



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej  
Santander Consumer Bank S.A.  
na 31 grudnia 2018 r.**

Wrocław, 9 kwietnia 2019 r

I.	Wprowadzenie .....	2
II.	System zarządzania .....	3
1.	System zarządzania ryzykiem .....	4
2.	Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem .....	8
2.1	Zarządzanie ryzykiem kredytowym .....	8
2.2	Zarządzanie ryzykiem operacyjnym .....	13
2.3	Zarządzanie ryzykiem rynkowym .....	15
2.4	Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania .....	17
2.5	Zarządzanie ryzykiem braku zgodności .....	24
2.6	Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności .....	25
2.7	Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej .....	26
3.	System kontroli wewnętrznej .....	27
III.	Fundusze własne .....	28
1.	Kapitał podstawowy Tier I .....	32
2.	Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia .....	32
3.	Kapitał dodatkowy Tier I .....	33
4.	Kapitał Tier II .....	33
IV.	Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka .....	39
1.	Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego .....	39
2.	Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego .....	42
V.	Adekwatność kapitałowa .....	43
1.	Adekwatność kapitału regulacyjnego .....	43
2.	Adekwatność kapitału wewnętrznego .....	46
VI.	Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych .....	48
VII.	Bufory kapitałowe .....	49
VIII.	Dźwignia finansowa .....	51
IX.	Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego .....	55
X.	Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń .....	56
XI.	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń .....	66

## I. Wprowadzenie

Raport „Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (dalej: Bank) na 31 grudnia 2018 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 (zwanej 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 2018 r.

Bank jest jednostką zależną 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. Zarządzanie Bankiem ma charakter hierarchiczny i jest realizowane na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej.

## 1. System zarządzania ryzykiem

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

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

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

- 1) Bank, co najmniej raz w roku przeprowadza proces identyfikacji i oceny ryzyka, na które jest narażony, w tym ocenia istotność ryzyka.
- 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 ryzyka 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 kapitału wewnętrznego względem określonego limitu apetytu na ryzyko, 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.

Co najmniej raz w roku Bank dokonuje oceny istotności ryzyk. Rodzaje ryzyk zidentyfikowanych jako istotne wraz z opisem zostały zawarte w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A. za rok obrotowy 2018.

### **Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

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

- 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, rynkowym, płynności i finansowania. Proces opiera się na pisemnych regulacjach wewnętrznych, podlegających okresowej weryfikacji i aktualizacji. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Bank kieruje się zasadą rozdzielania funkcji operacyjnych od kontrolnych oraz odpowiedzialności za ofertę Banku i sprzedaż 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 oferty są organizacyjne oddzielone od jednostek odpowiadających za jej 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 ds. Prawnych i Compliance, który monitoruje działalność Banku pod kątem ryzyka prawnego, ryzyka reputacyjnego oraz ryzyka braku zgodności w celu zapewnienia przestrzegania wymogów prawnych i regulacyjnych.

## **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.

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 spłat oraz restrukturyzacja długu,
- 3) administracja zabezpieczeń,
- 4) obrót portfelami wierzytelności,
- 5) 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,
- 6) wyznaczanie poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe,
- 7) wyznaczanie poziomu limitów apetytu na ryzyko kredytowe oraz na ryzyko koncentracji,
- 8) wyznaczanie poziomu szczegółowych limitów, w tym limitów koncentracji oraz wartości alarmowych dla tych koncentracji,
- 9) monitoring i raportowanie koncentracji,
- 10) monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego w posiadanym przez Bank portfelu ekspozycji kredytowych,

- 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 ciągły, 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 między innymi raporty 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.

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

Bank 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. W szczególnych przypadkach dopuszcza się udzielanie kredytów podmiotom uzyskującym dochody z zagranicy. 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**

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

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

Bank przyjmuje trzy podejścia do oszacowania utraty wartości:

- dla kredytów, dla których stwierdzono przesłankę wskazującą na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, a które zostały uznane za indywidualnie znaczące, oszacowanie utraty wartości odbywa się na podstawie analizy przyszłych przepływów pieniężnych prognozowanych dla każdego składnika aktywów,
- dla kredytów, dla których stwierdzono przesłankę wskazującą na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, a które nie zostały uznane za indywidualnie znaczące, oszacowanie utraty wartości odbywa się na poziomie wyodrębnionych klas ekspozycji, na podstawie oczekiwanych średnich przepływów pieniężnych generowanych przez poszczególne portfele kredytów,
- dla kredytów, dla których w powyższej analizie nie stwierdzono przesłanek wskazujących na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, dokonywana jest zbiorcza ocena pod kątem utraty wartości po włączeniu do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, w celu oceny możliwości wystąpienia poniesionych, ale nie rozpoznanych strat. Dla umów, gdzie rozpoznano znaczący wzrost ryzyka od początkowego ujęcia (tzw. koszyk 2) oczekiwane straty szacuje się w horyzoncie życia kredytu. Dla portfela zaklasyfikowanego do koszyka 1 (portfel, dla którego nie stwierdzono znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia) w horyzoncie 12 miesięcy.

Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w Nocie 4 pkt f oraz Nocie 5 sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank za rok 2018.

## Praktyki w zakresie forbearance

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

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

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.

## 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 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 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 1. Wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN).

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2018
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	9 351 043
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	725 849
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	363 007
<b>RAZEM</b>	<b>10 439 899</b>

## 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 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.

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 obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyka operacyjne w 2018 r. zalicza się:

- 1) obszar związany z oszustwami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 2) obszar dotyczący wykonywania transakcji, dostawy i zarządzania procesami operacyjnymi,
- 3) obszar odnoszący się do klientów, produktów i praktyk biznesowych,
- 4) nowe produkty i związane z nimi modyfikacje procesów biznesowych,
- 5) wdrażane nowe projekty,
- 6) obszar procesów IT i ich wpływ na zapewnienie ciągłości funkcjonowania Banku,
- 7) nadzór nad ryzykiem operacyjnym występującym w działalności outsourcerów w związku z czynnościami realizowanymi na rzecz Banku,
- 8) obszar cyberbezpieczeństwa i nadzoru nad bankowością elektroniczną.

W celu ograniczenia 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 ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym,
- 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.

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

Bank prowadzi 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 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 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 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, 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 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 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 2018 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 płynnych zaliczanych do nadwyżki płynności oraz niewykorzystane linie kredytowe stanowią zabezpieczenie płynności w sytuacji kryzysowej oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności w rozumieniu również w sytuacji, gdy Bank pozyskuje środki z innych źródeł.

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

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

Nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- gotówka,
- rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach,
- środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym ponad wymagany przepisami poziom,
- wysokiej jakości obligacje rządowe bądź podobne instrumenty, w tym dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP, jako zabezpieczenia kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo.

Nadwyżka płynności na dzień 31 grudnia 2018 wyniosła 1 448 mln PLN. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2018r. zaprezentowano w Tabeli 2.

Tabela 2. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2018r. (dane w mln PLN)

Aktywo	Wartość bilansowa
gotówka	21,5
rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach	31,2
środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym ponad wymagany przepisami poziom	0,0
Obligacje Skarbu Państwa	1 395,0
<b>Nadwyżka płynności</b>	<b>1 447,7</b>

Podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności według stanu na dzień 31.12.2018 wyniosły odpowiednio 2 251,7 mln PLN i 7,4 mln PLN. Wartość wysokiej jakości aktywów płynnych w rozumieniu rozporządzenia CRR wyniosła 1 428,3 mln PLN.

W portfelu wysokiej jakości aktywów płynnych na dzień 31.12.2018 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,
- kalkulacja wskaźnika LCR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury pasywów wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania pasywów stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

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

Poniższa tabela przedstawia regulacyjne normy płynności wg stanu na dzień 31.12.2018r.

Tabela 3. Regulacyjne normy płynności wg stanu na dzień 31.12.2018r.

Miara płynności	31.12.2018	Limit regulacyjny
M1	906 mln PLN	min 0
M2	1,67	min 1
M3	13,49	min 1
M4	1,22	min 1

Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) zgodnie z Rozporządzeniem CRR wg stanu na dzień 31.12.2018 przedstawia Tabela 4.

Tabela 4. Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) wg stanu na dzień 31.12.2018r.

Miara płynności	31.12.2018	Limit regulacyjny
LCR	155%	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			
	31-03-2018	30-06-2018	30-09-2018	31-12-2018
Zabezpieczenie przed utratą płynności	1 168,83	1 207,61	1 276,74	1 321,92
Wypływy płynności netto	597,14	653,94	709,27	795,61
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (w %)</b>	<b>205%</b>	<b>205%</b>	<b>196%</b>	<b>176%</b>

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

#### *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 uwzględnienia 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 horyzontu przetrwania, 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 2018 r. wykazały, że Bank posiada wystarczające mitygantę ryzyka płynności.



