

Santander Consumer Bank S.A.

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie z działalności Banku

Raport z badania sprawozdania finansowego

Za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

Zawartość:

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

przygotowane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Sprawozdanie finansowe

przygotowane przez Santander Consumer Bank S.A.

Sprawozdanie z działalności Banku

przygotowane przez Zarząd Santander Consumer Bank S.A.

Raport z badania sprawozdania finansowego

przygotowany przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta
dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
Santander Consumer Bank S.A.**

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank S.A. (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą we Wrocławiu, przy ulicy Strzegomskiej 42c, obejmującego sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r., sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. oraz informację dodatkową o przyjętych zasadach rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zarząd oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2016 r., poz. 1047, z późn. zm.).

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania przyjętymi jako Krajowe Standardy Rewizji Finansowej uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka, biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownictwo wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia opinii z badania.

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., Al. Armii Ludowej 14, 00-638 Warszawa, Polska, T: +48 (22) 746 4000, F: +48 (22) 742 4040, www.pwc.com

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, pod numerem KRS 0000044655, NIP 526-021-02-28. Kapitał zakładowy wynosi 10.363.900 złotych. Siedzibą Spółki jest Warszawa, Al. Armii Ludowej 14.



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta
dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
Santander Consumer Bank S.A. (cd.)**

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- a. przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz jego wynik finansowy i przepływy pieniężne za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- b. jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz Statutem Banku;
- c. zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności Banku.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe („Prawo bankowe” - Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.) odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i rozważenie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także rozważenie, w oparciu o naszą wiedzę o jednostce i jej otoczeniu uzyskaną w trakcie badania sprawozdania finansowego, czy sprawozdanie z działalności nie zawiera istotnych zniekształceń. Ponadto, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych wzmaganych art. 111 a ust. 3 Prawa bankowego, które są zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie *Odpowiedzialność biegłego rewidenta* powyżej.

Naszym zdaniem, informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz Prawa bankowego i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta
dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
Santander Consumer Bank S.A. (cd.)**

Przeprowadzający badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:

Bartłomiej Szawłowski

Bartłomiej Szawłowski

Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 12780

Warszawa, 16 lutego 2017 r.

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Strzegomska 42c

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY 2016

**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	Zarządzanie ryzykiem	29
6	Przychody z tytułu odsetek	55
7	Koszty z tytułu odsetek	55
8	Przychody z tytułu prowizji	56
9	Koszty z tytułu prowizji	56
10	Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	56
11	Pozostałe przychody operacyjne	57
12	Koszty działania Banku i amortyzacja	57
13	Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	58
14	Pozostałe koszty operacyjne	59
15	Podatek dochodowy	60
16	Propozycja podziału zysku	60
17	Kasa, środki w Banku Centralnym	60
18	Rachunki i lokaty w innych bankach	60
19	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	61
20	Aktywa zastawione	61
21	Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	62
22	Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające	62
23	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	64
24	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	69
25	Wartości niematerialne	72
26	Rzeczowe aktywa trwałe	74
27	Inne aktywa	77
28	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	77
29	Rozliczenia międzyokresowe czynne	78
30	Zobowiązania wobec banków	78
31	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	79
32	Zobowiązania wobec klientów	79
33	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	80
34	Pozostałe zobowiązania	83
35	Koszty i przychody rozliczane w czasie	83
36	Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	84
37	Zobowiązania podporządkowane	85
38	Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji	85
39	Pozostałe kapitały	86
40	Zyski zatrzymane i dywidendy	87
41	Zobowiązania warunkowe	87
42	Aktywa stanowiące zabezpieczenie	88

43	Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej	88
44	Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych.....	89
45	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	92
46	Leasing operacyjny	98
47	Wartość godziwa instrumentów finansowych	99
48	Kompensowanie instrumentów finansowych	103
49	Wynagrodzenie biegłego rewidenta	104
50	Zmiany prezentacji danych finansowych	104
51	Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy	106

I) Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku w tys. zł

Wyszczególnienie pozycji	nr noty	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	6	1 455 772	1 374 964
Koszty z tytułu odsetek	7	-321 818	-347 873
Wynik z tytułu odsetek		1 133 954	1 027 091
Przychody z tytułu prowizji	8	246 968	260 723
Koszty z tytułu prowizji	9	-102 741	-86 534
Wynik z tytułu prowizji		144 227	174 189
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	10	18 084	21 471
Pozostałe przychody operacyjne	11	10 137	13 938
Koszty działania banku	12	-465 095	-506 023
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	12	-29 997	-34 959
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	13	-179 511	-124 031
Pozostałe koszty operacyjne	14	-20 578	-22 463
Wynik działalności operacyjnej		611 221	549 213
Podatek od instytucji finansowych		-31 128	0
Zysk brutto		580 093	549 213
Podatek dochodowy	15	-128 685	-114 627
Zysk netto		451 408	434 586
Pozostałe całkowite dochody, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	39	-16 136	9 790
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	39	3 851	4 342
Podatek odroczony	39	2 334	-2 685
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego			
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne	39	411	0
Podatek odroczony	39	-78	0
Razem pozostałe całkowite dochody		-9 618	11 447
Razem całkowite dochody		441 790	446 033

*Zestawienie danych przekształconych za 2015 rok znajduje się w nocie 50 *Zmiany prezentacji danych finansowych*.

