

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2013 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Santander Consumer Bank S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku Santander Consumer Bank S.A. („Bank”) z siedzibą we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42c, obejmującego sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 330 z 2013 roku, poz. 613, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
 - krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą weryfikacyjną – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

w imieniu
Ernst & Young Audyt Polska spółka z
ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
(dawniej: Ernst & Young
Audit sp. z o.o.)
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
Nr 10018

Ernst & Young Audyt Polska
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
spółka komandytowa
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Warszawa, dnia 3 marca 2014 roku

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Strzegomska 42c

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY 2013

**Sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi
Standardami Sprawozdawczości Finansowej
w kształcie zaakceptowanym przez Unię Europejską
wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta**

SPIS TREŚCI

I)	SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
II)	SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
III)	SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
IV)	SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	7
	ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	8
1	Dane identyfikujące Bank	8
2	Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe	9
3	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	9
4	Znaczące zasady rachunkowości	9
5	Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	25
6	Przychody z tytułu odsetek	29
7	Koszty z tytułu odsetek	29
8	Przychody z tytułu prowizji	30
9	Koszty z tytułu prowizji	30
10	Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	30
11	Pozostałe przychody operacyjne	31
12	Koszty działania Banku i amortyzacja	31
13	Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	32
14	Pozostałe koszty operacyjne	33
15	Podatek dochodowy	33
16	Propozycja podziału zysku	34
17	Kasa, środki w Banku Centralnym	34
18	Rachunki i lokaty w innych bankach	34
19	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	34
20	Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające	35
21	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38
22	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	42
23	Wartości niematerialne	43
24	Rzeczowe aktywa trwałe	47
25	Inne aktywa	50
26	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50
27	Rozliczenia międzyokresowe czynne	51
28	Zobowiązania wobec banków	51
29	Zobowiązania wobec klientów	52
30	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53
31	Pozostałe zobowiązania	55
32	Koszty i przychody rozliczane w czasie	56
33	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	56
34	Zobowiązania podporządkowane	57
35	Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji	58
36	Pozostałe kapitały	59
37	Zyski zatrzymane i dywidendy	59
38	Zobowiązania warunkowe	60
39	Aktywa stanowiące zabezpieczenie	61
40	Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej	61

41	Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych	61
42	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	64
43	Ryzyko kredytowe	70
44	Ryzyko operacyjne	74
45	Zarządzanie aktywami i zobowiązaniami	75
46	Zarządzanie kapitałem	85
47	Leasing operacyjny	87
48	Wartość godziwa instrumentów finansowych	88
49	Wynagrodzenie biegłego rewidenta	91
50	Połączenie jednostek gospodarczych	91
51	Zmiany polityk rachunkowości	93
52	Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy	98

I) Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2013 roku w zł.

Wyszczególnienie pozycji	nr noty	Rok 2013	Rok 2012 (dane przekształcone)
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	6	1 201 099 328	1 374 562 904
Koszty z tytułu odsetek	7	-470 914 430	-478 539 662
Wynik z tytułu odsetek		730 184 898	896 023 242
Przychody z tytułu prowizji	8	256 519 552	251 470 247
Koszty z tytułu prowizji	9	-34 883 931	-22 457 775
Wynik z tytułu prowizji		221 635 621	229 012 472
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	10	12 991 393	-523 364
Wynik działalności bankowej		964 811 912	1 124 512 350
Pozostałe przychody operacyjne	11	69 890 770	104 401 963
Koszty działania banku	12	-413 592 843	-373 232 326
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	12	-45 190 143	-44 154 382
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	13	12 377 267	-116 767 481
Pozostałe koszty operacyjne	14	-43 633 198	-32 109 074
Wynik działalności operacyjnej		544 663 765	662 651 050
Zysk brutto		544 663 765	662 651 050
Podatek dochodowy	15	-95 311 524	-129 346 380
Zysk netto		449 352 241	533 304 670
Pozostałe całkowite dochody			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36	-7 132 757	435 616
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	36	518 385	-6 938 417
Podatek odroczony	36	1 256 731	1 230 912
Razem pozostałe całkowite dochody		-5 357 641	-5 271 889
Razem całkowite dochody		443 994 600	528 032 781

Członek Zarządu

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Santander Consumer Bank S.A.
 DYREKTOR DEPARTAMENTU RACHUNKOWOŚCI
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Aleksander Rak

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
 Aleksander Rak
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
 Wawoj
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
 Aleksander Krupchenko

Prezes Zarządu Banku
 Arkadiusz Wiktor Przybył
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
 Rafał Szmuc

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
 Sebastian Ślonda
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
 Przemysław Kończak
 Str. 4
Wiceprezes Zarządu Banku
 Piotr Złobski

II) Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku w zł.

AKTYWA	nr noty	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)	01.01.2012 (dane przekształcone)
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	254 064 109	707 544 096	115 289 671
Rachunki i lokaty w innych bankach	18	545 653 208	535 389 054	570 689 311
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	1 306 037 387	700 552 717	437 967 993
Instrumenty pochodne zabezpieczające	20	40 767 698	76 656 690	3 303 786
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	11 475 269 688	9 137 644 071	11 646 625 665
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	22	181 861 762	27 253 554	27 253 554
Wartości niematerialne	23	53 538 853	71 201 274	61 119 037
Rzeczowe aktywa trwałe	24	67 408 151	74 890 995	88 107 111
Inne aktywa	25	23 695 576	21 819 962	29 114 881
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	265 901 457	243 104 430	290 879 309
Rozliczenia międzyokresowe	27	49 313 149	54 538 782	44 189 012
AKTYWA RAZEM		14 263 511 038	11 650 595 625	13 314 539 330

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nr noty	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)	01.01.2012 (dane przekształcone)
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	28	2 541 497 526	875 884 894	4 790 490 246
Instrumenty pochodne zabezpieczające	20	170 082	2 441 454	732 455
Zobowiązania wobec klientów	29	6 993 989 548	6 812 496 998	5 211 289 826
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	1 988 370 462	1 110 945 241	956 653 213
Pozostałe zobowiązania, w tym:	31	128 690 516	103 382 063	85 852 474
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		59 490 542	48 471 316	27 640 409
Koszty i przychody rozliczane w czasie	32	279 629 882	154 847 045	170 557 749
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	33	27 243 767	27 840 843	64 239 061
Zobowiązania podporządkowane	34	150 000 000	150 000 000	150 000 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		12 109 591 783	9 237 838 538	11 429 815 024
KAPITAŁY				
Kapitał podstawowy	35	520 000 000	520 000 000	520 000 000
Nadwyżka z emisji akcji	35	768 047 473	768 047 473	768 047 473
Pozostałe kapitały	36	483 391 236	356 275 678	33 366 635
Zyski zatrzymane	37	382 480 546	768 433 936	563 310 198
KAPITAŁY RAZEM		2 153 919 255	2 412 757 087	1 884 724 306
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		14 263 511 038	11 650 595 625	13 314 539 330

Współczynnik wypłacalności	46	14,36%	15,18%	10,90%
-----------------------------------	----	--------	--------	--------

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Santander Consumer Bank S.A.

DYREKTOR DEPARTAMENTU RACHUNKOWOŚCI

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Aleksander Rak

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

Prezes Zarządu Banku

Arkadiusz Wiktor

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

III) Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2013 roku w zł.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	35	35	36	36	37	
Kapitał na początku okresu	520 000 000	768 047 473	361 369 709	-5 094 031	768 433 936	2 412 757 087
- zysk netto	0	0	0	0	449 352 241	449 352 241
- pozostałe całkowite dochody roku	0	0	0	-5 357 641	0	-5 357 641
- efekt połączenia jednostek	0	0	0	0	-40 389 644	-40 389 644
- wypłata dywidendy	0	0	0	0	-662 442 788	-662 442 788
- przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	0	0	132 473 199	0	-132 473 199	0
Kapitał na koniec okresu	520 000 000	768 047 473	493 842 908	-10 451 672	382 480 546	2 153 919 255

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2012 roku w zł. (dane przekształcone)

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	35	35	36	36	37	
Kapitał na początku okresu przed zmianą zasad rachunkowości	520 000 000	768 047 473	33 188 777	177 858	593 204 122	1 914 618 230
- zmiana zasad rachunkowości	0	0	0	0	-29 893 924	-29 893 924
Kapitał na początku okresu po zmianie zasad rachunkowości	520 000 000	768 047 473	33 188 777	177 858	563 310 198	1 884 724 306
- zysk netto	0	0	0	0	533 304 670	533 304 670
- pozostałe całkowite dochody roku	0	0	0	-5 271 889	0	-5 271 889
- przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	0	0	328 180 932	0	-328 180 932	0
Kapitał na koniec okresu	520 000 000	768 047 473	361 369 709	-5 094 031	768 433 936	2 412 757 087

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Santander Consumer Bank S.A.
DYREKTOR DEPARTAMENTU RACHUNKOWOŚCI
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Aleksander Rak

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Mariusz Klepacz

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Artur Waurzyniak

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Oleksander Krupchenko

Prezes Zarządu Banku
Arkadiusz Wiktor Przybył

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Rafał Szmuc

Członek Zarządu
Sebastian Ślonda

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Przemysław Kończal

Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Łabicki

IV) Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

Sporządzone za okres kończący się 31 grudnia 2013 roku w zł.

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	nr noty	Rok 2013	Rok 2012 (dane przekształcone)
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk netto		449 352 241	533 304 670
Korekty razem:		-1 204 735 887	220 252 089
Amortyzacja	12	45 190 143	44 154 382
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	41	1 437 126	2 034 827
Podatek zapłacony	41	-108 463 344	-59 509 683
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	19	-605 116 765	-262 177 123
Zmiana stanu należności od banków	41	-289 570 761	304 724 802
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	41	-504 142 885	2 508 981 594
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	41	-213 387 368	-3 914 605 352
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		181 492 550	1 601 207 173
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	7 525 221	3 692 028
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	41	72 669 746	77 039 273
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	41	139 967 819	21 714 406
Zmiana stanu rezerw	33	-597 076	-36 398 218
Zmiana stanu innych aktywów	41	-23 233 822	-25 989 286
Zbycie spisanych wierzytelności kredytowych	11	33 514 587	33 000 000
Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	41	27 892 074	-77 323 394
Pozostałe korekty	41	30 086 868	-293 340
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-755 383 646	753 556 759
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		11 357 385	2 693 447
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	41	1 674 470	2 693 447
Środki pieniężne przejęte w wyniku przejęcia jednostek	50	9 682 915	0
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		-196 217 543	-45 171 237
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	22	-172 275 200	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23, 24	-23 942 343	-45 171 237
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-184 860 158	-42 477 790
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu działalności finansowej		1 064 900 000	886 600 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	30	1 064 900 000	886 600 000
Wydatki z tytułu działalności finansowej		-857 442 788	-736 000 000
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	37	-662 442 788	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	30	-195 000 000	-736 000 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		207 457 212	150 600 000
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		-732 786 592	861 678 969
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-732 786 592	861 678 969
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	41	1 242 204 653	380 525 684
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	41	509 418 061	1 242 204 653

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

Santander Consumer Bank S.A.
DYREKTOR DEPARTAMENTU RACHUNKOWOŚCI
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Aleksander Rak

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

Członek Zarządu

S. Sza
Sebastian Ślania
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Przemysław Kończal

Str. 7
Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Zaleski

Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

1 Dane identyfikujące Bank

Nazwa: Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna (dalej „Bank”)
Adres siedziby: ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
Kraj założenia: Polska
Numer statystyczny: 012736938
NIP: 527-20-46-102
Rejestracja: Sąd Rejonowy we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000040562

Przedmiot działalności określony w Krajowym Rejestrze Sądowym to m.in.:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych,
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych,
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach i innych instytucjach finansowych krajowych i zagranicznych,
- udzielanie gwarancji bankowych oraz przyjmowanie poręczeń i gwarancji bankowych,
- organizowanie konsorcjów kredytowych,
- wykonywanie operacji bankowych na zlecenie innych banków,
- prowadzenie operacji leasingowych, faktoringowych i forfaitingowych finansowych,
- prowadzenie doradztwa finansowego i inwestycyjnego oraz świadczenie usług agencyjnych i przedstawicielskich w zakresie działania Banku,
- skupowanie, sprzedawanie oraz pośredniczenie w zakresie obrotu wierzytelnościami,
- nabywanie i posiadanie akcji, udziałów, obligacji, a także innego rodzaju praw i papierów wartościowych emitowanych przez spółki i inne osoby prawne, koordynowanie i zarządzanie działalnością takich spółek i innych osób prawnych,
- zakładanie lub udzielanie pomocy w zakładaniu spółek lub innych osób prawnych, których powstanie zostanie uznane za leżące w interesie banku, jak również obejmowanie lub nabywanie w innej formie udziałów, akcji lub papierów wartościowych emitowanych przez te spółki lub osoby prawne,
- dokonywanie operacji natychmiastowych i terminowych, a także innych operacji derywatami.

Jednostką dominującą dla Banku jest Santander Consumer Finance, S.A. z siedzibą w Madrycie, w Hiszpanii. Jednostka dominująca posiada 100% udziałów w kapitale podstawowym Banku.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Banku jest Banco Santander Central Hispano S.A.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2013 roku pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Arkadiusz Wiktor Przybył – Prezes Zarządu,
- Piotr Żabski – Wiceprezes Zarządu,
- Rafał Szmuc – Członek Zarządu,
- Artur Wawrzyniak – Członek Zarządu,
- Przemysław Kończal – Członek Zarządu,
- Sebastian Ślанда – Członek Zarządu,
- Mariusz Klepacz – Członek Zarządu,
- Oleksandr Krupchenko – Członek Zarządu.

W trakcie roku 2013 miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Z dniem 21.05.2013 r. skuteczna stała się rezygnacja Pana Piotra Żabskiego z funkcji Prezesa Zarządu, którą złożył w dniu 28.06.2012 r.

- Z dniem 21.05.2013 r. w związku z wyrażeniem zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, skuteczne stało się powołanie Pana Arkadiusza Wiktora Przybyła do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu.
- Z dniem 18.08.2013 r. rezygnację z funkcji Członka Zarządu złożył Pan Jose Luis Sanchez Diaz.
- Z dniem 31.08.2013 r. rezygnację z funkcji Członka Zarządu złożył Pan Ramon Billordo.
- W dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Żabskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.
- W dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Pana Rafała Szmucę.
- W dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Pana Mariusza Klepacza.
- W dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Pana Oleksandra Krupchenko.

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2013 roku. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w opinii Zarządu nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2013 roku.

Bank zastosował zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż spełnia warunki zawarte w standardzie MSSF 10.4. Jednostka dominująca wyższego szczebla, Santander Consumer Finance S.A., obejmuje konsolidacją zarówno zależną od niej jednostkę dominującą jak i wszystkie jednostki zależne od jednostki dominującej zwolnionej ze sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostka Santander Consumer Finance S.A. została utworzona i prowadzi swoją działalność w Hiszpanii. Skonsolidowane sprawozdanie Santander Consumer Finance S.A. jest dostępne na stronie internetowej <http://www.santanderconsumer.com>.

W 2013 i 2012 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

2 Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe

Sprawozdanie prezentowane jest za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku.

Prezentowane dane finansowe za okres poprzedni dotyczą okresu rozpoczynającego się 1 stycznia 2012 roku, a zamkniętego 31 grudnia 2012 roku. Dane dotyczące roku 2012 zostały przekształcone w celu uzyskania porównywalności z danymi dotyczącymi roku 2013 w związku ze zmianą polityk rachunkowości opisanych w nocie 51.

3 Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało poddane badaniu przez biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania jest Ernst & Young Audit Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej Ernst & Young Audit sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod nr 130.

4 Znaczące zasady rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły, za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 51 *Zmiany polityk rachunkowości*.

a) Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nie występują różnice między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę

Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 03 marca 2014 r.

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2013

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów, nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2013 roku oraz zmiany opisanej w nocie 51 *Zmiany polityk rachunkowości*.

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone przez UE weszły w życie w roku 2013:

- **MSR 19 Świadczenia pracownicze (zmiany 2011)** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- **Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2013 roku lub później,
- **MSR 1 Wyjaśnienie dotyczące wymogu danych porównawczych (zmiana),**
- **Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2012 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- **MSSF 13 Wycena wartości godziwej** – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- **Zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- **Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2012 roku)** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później dotyczące MSR 16 oraz MSR 32
- **Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2012 roku lub później –w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później oraz **Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: Pożyczki rządowe** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- **KIMSF 20 Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej** – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później.

W/w zmiany do standardów nie miały jednak istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Banku.

Standardy i interpretacje, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE, ale nie weszły jeszcze w życie:

- **MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe** – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później.
- **MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia** – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później.

- **MSSF 12 Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach** – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później– w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później.
- **Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 Przepisy przejściowe** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później– w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- **MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe** – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- **MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia** – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później.
- **Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- **Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 Jednostki inwestycyjne** (opublikowane dnia 31 października 2012 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku
- **Zmiany do MSR 36 Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych** (opublikowano dnia 29 maja 2013 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- **Zmiany do MSR 39 Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń** (opublikowane dnia 27 czerwca 2013 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,

Bank postanowił nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych standardów, zmian do standardów i interpretacji. Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone przez UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 03.03.2014 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania:

- **Zmiany do MSR 19 Programy określonych świadczeń: Składki pracownicze** (opublikowano dnia 21 listopada 2013) – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później,
- **Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010-2012** – niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później,
- **Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011-2013** – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później,
- **KIMSF 21 Opłaty publiczne** – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- **MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe** – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE.
- **Faza pierwsza standardu MSSF 9 Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena** z późniejszymi zmianami– wejście w życie zostało odroczone przez Radę MSSF bez wskazania planowanego terminu zatwierdzenia.

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy, za wyjątkiem MSSF 9, którego wpływ jest analizowany przez Bank. Na obecnym etapie wpływ ten nie jest możliwy do precyzyjnego określenia za względu na

konieczność odpowiedniego dostosowania systemów informatycznych oraz obowiązujących w Banku modeli ryzyka kredytowego.

Jednocześnie nadal poza regulacjami przyjętymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku zostało sporządzane w złotych polskich przy zaokrągleniu do pełnych złotych.

W sprawozdaniu zastosowano zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem zasad wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej zostało sporządzone według płynności aktywów.

c) Dokonywanie szacunków

Bank podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF dokonuje pewnych szacunków i przyjmuje założenia, które bezpośrednio mają wpływ zarówno na sprawozdanie finansowe oraz ujętą w nim informację dodatkową.

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy dokonane szacunki i założenia odzwierciedlają istniejące warunki, np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut, itp. Pomimo faktu, że szacunki te opierają się na jak najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Bank wykazuje rodzaj oraz wielkość zmiany wartości szacunkowych, jeśli zmiana ta wywołuje skutki w okresie bieżącym lub jeśli przewiduje się takie skutki w okresach przyszłych.

Szacunki i założenia, które Bank przyjmuje do wykazywania wartości aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dokonywane są przy wykorzystaniu danych historycznych oraz innych czynników, które są dostępne oraz uznawane za właściwe w danych okolicznościach. Założenia co do przyszłości oraz dostępne dane służą do szacowania wartości aktywów oraz zobowiązań prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, których nie można jednoznacznie określić przy wykorzystaniu innych źródeł. Przy dokonywaniu szacunków Bank uwzględnia przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dokonywane przez Bank szacunki oraz założenia są poddawane bieżącym przeglądom. Korekty szacunków są rozpoznawane w tym okresie, w którym dokonano zmiany szacunków, w przypadku gdy korekty dotyczą tylko tego danego okresu.

Główne założenia dotyczące przyszłości przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Bank dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

Utrata wartości aktywów finansowych

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika lub grupy aktywów finansowych. Poprzez przesłanki utraty wartości rozumie się zdarzenia lub grupy zdarzeń, które miały miejsce po dacie początkowego ujęcia składnika/grupy aktywów, a które wskazują, iż mogło nastąpić obniżenie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub grupy aktywów. W momencie rozpoznania przesłanek utraty wartości dokonuje się oszacowania odpisów z tytułu utraty wartości.

Bank przyjmuje trzy podejścia do oszacowania utraty wartości:

- dla kredytów, dla których stwierdzono przesłankę wskazującą na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, a które zostały uznane za indywidualnie znaczące, oszacowanie utraty wartości odbywa się na podstawie analizy przyszłych przepływów pieniężnych prognozowanych dla każdego składnika aktywów,
- dla kredytów, dla których stwierdzono przesłankę wskazującą na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, a które nie zostały uznane za indywidualnie znaczące, oszacowanie utraty wartości odbywa się na poziomie wyodrębnionych klas ekspozycji, na podstawie oczekiwanych średnich przepływów pieniężnych generowanych przez poszczególne portfele kredytów,
- dla kredytów, dla których w powyższej analizie nie stwierdzono przesłanek wskazujących na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, dokonywana jest zbiorcza ocena pod kątem utraty wartości po włączeniu do

grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, w celu oceny możliwości wystąpienia poniesionych, ale nie rozpoznanych strat, dla których odpisy są szacowane na podstawie oczekiwanego okresu ujawniania strat, prawdopodobieństwa ujawnienia strat oraz oczekiwanej straty w momencie ujawnienia.

Utrata wartości aktywów trwałych

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwanej oraz oszacowania wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Oszacowanie tych wartości wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych prognozowanych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu dalszego użytkowania lub sprzedaży danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny przyszłych przepływów pieniężnych może mieć wpływ na prezentowaną w sprawozdaniu finansowym wartość niektórych składników aktywów trwałych.

Kalkulacja rezerwy na odpisy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Wycena rezerwy jest dokonywana przez zewnętrzne biuro aktuarialne zgodnie z zaleceniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 19 (MSR 19). Kalkulacja jest przeprowadzona w oparciu o poniższe dane:

- standardowe dane kadrowo-placowe o pracownikach (płeć, data urodzenia, staż w Banku, wynagrodzenie itp.)
- informacje o odejściach pracowników z Banku w ostatnich latach,
- prognozowany wzrost wynagrodzeń w Banku w kolejnych latach.

oraz z uwzględnieniem tablic śmiertelności, prawdopodobieństwa przejścia na emeryturę, modelu mobilności, a także techniczne stopy dyskonta.

Zyski i straty wynikające z obliczeń są rozpoznawane w wyniku finansowym.

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania, itp.,
- utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów trwałych.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych bądź też w sytuacji kiedy szacowany okres użytkowania jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres użytkowania.

Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych

Przychody uzyskiwane przez Bank z tytułu dystrybucji następujących produktów ubezpieczeniowych:

- a) ubezpieczenia na życie,
- b) ubezpieczenia GAP, pokrywające różnicę między wysokością odszkodowania ubezpieczeniowego a zobowiązaniem kredytowym na pożyczce samochodowej lub umowie leasingowej,
- c) ubezpieczeniami na wypadek utraty pracy lub czasowej niezdolności do pracy,

oferowanych klientom łącznie z umowami kredytowymi traktowane są jako przychody z produktów powiązanych, z zastosowaniem zasady ujmowania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów w podziale na przychody odsetkowe i przychody prowizyjne w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu.

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu opłat i prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane w analogiczny sposób do przychodów. Oznacza to, że część kosztów traktowana jest jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub też rozliczana jest w czasie w ramach kosztów prowizyjnych.

Bank dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

Bank zastosował model relatywnej wartości godziwej wg swojej najlepszej wiedzy, w oparciu o wytyczne Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego skierowane do prezesów banków w piśmie z dnia 23 grudnia 2013 roku, jak również w oparciu o projekt Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 grudnia 2013 roku.

Z uwagi na opublikowanie powyższych wytycznych tuż przed zakończeniem roku finansowego 2013, Bank zamierza kontynuować w roku 2014 prace nad pełnym wdrożeniem tych wytycznych. Zdaniem Banku rozwiązania zastosowane dla potrzeb ujęcia przychodów z dystrybucji umów ubezpieczeniowych w sprawozdaniu finansowym za rok 2013 właściwie przybliżają wyniki, jakie byłyby uzyskane w wyniku pełnej implementacji modelu relatywnej wartości godziwej. Efekt zmian zasad rachunkowości w zakresie przychodów i kosztów ubezpieczeniowych został zaprezentowany w notce 51.

Dodatkowo do przychodów prowizyjnych Bank zalicza uzyskiwane od towarzystw ubezpieczeniowych wynagrodzenie w formie profit share od wyniku ubezpieczeniowego realizowanego przez dane towarzystwo na umowach ubezpieczeniowych udzielonych za pośrednictwem Banku.

Wysokość oczekiwanego wynagrodzenia jest rozpoznawana memoriałowo na podstawie informacji uzyskiwanych od towarzystw ubezpieczeniowych, w miarę powstawania wyniku ubezpieczeniowego w towarzystwie ubezpieczeniowym.

Instrumenty pochodne zabezpieczające

Instrumenty pochodne zabezpieczające wykazywane są według wartości godziwej. Wycena oraz pomiar efektywności tych transakcji są dokonywane w oparciu o metodologię odpowiednich krzywych dyskontowych wyznaczonych metodologią bootstrappingu.

Dla pary walutowej CHF/PLN używane są następujące krzywe:

- krzywe dyskontowe dla walut CHF oraz PLN oparte o kwotowania punktów swapowych oraz bazowych względem EUR przy pomocy bezpośrednich kwotowań Cross Currency Basis Swaps danej waluty względem EUR,
- krzywa bazowa EUR oparta o stopy depozytowe, FRA oraz IRS.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Podatek dochodowy odroczony ujmowany jest w wysokości 19% od różnicy pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową i wykazywany jest w sprawozdaniu finansowym albo po stronie aktywów jako aktywa z tytułu podatku odroczonego albo zobowiązań jako rezerwa z tytułu podatku odroczonego.

Zmiana stanu podatku odroczonego zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego z wyjątkiem skutków wyceny aktywów finansowych odnoszonych na kapitały.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego.

d) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się środki pieniężne na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy wykazywane według wartości nominalnej.

e) Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- kredyty, pożyczki i inne należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Bank decyduje o klasyfikacji składnika aktywów i zobowiązań finansowych w momencie jego początkowego ujęcia. Aktywa i zobowiązania finansowe ewidencjonowane są w dacie transakcji.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Są to aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane w momencie początkowego ujęcia jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu obejmują instrumenty pochodne, dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, pożyczki i należności nabywane lub udzielane z zamiarem sprzedaży w krótkim terminie.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku Bank nie zakwalifikował żadnych aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym na wynik finansowy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Są to aktywa finansowe, dla których okres utrzymywania nie jest określony a nie zostały zaklasyfikowane ani do portfela aktywów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy ani do portfela aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności. W skład portfela wchodzi: dłużne i kapitałowe papiery wartościowe.

Instrumenty dłużne

Instrumenty dłużne zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży wykazane są według wartości godziwej ustalonej w następujący sposób:

- dla instrumentów dłużnych, dla których istnieje aktywny rynek według ceny rynkowej,
- dla instrumentów dłużnych, dla których nie istnieje aktywny rynek według innej wartości uznanej za wartość godziwą ustaloną:
 - metodą wartości aktywa referencyjnego,
 - metodą krzywej dochodowości na podstawie rynkowych kwotowań stóp procentowych, skorygowaną o marżę ryzyka równą marży określonej w warunkach emisji,

Skutki zmiany wartości godziwej w odniesieniu do wartości bilansowej instrumentu ustalonej według zamortyzowanego kosztu, ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach i odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny, z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości, które ujmowane są w wyniku finansowym. Przychody z odsetek oraz dyskonta z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej Bank zalicza do przychodów odsetkowych, zysk lub strata odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny stanowi różnicę pomiędzy ustaloną na dzień kończący okres sprawozdawczy wartością godziwą i wartością tych aktywów według zamortyzowanego kosztu.

Instrumenty kapitałowe

Instrumenty kapitałowe zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży wykazane są według wartości godziwej ustalonej w następujący sposób:

- dla instrumentów kapitałowych, dla których istnieje aktywny rynek według wartości rynkowej,

- dla instrumentów kapitałowych, dla których nie istnieje aktywny rynek:
 - jako otrzymana bieżąca oferta kupna,
 - w drodze wyceny przez wyspecjalizowany podmiot zewnętrzny świadczący tego rodzaju usługi,

W przypadku braku możliwości ustalenia wartości godziwej instrumenty kapitałowe wycenia się po cenie nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości.