### *Plan awaryjny płynności*

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

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

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

Planowanie i monitorowanie ryzyka niewypłacalności jest cyklicznym procesem obejmującym regulacyjne wymogi kapitałowe oraz wewnętrzne oceny potrzeb kapitału z uwzględnieniem apetytu na ryzyko. 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. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych,

istotnych dla wymogu kapitałowego 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 realizuje proces oceny 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 akcje zgodnie z wytycznymi zawartymi w „Kapitałowym Planie Awaryjnym Santander Consumer Bank S.A.” oraz „Instrukcji procesowania zmiany wysokości kapitału 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 bilansowej i zobowiązań pozabilansowych Banku w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu dźwigni finansowej.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem i spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej oraz działania prewencyjne i awaryjne w przypadku zidentyfikowania czynników stanowiących zagrożenie dla wewnętrznych lub zewnętrznych limitów wskaźnika. 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 we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie 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 ażio 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 azio emisyjne związane z tymi instrumentami,
- 3) kapitał Tier II obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia CRR oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Powyższe pozycje kapitałów podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mających zastosowanie filtrów ostrożnościowych zgodnie z zapisami 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 2018 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 2018. (dane w tys. PLN).

Nr pozycji	AKTYWA	Kwota w dniu ujawnienia
A.1	Kasa, środki w Banku Centralnym	65 638
A.2	Rachunki i lokaty w innych bankach	63 779
A.3	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 450 357
A.4	Aktywa zastawione	1 334 594
A.5	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0
A.6	Instrumenty pochodne zabezpieczające	25 256
A.7	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 880 930
A.8	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	154 775
A.9	Wartości niematerialne	22 155
A.10	Rzeczowe aktywa trwałe	45 744
A.11	Inne aktywa	165 752
A.12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	453 018
A.13	Rozliczenia międzyokresowe	30 041
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>18 692 039</b>

Nr pozycji	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Kwota w dniu ujawnienia
P.1	Zobowiązania wobec banków	48 046
P.2	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 106 793
P.3	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	446
P.4	Instrumenty pochodne zabezpieczające	9 311
P.5	Zobowiązania wobec klientów	11 556 090
P.6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 938 491
P.7	Pozostałe zobowiązania, w tym:	71 567
P.7.1	- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	8 974
P.8	Koszty i przychody rozliczane w czasie	387 102
P.9	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	77 083
P.10	Zobowiązania podporządkowane	199 980
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>15 394 909</b>
P.11	Kapitał podstawowy	520 000
P.12	Nadwyżka z emisji akcji	768 047
P.13	Pozostałe kapitały	984 508
P.14	Zyski zatrzymane	1 024 575
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>3 297 130</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>18 692 039</b>

Tabela 7. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2018 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
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 288 047	P.11, P.12
2	Zyski zatrzymane	466 007	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	984 508	P.13
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 738 562</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 201	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-22 155	A.9
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-4 655	P.13
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-37 388	A.7
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne	-37 388	A.7

Lp	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
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)	-185 902	A.12
26b	Korekty dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 w okresie przejściowym	19 803	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-233 498</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>2 505 065</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	200 000	P.10
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>200 000</b>	
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>200 000</b>	
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>2 705 065</b>	
60	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>14 149 943</b>	
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	17,70%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	17,70%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	19,12%	
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)	4,88%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,875%	
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	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń</b>			
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)	267 116	A.12



## 1. Kapitał podstawowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2018 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 17 296 366,00 PLN prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- 3) kapitały rezerwowe w kwocie 967 211 948,00 PLN po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia ich wartości na dzień sprawozdawczy.
- 4) zyski zatrzymane z poprzednich lat w kwocie 466 006 572,00 PLN.

## 2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank uwzględnił następujące korekty i odliczenia kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie 22 155 302,00 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 185 901 624, 00 PLN,
- 3) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %, w kwocie 37 387 782, 00 PLN,
- 4) korekty dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 w okresie przejściowym w kwocie 19 802 806,00 PLN,
- 5) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, w kwocie 3 201 186, 00 PLN,
- 6) filtry ostrożnościowe dla instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zgodnie z art. 33 Rozporządzenia CRR, w kwocie 4 654 645, 00 PLN.

### **3. Kapitał dodatkowy Tier I**

Na dzień 31 grudnia 2018r. Bank nie posiadał instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I.

