
	Łącznie:	12 213 806	977 104

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

Tabela 10. Kwoty ekspozycji netto w podziale na kategorie ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Kategoria ekspozycji	Na żądanie	<1 rok	1-5 lat	>5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Łącznie
1.	Rządy centralne lub banki centralne	129 432	832 265	1 957 774	0	270 328	3 189 799
2.	Instytucje	2 755	49 491	39 737	0	0	91 983
3.	Przedsiębiorstwa	0	2 962 187	464 387	1 107	0	3 427 681
4.	Detaliczne	0	2 143 934	5 965 297	676 831	0	8 786 062
5.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	9 201	71 104	2 760 122	0	2 840 427
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	0	481 849	211 724	27 501	0	721 075

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

	zobowiązania						
7.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	156 550	156 550
8.	Inne ekspozycje	0	0	0	0	240 147	240 147
	Łącznie:	132 187	6 478 927	8 710 023	3 465 561	667 024	19 453 722

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

Tabela 11. Kwoty ekspozycji netto w podziale na kategorie ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Klasa ekspozycji	Handel hurtowy i detaliczny	Działalność finansowa	Inne usługi	Osoby fizyczne	Łącznie
1.	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	3 189 799	0	3 189 799
2.	Instytucje	0	91 983	0	0	91 983
3.	Przedsiębiorstwa	172 652	3 250 859	4 169	0	3 427 681
4.	Detaliczne	57 421	0	59 934	8 668 707	8 786 062
5.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	2 840 427	2 840 427
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 376	0	5 139	714 560	721 075
7.	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	156 550	0	0	156 550
8.	Inne ekspozycje	0	0	240 147	0	240 147
	Łącznie:	231 450	3 499 391	3 499 187	12 223 694	19 453 722

Sekurytyzacja aktywów

W roku 2019 Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratałnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. Transakcja jest syntetyczną sekurytyzacją składającą się z trzech transz. Dnia 5 lipca 2019 r. Bank podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy uprzywilejowanej i transzy mezzanine. Jednocześnie Bank zatrzymał 100%

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

transzy pierwszej straty, która została odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia” zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. W przypadku transzy typu mezzanine EIF otrzymał regwarancję finansową równoległą od Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Transakcja spełnia wymogi wynikające z art. 245 ust. 4 oraz art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. Struktura transakcji zawiera Synthetic Excess Spread odpowiadający ekwiwalentowi 1.40% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu „use-it-or-lose-it”. W ramach transakcji Bank utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w dniu 21 listopada 2019 r. - wpływ na aktywa ważone ryzykiem Banku został rozpoznany w grudniu 2019 r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych i ratalnych w kwocie 1 734 m PLN, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekurytyzowany portfel jest ważony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 30 czerwca 2030 r. Transakcja nie posiada elementu finansowania a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Tabela 12. Struktura transakcji SRT (dane w mln PLN).

Wartość portfela sekurytyzacji syntetycznej	Kwota [m PLN]
transza uprzywilejowana	1 413
transza mezzanine	300
transza pierwszej straty	21
Razem	1 734

2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego

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

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

1) Bankowość detaliczna:

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

2) Bankowość komercyjna:

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

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

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

Tabela 13. Wyniki finansowe z poszczególnych lat oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN)

	Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
Wynik roku 2018	1 451 347	137 884	1 589 231
Wynik roku 2017	1 370 481	120 026	1 490 507
Wynik roku 2016	1 278 953	17 295	1 296 248
Współczynnik przeliczeniowy dla linii biznesowej	12%	15%	
Narzut kapitałowy dla linii biznesowej	1 366 927	91 735	1 458 662
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	164 031	13 760	177 791

V. Adekwatność kapitałowa

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

1. Adekwatność kapitału regulacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. ustalone, zgodnie z zapisami Polityki Kapitałowej Banku, minimalne wewnętrzne poziomy współczynników kapitałowych wynosiły:

- 1) współczynnik kapitału CET1 powyżej 10,34%,
- 2) współczynnika kapitału Tier1 powyżej 11,95%,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy powyżej 14,10%.

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

Tabela 14. Minimalny regulacyjny poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2019 r.