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

II) Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Sprządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku w tys. zł

AKTYWA	nr noty	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)	31.12.2014 (dane przekształcone)
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	79 011	100 307	239 409
Rachunki i lokaty w innych bankach	18	111 870	66 407	67 879
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	1 131 885	758 305	1 355 296
Aktywa zastawione	20	1 827 329	1 362 066	1 244 226
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	618	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	22	858	1 955	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	13 370 604	13 284 496	12 458 352
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	24	157 552	96 199	142 433
Wartości niematerialne	25	15 332	15 054	37 501
Rzeczowe aktywa trwałe	26	49 037	57 533	57 268
Inne aktywa	27	165 186	213 606	151 505
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	425 644	361 430	307 584
Rozliczenia międzyokresowe	29	47 369	69 621	63 956
AKTYWA RAZEM		17 382 295	16 386 979	16 125 409

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nr noty	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)	31.12.2014 (dane przekształcone)
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	30	73 339	1 302 771	1 620 273
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	31	1 632 613	1 250 505	1 380 793
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	0	1 353	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	22	77 350	61 780	40 017
Zobowiązania wobec klientów	32	10 889 396	8 920 340	8 266 164
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	1 466 769	1 570 351	1 959 058
Pozostałe zobowiązania, w tym:	34	122 381	106 744	177 888
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		14 039	37 466	105 299
Koszty i przychody rozliczane w czasie	35	360 608	332 180	291 012
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	36	54 806	43 126	38 408
Zobowiązania podporządkowane	37	0	100 000	100 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		14 677 262	13 689 150	13 873 613
KAPITAŁY				
Kapitał podstawowy	38	520 000	520 000	520 000
Nadwyżka z emisji akcji	38	768 047	768 047	768 047
Pozostałe kapitały	39	965 578	738 512	490 380
Zyski zatrzymane	40	451 408	671 270	473 369
KAPITAŁY RAZEM		2 705 033	2 697 829	2 251 796
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		17 382 295	16 386 979	16 125 409

*Zestawienie danych przekształconych za 2015 rok znajduje się w notce 50 *Zmiany prezentacji danych finansowych*.

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

III) Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2016 roku w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	38	38	39	39	40	
Kapitał na początku okresu	520 000	768 047	730 528	7 984	671 270	2 697 829
- całkowite dochody roku, w tym:	0	0	0	-9 618	451 408	441 790
- zysk netto	0	0	0	0	451 408	451 408
- pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	-9 951	0	-9 951
- pozostałe całkowite dochody roku, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	333	0	333
- przeniesienia zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	0	0	236 684	0	-236 684	0
- wypłata dywidendy	0	0	0	0	-434 586	-434 586
Kapitał na koniec okresu	520 000	768 047	967 212	-1 634	451 408	2 705 033

Sporządzone za rok kończący się 31 grudnia 2015 roku w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	38	38	39	39	40	
Kapitał na początku okresu	520 000	768 047	493 843	-3 463	473 369	2 251 796
- całkowite dochody roku, w tym:	0	0	0	11 447	434 586	446 033
- zysk netto	0	0	0	0	434 586	434 586
- pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	11 447	0	11 447
- przeniesienia zysku na kapitał zapasowy	0	0	236 685	0	-236 685	0
Kapitał na koniec okresu	520 000	768 047	730 528	7 984	671 270	2 697 829

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

IV) Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

Sporządzone za okres kończący się 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku w tys. zł

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	nr noty	Rok 2016	Rok 2015
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk netto		451 408	434 586
Korekty razem:		1 355 262	-653 221
Amortyzacja	12	29 997	34 959
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	44	-9 292	13 349
Podatek zapłacony	44	-214 071	-238 992
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	44	184 846	6 194
Zmiana stanu należności od banków	44	-594	2
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	44	-948 969	-1 695 817
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków oraz zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	44	-828 349	-398 036
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	44	2 215 320	929 697
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44	43 618	55 821
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	44	229 707	167 850
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	44	-10 651	-21 029
Zmiana stanu rezerw	44	12 091	4 718
Zmiana stanu innych aktywów	44	-8 581	-186 600
Zbycie spisanych wierzytelności kredytowych	44	51 900	60 445
Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	44	-6 051	2 902
Odsetki otrzymane	44	919 647	892 289
Odsetki zapłacone	44	-309 738	-386 615
Dywidendy oraz inne wpłaty otrzymane od jednostek zależnych	44	5 005	64 056
Pozostałe korekty	44	-573	41 586
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 806 670	-218 635
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		3 984 455	29 747 438
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	44	560	75
Wpływy z wykupu instrumentów dłużnych	44	3 976 205	29 745 555
Wpływy ze sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		7 690	1 808
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		-5 129 663	-29 286 171
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	24	-61 353	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25, 26	-22 710	-23 151
Zakup instrumentów dłużnych	44	-5 045 600	-29 263 020
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-1 145 208	461 267
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu działalności finansowej		472 000	345 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	33	472 000	345 000
Wydatki z tytułu działalności finansowej		-1 109 286	-728 200
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	40	-434 586	0
Splata zobowiązań podporządkowanych	37	-100 000	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	33	-574 700	-728 200
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-637 286	-383 200
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		24 176	-140 568
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		24 176	-140 568
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	44	166 705	307 273
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	44	190 881	166 705

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

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 Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Jednostka dominująca posiada 60% udziałów w kapitale podstawowym Banku.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Banku jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2016 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 Ślанда - Członek Zarządu.