### **4. Kapitał Tier II**

Na dzień 31 grudnia 2018 r. w skład kapitału Tier II wchodziły 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 2018 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
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	32 200 000	207 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000	77 500 000
9	Wartość nominalna instrumentu	32 200 000	17 800 000	60 000 000	60 000 000	50 000 000	77 500 000
9a	Cena emisyjna	107,86	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	07-09-2001	31-01-2003	28-07-2005	02-01-2006	11-08-2006	26-10-2006
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

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

36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
<b>Główne cechy instrumentów kapitałowych</b>							
1	Emitent	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Santander Consumer Bank S.A.
2	Unikatowy identyfikator	SERIA G	SERIA H	SERIA I	SERIA J	SERIA K	POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-skonsolidowanym)	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Akcje zwykłe	Zobowiązanie podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	99 999 000 PLN	89 000 000 PLN	49 840 000 PLN	105 768 960 PLN	455 939 513 PLN	100 000 000 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	22 500 000 PLN	20 000 000 PLN	11 200 000 PLN	12 800 000 PLN	156 000 000 PLN	100 000 000 PLN
9a	Cena emisyjna	444,44 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	445,00 PLN	244,81 PLN	Nie dotyczy
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	28\05\2008	14\10\2008	22\06\2009	09\09\2009	07\07\2010	18\05\2018

12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	18\05\2028	29\06\2028
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	po upływie 5 lat od daty podpisania umowy, tylko całkowita spłata bez możliwości spłaty częściowej	po upływie 5 lat od daty podpisania umowy, tylko całkowita spłata bez możliwości spłaty częściowej
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Wibor 6M + marża	Wibor 6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy
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	Niezdadne 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 2018 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 2018 r. wyznaczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR wyniosły 1 131 995 433, 00 PLN, w tym z tytułu:

- 1) ryzyka kredytowego 966 980 815 PLN,
- 2) ryzyka operacyjnego 162 728 988,00 PLN
- 3) ryzyka korekty wyceny kredytowej 2 285 630,00 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2018r. 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 klas określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR, wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.



Tabela 9. Wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	667 791	53 423
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	36 640	2 931
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	309 795	24 784
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	6 297 304	503 784
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 705 701	296 456
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	754 428	60 354
8.	Ekspozycje kapitałowe	218 310	17 465
9.	Inne ekspozycje	97 292	7 783
<b>Ekspozycje razem:</b>		<b>12 087 260</b>	<b>966 981</b>

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

Tabela 10. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Klasa ekspozycji	Rezydualny termin zapadalności				Razem
		<1 roku	1-5 lat	>5 lat	Nieokreślony	
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	857 976	1 867 639	99 713	267 116	3 092 444
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	1 438	0	0	1 438
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	68 774	64 397	9 293	0	142 463
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 181 584	606 717	1 350	0	2 789 651
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	2 784 215	5 809 731	742 368	0	9 336 314
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	1 672	80 153	3 198 898	0	3 280 723
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 240 099	236 676	93 663	0	1 570 438
8.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	158 511	158 511
9.	Inne ekspozycje	0	0	0	118 817	118 817
<b>Ekspozycje razem:</b>		<b>7 134 320</b>	<b>8 666 749</b>	<b>4 145 284</b>	<b>544 445</b>	<b>20 490 798</b>

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji brutto przed zastosowaniem 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 brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN).

Lp.	Klasa ekspozycji	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	Sektor finansowy	Pozostałe sektory	Razem
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0	3 092 444	3 092 444
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	1 438	0	1 438
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	0	142 463	0	142 463
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	0	2 206 859	582 792	2 789 651
4.1	w tym SME	0	0	324 473	324 473
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	9 122 474	0	213 840	9 336 314
5.1.	w tym SME	0	0	208 235	208 235
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 280 723	0	0	3 280 723
6.1	w tym SME	0	0	0	0
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 501 048	0	69 390	1 570 438
8.	Ekspozycje kapitałowe	0	158 511	0	158 511
9.	Inne ekspozycje	0	0	118 817	118 817
<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>		<b>13 904 244</b>	<b>2 509 271</b>	<b>4 077 283</b>	<b>20 490 798</b>

W procesie kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego Santander Consumer Bank S.A. nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego w rozumieniu rozdziału IV, tytułu II, część III Rozporządzenia CRR.

### Sekurytyzacja aktywów

W roku 2016 Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji (SC Poland Consumer 16-1 sp. z o.o., dalej: SPV3) oraz zawarł umowę sprzedaży obligacji klasy mezzanine, co pozwoliło uzyskać przeniesienie istotnej części ryzyka sekurytyzowanych aktywów (dalej: SRT). W ramach przeprowadzonej transakcji SRT Bank dokonał pomniejszenia kapitału podstawowego Tier 1 o utrzymane w ramach transakcji SRT pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 36 ust. 1. pkt k) Rozporządzenia CRR, spełniając tym samym warunki uznania znaczącego transferu ryzyka zgodnie z

art. 243 ust. 1 pkt b) Rozporządzenia CRR. Ponadto, na podstawie art. 243 oraz 245 Rozporządzenia CRR Bank wyłączył sekurytyzowane ekspozycje z obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