Poziom współczynnika	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Minimalne współczynniki określone w CRR*	4,50%	6,00%	8,00%
Domiar kapitałowy (Filar II)**	0,24%	0,32%	0,42%
Wymóg bufora połączonego	5,50%	5,50%	5,50%
Całkowity minimalny limit nadzorczy	10,24%	11,82%	13,92%

* minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia CRR.

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

Na 31 grudnia 2019 r. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5% oraz bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%.

Ocena adekwatności kapitału odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w Rozporządzeniu CRR. Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia 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 2019 r. w wysokości 1 156 078 tys. zł oraz fundusze własne na poziomie 2 749 852 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie 19,03%.

Tabela 15. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN)

Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	2 749 852
Kapitał Tier I	2 549 852
Kapitał Tier II	200 000
Łączny wymóg kapitałowy	1 156 078
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	977 104
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	177 791
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1 182

Tabela 16. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.

Współczynniki kapitałowe	Poziom współczynnika
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,64%
Współczynnik kapitału Tier I	17,64%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,03%

Na dzień 31 grudnia 2019 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych.

Plany Banku w zakresie wypłaty dywidendy

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Bank nie otrzymał zalecenia KNF w zakresie podziału zysku wypracowanego za rok obrotowy od dnia 01.01.2019 do 31.12.2019 r., w związku z czym Zarząd Banku nie podjął ostatecznej decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku roku 2019.

2. Adekwatność kapitału wewnętrznego

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

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

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

Dla pozostałych rodzajów ryzyka (w tym trudno mierzalnych) uznanych za istotne, a nie objętych modelami ilościowymi lub algorytmami, Bank ustalił odpowiednie wskaźniki i limity, których przekroczenie może powodować zawiązanie dodatkowego wymogu

kapitałowego. Wyżej wymienione ryzyka obejmują ryzyko braku zgodności, w tym: ryzyko regulacyjne i ryzyko postępowania.

Tabela 17. Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN).

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	1 253 737
Ryzyko operacyjne	231 869
Ryzyko rynkowe	15 454
Ryzyko płynności	22 583
Dodatkowy kapitał na pozostałe rodzaje ryzyka	108 526

Na dzień 31 grudnia 2019 r. wartość oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 1 632 169 tys. zł.

Dla ryzyk uznanych za istotne oraz w kluczowych obszarach działalności, Bank regularnie, nie później niż do końca każdego kwartału danego roku, określa akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) za pomocą systemu limitów wewnętrznych. Limity odzwierciedlają strategię Banku i stanowią podstawę do podejmowania decyzji biznesowych.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. limit apetytu Banku na ryzyko dla kapitału wewnętrznego wynosił 2 178 000 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 2019 roku 1 117 683 tys. zł.

Tabela 18. Kapitał wewnętrzny na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN).

Łączna kwota kapitału wewnętrznego	1 632 169
Maksymalna wartość kapitału wewnętrznego (apetyt na ryzyko)	2 178 000
Różnica pomiędzy kapitałem wewnętrznym i apetytem na ryzyko	545 831

Nadwyżka funduszy własnych nad wartością kapitału wewnętrznego	1 117 683
--	-----------

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

Bank stosuje przepisy przejściowe przewidziane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Oznacza to, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Santander Consumer Banku S.A. nie został uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Tabela 19. Porównanie funduszy własnych Banku oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów na dzień 31.12.2019 r. (dane w tys. PLN).

Pozycja	31.12.2019	31.12.2018
Dostępny kapitał (kwoty)		
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	2 549 852	2 505 065
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 518 541	2 485 262
Kapitał Tier 1	2 549 852	2 505 065
Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 518 541	2 485 262
Łączny kapitał	2 749 852	2 705 065
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 718 541	2 685 262
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)		

Aktywa ważone ryzykiem ogółem	14 450 974	14 149 943
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 416 332	14 125 449
Współczynniki kapitałowe		
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,64%	17,70%
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,47%	17,59%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,64%	17,70%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,47%	17,59%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,03%	19,12%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,86%	19,01%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	21 264 439	18 391 235
Wskaźnik dźwigni finansowej	11,99%	13,62%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,88%	13,55%

VII. Bufory kapitałowe

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

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

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

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

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

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

Bufor antycykliczny - nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku, dla posiadanych przez Bank ekspozycji wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0%.

