



**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej
Santander Consumer Bank S.A.
na 31 grudnia 2017 r.**

Wrocław, 20 marca 2018 r

I.	Wprowadzenie	2
II.	System zarządzania	3
1.	System zarządzania ryzykiem	4
2.	Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem	6
2.1	Zarządzanie ryzykiem kredytowym	6
2.2	Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	12
2.3	Zarządzanie ryzykiem rynkowym	13
2.4	Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania	15
2.5	Zarządzanie ryzykiem braku zgodności	22
2.6	Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności	23
2.7	Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	25
3.	System kontroli wewnętrznej	25
III.	Fundusze własne	27
1.	Kapitał podstawowy Tier I	31
2.	Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia	31
3.	Kapitał dodatkowy Tier I	32
4.	Kapitał Tier II	32
IV.	Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	38
1.	Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego	38
2.	Wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego	41
V.	Adekwatność kapitałowa	42
1.	Adekwatność kapitału regulacyjnego	42
2.	Adekwatność kapitału wewnętrznego	46
VI.	Bufory kapitałowe	47
VII.	Dźwignia finansowa	48
VIII.	Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego	49
IX.	Polityka wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń	51
X.	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	60

I. Wprowadzenie

Raport „Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (dalej: Bank) na 31 grudnia 2017 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, 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.

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 2017 r.

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

Główne części raportu dotyczą:

- 1) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) funduszy własnych,
- 3) aktywów ważonych ryzykiem,
- 4) adekwatności kapitałowej Banku w świetle wymagań regulacyjnych,

- 5) polityki w zakresie wynagrodzeń, informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń oraz informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 6) dźwigni finansowej,
- 7) aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń,
- 8) strat operacyjnych oraz zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Zdarzenia po dacie bilansowej: Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 9.

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.

W wyniku dostosowania obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, które uwzględniają rozwiązania przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r., współczynnik kapitału Tier 1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy Banku obniżyłby się o 1 punkt bazowy.

Powyższy szacunek dotyczy poziomu współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2017r. i uwzględnia współczynnik amortyzacji 0,95 obowiązujący od dnia 01.01.2018r.

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.

System zarządzania ryzykiem funkcjonuje w Banku na trzech niezależnych poziomach obejmujących:

- 1) na poziomie pierwszym – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) na poziomie drugim – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od działań realizowanych na poziomie pierwszym oraz działalność Departamentu Compliance,
- 3) na poziomie trzecim – działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

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 ustala akceptowany ogólny poziom ryzyka adekwatny do prowadzonej działalności, właściwego funkcjonowania Banku i realizacji strategicznych celów oraz zapewniający bezpieczeństwa przyjętych depozytów. Przy ustaleniu akceptowanego poziomu ryzyka Bank uwzględnia wszystkie istotne dla siebie rodzaje ryzyka.

- 2) Bank rozdziela funkcje analityczne, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka od funkcji sprzedażowych, wsparcia sprzedaży oraz innych w obszarach podejmujących ryzyko, w tym:
 - a) zapewnia niezależność procesów budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych,
 - b) w przypadku podejmowania kolegialnych decyzji kredytowych, osoby odpowiedzialne za analizę wniosków kredytowych, ocenę ryzyka oraz nadzór nad ryzykiem kredytowym mają przeważający głos w relacji do osób odpowiedzialnych za pozyskiwanie klientów, sprzedaż i wsparcie sprzedaży oraz nadzór nad obszarem sprzedaży.
- 3) Osoby pełniące funkcje kierownicze są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem, w tym utrzymywanie ryzyka w granicach ustalonych limitów spójnych z ogólnym poziomem akceptowanego ryzyka.
- 4) Bank kieruje się zasadą podejmowania ryzyka adekwatnego do wysokości zaangażowanego kapitału oraz spodziewanych rezultatów działalności.

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 akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, 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.

W ramach przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego 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 2017.

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.

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

- 1) ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- 2) monitoring spłat i windykacja 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 aktualizujących 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. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia.

Bank przyjmuje trzy podejścia do oszacowania utraty wartości:

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

Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w Nocie 4 pkt f oraz Nocie 5 sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank za rok 2017.

Bank w 2017 roku opracował nową metodologię wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zgodną z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej nr 9, która zastąpiła obecnie wykorzystywany model z początkiem 2018 roku.

Praktyki w zakresie forbearance

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

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

Bank decyduje o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na zmianie harmonogramu poprzez okresowe zawieszenie spłaty (karencja) lub wydłużenie terminu spłaty, zmianie warunków umowy na bardziej korzystne 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,
 - pełnomocnictwo do rachunku bieżącego kredytobiorcy,
 - ustanowienie blokady na rachunku lokaty terminowej,
 - inne (stosowane w rzadkich przypadkach), które zostaną wskazane w instrukcjach kredytowych lub zaakceptowane przez Zarząd Banku.
- 2) Zabezpieczenia kredytów 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 Bank.