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

Transza	Kwota [m PLN]	Status
obligacje A (nadrzędne)	1 000	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
obligacje B1 (mezzanine)	141	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
obligacje B2 (mezzanine)	84	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
pożyczka udzielona SPV3 (podporządkowana w stosunku do obligacji)	37	Utrzymana*
<b>Razem</b>	<b>1 262</b>	
Portfel sekurytyzowany (kredyty gotówkowe)	1 250 000	

\* pozycja sekurytyzacyjna posiadana przez Bank odliczana od kapitału podstawowego Tier I Banku zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt k CRR

## 2. Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego

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

1) Bankowość detaliczna:

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

2) Bankowość komercyjna:

- kredyt gospodarczy,
- kredyt samochodowy i pożyczka samochodowa udzielane podmiotom gospodarczym,
- 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 tytułu 3 Rozporządzenia CRR.

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

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2018 r.

Tabela 13. Wyniki finansowe z poszczególnych lat oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN)

	Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
Wynik roku 2017	1 370 481	120 026	1 490 507
Wynik roku 2016	1 278 953	17 295	1 296 248
Wynik roku 2015	1 227 978	15 329	1 243 308
Współczynnik przeliczeniowy dla linii biznesowej	12%	15%	
Narzut kapitałowy dla linii biznesowej	1 292 471	50 883	1 343 354
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego</b>	<b>155 096</b>	<b>7 633</b>	<b>162 729</b>

## 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 2018 r. ustalone, zgodnie z zapisami Polityki Kapitałowej Banku, minimalne wewnętrzne poziomy współczynników kapitałowych wynosiły:

- 1) współczynnik kapitału CET1 powyżej 9,93%,
- 2) współczynnika kapitału Tier1 powyżej 11,62%,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy powyżej 13,87%.

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

Tabela 14. Minimalny regulacyjny poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2018 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)**	0,34%	0,45%	0,60%
Wymóg bufora połączonego	4,88%	4,88%	4,88%
<b>Całkowity minimalny limit nadzorczy</b>	<b>9,72%</b>	<b>11,33%</b>	<b>13,48%</b>

\* 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 2018 r. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie bufora zabezpieczającego w wysokości 1,875% 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 2018 r. w wysokości 1 131 995 tys. zł oraz fundusze własne na poziomie 2 705 065 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie 19,12%.

Tabela 15. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN)

Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	2 705 065
Kapitał Tier I	2 505 065
Kapitał Tier II	200 000
Łączny wymóg kapitałowy	1 131 995
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	966 981
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	162 729
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	2 286

Tabela 16. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2018 r.

Współczynniki kapitałowe	Poziom współczynnika
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,70%
Współczynnik kapitału Tier I	17,70%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,12%

Na dzień 31 grudnia 2018 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych.

### Plany Banku w zakresie wypłaty dywidendy

W dniu 18 stycznia 2019 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące stanowiska organu nadzoru w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2019 rok (dalej: Polityka Dywidendowa KNF).

Zgodnie z rekomendacją Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę z zysku za rok ubiegły mogą wypłacić banki spełniające jednocześnie poniższe kryteria:

- nie realizujące programu naprawczego,
- pozytywnie oceniane (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5 – masterskala ocena 1 lub 2),
- wykazujące poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- posiadające współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) nie niższy niż wymagane minimum podwyższone o 1,5 p.p.:  
 $4,5\% + 56\% * \text{add-on} + \text{wymóg połączzonego bufora} + 1,5\%$ ,
- posiadające współczynnik kapitału Tier I (T1) nie niższy niż wymagane minimum podwyższone o 1,5 p.p.:  
 $6\% + 75\% * \text{add-on} + \text{wymóg połączzonego bufora} + 1,5\%$ ,
- posiadające łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum podwyższone o 1,5 p.p.:  
 $8\% + \text{add-on} + \text{wymóg połączzonego bufora} + 1,5\%$ .

Komisja Nadzoru Finansowego rekomenduje:

- by banki spełniające jednocześnie powyższe kryteria mogły wypłacić do 75% wypracowanego zysku za rok ubiegły,
- możliwość wypłaty do 100% z wypracowanego zysku za rok ubiegły przez banki spełniające wszystkie powyższe kryteria z uwzględnieniem, w ramach kryteriów kapitałowych, wrażliwości banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (parametr ST).