Skutki zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych zakwalifikowanych do papierów dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości, które ujmowane są w wyniku finansowym. W przypadku instrumentów kapitałowych rozpoznane w przeszłości straty z tytułu utraty wartości nie są odwracane przez wynik finansowy.

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Kredyty, pożyczki i inne należności

Do kategorii pożyczek i należności zalicza się aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- aktywa finansowe, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez Bank przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży, lub
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Do tej kategorii zaliczane są kredyty, pożyczki i inne należności nabyte i udzielone. Pożyczki i należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem utraty wartości.

Zamortyzowany koszt stanowi wartość, w jakiej kredyt lub pożyczka zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia, pomniejszona o spłaty kwoty kapitału oraz powiększona lub pomniejszona o umorzenia wszelkich różnic między wartością początkową a wartością w terminie zapadalności oraz pomniejszona o odpisy z tytułu utraty wartości. Do wyceny według zamortyzowanego kosztu stosuje się efektywną stopę procentową, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny, stanowiącą wewnętrzną stopę zwrotu składnika aktywów za dany okres; ustalenie tej stopy obejmuje opłaty otrzymywane przez Bank, które wpływają na charakterystykę finansową instrumentu. Prowizje i opłaty stanowiące integralny element efektywnego zwrotu z kredytu lub pożyczki korygują ich wartość bilansową i są uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Kredyty i pożyczki o nieustalonych harmonogramach płatności wycenia się według wartości nominalnej, powiększonej o należne odsetki oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Należności z tytułu świadczenia przez Bank kontrahentom usług wycenia się według wartości nominalnej powiększonej o należne odsetki oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Bank identyfikuje restrukturyzowane bilansowe ekspozycje kredytowe i na potrzeby szacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności zalicza je do wyodrębnionych portfeli z oddzielnym modelowaniem parametru PD.

W przypadku restrukturyzacji ekspozycji o przeterminowaniu co najmniej 90 dni, Bank stosuje tzw. okres uzdrawiania, w trakcie którego nie zależnie od bieżącego przeterminowania ekspozycji jest ona zaliczana do ekspozycji z utratą wartości.

Wszystkie ekspozycje restrukturyzowane podlegają monitorowaniu i raportowaniu aż do ich wygaśnięcia.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Są to aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i terminie zapadalności, które nabyto z zamiarem utrzymywania i Bank jest w stanie utrzymać je do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe zaliczone do tej kategorii wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz odpisu z tytułu utraty wartości. Rozliczenie zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej jest ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w przychodach odsetkowych.

Pozostałe zobowiązania finansowe

Stanowią zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce niezakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu lub w kwocie wymaganej zapłaty.

Instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank może wyznaczyć pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Bank cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Bank wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Bank określa sposób, w jaki będzie oceniana skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub zobowiązania charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (tj. pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w wyniku finansowym. Z uwagi na powyższe, ewentualna nieefektywność strategii (tj. brak pełnego kompensowania zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) uwzględniana jest od razu w wyniku finansowym.

W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w wyniku finansowym, natomiast zyski lub straty wynikające z niezabezpieczonego ryzyka ujmuje się w kapitale własnym.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na wynik finansowy Banku.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w wyniku finansowym.

Zyski i straty ujęte w kapitale własnym (efektywne zabezpieczenie), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przenoszone są na wynik finansowy w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczany składnik aktywów lub zobowiązań ma wpływ na wynik finansowy.

W przypadku zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań niefinansowych odniesione na kapitał, jako efektywne zabezpieczenie, zyski i straty przenoszone są do rachunku wyników sukcesywnie, w okresach w których aktywa lub zobowiązania niefinansowe mają wpływ na wynik finansowy (np. w formie amortyzacji) lub jednorazowo w formie korekty początkowego kosztu nabycia lub wartości bilansowej zabezpieczanej pozycji.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/zobowiązań Banku lub portfela wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Wyłączenie ze sprawozdania finansowego instrumentów finansowych

Instrument finansowy zostaje usunięty ze sprawozdania finansowego, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów finansowych lub Bank przenosi wszystkie korzyści i całe ryzyko związane z danym instrumentem finansowym na inny podmiot.

Najczęściej Bank wyłącza ze sprawozdania finansowego kredyty, gdy podlegają one umorzeniu, przedawnieniu lub są nieściągalne. Wyłączanie ze sprawozdania finansowego kredytów, pożyczek i innych należności następuje w ciężar utworzonych na nie odpisów z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy nie utworzono odpisów z tytułu utraty wartości lub ich wartość jest mniejsza od wartości kredytu, pożyczki i innej należności, przed odpisaniem należności zwiększa się odpis z tytułu utraty wartości o różnicę pomiędzy wartością należności a dotychczas utworzoną kwotą odpisu z tytułu utraty wartości.

f) Utrata wartości aktywów finansowych

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych 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.

Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości ekspozycji od klientów indywidualnych, zalicza się w szczególności:

- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni,
- uzyskania informacji o ogłoszeniu upadłości dłużnika,
- zidentyfikowanie wyłudzenia,
- zgon kredytobiorcy,
- restrukturyzacja ekspozycji opóźnionej o 90 dni lub zawarcie ugody w sprawie spłaty zadłużenia,
- rejestracja informacji o skutecznym wypowiedzeniu umowy,
- rejestracja informacji o przejęciu zabezpieczenia ekspozycji kredytowej,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta detalicznego,
- zarażanie przez inne ekspozycje klienta z utratą wartości.

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

- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni

- znaczne pogorszenie sytuacji finansowej kontrahenta zagrażające terminowej spłacie ekspozycji, w tym ponoszone straty w istotny sposób naruszające aktywa netto kontrahenta,
- wypowiedzenie umowy kredytowej przez Bank,
- obniżenie przez uznaną agencję ratingu kontrahenta,
- powzięcie informacji o postępowaniu upadłościowym kontrahenta lub procesie likwidacji
- wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kontrahenta,
- kontrahent kwestionuje na drodze postępowania sądowego ekspozycję kredytową,
- nieznanie miejsca pobytu kontrahenta lub nie ujawniony majątek,
- utrata znaczącego źródła przychodów kontrahenta.

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

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym odbywa się dla należności kredytowych z portfela ekspozycji gospodarczych oraz dla pozostałych należności kredytowych powyżej określonego progu zaangażowania, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne oznaki wskazujące na utratę wartości.

Przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne dla celów wyceny indywidualnej utraty wartości są szacowane m.in. w oparciu o:

- rodzaj i wartość posiadanych przez Bank zabezpieczeń,
- oczekiwany rozkład w czasie i wartość odzysków z poszczególnych rodzajów zabezpieczeń,
- oczekiwane koszty doprowadzenia do realizacji zabezpieczenia.

Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości lub istnieją przesłanki utraty wartości, ale oszacowane odpisy aktualizacyjne są równe zero, składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Grupy te następnie podlegają kolektywnej ocenie pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną, nie są uwzględniane w kolektywnej ocenie utraty wartości.

Wycena utraty wartości w ujęciu kolektywnym

Dla celów kolektywnej wyceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane kolektywnie wykorzystuje się, m.in., prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach.

Podejście to w szczególności pozwala na wykrycie:

- już zaistniałych strat,
- strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, dla których nastąpiła utrata wartości, ale nie zostały zaraportowane – IBNR).

Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez odpisy z tytułu utraty wartości, a kwota straty obciąża wynik finansowy. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany. Kwota dokonanego odwrócenia uwzględniana jest w wyniku finansowym.

W roku 2013 nie miały miejsce zmiany w modelu utraty wartości w ujęciu kolektywnym. Zmianom ulegały jedynie parametry modelu kalkulacji odpisów polegające na:

- wydłużeniu okresu identyfikacji straty, okna uczącego dla parametru PD i okna odzysku dla parametru LGD dla portfela kredytów hipotecznych,
- odświeżeniu parametrów PD i LGD zgodnie z wewnątrznie obowiązującymi Instrukcjami kalkulacji kwoty utraty wartości ekspozycji kredytowych w ujęciu portfelowym.

g) Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne wykazywane są na dzień kończący okres sprawozdawczy według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja naliczana jest od wszystkich aktywów trwałych, których wartość ulega obniżeniu na skutek używania lub upływu czasu, metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego aktywa. Przyjęte okresy i stawki amortyzacyjne podlegają okresowej weryfikacji. Jeśli zaistniały zdarzenia bądź zaszyły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem utraty wartości. Odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości uwzględniane są w wyniku finansowym jako koszt danego okresu.

Koszty związane z ulepszeniem dzierżawionych budynków dzieli się na istotne części składowe tego budynku (komponenty), w przypadku gdy części składowe posiadają różne okresy użytkowania lub gdy każda z nich dostarcza Bankowi korzyści w inny sposób. Każda część składowa amortyzowana jest odrębnie.

Zakończenie amortyzacji następuje nie później niż z chwilą:

- zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych z wartością początkową danego składnika aktywów,
- przeznaczenia go do likwidacji,
- sprzedaży,
- stwierdzenia jego niedoboru,
- ustalenia w wyniku weryfikacji, że przewidywana wartość końcowa składnika aktywów przewyższa jego wartość bilansową (netto).

Dla wartości niematerialnych przyjmuje się, że wartość końcowa wynosi zero, chyba, że istnieje zobowiązanie strony trzeciej do ich odkupienia lub gdy istnieje i będzie istniał pod koniec używania składnika, aktywny rynek i można określić jego wartość na tym rynku.

Okresy amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych oraz wartości niematerialnych stosowane w Banku przedstawiają poniższe tabele:

Środki trwałe	Okresy
Ulepszenia w obcych środkach trwałych (budynkach, lokalach)	10 lat (lub okres najmu, jeżeli jest krótszy)
Maszyny, urządzenia techniczne, narzędzia i przyrządy	od 3 do 15 lat
Zespoły komputerowe	3 lata
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat

Wartości niematerialne	Okresy
Oprogramowanie komputerowe	od 3 do 10 lat
Pozostałe wartości niematerialne	od 3 do 5 lat

h) Aktywa przejęte za długi

Bank rozpoznaje aktywa przejęte za długi jako własne aktywa tylko w przypadku, gdy przejmuje ogół korzyści i ryzyk związanych z tymi aktywami.

W szczególności Bank nie rozpoznaje jako aktywa pojazdów przejętych jako zabezpieczenia kredytów samochodowych, jeśli z zapisów umownych wynika, iż ryzyko związane ze spadkiem wartości pojazdu (pomiędzy datą przejęcia a datą spieniężenia) ponoszone jest przez klienta Banku, a nie przez Bank.

i) Umowy leasingu

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których oddaje do odpłatnego używania i pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres. Bank jest również stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego użytkowania środki trwałe lub wartości niematerialne na uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym przez okres trwania leasingu.

j) Ujmowanie inwestycji w jednostkach podporządkowanych

Inwestycje dokonane w jednostkach stowarzyszonych, współzależnych oraz zależnych wyceniane są według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

k) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikuje się aktywa, których wartość bilansowa ma zostać odzyskana w drodze ich odsprzedaży, a nie dalszego wykorzystania. Jako przeznaczone do sprzedaży klasyfikowane są jedynie aktywa dostępne do natychmiastowej sprzedaży w bieżącym stanie, których sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto, taki składnik aktywów jest oferowany na sprzedaż po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości wynikającej z ksiąg rachunkowych i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Odpisy aktualizujące wartości aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży ujmowane są w wyniku finansowym za okres, w którym dokonano tych odpisów. W stosunku do aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

l) Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych i wynik z pozycji wymiany

Bank wykazał aktywa i zobowiązania stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP, obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i innych należności wyrażone w walutach obcych, które są tworzone w złotych podlegają uaktualnieniu wraz ze zmianą wartości wyceny aktywów walutowych, na które są tworzone. Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe uwzględniane są w wyniku finansowym.

m) Kursy walut przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

Do przeliczenia wartości pozycji bilansowych i pozabilansowych Bank przyjął następujące kursy ogłoszone przez Narodowy Bank Polski obowiązujące na dzień kończący okres sprawozdawczy:

Waluta	31.12.2013	31.12.2012
CHF	3,3816	3,3868
USD	3,0120	3,0996
EUR	4,1472	4,0882

W zakresie tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych denominowanych w walutach obcych, Bank stosuje podejście, zgodnie z którym na każdą datę sprawozdawczą ustalana jest wartość odpisu aktualizującego w stosunku do aktualnej wartości aktywa wyrażonej w walucie sprawozdawczej (PLN), a zmiana stanu odpisów aktualizujących ujmowana jest w rachunku wyników w pozycji *Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych*.

n) Udzielone zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub nie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37 i MSR 39.

o) Podatek dochodowy odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz

- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą; w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

p) Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe (z wyjątkiem zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych) wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Instrumenty dłużne wyemitowane przez Bank są wykazywane jako zobowiązania i wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

q) Rozliczenie międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

r) Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w sprawozdaniu finansowym, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany, wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe.

Zgodnie z MSR 37 Bank ujmuje w sprawozdaniu finansowym rezerwę restrukturyzacyjną na udokumentowane koszty związane z restrukturyzacją. Rezerwa tworzona jest w oparciu o szczegółowy, formalny i ogłoszony plan restrukturyzacji. Rezerwa nie uwzględnia przyszłych kosztów operacyjnych.

s) Ustalanie wyniku finansowego

Bank ujmuje wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów zgodnie z zasadami: memoriału, współmierności przychodów i kosztów, ujmowania i wyceny aktywów i zobowiązań, tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki ujmowane na zasadzie memoriałowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody i koszty z tytułu prowizji

Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewalwingowych i zobowiązań pozabilansowych rozliczane są liniowo w wyniku finansowym. Pozostałe prowizje i opłaty związane z obsługą posprzedażną rozpoznawane są w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi.

Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych

Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych są rozpoznawane zgodnie z założeniami opisanymi w punkcie 4.c. *Istotne szacunki*.

Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy średniego kursu NBP.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zalicza się przychody i koszty niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. Pozostałe przychody operacyjne obejmują odzyskane należności przedawnione, umorzone, nieściągalne, zysk z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, otrzymanych odszkodowań, kar, grzywien oraz zysk z tytułu działalności windykacyjnej. Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie stratę z tytułu sprzedaży/likwidacji majątku trwałego, w tym aktywów przejętych za długi, koszty przekazanych darowizn, oraz koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien oraz stratę z tytułu działalności windykacyjnej.

t) Podatek dochodowy bieżący

Podatek dochodowy bieżący obliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o: przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów i koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi, zgodnie z polskimi przepisami prawa podatkowego. Pozycje te obejmują głównie przychody i koszty z tytułu odsetek naliczonych do otrzymania i zapłacenia oraz rezerwy na należności, zobowiązania pozabilansowe i inne aktywa.

u) Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji i przeznaczony jest na pokrycie strat, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Do kapitałów zaliczany jest także:

- wynik finansowy w trakcie zatwierdzania,
- zadeklarowane, niewypłacone dywidendy,
- kapitał z aktualizacji wyceny, tworzony w wyniku wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii *dostępne do sprzedaży* oraz w wyniku wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik z rachunku całkowitych dochodów roku bieżącego skorygowany o obciążenie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

v) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 4 marca 1994 roku o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych (Dz.U.1994 Nr 43 poz. 163 z późniejszymi zmianami), Bank utworzył ZFŚS (Fundusz). Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników. Aktywami Funduszu są zakumulowane odpisy dokonane przez Bank na rzecz ZFŚS, powiększone o raty pożyczek spłacanych przez pracowników oraz pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W sprawozdaniu finansowym Bank dokonał kompensaty aktywów i zobowiązań Funduszu, ze względu na fakt, że aktywa ZFŚS nie stanowią aktywów Banku.

w) Płatności rozliczane w akcjach

Bank jest uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego LTIP (tj. Long-Term Incentive Plan), wprowadzonego przez Grupę Santander. System ten motywuje pracowników jednostek Grupy Santander poprzez powiązanie dodatkowych świadczeń im przyznawanych z wynikami finansowymi Grupy Santander. LTIP kierowany jest do kadry kierowniczej wysokiego szczebla. Systemy oparty jest na 3-letnich programach akcyjnych. Co rok zapada kolejny trwający 3 lata program. W latach 2012 i 2013 nie zostały uruchomione przez Grupę kolejne programy.

Pracownicy zaliczani do grupy Top Management Banku otrzymują w ramach tych programów akcje spółki Banco Santander. Jednocześnie Bank zobowiązany jest do zapłaty do Banco Santander ceny akcji przydzielonych jego pracownikom.

Bank zakwalifikował ten program jako płatności rozliczane gotówkowo.

Świadczenia pracownicze opłacone w akcjach wyceniane są wg wartości godziwej tych akcji w oparciu o notowania rynkowe (która to wartość odzwierciedla przyszłą faktyczną zapłatę gotówkową) i rozpoznawane w rachunku wyników (w pozycji wynagrodzeń) proporcjonalnie do upływu czasu programu. Zobowiązania z tytułu trwającego programu wykazywane są jako element biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów.

5 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Celem zarządzania ryzykiem jest wspieranie działalności biznesowej poprzez optymalizację kosztu ponoszonego przez Bank na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyk.

Główne rodzaje ryzyka wpływającego na wynik finansowy Banku obejmują: ryzyko kredytowe oraz ryzyko rynkowe, w ramach którego wyróżnia się: ryzyko stopy procentowej, walutowe, adekwatności kapitałowej oraz ryzyko płynności. Bank weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka. Zasady te zostały w skrócie omówione poniżej.

a) Ryzyko kredytowe

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

stosunek kosztów tego procesu do potencjalnych odzysków. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- administracja zabezpieczeń,
- obrót portfelami wierzytelności,
- wyznaczania poziomu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów koncentracji wartości ekspozycji i produkcji oraz stanów alarmowych dla tych koncentracji,
- monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe Banku oraz na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię rocznego prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. Bank stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Prognozy podzielone są na osobne linie biznesowe (produkty). Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, a wszelkie odchylenia od założonych wartości są przedmiotem szczegółowej analizy.

Celem częściowym Banku jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego, jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

Ważnym elementem polityki Banku jest także zarządzanie limitami odnoszącymi się do ryzyka kredytowego, w szczególności identyfikacja kryteriów ustalenia limitów i ich okresowego przeglądu, monitorowanie i kontrola ustalonych limitów.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, Bank stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności w Banku przygotowuje:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy trendów podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy brzegowe wybranych wskaźników poziomu ryzyka kredytowego,
- macierze migracji ekspozycji pomiędzy klasami opóźnienia,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- analizy statystyczne uwzględniające dane historyczne oraz prognozy portfela i inne analizy wewnętrzne w celu określenia wysokości limitów obowiązujących w Banku,
- testy warunków skrajnych,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Bank dąży do uzyskania możliwie kompletnego wsparcia systemów informatycznych dla procesu analizy i weryfikacji wniosków kredytowych. Strategia Banku zakłada przekonstruowanie procesu akceptacji decyzji kredytowej w taki sposób, aby Bank był gotowy na obsługę większych wolumenów wniosków kredytowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko kredytowe na akceptowalnym poziomie, mierzonym wartością wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

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

b) Ryzyko rynkowe

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko wynikające z niekorzystnej zmiany bieżącej wyceny otwartych pozycji Banku w instrumentach odsetkowych, walutowych i kapitałowych w skutek zmian wartości odpowiednich czynników ryzyka, a w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, cen akcji. W Banku pojęcie ryzyka rynkowego obejmuje ryzyko: stopy procentowej, walutowe, adekwatności kapitałowej, a także ryzyko płynności w ujęciu krótko, średnio i długoterminowym.

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

Narzędziem stosowanym przez Bank do wyznaczania poziomu akceptowalnego ryzyka jest limitowanie pozycji otwartych w poszczególnych instrumentach finansowych. Pomiar wartości narażenia Banku na ryzyka rynkowe i ryzyko płynności 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 i Komitetu ALCO oraz kwartalne raportowanie dla Rady Nadzorczej Banku.

c) 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). Analiza poszerzona jest o analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

d) 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 denominowanych 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 denominowane do walut obcych, których finansowanie w znaczącym stopniu oparte było na transakcjach swapowych.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej Banku w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W tym celu limity pozycji walutowej ustalone są na konserwatywnym poziomie nie przekraczającym wartości progu istotności określonego w relacji do funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku obejmuje następujące zagadnienia:

- zarządzanie otwartą pozycją walutową Banku, w tym ustalenie i kontrolowanie limitów dla otwartej pozycji walutowej i limitów maksymalnej straty,

- monitorowanie różnic kursowych z wymiany walut i wyniku z pozycji wymiany,
- szacowanie potencjalnej straty z tytułu ryzyka walutowego (wartości zagrożonej) i analiza scenariuszy skrajnych,
- zarządzanie poziomem obrotu w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym,
- alokację kapitału na ryzyko niedopasowania waluty kredytu z przychodami klientów.

Wielkości, na które nałożone są limity to m.in.: wartość otwartych pozycji walutowych i wartość zagrożona (VaR) obliczana w horyzoncie 10-dniowym.

e) Ryzyko adekwatności kapitałowej

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Bank regulacji ostrożnościowych w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ponoszonego ryzyka, skwantyfikowanych w postaci współczynnika wypłacalności. Głównymi narzędziami zarządzania adekwatnością kapitałową są:

- wyznaczenie długoterminowych celów kapitałowych Banku oraz preferowanej struktury kapitału,
- określenie w wewnętrznych procedurach i przestrzeganie ostrzegawczych progów dla współczynnika wypłacalności,
- identyfikacja ryzyk na jakie narażony jest Bank, z uwzględnieniem tzw. ryzyk trudno mierzalnych,
- wybór metod pomiaru wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przekształcających miary ryzyka w wymogi kapitałowe,
- delegowanie zarządzania kapitałem i organizacja procesu planowania kapitałowego, którego głównym celem jest spełnienie wymagań nadzorczych i zapewnienie odpowiedniego kapitału dla realizacji strategii Banku.

f) Ryzyko płynności

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

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

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, a także w ramach linii kredytowych z Grupy Santander i innych podmiotów. Niewykorzystane linie kredytowe pokrywają wszystkie potrzeby finansowe Banku wynikające z przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 KNF, również w sytuacji, gdy Bank pozyskuje środki z innych źródeł.

Bank nie stosuje instrumentów pochodnych do zarządzania ryzykiem płynności. Brak pozycji spekulacyjnych znacząco ogranicza ekspozycję banku na brak płynności rynków finansowych.

W 2012 roku nastąpiły istotne zmiany specyfiki Banku z perspektywy ryzyka płynności. Było to wprowadzenie transakcji CIRS w celu zabezpieczania przepływów portfela kredytów denominowanych do franka szwajcarskiego przed ryzykiem walutowym. Znaczącej zmianą uległa struktura finansowania portfela denominowanego w CHF, które w znaczącej części realizowane było z udziałem transakcji swapowych.

W 2013 roku struktura finansowania portfela denominowanego w CHF uległa dalszym istotnym zmianom mającym na celu dopasowanie finansowania do specyfiki portfela aktywów oraz ograniczenie krótkoterminowej luki płynności. W tym celu część finansowania pozyskana z krótkoterminowych transakcji swapowych zastąpiona została długoterminowym finansowaniem bilansowym. Finansowanie to pozyskane zostało poprzez zawarcie transakcji typu *repo* zabezpieczonej papierami wartościowymi oraz, dodatkowo, linii kredytowej w CHF.

6 Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Rok 2013	Rok 2012
Od rachunków i depozytów banków	23 834 899	46 617 782
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom:	1 040 317 447	1 222 653 130
<i>kredyty operacyjne (stock finance)</i>	22 274 862	34 252 379
<i>kredyty samochodowe</i>	185 211 973	229 841 538
<i>kredyty hipoteczne</i>	172 817 035	224 193 156
<i>kredyty na zakup towarów i usług</i>	55 054 113	95 340 914
<i>kredyty gotówkowe</i>	525 457 362	533 470 809
<i>karty kredytowe</i>	75 970 059	100 981 566
<i>pozostałe</i>	3 532 043	4 572 768
Od papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	59 650 345	31 172 472
Od instrumentów pochodnych	77 296 637	74 119 520
Razem	1 201 099 328	1 374 562 904

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dla których dokonano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Rok 2013	Rok 2012
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom	95 598 185	99 487 127
Razem	95 598 185	99 487 127

7 Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	Rok 2013	Rok 2012
Od depozytów, kredytów i pożyczek banków	-45 684 376	-79 935 640
Od depozytów, kredytów i pożyczek klientów	-319 824 405	-336 119 157
Od pożyczki podporządkowanej	-7 806 301	-10 285 726
Od dłużnych papierów wartościowych własnej emisji	-85 045 479	-54 686 717
Od instrumentów pochodnych	-12 415 234	2 487 578
Z tytułu leasingu finansowego	-138 635	0
Razem	-470 914 430	-478 539 662

8 Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	Rok 2013	Rok 2012 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	118 844 355	76 896 892
Prowizje z tytułu udziału w zyskach ubezpieczycieli	25 487 595	40 909 828
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów	9 704 591	2 205 247
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	40 643 533	37 372 114
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	1 504 139	1 905 467
Pakiet usług bankowych	15 492 083	18 794 470
Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych	7 249 921	6 983 513
Prowizje z tytułu umowy agencyjnej z podmiotami powiązanymi	37 072 637	57 796 028
Prowizje pozostałe	520 698	8 606 688
Razem	256 519 552	251 470 247

9 Koszty z tytułu prowizji

Koszty z tytułu prowizji	Rok 2013	Rok 2012
Prowizje z tytułu pośrednictwa	-25 716 226	-14 160 411
Prowizje z tytułu obsługi rachunków i kart	-6 758 887	-7 003 801
Prowizje z tytułu gwarancji emisji papierów wartościowych	-2 336 449	-1 293 563
Prowizje pozostałe	-72 369	0
Razem	-34 883 931	-22 457 775

10 Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	Rok 2013	Rok 2012
Przychody z tytułu dywidend	6 362	3 850
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 794 940	-8 897 360
Wynik z pozycji wymiany	7 190 091	8 370 146
Razem	12 991 393	-523 364

W pozycji *Przychody z tytułu dywidend* zaprezentowano dywidendy otrzymane od Visa Europe. Udziały w Visa Europe są klasyfikowane przez Bank jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W pozycji *Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych* prezentowany jest wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z walutowych transakcji spot i kontraktów terminowych oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych.

11 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Rok 2013	Rok 2012
Przychody związane z rozwiązaniem rezerw i rozliczeń międzyokresowych	4 352 705	4 472 936
Przychody z tytułu refaktur usług eksploatacyjnych	2 418 102	4 959 621
Przychody z tytułu nadpłat	2 273 247	5 543 641
Przychody z tytułu sprzedanych wierzytelności	33 514 587	33 000 000
Przychody związane z rozwiązaniem rezerwy na sprawy sądowe	0	26 889 134
Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	14 128 980	12 658 848
Przychody z tytułu usług IT i innych usług wsparcia	9 462 497	12 293 359
Przychody z tytułu akcji mailingowych i marketingowych	0	1 779 864
Pozostałe przychody operacyjne	3 740 652	2 804 560
Razem	69 890 770	104 401 963

Przychody z tytułu sprzedanych wierzytelności zaprezentowane w powyższej tabeli stanowią uzyskany przychód ze zbycia wierzytelności wcześniej spisanych. Wartość tych wierzytelności na moment sprzedaży została zaprezentowana w poniższej tabeli.

Wartość sprzedanych wierzytelności	Rok 2013	Rok 2012
Kredyty gotówkowe	197 082 877	153 315 678
Kredyty na zakup towarów i usług	101 429 547	126 898 559
Karty kredytowe	80 022 057	0
Razem	378 534 481	280 214 237

12 Koszty działania Banku i amortyzacja

Koszty działania banku	Rok 2013	Rok 2012
Wynagrodzenia	-157 029 818	-146 495 657
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze	-29 197 933	-27 247 449
Koszty marketingu	-54 996 503	-45 858 351
Koszty informatyczne	-33 819 339	-23 607 607
Czynsze	-48 968 576	-48 360 528
Podatki i opłaty	-15 547 246	-16 227 589
Usługi pocztowe	-8 675 099	-11 560 811
Koszty eksploatacji	-13 091 003	-11 334 717
Usługi telekomunikacyjne	-8 856 409	-9 135 264
Usługi doradcze	-12 074 390	-5 674 343
Obsługa kart	-4 467 230	-4 291 999
Koszty delegacji	-2 729 082	-2 676 130
Koszty szkoleń	-2 666 429	-2 191 113
Obsługa dokumentacji	-1 582 244	-1 639 521
Pozostałe koszty	-19 891 542	-16 931 247
Razem	-413 592 843	-373 232 326

W roku 2013 Bank poniósł koszty najmu rzeczowych aktywów trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego w wysokości 195 956 zł.