Wartość zabezpieczeń przyjętych przez Bank według stanu na dzień 31.12.2017r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 1. Wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2017
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	8 678 236
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	789 079
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	439 613
RAZEM	9 906 928

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.

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

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

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną Banku do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyka operacyjne w 2017 r. zalicza się:

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

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Za kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego. W jego zakresie odpowiedzialności leży między innymi: przygotowanie polityk, procedur i metodologii oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Działania Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego wspierają Koordynatorzy Ryzyka

Operacyjnego powołani w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku. Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednie zarządzanie ryzykiem operacyjnym w ramach realizowanych działań biznesowych (w tym: rejestracja informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

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

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

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 walutowe,
- ryzyko cen towarów,
- ryzyko korekty wyceny kredytowej CVA,
- ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym.

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. W związku z tym Bank nie zakłada zawierania transakcji do portfela handlowego, a wszystkie operacje są zaliczane do portfela bankowego.

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

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych zawierania transakcji na rynku międzybankowym od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Proces obejmuje zarówno Bank, jak i podmioty zależne, dla których zastosowanie mają te same zasady i metody zarządzania ryzykiem rynkowym.

Raportowanie ryzyka rynkowego jest integralną częścią systemu informacji zarządczej, który obejmuje comiesięczne przekazywanie informacji dla Zarządu Banku, Komitetu Ryzyka Rynkowego i Komitetu ALCO oraz kwartalne raportowanie dla Rady Nadzorczej Banku.

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

Podstawowe elementy systemu kontroli ryzyka księgi bankowej obejmują:

- 1) limity wrażliwości wyniku odsetkowego netto i wartości ekonomicznej kapitału,
- 2) limit VaR (Value At Risk) dla ryzyka walutowego i stopy procentowej,
- 3) testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej Bank definiuje, jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Monitorowaniu i limitowaniu podlegają wszystkie składowe ryzyka stopy procentowej, w tym:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku. Bank szacuje także wartość narażoną na ryzyko (VaR) w horyzoncie miesięcznym przy poziomie ufności 99%. Analiza poszerzona jest o testy warunków skrajnych obejmujących analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

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

Ryzyko walutowe

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

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 instytucji,
- 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).

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 finansowaniem zarówno w Banku jak i w podmiotach zależnych, ponieważ funkcje te zostały całkowicie 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.

Aspekty ryzyka płynności

Bank identyfikuje następujące aspekty ryzyka płynności, na które jest narażony i które 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 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 ograniczeniu 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 2017 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 z Grupy Santander i innych podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów płynnych zaliczanych do nadwyżki płynności oraz niewykorzystane linie kredytowe stanowią zabezpieczenie płynności w sytuacji kryzysowej oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 KNF, również w sytuacji, gdy Bank pozyskuje środki z innych źródeł.

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

Bank zdefiniował nadwyżkę płynności, jako nieobciążone aktywa o wysokiej płynności i jakości kredytowej charakteryzujące się wysoką zbywalnością bez konieczności podejmowania

nadzwyczajnych działań, dla których nie ma prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do ich wykorzystania w celu pozyskania środków.

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 2017 wyniosła 1 268 mln PLN. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2017r. zaprezentowano w Tabeli 2.

Tabela 2. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2017r. (dane w mln PLN)

Aktywo	Wartość bilansowa
gotówka	19,5
rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach	108,1
środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym ponad wymagany przepisami poziom	0,0
Obligacje Skarbu Państwa	1 140,0
Nadwyżka płynności	1 267,6

Podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 KNF według stanu na dzień 31.12.2017 wyniosły odpowiednio 2 004,6 mln PLN i 92 mln PLN. Wartość wysokiej jakości aktywów płynnych w rozumieniu rozporządzenia CRR wyniosła 1 082,1 mln PLN.

W portfelu wysokiej jakości aktywów płynnych na dzień 31.12.2017 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,
- wyznaczanie luki płynności do 1 miesiąca z uwzględnieniem zobowiązań pozabilansowych oraz podstawowej rezerwy płynności,
- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie),
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych zgodna z zasadami określonymi w niniejszej Polityce oraz z metodologią Grupy,
- analiza oraz limitowanie uruchomień kredytów w zadanym okresie,
- analiza poziomu bilansowego, koncentracji, stabilności, zrywalności i odnawialności depozytów,
- analiza oraz prognoza wykonania stanu rezerwy obowiązkowej oraz sald na rachunkach nostro,
- kalkulacja nadzorczych miar płynności zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF,
- kalkulacja wskaźnika LCR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury pasywów wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania pasywów stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

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

Poniższa tabela przedstawia regulacyjne normy płynności zgodne z Uchwałą nr 386/2008 KNF wg stanu na dzień 31.12.2017r.