Indywidualny parametr (ST) mierzący wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny, po pomniejszeniu o obowiązujący od stycznia 2019 wskaźnik bufora zabezpieczającego, wynosi 3,21%.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank w zakresie podstawowych kryteriów Polityki dywidendowej KNF spełnia wymagania kwalifikujące do wypłaty 100% dywidendy z zysku wypracowanego w okresie 01.01.2018r. – 31.12.2018 r.

W przypadku banków istotnie zaangażowanych w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych (do których Santander Consumer Bank również należy) Komisja Nadzoru Finansowego wydała dodatkowe zalecenia dotyczące możliwości wypłaty dywidendy z zysku rocznego. Zgodnie z tymi zaleceniami banki powinny skorygować stopę wypłaty dywidendy stosując dodatkowe kryteria:

Kryterium 1 - bazujące na udziale walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w całym portfelu należności od sektora niefinansowego:

- banki z udziałem powyżej 10% - korekta stopy dywidendy o 20 p.p.
- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 30 p.p.

- banki z udziałem powyżej 30% - korekta stopy dywidendy o 50 p.p.

Kryterium 2 – bazujące na udziale walutowych kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2007-2008 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych:

- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 30 p.p.
- banki z udziałem powyżej 50% - korekta stopy dywidendy o 50 p.p.

Biorąc pod uwagę dodatkowe zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego skierowane do banków posiadających istotne zaangażowanie w walutowe kredyty mieszkaniowe, Bank koryguje stopę dywidendy za rok 2018 łącznie o 50 p.p.

Uwzględniając dodatkowe kryteria, określone w Polityce dywidendowej KNF, z tytułu posiadanego przez Bank istotnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, Komisja Nadzoru Finansowego określiła w piśmie z dnia 25 lutego 2019 r. stopę dywidendy dla Banku w wymiarze 50%, zalecając jednocześnie zwiększenie funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 50% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.

Biorąc pod uwagę indywidualne zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie Polityki dywidendowej KNF, Bank planuje wypłatę dywidendy w wysokości 50% zysku wypracowanego w 2018 r. oraz część niepodzielonego zysku za rok 2017, przy czym łączna kwota wypłaconego niepodzielonego zysku za rok 2017 oraz planowana do wypłaty dywidenda za rok 2018, nie przekroczy zysku za rok 2018.

## **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.

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 wraz z ryzykiem regulacyjnym i ryzykiem postępowania oraz ryzyko płynności i finansowania.

Tabela 17. Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN).

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	1 143 221
Ryzyko operacyjne	198 376
Ryzyko rynkowe	5 495
Dodatkowy kapitał na wszystkie rodzaje ryzyka	124 509

Na dzień 31 grudnia 2018 r. wartość oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 1 471 601 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 2018 r. limit apetytu Banku na ryzyko dla kapitału wewnętrznego wynosił 1 719 000 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 2018 roku 1 233 464 tys. zł.

Tabela 18. Kapitał wewnętrzny na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN).

<b>Łączna kwota kapitału wewnętrznego</b>	<b>1 471 601</b>
Maksymalna wartość kapitału wewnętrznego (apetyt na ryzyko)	1 719 000
Różnica pomiędzy kapitałem wewnętrznym i apetytem na ryzyko	247 399
Nadwyżka funduszy własnych nad wartością kapitału wewnętrznego	1 233 464



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

Od 1 stycznia 2018 r. obowiązuje nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (dalej: MSSF 9), który zastąpił istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”.

Nowy standard wprowadził zmieniony model klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

MSSF 9 ma wpływ na adekwatność kapitałową Banku głównie poprzez przeliczenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych według nowych zasad na dzień 1 stycznia 2018 roku i ujęcie efektów tego przeliczenia w wartości funduszy własnych Banku oraz w wartości ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank, po analizie wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017r., zmieniającego Rozporządzenie CRR 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, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nie będzie uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Poniższa tabela przedstawia porównanie funduszy własnych Banku oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących 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 31.12.2018 r. (dane w tys. PLN).*

Pozycja	31.12.2018
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>	
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	2 505 065
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 485 262
Kapitał Tier 1	2 505 065
Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 485 262
Łączny kapitał	2 705 065
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 685 262

<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>	
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	14 149 943
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 125 449
<b>Współczynniki kapitałowe</b>	
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	17,59%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	17,59%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	19,01%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	18 391 235
Wskaźnik dźwigni finansowej	13,62%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	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. Sukcesywnie, co roku będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (w 2019 roku). Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,875% 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 2018 roku, w zakresie ekspozycji posiadanych przez Bank, wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1% dla ekspozycji kredytowych na terenie Wielkiej Brytanii oraz 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium pozostałych krajów.