W roku 2012 nie miały miejsca płatności z tytułu leasingu finansowego.

Koszty wynagrodzeń zawierają koszty świadczeń rozliczanych w akcjach w kwocie 1 003 664 zł dla roku 2013 oraz 303 557 zł dla roku 2012.

Amortyzacja	Rok 2013	Rok 2012
Odpisy amortyzacyjne - wartości niematerialne	-25 358 359	-24 638 164
Odpisy amortyzacyjne - rzeczowe aktywa trwałe	-19 831 784	-19 516 218
Razem	-45 190 143	-44 154 382

13 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Odpisy z tytułu utraty wartości netto	Rok 2013	Rok 2012
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	12 377 267	-116 767 481
Razem	12 377 267	-116 767 481

Zmiana stanu rezerw w 2013 roku	Zwiększenie stanu rezerw	Zmniejszenie stanu rezerw	Razem
Kredyty operacyjne (stock finance)	11 341 177	-5 677 086	5 664 091
Kredyty samochodowe	204 054 011	-208 251 905	-4 197 894
Kredyty hipoteczne	247 479 453	-239 314 793	8 164 660
Kredyty na zakup towarów i usług	79 651 299	-68 710 088	10 941 211
Kredyty gotówkowe	319 649 783	-345 136 962	-25 487 179
Karty kredytowe	66 965 919	-78 456 126	-11 490 207
Pozostałe	106 123	0	106 123
Lokaty międzybankowe	52 773	0	52 773
Zobowiązania pozabilansowe	20 913 509	-17 044 354	3 869 155
Razem	950 214 047	-962 591 314	-12 377 267

Zmiana stanu rezerw w 2012 roku	Zwiększenie stanu rezerw	Zmniejszenie stanu rezerw	Razem
Kredyty operacyjne (stock finance)	16 848 712	-3 834 671	13 014 041
Kredyty samochodowe	278 066 931	-230 748 081	47 318 850
Kredyty hipoteczne	374 146 796	-208 937 254	165 209 542
Kredyty na zakup towarów i usług	52 042 384	-73 924 569	-21 882 185
Kredyty gotówkowe	343 657 477	-422 896 051	-79 238 574
Karty kredytowe	79 877 425	-93 808 067	-13 930 642
Pozostałe	49 890 970	-50 217 217	-326 247
Zobowiązania pozabilansowe	26 534 069	-19 931 373	6 602 696
Razem	1 221 064 764	-1 104 297 283	116 767 481

14 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	Rok 2013	Rok 2012
Koszty windykacji należności	-5 537 730	-18 718 644
Strata ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-1 296 233	-2 008 613
Koszty związane z utworzeniem rezerw	-468 198	-7 672 157
Koszty związane z utworzeniem rezerw na pozostałe zobowiązania	-2 500 000	0
Koszty związane z reklamacjami	-103 097	-1 159 376
Koszty odpisów aktualizujących wartość akcji i udziałów	-17 666 992	0
Koszty odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-12 394 991	0
Koszty odpisów aktualizujących wartość innych aktywów	-2 166 036	-630 001
Koszty z tytułu odszkodowań	-254 538	-457 462
Pozostałe koszty operacyjne	-1 245 383	-1 462 821
Razem	-43 633 198	-32 109 074

Odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów zostały opisane w nocie 22, natomiast odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych przedstawiono w nocie 23 oraz 24.

15 Podatek dochodowy

	Rok 2013	Rok 2012 (dane przekształcone)
Wynik brutto	544 663 765	662 651 050
Podatek teoretyczny 19%	103 486 115	125 903 700
Trwałe różnice:	-8 174 591	3 442 680
Różnice trwałe związane z kosztami działalności	740 299	881 267
PFRON	321 018	294 330
Zmiana stanu rezerw na koszty NKUP	1 805 838	-5 305 885
Spisania kredytów NKUP	8 056 530	4 813 118
Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów w części stanowiącej podatkową różnicę trwałą	-21 053 149	4 965 208
Ulga na nowe technologie	0	-2 304 925
Odsetki od przejętych zobowiązań finansowych	2 857 495	0
Oplata ostrożnościowa BFG	199 544	0
Pozostałe różnice trwałe	-1 102 166	99 567
Razem podatek	95 311 524	129 346 380

Kalkulacja podatku odroczonego została zaprezentowana w nocie 26.

16 Propozycja podziału zysku

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy, aby z zysku roku 2013 pokryć stratę z lat ubiegłych, a pozostałą część wypłacić w formie dywidendy.

Zysk za rok 2012 został podzielony w następujący sposób, 25% zysku zasiliło kapitał zapasowy, natomiast 75% zostało wypłacone w formie dywidendy.

17 Kasa, środki w Banku Centralnym

Bank posiadał środki pieniężne w kasie, których wartość na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2012 wynosiła odpowiednio 16 417 810 zł i 16 343 578 zł.

Bank był zobowiązany do utrzymywania rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim. Na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2012 Bank zdeponował środki w wysokości odpowiednio 237 646 299 zł i 691 200 518 zł.

18 Rachunki i lokaty w innych bankach

Rachunki i lokaty w innych bankach	31.12.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	5 353 952	8 842 917
Lokaty terminowe	540 352 029	525 728 474
Depozyty zabezpieczające	0	817 663
Razem wartość brutto	545 705 981	535 389 054
Odpisy aktualizujące wartość	-52 773	0
Razem wartość netto	545 653 208	535 389 054

Struktura należności brutto od innych banków według terminów zapadalności	31.12.2013	31.12.2012
Należności bieżące	5 353 952	8 842 917
Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	540 352 029	526 546 137
- do 1 miesiąca	250 145 017	526 546 137
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	290 207 012	0
Razem	545 705 981	535 389 054

19 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2013	31.12.2012
Bony pieniężne	64 990 965	699 752 200
Obligacje skarbowe	1 239 878 000	0
Akcje	1 168 422	800 517
Razem	1 306 037 387	700 552 717

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Santander Consumer Bank S.A. posiadał bony pieniężne stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości bilansowej 49 993 050 zł (na dzień 31 grudnia 2012 wartość bilansowa bonów pieniężnych tego typu wynosiła 49 982 300 zł).

Bank posiadał także bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego nie stanowiące pokrycia funduszu ochrony środków gwarantowanych, ich wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2012 wynosiła odpowiednio 14 997 915 zł i 649 769 900 zł.

W roku 2013 Bank zakupił obligacje skarbowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji typu *repo*. Zobowiązania te zostały zaprezentowane w notce 28 *Zobowiązania wobec Banków*.

Dane dotyczące roku 2013

Rodzaj instrumentu	Data zakupu (*)	Data wykupu	Cena zakupu	Wartość nominalna	Liczba sztuk	Wartość rynkowa na dzień 31.12.2013r.
Bon pieniężny	2013/12/27	2014/01/03	64 968 410	65 000 000	6 500	64 990 965
Obligacja skarbową	2013/01/23	2015/01/25	10 040 000	10 000 000	10 000	10 117 000
Obligacja skarbową	2013/01/25	2015/01/25	103 722 379	103 268 000	103 268	104 476 236
Obligacja skarbową	2013/01/25	2018/01/25	100 330 000	100 000 000	100 000	100 520 000
Obligacja skarbową	2013/01/25	2017/01/25	145 609 000	145 000 000	145 000	146 218 000
Obligacja skarbową	2013/01/25	2015/01/25	147 362 948	146 732 000	146 732	148 448 764
Obligacja skarbową	2013/01/29	2017/01/25	416 925 600	415 000 000	415 000	418 486 000
Obligacja skarbową	2013/01/30	2018/01/25	261 102 400	260 000 000	260 000	261 352 000
Obligacja skarbową	2013/01/30	2018/01/25	50 212 500	50 000 000	50 000	50 260 000
Razem			1 300 273 237	1 295 000 000		1 304 868 965

(*) podano datę waluty transakcji

Dane dotyczące roku 2012

Rodzaj instrumentu	Data zakupu (*)	Data wykupu	Cena zakupu	Wartość nominalna	Liczba sztuk	Wartość rynkowa na dzień 31.12.2012r.
Bon pieniężny	2012/12/28	2013/01/04	699 421 800	700 000 000	70 000	699 752 200
Razem			699 421 800	700 000 000		699 752 200

(*) podano datę waluty transakcji

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank zalicza także nabyte udziały w formie akcji w Visa Europe. Ich wycena na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2012 wynosiła odpowiednio 1 168 422 zł i 800 517 zł.

20 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank do zabezpieczenia ryzyka walutowego wynikającego z głównie z udzielonych kredytów hipotecznych oraz w znacznie mniejszym stopniu z udzielonych kredytów samochodowych indeksowanych do waluty CHF wykorzystuje walutowe transakcje FX Swap i CIRS. Stosowane transakcje swapowe polegają na zmianie określonych płatności w walucie CHF na określone płatności w walucie PLN. Transakcje swapowe zmieniające strumień w CHF na strumień w PLN zostały przez Bank wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające dla celów stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń jako portfelowe zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Wycena dodatnia instrumentów pochodnych zabezpieczających prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w aktywach sprawozdania z pozycji finansowej natomiast wycena ujemna prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w zobowiązaniach sprawozdania z pozycji finansowej.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w polskich złotych na dzień 31 grudnia 2013 i 31 grudnia 2012.

31.12.2013

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Wycena bilansowa
				Kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji	Kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji	
FX Swap	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,4205	13/12/2013	3,4649	13/06/2014	2 247 383 PLN
FX Swap	CHF	PLN	35 000 000 CHF	3,4222	20/12/2013	3,5098	22/12/2014	1 468 998 PLN
FX Swap	CHF	PLN	10 000 000 CHF	3,4222	20/12/2013	3,4436	20/03/2014	438 260 PLN
FX Swap	CHF	PLN	21 000 000 CHF	3,4220	20/12/2013	3,4296	21/01/2014	917 491 PLN

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna	Ustalony kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji		Wycena bilansowa
					Wymiana początkowa	Wymiana końcowa	
CIRS	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,6145	29/05/2012	03/06/2014	10 954 085 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,6700	04/06/2012	03/06/2014	13 718 543 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,4990	17/07/2012	17/07/2015	4 217 327 PLN
CIRS	CHF	PLN	15 000 000 CHF	3,4385	31/07/2012	31/07/2014	592 072 PLN
CIRS	CHF	PLN	35 000 000 CHF	3,4090	30/08/2012	31/08/2015	185 820 PLN
CIRS	CHF	PLN	35 000 000 CHF	3,4530	31/08/2012	31/08/2015	1 715 901 PLN
CIRS	CHF	PLN	25 000 000 CHF	3,4000	20/09/2012	21/09/2015	-170 082 PLN
CIRS	CHF	PLN	80 000 000 CHF	3,4540	12/11/2012	12/11/2015	4 311 818 PLN

31.12.2012

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Wycena bilansowa
				Kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji	Kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji	
FX Swap	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,5380	29/06/2012	3,6429	31/01/2013	12 171 297 PLN
FX Swap	CHF	PLN	59 000 000 CHF	3,5040	10/07/2012	3,5925	10/01/2013	11 949 518 PLN
FX Swap	CHF	PLN	30 000 000 CHF	3,4820	13/07/2012	3,5701	14/01/2013	5 353 992 PLN
FX Swap	CHF	PLN	39 000 000 CHF	3,4952	18/07/2012	3,5834	18/01/2013	7 412 153 PLN
FX Swap	CHF	PLN	39 000 000 CHF	3,4925	04/09/2012	3,5766	04/03/2013	6 398 477 PLN
FX Swap	CHF	PLN	15 000 000 CHF	3,4100	04/12/2012	3,4454	04/03/2013	506 328 PLN
FX Swap	CHF	PLN	53 000 000 CHF	3,3850	13/12/2012	3,5020	13/12/2013	112 287 PLN
FX Swap	CHF	PLN	85 000 000 CHF	3,3875	14/12/2012	3,5037	16/12/2013	249 037 PLN
FX Swap	CHF	PLN	25 000 000 CHF	3,3830	19/12/2012	3,3965	22/01/2013	37 827 PLN
FX Swap	CHF	PLN	40 000 000 CHF	3,3740	20/12/2012	3,4920	20/12/2013	-380 493 PLN
FX Swap	CHF	PLN	20 000 000 CHF	3,3740	20/12/2012	3,4086	20/03/2013	-172 875 PLN
FX Swap	CHF	PLN	40 000 000 CHF	3,3720	21/12/2012	3,3847	22/01/2013	-408 365 PLN
FX Swap	CHF	PLN	58 000 000 CHF	3,3670	28/12/2012	3,3793	28/01/2013	-1 048 264 PLN

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna	Ustalony kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji		Wycena bilansowa
					Wymiana początkowa	Wymiana końcowa	
CIRS	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,6145	29/05/2012	03/06/2014	8 888 399 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,6700	04/06/2012	03/06/2014	11 625 270 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,4990	17/07/2012	17/07/2015	3 753 959 PLN
CIRS	CHF	PLN	15 000 000 CHF	3,4385	31/07/2012	31/07/2014	445 207 PLN
CIRS	CHF	PLN	35 000 000 CHF	3,4090	30/08/2012	31/08/2015	-20 285 PLN
CIRS	CHF	PLN	35 000 000 CHF	3,4530	31/08/2012	31/08/2015	1 509 546 PLN
CIRS	CHF	PLN	25 000 000 CHF	3,4000	20/09/2012	21/09/2015	-411 173 PLN
CIRS	CHF	PLN	80 000 000 CHF	3,4540	12/11/2012	12/11/2015	4 876 908 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 000 CHF	3,4100	30/11/2012	29/11/2013	1 366 486 PLN

Przed zawarciem transakcji zabezpieczającej Bank definiuje powiązanie zabezpieczające poprzez wskazanie portfela lub pozycji aktywów lub zobowiązań, której przepływy pieniężne są zabezpieczane. W celu zapewnienia wysokiego stopnia pewności przewidywanych przepływów środków pieniężnych z portfela kredytów denominowanych do CHF, będących przedmiotem zabezpieczenia, zabezpieczane pozycje wyznacza się na podstawie obowiązującej w Banku metodologii wyznaczania luki płynności urealnionej o wcześniejsze spłaty kredytów. Tak szacowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu spłaty kapitału podlegające zabezpieczeniu podlegają pomniejszeniu o 10% (tzw. haircut). Zabezpieczeniu podlegają przepływy mające termin płatności przypadający po dacie zakończenia transakcji zabezpieczającej.

Poniższa tabela przedstawia prognozowane przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych i samochodowych w CHF, oraz wartość kwot alokowanych jako instrument zabezpieczany do transakcji FX Swap według stanu na 31.12.2013 r. i 31.12.2012 r. (dane opracowano na podstawie luki płynności Banku):

31.12.2013

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	6 815 061	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	13 464 726	12 118 253
powyżej 3 do 6 miesięcy	19 798 725	17 818 852
powyżej 6 do 12 miesięcy	38 188 505	34 369 654
powyżej 1 roku do 2 lat	71 425 694	64 283 125
powyżej 2 do 3 lat	63 640 327	57 276 294
powyżej 3 do 4 lat	58 926 881	53 034 193
powyżej 4 do 5 lat	56 843 530	51 159 177
powyżej 5 lat	617 243 270	165 940 451

31.12.2012

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	7 065 584	6 386 160
powyżej 1 do 3 miesięcy	13 501 145	12 265 905
powyżej 3 do 6 miesięcy	20 162 917	18 346 188
powyżej 6 do 12 miesięcy	38 468 449	34 963 441
powyżej 1 roku do 2 lat	70 753 944	64 203 833
powyżej 2 do 3 lat	64 870 009	58 951 920
powyżej 3 do 4 lat	58 261 773	52 837 847
powyżej 4 do 5 lat	54 180 740	49 061 579
powyżej 5 lat	710 727 397	645 983 126

Bank prowadził pomiar efektywności zabezpieczenia przy wykorzystaniu analizy regresji liniowej, której efektem było wykazanie prawidłowego dobrania instrumentów zabezpieczających do zabezpieczanego ryzyka.

Zastosowane testy statystyczne wykazały wysoką dodatnią korelację pomiędzy zabezpieczanymi ryzykami oraz instrumentami zabezpieczającymi, co potwierdzało wysoką efektywność powiązań zabezpieczających w rozumieniu MSR 39.

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na pozostałe całkowite dochody została przedstawiona poniżej:

	Rok 2013	Rok 2012
Bilans otwarcia	-5 591 548	28 570
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	419 892	-5 620 118
Bilans zamknięcia	-5 171 656	-5 591 548

21 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności oraz ciągły monitoring portfela pod kątem ryzyka związanego z nieściągalnością należności. Santander Consumer Bank S.A. w pełni przestrzega norm dotyczących koncentracji wierzytelności, określonych w ustawie Prawo Bankowe (ustawa z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Dz. U. 1997 Nr 140 poz. 939). Prowadząc politykę kredytową Santander Consumer Bank S.A. konsekwentnie stosuje zasadę ograniczonego zaangażowania w jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku o relatywnie wysokim poziomie ryzyka, zachowując wysoką dywersyfikację.

Struktura portfela kredytów i pożyczek	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty operacyjne (stock finance)	441 008 644	476 302 969
Kredyty samochodowe	1 895 600 556	2 240 207 872
Kredyty hipoteczne	5 172 272 865	5 580 320 203
Kredyty na zakup towarów i usług	2 095 911 698	350 712 128
Kredyty gotówkowe	2 869 672 929	1 785 040 785
Karty kredytowe	528 747 694	574 556 910
Pozostałe kredyty	238 672 790	85 572 214
Razem kredyty i pożyczki brutto	13 241 887 176	11 092 713 081
Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	-1 766 617 488	-1 955 069 010
Razem kredyty i pożyczki netto	11 475 269 688	9 137 644 071
Odsetki naliczone od kredytów z utratą wartości ujęte w wartości brutto kredytów i pożyczek	14 869 253	16 181 594

Wszystkie kredyty dla których termin zapadalności upłynął ujęte są w wartości uwzględniającej korektę z tytułu utraty wartości. Korekta jest ustalana m.in. na podstawie terminowości spłat, a kredyty przeterminowane powyżej 90 dni klasyfikowane są kredyty z rozpoznaną utratą wartości.

Wartość zaangażowania brutto z tytułu kredytów wykazana jest w wartości przedstawiającej maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe zgodnie z MSSF 7.36, czyli bez pomniejszenia o ewentualne zabezpieczenia.

Struktura portfela brutto Banku według terminów zapadalności	31.12.2013	31.12.2012
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	876 942 049	292 007 349
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	701 039 160	352 799 763
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 511 582 603	1 575 047 993
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 982 069 349	2 730 222 643
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 191 590 433	1 218 200 485
- powyżej 10 lat do 20 lat	1 859 756 489	1 977 412 927
- powyżej 20 lat	734 838 422	974 484 337
- dla których termin zapadalności upłynął	1 384 068 671	1 972 537 584
Razem	13 241 887 176	11 092 713 081

Zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, lokat międzybankowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe:

Rok 2013	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	Odpisy z tytułu utraty wartości lokat międzybankowych	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Saldo na początek roku	1 955 069 010	0	18 544 440	1 973 613 450
Zwiększenie stanu rezerw - obciążenie wyniku finansowego	929 247 765	52 773	20 913 509	950 214 047
Zmniejszenie stanu rezerw - uznanie wyniku finansowego	-945 546 960	0	-17 044 354	-962 591 314
Efekt połączenia jednostek	114 555 052	0	0	114 555 052
Wykorzystanie rezerw	-286 707 379	0	0	-286 707 379
Saldo na koniec roku	1 766 617 488	52 773	22 413 595	1 789 083 856

Rok 2012	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	Odpisy z tytułu utraty wartości lokat międzybankowych	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Saldo na początek roku	2 112 571 385	0	11 941 744	2 124 513 129
Zwiększenie stanu rezerw - obciążenie wyniku finansowego	1 194 530 695	0	26 534 069	1 221 064 764
Zmniejszenie stanu rezerw - uznanie wyniku finansowego	-1 084 365 910	0	-19 931 373	-1 104 297 283
Wykorzystanie rezerw	-267 667 160	0	0	-267 667 160
Saldo na koniec roku	1 955 069 010	0	18 544 440	1 973 613 450

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według szacunku utraty wartości	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	13 241 887 176	11 092 713 081
Bez stwierdzonej utraty wartości	11 690 371 434	9 392 226 284
Z utratą wartości	1 551 515 742	1 700 486 797
- wyceniane indywidualnie	22 358 484	18 079 735
- wyceniane portfelowo	1 529 157 258	1 682 407 062
Odpis z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 766 617 488	-1 955 069 010
Na poniesione ale niewykazywane straty (IBNR)	-343 087 230	-344 244 356
Dla należności ze stwierdzoną utratą wartości	-1 423 530 258	-1 610 824 654
- wyceniane indywidualnie	-12 074 279	-8 288 855
- wyceniane portfelowo	-1 411 455 979	-1 602 535 799
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	11 475 269 688	9 137 644 071

Bank posiada umowy dla których nastąpiła renegotiacja warunków spłaty powodująca, że kredyt nie został zakwalifikowany jako kredyt ze stwierdzoną utratą wartości w myśl zapisów MSSF 7.36. W trakcie 2013 i 2012 roku renegotiacji warunków poddano umowy kredytowe o łącznej kwocie odpowiednio 105 245 899 zł i 172 545 135 zł.

Struktura portfela	Przettermiowanie należności bez utraty wartości					Przettermiowanie należności bez utraty wartości		
	Wartość brutto należności	Wartość brutto należności ze stwierdzoną utratą wartości	Odpisy dla należności ze stwierdzoną utratą wartości	Wartość brutto należności bez utraty wartości	Kredyty nieprzettermiowane	Przettermiowane do 30 dni	Przettermiowane od 31 do 90 dni	Odpis IBNR
Wg stanu na 31.12.2013								
Kredyty operacyjne (stock finance)	441 008 644	22 358 484	-12 074 279	418 650 160	387 095 640	31 554 520	0	-27 778 932
Kredyty samochodowe	1 895 600 556	395 407 798	-372 575 191	1 500 192 758	1 267 195 595	223 299 918	9 697 245	-35 856 794
Kredyty hipoteczne	5 172 272 865	397 524 511	-328 841 279	4 774 748 354	4 272 759 480	457 614 087	44 374 787	-130 796 158
Kredyty na zakup towarów i usług	2 095 911 698	124 808 357	-121 728 888	1 971 103 341	1 874 026 365	91 973 271	5 103 705	-40 771 124
Kredyty gotówkowe	2 869 672 929	492 347 857	-474 576 271	2 377 325 072	2 215 982 080	152 476 170	8 886 822	-95 695 916
Karty kredytowe	528 747 694	119 068 735	-113 734 350	409 678 959	386 488 914	22 073 086	1 116 959	-12 293 636
Pozostałe	238 672 790	0	0	238 672 790	238 672 790	0	0	105 330
Razem	13 241 887 176	1 551 515 742	-1 423 530 258	11 690 371 434	10 642 200 864	978 991 052	69 179 518	-343 087 230
Wg stanu na 31.12.2012								
Kredyty operacyjne (stock finance)	476 302 989	17 755 337	-7 979 385	468 547 632	395 240 771	63 090 256	216 805	-26 374 391
Kredyty samochodowe	2 240 207 872	380 980 133	-357 743 776	1 859 227 739	1 535 681 738	307 699 031	15 846 970	-57 216 461
Kredyty hipoteczne	5 580 320 203	339 606 297	-306 134 752	5 240 713 906	4 583 429 365	596 635 286	60 649 255	-145 546 577
Kredyty na zakup towarów i usług	350 712 128	117 995 109	-114 822 492	232 717 019	217 667 029	14 265 188	784 822	-5 004 564
Kredyty gotówkowe	1 785 040 785	628 100 020	-612 908 430	1 156 940 765	1 033 832 977	115 208 976	7 898 812	-89 449 977
Karty kredytowe	574 556 910	216 049 901	-211 235 819	358 507 009	321 212 178	35 649 345	1 645 486	-20 800 255
Pozostałe	85 572 214	0	0	85 572 214	85 572 214	0	0	147 869
Razem	11 092 713 081	1 700 486 797	-1 610 824 654	9 392 226 284	8 172 636 272	1 132 548 062	87 041 950	-344 244 356

22 Akcje i udziały w jednostkach zależnych

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku, a także na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank posiadał strukturę udziałów w jednostkach zależnych zaprezentowaną w poniższych tabelach. Bank sprawuje kontrolę nad poniższymi jednostkami i traktuje je jako zależne poprzez posiadanie 100% udziału w kapitale zakładowym i głosach.

31.12.2013

1. Nazwa jednostki	AKB Marketing Services Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Marcelesińska 90, 60-324 Poznań
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	24.03.2006
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w zł.	273 751
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
2. Nazwa jednostki	Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	16.08.2007
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w zł.	26 979 803
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
3. Nazwa jednostki	Santander Consumer Finanse S.A.
a) siedziba	ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	15.05.2013
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w zł.	172 275 200
e) odpis z tytułu utraty wartości	-17 666 992
f) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%

31.12.2012

1. Nazwa jednostki	AKB Marketing Services Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Marcelesińska 90, 60-324 Poznań
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	24.03.2006
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w zł.	273 751
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
2. Nazwa jednostki	Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	16.08.2007
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w zł.	26 979 803
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%

Spółki zależne Banku nie podlegają konsolidacji przez Bank, zgodnie z zapisami MSR10.4, a ich konsolidacja odbywa się na poziomie podmiotu dominującego względem Banku.

W odniesieniu do inwestycji w akcje spółki Santander Consumer Finance S.A. zidentyfikowano we wrześniu 2013 roku przesłanki utraty wartości tej inwestycji związane z faktem, iż od września 2013 roku jednostka ta prowadzi znacznie ograniczoną działalność biznesową w związku z dokonaniem zbycia przedsiębiorstwa (transakcja opisana w nocie 50).

Test na utratę wartości przeprowadzono poprzez porównanie wartości księgowej inwestycji z wartością księgową aktywów netto, którą uznano za właściwą reprezentację wartości godziwej przedsięwzięcia o znikomej działalności operacyjnej i aktywach netto głównie w postaci środków pieniężnych.

W wyniku przeprowadzonego testu na utratę wartości w księgach Banku rozpoznano utratę wartości inwestycji w akcje spółki Santander Consumer Finance S.A. w kwocie 17 666 992 PLN.

23 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne - wartość netto	31.12.2013	31.12.2012
Oprogramowanie komputerowe i inne	45 066 182	36 636 844
Nakłady na wartości niematerialne	8 472 671	34 564 430
Razem	53 538 853	71 201 274

Na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2012 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych używanych na podstawie umów leasingu finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2012 roku Bank posiadał wartości niematerialne używane na podstawie umów leasingu operacyjnego – leasing operacyjny opisany został w nocie 47.

Nakłady na wartości niematerialne obejmują przede wszystkim nakłady na opracowanie i wdrożenie nowych systemów bankowych.

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2013	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (ilość miesięcy)
System Fiores Back End	11 838 098	31
Fiores Back End HP I CL	6 369 275	Inwestycja w toku
Licencja systemu ICBS	5 479 059	24
System Cumbre	3 794 771	28

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2012	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (ilość miesięcy)
Rozbudowa systemu Fiores Back End	12 549 987	inwestycja w toku
Licencja systemu ICBS	8 293 206	36
System HP Durable Loans	5 947 833	inwestycja w toku
System Fiores Back End Structural	5 864 082	16

W trakcie roku 2013 Bank rozpoznał utratę wartości dwóch istotnych pozycji wartości niematerialnych:

- a) nakłady na dostosowanie modułów Fiores Front and Middle do obsługi produktu Kredyt Ratalny w kwocie 5 947 833 PLN w związku z zaprzestaniem prac nad rozwojem tego modułu;
- b) dodatkowa licencja systemu ICBS przejęta wraz z przedsiębiorstwem SCF w kwocie 6 051 422 PLN w związku z faktem nieprzydatności tej licencji do działalności Banku.