Tabela 3. Regulacyjne normy płynności wg stanu na dzień 31.12.2017r.

Miara płynności	31.12.2017	Limit regulacyjny
M1	904 mln PLN	min 0

M2	1,76	min 1
M3	19,61	min 1
M4	1,22	min 1

Poniższa tabela przedstawia wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) zgodnie z Rozporządzeniem CRR wg stanu na dzień 31.12.2017.

Tabela 4. Wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) wg stanu na dzień 31.12.2017r.

Miara płynności	31.12.2017	Limit regulacyjny
LCR	191%	min 80%

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 zatwierzonego 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

Co najmniej raz w roku przeprowadzane są testy warunków skrajnych ryzyka płynności. Testy obejmują analizy scenariuszowe 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 minimalnej wielkości nadwyżki płynności (na poziomie wpływów w najbardziej dotkliwym TWS), 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 2017 r. nie wykazały konieczności zwiększenia nadwyżki 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 wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- podwyższonych wymogów nadzorczych,
- indywidualnych wytycznych KNF,
- buforów kapitałowych.

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

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

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

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

- 1) ryzyko kredytowe: metoda standardowa,
- 2) ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda TSA),

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

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

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę 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).

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

- 1) identyfikacja ryzyka, określenie istotności ryzyk, proces ustalania kapitału wewnętrznego w zależności od poziomu ryzyka w Banku (alokacja kapitału wewnętrznego);
- 2) zarządzanie kapitałem wewnętrznym i monitorowanie kapitału wewnętrznego;
- 3) określenie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka;
- 4) przegląd mechanizmów kontroli ryzyka;
- 5) prognozy kapitałowe;
- 6) testy warunków skrajnych;
- 7) dokumentowanie procesu 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.

Co najmniej raz w roku Zarząd Banku ustala, a Rada Nadzorcza akceptuje poziom apetytu na ryzyko mierzonego m. in. kapitałem wewnętrznym.

Przy określaniu poziomu apetytu na ryzyko mierzonego kapitałem wewnętrznym Bank bierze także pod uwagę budżet ryzyka kredytowego oraz parametry dodatkowe w postaci szczegółowych limitów odnoszących się do:

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

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.

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

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

Na fundusze własne Banku składają się kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z ww. obowiązującymi przepisami prawa, a podstawą do ich kalkulacji jest zbadane przez biegłego rewidenta jednostkowe sprawozdanie finansowe (Tabela 5).

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013 w Tabeli 7 przedstawiono poszczególne składowe funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia całkowitego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. Dodatkowo, w Tabeli 6, wskazano referencje pomiędzy

poszczególnymi składowymi funduszy własnych a pozycjami zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zgodnie z oznaczeniami w Tabeli 5).

Tabela 5. Zatwierdzone jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2017. (dane w tys. PLN)

Nr pozycji	AKTYWA	Kwota w dniu ujawnienia
A.1	Kasa, środki w Banku Centralnym	31 402
A.2	Rachunki i lokaty w innych bankach	130 022
A.3	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 097 718
A.4	Aktywa zastawione	1 510 724
A.5	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 701
A.6	Instrumenty pochodne zabezpieczające	93 201
A.7	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 891 179
A.8	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	154 775
A.9	Wartości niematerialne	20 945
A.10	Rzeczowe aktywa trwałe	48 136
A.11	Inne aktywa	166 525
A.12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	468 338
A.13	Rozliczenia międzyokresowe	31 430
	AKTYWA RAZEM	17 647 096
Nr pozycji	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Kwota w dniu ujawnienia
P.1	Zobowiązania wobec banków	152 739
P.2	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 171 179
P.3	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0
P.4	Instrumenty pochodne zabezpieczające	0
P.5	Zobowiązania wobec klientów	10 846 837
P.6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 676 559
P.7	Pozostałe zobowiązania, w tym:	134 237
	- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	75 460
P.8	Koszty i przychody rozliczane w czasie	400 274
P.9	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	75 204
P.10	Zobowiązania podporządkowane	0
	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	14 457 029
P.11	Kapitał podstawowy	520 000
P.12	Nadwyżka z emisji akcji	768 047
P.13	Pozostałe kapitały	982 040
P.14	Zyski zatrzymane	919 980
	KAPITAŁY RAZEM	3 190 067
	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	17 647 096