W trakcie roku 2016 oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- z dniem 10.10.2016 r. rezygnację z funkcji Członka Zarządu Santander Consumer Bank S.A. złożył Pan Rafał Szmuc ze skutkiem na dzień 31.12.2016 r.,

- w dniu 21.12.2016 r. Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. powołała Pana Rafała Krawca do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 01.01.2017 r.,
- w dniu 07.02.2017 r. Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. powołała Pana Pawła Mućka do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 08.02.2017 r.

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 2016 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 2016 roku.

Bank zastosował zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż spełnia warunki zawarte w standardzie MSSF 10.4. Jednostka dominująca wyższego szczebla, Bank Zachodni WBK S.A., obejmuje konsolidacją zarówno Santander Consumer Bank S.A. jak i wszystkie jednostki zależne od Santander Consumer Banku S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. został utworzony i prowadzi swoją działalność na terytorium Polski. Skonsolidowane sprawozdanie Banku Zachodniego WBK S.A. jest dostępne na stronie internetowej <http://www.bzwbk.pl>.

W 2016 i 2015 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 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku.

Prezentowane dane finansowe za okres poprzedni dotyczą okresu rozpoczynającego się 1 stycznia 2015 roku i kończącego się 31 grudnia 2015 roku.

3 Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 14, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod nr 144.

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.

a) Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („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 14.02.2017r.

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2016

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 2015 roku, z wyjątkiem zastosowania

następujących zmian do standardów, nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2016 roku.

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone przez UE mają zastosowanie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2016 rok:

– **Plany określonych świadczeń: Składki pracowników – Zmiany do MSR 19**

Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w listopadzie 2013 r. Zmiany pozwalają na rozpoznawanie składek wnoszonych przez pracowników jako zmniejszenie kosztów zatrudnienia w okresie, w którym praca jest wykonywana przez pracownika, zamiast przypisywać składki do okresów pracy, jeżeli kwota składki pracownika jest niezależna od stażu pracy.

– **Roczne zmiany MSSF 2010-2012**

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2013 r. „Roczne zmiany MSSF 2010-2012”, które zmieniają 7 standardów. Poprawki zawierają zmiany w prezentacji, ujmowaniu oraz wycenie oraz zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.

– **Zmiany do MSR 16 i MSR 41 dot. upraw roślinnych**

Zmiany wymagają ujmowania określonych roślin produkcyjnych, takich jak winorośle, drzewa kauczukowe czy palmy oleiste (tj. które dają plony przez wiele lat i nie są przeznaczone na sprzedaż w postaci sadzonek ani do zbioru w czasie żniw) zgodnie z wymogami MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”, ponieważ ich uprawa jest analogiczna do produkcji. W rezultacie zmiany te włączają takie rośliny w zakres MSR 16 a nie MSR 41. Płody z tych roślin nadal pozostają w zakresie MSR 41.

– **Zmiany do MSSF 11 dot. nabycia udziału we wspólnej działalności**

Niniejsza zmiana do MSSF 11 wymaga od inwestora w przypadku, gdy nabywa on udział we wspólnej działalności będącej biznesem w rozumieniu definicji zawartej w MSSF 3 stosowania do nabycia swojego udziału zasad dotyczących rachunkowości połączeń biznesów zgodnie z MSSF 3 oraz zasad wynikających z innych standardów, chyba że są one sprzeczne z wytycznymi zawartymi w MSSF 11.

– **Zmiany do MSR 16 i MSR 38 dot. amortyzacji**

Zmiana wyjaśnia, że stosowanie metody amortyzacji bazującej na przychodach nie jest właściwe, ponieważ przychody generowane w działalności, która wykorzystuje dane aktywa odzwierciedlają również czynniki inne niż konsumpcja korzyści ekonomicznych z danego aktywa.

– **Roczne zmiany MSSF 2012-2014**

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała we wrześniu 2014 r. „Roczne zmiany MSSF 2012-2014”, które zmieniają 4 standardy: MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 i MSR 34.

– **Zmiany do MSR 1**

W grudniu 2014 r., w ramach prac związanych z tzw. inicjatywą dotyczącą ujawniania informacji, Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała poprawkę do MSR 1. Celem opublikowanej zmiany jest wyjaśnienie koncepcji istotności oraz wyjaśnienie, że jeżeli jednostka uzna, że dane informacje są nieistotne, wówczas nie powinna ich ujawniać nawet, jeżeli takie ujawnienie jest co do zasady wymagane przez inny MSSF. W zmienionym MSR 1 wyjaśniono, że pozycje prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z wyniku i pozostałych całkowitych dochodów mogą być agregowane bądź dezagregowane w zależności od ich istotności. Wprowadzono również dodatkowe wytyczne odnoszące się do prezentacji sum częściowych w tych sprawozdaniach;

– **Zmiany do MSR 27 dot. metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych**

Zmiana MSR 27 umożliwia stosowanie metody praw własności jako jednej z opcjonalnych metod ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym;

– **Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28 dot. wyłączenia z konsolidacji jednostek inwestycyjnych**

Poprawka do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28 opublikowana pt. Jednostki inwestycyjne: wyłączenia z konsolidacji precyzuje wymagania dotyczące jednostek inwestycyjnych oraz wprowadza pewne ułatwienia. Standard wyjaśnia, że jednostka powinna wyceniać w wartości godziwej przez wynik finansowy wszystkie swoje jednostki zależne, które są jednostkami inwestycyjnymi. Ponadto doprecyzowano, że zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jeżeli jednostka dominująca wyższego stopnia sporządza dostępne publicznie sprawozdania finansowe dotyczy niezależenie od tego czy jednostki zależne są konsolidowane, czy też wyceniane

Z końcem roku 2016 Bank rozpoczął etap związany z podatkowymi aspektami, rachunkowością zabezpieczeń oraz ujawnieniami wymaganymi przez standard.