Powyższe odpisy zostały ujęte w wyniku finansowym, co zostało zaprezentowane w notcie 14.

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2013r.	146 786 372	41 467 569	188 253 941
zwiększenia:	45 163 760	11 463 786	56 627 546
- zakup	591 481	11 463 786	12 055 267
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	31 323 438	0	31 323 438
- efekt połączenia jednostek	13 248 841	0	13 248 841
zmniejszenia:	71 566	31 607 712	31 679 278
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	31 323 438	31 323 438
- likwidacja	71 566	177 126	248 692
- pozostałe zmiany	0	107 148	107 148
Wartość brutto na 31.12.2013r.	191 878 566	21 323 643	213 202 209
Umorzenie na 01.01.2013r.	110 149 044	0	110 149 044
zwiększenia:	30 683 484	0	30 683 484
- odpisy amortyzacyjne	25 358 359	0	25 358 359
- efekt połączenia jednostek	5 325 125	0	5 325 125
zmniejszenia:	71 566	0	71 566
- likwidacja	71 566	0	71 566
Umorzenie na 31.12.2013r.	140 760 962	0	140 760 962
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2013r.	484	6 903 139	6 903 623
zwiększenia:	6 051 422	5 947 833	11 999 255
zmniejszenia:	484	0	484
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2013r.	6 051 422	12 850 972	18 902 394
Wartość netto na 01.01.2013r.	36 636 844	34 564 430	71 201 274
Wartość netto na 31.12.2013r.	45 066 182	8 472 671	53 538 853

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2012r.	120 628 979	33 683 803	154 312 782
zwiększenia:	26 517 375	25 357 255	51 874 630
- zakup	8 925 490	25 357 255	34 282 745
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	17 573 489	0	17 573 489
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	18 396	0	18 396
zmniejszenia:	359 982	17 573 489	17 933 471
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	17 573 489	17 573 489
- likwidacja	335 997	0	335 997
- pozostałe zmiany	23 985	0	23 985
Wartość brutto na 31.12.2012r.	146 786 372	41 467 569	188 253 941
Umorzenie na 01.01.2012r.	85 846 877	0	85 846 877
zwiększenia:	24 638 164	0	24 638 164
- odpisy amortyzacyjne	24 638 164	0	24 638 164
zmniejszenia:	335 997	0	335 997
- likwidacja	335 997	0	335 997
Umorzenie na 31.12.2012r.	110 149 044	0	110 149 044
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2012r.	68 729	7 278 139	7 346 868
zwiększenia:	0	0	0
zmniejszenia:	68 245	375 000	443 245
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2012r.	484	6 903 139	6 903 623
Wartość netto na 01.01.2012r.	34 713 373	26 405 664	61 119 037
Wartość netto na 31.12.2012r.	36 636 844	34 564 430	71 201 274

24 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto w zł.	31.12.2013	31.12.2012
Inwestycje w obcych środkach trwałych	42 147 570	50 424 774
Urządzenia techniczne	20 027 509	18 619 845
Środki transportu	2 850 467	2 492 924
Wyposażenie	1 865 452	3 126 897
Środki trwałe w budowie	517 153	226 555
Razem	67 408 151	74 890 995

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank posiadał rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego w postaci środków transportu, których wartość bilansowe netto wynosiła 1 415 247 zł.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank nie posiadał rzeczowych aktywów trwałych używanych na podstawie umów leasingu finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2012 roku Bank posiadał środki trwałe używane na podstawie umów leasingu operacyjnego – leasing operacyjny opisany został w nocie 47.

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wypozażenie	Środki trwale w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2013r.	79 212 319	51 675 778	6 215 447	10 543 093	226 555	147 873 192
zwiększenia:	885 063	13 341 552	4 807 236	538 326	3 412 345	22 984 522
- zakup	58 499	7 945 481	399 999	248 290	3 234 807	11 887 076
- przeniesienie z zapasów	0	344 278	0	8 323	3 865	356 466
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	532 449	2 430 923	0	52 278	0	3 015 650
- efekt połączenia jednostek	294 115	2 620 870	4 407 237	229 435	173 673	7 725 330
zmniejszenia:	2 329 187	2 843 321	3 442 674	386 091	3 121 747	12 123 020
- likwidacja	2 243 689	2 294 704	331 962	274 985	0	5 145 340
- sprzedaż	85 498	548 617	3 110 712	111 106	4 370	3 860 303
- przeniesienie na śr. trwale	0	0	0	0	3 015 650	3 015 650
- przeniesienie z zapasów	0	0	0	0	28 782	28 782
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	72 945	72 945
Wartość brutto na 31.12.2013r.	77 768 195	62 174 009	7 580 009	10 695 328	517 153	158 734 694
Umorzenie na 01.01.2013r.	28 465 736	32 930 007	3 722 523	7 416 196	0	72 534 462
zwiększenia:	7 843 409	10 945 467	3 690 711	1 694 918	0	24 174 505
- odpisy amortyzacyjne	7 789 300	9 419 951	1 038 420	1 584 113	0	19 831 784
- efekt połączenia jednostek	54 109	1 525 516	2 652 291	110 805	0	4 342 721
zmniejszenia:	981 533	2 124 710	2 683 692	281 238	0	6 071 173
- likwidacja	968 652	1 645 461	195 440	221 927	0	3 031 480
- sprzedaż	12 881	479 249	2 488 252	59 311	0	3 039 693
Umorzenie na 31.12.2013r.	35 327 612	41 750 764	4 729 542	8 829 876	0	90 637 794
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2013r.	321 809	125 926	0	0	0	447 735
zwiększenia:	0	395 736	0	0	0	395 736
zmniejszenia:	28 796	125 926	0	0	0	154 722
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2013r.	293 013	395 736	0	0	0	688 749
Wartość netto na 01.01.2013r.	50 424 774	18 619 845	2 492 924	3 126 897	226 555	74 890 995
Wartość netto na 31.12.2013r.	42 147 570	20 027 509	2 850 467	1 865 452	517 153	67 408 151

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wypozażenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2012r.	80 985 310	52 409 140	10 045 310	10 756 039	1 732 020	155 927 819
zwiększenia:	4 020 656	7 323 682	962 900	352 526	5 254 735	17 914 499
- zakup	109 325	4 662 261	962 900	254 366	5 033 654	11 022 506
- przeniesienie z zapasów	0	70 075	0	282	221 081	291 438
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	3 911 331	2 653 062	0	36 162	0	6 600 555
- przeniesienie pomiędzy pozycjami	0	-61 716	0	61 716	0	0
zmniejszenia:	5 793 647	8 057 044	4 792 763	565 472	6 760 200	25 969 126
- likwidacja	4 861 239	7 174 797	159 900	373 690	0	12 569 626
- sprzedaż	932 408	-144 243	4 632 863	121 947	0	5 542 975
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	6 600 555	6 600 555
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	18 396	18 396
- przeniesienie z zapasów	0	0	0	0	7 233	7 233
- pozostałe zmiany	0	1 026 490	0	69 835	134 016	1 230 341
Wartość brutto na 31.12.2012r.	79 212 319	51 675 778	6 215 447	10 543 093	226 555	147 873 192
Umorzenie na 01.01.2012r.	22 904 019	32 421 703	6 040 810	6 132 367	0	67 498 899
zwiększenia:	7 925 407	8 330 529	1 550 135	1 710 145	0	19 516 216
- odpisy amortyzacyjne	7 925 405	8 384 110	1 550 135	1 656 568	0	19 516 218
- przeniesienie pomiędzy pozycjami	0	-53 581	0	53 581	0	0
- inne	2	0	0	-4	0	-2
zmniejszenia:	2 363 690	7 822 225	3 868 422	426 316	0	14 480 653
- likwidacja	2 016 971	7 029 210	42 639	271 513	0	9 360 333
- sprzedaż	346 719	-233 475	3 825 783	84 963	0	4 023 990
- pozostałe zmiany	0	1 026 490	0	69 840	0	1 096 330
Umorzenie na 31.12.2012r.	28 465 736	32 930 007	3 722 523	7 416 196	0	72 534 462
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2012r.	321 809	0	0	0	0	321 809
zwiększenia:	0	125 926	0	0	0	125 926
zmniejszenia:	0	0	0	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2012r.	321 809	125 926	0	0	0	447 735
Wartość netto na 01.01.2012r.	57 759 482	19 987 437	4 004 500	4 623 672	1 732 020	88 107 111
Wartość netto na 31.12.2012r.	50 424 774	18 619 845	2 492 924	3 126 897	226 555	74 890 995

25 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2013	31.12.2012
Dłużnicy różni	3 735 461	3 798 542
Należności z tytułu umów agencyjnych z podmiotami powiązanymi	38 743	6 962 833
Rozrachunki z partnerami	20 848 106	3 569 233
Przedpłaty związane z programami motywacyjnymi	1 296 960	2 061 114
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	983 135	4 569 423
Należności z tytułu kaucji i wadium	1 142 745	1 002 199
Pozostałe aktywa	901 998	941 171
Razem	28 947 148	22 904 515
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	-5 251 572	-1 084 553
Razem	23 695 576	21 819 962

26 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	31.12.2013	31.12.2012
Ujemne różnice przejściowe		
- prowizje do rozliczenia	-72 165 193	-28 169 214
- odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-156 641 632	-154 828 211
- odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	-4 634 827	-1 391 367
- naliczone koszty ZUS zapłacone w roku następnym	-417	-10 109
- naliczone odsetki od zobowiązań	-43 395 765	-34 011 669
- rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	-22 462 765	-31 874 447
- różnice trwale wynikające z rozliczenia wyceny przejętych aktywów i zobowiązań AIG Bank Polska	-361 979	-6 754 299
- różnice pomiędzy amortyzacją bilansową i podatkową	-343 589	-257 424
- ulga na nowe technologie	0	-2 304 925
- różnice przejściowe dotyczące instrumentów finansowych ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	-2 451 627	-1 989 552
- pozostałe	0	-1 194 896
Razem ujemne różnice przejściowe	-302 457 794	-262 786 113
Dodatnie różnice przejściowe		
- naliczone odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne przychody do otrzymania	23 609 264	14 931 091
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem	-1 016 265	3 072 087
- różnice przejściowe dotyczące przejętego przedsiębiorstwa	12 686 704	0
- pozostałe	1 276 634	1 678 505
Razem dodatnie różnice przejściowe	36 556 337	19 681 683
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	265 901 457	243 104 430
w tym ujęte bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny - instrumenty finansowe	-2 451 627	-1 194 896
w tym ujęte bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny - inne	-2 852 050	0

Nie wystąpiły nieujęte aktywa na podatek odroczonego.

27 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe ustalone są w wysokości kosztów przypadających na następne okresy sprawozdawcze. Odpisy tych kosztów następują stosownie do upływu czasu, a sposób ich rozliczenia uzasadniony jest charakterem kosztów. Rozliczenia międzyokresowe ujmowane są według ich wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe czynne	31.12.2013	31.12.2012
Koszty zapłacone z góry	4 270 262	10 171 476
Rozliczenia z tytułu naliczonych prowizji ubezpieczeniowych	220 345	813 589
Udziały w zyskach ubezpieczycieli	34 456 631	32 281 149
Pozostałe przychody do otrzymania	10 365 911	11 272 568
Razem	49 313 149	54 538 782

W pozycji *Pozostałe przychody do otrzymania* Bank prezentuje przede wszystkim naliczone przychody z tytułu opłat Klientów, które rozliczane są w momencie wpłaty.

28 Zobowiązania wobec banków

Struktura zobowiązań wobec banków	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania terminowe, w tym:	2 541 497 526	875 876 034
- kredyty	1 179 102 839	447 163 923
- depozyty	320 677 058	428 712 111
- depozyty zabezpieczające	37 257 037	0
- zobowiązania z tytułu transakcji typu repo	1 004 460 592	0
Pozostałe zobowiązania	0	8 860
Razem	2 541 497 526	875 884 894

Struktura zobowiązań terminowych według terminów wymagalności	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania terminowe, w tym:	2 541 497 526	875 876 034
- do 1 miesiąca	139 119 508	158 328 188
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	238 551 769	80 038 312
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	500 153 425	575 923 561
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 663 672 824	61 585 973
Razem	2 541 497 526	875 876 034

Zobowiązania wobec instytucji finansowych z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów i pożyczek obejmują następujące rodzaje finansowania:

- kredyty krótkoterminowe (o terminie spłaty do 1 roku) otrzymane od Santander Benelux zaciągane w CHF, Kredyty/depozyty mogą mieć oprocentowanie stałe, negocjowane każdorazowo w momencie zawierania umowy kredytowej lub oprocentowanie zmienne, dla których oprocentowanie ustala się jako sumę właściwej WIBOR/LIBOR oraz stałej marży ustalonej w momencie zaciągania kredytu. Kredyty krótkoterminowe zaciągane mogą być do

wartości przyznanego limitu na linię krótkoterminową. Kredyty krótkoterminowe zaciągane mogą być do wartości przyznanego limitu na linię krótkoterminową, której wartość na dzień 31 grudnia 2013 i 31 grudnia 2012 wynosiła odpowiednio równowartość 975 000 000 EUR i 1 475 000 000 EUR.

- depozyty pozyskane z rynku międzybankowego w PLN. Wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2013 i 31 grudnia 2012 roku wynosiła odpowiednio 318 000 000 PLN i 350 000 USD oraz 340 000 000 PLN i 250 000 USD.
- kredyty długoterminowe pozyskane z rynku międzybankowego w CHF. Wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2013 wynosiła 200 000 000 CHF.
- kredyty długoterminowe zabezpieczone papierami wartościowymi. Wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2013 wynosiła 292 841 078 CHF.

Wykorzystanie linii kredytowych:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Linia dostępna w przeliczeniu na zł.	Wykorzystanie w zł.	Linia dostępna w przeliczeniu na zł.	Wykorzystanie w zł.
Santander Benelux S.A.	4 043 520 000	0	6 030 095 000	338 680 000
Razem	4 043 520 000	0	6 030 095 000	338 680 000

29 Zobowiązania wobec klientów

Struktura zobowiązań wobec klientów	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)
Depozyty	6 937 264 142	6 738 819 907
- <i>detaliczne</i>	5 031 020 676	5 287 980 057
- <i>korporacyjne</i>	1 797 781 122	1 309 473 720
- <i>sektora budżetowego</i>	108 462 344	141 366 130
Rachunki bieżące	723 765	5 578 238
Splaty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek	56 001 641	68 098 853
Razem	6 993 989 548	6 812 496 998

Struktura zobowiązań według terminów wymagalności	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)
Zobowiązania terminowe, w tym:	6 993 989 548	6 812 496 998
- <i>bez określonego terminu</i>	142 061 864	153 070 788
- <i>do 1 miesiąca</i>	1 510 024 962	892 729 330
- <i>powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy</i>	1 173 234 034	1 112 523 656
- <i>powyżej 3 miesięcy do 1 roku</i>	2 000 145 915	3 985 811 960
- <i>powyżej 1 roku do 5 lat</i>	2 168 441 556	668 280 047
- <i>powyżej 5 lat do 10 lat</i>	81 217	81 217
Razem	6 993 989 548	6 812 496 998

30 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Struktura zobowiązań brutto z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2013	31.12.2012
Certyfikaty depozytowe	381 372 087	251 975 586
Obligacje	1 606 998 375	858 969 655
Razem	1 988 370 462	1 110 945 241

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

Struktura zobowiązań w wartości brutto według terminów wymagalności	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z terminem wymagalności:		
- prowizja i dyskonto (bez określonego terminu)	-2 198 348	-808 529
- do 1 miesiąca	2 342 790	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	188 858 381	12 620 483
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	661 467 639	193 533 287
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 137 900 000	905 600 000
Razem	1 988 370 462	1 110 945 241

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2013					
Rodzaj papieru	Numer seryjny	Waluta emisji	Wartość nominalna w zł.	Data wykupu	Rynek notowań
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00110150	PLN	15 000 000	04/02/2015	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00120050	PLN	5 000 000	04/02/2015	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00002	PLN	10 000 000	29/04/2016	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00100050	PLN	5 000 000	19/12/2014	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00090140	PLN	14 000 000	19/12/2014	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00008	PLN	110 000 000	30/08/2017	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00010	PLN	20 000 000	30/08/2017	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBX00021500	PLN	150 000 000	13/04/2015	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBX00013000	PLN	300 000 000	04/11/2014	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00271466	PLN	146 600 000	14/11/2014	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	204 000 000	04/10/2017	nie notowane
Certyfikat depozytowy o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00260170	PLN	144 000 000	20/10/2014	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00360217	PLN	21 700 000	12/02/2016	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00001	PLN	60 000 000	29/04/2016	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00350592	PLN	59 200 000	12/02/2015	nie notowane
Certyfikat depozytowy o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00340050	PLN	50 000 000	12/02/2016	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00005	PLN	100 000 000	08/08/2016	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00006	PLN	100 000 000	07/08/2017	nie notowane
Certyfikat depozytowy o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00300111	PLN	106 000 000	15/12/2015	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00320280	PLN	28 000 000	29/01/2015	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00280400	PLN	40 000 000	19/12/2014	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	11 000 000	04/10/2017	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00330500	PLN	50 000 000	29/01/2016	nie notowane
Certyfikat depozytowy o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00310038	PLN	38 000 000	29/01/2016	nie notowane
Certyfikat depozytowy zerokuponowy	SCB00011	PLN	40 000 000	18/03/2014	nie notowane
Obligacja zerokuponowa	SCB00004	PLN	50 000 000	03/02/2014	nie notowane
Obligacja zerokuponowa	SCB00007	PLN	50 000 000	20/02/2014	nie notowane
Obligacja zerokuponowa	SCB00009	PLN	40 000 000	11/03/2014	nie notowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00003	PLN	3 000 000	29/07/2014	nie notowane
		Razem	1 970 500 000		

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2012					
Rodzaj papieru	Numer seryjny	Waluta emisji	Wartość nominalna w zł.	Data wykupu	Rynek notowań
Certyfikat depozytowy o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00260170	PLN	144 000 000	20/10/2014	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00271466	PLN	146 600 000	14/11/2014	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00090140	PLN	14 000 000	19/12/2014	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00100050	PLN	5 000 000	19/12/2014	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00280400	PLN	40 000 000	19/12/2014	nie notowane
Certyfikat depozytowy o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00290111	PLN	106 000 000	15/12/2015	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBB00020100	PLN	10 000 000	21/02/2013	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00011600	PLN	160 000 000	30/09/2013	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00150250	PLN	25 000 000	05/12/2013	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBX00013000	PLN	300 000 000	04/11/2014	nie notowane
Obligacje o oprocentowaniu zmiennym	SCBX00021500	PLN	150 000 000	13/04/2015	nie notowane
Razem			1 100 600 000		

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2013	Rok 2012
Stan na początek okresu	1 110 945 241	956 653 213
Zwiększenia (emisja)	1 064 900 000	886 600 000
Zmniejszenia (wykup)	-195 000 000	-736 000 000
Inne zmiany	7 525 221	3 692 028
Stan na koniec okresu	1 988 370 462	1 110 945 241

31 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	22 413 595	18 544 440
Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych	17 256 440	7 660 816
Zobowiązania z tytułu wcześniejszej spłaty	13 241 057	13 241 113
Wierzyciele różni	5 329 439	4 991 370
Rozrachunki publiczno-prawne	10 959 443	10 473 008
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	59 490 542	48 471 316
Razem	128 690 516	103 382 063

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe została przedstawiona w notce 21 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

32 Koszty i przychody rozliczane w czasie

Koszty i przychody rozliczane w czasie	31.12.2013	31.12.2012
Wynagrodzenia i premie	26 855 160	26 110 284
Koszty pozostałych świadczeń pracowniczych	13 923 345	11 373 055
Koszty prowizji	94 408 168	37 002 228
Koszty marketingu	30 686 745	20 307 558
Koszty informatyczne	5 470 892	4 578 236
Koszty windykacji	2 822 340	3 856 878
Koszty doradztwa	13 225 996	3 299 910
Koszty eksploatacji	5 057 041	2 101 006
Koszty usług pocztowych	1 905 340	2 074 497
Koszty usług telekomunikacyjnych	1 651 211	759 305
Koszty delegacji	290 327	375 881
Koszty obsługi dokumentacji	235 615	182 415
Koszty pozostałe	5 010 868	5 078 753
Odsetki pobrane z góry	12 344 660	4 188 319
Przychody otrzymane z góry związane z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych	62 581 003	32 693 891
Pozostałe przychody otrzymane z góry	3 161 171	864 829
Razem	279 629 882	154 847 045

W pozycji *Wynagrodzenia i premie* Bank prezentuje przede wszystkim koszty rozliczane w czasie dotyczące wynagrodzeń z tytułu umów cywilno-prawnych, bonusów i nagród, wynagrodzeń z tytułu nadgodzin oraz z tytułu programów akcyjnych.

Wysokość rezerwy z tytułu programów akcyjnych na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku wynosiła odpowiednio 1 974 463 zł i 3 118 590 zł.

Wysokość rezerwy na odprawy emerytalne ujęta w kosztach pozostałych świadczeń pracowniczych na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku wynosiła odpowiednio 3 526 182 zł i 2 129 099 zł.

33 Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2013 r. pozycja ta obejmuje rezerwę restrukturyzacyjną w kwocie 19 103 412 zł. oraz pozostałe rezerwy w kwocie 8 140 355 zł.

Rezerwa restrukturyzacyjna w kwocie 19 103 412 zł związana jest z planem restrukturyzacji biznesu Grupy Santander Consumer Finance (SCF) w Polsce, który przyjęty został przez Grupę w roku 2010. Przyjęcie planu było następstwem objęcia przez Grupę SCF kontroli nad AIG Bank Polska S.A. oraz kolejnych działań restrukturyzacyjnych prowadzonych w roku 2013 (m.in. restrukturyzacji biznesu przeniesionego z Santander Consumer Finance S.A.). Głównymi założeniami planu są m.in.:

- przeniesienie obszarów biznesowych operujących w Lublinie do Wrocławia, wraz ze związanymi z tym kosztami zwolnień i rekrutacji, a także opuszczenia zajmowanych lokalizacji,
- likwidacja części z placówek bankowych (w tym przeniesionych z Santander Consumer Finance S.A.),
- restrukturyzacja zatrudnienia w Banku (w tym program zwolnień grupowych),
- integracja infrastruktury IT.

Działania te skutkowały kosztami ponoszonymi przez Bank w latach 2010-2013.

W latach 2010-2012 Bank poniósł koszty i nakłady inwestycyjne związane z realizacją planu restrukturyzacji i połączeniem w wysokości 91 547 383 zł.

Zawiązana na dzień kończący okres sprawozdawczy rezerwa w kwocie 19 103 412 zł dotyczy:

- restrukturyzacji zatrudnienia w banku (3 085 757 zł),
- likwidacji oddziałów bankowych, przeniesienia (13 932 704 zł),
- opuszczenie lokalizacji w Lublinie (2 084 951 zł).

Przewiduje się, że przepływy pieniężne związane z utworzoną rezerwą restrukturyzacyjną w przeważającej części wystąpią w latach 2014-2018.

Zawiązana na dzień kończący okres porównawczy rezerwa w kwocie 20 168 686 zł dotyczyła:

- restrukturyzacji zatrudnienia w banku (3 264 023zł),
- likwidacji oddziałów bankowych (16 267 971 zł),
- przeniesienia centrali Santander Consumer Bank S.A. (636 692zł).

W 2012 roku Bank utworzył rezerwę w kwocie 7 672 157 zł na potencjalne roszczenia ze strony klientów związane ryzykiem uznania niektórych klauzul występujących we wzorach części umów kredytowych za naruszające interesy konsumentów. W roku 2013 rezerwa został zwiększona do kwoty 8 140 355 zł. Szacunki kwot i terminów tych roszczeń, które miałyby skutkować potencjalnym wypływem środków pieniężnych, objęte są wysoką niepewnością.

Zmiana stanu rezerw	Rok 2013	Rok 2012
Zmiana stanu rezerwy restrukturyzacyjnej		
Stan na początek okresu	20 168 686	37 349 927
Zwiększenia (utworzenia)	2 258 872	3 168 581
Zwiększenia (efekt połączenia jednostek)	4 846 188	0
Zmniejszenia (rozwiązanie)	150 000	252 558
Zmniejszenia (wykorzystanie)	8 020 334	20 097 264
Stan na koniec okresu	19 103 412	20 168 686
Zmiana stanu pozostałych rezerw		
Stan na początek okresu	7 672 157	26 889 134
Zwiększenia (utworzenia)	468 198	7 672 157
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	26 889 134
Zmniejszenia (wykorzystanie)	0	0
Stan na koniec okresu	8 140 355	7 672 157

34 Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31.12.2013 oraz 31.12.2012 Bank posiadał 2 pożyczki podporządkowane w łącznej wysokości 150 000 000,00 zł.

- 1) 100 000 000,00 zł. na podstawie umowy z dnia 14 grudnia 2006 roku od Santander Benelux S.A./ NV Rue de La Loi, 227, B- 1040 Brussels. Pożyczka zgodnie z art. 137 Prawa Bankowego oraz na podstawie uchwał Komisji Nadzoru Bankowego została zaliczona do funduszy uzupełniających Banku (zgoda KNB z dnia 29 grudnia 2006 roku). Zgodnie z umową pożyczki Bank jest zobowiązany do jednorazowej spłaty pożyczki w dniu 14 grudnia 2016 roku. Ponadto niezależnie od innych postanowień Umowy, Bank był uprawniony do jej zwrotu w dniu 14 grudnia 2012 roku, pod warunkiem uzyskania zgody KNF. Pożyczkodawca nie jest uprawniony do żądania od Banku zwrotu pożyczki w terminie wcześniejszym. W przypadku zwrotu pożyczki w dniu 14 grudnia 2012 roku lub po tym terminie, Bank nie ponosi żadnych kosztów z tytułu wcześniejszego zwrotu pożyczki. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne WIBOR 6M plus marża 0,8%.

- 2) 50 000 000,00 zł. na podstawie umowy z dnia 13 stycznia 2009 roku od Santander Benelux S.A./ NV Avenue des Nerviens 85, B- 1040 Brussels. Pożyczka zgodnie z art. 137 Prawa Bankowego oraz na podstawie uchwał Komisji Nadzoru Finansowego została zaliczona do funduszy uzupełniających Banku. Zgodnie z umową pożyczki Bank jest zobowiązany do jednorazowej spłaty pożyczki w dniu 15 stycznia 2019 roku. Bank dysponuje opcją wcześniejszej spłaty pożyczki podporządkowanej, w wysokości 50 mln PLN, której realizacja jest możliwa w pierwszym kwartale 2014 roku jedynie po uprzednim uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Pożyczkodawca nie jest uprawniony do żądania od Banku zwrotu pożyczki w terminie wcześniejszym. W przypadku zwrotu pożyczki w dniu 15 stycznia 2015 roku lub po tym terminie, Bank nie ponosi żadnych kosztów z tytułu wcześniejszego zwrotu pożyczki. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne WIBOR 6M plus marża 3,79%.

35 Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji

	31.12.2013	31.12.2012
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	5 200 000	5 200 000
Akcje wyemitowane na dzień 31 grudnia	5 200 000	5 200 000
Kapitał podstawowy	520 000 000	520 000 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047 473	768 047 473

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
seria A	akcje uprzywilejowane	322 000	32 200 000	gotówka	07/09/2001
seria B	akcje uprzywilejowane	178 000	17 800 000	gotówka	31/01/2003
seria C1	akcje uprzywilejowane	540 001	54 000 100	gotówka	28/07/2005
seria C2	akcje nie uprzywilejowane	59 999	5 999 900	gotówka	28/07/2005
seria D	akcje nie uprzywilejowane	600 000	60 000 000	gotówka	02/01/2006
seria E	akcje nie uprzywilejowane	500 000	50 000 000	gotówka	11/08/2006
seria F	akcje nie uprzywilejowane	775 000	77 500 000	gotówka	26/10/2006
seria G	akcje nie uprzywilejowane	225 000	22 500 000	gotówka	28/05/2008
seria H	akcje nie uprzywilejowane	200 000	20 000 000	gotówka	14/10/2008
seria I	akcje nie uprzywilejowane	112 000	11 200 000	gotówka	22/06/2009
seria J	akcje nie uprzywilejowane	128 000	12 800 000	gotówka	09/09/2009
seria K	akcje nie uprzywilejowane	1 560 000	156 000 000	aport	07/07/2010
Razem liczba akcji		5 200 000			
Kapitał akcyjny razem			520 000 000		
Wartość nominalna 1 akcji: 100,00					

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych i zarejestrowanych akcji. Na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał akcyjny w kwocie 520 000 000,00 zł. tworzyło 5 200 000 akcji o równej wartości nominalnej 100,00 zł każda. Akcje Banku są akcjami imiennymi o różnym stopniu uprzywilejowania. Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank nie był posiadaczem akcji własnych.