Tabela 6. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Lp	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 288 047	P.11, P.12
2	Zyski zatrzymane	270 845	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	982 040	P.13
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 540 932	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-2 183	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-20 945	A.9
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-4 938	P.13
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-37 379	A.7
20c	<i>w tym: pozycje sekurytyzacyjne</i>	-37 379	A.7
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	-176 631	A.12
22	Kwota przekraczająca próg 15%	0	
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	-2 613	
	<i>w tym: filtr dla niezrealizowanej straty</i>	0	
	<i>w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku</i>	-2 613	P.13
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-244 689	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 296 243	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 296 243	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	13 359 070	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	17,19%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	17,19%	

63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	17,19%	
Lp	Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji	1,25%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,25%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	x	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	x	

1. Kapitał podstawowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2017 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 14 827 701 PLN prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- 3) kapitały rezerwowe w kwocie 967 211 948,00 PLN po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania ich wartości na dzień sprawozdawczy.
- 4) zyski zatrzymane z poprzednich lat w kwocie 270 844 594,00 PLN.

2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty oraz odliczenia

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank uwzględnił następujące korekty i odliczenia kapitału podstawowego Tier I:

- 1) wartości niematerialne i prawne w kwocie 20 945 422,00 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 176 631 254,00 PLN,

- 3) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %, w kwocie 37 378 597,00PLN,
- 4) korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR w kwocie 2 613 381,00 PLN obejmujące niezrealizowane zyski na instrumentach wycenianych według wartości godziwej,
- 5) dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny, które tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, w kwocie 2 182 656,00PLN,
- 6) filtry ostrożnościowe dla instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zgodnie z art. 33 Rozporządzenia CRR, w kwocie 4 937 859,00PLN.

3. Kapitał dodatkowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2017r. Bank nie posiadał instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I

.

4. Kapitał Tier II

Na dzień 31 grudnia 2017r. Bank nie posiadał instrumentów kwalifikujących się do kapitału Tier II.

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne, przedstawiono w Tabeli 7 poniżej.

Tabela 7 Główne cechy instrumentów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w pełnych PLN)

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

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

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

13	Pierwotny termin zapadalności	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu	Bez terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony / dywidendy					
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulacyjny / kumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienny / Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

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

IV. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

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

Na dzień 31 grudnia 2017 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 2017 r. wyznaczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR wyniosły 1 068 725 614,00 PLN, w tym z tytułu:

- 1) ryzyka kredytowego 914 939 753,00 PLN,
- 2) ryzyka operacyjnego 149 722 605,00 PLN
- 3) ryzyka korekty wyceny kredytowej 4 063 256,00 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2017r. 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 2017 r.

Tabela 8. Wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	52 725	4 218
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	364 487	29 159
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	5 696 180	455 694
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 827 122	306 170
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	553 883	44 311
8.	Ekspozycje kapitałowe	217 563	17 405
9.	Inne ekspozycje	724 786	57 983
Ekspozycje razem:		11 436 747	914 940

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

Tabela 9. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na terminy zapadalności na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Rezydualny termin zapadalności				
		<1 roku	1-5 lat	>5 lat	Nieokreślony	Razem
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	987 316	1 628 368	0	0	2 615 684
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	1 424	0	0	0	1 424
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	140 089	138 213	0	0	278 303
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 637 069	741 375	1 522	0	2 379 965
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	2 653 405	5 543 608	261 547	0	8 458 560
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	2 399	81 558	3 366 018	0	3 449 975
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	890 839	478 342	85 960	0	1 455 141
8.	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	226 639	226 639
9.	Inne ekspozycje	0	0	0	570 900	570 900
Ekspozycje razem:		6 312 540	8 611 464	3 715 047	797 539	19 436 590

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

Tabela 10. Kwoty ekspozycji brutto w podziale na klasy ekspozycji ze względu na branżę na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Lp.	Klasa ekspozycji	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	Sektor finansowy	Pozostałe sektory	Razem
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0	2 615 684	2 615 684
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	1 424	0	1 424
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	0	278 303	0	278 303
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	0	1 823 879	556 086	2 379 965
4.1	w tym SME	0	0	354 718	354 718
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	8 235 836	0	222 723	8 458 559
5.1.	w tym SME	0	0	222 723	222 723
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 449 975	0	0	3 449 975
6.1	w tym SME	0	0	0	0
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 372 119	0	83 022	1 455 141
8.	Ekspozycje kapitałowe	0	226 639	0	226 639
9.	Inne ekspozycje	0	0	570 900	570 900
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	13 057 930	2 330 245	4 048 415	19 436 590

Sekurytyzacja aktywów

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

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

* 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.