Z uwagi na trwające prace nad wdrożeniem MSSF 9 „Instrumenty finansowe” i związany z tym brak możliwości wiarygodnego oszacowania wpływu wdrożenia standardu Bank nie dokonał ujawnienia wpływu ilościowego na wyniki finansowe.

Klasyfikacja i wycena

MSSF 9 usuwa kategorie obecnie występujące w MSR 39, w szczególności kategorie instrumentów utrzymywanych do terminu wymagalności oraz dostępnych do sprzedaży. Klasyfikacja aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jest uzależniona od modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyką umownych przepływów pieniężnych. Zgodnie ze standardem instrumenty finansowe klasyfikowane są wyłącznie do dwóch grup:

- aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej lub
- aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Bank bazując na przeprowadzonych analizach kontraktowych przepływów pieniężnych oraz wstępnie wyodrębnionych modelach biznesowych, nie spodziewa się istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych:

- aktywa finansowe zaklasyfikowane jako „Kredyty i należności” pod MSR 39 w dalszym ciągu będą wyceniane w zamortyzowanym koszcie, przy założeniu spełnienia wymogu testu analizy kontraktowych przepływów pieniężnych,
- instrumenty dłużne zaklasyfikowane do kategorii „dostępne do sprzedaży” będą wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy albo inne całkowite dochody,
- dostępne do sprzedaży nienotowane instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody będą wyceniane w wartości godziwej albo poprzez wynik finansowy albo inne całkowite dochody w zależności od charakteru inwestycji,
- instrumenty finansowe aktualnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy będą w dalszym ciągu wyceniane w dotychczasowej metodzie wyceny.

Rachunkowość zabezpieczeń

MSSF 9 zawiera nowe wytyczne dotyczące rachunkowości zabezpieczeń mające na celu uproszczenie bieżących rozwiązań oraz lepsze odzwierciedlenie zasad zarządzania ryzykiem, co zwiększy zakres pozycji, jakie można wyznaczać na pozycje zabezpieczane. Dodatkowa analiza wymagana przez standard zapewni informację na temat wpływu rachunkowości zabezpieczeń na sprawozdanie finansowe oraz na strategię zarządzania ryzykiem.

Po ukończeniu analizy ryzyk i korzyści związanych z przyjęciem rozwiązań dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wprowadzonych przez MSSF 9 Bank dokona wyboru co do ewentualnego zaadaptowania rozwiązań przez nowy standard. Bank oczekuje kontynuacji relacji zabezpieczających odnośnie zawieranych transakcji.

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

MSSF 9 wprowadza nowe podejście do szacowania strat z tytułu ekspozycji kredytowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Podejście to będzie bazowało na wyznaczaniu strat oczekiwanych (expected loss) w odróżnieniu od aktualnie stosowanego modelu wynikającego z MSR 39, który bazuje na koncepcji strat poniesionych (incurred loss). MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności o zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszyki (stage) rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 – w którym będą klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym będą klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie nie wywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym będą klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Jednym z kluczowych elementów wprowadzenia MSSF 9 jest wypracowanie definicji istotnego wzrostu ryzyka decydującego o klasyfikacji do koszyka 2. Bank pod koniec 2016 roku rozpoczął prace nad wypracowaniem definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka, na potrzeby której zostaną wykorzystane podstawowe kryteria określone w MSSF9. W celu identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka wymagane jest wykonanie porównania początkowej oceny ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji z bieżącą oceną na datę raportową, to zadanie wiąże się z istotnymi zmianami technologicznymi w procesie kalkulacji odpisów.

Drugim kluczowym elementem wprowadzonym w MSSF 9 jest podejście do szacowania parametrów ryzyka. Bank na potrzeby szacowania odpisów z tytułu utraty wartości planuje wypracować sposoby oszacowań parametrów ryzyka (PD, LGD, CCF) bazujące częściowo na istniejących modelach wewnętrznych, jednak z perspektywy wymogów MSSF 9 znaczącym modyfikacjom ulegnie proces kalibracji modeli. Przejście z modelu strat zrealizowanych na oczekiwane sprawi, że parametr LIP przestanie być wykorzystywany na potrzeby kalkulacji rezerw w portfelu bez utraty wartości (IBNR). Dodatkowo, aby właściwie oszacować parametry w horyzoncie czasu życia ekspozycji konieczne jest rozważenie kilku wariantów przyszłych warunków makroekonomicznych jak również dokonanie szacunków samego oczekiwanego przyszłego czasu życia ekspozycji. Powyższe zmiany oznaczają istotny wzrost zakresu parametrów wykorzystywanych w kalkulacji jak również pojawienie się nowych elementów modeli parametrów odpisów wynikających z wprowadzenia kalibracji do kilku scenariuszy makroekonomicznych. Bank w trakcie 2016 rozpoczął prace nad przygotowaniem koncepcji metodologii dla parametrów modeli jako i prace na implementacją nowego sposobu kalkulacji odpisu, której to złożoność obliczeniowa znacznie wzrośnie po wprowadzeniu MSSF9.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku zostało sporządzane w złotych polskich (PLN) przy zaokrągleniu do pełnych tysięcy 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

według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 10 w sprawozdaniu jednostki dominującej najwyższego lub wyższego szczebla.