Akcje serii A, B oraz C1 są akcjami uprzywilejowanymi w zakresie prawa głosu w taki sposób, że każda z nich uprawnia do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

36 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2013	31.12.2012
Pozostałe kapitały zapasowe	493 842 908	361 369 709
Kapitał z aktualizacji wyceny	-10 451 672	-5 094 031
Razem	483 391 236	356 275 678

Pozostałe kapitały zapasowe	Rok 2013	Rok 2012
Stan na początek roku obrotowego	361 369 709	33 188 777
Zwiększenia z tytułu przeniesienia z zysków okresu	132 473 199	328 180 932
Stan na koniec roku obrotowego	493 842 908	361 369 709

Pozostałe kapitały zapasowe zawierają tę część statutowego kapitału zapasowego Banku, która powstała w inny sposób niż z nadwyżki z emisji akcji.

Pozycja ta w całości składa się z zysków wypracowanych w poprzednich okresach.

Zwiększenie tej pozycji wykazane w roku 2013 i 2012 związane było z przeniesieniem na kapitał zapasowy części zysku netto z roku poprzedniego.

Kapitał z aktualizacji wyceny	Rok 2013	Rok 2012
Stan na początek roku obrotowego	-5 094 031	177 858
Zmiany z tytułu:		
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-7 132 757	435 616
- ujęcia efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	518 385	-6 938 417
- ujęcia podatku odroczonego	1 256 731	1 230 912
Stan na koniec roku obrotowego	-10 451 672	-5 094 031

Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wyceny instrumentów pochodnych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zmiany wartości kapitału z aktualizacji wyceny w roku 2013 i 2012 wynikały ze zmian wycen tych instrumentów, a także zawierania nowych transakcji i zamykania transakcji otwartych.

37 Zyski zatrzymane i dywidendy

	31.12.2013	Rok 2012 (dane przekształcone)
Zyski zatrzymane	382 480 546	768 433 936

	Rok 2013	Rok 2012 (dane przekształcone)
Stan na początek roku obrotowego przed zmianą zasad rachunkowości	768 433 936	593 204 122
Korekty związane ze zmianą zasad rachunkowości	0	-29 893 924
Stan na początek roku obrotowego po zmianie zasad rachunkowości	768 433 936	563 310 198
Zysk netto przypadający akcjonariuszom	449 352 241	533 304 670
Wypłata dywidendy	-662 442 788	0
Efekt połączenia jednostek	-40 389 644	0
Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	-132 473 199	-328 180 932
Stan na koniec roku obrotowego	382 480 546	768 433 936

W dniach 28.06.2013 roku oraz 26.07.2013 akcjonariuszom Banku wypłacono dywidendę w wysokości odpowiednio 397 419 598 zł (76,43 zł na 1 akcję) z zysku za rok 2012 oraz 265 023 190 zł (50,97 zł na 1 akcję) dotyczącą zysku za rok 2010 rozpoznanego w wyniku połączenia Banku z jednostką AIG Bank Polska S.A. W roku 2012 Bank nie wypłacał dywidendy.

W odniesieniu do zysku bieżącego roku Zarząd Banku proponuje przeznaczenie zysku netto na pokrycie straty z lat ubiegłych, a pozostałą część na wypłatę dywidendy. Dywidenda ta wymaga zatwierdzenia przez akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu i nie została uwzględniona w zobowiązaniach w bieżącym sprawozdaniu finansowym. Proponowana dywidenda byłaby wypłacona wszystkim akcjonariuszom Banku. Wypłata tej dywidendy nie będzie miała żadnych skutków podatkowych dla Banku.

38 Zobowiązania warunkowe

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone, a niewykorzystane linie kredytowe i kredyty hipoteczne oraz niewykorzystane limity z tytułu umów kart kredytowych. Bank udzielił również gwarancji kredytobiorcom korzystającym z kredytów gospodarczych.

Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone	31.12.2013	31.12.2012
Udzielone i niewykorzystane linie kredytowe	244 044 017	212 966 657
Limity na kartach kredytowych	172 295 906	129 229 577
Udzielone gwarancje	223 186 800	5 421 857
Pozostałe	0	80 000

W roku 2013 Bank udzielił gwarancji spłaty należności kredytowych Spółce Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. w wysokości 215.000.000 zł.

Informacje odnośnie otrzymanych zobowiązań z tytułu linii kredytowych zostały przedstawione w notce nr 28 niniejszego sprawozdania.

W zakresie zobowiązań warunkowych otrzymanych Bank posiada gwarancję emisji dłużnych papierów wartościowych otrzymaną od Santander Consumer Finance S.A. Kwota gwarancji na dzień 31.12.2013 i 31.12.2012 wynosiła 2.000.000.000 zł. W roku 2013 Bank otrzymał gwarancję spłaty należności kredytowych w wysokości 160.000.000 zł.

39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Bank nie posiada aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych za wyjątkiem bonów skarbowych stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych oraz obligacji skarbowych stanowiących zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji typu *repo* (Nota 19).

40 Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	Rok 2013	Rok 2012
Wynagrodzenia Zarządu		
- wynagrodzenie zasadnicze	5 485 766	5 801 525
- premia wypłacona	2 104 547	3 153 369
- akcje	146 799	234 026
- świadczenia na rzecz pracowników	70 742	66 006
- ekwiwalent za urlop	26 268	214 635
- odprawy	0	41 690
- wynagrodzenie za czas choroby	3 387	3 840
- pozostałe	926 084	1 729 143
Razem wynagrodzenia	8 763 593	11 244 234
Zasiłek chorobowy ZUS	0	22 398
Razem	8 763 593	11 266 632
Narzuty	352 263	292 400
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	443 404	447 160

W pozycji *akcje* zawarto koszty świadczeń rozliczanych w akcjach w ramach długoterminowego systemu motywacyjnego.

	31.12.2013	31.12.2012
Wartość należności z tytułu kredytów udzielonych Członkom Zarządu	633 018	641 678

41 Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty Bank sklasyfikował następujące aktywa finansowe z terminem zapadalności do trzech miesięcy:

	31.12.2013	31.12.2012
Kasa i środki w Banku Centralnym	254 064 109	707 544 096
Rachunki bieżące	5 353 952	8 842 917
Lokaty terminowe i depozyty zabezpieczające (bez odsetek)	250 000 000	525 817 640
Razem	509 418 061	1 242 204 653

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. W przepływach z działalności operacyjnej w pozycji inne korekty ujęto zmianę stanu innych aktywów,
- działalność inwestycyjna - obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych,
- działalność finansowa - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

W wyniku przejścia Przedsiębiorstwa Santander Consumer Finance S.A. Bank nabył w roku 2013 środki pieniężne o wartości 9 682 915 zł.

Poniżej przedstawiono dodatkowe objaśnienia do pozycji sprawozdania z przepływów środków pieniężnych:

(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	Rok 2013	Rok 2012
Wartość sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych i wartości niematerialnych	3 111 596	4 728 274
Przychody ze zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 674 470	-2 693 447
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	1 437 126	2 034 827

Podatek zapłacony	Rok 2013	Rok 2012
Zaliczki z tyt. podatku dochodowego za rok bieżący	-60 721 067	-31 936 861
Rozliczenie podatku dochodowego za rok ubiegły	-47 742 277	-27 453 900
Korekty podatku dochodowego za lata ubiegłe	0	-118 922
Podatek zapłacony	-108 463 344	-59 509 683

Zmiana stanu należności od banków	Rok 2013	Rok 2012
Bilansowa zmiana stanu należności od banków niestanowiących środków pieniężnych	-289 570 761	304 724 802
Zmiana stanu należności od banków	-289 570 761	304 724 802

Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	Rok 2013	Rok 2012
Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-2 337 625 617	2 508 981 594
Efekt połączenia jednostek	1 833 482 732	0
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-504 142 885	2 508 981 594

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	Rok 2013	Rok 2012
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 665 612 632	-3 914 605 352
Efekt połączenia jednostek	-1 879 000 000	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-213 387 368	-3 914 605 352

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	Rok 2013	Rok 2012
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	25 308 453	17 529 590
Efekt połączenia jednostek	-61 102 051	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań z tytułu zapłat podatku dochodowego	108 463 344	59 509 683
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	72 669 746	77 039 273

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	Rok 2013	Rok 2012 (dane przekształcone)
Bilansowa zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-22 797 027	47 774 880
Efekt połączenia jednostek	32 756 377	0
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	5 225 632	-10 349 770
Bilansowa zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie	124 782 837	-15 710 704
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	139 967 819	21 714 406

Zmiana stanu innych aktywów	Rok 2013	Rok 2012
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	-1 875 613	7 294 919
Efekt połączenia jednostek	12 484 061	0
Korekta wynikająca ze zbycia spisanych wierzytelności kredytowych	-33 514 587	-33 000 000
Korekta wynikająca z przyjęcia środków trwałych z magazynu	-327 683	-284 205
Zmiana stanu innych aktywów	-23 233 822	-25 989 286

Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	Rok 2013	Rok 2012
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	33 617 620	-71 643 905
Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-5 725 546	-5 679 489
Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	27 892 074	-77 323 394

Pozostałe korekty	Rok 2013	Rok 2012
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości niematerialne	11 998 771	-443 245
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	241 015	125 926
Pozostałe bilansowe zmiany stanu wartości niematerialnych i środków trwałych	180 090	0
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość akcji i udziałów	17 666 992	0
Pozostałe	0	23 979
Pozostałe korekty	30 086 868	-293 340

42 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką dominującą dla AKB Marketing Services Sp. z o.o. oraz Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finance S.A., a Banco Santander Central Hispano S.A. jest jednostką dominującą najwyższego szczebla. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec Santander Consumer Bank S.A. jest Santander Consumer Finance S.A.

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi w ramach zwykłej działalności operacyjnej oraz zawierane były na warunkach rynkowych. Obejmują one przede wszystkim kredyty, wydatki na wdrożenie i obsługę systemów informatycznych oraz inne usługi informatyczne. Wartości transakcji z podmiotami powiązanymi, salda poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień kończący okres sprawozdawczy oraz związane z nimi koszty i przychody za rok obrotowy zostały przedstawione w poniższych tabelach. Bank dokonał także zakupu wartości niematerialnych od ISBAN Ingeniería de Software Bancario, S.L., wartość tych transakcji w roku 2013 i 2012 wyniosła odpowiednio 8 341 034 zł i 11 353 807 zł. Bank nie dokonywał odpisów na należności od podmiotów powiązanych poza statystycznym odpisem IBNR na należności z tytułu udzielonych kredytów bez stwierdzonej utraty wartości.

Dla roku 2013

Transakcje z podmiotami powiązanymi	Przychody	Koszty	Należności	Zobowiązania
Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot dominujący)	12 337 738	16 660 462	540 352 029	1 004 460 591
lokaty	0	0	540 000 000	0
zobowiązania z tyt. transakcji typu repo	0	0	0	990 271 389
odsetki	12 337 738	14 324 013	352 029	14 189 202
gwarancja emisji papierów wartościowych	0	2 336 449	0	0
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot zależny)	3 833 528	5 725 901	88 685 342	16 436
kredyty i pożyczki	0	0	88 000 000	0
odsetki	2 410 937	50 656	119 684	0
akcje promocyjne	14 850	0	0	0
usługi BIK	22 932	0	0	0
czynsz i media	37 667	28 280	0	0
doradztwo finansowe	661 484	0	123 984	0
leasing samochodów	0	5 029 675	0	16 436
obsługa ruchu sieciowego	22 792	0	0	0
opłata licencyjna	541 630	0	441 674	0
sprzedaż środków trwałych	118 188	0	0	0
ubezpieczenie samochodów	0	351 610	0	0
zarządzanie flotą SCB	0	265 680	0	0
pozostałe	3 048	0	0	0

AKB Marketing Services Sp. z o.o. (podmiot zależny)	0	1 175 947	0	28 250 216
depozyty	0	0	0	28 100 000
odsetki	0	997 395	0	150 216
opłata licencyjna	0	178 552	0	0
Bank Zachodni WBK S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	58 694 420	23 947 479	32 551 975	707 689 765
rachunki rozliczeniowe	0	0	250 736	0
depozyty	0	0	0	30 554 200
kredyty	0	0	0	676 320 000
odsetki	332 863	4 509 575	0	585 175
instrumenty pochodne	58 084 670	18 355 821	32 301 239	170 082
wymiana walut	276 887	0	0	0
opłaty i prowizje za prowadzone rachunki	0	2 693	0	0
obsługa kart kredytowych	0	151 335	0	60 308
najem powierzchni serwerowej	0	817 355	0	0
usługi doradcze	0	110 700	0	0
ISBAN Ingeniería de Software Bancario, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	6 721 327	0	0
usługi informatyczne	0	6 721 327	0	0
Produban Servicios Informáticos Generales, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	2 896 243	0	0
usługi informatyczne	0	2 817 722	0	0
usługi rozliczeniowe	0	78 521	0	0
Santander Benelux S.A. z siedzibą w Belgii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	25 803 040	0	655 162 518
kredyty i pożyczki	0	0	0	500 000 000
pożyczka podporządkowana	0	0	0	150 000 000
odsetki	0	25 803 040	0	5 162 518

Santander Consumer Finance S.A.	55 216 208	9 780 650	106 580	169 776 313
(podmiot zależny)				
depozyty	0	0	0	169 000 000
rachunki bieżące	0	0	0	716 919
odsetki	681 605	2 533 721	0	55 142
provizje i opłaty związane z operacjami finansowymi	664 877	0	0	0
akcje marketingowe	225 051	138 137	103 235	0
czynsz i media	706 299	4 303	3 345	0
dzierżawa samochodów	13 515	25 817	0	0
dzierżawa stanowisk pracy	598 178	0	0	0
opłaty licencyjne	1 967 518	0	0	0
licencja Microsoft	0	251 554	0	0
sublicencja K2000	0	344 400	0	0
Systemy IT (dzierżawa)	2 954 147	0	0	0
umowa agencyjna i umowa o współpracy	44 781 374	5 874 884	0	0
usługi doradcze	2 578 956	352 568	0	0
windykacja	0	76 687	0	0
sprzedaż środków trwałych	17 218	0	0	0
zakup środków trwałych	0	5 190	0	0
usługi informatyczne	0	109 302	0	0
pozostałe	27 470	64 087	0	4 252
GESBAN Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o.	28 621	0	0	0
Oddział w Polsce				
(podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)				
dzierżawa stanowisk	28 404	0	0	0
refaktury	217	0	0	0
Santander Global Facilities S.L.	0	268 830	0	0
(podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)				
usługi doradcze	0	268 830	0	0
Santander Operaciones Retail S.A.	0	292 740	0	0
z siedzibą w Hiszpanii				
(podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)				
usługi informatyczne	0	292 740	0	0

Aquanima Ibérica de Compras Corporativas S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	210 117	0	0
pro wizja za przetarg na usługi telekomunikacyjne	0	210 117	0	0
Banco Santander Central Hispano S.A. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot dominujący najwyższego szczebla)	4 132	2 147 792	0	0
koszty pracownicze	0	2 147 792	0	0
pozostałe	4 132	0	0	0

Dla roku 2012

Transakcje z podmiotami powiązanymi	Przychody	Koszty	Należności	Zobowiązania
Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot dominujący)	28 539 219	1 293 562	525 728 474	0
lokaty	0	0	525 000 000	0
odsetki	28 539 219	0	728 474	0
gwarancja emisji papierów wartościowych	0	1 293 562	0	0
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot zależny)	5 354 180	4 431 019	85 955 138	118 211
kredyty i pożyczki	0	0	85 523 250	0
odsetki	4 270 165	16 484	145 272	0
akcje promocyjne	7 891	0	-23 616	0
czynsz i media	97 647	311 080	1 763	0
usługi doradcze	101 300	0	0	0
opłaty licencyjne	829 431	0	307 629	0
leasing samochodów	0	4 101 508	0	118 211
sprzęt biurowy	1 018	0	0	0
obsługa ruchu sieciowego	21 979	0	0	0
usługi BIK	12 614	0	0	0
pozostałe	12 135	1 947	840	0
AKB Marketing Services Sp. z o.o. (podmiot zależny)	0	1 841 293	0	27 410 493
depozyty	0	0	0	27 147 409
odsetki	0	1 305 638	0	263 084
opłata licencyjna	0	535 655	0	0

Bank Zachodni WBK S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	65 764 209	12 333 110	75 250 221	82 988 513
rachunki rozliczeniowe	0	0	3 719 476	0
depozyty	0	0	0	80 774 900
odsetki	148 558	2 706 198	0	325 527
instrumenty pochodne	65 615 651	8 771 907	71 530 745	1 888 086
opłaty i prowizje za prowadzone rachunki	0	2 879	0	0
obsługa kart kredytowych	0	182 469	0	0
najem powierzchni serwerowej	0	669 657	0	0
ISBAN Ingeniería de Software Bancario, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	3 721 928	0	83 163
usługi informatyczne	0	3 721 928	0	83 163
Produban Servicios Informáticos Generales, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	2 078 165	0	0
usługi informatyczne	0	2 078 165	0	0
Santander Benelux S.A. z siedzibą w Belgii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	64 006 302	0	497 114 950
kredyty i pożyczki	0	0	0	338 680 000
pożyczka podporządkowana	0	0	0	150 000 000
odsetki	0	64 006 302	0	8 434 950

Santander Consumer Finanse S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	72 037 500	3 978 715	6 993 128	53 583 512
depozyty	0	0	0	48 000 000
rachunki bieżące	0	0	0	5 577 641
odsetki	0	2 555 420	0	5 871
prowinizje i opłaty związane z operacjami finansowymi	100 923	0	11 210	0
sublicencja K2000	0	516 600	0	0
korzystanie ze znaku firmowego	0	45 364	0	0
usługi doradcze	4 470 306	229 709	0	0
windykacja	0	90 204	0	0
licencja Microsoft	0	263 756	0	0
czynsz, media	739 536	0	6 534	0
systemy IT (dzierżawa)	3 401 563	0	0	0
licencja	3 350 309	0	0	0
sprzęt biurowy	1 112	0	0	0
sprzedaż sprzętu biurowego	602 902	0	0	0
dzierżawa stanowisk	473 839	0	2 227	0
akcje marketingowe	780 646	176 370	10 324	0
dzierżawa samochodów	172 986	0	0	0
umowa agencyjna	57 796 028	101 292	6 962 833	0
przekazanie dokumentacji	144 300	0	0	0
pozostałe	3 050	0	0	0
GESBAN Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	26 390	0	2	0
dzierżawa stanowisk	26 390	0	2	0
Santander Consumer Bank AG z siedzibą w Niemczech (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	77 820	0	0
Wyjazd /delegacja	0	77 820	0	0
Santander Operaciones Retail S.A. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	675 940	0	0
Usługi informatyczne	0	675 940	0	0
Santander Consumer Bank A.S. z siedzibą w Norwegii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	44 308	0	0
Wyjazd /delegacja	0	44 308	0	0

BZ WBK Nieruchomości Kłeco S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	450	0	0
podróże służbowe	0	450	0	0
Aquanima Ibérica de Compras Corporativas S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	260 193	0	0
pro wizja za usługę zakupu komputerów	0	260 193	0	0
Banco Santander Central Hispano S.A. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot dominujący najwyższego szczebla)	0	229 822	0	0
koszty pracownicze	0	229 822	0	0
Żagiel S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	57 567	482 304	0	445 871
depozyty	0	0	0	440 000
odsetki	0	60 980	0	5 871
sprzedaż środków trwałych	57 567	0	0	0
pośrednictwo finansowe	0	421 324	0	0

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą zostały zaprezentowane w notce nr 40.

43 Ryzyko kredytowe

	31.12.2013	31.12.2012
Ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	1 551 478 372	1 700 464 418
Ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono i nie ma konieczności utworzenia odpisu aktualizującego, w tym z wyszczególnieniem	37 370	22 379
- ekspozycji w przypadku, których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń	0	0
- ekspozycji opóźnionych w spłacie kapitału lub odsetek	37 370	22 379
Ekspozycje, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości/zdarzenia powodujące stratę	11 690 371 434	9 392 226 284

Dane dotyczące wartości aktywów finansowych z przesłanką utraty wartości ocenianych indywidualnie i portfelowo oraz dane dotyczące struktury portfela w rozbiciu na okresy przeterminowania przedstawiono w notce 21 niniejszego sprawozdania finansowego.

Nadrzędnym celem biznesowym Banku w kontekście polityki kredytowej jest realizacja Strategii Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, w tym utrzymanie ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku a kosztami związanymi z materializacją ryzyka oraz aby zapewnić bezpieczeństwo depozytów w Banku.

Celem szczegółowym jest osiągnięcie założonych w budżecie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego.

Bank realizuje wyżej określone cele poprzez:

- wprowadzenie procedur zapewniających udzielanie kredytów w sposób bezpieczny, który zapewnia spłatę należności i zarządzanie nimi,
- takie dostosowanie polityki cenowej oraz marketingowej Banku, aby możliwe było utrzymanie zakładanego poziomu sprzedaży przy lokowaniu środków w portfelu kredytowym w sposób przynoszący korzyści,
- dołożenie wszelkich starań aby przekazywane Wnioskodawcom i Klientom informacje były zrozumiałe, jednoznaczne i czytelne,
- stosowanie w relacjach z Wnioskodawcami i Klientami zasady profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy.

Przy realizacji oraz szczegółowym definiowaniu celów określonych powyżej, Bank kieruje się zasadą nie przekraczania poziomu dopuszczalnego ryzyka kredytowego (apetytu na ryzyko) określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Monitoring stopnia realizacji polityki kredytowej Banku odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym oraz miesięcznym. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymują informacje i raporty w ramach systemu informacji zarządczej od jednostek Banku odpowiedzialnych za jej dostarczanie, przesyłane są one na posiedzenia Zarządu Banku umożliwiając prawidłowe zarządzanie Bankiem.

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

Bank kredytuje następujące podmioty:

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

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

W ramach oferty Banku na kredyty gospodarcze dostępne są kredyty gospodarcze dla dealerów samochodowych, kredyty gospodarcze (odnawialne i krótkoterminowe) dla partnerów handlowych współpracujących z Bankiem, kredyty gospodarcze (obrotowe i inwestycyjne) dla partnerów finansowych.

Bank obecnie oferuje wyłącznie kredyty denominowane w złotych polskich. W przeszłości Bank udzielał także kredytów denominowanych w walutach obcych (CHF, USD, EUR), a zatem obecnie zarządza portfelem kredytowym zawierającym tego typu ekspozycje.

Bank posiada w ofercie kredyty długo-, średnio- i krótkoterminowe. Maksymalne długości okresów kredytowania określają instrukcje kredytowe.

Zarządzaniu ryzykiem służą:

- dywersyfikacja portfela,
- scentralizowany proces decyzyjny,
- wewnętrzne limity koncentracji, operacyjne oraz akceptacyjne,
- przyjmowanie i monitorowanie zabezpieczeń,
- wewnętrzny przegląd należności,
- rygorystyczne zasady tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka
- monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,

- testy warunków skrajnych.

Bank wyznaczył następujące limity koncentracji wynikające z przepisów Prawa Bankowego:

- suma zaangażowań Banku nie może przekroczyć 25% funduszy własnych w przypadku podmiotu/podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- suma zaangażowań Banku w inny bank krajowy, instytucję kredytową, bank zagraniczny lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składającą się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego nie może przekroczyć 50% funduszy własnych Banku i nie może przekroczyć kwoty 150 mln euro, obliczonej w złotych wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w ostatnim dniu sprawozdawczym poprzedzającym dzień weryfikacji limitu.
- suma zaangażowań wobec wszystkich powiązanych podmiotów należących do grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego, niebędących bankiem krajowym, instytucją kredytową lub bankiem zagranicznym nie może przekroczyć 25% funduszy własnych Banku.

Wartości dopuszczalnych limitów	Rok 2013	Rok 2012
Limit koncentracji zaangażowania wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego (50% lub 150 mln EUR w zależności od tego, która kwota jest niższa)	649 380 000	639 195 000
Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (25%)	434 377 566	420 363 432

Na dzień 31 grudnia 2013 i 31 grudnia 2012 żaden z powyższych limitów koncentracji nie został przekroczony. Maksymalne zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych ze sobą organizacyjnie wyniosło odpowiednio 34 815 167 zł oraz 51 652 192 zł (łącznie ekspozycja bilansowa i pozabilansowa).

Pozostałe limity koncentracji odnoszą się do:

- 1) zaangażowania w poszczególne produkty Banku.
- 2) podziału regionalnego.
- 3) kanału sprzedaży.
- 4) udziału pożyczek samochodowych w nowej produkcji.
- 5) zaangażowania klienta/grupy blisko powiązanych klientów.
- 6) zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo Bankowe.

Poniższa tabela przedstawia rozkład zaangażowania w podziale na poszczególne regiony gospodarcze. Na dzień 31 grudnia 2013 i 31 grudnia 2012 nie wystąpiła istotna koncentracja zaangażowania w żadnym z regionów. W tabeli zaprezentowano wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Region	31.12.2013	%	31.12.2012	%
Centralny	2 563 212 117	19,36%	2 127 053 475	19,18%
Południowo-zachodni	1 563 445 014	11,81%	1 252 450 798	11,29%
Południowy	2 317 951 946	17,50%	2 179 514 505	19,65%
Północny	2 171 995 532	16,40%	1 774 125 510	15,99%
Północno-zachodni	2 617 306 375	19,77%	2 129 328 227	19,20%
Wschodni	1 491 610 771	11,26%	1 112 989 735	10,03%
Brak danych	516 365 421	3,90%	517 250 831	4,66%
Razem	13 241 887 176	100,00%	11 092 713 081	100,00%

Limity operacyjne obejmują:

- 1) Poziom ekspozycji przeterminowanych - wczesne opóźnienia.
- 2) Potencjalny maksymalny poziom nieodzyskanych kredytów.
- 3) Średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń.
- 4) Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

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,

W przypadku kredytów gospodarczych na zabezpieczenia składają się:

- przewłaszczenie na zabezpieczenie zbioru pojazdów o zmiennym składzie, w szczególności zbioru pojazdów finansowanych przez Bank,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie zbioru pojazdów o zmiennym składzie z opcją najmu lub leasingu, wraz z przelewem wierzytelności z umów najmu lub leasingu,
- zastaw rejestrowy na zbiorze pojazdów o zmiennym składzie,
- w przypadku finansowania/refinansowania samochodów posiadających kartę pojazdu, przyjęcie przez Bank w depozyt kart pojazdów samochodów, których zakup jest finansowany/refinansowany przez Bank,
- cesja praw z umowy ubezpieczenia stoku samochodów, będącego przedmiotem umowy przewłaszczenia na zabezpieczenie zbioru pojazdów lub umowy o ustanowienie sądowego zastawu rejestrowego,
- cesja praw z umowy ubezpieczenia w zakresie auto-casco samochodów zarejestrowanych lub użytkowanych przez kredytobiorcę lub jego klientów, których zakup jest finansowany/refinansowany kredytem udzielanym przez Bank,
- weksel własny in blanco,
- poręczenie wekslowe lub cywilne, w szczególności właścicieli lub członków zarządu kredytobiorcy, a także ich współmałżonków (w przypadku wspólności majątkowej),
- hipoteka ustanowiona na nieruchomości wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości,
- blokada należności z tytułu uruchomień kredytów ratałnych w przypadku partnerów handlowych,
- blokada środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie bankowej.

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2013	31.12.2012
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	10 929 905 046	11 667 126 970
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	2 043 413 417	2 556 997 610
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	36 034 454	36 732 174
Razem	13 009 352 917	14 260 856 754

44 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Regulacje dotyczące ryzyka operacyjnego, przyjęte w Santander Consumer Bank S.A. opierają się na:

- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo Bankowe,
- uchwale KNF nr 76 z 10 marca 2010 i uchwale KNF nr 383 z 17 grudnia 2008r.,
- Rekomendacji „M” KNF z 8 stycznia 2013.,
- politykach korporacyjnych Grupy Santander odnoszących się do obszaru ryzyka operacyjnego i zarządzania ciągłością działania, w tym:
 - a) Management Framework for Technological and Operational Risk z lipca 2008r.,
 - b) Corporate Policy Manual for Technological and Operational Risk z marca 2010r.,
 - c) Business Continuity Policy for Santander Group ze stycznia 2008r.