Bank kalkuluje wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami

ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor antycykliczny specyficzny dla Banku wynosi 0%.

Tabela nr 20 prezentuje informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r.

Tabela 20. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. (dane w tys. PLN).

Lp	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne			Ogółem
1.	Polska	16 166 565	0	0	0	1 713 295	0	920 660	0	0	920 660	100,00	0

2.	Stany Zjedn.	5 376	0	0	0	0	0	430	0	0	430	0,00	0
	Razem	16 171 941	0	0	0	1 713 295	0	921 090	0	0	921 090	100	0

Tabela nr 21 prezentuje kwotę specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

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

	31.12.2019
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. PLN)	14 450 974
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	0
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

Bufor ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

Wymóg utrzymywania dodatkowego kapitału z tytułu połączonego bufora dla Banku na dzień 31 grudnia 2019 r. przedstawia Tabela 22.

Tabela 22. Wymóg bufora połączonego na dzień 31 grudnia 2019 r.

Bufory kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Bufor zabezpieczający	2,50%	2,50%	2,50%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	x	x	x
Bufor globalnych instytucji o	x	x	x

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

znaczeniu systemowym			
Wymóg bufora połączonego	5,50%	5,50%	5,50%

VIII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni Bank wyznacza zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR 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.

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

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym rocznym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2019.

Tabela 23. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN).

		31.12.2019
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	20 744 522
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na	0

	wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	40 457
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	854 548
EU_6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU_6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	(375 088)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	21 264 439

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

Poniższa tabela przedstawia informację na temat wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2019 r. oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni Banku zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Tabela 24. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2019 (dane w tys. PLN)

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	31.12.2019
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	20 541 744
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(180 004)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	20 361 740
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	7 693
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	40 457
EU_5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	48 150
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		

12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	0
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	1 575 071
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(720 523)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	854 548
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU_19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	2 549 852
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-	21 264 439

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

	19a i EU-19b)	
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	11,99%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	"przejściowe"
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Na 31 grudnia 2019 wskaźnik dźwigni Banku wyniósł 11,99% i był wyższy od limitu wewnętrznego Banku ustalonego na poziomie 5%. W porównaniu z dniem 31.12.2018 r. wskaźnik jest niższy o 1,63 p.p. Na zmianę wielkości wskaźnika dźwigni w roku 2019 miał wpływ wzrost ekspozycji w wyniku dokonanej w 2019 r. restrukturyzacji transakcji sekurytyzacji tradycyjnej i włączenia sekurytyzowanego portfela do ekspozycji wskaźnika dźwigni oraz zwiększenie wartości finansowania spółek zależnych Banku.

IX. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego

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

Poniższe dane liczbowe obrazują strukturę strat brutto wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne w 2019 roku, w podziale na 7 kategorii¹ oraz 20 typów zdarzeń.

Tabela 25. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2019 (dane w pełnych tys. PLN).

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata BRUTTO	%
1. Oszustwa Wewnętrzne	1.1. Działania nieuprawnione	0	0,00%
	1.2. Kradzież i oszustwo	113	0,13%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	1311	1,50%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz	3.1. Stosunki pracownicze	-17*	-

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

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

bezpieczeństwo w miejscu pracy			0,02%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00%
	3.3. Podziały i dyskryminacja	0	0,00%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-5*	- 0,01%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	96	0,1%
	4.3. Wady produktu	85755	98,1%
	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	-94*	- 0,11%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy	0	0,00%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	57	0,07%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	79	0,09%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	4	0,00%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0,00%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami (np. izby rozliczeniowe)	116	0,13%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	-12*	- 0,01%
SUMA:		87403	

*ujemne wartości strat wynikają z większych wartości korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych niż wartości strat dla nowych zdarzeń zaistniałych w 2019 roku

2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2019 roku Bank skupiał się na aktywnym redukowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami oraz na minimalizowaniu strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych, które wystąpiły. Największe straty operacyjne (wliczając w nie rezerwy

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

celowe na pokrycie ewentualnych wypłat) generowane były przez zdarzenia rodzaju: IV - klienci, produkty i praktyki biznesowe oraz II - oszustwa zewnętrzne.