Powyższe zmiany do standardów oraz interpretacja nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Bank nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

– **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”**

MSSF 9 zastępuje MSR 39. Standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie. Standard wprowadza jeden model przewidujący tylko dwie kategorie klasyfikacji aktywów finansowych: wyceniane w wartości godziwej i wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Klasyfikacja jest dokonywana na moment początkowego ujęcia i uzależniona jest od przyjętego przez jednostkę modelu zarządzania instrumentami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z tych instrumentów. MSSF 9 wprowadza nowy model w zakresie ustalania odpisów aktualizujących – model oczekiwanych strat kredytowych. Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Kluczową zmianą jest nałożony na jednostki wymóg prezentowania w innych całkowitych dochodach skutków zmian własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy. W zakresie rachunkowości zabezpieczeń zmiany miały na celu ściślej dopasować rachunkowość zabezpieczeń do zarządzania ryzykiem.

Bank zastosuje MSSF 9 od 1 stycznia 2018 r.

– **MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”**

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

– **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”**

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie. Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczyć będą wszystkich umów skutkujących przychodami. Fundamentalną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w momencie transferu towarów lub usług na rzecz klienta, w wysokości ceny transakcyjnej. Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w ramach pakietu, należy ujmować oddzielnie, ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy co do zasady alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z nowym standardem kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

Bank zastosuje MSSF 15 od 1 stycznia 2018 r.

– **Objaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”**

Objaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” zostały opublikowane 12 kwietnia 2016 r. i mają zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzanych po 1 stycznia 2018 r. Objasnienia dostarczają dodatkowych informacji i wyjaśnień dotyczących głównych założeń przyjętych w MSSF 15, m.in. na temat identyfikacji osobnych obowiązków, ustalenia czy jednostka pełni rolę pośrednika (agenta), czy też jest głównym dostawcą dóbr i usług (principal) oraz sposobu ewidencji przychodów z tytułu licencji. Oprócz dodatkowych objaśnień, wprowadzono także zwolnienia i uproszczenia dla jednostek stosujących nowy standard po raz pierwszy.

Bank zastosuje Objasnienia do MSSF 15 od 1 stycznia 2018 r.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Objasnienia do MSSF 15 nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **Zmiany do MSSF 10 i MSR 28** dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami. Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business). W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów. Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.
Bank zastosuje zmianę od dnia obowiązywania przepisów zgodnie z ustaleniami Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.
Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.
- **Objaśnienia MSSF 16 „Leasing”**
MSSF 16 „Leasing” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie.
Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.
Bank zastosuje MSSF 16 po jego zatwierdzeniu przez Unię Europejską.
Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- **Zmiany do MSR 12 dotyczące ujęcia aktywa z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat**
Zmiana do MSR 12 wyjaśnia wymogi dotyczące ujęcia aktywa z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat związanych z instrumentami dłużnymi. Jednostka będzie zobligowana ująć aktywa z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat, w sytuacji gdy są one rezultatem dyskontowania przepływów pieniężnych związanych z instrumentem dłużnym z zastosowaniem rynkowej stopy procentowej; także wówczas, gdy zamierza utrzymywać dane instrumenty dłużne do terminu wymagalności, a w momencie otrzymania kwoty nominalnej nie będzie obowiązku zapłaty podatków. Korzyści ekonomiczne odzwierciedlone w aktywie z tytułu podatku odroczonego wynikają z możliwości uzyskania przez posiadacza ww. instrumentów przyszłych zysków (odwracając efekt dyskontowania) bez konieczności zapłaty podatków.
Zmiana obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2017 r. lub po tej dacie.
Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2017 r.
Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- **Zmiany do MSR 7: Inicjatywa dotycząca ujawniania informacji**
Zmiana do MSR 7 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2017 r. lub po tej dacie. Jednostki będą zobowiązane ujawnić uzgodnienie zmian w zobowiązaniach wynikających z działalności finansowej.
Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2017 r.
Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- **Zmiany do MSSF 2: Klasyfikacja i wycena transakcji opartych na akcjach**
Zmiana do MSSF 2 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie. Zmiana wprowadza m.in. wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych, wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji

opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach.

Zmiana nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

– **Zmiany do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”**

Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” adresują kwestię zastosowania nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Opublikowane zmiany do MSSF 4 uzupełniają opcje istniejące już w standardach i mają na celu zapobieganie tymczasowym wahaniom wyników jednostek sektora ubezpieczeniowego w związku z wdrożeniem MSSF 9.