Na moment przygotowania poniższego raportu Bank korzystał z metody standardowej na potrzeby wyliczania wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej dla ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami uchwały nr 76 KNF z 10 marca 2010. W dniu 01.12.2013 w związku ze spełnianiem warunków wskazanych w § 16 załącznika nr 14 do tejże Uchwały, decyzją Zarządu Bank dokonał zmiany metody z metody podstawowego wskaźnika na metodę standardową. W wyniku zmiany metody z działalność bankowej wyodrębnione zostały dwie linie biznesowe i podjęto decyzję o przypisaniu do nich produktów zgodnie z następującym podziałem:

1. Bankowość detaliczna:

- Karty kredytowe,
- Kredyt ratalny,
- Kredyt gotówkowy,
- Kredyt hipoteczny,
- Kredyt samochodowy udzielony osobom fizycznym,
- Depozyty przyjęte od osób fizycznych.

2. Bankowość komercyjna:

- Kredyt gospodarczy,
- Kredyt samochodowy udzielony podmiotom gospodarczym,
- Depozyty przyjęte od podmiotów korporacyjnych,

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 zasadę, zgodnie z którą rozdzielone są: funkcja zarządzania ryzykiem od funkcji kontroli ryzyka. 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. Jednocześnie nadzór nad ryzykiem

operacyjnym należy do funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, szczególnie poprzez wykorzystywanie środków i metod jego ograniczania, odrzucenia lub transferu.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. W jego zakresie odpowiedzialności leży między innymi: przygotowanie polityki, procedur i metodologii oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Grupy Santander. Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy rejestracja informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obligatoryjnych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka.

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną oraz wielkość ponoszonych strat operacyjnych do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyko operacyjne Bank zalicza:

1. przeciwdziałanie oszustwom zewnętrznym,
2. produkty i ryzyko ich wpływu na relacje z organami nadzoru i klientami,
3. obszar systemów IT i ich wpływ na funkcjonowanie Banku,
4. działalność outsourcerów w związku z czynnościami realizowanymi przez nich na rzecz Banku.

Podstawowymi narzędziami do wyznaczenia poziomu ryzyka operacyjnego w Banku są:

- baza zdarzeń operacyjnych,
- samoocena obszarów biznesowych,
- samoocena ryzyka w podprocesach biznesowych,
- kluczowe wskaźniki ryzyka dla ryzyka operacyjnego (KRI).

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

45 Zarządzanie aktywami i zobowiązaniami

Zarządzanie ryzykami rynkowymi oraz ryzykiem płynności odbywa się na płaszczyźnie zarządczej oraz operacyjnej. Polityka zarządzania ryzykami oraz system raportowania są zgodne z obowiązującymi praktykami Grupy Santander oraz rekomendacjami Nadzoru Bankowego. Za wdrożenie i realizację polityk w tym zakresie odpowiedzialny jest Zarząd Banku. W procesie zarządzania ryzykami rynkowymi biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

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

Pion Zarządzania Finansowego sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykami. W szczególności Departament Skarbu zarządza operacyjnie płynnością płatniczą i bieżącą Banku w ramach przyznanych uprawnień. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w Dziale Ryzyka Rynkowego oraz przez Komitet ALCO. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka rynkowego i płynności podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek komitetu ALCO.

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

- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe.

Ryzyko zarządzane jest za pomocą systemu monitorowania, limitów, oraz testów warunków skrajnych. Limity ustalane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO. Podstawowe elementy systemu kontroli ryzyka księgi bankowej obejmują:

- limit VaR (Value At Risk) dla ryzyka walutowego i stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej, walutowego i płynności.

Metodologia Var (*Value at risk*)

VaR (*Value at risk*) obrazuje wielkość potencjalnej straty, która nie powinna zostać przekroczona przy założeniu określonego poziomu ufności (prawdopodobieństwa) i okresu utrzymania pozycji. Bank kalkuluje poziomy VaR dla portfeli stopy procentowej i pozycji walutowej. VaR dla stopy procentowej kalkulowany jest przy założeniu 99% poziomu ufności oraz jednomiesięcznego okresu utrzymania pozycji. VaR dla pozycji walutowej kalkulowany jest przy założeniu 99% poziomu ufności oraz 10-dniowego okresu utrzymania pozycji.

Ryzyko stopy procentowej

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się za pomocą raportów luki terminów przeszacowania oraz VaR. Wykonywane są również testy warunków skrajnych. Bank prowadzi bardzo konserwatywną strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która polega na dopasowaniu struktury przeszacowania zobowiązań do aktualnej struktury przeszacowania aktywów. Bank nie stosuje instrumentów pochodnych w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej wyrażone VaR kształtowało się następująco (podano wartości potencjalnego wpływu na wynik finansowy w mln zł wynikającego z obserwowanej zmienności cen na rynkach finansowych przy poziomie ufności 0,99):

Value at Risk dla stopy procentowej	Rok 2013	Rok 2012
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość na 31 grudnia	6,30	7,70
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość minimalna w roku	4,80	3,60
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość średnia w roku	7,33	6,10
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość maksymalna w roku	9,90	8,20
Górna wartość limitu	25,00	25,00

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2013 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	3 988 914 798	2 345 333 984	4 382 172 375	1 384 186 423	1 296 524 967
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 782 628 952	0	290 000 000	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	2 206 285 846	2 345 333 984	4 092 172 375	1 384 186 423	1 296 524 967
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
Pasywa, w tym:	2 969 635 226	3 207 492 507	2 335 354 772	988 720 641	1 953 285 815
Rynek międzybankowy	1 302 583 845	1 270 271 389	100 000 000	0	0
Emisje własne	116 000 000	719 900 000	1 131 600 000	3 000 000	0
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	1 551 051 381	1 217 321 118	1 103 754 772	985 720 641	1 953 285 815
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	-270 528 000	270 528 000	0	0
Luka	1 019 279 572	-1 132 686 523	2 317 345 603	395 465 782	-656 760 848
Luka skumulowana	1 019 279 572	-113 406 951	2 203 938 652	2 599 404 434	1 942 643 586

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	403 548 574	206 748 406	35 492 286	28 221 969	192 367 256	14 263 511 038
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	5 353 952	2 077 982 904
Kredyty i pożyczki udzielone	403 548 574	206 748 406	35 492 286	28 221 969	1 580 201 929	13 578 716 759
Rezerwy	0	0	0	0	-1 766 670 261	-1 766 670 261
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	373 481 636	373 481 636
Pasywa, w tym:	50 756 025	423 813	0	0	2 757 842 239	14 263 511 038
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	0	2 672 855 234
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 970 500 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	50 756 025	423 813	0	0	0	6 862 313 565
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	2 757 842 239	2 757 842 239
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	352 792 549	206 324 593	35 492 286	28 221 969	-2 565 474 983	0
Luka skumulowana	2 295 436 135	2 501 760 728	2 537 253 014	2 565 474 983	0	0

— w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	7 462 736 857	1 814 948 919	3 705 633 141	440 907 284	386 408 138
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 782 628 953	0	290 000 000	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	5 680 107 904	1 814 948 919	3 415 633 141	440 907 284	386 408 138
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
Pasywa, w tym:	2 969 635 226	3 207 492 507	2 335 354 772	988 720 641	1 953 285 815
Rynek międzybankowy	1 302 583 845	1 270 271 389	100 000 000	0	0
Emisje własne	116 000 000	719 900 000	1 131 600 000	3 000 000	0
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/ Fundusze własne i pozostałe pasywa	1 551 051 381	1 217 321 118	1 103 754 772	985 720 641	1 953 285 815
	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	-270 528 000	270 528 000	0	0
Luka	4 493 101 631	-1 663 071 588	1 640 806 369	-547 813 357	-1 566 877 677
Luka skumulowana	4 493 101 631	2 830 030 043	4 470 836 412	3 923 023 055	2 356 145 378

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	138 949 229	66 971 712	26 405 688	28 182 815	192 367 255	14 263 511 038
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	5 353 952	2 077 982 905
Kredyty i pożyczki udzielone	138 949 229	66 971 712	26 405 688	28 182 815	1 580 201 929	13 578 716 759
Rezerwy	0	0	0	0	-1 766 670 261	-1 766 670 261
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	373 481 635	373 481 635
Pasywa, w tym:	50 756 025	423 813	0	0	2 757 842 239	14 263 511 038
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	0	2 672 855 234
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 970 500 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/ Fundusze własne i pozostałe pasywa	50 756 025	423 813	0	0	0	6 862 313 565
	0	0	0	0	2 757 842 239	2 757 842 239
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	88 193 204	66 547 899	26 405 688	28 182 815	-2 565 474 984	0
Luka skumulowana	2 444 338 582	2 510 886 481	2 537 292 169	2 565 474 984	0	0

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2012 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	3 801 552 995	1 763 215 119	4 009 780 592	715 586 680	670 429 949
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 917 018 158	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	1 884 534 837	1 763 215 119	4 009 780 592	715 586 680	670 429 949
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
Pasywa, w tym:	1 317 119 284	1 544 922 394	2 600 230 237	2 696 671 800	614 468 690
Rynek międzybankowy	386 130 442	140 000 000	488 680 000	0	0
Emisje własne	0	229 000 000	871 600 000	0	0
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	930 988 842	1 175 922 394	1 239 950 237	2 696 671 800	614 468 690
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	-270 944 000	270 944 000	0	0
Luka	2 484 433 711	-52 651 275	1 680 494 355	-1 981 085 120	55 961 259
Luka skumulowana	2 484 433 711	2 431 782 436	4 112 276 791	2 131 191 671	2 187 152 930

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	260 611 007	128 004 347	58 345 573	46 772 077	196 297 286	11 650 595 625
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	9 532 712	1 926 550 870
Kredyty i pożyczki udzielone	260 611 007	128 004 347	58 345 573	46 772 077	1 689 004 514	11 226 284 695
Rezerwy	0	0	0	0	-1 955 069 010	-1 955 069 010
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	452 829 070	452 829 070
Pasywa, w tym:	1 244 956	0	0	0	2 875 938 264	11 650 595 625
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	0	1 014 810 442
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 100 600 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	1 244 956	0	0	0	0	6 659 246 919
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	2 875 938 264	2 875 938 264
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	259 366 051	128 004 347	58 345 573	46 772 077	-2 679 640 978	0
Luka skumulowana	2 446 518 981	2 574 523 328	2 632 868 901	2 679 640 978	0	0

– w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	4 764 054 180	1 620 959 482	3 824 523 189	446 962 873	396 640 497
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 917 018 158	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	2 847 036 022	1 620 959 482	3 824 523 189	446 962 873	396 640 497
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
Pasywa, w tym:	1 317 119 284	1 544 922 394	2 600 230 237	2 696 671 800	614 468 690
Rynek międzybankowy	386 130 442	140 000 000	488 680 000	0	0
Emisje własne	0	229 000 000	871 600 000	0	0
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	930 988 842	1 175 922 394	1 239 950 237	2 696 671 800	614 468 690
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	-270 944 000	270 944 000	0	0
Luka	3 446 934 896	-194 906 912	1 495 236 952	-2 249 708 927	-217 828 193
Luka skumulowana	3 446 934 896	3 252 027 984	4 747 264 936	2 497 556 009	2 279 727 816

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	183 017 908	114 795 888	56 578 182	46 766 140	196 297 286	11 650 595 625
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	9 532 712	1 926 550 870
Kredyty i pożyczki udzielone	183 017 908	114 795 888	56 578 182	46 766 140	1 689 004 514	11 226 284 695
Rezerwy	0	0	0	0	-1 955 069 010	-1 955 069 010
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	452 829 070	452 829 070
Pasywa, w tym:	1 244 956	0	0	0	2 875 938 264	11 650 595 625
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	0	1 014 810 442
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 100 600 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	1 244 956	0	0	0	0	6 659 246 919
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	2 875 938 264	2 875 938 264
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	181 772 952	114 795 888	56 578 182	46 766 140	-2 679 640 978	0
Luka skumulowana	2 461 500 768	2 576 296 656	2 632 874 838	2 679 640 978	0	0

Ryzyko walutowe

Bank narażony jest na ryzyko walutowe z tytułu udzielania klientom kredytów i pożyczek denominowanych w walutach obcych. Ryzyko walutowe jest zarządzane przez codzienne monitorowanie i minimalizowanie bieżącej pozycji walutowej Banku. Domykanie pozycji odbywa się za pomocą dopasowania aktywów i zobowiązań poprzez natychmiastowe transakcje walutowe. Począwszy od roku 2011 do zabezpieczania przepływów portfela kredytów denominowanych do franka szwajcarskiego przed ryzykiem walutowym Bank stosuje transakcje instrumentami pochodnymi w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Pomiar ryzyka walutowego odbywa się za pomocą codziennych raportów pozycji całkowitej Banku oraz raportów VaR. Na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku pozycja walutowa kształtowała się odpowiednio:

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2013 roku

Struktura walutowa /wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP/										
	Rachunki i lokaty w innych bankach	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Instrumenty pochodne zabezpieczające	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	Pozostałe zobowiązania	Pozycje pozabilansowe	Pozycja długa	Pozycja krótka
CHF	145 775	3 231 791 697	0	-25 161	1 681 319 478	14 407 191	0	-1 539 135 240	0	2 949 597
USD	9 888	80 846	1 168 381	0	1 054 319	66	0	0	204 731	0
EUR	2 248 312	1 046 445	41	0	7 710 867	4 865	110 154	4 354 560	0	176 527
Razem:	2 403 975	3 232 918 988	1 168 422	-25 161	1 690 084 664	14 412 122	110 154	-1 534 780 680	204 731	3 126 124
								Pozycja całkowita:	0	3 126 124

Fundusze własne	1 737 510 265
2% funduszy własnych	34 750 205
Wynóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,18%

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2012 roku (dane przekształcone)

Struktura walutowa /wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP/										
	Rachunki i lokaty w innych bankach	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Instrumenty pochodne zabezpiecza- jące	Zobowiązania wobec banków	Zobowiąza- nia wobec klientów	Pozostałe zobowiązania	Pozycje pozabilansowe	Pozycja długa	Pozycja krótka
CHF	2 713 668	3 551 972 272	0	-47 718	344 794 416	0	18 832 503	-3 193 752 400	0	2 741 096
USD	21 214	92 598	800 476	0	775 186	0	870	0	138 232	0
EUR	3 405 449	1 740 276	41	0	5 356 221	2 821	68 065	0	0	281 341
Razem:	6 140 331	3 553 805 146	800 517	-47 718	350 925 823	2 821	18 901 438	-3 193 752 400	138 232	3 022 437
								Pozycja całkowita:	0	3 022 437

Fundusze własne	1 654 971 676
2% funduszy własnych	33 099 434
Wymóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,18%

Ryzyko walutowe wyrażone VaR kształtowało się następująco (podano wartości potencjalnego wpływu na wynik finansowy w tys. zł wynikającego z obserwowanej zmienności cen na rynkach finansowych przy poziomie ufności 0,99):

Value at Risk dla ryzyka walutowego	Rok 2013	Rok 2012
VaR o horyzoncie 10 dni – wartość na 31 grudnia	112,50	190,00
Górna wartość limitu	500,00	500,00

Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością Banku jest utrzymanie zdolności Banku do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Specyfika działania Banku polega na maksymalnym wsparciu Grupy Santander w zakresie pozyskania krótko i długoterminowych zobowiązań Banku. W celu zapewnienia finansowania i zmniejszeniu ryzyka operacyjnego w tym zakresie Bank podpisał umowy kredytowe z podmiotami Grupy Santander.

W 2012 roku Bank zwiększył dywersyfikację źródeł finansowania za pomocą produktów depozytowych dla klientów detalicznych i korporacyjnych.

Specjalnej analizie i testom warunków skrajnych podlegają aktywa Banku w szczególności statystyka wcześniejszych spłat i przedłużenia umów kredytowych, statystyka jakości portfela kredytowego oraz poziom stabilności portfela depozytowego.

Bank dokonuje monitorowania poziomu płynności złotowej i walutowej w formie:

- zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i zobowiązań (analiza luki płynności),
- analizy przepływu środków (urealnienie luki płynności).

Na bazie zestawień ustalone są limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczenie ryzyka utraty płynności przez Bank. Wskaźniki płynności są obliczane według stanu na koniec każdego dnia roboczego.

Wartości nadzorczych miar płynności wyniosły:

Miara płynności	31.12.2013	31.12.2012
M1	3 163 265 201	6 489 735 231
M2	3,71	7,29
M3	7,83	10,04
M4	1,09	1,05

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2013 wyniosła:

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	1 679 570 927	1 058 977 711	1 399 817 198	1 611 506 950	2 335 931 993
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	557 982 904	0	290 000 000	0	260 000 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 105 170 212	1 058 977 711	1 109 817 198	1 611 506 950	2 075 931 993
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	16 417 811	0	0	0	0
Pasywa, w tym:	1 302 193 003	1 053 522 455	457 640 592	2 047 665 123	1 727 272 488
Rynek międzybankowy	136 263 845	220 000 000	0	500 000 000	0
Emisje własne	0	180 000 000	0	652 600 000	363 200 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	1 165 929 158	653 522 455	457 640 592	895 065 123	1 364 072 488
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	377 377 924	5 455 256	942 176 606	-436 158 173	608 659 505
Luka skumulowana	377 377 924	382 833 180	1 325 009 786	888 851 613	1 497 511 118

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	968 524 329	1 229 939 510	788 773 100	3 019 873 827	170 595 493	14 263 511 038
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	560 000 000	410 000 000	0	0	2 077 982 904
Kredyty i pożyczki udzielone	968 524 329	669 939 510	378 773 100	3 019 873 827	1 580 201 929	13 578 716 759
Rezerwy	0	0	0	0	-1 766 670 261	-1 766 670 261
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	357 063 825	373 481 636
Pasywa, w tym:	1 971 609 854	1 348 410 742	533 950 101	1 063 404 440	2 757 842 240	14 263 511 038
Rynek międzybankowy	1 106 468 580	330 124 899	329 997 910	50 000 000	0	2 672 855 234
Emisje własne	329 700 000	445 000 000	0	0	0	1 970 500 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	535 441 274	573 285 843	203 952 191	1 013 404 440	0	6 862 313 564
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	2 757 842 240	2 757 842 240
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-1 003 085 525	-118 471 232	254 822 999	1 956 469 387	-2 587 246 747	0
Luka skumulowana	494 425 593	375 954 361	630 777 360	2 587 246 747	0	0

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2012 wyniosła:

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	2 811 622 812	628 245 336	567 024 213	951 024 610	1 247 499 398
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 926 550 871	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	868 728 363	628 245 336	567 024 213	951 024 610	1 247 499 398
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	16 343 578	0	0	0	0
Pasywa, w tym:	1 128 680 479	1 202 633 307	1 576 351 889	3 083 162 369	1 376 323 322
Rynek międzybankowy	236 130 442	80 000 000	388 680 000	100 000 000	60 000 000
Emisje własne	0	10 000 000	0	185 000 000	649 600 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	892 550 037	1 112 633 307	1 187 671 889	2 798 162 369	666 723 322
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	1 682 942 333	-574 387 971	-1 009 327 676	-2 132 137 759	-128 823 924
Luka skumulowana	1 682 942 333	1 108 554 362	99 226 686	-2 032 911 073	-2 161 734 997

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	727 176 045	516 186 340	409 913 316	3 621 482 561	170 420 994	11 650 595 625
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	0	1 926 550 871
Kredyty i pożyczki udzielone	727 176 045	516 186 340	409 913 316	3 621 482 561	1 689 004 514	11 226 284 696
Rezerwy	0	0	0	0	-1 955 069 010	-1 955 069 010
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	436 485 490	452 829 088
Pasywa, w tym:	257 505 994	100 000 000	0	50 000 000	2 875 938 265	11 650 595 625
Rynek międzybankowy	0	100 000 000	0	50 000 000	0	1 014 810 442
Emisje własne	256 000 000	0	0	0	0	1 100 600 000
Depozyty /z wyłączeniem bankowych/	1 505 994	0	0	0	0	6 659 246 918
Fundusze własne i pozostałe pasywa	0	0	0	0	2 875 938 265	2 875 938 265
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	469 670 051	416 186 340	409 913 316	3 571 482 561	-2 705 517 271	0
Luka skumulowana	-1 692 064 946	-1 275 878 606	-865 965 290	2 705 517 271	0	0

Została opracowana i wdrożona została procedura planu awaryjnego pozyskiwania środków oraz innych działań służących eliminacji ryzyka płynności.

46 Zarządzanie kapitałem

Santander Consumer Bank SA posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności.

Zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo Bankowe fundusze własne banku obejmują:

- fundusze podstawowe,
- fundusze uzupełniające banku w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych banku.

Bank zalicza do funduszy uzupełniających – zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo Bankowe – zobowiązanie podporządkowane w wysokości 150 000 000 zł. na podstawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego (nota 34). Bank uwzględniając pożyczkę podporządkowaną w funduszach uzupełniających na dzień 31.12.2013 oraz 31.12.2012 dokonał jej pomniejszenia odpowiednio o 40 000 000 oraz 20 000 000 zł zgodnie z art. 127 ust. 3, pkt 2 Prawo Bankowe.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w instytucje finansowe opisane w nocy 22. Zgodnie z zapisami par. 3 ust. 1 Uchwały Nr 325/2011 KNF z dnia 20 grudnia 2011 roku Bank pomniejsza fundusze podstawowe i uzupełniające w wysokości po 50% ich wartości, z zastrzeżeniem par.6 ust.1 tejże Uchwały.

Ocena adekwatności kapitałowej Banku jest przeprowadzana zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku (z późn. zm). W ramach Filara I Bank wylicza i monitoruje wymogi kapitałowe dla następujących rodzajów ryzyka:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowe kontrahenta,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku Bank spełniał obowiązujące wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej.

	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)
Fundusze podstawowe	1 640 347 133	1 538 107 079
- kapitał zakładowy	520 000 000	520 000 000
- kapitał zapasowy	1 261 890 381	1 129 417 182
- strata z lat ubiegłych	-66 871 695	-26 482 052
- niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-7 505 923	0
- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:	-67 165 630	-84 828 051
- wartości niematerialne	-53 538 853	-71 201 274
- zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-13 626 777	-13 626 777
Fundusze uzupełniające	97 163 132	116 864 597
- zobowiązanie podporządkowane	110 000 000	130 000 000
- niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	789 909	491 374
- pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające:	-13 626 777	-13 626 777
- zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-13 626 777	-13 626 777
Razem fundusze własne dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności	1 737 510 265	1 654 971 676

	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)
Wymogi kapitałowe	968 240 412	872 428 468
- z tytułu ryzyka kredytowego	810 309 410	670 027 077
- z tytułu ryzyka operacyjnego	157 931 002	202 401 391

	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)
Współczynnik wypłacalności	14,36%	15,18%

Bank jest zobowiązany do utrzymania minimalnego współczynnika wypłacalności na poziomie minimum 8%, zgodnie z Prawem Bankowym. Ponadto, zgodnie z Zaleceniem Europejskiej Komisji Nadzoru Bankowego w Sprawie Tymczasowych Buforów Kapitałowych, instytucje kredytowe są zobowiązane do utrzymywania tymczasowego buforu kapitałowego na poziomie 9% (współczynnik Tier 1). KNF w piśmie z dnia 24 stycznia 2012 r. zaadresowanym do polskich banków wyraził oczekiwanie,

że banki w Polsce będą utrzymać minimalny współczynnik wypłacalności na poziomie przynajmniej 12%, a współczynnik Tier 1 – przynajmniej 9%.

Zgodnie z pismem wysłanym przez KNF w dniu 10 grudnia 2013, KNF zalecił aby dywidendę w wysokości do 100% mogły wypłacić banki, które spełniają poniższe kryteria:

- bank nie jest objęty programem postępowania naprawczego,
- wartość współczynnika wypłacalności powyżej 12%;
- wartość współczynnika Tier 1 powyżej 9%;
- prognozowana wartość współczynnika wypłacalności na koniec 2014 roku w scenariuszu testów warunków skrajnych (referencyjnym) powyżej 12%;
- prognozowana wartość współczynnika Tier 1 na koniec 2014 roku w scenariuszu testów warunków skrajnych (referencyjnym) powyżej 9%;
- ocena BION ogólna nie gorsza niż 2,5;
- ocena BION w zakresie poziomu kapitału nie gorsza niż 2,5.

Na dzień 31.12.2013 r. Santander Consumer Bank S.A. spełnia wszystkie powyższe kryteria. W związku z powyższym Zarząd Banku proponuje aby zysk netto roku 2013 przeznaczyć na pokrycie straty z lat ubiegłych, a pozostałą część wypłacić w formie dywidendy.

47 Leasing operacyjny

Bank posiada umowę najmu powierzchni biurowej głównej siedziby Banku przy pl. Strzegomskiej 42c we Wrocławiu. Ponadto Bank posiada również inne czynne umowy najmu powierzchni biurowych we Wrocławiu – ul. Strzegomska 2-4 oraz ul. Słubicka 18.

Ponadto Bank posiada następujące umowy najmu:

- 188 umowy najmu placówek bankowych
- 2 umowy najmu powierzchni magazynowych
- 11 umów najmu biur jednostek struktury mobilnej.
- 5 umów najmu biur jednostek struktury sprzedaży ratalnej
- 13 umów najmu punktów sprzedaży ratalnej

Większość umów najmu lokali użytkowych zawierana była w Banku na czas określony wynoszący od 3 do 5 lat. Umowy najmu biur jednostek mobilnych są zawarte na czas nieokreślony z okresem wypowiedzenia od 1 do 3 miesięcy.

W przypadku umów zawartych na czas określony, kwota przyszłych zobowiązań dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła odpowiednio:

	31.12.2013	31.12.2012
- w okresie do 1 roku	41 526 777	43 460 051
- w okresie od 1 roku do 5 lat	52 286 329	52 267 128
- powyżej 5 lat	706 038	2 055 171

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank posiadał również 19 umów podnajmu/dzierżawy lokali, na dzień 31 grudnia 2012 ilość ta wynosiła 51. W przypadku tych umów kwota przyszłych zobowiązań wobec Banku dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2013	31.12.2012
- w okresie do 1 roku	640 860	2 358 000
- w okresie od 1 roku do 5 lat	271 212	915 996

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank posiadał również 2 umowy dzierżawy sprzętu GSM, umowy nie obowiązywały na dzień 31 grudnia 2013 roku. W przypadku tych umów kwota przyszłych zobowiązań wobec Banku dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2013	31.12.2012
- w okresie do 1 roku	0	158
- w okresie od 1 roku do 5 lat	0	39

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank posiadał również 286 umów leasingu operacyjnego samochodów, na dzień 31 grudnia 2012 ilość ta wynosiła 118. W przypadku umów leasingu operacyjnego samochodów kwota przyszłych zobowiązań dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2013	31.12.2012
- w okresie do 1 roku	3 912 218	1 711 305
- w okresie od 1 roku do 5 lat	3 044 940	2 474 116

W 2013 roku zawarta była także jedna umowa dzierżawy pojazdu Banku. Umowa ta zawarta była na okres 5 miesięcy. Ponadto w roku 2013 obowiązywały cztery umowy zawarte jeszcze w roku 2012 r. Na dzień 31 grudnia 2013 r. nie obowiązywały już żadne umowy dzierżawy. W związku z powyższym zobowiązania wobec Banku z tytułu umów dzierżawy pojazdów Banku dla najbliższego roku na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2013	31.12.2012
- w okresie do 1 roku	0	4 511

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank użytkował licencje oprogramowania na podstawie umowy krótkoterminowego leasingu operacyjnego zawartej ze spółką zależną, w roku 2013 umowa przestała obowiązywać. Kwota przyszłych zobowiązań dla najbliższego roku na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2013	31.12.2012
- w okresie do 1 roku	0	178 552

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank użytkował sprzęt komputerowy na podstawie umów leasingu operacyjnego i umów najmu zawartych z podmiotami zewnętrznymi. W przypadku tych umów kwota przyszłych zobowiązań dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2013	31.12.2012
- w okresie do 1 roku	0	158 639
- w okresie od 1 roku do 5 lat	0	0

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank oddał do użytkowania spółce Santander Consumer Finance S.A. sprzęt komputerowy na podstawie Umowy dzierżawy systemów informatycznych zawartej 30 grudnia 2011 na czas nieokreślony. W roku 2013 Bank wystawił faktury z tego tytułu na łączną kwotę 765.336 zł brutto. Umowa przestała obowiązywać w roku 2013.