W zakresie zdarzeń związanych z klientami, produktami i praktykami biznesowymi Bank zdecydował się podjąć działania odpowiadające aktualnej sytuacji w sektorze bankowym, spowodowanej publikacją werdyktów TSUE dotyczących zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów oraz możliwości sądów w orzekaniu spraw związanych z kredytami hipotecznymi CHF. Została zawiązana rezerwa w wysokości 49 mln PLN na pierwsze z zagadnień oraz zmienione podejście w przypadku drugiego z nich skutkujące wzrostem rezerw o 24 mln PLN.

W zakresie kategorii dot. oszustw zewnętrznych zarejestrowanych przez Bank w roku 2019 nie zanotowano zdarzeń wpływających na stabilność i bezpieczeństwo jego funkcjonowania a ponadto realizowane działania miały na celu zapewnienie kontroli sytuacji w obszarze wyłudzeń i stopniowe redukcje skali ich wpływu na wynik Banku. Pomimo przekroczenia założonych na początku 2019 limitów żadne z podjętych działań, jak również zarejestrowanych zdarzeń, nie stworzyło zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

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

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

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

- 1) konieczność ostrożnego, stabilnego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz szczególną dbałość o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku;
- 2) przyjęcie przez Bank przejrzystych i jasnych zasad wynagradzania jego Pracowników, w szczególności Pracowników Zidentyfikowanych mających istotny

wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniając jednocześnie przyjętą strategię oraz otoczenie biznesowe Banku, jak również obowiązującą praktykę rynkową w podmiotach prowadzących działalność bankową;

- 3) fakt, iż obowiązujące w Banku zasady wynagradzania nie powinny zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza przyjęty w Banku apetyt na ryzyko;
- 4) konieczność zapobiegania konfliktom interesów.

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

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

1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2019 roku, składu i zakresu działania Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń dla Pracowników Zidentyfikowanych.

Polityka OPW obowiązuje w Banku od 09.03.2017, a Polityka ZSW obowiązuje od 11.09.2012. Obie polityki zostały uchwalane Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

W procesie opracowywania treści Polityki OPW oraz Polityki ZSW uczestniczyły:

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

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

W 2017 roku Bank, korzystając z usług firmy doradczej Ernst & Young, zakończył 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.

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

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

- 1) analizowanie i monitorowanie - w odniesieniu do rynku płac - wszystkich składników wynagrodzeń przysługujących i wypłacanych Członkom Zarządu Banku,

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

W 2019 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitet według stanu na 31 grudnia 2019 roku składa się z 5 członków, którego skład przedstawiał się następująco:

- 1) Pan Jacek Mościcki – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Pan David Turiel Lopez – Członek Komitetu,
- 3) Pan Dariusz Gafka – Członek Komitetu,
- 4) Pan Sergiusz Najar – Członek Komitetu,
- 5) Pan Arkadiusz Wiktor Przybył – Członek Komitetu.

W roku 2019 nastąpiła zmiana w składzie Komitetu. Pan David Turiel Lopez zastąpił Pana Bruno Montalvo Wilmota jako Członka Komitetu Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2019 z dnia 17.09.2019 r.

2. Informacje na temat powiązania wynagrodzenia z wynikami

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

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

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

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

- 1) ilościowych, w szczególności wskaźniki dotyczące następujących kategorii:
 - a) klienci (waga 20%) – Net Promoter Score (NPS) (10%), satysfakcja dealerów (10%),,
 - b) wyniki z perspektywy akcjonariusza (waga 80%), w tym:
 - ryzyko (waga 10%) – wskaźnik Kosztu Kredytu, NPL,
 - kapitały (waga 20%) – Zysk skorygowany pozytywnie/negatywnie przez (1) spadek/wzrost odpisów do CET1 oraz (2) spadek/wzrost RWA (w ujęciu kapitałowym),
 - dochodowość (waga 50%) – zysk netto (20%), ROTE (30%);

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

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

3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń

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

Podstawą kształtowania polityki wynagrodzeń jest wynagrodzenie stałe.