Bank kalkuluje wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Według stanu na 31 grudnia 2018 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 [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	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	Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]
1.	Polska	15 035 670	0	0	0	0	0	910 625 987	0	0	910 625 987	100,00	0
2.	Wielka Brytania	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	1
3.	Stany Zjedn.	4 350	0	0	0	0	0	348	0	0	348	0,00	0
	<b>Razem</b>	<b>15 040 026</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>910 626 336</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>910 626 336</b>	<b>100</b>	

Tabela nr 21 prezentuje kwotę specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

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

	31.12.2018
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. PLN)	14 149 943
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	0
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2018 r.

**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 2018 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 2018 r. przedstawia Tabela 22.

Tabela 22. Wymóg bufora połączonego na dzień 31 grudnia 2018 r.

Bufory kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Bufor zabezpieczający	1,875%	1,875%	1,875%
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 znaczeniu systemowym	x	x	x
<b>Wymóg bufora połączonego</b>	<b>4,88%</b>	<b>4,88%</b>	<b>4,88%</b>

## 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 31.12.2018.

Tabela 23. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN).

		<b>31.12.2018</b>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	18 692 039
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 wskaźnik dźwigni zgodnie z art.429 ust.13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	53 428
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)	811 173
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	-1 165 405
<b>8</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>18 391 235</b>

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 31.12.2018 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 31.12.2018 (dane w tys. PLN)

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		31.12.2018
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	17 734 876
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(233 498)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	17 501 378
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)	25 256
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	53 429
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)	78 684
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
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	1 738 814
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(927 642)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	811 172
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
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
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	Kapitał Tier I	2 505 065
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	18 391 235
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	13,62%
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
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 2018 wskaźnik dźwigni Banku wyniósł 13,62% i był wyższy od limitu wewnętrznego Banku ustalonego na poziomie 5%. W porównaniu z dniem 31.12.2017 r. wskaźnik jest wyższy o 0,25 p.p. Na zmianę wielkości wskaźnika dźwigni w roku 2018 miały wpływ następujące czynniki:

- 1) wzrost ekspozycji w wyniku zwiększenia wartości kredytów udzielonych klientom oraz wartości obligacji skarbowych,
- 2) wzrost wysokości kapitału Tier I w wyniku pozostawienia części zysku netto za rok obrotowy 2017 jako zysku niepodzielonego.

## 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 2018 roku, w podziale na 7 kategorii<sup>1</sup> oraz 20 typów zdarzeń.

Tabela 25. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2018 (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	89	1,09%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	1641	20,08%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	58	0,71%
	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	-18*	-0,22%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	7444	91,08%
	4.3. Wady produktu	0	0,00%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0,00%
	4.5. Usługi doradcze	0	0,00%
5. Uszkodzenia rzeczowych aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	12	0,15%
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	-47*	-0,58%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-1146*	-14,02%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	27	0,33%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0,00%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami (np. izby rozliczeniowe)	112	1,37%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	1	0,01%
<b>SUMA:</b>		<b>8173</b>	

\*ujemne wartości strat wynikają z większych wartości korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych niż wartości strat dla nowych zdarzeń zaistniałych w 2018 roku

<sup>1</sup> Kategorie i typy ryzyka operacyjnego zgodne z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego.



## 2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2018 roku Bank skupiał się na aktywnym redukowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami oraz na minimalizowaniu strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych, które wystąpiły. Największe straty operacyjne (wliczając w nie rezerwy celowe na pokrycie ewentualnych wypłat) generowane były przez zdarzenia rodzaju: IV - klienci, produkty i praktyki biznesowe, II - oszustwa zewnętrzne oraz VII – wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

W zakresie kategorii dot. oszustw zewnętrznych zarejestrowanych przez Bank w roku 2018 nie zanotowano zdarzeń wpływających na stabilność i bezpieczeństwo jego funkcjonowania. W zakresie zdarzeń związanych z wykonaniem transakcji, dostawą i zarządzaniem procesami oraz klientami, produktami i praktykami biznesowymi - żadne z postępowań toczących się w 2018 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania tego typu łącznie, nie stwarzały zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

## X. Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

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 w 2018 roku, składu i zakresu działania Komitetu ds. Wynagrodzeń 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 zatwierdzane 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 – 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, którego zakres oraz tryb działania określa Regulamin wprowadzony uchwałą Rady Nadzorczej.