Zmiana nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

– **Roczne zmiany do MSSF 2014 - 2016**

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2016 r. „Roczne zmiany MSSF 2014-2016”, które zmieniają 3 standardy: MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach”, MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz zmiany dotyczące zakresu standardów, ujmowania oraz wyceny, a także zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2017 r. (dotyczy zmian do MSSF 12)/ od 1 stycznia 2018 r. (dotyczy zmian do MSSF 1 oraz MSR 28).

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

– **Zmiany do MSR 40: reklasyfikacja nieruchomości inwestycyjnych**

Zmiany do MSR 40 precyzują wymogi związane z przeklasyfikowaniem do nieruchomości inwestycyjnych oraz z nieruchomości inwestycyjnych. Zmiana obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Zmiana nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

– **KIMSF 22: Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe**

KIMSF 22 wyjaśnia zasady rachunkowości dotyczące transakcji, w ramach których jednostka otrzymuje lub przekazuje zaliczki w walucie obcej. Wytyczne obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2018 r.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

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, co zostało opisane poniżej.

Stan wdrożenia MSSF9

Bank w 2016 r. dokonał wstępnego wyznaczenia trzech modeli biznesowych, które nie pozostają w sprzeczności z segmentami wydzielanymi na potrzeby zarządcze. Są to modele typu zmierzający do pozyskiwania przepływów pieniężnych (ang. held to collect) oraz model zmierzający do pozyskiwania przepływów pieniężnych i sprzedaży aktywów (ang. held to collect and sell).

Bank jest w trakcie przeprowadzania analizy kontraktowych przepływów pieniężnych generowanych przez poszczególne portfele aktywów.

Z końcem roku 2016 Bank rozpoczął etap związany z podatkowymi aspektami, rachunkowością zabezpieczeń oraz ujawnieniami wymaganymi przez standard.

Z uwagi na trwające prace nad wdrożeniem MSSF 9 „Instrumenty finansowe” i związany z tym brak możliwości wiarygodnego oszacowania wpływu wdrożenia standardu Bank nie dokonał ujawnienia wpływu ilościowego na wyniki finansowe.

Klasyfikacja i wycena

MSSF 9 usuwa kategorie obecnie występujące w MSR 39, w szczególności kategorie instrumentów utrzymywanych do terminu wymagalności oraz dostępnych do sprzedaży. Klasyfikacja aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jest uzależniona od modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyką umownych przepływów pieniężnych. Zgodnie ze standardem instrumenty finansowe klasyfikowane są wyłącznie do dwóch grup:

- aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej lub
- aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Bank bazując na przeprowadzonych analizach kontraktowych przepływów pieniężnych oraz wstępnie wyodrębnionych modelach biznesowych, nie spodziewa się istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych:

- aktywa finansowe zaklasyfikowane jako „Kredyty i należności” pod MSR 39 w dalszym ciągu będą wyceniane w zamortyzowanym koszcie, przy założeniu spełnienia wymogu testu analizy kontraktowych przepływów pieniężnych,
- instrumenty dłużne zaklasyfikowane do kategorii „dostępne do sprzedaży” będą wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy albo inne całkowite dochody,
- dostępne do sprzedaży nienotowane instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody będą wyceniane w wartości godziwej albo poprzez wynik finansowy albo inne całkowite dochody w zależności od charakteru inwestycji,
- instrumenty finansowe aktualnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy będą w dalszym ciągu wyceniane w dotychczasowej metodzie wyceny.

Rachunkowość zabezpieczeń

MSSF 9 zawiera nowe wytyczne dotyczące rachunkowości zabezpieczeń mające na celu uproszczenie bieżących rozwiązań oraz lepsze odzwierciedlenie zasad zarządzania ryzykiem, co zwiększy zakres pozycji, jakie można wyznaczać na pozycje zabezpieczane. Dodatkowa analiza wymagana przez standard zapewni informację na temat wpływu rachunkowości zabezpieczeń na sprawozdanie finansowe oraz na strategię zarządzania ryzykiem.

Po ukończeniu analizy ryzyk i korzyści związanych z przyjęciem rozwiązań dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wprowadzonych przez MSSF 9 Bank dokona wyboru co do ewentualnego zaadaptowania rozwiązań przez nowy standard. Bank oczekuje kontynuacji relacji zabezpieczających odnośnie zawieranych transakcji.

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

MSSF 9 wprowadza nowe podejście do szacowania strat z tytułu ekspozycji kredytowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Podejście to będzie bazowało na wyznaczaniu strat oczekiwanych (expected loss) w odróżnieniu od aktualnie stosowanego modelu wynikającego z MSR 39, który bazuje na koncepcji strat poniesionych (incurred loss). MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności o zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszyki (stage) rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 – w którym będą klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym będą klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie nie wywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym będą klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Jednym z kluczowych elementów wprowadzenia MSSF 9 jest wypracowanie definicji istotnego wzrostu ryzyka decydującego o klasyfikacji do koszyka 2. Bank pod koniec 2016 roku rozpoczął prace nad wypracowaniem definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka, na potrzeby której zostaną wykorzystane podstawowe kryteria określone w MSSF9. W celu identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka wymagane jest wykonanie porównania początkowej oceny ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji z bieżącą oceną na datę raportową, to zadanie wiąże się z istotnymi zmianami technologicznymi w procesie kalkulacji odpisów.