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

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

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

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

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

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

Mechanizmy ex ante stosowane są przed przyznaniem wynagrodzenia zmiennego, w celu dostosowania tego wynagrodzenia do wszystkich obecnych i przyszłych ryzyk. Mechanizmy te mają natychmiastowy wpływ na maksymalne wynagrodzenie zmienne, do którego Pracownik Zidentyfikowany może nabyć prawo. Do mechanizmów ex ante mogą należeć w szczególności, dokonywane w ramach analizy jakościowych wskaźników ryzyka przez Radę Nadzorczą:

- 1) ocena, czy wynagrodzenie zmienne prawidłowo odzwierciedla wyniki indywidualne i wyniki Banku oraz jest oparte na spełnieniu kryteriów przyjętych dla danego Pracownika Zidentyfikowanego;
- 2) pomiar wskaźników ryzyka z uwzględnieniem środków ograniczających ryzyko celem osiągnięcia pożądanego profilu ryzyka;

- 3) ocena ryzyka uwzględniająca zarówno ilościowe, jak i jakościowe korekty o ryzyko;
- 4) unikanie sytuacji, w których przyznanie Pracownikowi Zidentyfikowanemu wynagrodzenia zmiennego i wypłata tego wynagrodzenia – zarówno w części odroczonej, jak i w pozostałej części – ograniczałoby możliwości wzmocnienia kapitału regulacyjnego, współczynnika wypłacalności oraz kapitałów własnych Banku.

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

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

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

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

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

Wysokość wynagrodzenia zmiennego Pracowników Zidentyfikowanych jest uzależniona od oceny wyników pracy danego Pracownika Zidentyfikowanego, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku, w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Wyniki Banku powinny uwzględniać koszt ryzyka

Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Przy ocenie wyników indywidualnych bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, określone w ramach ustalonych celów.

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

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

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

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

Wynagrodzenie zmienne Pracowników Zidentyfikowanych składa się z:

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

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

W przypadku, gdy przyznane wynagrodzenie zmienne przekracza kwotę 120 000 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 wynagrodzenia², 60% jego łącznej wartości podlega odroczeniu na 3 lata, a 50% zarówno nieodroczonego, jak i odroczonego wynagrodzenia zmiennego stanowią Akcje fantomowe.

W przypadku wynagrodzenia zmiennego na poziomie poniżej 120 000 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, a począwszy od premii za rok 2018 o wskaźnik inflacji za miniony rok.

Uzasadnieniem stosowania zmiennych składników wynagrodzeń oraz świadczeń niepieniężnych jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza

² 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 2019 r.”

zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczania konfliktu interesów.

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

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

	Wsparcie	Kredyty konsumenckie	w tym Członkowie Zarządu
Wynagrodzenie stałe za 2019 (PLN)	12 833 189	3 510 028	5 584 808
Wynagrodzenie zmienne za 2019 (PLN)	3 747 908	989 000	2 121 358

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

	Kadra kierownicza wyższego szczebla - Członkowie Zarządu *	Pozostali Pracownicy Zidentyfikowani
Liczba osób	11	38
Wynagrodzenie stałe za 2019 r (PLN)	5 584 808	10 758 463
Wynagrodzenie zmienne za 2019 r (PLN)	2 121 358	2 615 550
a) gotówka (PLN)	1 060 679	2 510 550
b) Akcje fantomowe		
- wartość (PLN)	1 060 679	105 000
- ilość	10 606,79	1 050,00
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą		
- część już przysługująca	0	0
a) gotówka (PLN)		
b) Akcje fantomowe (ilość)		
	Kadra kierownicza	Pozostali Pracownicy

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

	wyższego szczebla - Członkowie Zarządu *	Zidentyfikowani
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą - część jeszcze nieprzystługująca	1 742 782,73	425 051,00
a) gotówka (PLN)	871 391,36	212 525,50
b) Akcje fantomowe (ilość)	8 140,41	1 996,85
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą przyznane w 2018 roku, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki	0	0
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2019 roku		
Liczba osób	0	0
Suma płatności (PLN)	0	0
Płatności związane z odprawą w 2019 roku		
Liczba osób	0	1
Suma płatności (PLN)	0	206 788
Wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	0	206 788

* w tym: - Członkowie Zarządu, którzy zrezygnowali z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku na koniec 2016 roku - Rafał Szmuc, w 2017 roku - Arkadiusz Wiktor Przybył, w 2018 - Sebastian Ślonda.