48 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Bank stosuje trzypoziomą hierarchię wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej, o następujących poziomach wyceny:

- poziom 1 – gdzie wartość godziwa oparta jest o ceny giełdowe (niekorygowane) oferowane za identyczne aktywa lub zobowiązania na aktywnych rynkach,
- poziom 2 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie wartości obserwowanych na rynku jednakże nie będących bezpośrednim kwotowaniem rynkowym (np. ustalane są przez odniesienie bezpośrednie lub pośrednie do podobnych instrumentów istniejących na rynku),

- poziom 3 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się jednakże o jakiekolwiek obserwowalne dane rynkowe.

a) instrumenty finansowe niewyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Dane według stanu na dzień 31.12.2013

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	254 064 109	254 064 109
Rachunki i lokaty w innych bankach	545 653 208	545 653 208
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 475 269 688	11 259 455 822
<i>Kredyty operacyjne (stock finance)</i>	401 155 433	401 155 433
<i>Kredyty samochodowe</i>	1 487 168 571	1 526 853 670
<i>Kredyty hipoteczne</i>	4 712 635 428	4 461 246 364
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	1 933 411 686	1 934 758 529
<i>Kredyty gotówkowe</i>	2 299 400 742	2 294 707 750
<i>Karty kredytowe</i>	402 719 708	402 719 708
<i>Pozostałe kredyty</i>	238 778 120	238 014 368

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa
Zobowiązania wobec banków (z wyłączeniem pożyczki podporządkowanej)	2 541 497 526	2 658 772 921
Zobowiązania wobec klientów	6 993 989 548	6 855 841 110
Zobowiązania podporządkowane	150 000 000	149 377 192
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 988 370 462	1 988 715 434

Dane według stanu na dzień 31.12.2012

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	707 544 096	707 544 096
Rachunki i lokaty w innych bankach	535 389 054	535 389 054
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 137 644 071	9 017 945 346
<i>Kredyty operacyjne (stock finance)</i>	441 949 193	442 010 843
<i>Kredyty samochodowe</i>	1 825 247 635	1 893 479 099
<i>Kredyty hipoteczne</i>	5 128 638 874	4 859 218 723
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	230 885 072	267 740 929
<i>Kredyty gotówkowe</i>	1 082 682 378	1 127 254 833
<i>Karty kredytowe</i>	342 520 836	342 520 836
<i>Pozostałe kredyty</i>	85 720 083	85 720 083

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa
Zobowiązania wobec banków (z wyłączeniem pożyczki podporządkowanej)	875 884 894	877 489 613
Zobowiązania wobec klientów	6 812 496 998	6 842 703 762
Zobowiązania podporządkowane	150 000 000	139 511 671
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 110 945 241	1 111 145 351

Bank posiada instrumenty finansowe, które zgodnie z przyjętymi standardami MSSF nie są wyceniane do wartości godziwej. Do instrumentów tych należą: należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom, zobowiązania wobec banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane. Zgodnie z MSSF Bank powinien ujawnić oszacowaną wartość godziwą tych instrumentów. Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest ich wartość rynkowa. W przypadku tych produktów i transakcji, dla których wartość rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa musi być szacowana za pomocą wewnętrznych modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych. Przepływy finansowe dla wycenianych instrumentów są wyznaczane zgodnie z ich indywidualną charakterystyką, a czynniki dyskontujące uwzględniają zmiany w czasie zarówno rynkowych stóp procentowych, jak i marż.

Wszystkie zaprezentowane powyżej instrumenty finansowe znajdują na poziomie 3 hierarchii wyceny instrumentów finansowych. W prezentowanych okresach Bank nie dokonywał przesunięć pomiędzy poziomami.

Wartości na koniec 2012 i 2013 roku ustalono przy zastosowaniu takiego samego modelu. Zmiany w stosunku do sprawozdania finansowego Banku za rok 2012 wynikają z udoskonalenia i doprecyzowania metodologii modelowania prognozowanych przepływów pieniężnych i stóp dyskontowych.

Należności wobec banków

Bank posiada jedynie środki na rachunkach bieżących oraz lokaty o krótkich terminach, w związku z czym wartość godziwa tych należności nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, z uwagi na naturę rachunków bieżących.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom o określonym terminie zapadalności została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych.

Przepływy pieniężne zostały określone w oparciu o przepływy umowne, z uwzględnieniem występowania wcześniejszych spłat (na bazie danych historycznych), a także poniesionych i przyszłych strat kredytowych (w oparciu o modele ryzyka kredytowego). Stopy dyskontowe zostały ustalone w oparciu o aktualne rynkowe oprocentowanie odpowiednich produktów kredytowych.

Zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwa zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów finansowych w terminach i na warunkach wynikających z umów przy zastosowaniu odpowiednich stóp rynkowych oraz marż na ryzyko kredytowe.

b) Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12. 2013

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 306 037 387	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	40 767 698	0

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	170 082	0

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2012

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	700 552 717	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	76 656 690	0

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	2 441 454	0

Na dzień 31 grudnia 2013 oraz na 31 grudnia 2012 Bank w portfelu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej posiadał jedynie instrumenty znajdujące się na poziomie 1 (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – bony pieniężne, obligacje skarbowe i instrumenty kapitałowe) oraz na poziomie 2 (instrumenty pochodne).

Wyceny obligacji skarbowych dokonywane są na podstawie notowań fixingu BondSpot S.A. Akcje Visa są wyceniane na podstawie notowań na giełdzie w Nowym Jorku. Wyceny dokonywane są na podstawie notowań z ostatniego dnia roboczego miesiąca, dane dostępne są dostępne pomiędzy godziną 14:00 a 15:00 tego dnia.

W prezentowanych okresach nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy poziomami 1, 2 i 3.

49 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy w wartości brutto	Rok 2013	Rok 2012
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	590 400	442 800
Pozostałe usługi	3 690	2 011
Razem	594 090	444 811

50 Połączenie jednostek gospodarczych

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 04 grudnia 2012 roku udzieliła zgody na połączenie Banku Zachodniego WBK oraz Kredyt Banku. Połączenie obu instytucji wiąże się z istotnym zwiększeniem udziału Grupy Santander na rynku polskim, dlatego też jednym z warunków tej transakcji, jaki Grupa Santander uzgodniła z Komisją Nadzoru Finansowego, było uporządkowanie struktury i działalności podmiotów Grupy Santander działających w Polsce. W wyniku uzgodnionych działań przeprowadzono reorganizację Grupy Santander Consumer w Polsce opisaną poniżej.

a) Nabycie akcji spółki Santander Consumer Finance S.A.

W dniu 15 maja 2013 roku Bank objął kontrolę nad spółką Santander Consumer Finance SA (dalej „spółka SCF”) poprzez nabycie 140 001 akcji tej spółki (stanowiących 70% kapitału spółki) od swojego podmiotu dominującego Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie za cenę 120 594 tys. PLN. W dniu 28 czerwca 2013 roku Bank nabył pozostałe 59 999 akcji spółki SCF (stanowiących 30% kapitału spółki) od AIG Consumer Finance Group za cenę 51 682 tys. PLN. W wyniku tych

transakcji Bank objął kontrolę nad spółką SCF poprzez nabycie 100% akcji za łączną cenę 172 276 tys. PLN. Inwestycja w akcje spółki SCF została wykazana w sprawozdaniu finansowym Banku po cenie nabycia pomniejszonej o rozpoznaną utratę wartości tej inwestycji.

Kwestię późniejszej utraty wartości tej inwestycji opisano w nocie 22 niniejszego sprawozdania.

b) Przeniesienie Przedsiębiorstwa Santander Consumer Finance ze spółki SCF do Banku

W dniu 1 września 2013 roku dokonane zostało przeniesienie wyodrębnionego przedsięwzięcia w postaci Przedsiębiorstwa Santander Consumer Finance (dalej: „Przedsiębiorstwo SCF”) ze spółki SCF do Banku. Przeniesienie miało formę prawną świadczenia miejsce wypełnienia (*datio in solutum*), polegającego na tym, iż spółka SCF dokonało przeniesienia na Bank własności Przedsiębiorstwa SCF w miejsce spłaty ciężących na spółce SCF zobowiązań finansowych wobec Banku.

Transakcja ta zakwalifikowana została jako połączenie jednostek pod wspólną kontrolą. Taki rodzaj transakcji nie został uregulowany przez żaden ze standardów MSSF. Zgodnie z uregulowaniami paragrafów MSR 8.10-12 w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji Bank kierował się osądem przy wyborze polityki rachunkowości odpowiedniej do rozliczenia transakcji. Rozważono wymogi i wytyczne zawarte w standardach oraz interpretacjach, założeniach koncepcyjnych MSSF, a także w lokalnych polskich przepisach w zakresie rachunkowości oraz publikacjach branżowych. Dokonano oceny treści ekonomicznej transakcji. W wyniku przeprowadzonej analizy Bank zdecydował o rozliczeniu transakcji wg metody wartości księgowych, w sposób opisany poniżej.

Przy wyborze metody rozliczenia transakcji uwzględniono między innymi:

- a) naturę transakcji (restrukturyzacja grupy, a nie rzeczywiste nabycie nowego przedsięwzięcia na rynku)
- b) brak zamierzenia osiągnięcia korzyści ekonomicznych w wyniku transakcji (podstawowym celem było spełnienie oczekiwań regulatora w zakresie struktury grupy)

Dla potrzeb rozliczenia transakcji wg metody wartości księgowych ustalono cenę nabycia przedsięwzięcia w kwocie 157 600 tys. PLN, tj. równą wartości zobowiązań spółki SCF wobec Banku, w miejsce spłaty których nastąpiło przeniesienie Przedsiębiorstwa SCF.

Wartość księgowa przejętych aktywów netto Przedsiębiorstwa SCF wyniosła 165 362 tys. PLN.

Zgodnie z koncepcją rozliczenia transakcji według wartości księgowych, nie dokonywano wyceny przejętych aktywów netto do wartości godziwej. Przejęte aktywa netto zostały wprowadzone do bilansu Banku wg wartości księgowej z ksiąg spółki SCF na dzień transakcji.

Nadwyżkę wartości księgowej przejętych aktywów netto ponad cenę nabycia w kwocie 7 920 tys. PLN rozpoznano jako zwiększenie kapitałów własnych Banku (w pozycji wynik z lat ubiegłych).

Dodatkowo w tej samej pozycji rozpoznano:

- zmniejszenie kapitałów własnych Banku w kwocie 42 631 tys. PLN w związku z wyłączeniem z wycen aktywów Banku oraz przejętego przedsiębiorstwa elementów nierozliczonej prowizji odroczonej wynikającej z rozliczeń prowizyjnych pomiędzy Bankiem a Przedsiębiorstwem SCF przed dniem 1 września 2013 roku;
- zmniejszenie kapitałów własnych Banku w kwocie 5 679 tys. PLN w związku z dostosowaniem polityk rachunkowości Przedsiębiorstwa SCF w zakresie przychodów z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych do polityki rachunkowości Banku w tym zakresie (opisanej w nocie 4.c. *Istotne szacunki*).

Łączny wpływ powyższych korekt kapitałów własnych Banku w wyniku przejęcia Przedsiębiorstwa SCF w kwocie 40 390 tys. PLN został zaprezentowany w Sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym za rok 2013 w pozycji *efekt połączenia jednostek*.

Przejęte aktywa i zobowiązania Przedsiębiorstwa SCF na dzień 1 września 2013 roku:

	wartości księgowe
Aktywa	
Środki pieniężne	9 682 915
Kredyty i pożyczki	2 033 556 444
Wartości niematerialne	7 923 716
Rzeczowe aktywa trwałe	3 382 609
Pozostałe aktywa	50 918 844
Razem aktywa	2 105 464 528
Zobowiązania	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 879 000 000
Pozostałe zobowiązania	61 102 051
Razem zobowiązania	1 940 102 051
Aktywa netto	165 362 477

Środki pieniężne wydane na nabycie	
Przedsiębiorstwa	-
Przejęte środki pieniężne Przedsiębiorstwa SCF	9 682 915
Przepływ środków netto w wyniku przejęcia	9 682 915

W 2012 roku nie miało miejsce połączenie jednostek gospodarczych z udziałem Banku.

51 Zmiany polityk rachunkowości

a) Przychody z tytułu dystrybucji produktów ubezpieczeniowych

W roku 2013 Bank dokonał zmiany polityk rachunkowości w zakresie rozpoznawania przychodów z tytułu dystrybucji następujących produktów ubezpieczeniowych:

- ubezpieczenia na życie,
- ubezpieczenia GAP, pokrywające różnicę między wysokością odszkodowania ubezpieczeniowego a zobowiązaniem kredytowym na pożyczce samochodowej lub umowie leasingowej,
- ubezpieczeniami na wypadek utraty pracy lub czasowej niezdolności do pracy,

oferowanych klientom łącznie z umowami kredytowymi. Zmiana nastąpiła po ponownym rozważeniu sposobu ujmowania przychodów z tytułu produktów ubezpieczeniowych w rezultacie komunikacji ze strony KNF.

Polityka stosowana w poprzednich okresach:

Uzyskiwane przychody w części uznawanej przez Bank za wynagrodzenie bezpośrednio powiązane z czynnością sprzedaży rozpoznawane były jednorazowo jako przychód prowizyjny w momencie wykonania usługi, natomiast w pozostałej części (uznanej za wynagrodzenie związane z umową kredytową) ujmowane były jako prowizje odroczone w wycenie należności kredytowych i następnie odraczane przez okres trwania ubezpieczenia.

Polityka stosowana od dnia 1 stycznia 2013 roku została opisana w nocie 4.c. *Istotne szacunki*.

Wpływ zmian zasad rachunkowości został zaprezentowany w odrębnej pozycji w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.

b) Zobowiązania z tytułu nadpłat umów kredytowych przez klientów

W roku 2013 Bank dokonał zmiany prezentacji zobowiązań z tytułu nadpłat umów kredytowych przez klientów.

W poprzednich okresach część z tych zobowiązań była prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Pozostałe zobowiązania*.

Począwszy od roku 2013 Bank prezentuje te zobowiązania w całości w pozycji Zobowiązania wobec klientów.

Zdaniem Banku taka prezentacja jest bardziej właściwa z uwagi na charakter zobowiązania i w związku z tym powyższa zmiana prezentacyjna podnosi wartość informacyjną sprawozdania finansowego.

c) Wynik ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W roku 2013 Bank dokonał zmiany prezentacji wyniku ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

W poprzednich okresach Bank prezentował uzyskane przychody z tytułu sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych w pozycji *Pozostałe przychody operacyjne*, a wartość sprzedanych rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych w pozycji *Pozostałe koszty operacyjne*.

Począwszy od roku 2013 Bank prezentuje wynik ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych jako zysk lub stratę odpowiednio w *Pozostałych przychodach operacyjnych* lub *Pozostałych kosztach operacyjnych*.

Zdaniem Banku taka prezentacja jest bardziej właściwa z uwagi na charakter prezentowanych danych i w związku z tym powyższa zmiana podnosi wartość informacyjną sprawozdania finansowego.

Opisane powyżej zmiany polityk rachunkowości zostały wprowadzone w roku 2013 retrospektywnie, z odpowiednimi korektami danych za okresy porównawcze, które zaprezentowano poniżej:

Na dzień 01.01.2012 roku:

AKTYWA	01.01.2012	Korekta a)	Korekta b)	Korekta c)	01.01.2012 (dane przekształcone)
Kasa, środki w Banku Centralnym	115 289 671				115 289 671
Rachunki i lokaty w innych bankach	570 689 311				570 689 311
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	437 967 993				437 967 993
Instrumenty pochodne zabezpieczające	3 303 786				3 303 786
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 646 625 665				11 646 625 665
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	27 253 554				27 253 554
Wartości niematerialne	61 119 037				61 119 037
Rzeczowe aktywa trwałe	88 107 111				88 107 111
Inne aktywa	29 114 881				29 114 881
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 867 154	7 012 155			290 879 309
Rozliczenia międzyokresowe	44 189 012				44 189 012
AKTYWA RAZEM	13 307 527 175	7 012 155	0	0	13 314 539 330

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	01.01.2012	Korekta a)	Korekta b)	Korekta c)	01.01.2012 (dane przekształcone)
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec banków	4 790 490 246				4 790 490 246
Instrumenty pochodne zabezpieczające	732 455				732 455
Zobowiązania wobec klientów	5 202 990 446		8 299 380		5 211 289 826
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	956 653 213				956 653 213
Pozostałe zobowiązania, w tym:	94 151 854		-8 299 380		85 852 474
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	27 640 409				27 640 409
Koszty i przychody rozliczane w czasie	133 651 670	36 906 079			170 557 749
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	64 239 061				64 239 061
Zobowiązania podporządkowane	150 000 000				150 000 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 392 908 945	36 906 079	0	0	11 429 815 024
KAPITAŁY					
Kapitał podstawowy	520 000 000				520 000 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047 473				768 047 473
Pozostałe kapitały	33 366 635				33 366 635
Zyski zatrzymane	593 204 122	-29 893 924			563 310 198
KAPITAŁY RAZEM	1 914 618 230				1 884 724 306
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	13 307 527 175	7 012 155	0	0	13 314 539 330

Na dzień 31.12.2012 roku:

AKTYWA	31.12.2012	Korekta a)	Korekta b)	Korekta c)	31.12.2012 (dane przekształcone)
Kasa, środki w Banku Centralnym	707 544 096				707 544 096
Rachunki i lokaty w innych bankach	535 389 054				535 389 054
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	700 552 717				700 552 717
Instrumenty pochodne zabezpieczające	76 656 690				76 656 690
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 137 644 071				9 137 644 071
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	27 253 554				27 253 554
Wartości niematerialne	71 201 274				71 201 274
Rzeczowe aktywa trwałe	74 890 995				74 890 995
Inne aktywa	21 819 962				21 819 962
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	236 892 591	6 211 839			243 104 430
Rozliczenia międzyokresowe	54 538 782				54 538 782
AKTYWA RAZEM	11 644 383 786	6 211 839	0	0	11 650 595 625

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2012	Korekta a)	Korekta b)	Korekta c)	31.12.2012 (dane przekształcone)
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec banków	875 884 894				875 884 894
Instrumenty pochodne zabezpieczające	2 441 454				2 441 454
Zobowiązania wobec klientów	6 802 723 465		9 773 533		6 812 496 998
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 110 945 241				1 110 945 241
Pozostałe zobowiązania, w tym:	113 155 596		-9 773 533		103 382 063
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	48 471 316				48 471 316
Koszty i przychody rozliczane w czasie	122 153 154	32 693 891			154 847 045
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	27 840 843				27 840 843
Zobowiązania podporządkowane	150 000 000				150 000 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	9 205 144 647	32 693 891	0	0	9 237 838 538
KAPITAŁY					
Kapitał podstawowy	520 000 000				520 000 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047 473				768 047 473
Pozostałe kapitały	356 275 678				356 275 678
Zyski zatrzymane	794 915 988	-26 482 052			768 433 936
KAPITAŁY RAZEM	2 439 239 139				2 412 757 087
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	11 644 383 786	6 211 839	0	0	11 650 595 625

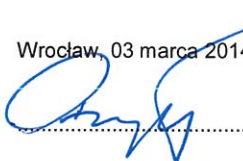
Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok kończący się 31 grudnia 2012:

Wyszczególnienie pozycji	Rok 2012	Korekta a)	Korekta b)	Korekta c)	Rok 2012 (dane przekształcone)
Działalność kontynuowana					
Przychody z tytułu odsetek	1 374 562 904				1 374 562 904
Koszty z tytułu odsetek	-478 539 662				-478 539 662
Wynik z tytułu odsetek	896 023 242				896 023 242
Przychody z tytułu prowizji	247 258 059	4 212 188			251 470 247
Koszty z tytułu prowizji	-22 457 775				-22 457 775
Wynik z tytułu prowizji	224 800 284				229 012 472
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	-523 364				-523 364
Wynik działalności bankowej	1 120 300 162				1 124 512 350
Pozostałe przychody operacyjne	107 095 410			-2 693 447	104 401 963
Koszty działania banku	-373 232 326				-373 232 326
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	-44 154 382				-44 154 382
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-116 767 481				-116 767 481
Pozostałe koszty operacyjne	-34 802 521			2 693 447	-32 109 074
Wynik działalności operacyjnej	658 438 862				662 651 050
Zysk brutto	658 438 862				662 651 050
Podatek dochodowy	-128 546 064	-800 316			-129 346 380
Zysk netto	529 892 798	3 411 872	0	0	533 304 670
Pozostałe całkowite dochody					
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	435 616				435 616
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-6 938 417				-6 938 417
Podatek odroczony	1 230 912				1 230 912
Razem pozostałe całkowite dochody	-5 271 889				-5 271 889
Razem całkowite dochody	524 620 909	3 411 872	0	0	528 032 781

52 Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy

Po dniu 31 grudnia 2013 do daty sporządzenia sprawozdania nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia.

Wrocław, 03 marca 2014 roku.



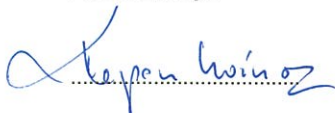
Arkadiusz Wiktor Przybył

Prezes Zarządu



Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu



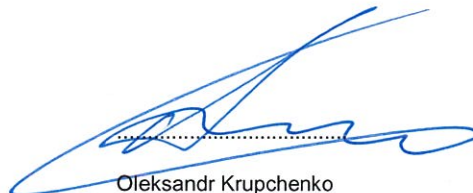
Mariusz Klepacz

Członek Zarządu



Przemysław Kończal

Członek Zarządu



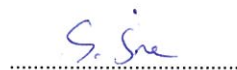
Oleksandr Krupchenko

Członek Zarządu



Rafał Szmuc

Członek Zarządu



Sebastian Ślonda

Członek Zarządu



Artur Wawrzyniak

Członek Zarządu



Aleksander Rak

Główny Księgowy

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2013 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Santander Consumer Bank S.A („Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 25 sierpnia 1997 roku. Siedziba Banku mieści się we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42c.

W dniu 7 września 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000040562.

Bank posiada numer NIP: 5272046102 nadany w dniu 27 lutego 2003 roku oraz symbol REGON: 012736938 nadany w dniu 18 lutego 2003 roku.

Bank należy do grupy kapitałowej Santander Consumer Finance S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi oraz wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w nocie 42 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych, płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

W dniu 31 grudnia 2013 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 520.000 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 2.153.919 tysięcy złotych.

Zgodnie z Księgą Akcyjną na dzień 31 grudnia 2013 roku struktura własności kapitału zakładowego Banku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Santander Consumer Finance S.A.	5.200.000	6.240.001	520.000.000	100%

W dniu 20 listopada 2013 roku spółka Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie nabyła od spółki AIG Consumer Finance Group, Inc. z siedzibą w Wilmington 1.560.000 akcji zwykłych Banku, co odpowiada 30% kapitału podstawowego Banku. W wyniku tej transakcji 100% kapitału podstawowego Banku jest w posiadaniu spółki Santander Consumer Finance S.A.

W okresie sprawozdawczym kapitał podstawowy Banku nie zmienił się.

W skład Zarządu Banku na dzień 3 marca 2014 roku wchodził:

Arkadiusz Wiktor Przybył	- Prezes Zarządu
Piotr Krzysztof Żabski	- Wiceprezes Zarządu
Artur Zbigniew Wawrzyniak	- Członek Zarządu
Przemysław Kończal	- Członek Zarządu
Sebastian Ślанда	- Członek Zarządu
Mariusz Klepacz	- Członek Zarządu
Rafał Szmuc	- Członek Zarządu
Oleksandr Krupchenko	- Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- W dniu 6 sierpnia 2013 roku Pan Jose Luis Sanchez Diaz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu skuteczną na dzień 18 sierpnia 2013 roku,
- W dniu 30 sierpnia 2013 roku Pan Ramon Billordo złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu skuteczną na dzień 31 sierpnia 2013 roku,
- W dniu 24 września 2013 roku Pan Piotr Krzysztof Żabski został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu,
- W dniu 24 września 2013 roku Pan Oleksandr Krupchenko został powołany przez Radę Nadzorczą w skład Zarządu,
- W dniu 24 września 2013 roku Pan Rafał Szmuc został powołany przez Radę Nadzorczą w skład Zarządu,
- W dniu 24 września 2013 roku Pan Mariusz Klepacz został powołany przez Radę Nadzorczą w skład Zarządu

2. Sprawozdanie finansowe

W dniu 20 czerwca 2006 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.) w dniu 10 grudnia 2013 roku została wybrana przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Consumer Bank S.A. do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.) oraz kluczowy biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649, z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 28 października 2013 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 3 marca 2014 wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Santander Consumer Bank S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku Santander Consumer Bank S.A. („Bank”) z siedzibą we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42c, obejmującego sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).

2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 330 z 2013 roku, poz. 613, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.

3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych

i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku;
- sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku i przeprowadziliśmy w okresie od dnia 21 października 2013 roku do dnia 8 listopada 2013 roku oraz od dnia 13 stycznia 2014 roku do dnia 3 marca 2014 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 21 października 2013 roku do dnia 31 października 2013 roku oraz w okresie od dnia 20 stycznia 2013 roku do dnia 25 stycznia 2014 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 3 marca 2014 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, nr ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 25 marca 2013 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2012 zostanie podzielony w następujący sposób:

Dywidendy dla akcjonariuszy	397.420
Kapitał rezerwowy	132.473
	=====
	529.893

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 10 kwietnia 2013 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2013 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2012 – 2013, wyliczone na podstawie danych finansowych za 2013 oraz przekształconych danych porównywalnych za 2012 rok zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku.

	2013	2012 (dane przekształcone)
suma bilansowa	14.263.511	11.650.596
kapitał własny	2.153.919	2.412.757
zysk netto	449.352	533.305
zysk brutto	544.664	662.651
 współczynnik wypłacalności według metodologii NBP	 14,36%	 15,18%
 Wskaźnik rentowności	 118,7%	 158,8%
 <u>Zysk brutto</u> Ogólne koszty działalności*		
 Wskaźnik poziomu kosztów	 47,6%	 37,1%
 <u>Ogólne koszty działalności*</u> Wynik z działalności bankowej		
 Wskaźnik zwrotu kapitału	 19,7%	 24,8%
 <u>Zysk netto</u> Średni stan kapitałów własnych		
 Wskaźnik zwrotu aktywów	 3,5%	 4,3%
 <u>Zysk netto</u> Średni stan aktywów		

wskaźnik inflacji:

Średnioroczny	0,90%	3,70%
od grudnia do grudnia	0,70%	2,40%

*Ogólne koszty działalności składają się z kosztów działania banku oraz amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych.

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Na dzień 31 grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności wyliczony według metodologii Narodowego Banku Polskiego spadł do poziomu 14,36% w porównaniu z 15,18% na dzień 31 grudnia 2012 roku.
- Wskaźnik rentowności spadł do poziomu 118,7% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, w porównaniu z 158,8% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku;
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł do poziomu 47,6% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, w porównaniu z 37,1% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku;
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł do poziomu 19,7% za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku, w porównaniu z 24,8% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku;
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł do poziomu 3,5% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku w porównaniu z 4,3% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku;

3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2013 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W nocie 1 informacji dodatkowych do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2013 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2013 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego zasady ostrożności dotyczące między innymi:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- miar płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej, oraz
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku od powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku obrotowego nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

3.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF nr 2 z dnia 9 kwietnia 2010 roku z późniejszymi zmianami).

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku, księgowość Banku prowadzona była przy wykorzystaniu systemów komputerowych Cumbre, ICBS i FK w siedzibie Banku. Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 330 z 2013 roku poz. 613, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Banku.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

2. Aktywa i pasywa bilansu oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, jak również pozycje kształtujących wynik działalności Banku, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2013 roku.