Drugim kluczowym elementem wprowadzonym w MSSF 9 jest podejście do szacowania parametrów ryzyka. Bank na potrzeby szacowania odpisów z tytułu utraty wartości planuje wypracować sposoby oszacowań parametrów ryzyka (PD, LGD, CCF) bazujące częściowo na istniejących modelach wewnętrznych, jednak z perspektywy wymogów MSSF 9 znaczącym modyfikacjom ulegnie proces kalibracji modeli. Przejście z modelu strat zrealizowanych na oczekiwane sprawi, że parametr LIP przestanie być wykorzystywany na potrzeby kalkulacji rezerw w portfelu bez utraty wartości (IBNR). Dodatkowo, aby właściwie oszacować parametry w horyzoncie czasu życia ekspozycji konieczne jest rozważenie kilku wariantów przyszłych warunków makroekonomicznych jak również dokonanie szacunków samego oczekiwanego przyszłego czasu życia ekspozycji. Powyższe zmiany oznaczają istotny wzrost zakresu parametrów wykorzystywanych w kalkulacji jak również pojawienie się nowych elementów modeli parametrów odpisów wynikających z wprowadzenia kalibracji do kilku scenariuszy makroekonomicznych. Bank w trakcie 2016 rozpoczął prace nad przygotowaniem koncepcji metodologii dla parametrów modeli jako i prace na implementacją nowego sposobu kalkulacji odpisu, której to złożoność obliczeniowa znacznie wzrośnie po wprowadzeniu MSSF9.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku zostało sporządzane w złotych polskich (PLN) przy zaokrągleniu do pełnych tysięcy 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.

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 niezależnie od bieżącego przeterminowania ekspozycji jest ona zaliczana do ekspozycji z utratą wartości. Wszystkie ekspozycje restrukturyzowane podlegają monitorowaniu i raportowaniu aż do ich wygaśnięcia.

W roku 2016 nie miały miejsca zmiany w ogólnym modelu utraty wartości w ujęciu kolektywnym. Wprowadzono jedynie modyfikację parametrów modelu kalkulacji odpisów polegające na:

- odświeżeniu parametrów PD i LGD zgodnie z wewnątrznie obowiązującymi Instrukcjami kalkulacji kwoty utraty wartości ekspozycji kredytowych w ujęciu portfelowym,
- aktualizacji (wydłużeniu) horyzontu czasowego, w którym naliczany jest współczynnik odzysków dla portfela kredytów ratalnych, kart kredytowych oraz kredytów samochodowych,
- modyfikacji definicji stanu End-State (obecnie Default) - stosowanie pełnego katalogu przyjętych przez Bank przesłanek utraty wartości do modelowania parametrów ryzyka (PD i LGD).

• **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 odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne**

Wycena rezerwy jest dokonywana corocznie przez zewnętrzne biuro aktuarialne zgodnie z zaleceniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 19 (MSR 19) oraz Krajowego Standardu Rachunkowości nr 6 (KSR 6). Kalkulacja jest przeprowadzona w oparciu o:

- dane kadrowo-płacowe o pracownikach (płeć, data urodzenia, staż w Banku, wynagrodzenie itp.),
- informacje o nowozatrudnionych oraz 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 technicznej stopy dyskonta.

Zyski i straty aktuarialne wynikające z wyceny rezerwy są rozpoznawane w pozostałych całkowitych dochodach i są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny.

- **Kalkulacja rezerw na sprawy sporne**

Rezerwy na sprawy sporne oszacowane zostały przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty.

- **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**

Bank rozpoznaje przychody otrzymywane za usługę pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz związane z obejmowaniem osób trzecich ochroną ubezpieczeniową w ramach umów ubezpieczenia zawartych przez Bank z zakładami ubezpieczeń w oparciu o analizę:

- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank ograniczona jest wyłącznie do świadczenia usługi pośrednictwa; lub
- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank jest powiązana ze sprzedażą produktu finansowego.

Podstawą analizy, o której mowa powyżej, jest treść ekonomiczna oferowanych produktów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy, przy czym w ramach tej analizy konieczne jest określenie, czy i w jakim stopniu przychody otrzymywane przez Bank stanowią:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu finansowego,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Na podstawie powyższej alokacji przychodów otrzymanych przez Bank za usługę pośrednictwa przyjęto następujące rozwiązania dotyczące ujęcia wynagrodzenia z tytułu *bancassurance*:

- występowanie bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSR 18,
- występowanie produktu złożonego (z produktu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego): zgodnie z Rekomendacją U Bank dokonuje ujęcia przychodów z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w podziale na część rozpoznawaną według metody zamortyzowanego kosztu oraz część rozpoznawaną zgodnie z MSR 18. Podział następuje proporcjonalnie do wartości godziwej oferowanego produktu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Bank ponadto w modelu względnej wartości godziwej dokonuje szacunku części przychodów, która będzie zwracana w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego i przypisuje do powyższych elementów w sposób analogiczny jak został podzielony przychód.

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 w miarę powstawania wyniku ubezpieczeniowego w towarzystwie ubezpieczeniowym.

Przychody od produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych, które są pobierane cyklicznie w okresie trwania umowy (np. miesięcznie), Bank ujmuje w rachunku zysków i strat, jako przychody prowizyjne w momencie ich pobrania.