Tabela 11. Wyniki finansowe z poszczególnych lat oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

	Bankowość detaliczna	Bankowość komercyjna	Wynik całkowity
Wynik roku 2016	1 278 953	17 295	1 296 248
Wynik roku 2015	1 227 978	15 329	1 243 308
Wynik roku 2014	1 195 354	0	1 195 354
Współczynnik przeliczeniowy dla linii biznesowej	12%	15%	-
Narzut kapitałowy dla linii biznesowej	1 234 095	10 875	1 244 970
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach Filaru I	148 091	1 631	149 723

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 2017 r. ustalone, zgodnie z zapisami Polityki Kapitałowej Banku, minimalne poziomy współczynników kapitałowych wynosiły:

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

Minimalny regulacyjny poziom współczynników kapitałowych, przy uwzględnieniu rekomendacji KNF zawierają poniższe tabele .

Tabela 12. Minimalny poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 r.

Poziom współczynnika	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Zalecenie nadzorcze KNF*	9,00%	9,00%	12,00%
Domiar kapitałowy (Filar II)**	0,55%	0,74%	0,99%
Wymóg bufora połączonego	1,25%	1,25%	1,25%
Całkowity limit nadzorczy	10,80%	10,99%	14,24%

* Stanowisko KNF w sprawie minimalnych współczynników kapitałowych - Pismo KNF nr DRB/0735/2/1/2014 z 21 marca 2014r.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2017 r.

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

Na 31 grudnia 2017 r. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25%.

Tabela 13. Minimalny poziom współczynników kapitałowych na 2018 r.

Poziom współczynnik	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Minimalne współczynniki określone w Rozporządzeniu CRR***	4,50%	6,00%	8,00%
Domiar kapitałowy (Filar II)	0,55%	0,74%	0,99%
Wymóg bufora połączonego	4,875%	4,875%	4,875%
Całkowity limit nadzorczy	9,93%	11,62%	13,87%

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

W 2018 r. Bank będzie utrzymywać 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 2017 r. w wysokości 1 068 726 tys. zł oraz fundusze własne na poziomie 2 296 243 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie 17,19%.

Tabela 14. Fundusze własne oraz wymogi kapitałowe do współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	2 296 243
Kapitał Tier I	2 296 243
Kapitał Tier II	0
Łączny wymóg kapitałowy	1 068 726
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	914 940
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	149 723
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	4 063

Tabela 15. Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2017 r.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 r. wskaźniki Banku dotyczące adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej wymagań nadzorczych.

Polityka dywidendowa

W dniu 15 grudnia 2017 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych oraz polityki dywidendowej banków w 2018r.

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 50% zysku rocznego wypracowanego w 2017 roku mogą wypłacić banki spełniające kryteria:

- nie realizujące programu naprawczego,
- ocenione pozytywnie w ramach procesu badania i oceny nadzorczej (BION) 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 Tier 1 (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 kapitału (TCR) nie niższy niż wymagane minimum podwyższone o 1,5 p.p.:
 $8\% + \text{add-on} + \text{wymóg połączzonego bufora} + 1,5\%$.

Ponadto, zgodnie z powyższymi wytycznymi dywidendę w wysokości:

- 75% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. mogą wypłacić banki spełniające powyższe kryteria, jak i wymóg w zakresie bufora zabezpieczającego na poziomie docelowym, tj. 2,5% całkowitej ekspozycji na ryzyko.
- 100% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. mogą wypłacić banki spełniające powyższe kryteria (w tym bufor zabezpieczający na docelowym

poziomie), z uwzględnieniem w ramach kryteriów kapitałowych, wrażliwości banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (ST).

Na dzień 31 grudnia 2017 r. znane są również indywidualne wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego wobec Banku w sprawie polityki dywidendowej na rok 2018 w zakresie narzutu mierzącego wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (ST), który wynosi 1,93%.

Bank w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej Komisji Nadzoru Finansowego spełnia wymagania kwalifikujące do wypłaty 75% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie 01.01.2017r. – 31.12.2017 r.

W przypadku banków istotnie zaangażowanych w walutowe kredyty dla gospodarstw domowych (do których Santander Consumer Bank również należy) Komisja Nadzoru Finansowego wydała dodatkowe indywidualne 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%
- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 30%
- banki z udziałem powyżej 30% - korekta stopy dywidendy o 50%

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%
- banki z udziałem powyżej 50% - korekta stopy dywidendy o 50%

Uwzględniając dodatkowe kryteria, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w polityce dywidendowej, z tytułu posiadanego przez Bank istotnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, Komisja Nadzoru Finansowego określiła w piśmie z dnia 16 marca 2018 r. stopę dywidendy dla Banku w wymiarze 25%, zalecając jednocześnie zwiększenie funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 75% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.