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

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

W 2018 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Komitet według stanu na 31 grudnia 2018 roku składa się z 5 członków, którego skład przedstawiał się następująco:

- 1) Pan Jacek Mościcki – Przewodniczący Komitetu,

- 2) Pan Bruno Montalvo Wilmot – Członek Komitetu,
- 3) Pan Dariusz Gafka – Członek Komitetu,
- 4) Pan Sergiusz Najar – Członek Komitetu,
- 5) Pan Arkadiusz Wiktor Przybył – Członek Komitetu.

W roku 2018 nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Komitetu.

## **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%) – satysfakcja dealerów,
  - b) wyniki z perspektywy akcjonariusza (waga 80%), w tym:
    - ryzyko (waga 10%) – wskaźnik Kosztu Kredytu, NPL, VMG,
    - 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 (27,5%), RORWA (22,5%);
- 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

---

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2018 r.

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 zmienne nie przekracza 100% składników wynagrodzenia stanowiących wynagrodzenie stałe.

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

Wysokość wynagrodzenia zmiennego 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 komórki 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 wynagrodzenia<sup>2</sup>, 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 zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczania konfliktu interesów.

---

<sup>2</sup> 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.



## 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 2018 (PLN)	13 248 874	3 869 583	5 695 848
Wynagrodzenie zmienne za 2018 (PLN)	3 855 030	1 150 400	2 167 430

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

	Kadra kierownicza wyższego szczebla - Członkowie Zarządu *	Pozostali Pracownicy Zidentyfikowani
Liczba osób	11	44
Wynagrodzenie stałe za 2018 r (PLN)	5 695 848,16	11 422 608,67
Wynagrodzenie zmienne za 2018 r (PLN)	2 167 430,00	2 838 000,00
a) gotówka (PLN)	1 083 715,00	2 619 600,00
b) Akcje fantomowe		
- wartość (PLN)	1 083 715,00	218 400,00
- ilość	10 837,15	2 184,00
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą		
- część już przysługująca	0	0
a) gotówka (PLN)		
b) Akcje fantomowe (ilość)		
	Kadra kierownicza wyższego szczebla - Członkowie Zarządu *	Pozostali Pracownicy Zidentyfikowani
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą - część jeszcze nieprzysługująca	1 714 390,14	524 262,76
a) gotówka (PLN)	857 195,07	262 131,38
b) Akcje fantomowe (ilość)	7 160,39	2 236,09
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą przyznane w 2018 roku, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki	0	0
<b>Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2018 roku</b>		
Liczba osób	0	0
Suma płatności (PLN)	0	0
<b>Płatności związane z odprawą w 2018 roku</b>		
Liczba osób	0	0
Suma płatności (PLN)	0	0
Wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	0	0

\* 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 2018 roku**

W 2018 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 rękoi 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 odpowiedniości Członków Zarządu oraz Osób pełniących Najważniejsze Funkcje w Banku i Podmiotach Zależnych.

W 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 odpowiedniości 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 zapewniając skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i realizowanych decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem oraz poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

#### **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 31.12.2018 r kobiety stanowiły 30% składu Rady Nadzorczej Banku.

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

Według stanu na dzień 31.12.2018 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 Grupie.
- Rada Nadzorcza składa się z 10 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 31.12.2018 r.

Tabela 28. Aktywa na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
<b>Aktywa instytucji sprawozdającej</b>	<b>3 544 477</b>	<b>1 334 594</b>	<b>15 147 562</b>	<b>1 450 357</b>
Kredyty na żądanie			75 280	
Instrumenty udziałowe	0	0	3 736	3 736
Dłużne papiery wartościowe	1 334 594	1 334 594	1 446 621	1 446 621
w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 334 594	1 334 594	1 446 621	1 446 621

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2018 r.

w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	2 209 004		12 704 537	
w tym: kredyty hipoteczne	0		3 277 230	
Inne aktywa	878		917 389	

Tabela 29. Zabezpieczenia otrzymane przez Bank na dzień 31 grudnia 2018 r. (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
<b>Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą</b>	<b>0</b>	<b>59 171</b>
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	59 171
<b>Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem</b>	<b>3 544 477</b>	

Tabela 30. Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania na dzień 31 grudnia 2018 r. (dane w tys. PLN)

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b>	<b>1 108 849</b>	<b>1 367 193</b>
Instrumenty pochodne	2 055	1 732
w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	2 055	1 732
Depozyty	1 106 793	1 365 461
Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 106 793	1 365 461
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	0
w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
Inne źródła obciążenia	2 615 201	2 177 284
Inne	2 615 201	2 177 284
<b>Źródła obciążenia razem</b>	<b>3 724 049</b>	<b>3 544 477</b>

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018r. 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 sekurytyzacyjnych,

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2018 r.

- 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 oraz inne aktywa.