3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

5. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

6. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

w imieniu
Ernst & Young Audyt Polska
spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp.k.
(dawniej: Ernst & Young
Audit sp. z o.o.)
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
Nr 10018

Ernst & Young Audyt Polska
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
spółka komandytowa
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Warszawa, dnia 3 marca 2014 roku

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Strzegomska 42c

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

ZA ROK OBROTOWY 2013

I. Wstęp

Santander Consumer Bank S.A. jest jedną z głównych instytucji finansowych w Polsce z długoletnim doświadczeniem w sektorze *consumer finance*. Zaspokaja potrzeby gospodarstw domowych poprzez dostarczenie innowacyjnych produktów i usług bankowych. Ambicją Banku jest ciągły wzrost jakości oferowanych usług i zwiększanie zadowolenia klientów. W swojej działalności Bank kieruje się dążeniem do zapewnienia stabilnego i bezpiecznego rozwoju biznesu, budowanego na podstawie kompleksowych procedur i rachunku ekonomicznego. Siła opiera się na głębokiej znajomości rynku, efektywnym i optymalnym wykorzystaniu posiadanych zasobów i różnorodnych kanałów dystrybucji. Bank korzysta z nowoczesnej wiedzy i bogatego doświadczenia jednej z największych grup finansowych na świecie – Grupy Santander.

II. Struktura akcjonariatu i władze Banku

Jedynym akcjonariuszem Santander Consumer Bank S.A. jest Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie, posiadający 5.200.000 (pięć milionów dwieście tysięcy) akcji, w tym 1 040 001 akcji uprzywilejowanych imiennych serii A, B, C1 oraz 4 159 999 akcji imiennych zwykłych serii C2, D, E, F, G, H, I, J, K stanowiących 100 % kapitału zakładowego Banku i reprezentujących 100 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W roku 2013 Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie zakupił mniejszościowy pakiet akcji (30%) należących do AIG Consumer Finance Group, Inc z siedzibą w Wilmington, stając się jedynym akcjonariuszem Santander Consumer Bank S.A.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2013 roku pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Arkadiusz Wiktor Przybył – Prezes Zarządu,
- Piotr Żabski – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Klepacz – Członek Zarządu,
- Przemysław Kończal – Członek Zarządu,
- Oleksandr Krupchenko – Członek Zarządu,
- Rafał Szmuc – Członek Zarządu,
- Sebastian Ślania – Członek Zarządu,
- Artur Wawrzyniak – Członek Zarządu.

W trakcie roku 2013 miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- z dniem 21.05.2013 r. skuteczna stała się rezygnacja Piotra Żabskiego z funkcji Prezesa Zarządu, którą złożył w dniu 28.06.2012 r.,
- z dniem 21.05.2013 r., w związku z wyrażeniem zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, skuteczne stało się powołanie Arkadiusza Wiktora Przybyła do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu,
- z dniem 18.08.2013 r. rezygnację z funkcji Członka Zarządu złożył Jose Luis Sanchez Diaz,
- z dniem 31.08.2013 r. rezygnację z funkcji Członka Zarządu złożył Ramon Billordo,
- w dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała Piotra Żabskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu,
- w dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Rafała Szmucę,
- w dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Mariusza Klepacza,
- w dniu 24.09.2013 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Oleksandra Krupchenko.

Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2013 roku pełniła swoje obowiązki w składzie:

- Jacek Mościcki – Przewodniczący Rady,
- Bruno Montalvo Wilmot – Wiceprzewodniczący Rady,
- Ernesto Zulueta Benito – Członek Rady,
- David Turiel Lopez – Członek Rady,
- Francisco Javier Anton San Pablo – Członek Rady,
- Maria del Rosario Vacas Roldán – Członek Rady,
- Sergiusz Najar – Członek Rady.

W trakcie roku 2013 miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- w dniu 16.01.2013 r. rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Eduardo Garcia Arroyo,
- w dniu 17.01.2013 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Consumer Bank S.A. powołało Panią Marię del Rosario Vacas Roldán do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku,
- w dniu 20.11.2013 r. rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Dovid Shraga Warszawsky.

III. Model działania Banku

W roku 2013 Rada Nadzorcza zatwierdziła opracowaną przez Zarząd Banku Strategię na lata 2013-2016, zakładającą kontynuację realizacji kluczowych celów postawionych w Strategii obowiązującej w poprzednim okresie. Działalność Banku oparta jest o sprawdzony model biznesowy, który zakłada wieloproduktową oraz wielokanałową działalność adresowaną do zróżnicowanej bazy klientów, a także ciągły i systematyczny cross-selling i up-selling. Ofertę Banku uzupełnia finansowanie samochodów w drodze leasingu poprzez spółkę zależną Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., w której Santander Consumer Bank S.A. jest udziałowcem w 100%.

A. Działalność kredytowa

W 2013 roku Santander Consumer Bank S.A. posiadał w swojej ofercie następujące produkty:

- kredyty samochodowe,
- kredyty dla dealerów i importerów aut przeznaczonych na finansowanie zakupu nowych i używanych aut w celu ich dalszej odsprzedaży,
- kredyty ratalne,
- kredyty gotówkowe,
- karty kredytowe.

Kredyty samochodowe

Santander Consumer Bank S.A. od wielu lat ma wiodącą pozycję na rynku kredytów samochodowych. Bank finansuje zakup aut poprzez kredyty samochodowe i pożyczki pod zabezpieczenie samochodu przeznaczone na:

- samochody nowe,
- samochody używane,
- małe floty.

Kredytobiorcami mogą być zarówno osoby fizyczne, jak również przedsiębiorcy.

Bank intensywnie buduje swoją pozycję na rynku kredytów samochodowych zarówno poprzez indywidualne kontakty z poszczególnymi dealerami samochodowymi, jak i przez współpracę z importerami poszczególnych marek.

Kredyty dla dealerów i importerów

Bank udziela dealerom i importerom samochodów nowych i używanych kredytów gospodarczych oraz gwarancji bankowych w celu stymulacji sprzedaży detalicznych kredytów samochodowych przez te podmioty. W szczególności są to:

- krótkoterminowe kredyty przeznaczone na sfinansowanie zakupu aut w celu ich odsprzedaży klientom,
- 3 - 4 letnie kredyty inwestycyjne na zakup aut demonstracyjnych lub flot,
- gwarancje płatności za zakupione auta.

Kredyty ratalne

Kredyty ratalne na zakup towarów i usług to produkt skierowany do Klientów nowych, którzy wcześniej nie korzystali z oferty Banku, jak również do Klientów, którzy aktualnie spłacają inne zobowiązania wobec Banku lub korzystali z produktów Banku w przeszłości. Produkt ten dostępny jest na terenie całego kraju, u partnerów handlowych, którzy mają podpisaną z Bankiem umowę o współpracy. Produkt ten stanowi główne źródło pozyskiwania nowych klientów, korzystających w dalszym etapie współpracy z innych produktów Banku. W 2013 roku Bank osiągnął pozycję lidera na rynku kredytów ratalnych.

Kredyty gotówkowe

Otoczenie rynkowe w segmencie kredytów gotówkowych było i jest w chwili obecnej bardzo konkurencyjne. Jako jeden z liderów w tym segmencie Bank konkuruje zarówno z bankami, jak i z instytucjami parabankowymi.

Obecnie w ramach kredytu gotówkowego Klientom oferowane są następujące produkty:

- kredyty gotówkowe,
- kredyty konsolidacyjne.

W ofercie wyróżniamy dwa typy kredytów gotówkowych, zależnie od istnienia zapisu historii kredytowej Klienta w bazach Banku. Kredyty gotówkowe dla Klientów znanych, tj. dla Klientów z istniejącym zapisem historii kredytowej, oraz kredyty gotówkowe dla Klientów nieznanymi. Ofertę kredytów konsolidacyjnych Bank kieruje do Klientów własnych ze zdolnością do konsolidacji wewnętrznego lub zewnętrznego długu. Dla Klientów wykazujących trudności płatnicze Bank oferuje kredyty konsolidacyjne do celów restrukturyzacyjnych.

Karty kredytowe

Santander Consumer Bank S.A., w zakresie sprzedaży kart kredytowych, znajduje się wśród 15 największych wydawców kart kredytowych w Polsce.

Obecnie w ofercie Banku znajdują się następujące produkty kartowe:

- w sieci Oddziałów Banku oraz w Oddziałach Partnerskich - Visa Comfort, Visa Comfort Plus, TurboKARTA;
- w Punktach Obsługi Klienta w sieci partnera sprzedaży (karty co-branded) - Visa SATURN, Visa Media Markt.

Docelową grupę posiadaczy kart kredytowych tworzą klienci detaliczni pochodzący z własnej bazy danych, zasilanej przez klientów pozyskanych z kredytów ratałnych, jak również nowi klienci spoza wewnętrznej bazy danych Banku. Od 2011 roku Bank sprzedaje karty wydawane wspólnie z partnerami biznesowymi Banku. Ich udział w portfelu kartowym systematycznie rośnie.

Bank zarządza portfelem kart kredytowych podejmując działania mające na celu osiągnięcie jak najlepszych wskaźników efektywności w ramach kluczowych obszarów biznesowych (aktywacja kart, transakcyjność, budowanie salda oraz działania retencyjne).

Kredyty hipoteczne

Znaczący udział w portfelu aktywów Banku stanowią kredyty hipoteczne (udział na koniec 2013 roku wynosił 39% w portfelu ogółem). Bank nie oferuje tego produktu od 2009 roku, jednak znacząca ekspozycja nadal jest obecna w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. Duża część tego portfela (61%) jest denominowana w walutach obcych (przede wszystkim frank szwajcarski).

B. Źródła finansowania

Depozyty

Bank oferuje lokaty terminowe dla klientów detalicznych i przedsiębiorstw od kilkunastu lat (wcześniej jako Bank Podlaski S.A. i AIG Bank Polska SA). Wartościowo dominują produkty dla klientów detalicznych, na które składają się głównie lokaty terminowe o stałej stopie z kapitalizacją na koniec okresu – lokaty przyjmowane od osób fizycznych oraz lokaty terminowe o oprocentowaniu ustalonym w oparciu o stawki rynku międzybankowego – lokaty przyjmowane od klientów korporacyjnych.

Obligacje własne

W roku 2013 Santander Consumer Bank S.A. kontynuował działania w celu dywersyfikacji źródeł finansowania, emitując obligacje oraz certyfikaty depozytowe w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych z gwarancją podmiotu dominującego Santander Consumer Finance S.A. Wyemitowane w roku 2013 papiery długoterminowe posiadają oprocentowanie zmienne oparte o stopę WIBOR 6M/3M natomiast papiery krótkoterminowe posiadają oprocentowanie stałe. Wszystkie dłużne papiery wartościowe wyemitowano w ramach programu emisji, który posiada gwarancję podmiotu dominującego Santander Consumer Finance S.A.

C. Sieć sprzedaży

W 2013 roku Bank realizował sprzedaż produktów poprzez następujące kanały dystrybucji:

- sieć placówek własnych i placówek franczyzowych (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i depozytów detalicznych),
- strukturę mobilną sprzedaży kredytów samochodowych,
- strukturę mobilną sprzedaży depozytów korporacyjnych,
- kanały zdalne tj. call center, Internet (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i kredytów ratalnych)
- sieć współpracujących z Bankiem zewnętrznych sieci partnerskich tj. w zakresie kredytów samochodowych (dealery samochodowi, komisy) oraz w zakresie kredytów ratalnych i kart kredytowych (sieci handlowe, sklepy).

Na dzień 31 grudnia 2013 r. Bank posiadał:

- 174 placówki własne,
- 82 placówki partnerskie,
- 1.304 partnerów sprzedaży kredytów samochodowych,
- 16.443 partnerów sprzedaży kredytów ratalnych.

IV. Ocena sytuacji finansowej.

Ocena sytuacji finansowej w roku 2013 została dokonana w porównaniu do danych finansowych za rok poprzedni.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe na koniec 2013 roku i na koniec roku poprzedniego wynosiły:

- rentowność aktywów (ROA)¹ – 3,5% w 2013, 4,3% w 2012 ,
- rentowność kapitałów (ROE)² – 19,7% w 2013, 24,8% w 2012,
- koszty do dochodów (C/I)³ – 48,6% w 2013, 36,6% w 2012.

Wynik finansowy Banku za rok 2013 zamknął się zyskiem netto w wysokości 449,4 mln zł., co w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego stanowi spadek o 84,0 mln zł (tj. o -15,7%).

Kluczowymi czynnikami wpływającymi na poziom w/w wskaźników efektywności oraz wyniku finansowego Banku były w szczególności:

- wzrost portfela kredytowego,
- obniżenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej,
- wyższy poziom kosztów działalności Banku;
- niższy poziom odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Szczegółowy opis powyższych czynników znajduje się w dalszej części niniejszego rozdziału.

W roku 2013 wynik na działalności bankowej wynosił 964,8 mln zł i składał się z następujących pozycji:

- wynik z tytułu odsetek: 730,2 mln zł,
- wynik z tytułu prowizji: 221,6 mln zł,
- wynik z operacji finansowych i pozycji wymiany: 13,0 mln zł.

W porównaniu z poprzednim rokiem wynik ten był niższy o 159,7 mln zł (tj. o -14,2%). Do najważniejszych przyczyn wpływających na tę różnicę należały:

- w roku 2013, wskutek decyzji Rady Polityki Pieniężnej, nastąpił istotny spadek stóp procentowych (w szczególności, stopy lombardowej NBP) w pierwszej połowie roku, który przyczynił się do pogorszenia rentowności produktów, w szczególności kredytów gotówkowych oraz kart kredytowych;

¹ Rentowność aktywów wyliczana jest jako wynik netto za rok do średniej sumy aktywów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

² Rentowność kapitałów jest wyliczana jako stosunek wyniku netto za rok do średnich kapitałów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

³ Wskaźnik jest obliczany jako stosunek kosztów operacyjnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych do brutto wyniku działalności bankowej wraz z pozostałymi przychodami operacyjnymi.

- w bieżącym roku obrotowym rozpoznano niższy poziom przychodów z tytułu amortyzacji wartości godziwej portfela rozpoznanej w wyniku fuzji z AIG Bank Polska S.A.

Powyższe czynniki, wpływające negatywnie na wynik z działalności bankowej, to czynniki zewnętrzne poza kontrolą Banku (spadek stóp procentowych) oraz wynikające z transakcji z lat ubiegłych (amortyzacja wartości godziwej) i nie są bezpośrednio związane z bieżącą działalnością Banku.

Bank spodziewa się w kolejnych latach odwrócenia negatywnego trendu obniżających się stóp procentowych, co powinno przełożyć się na wzrost wyniku odsetkowego netto w kolejnych latach. Ponadto, w przyszłości Bank nie spodziewa się dalszego istotnego spadku przychodów w związku z amortyzacją wartości godziwej portfela AIG. Dodatkowo, dzięki przejęciu portfela kredytowego od spółki Santander Consumer Finanse S.A. z końcem sierpnia 2013 r., a także wskutek wzrostu wolumenów nowych kredytów (w szczególności lepszej sprzedaży kredytów gotówkowych, kredytów ratalnych oraz w mniejszym stopniu sprzedaży kart kredytowych) odnotowano wzrost portfela kredytowego netto o 2.337,6 mln zł oraz poprawę jego struktury (rosnący udział wysokomarżowych produktów, czyli w szczególności kredytów gotówkowych). Należy także zwrócić uwagę, że przy wzroście portfela kredytowego, odnotowano w 2013 r. dodatni wynik w pozycji *odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych* w zestawieniu z całkowitych dochodów w wysokości 12,4 mln zł (-116,8 mln zł w roku 2012), co pozwoliło przy zwiększonej skali biznesu, utrzymać dotychczasowy poziom ryzyka działalności kredytowej.

Koszty działania Banku osiągnęły 413,6 mln zł i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku, w którym wyniosły 373,2 mln zł, o 40,4 mln zł (tj. o 10,8%). Najważniejszymi elementami kosztów w 2013 roku były:

- koszty wynagrodzeń,
- koszty marketingu,
- koszty czynszu,
- koszty usług informatycznych,
- koszty związane z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym.

Główną przyczyną wzrostu kosztów działania Banku jest przejęcie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Consumer Finanse S.A., co pozwoliło na dalszy rozwój Banku, a także umocnienie jego pozycji rynkowej. Jednocześnie, Bank kontynuuje politykę ograniczenia poziomu kosztów poprzez wykorzystanie efektu synergii. Istotną rolę w tym procesie będą odgrywały cele postawione w obszarach integracji i rozwoju systemów IT i związane z tym nakłady finansowe. W kolejnych latach powinno przełożyć się to na znaczący spadek wskaźnika kosztów do dochodów.

V. Plany rozwojowe

Podstawowym celem strategicznym Banku jest stworzenie nowoczesnego, bezpiecznego, posiadającego ujednoliconą strukturę i jednorodną kulturę zarządzania Banku, bazującego na doświadczeniach Grupy Santander. Cele sprzedażowe zakładają utrzymanie silnej pozycji na rynku *consumer finance*.

Bank planuje przeprowadzać dalsze istotne inwestycje w systemy IT usprawniające procesy operacyjne, a także poprawiać efektywność kosztową działalności.

Zgodnie ze zobowiązaniem złożonym Komisji Nadzoru Finansowego przez Grupę Santander, w 2014 r. Santander Consumer Bank S.A. ma stać się podmiotem zależnym od Banku Zachodniego WBK S.A. Zakłada się, że Santander Consumer Bank S.A. będzie realizował swoje dotychczasową strategię działania, a zmiany w strukturze akcjonariatu Banku będą mieć ograniczony wpływ na aktualnie obowiązujący model biznesowy i prowadzoną działalność.

VI. Instrumenty finansowe i ryzyko finansowe

Celem zarządzania ryzykiem jest wspieranie działalności biznesowej poprzez optymalizację kosztu ponoszonego przez Bank na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyk.

Główne rodzaje ryzyka wpływającego na wynik finansowy Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności oraz ryzyko walutowe. Bank weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka. Zasady te zostały w skrócie omówione poniżej.

Ryzyko kredytowe

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

- ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- administracja zabezpieczeń,
- obrót portfelami wierzytelności,
- wyznaczania poziomu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- wyznaczanie poziomu limitów, w tym limitów koncentracji wartości ekspozycji i produkcji oraz stanów alarmowych dla tych koncentracji,
- monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe Banku oraz na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię rocznego prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. Bank stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Prognozy podzielone są na osobne linie biznesowe (produkty). Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, a wszelkie odchylenia od założonych wartości są przedmiotem szczegółowej analizy.

Celem częściowym Banku jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego, jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

Ważnym elementem polityki Banku jest także zarządzanie limitami odnoszącymi się do ryzyka kredytowego, w szczególności identyfikacja kryteriów ustalenia limitów i ich okresowego przeglądu, monitorowanie i kontrola ustalonych limitów.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, Bank stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności w Banku przygotowywane są:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy trendów podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy brzegowe wybranych wskaźników poziomu ryzyka kredytowego,
- macierze migracji ekspozycji pomiędzy klasami opóźnienia,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- analizy statystyczne uwzględniające dane historyczne oraz prognozy portfela i inne analizy wewnętrzne w celu określenia wysokości limitów obowiązujących w Banku,
- testy warunków skrajnych,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Bank dąży do uzyskania możliwie kompletnego wsparcia systemów informatycznych dla procesu analizy i weryfikacji wniosków kredytowych. Strategia Banku zakłada przekonstruowanie procesu akceptacji decyzji kredytowej w taki sposób,

aby Bank był gotowy na obsługę większych wolumenów wniosków kredytowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko kredytowe na akceptowalnym poziomie, mierzonym wartością wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

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

Rok 2013 był kolejnym okresem, w którym Bank skoncentrował się na poprawie parametrów ryzyka kredytowego oraz poprawie efektywności działań operacyjnych.

Po znaczącej poprawie jakości udzielanych kredytów w latach 2009-2011, jakość nowej produkcji kredytowej w roku 2013, tak samo jak miało to miejsce w roku 2012, utrzymywała się na stabilnym poziomie, w ramach przyjętych parametrów apetytu na ryzyko.

W połowie roku 2013 Bank dokonał zmian swoich procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w celu zapewnienia pełnej zgodności z wymogami Rekomendacji T z lutego 2013 roku. W połowie roku 2013 wdrożono również jedną z rekomendacji KNF po inspekcji w roku 2012, mianowicie: dla kredytów restrukturyzacyjnych ocena zdolności kredytowej przeprowadzana jest z uwzględnieniem zdolności do spłaty długu, opartej na uzyskiwanych dochodach i ponoszonych kosztach oraz informacji z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych.

W zakresie windykacji kredytów opóźnionych należy odnotować następujące działania:

- dokonano przeglądu i wprowadzono zmiany w podejściu do segmentacji portfeli opóźnionych w spłacie kredytów ratałnych, kart kredytowych oraz pożyczek gotówkowych,
- zwiększono operacyjną efektywność w zakresie odzyskiwania i sprzedaży pojazdów stanowiących zabezpieczenie kredytów samochodowych,
- realizowano projekty związane ze sprzedażą portfeli spisanych w poprzednich latach z bilansu Banku,
- zastosowano szereg działań i wdrożono wypracowane rozwiązania służące zwiększeniu efektywności w zakresie poziomu kontaktowości z klientami opóźnionym w spłacie,
- wprowadzone nowe zasady współpracy z zewnętrznymi firmami windykacyjnymi w zakresie obsługi telefonicznej.

W rezultacie stabilizacji ryzyka nowej produkcji kredytowej na niskim poziomie oraz w rezultacie poprawy zachowania istniejącego portfela w 2013 roku obserwowana jest, dla większości segmentów portfela, poprawa parametrów w zakresie migracji kredytów między grupami opóźnień oraz w zakresie odzysków z ekspozycji z utratą wartości.

Wartość rezerw w rachunku rocznym w roku 2013 wyniosła – 12,4 mln PLN w porównaniu do 116,8 mln PLN w roku 2012.

Portfel kredytów zagrożonych (rozumianych jako kredyty z opóźnieniem w spłacie powyżej 90 DPD) wyniósł 1 411,6 mln PLN na koniec 2013 roku w porównaniu do 1 580,0 mln PLN na koniec roku 2012.

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 hipotezę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku. Bank szacuje także wartość narażoną na ryzyko (VaR). Analiza poszerzona jest o analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

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 denominowanych 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. W bilansie Banku wysoki udział mają kredyty denominowane do walut obcych. W 2013 roku zawarcie transakcji REPO zabezpieczonej obligacjami skarbowymi oraz wykorzystanie otrzymanej linii kredytowej w CHF zmieniło strukturę finansowania w CHF i miało pozytywny wpływ na krótko- i długoterminową lukę płynności.

Adekwatność kapitałowa

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Bank regulacji ostrożnościowych w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ponoszonego ryzyka, skwantyfikowanych w postaci współczynnika wypłacalności. Głównymi narzędziami zarządzania adekwatnością kapitałową są:

- wybór optymalnych pod względem wysokości wymaganych kapitałów metod pomiaru wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- wewnętrzne procedury określające ustalanie pozycji pierwotnych zaliczonych do portfela bankowego.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku fundusze własne Banku wynosiły 1 737,5 mln zł., co w opinii Zarządu Banku, w pełni pokrywało ryzyka związane z działalnością Banku oraz wymogi nadzoru bankowego.

	31.12.2013	31.12.2012 (dane przekształcone)
Fundusze podstawowe	1 640 347 133	1 538 107 079
- kapitał zakładowy	520 000 000	520 000 000
- kapitał zapasowy	1 261 890 381	1 129 417 182
- strata z lat ubiegłych	-66 871 695	-26 482 052
- niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-7 505 923	0
- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:	-67 165 630	-84 828 051
- wartości niematerialne	-53 538 853	-71 201 274
- zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe	-13 626 777	-13 626 777
Fundusze uzupełniające	97 163 132	116 864 597
- zobowiązanie podporządkowane	110 000 000	130 000 000
- niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	789 909	491 374
- pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające:	-13 626 777	-13 626 777
- zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe	-13 626 777	-13 626 777
Razem fundusze własne dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności	1 737 510 265	1 654 971 676

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 utrzymał się na poziomie przewyższającym minimum określone w art. 128 Ustawy Prawo Bankowe oraz w rekomendacjach KNF i wynosił 14,36%.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie pozycji finansowej Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące

się pojawić potrzeby w wyniku zmian otoczenia rynkowego lub zachowań klientów. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

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

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, a także w ramach linii kredytowych z Grupy Santander i innych podmiotów. Niewykorzystane linie kredytowe pokrywają wszystkie potrzeby finansowe Banku wynikające z przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności.

Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

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 zasadę, zgodnie z którą rozdzielone są funkcja zarządzania ryzykiem od funkcji kontroli ryzyka. 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. Jednocześnie nadzór nad ryzykiem operacyjnym należy do funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, szczególnie poprzez wykorzystywanie środków i metod jego ograniczania, odrzucenia lub transferu.

Ze względu na charakterystykę produktową i organizacyjną oraz wielkość ponoszonych strat operacyjnych do najważniejszych obszarów biznesowych generujących ryzyko operacyjne Bank zalicza:

- przeciwdziałanie oszustwom zewnętrznym,
- produkty i ryzyko ich wpływu na relacje z organami nadzoru i klientami,
- obszar systemów IT i ich wpływ na funkcjonowanie Banku,
- działalność outsourcerów w związku z czynnościami realizowanymi przez nich na rzecz Banku.

Podstawowymi narzędziami do wyznaczenia poziomu ryzyka operacyjnego w Banku są:

- baza zdarzeń operacyjnych,
- samoocena obszarów biznesowych,
- samoocena ryzyka w podprocesach biznesowych,
- kluczowe wskaźniki ryzyka dla ryzyka operacyjnego (KRI).

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

Z dniem 01.12.2013 r., w związku ze spełnianiem warunków wskazanych w § 16 załącznika nr 14 do Uchwały Nr 76/2010 z 10 marca 2010 r., Bank dokonał zmiany metody wyliczania wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej dla ryzyka operacyjnego z metody podstawowego wskaźnika na metodę standardową. W wyniku zmiany metody z działalność bankowej wyodrębnione zostały dwie linie biznesowe i podjęto decyzję o przypisaniu do nich produktów zgodnie z następującym podziałem:

- bankowość detaliczna:
 - (a) karty kredytowe,
 - (b) kredyt ratalny,
 - (c) kredyt gotówkowy,
 - (d) kredyt hipoteczny,
 - (e) kredyt samochodowy udzielony osobom fizycznym,
 - (f) depozyty przyjęte od osób fizycznych.
- bankowość komercyjna:

- (a) kredyt gospodarczy,
- (b) kredyt samochodowy udzielony podmiotom gospodarczym,
- (c) depozyty przyjęte od podmiotów korporacyjnych,
- (d) działalność obszaru zarządzania aktywami i pasywami (ALM).

W wyniku zmiany metody wyliczania, wymóg na ryzyko operacyjne obniżono z poziomu 189 685 625 PLN do poziomu 157,931,002 PLN.

VII. Podsumowanie

W roku 2013 Santander Consumer Bank S.A. koncentrował swą działalność na zapewnieniu stabilności, dalszej poprawie efektywności, a także na dostosowaniu się do zmieniającego się otoczenia prawnego i regulacyjnego. Bank utrzymał silną pozycję na rynku *consumer finance*. Prowadząc stabilną i bezpieczną działalność bankową oraz zdobywając nowe rynki i nowych klientów Bank wypracował zysk netto w wysokości 449,4 mln zł oraz utrzymał współczynnik wypłacalności na bezpiecznym poziomie 14,36%.

Wrocław, 03 marca 2014 r.



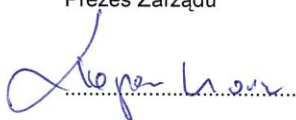
Arkadiusz Wiktor Przybył

Prezes Zarządu



Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu



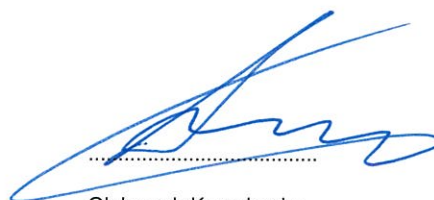
Mariusz Klepacz

Członek Zarządu



Przemysław Kończal

Członek Zarządu



Oleksandr Krupchenko

Członek Zarządu



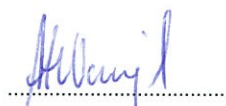
Rafał Szmuc

Członek Zarządu



Sebastian Ślonda

Członek Zarządu



Artur Wawrzyniak

Członek Zarządu