Biorąc pod uwagę indywidualne zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej banków w 2018 r. Bank planuje wypłatę dywidendy w wysokości 25% zysku wypracowanego w 2017 r. oraz całość zysku zatrzymanego wypracowanego w 2016 r.

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), 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 ryzyk::

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

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

Tabela 16. Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	1 088 524
Ryzyko operacyjne	173 279
Ryzyko rynkowe	4 972
Dodatkowy kapitał na wszystkie rodzaje ryzyka	151 789

Na dzień 31 grudnia 2017 r. wartość oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 1 418 563 tys. zł. Ściśle związane z etapami procesu ICAAP jest także określenie przez Bank akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka mierzonego kapitałem wewnętrznym, tzw. apetytu na ryzyko mierzonego kapitałem wewnętrznym, który jest wyrażony jako maksymalny dopuszczalny, zatwierdzony przez Zarząd Banku i zaakceptowany przez Radę Nadzorczą, poziom kapitału wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2017 r. apetyt Banku na ryzyko mierzony kapitałem wewnętrznym wynosił 1 716 000 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 2017 roku 877 679 tys. zł.

Tabela 17. Kapitał wewnętrzny na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Łączna kwota kapitału wewnętrznego	1 418 563
Maksymalna wartość kapitału wewnętrznego (apetyt na ryzyko)	1 716 000
Różnica pomiędzy kapitałem wewnętrznym i apetytem na ryzyko	297 437
Nadwyżka funduszy własnych nad wartością kapitału wewnętrznego	877 679

VI. Bufory kapitałowe

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

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

Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1.

Bufor zabezpieczający – obowiązuje wszystkie banki. Sukcesywnie, co roku będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (w 2019 roku). Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.

Bufor antycykliczny - nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wskaźnik bufora antycyklicznego obowiązujący w krajach, w których Bank miał ekspozycje wynosił 0%, w związku z czym wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego wyniósł 0 zł. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego został ujawniony zgodnie z wytycznymi, o których mowa w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. w raporcie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK SA na dzień 31.12.2017 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. Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego nie został określony.

Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Do dnia publikacji niniejszego raportu, Bank nie został uznany 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 2017 r. przedstawia Tabela 18.

Tabela 18. Wymóg bufora połączonego na dzień 31 grudnia 2017 r.

Bufory kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
Bufor zabezpieczający	1,25%	1,25%	1,25%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	x	x	x
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	x	x	x
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	x	x	x
Wymóg bufora połączonego	1,25%	1,25%	1,25%

VII. 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.

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

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

Wartość wskaźnika dźwigni według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 19. Wyliczenie wartości wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

PODZIAŁ MIARY EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ	31.12.2017
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR	0
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR	0
Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia	95 902
Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	52 379
Instrumenty pochodne: Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	0
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	88 678
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	1 254
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	285
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	707 000
Inne aktywa	16 472 048
(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	-286 234
(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-244 689
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	17 131 313
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	17 172 857
Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	2 254 698
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	2 296 243
Wskaźnik dźwigni - Kapitał T1 W pełni wprowadzona definicja	13,16%
Wskaźnik dźwigni - Kapitał T1 Definicja przejściowa	13,37%

Na 31 grudnia 2017 wskaźnik dźwigni Banku wyniósł 13,37% i był wyższy od limitu wewnętrznego Banku ustalonego na poziomie 5%.

Dodatkowe informacje wymagane na podstawie Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. w zakresie uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni oraz wspólnego ujawnienia wskaźnika dźwigni zostały przedstawione w raporcie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK SA na dzień 31.12.2017 r.”

VIII. Straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego

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

Poniższe dane liczbowe obrazują strukturę strat brutto wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne w 2017 roku, w podziale na 7 kategorii¹ oraz 20 typów zdarzeń.

Tabela 20. Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2017 (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	0	0,00%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	1 874	27,10%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	20	0,30%
	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	22	0,30%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe	1 329	19,20%
	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	23	0,30%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy	3	0,00%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	221	3,20%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	37	0,50%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	20	0,30%
	7.4. Zarządzanie rachunkiem klienta	2	0,00%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami	3334	48,30%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	20	0,30%
SUMA:		6 905	

2. Najważniejsze zdarzenia operacyjne

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2017 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

¹ Kategorie i typy ryzyka operacyjnego zgodne z Rekomendacją M.

przez zdarzenia związane z: wykonaniem transakcji, dostawą i zarządzaniem procesami (rodzaj zdarzenia VII); klientami, produktami i praktykami biznesowymi (rodzaj zdarzenia IV) oraz oszustwami zewnętrznymi (rodzaj zdarzenia II).