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2019 roku

W 2019 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.

W celu zapewnienia właściwej wiedzy umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków przez Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje, w Banku stosowane są: Polityka oceny odpowiedniości kandydatów i członków Rady Nadzorczej Santander Consumer Banku S.A. oraz Polityka

oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz Osób pełniących Najważniejsze Funkcje w Banku i Podmiotach Zależnych.

W grudniu 2018 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny indywidualnej kompetencji i reputacji wszystkich Członków Zarządu Banku. Rada Nadzorcza stwierdziła, że wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi kompetencyjne i reputacyjne określone w Polityce oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz Osób pełniących Najważniejsze Funkcje w Banku i Podmiotach Zależnych. Przy realizacji swoich obowiązków Członkowie Zarządu postępują w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu zapewniającą skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i realizowanych decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem oraz poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W czerwcu 2019 Rada Nadzorcza dokonała również oceny kolegialnej Zarządu, bazując na wcześniejszej ocenie indywidualnej. Rada Nadzorcza potwierdziła, że Zarząd Banku jako ciało kolegialne spełnia wymogi kompetencyjne i reputacyjne.

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

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności, planowania sukcesji i nominowania na stanowiska Członków Zarządu i stanowiska obejmujące Najważniejsze Funkcje w Santander Consumer Bank S.A. i Podmiotach Zależnych” określająca zasady wyboru kandydatów na Członków Zarządu oraz wymagania co do ich wiedzy, umiejętności i doświadczenia. Polityka opisuje również strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu, która wprowadza zakaz jakiegokolwiek dyskryminacji wśród kandydatów na sukcesorów pod względem rasy, religii, poglądów osobistych czy innych kryteriów oraz obowiązek odpowiedniego kształtowania proporcji pomiędzy liczbą kobiet i mężczyzn w celu uniknięcia nadreprezentatywności jednej z płci. Realizując zasady dotyczące różnorodności według stanu na 31.12.2019 r. kobiety stanowiły 22% składu Rady Nadzorczej Banku.

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

Według stanu na dzień 31.12.2019 r.:

- Zarząd Banku składa się z 8 członków powoływanych przez Radę Nadzorczą na wspólną 5-letnią kadencję. Żaden z Członków Zarządu Banku nie pełni jednocześnie funkcji dyrektorskiej wykonawczej, 1 Członek Zarządu Banku pełni jednocześnie funkcję dyrektora nie wykonawczego w spółce Grupy Santander.
- Rada Nadzorcza składa się z 9 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną 5-letnią kadencję.

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

XI. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

W poniższej tabeli 28 zaprezentowano wartość aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Tabela 28. Aktywa na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych		Wartość godziwa aktywów nieobciążonych	
		w tym hipoteczne i kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipoteczne i kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
Aktywa instytucji sprawozdającej	3 465 162	1 058 821			17 279 359	1 728 136		
Instrumenty udziałowe	0				0			

„Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2019 r.”

Dłużne papiery wartościowe	1 058 821	1 058 821	1 058 821	1 058 821	1 711 765	1 706 390	1 711 765	1 706 390
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 058 821	1 058 821	1 058 821	1 058 821	1 706 390	1 706 390	1 706 390	1 706 390
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					5 374		5 374	
Inne aktywa	2 406 341	0			15 567 595	21 746		
w tym: kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	2 405 496				14 472 296			
w tym: kredyty na żądanie	0				132 189	21 746		
w tym: inne	846				963 109			

Tabela 29. Zabezpieczenia otrzymane przez Bank na dzień 31 grudnia 2019r. (dane w tys. PLN)

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	0	0	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			3 661	
			3 661	
AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM				
	3 465 162	1 058 821		

Tabela 30. Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania na dzień 31 grudnia 2019 r. (dane w tys. PLN)

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery

	wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	974 486	1 099 896
Instrumenty pochodne	14 397	18 464
w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	14 397	18 464
Depozyty	960 089	1 081 432
Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	960 089	1 081 432
w tym: banki centralne	0	0
Inne źródła obciążenia	2 946 591	2 365 266
ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM	3 921 076	3 465 162

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019r. Bank posiadał aktywa obciążone z tytułu:

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

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

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