W zakresie kategorii dot. oszustw zewnętrznych zarejestrowanych przez Bank w roku 2017 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 2017 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania tego typu łącznie, nie stwarzały zagrożenia dla jego płynności finansowej.

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

Poniżej Bank ujawnia informacje odnośnie polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: Pracownicy Zidentyfikowani) zgodnie z art 450 części ósmej Rozporządzenia CRR.

1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2017 roku, skład i zakres działania Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń dla Pracowników Zidentyfikowanych.

W związku z wejściem w życie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń o których mowa w art. 74 ust.3 i 75 ust.2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 12 października 2017 roku Zarząd Banku przyjął do stosowania Politykę Wynagradzania (dalej Polityka OPW) oraz zaktualizował treści Polityki zmiennych składników wynagradzania (dalej: Polityka ZSW). Polityki oraz ich zmiany opracowywane i przyjmowane są w Banku przez Zarząd Banku i podlegają każdorazowo zaopiniowaniu przez Komitet ds. Wynagrodzeń oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Przyjęta do stosowania w Banku 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.

W zakresie wynagrodzeń zmiennych Bank zaimplementował zmiany w Polityce ZSW Polityka określa zasady kształtowania Wynagrodzenia Zmiennego Pracowników Zidentyfikowanych jako narzędzia mającego na celu zapewnienie:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz niezachęcanie 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.

W procesie opracowywania treści Polityki OPW oraz Polityki ZSW uczestniczyły:

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

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 z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu

kryzysowym w systemie finansowym nowelizującą m.in. ustawę Prawo bankowe, Bank korzystał z usług konsultanta zewnętrznego - firmy Deloitte Advisory Sp. z o.o.

W 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 odpowiednią uchwałą Rady Nadzorczej.

Zakres zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń dotyczący kształtowania polityki wynagradzania 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 2017 roku odbyło się 9 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Komitet według stanu na 31 grudnia 2017 roku składa się z 5 członków, którego skład przedstawiał się następująco:

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

W roku 2017 nastąpiły zmiany w składzie Komitetu.

Rezygnację z członkostwa w Komitecie złożyli:

- 1) Pan Eamonn Crowley,
- 2) Pan David Turiel Lopez.

Do składu Komitetu zostali powołani następujący członkowie:

- 1) Pan Jacek Mościcki,
- 2) Pan Dariusz Gafka,
- 3) Pan Sergiusz Najar
- 4) Arkadiusz Wiktor Przybył.

2. Informacje na temat powiązania wynagrodzenia z wynikami

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 10%) – satysfakcja dealerów,
 - b) wyniki z perspektywy akcjonariusza (waga 90%), w tym:
 - ryzyko (waga 15%) – wskaźnik Kosztu Kredytu, NPL, VMG,
 - kapitały (waga 15%) – Zysk skorygowany pozytywnie/negatywnie przez (1) spadek/wzrost odpisów do CET1 oraz (2) spadek/wzrost RWA (w ujęciu kapitałowym),

- dochodowość (waga 60%) – zysk netto, RORWA;
- 2) jakościowych wynikających z jakościowej analizy wyników finansowych i poniesionego ryzyka;
- 3) potencjalnej korekty wynikającej z nieprzewidzianych zdarzeń (np. katastrofy naturalne).

Przyznanie wynagrodzenia zmiennego jest uzależnione od tego, czy odpowiada to sytuacji finansowej całego Banku. Przy podejmowaniu decyzji dotyczących wynagrodzenia zmiennego może zostać zastosowana Zasada Malusa. Zdarzenia mogące skutkować zastosowaniem Zasady Malusa zostały szczegółowo opisane w Polityce ZSW.

3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń

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.

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

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Zgodnie z Polityką ZSW wysokość zmiennego wynagrodzenia przyznanego za dany rok nie może przekroczyć 100% stałego wynagrodzenia za ten rok kalendarzowy.

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

Wysokość 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 wynagrodzenia², 60% jego łącznej wartości podlega odroczeniu na 3 lata, a 50% zarówno nieodroczonego, jak i odroczonego wynagrodzenia zmiennego stanowią akcje fantomowe.

W przypadku premii na poziomie poniżej 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.

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.

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

Tabela 21. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w PLN)

	Wsparcie	Kredyty konsumenckie	w tym Członkowie Zarządu
Wynagrodzenie stałe za 2017 (PLN)	12 961 080	4 061 630	5 705 454
Wynagrodzenie zmienne za 2017 (PLN)	3 944 374	1 186 960	2 191 444

² Za szczególnie wysokie wynagrodzenie uznaje się wynagrodzenie zmienne przekraczające kwotę 1 000 000 EURO w przeliczeniu na polskie złote po średnim kursie NBP z ostatniego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2017 r.

Tabela 22. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia. (dane w PLN)

	Członkowie Zarządu *	Pozostałe osoby
Liczba osób	11	43
Wynagrodzenie stałe za 2017 r (PLN)	5 705 454	11 317 256
Wynagrodzenie zmienne za 2017 r (PLN)	2 191 444	2 939 890
a) gotówka (PLN)	1 095 722	2 694 565
b) akcje fantomowe		
- wartość (PLN)	1 095 722	245 325
- ilość	8 817	1 974
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą		
- część już przysługująca	0	0
a) gotówka (PLN)		
b) akcje fantomowe (ilość)		
	Członkowie Zarządu *	Pozostałe osoby
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą - część jeszcze nieprzysługująca	1 681 996	606 006
a) gotówka (PLN)	840 998	303 003
b) akcje fantomowe (ilość)	6 848	2 538
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą przyznane w 2017 roku, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki	0	0
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2017 roku		
Liczba osób	0	0
Suma płatności (PLN)	0	0
Płatności związane z odprawą w 2017 roku		
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 w trakcie 2014 roku - Artur Wawrzyniak, na koniec 2016 roku - Rafał Szmuc.

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2017 roku

W 2017 roku nie wystąpiło przekroczenie równowartości 1 MLN EUR łącznego wynagrodzenia w stosunku do żadnej z osób zatrudnionych w Santander Consumer Bank S.A.

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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku i Członkowie Zarządu Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Przy realizacji swoich obowiązków postępują w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu zapewniającą skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i realizowanych decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

W 2017 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny kolegialnej Zarządu Banku oraz oceny indywidualnej kompetencji i reputacji poszczególnych Członków Zarządu Banku.

Po zakończonym procesie oceny indywidualnej Rada Nadzorcza stwierdziła, że wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi kompetencyjne i reputacyjne określone w Polityce doboru i oceny Członków Zarządu i Osób obejmujących Najważniejsze Funkcje w Santander Consumer Bank S.A. i Podmiotach Zależnych, przyjętej do stosowania Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/2015 z dnia 23 czerwca 2015 r.

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

W 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zakończyło proces oceny indywidualnej i kolegialnej Rady Nadzorczej. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uznało, że Rada Nadzorcza, jako ciało kolegialne, posiada kompetencje do efektywnego nadzorowania wszystkich obszarów działalności Banku, a kompetencje, doświadczenie i reputacja każdego z Członków Rady Nadzorczej są odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji.

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

W Banku obowiązuje „Polityka planowania sukcesji i nominacji na stanowiska Członków Zarządu i stanowiska obejmujące Najważniejsze Funkcje w Santander Consumer Bank S.A i Podmiotach Zależnych” przyjętą Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/2015 z dnia 23 czerwca 2015 r., która określa zasady wyboru kandydatów na Członków Zarządu oraz wymagania co do ich wiedzy, umiejętności i doświadczenia. Polityka ta opisuje również strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2017 r.

wyboru Członków Zarządu, która wprowadza zakaz jakiejkolwiek dyskryminacji wśród kandydatów na sukcesorów pod względem rasy, religii, poglądów osobistych czy innych kryteriów oraz obowiązek odpowiedniego kształtowania proporcji pomiędzy liczbą kobiet i mężczyzn w celu uniknięcia nadreprezentatywności jednej z płci.

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

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

X. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

W poniższej tabeli 23 zaprezentowano wartość aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń wg stanu na dzień 31.12.2017 r.

Tabela 23. Aktywa na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa instytucji sprawozdającej	3 648 311	1 510 724	13 998 785	1 097 718
Instrumenty udziałowe	0	0	2 989	2 989
Dłużne papiery wartościowe	1 510 724	1 510 724	1 094 729	1 094 729
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	1 510 724	1 510 724	1 094 729	1 094 729
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	2 136 690		11 754 488	
w tym: kredyty hipoteczne	0		3 452 257	
Inne aktywa	897		1 146 578	

Tabela 24. Zabezpieczenia otrzymane na dzień 31 grudnia 2017 r. (dane w tys. PLN)

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. na 31 grudnia 2017 r.

	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
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	0	101 798
Kredyty na żądanie	0	101 798
Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	3 648 311	

Tabela 25. Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania na dzień 31 grudnia 2017 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
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	1 171 179	1 510 724
Instrumenty pochodne	0	0
w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	0	0
Depozyty	1 171 179	1 510 724
Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 171 179	1 510 724
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	0
w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
Inne źródła obciążenia	2 615 113	2 137 587
Inne	2 615 113	2 137 587
Źródła obciążenia razem	3 786 291	3 648 311

Według stanu na dzień 31 grudnia 2017r. 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.

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 dostępne do sprzedaży, 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.