- **Instrumenty pochodne**

Instrumenty pochodne są zawierane w celu zabezpieczania przed ryzykiem walutowym, ponadto Bank zawiera krótkoterminowe transakcje FX SWAP w celu zarządzania płynnością.

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

Do wycen 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,

Wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zawierane przez Bank podlegają codziennej wycenie i wymianie depozytów zabezpieczających z kontrahentami.

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 pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy.

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,
- pożyczki i należności,
- 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 2016 roku do grupy aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym na wynik finansowy Bank zakwalifikował instrumenty pochodne typu FX SWAP. Bank zawiera transakcje tego typu instrumenty w celu zarządzania płynnością. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank nie posiadał tego typu instrumentów.

- **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 ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach i odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny (z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości, odsetek i różnic kursowych (jeśli wystąpią), które ujmowane są w wyniku finansowym) aż do momentu wyłączenia tego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, kiedy skumulowany zysk/strata rozpoznawane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Naliczone odsetki oraz dyskonto z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej Bank zalicza do wyniku odsetkowego, zysk lub strata odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny stanowi różnicę pomiędzy ustaloną na dzień kończący okres sprawozdawczy wartością godziwą i wartością bilansową tych aktywów według zamortyzowanego kosztu.

Dla instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży, dla których występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości, skumulowane straty dotychczas ujęte w innych całkowitych dochodach wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Kwota skumulowanych strat, która zostaje przeniesiona z kapitału własnego do wyniku finansowego, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w wyniku finansowym.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku finansowym.

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) aż do momentu wyłączenia tego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, kiedy skumulowany zysk/strata rozpoznawane są w wyniku finansowym.

Dla instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży, dla których występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości, skumulowane straty dotychczas ujęte w innych całkowitych dochodach wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w wyniku finansowym. Kwota skumulowanych strat, która zostaje przeniesiona z kapitału własnego do wyniku finansowego, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w wyniku finansowym.

W przypadku instrumentów kapitałowych, kwalifikowanych jako dostępnych do sprzedaży, rozpoznane w przeszłości straty z tytułu utraty wartości nie są odwracane w wyniku finansowym.

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są ujmowane w wyniku finansowym w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

- **Pożyczki i 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, opłaty i prowizje 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.

- **Sekurytyzacja portfela kredytów**

Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów ratalnych we wrześniu 2015 roku. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. (SPV2) z siedzibą w Polsce. Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV2. W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV2 pożyczki podporządkowanej.

W sierpniu 2016 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (SPV3) z siedzibą w Polsce. Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV3. W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej.

Bank dokonał kompleksowej analizy transakcji uznając, że w świetle zapisów MSR 39 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego Banku, gdyż udzielając pożyczek podporządkowanych Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i korzyści związane z przekazanymi kredytami. Pożyczki te zgodnie z przewidywaniami będą pochłaniać całą zmienność przepływów pieniężnych z portfeli sekurytyzowanych kredytów. Zatem Bank ponosi to ryzyko zmienności, a także jest narażony na ryzyko rezydualne, które pozostanie po spłacie obligacji inwestorom zewnętrznym, co oznacza, że pożyczka podporządkowana nie zostanie w całości spłacona lub Bank skorzysta z prawa odkupu portfela od SPV, a tym

samym pozostanie narażony na dalsze ryzyko związane z tym portfelem. W związku z powyższym Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji wobec SPV2 i SPV3. Transakcja sekurytyzacji została opisana w nocie 23 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

- **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 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 pozostałych całkowitych dochodach, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „wynik operacji finansowych”.

Zyski i straty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach (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 Banku przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Przychody i koszty odsetkowe od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek.

Przychody i koszty z tytułu różnic kursowych od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z pozycji wymiany.

– **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,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta detalicznego,
- znaczące trudności finansowe kontrahenta (na podstawie negatywnej oceny sytuacji finansowej kontrahenta),
- uzyskania informacji o ogłoszeniu upadłości dłużnika,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy,
- istotne pogorszenie oceny ratingowej lub scoringowej,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- zidentyfikowanie wyłudzenia,
- zgon kredytobiorcy,
- restrukturyzacja zadłużenia,
- wypowiedzenie umowy,
- rejestracja informacji o skutecznym wypowiedzeniu umowy,
- rejestracja informacji o przejęciu zabezpieczenia ekspozycji kredytowej,
- 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.:

- sytuacja finansowa kontrahenta, która uległa znacznemu pogorszeniu i może zagrażać terminowej spłacie ekspozycji,
- niedotrzymanie warunków umowy innych niż opóźnienie w spłacie rat kapitału i odsetek powyżej 90 dni,
- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek powyżej 90 dni,
- przyznanie kontrahentowi przez Bank ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta udogodnienia, którego w innym wypadku by nie udzielił,

w tys. zł

- wypowiedzenie przez Bank umowy kontrahentowi,
- znaczące pogorszenie wyników oceny ratingowej kontrahenta,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- uzyskanie przez Bank informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego w stosunku do kontrahenta lub wszczęciu likwidacji za wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- kwestionowanie przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego ekspozycji kredytowej,
- nieznane jest miejsce pobytu kontrahenta lub jego majątek nie został ujawniony,
- kontrahent utracił autoryzację, tj. upłynął termin wypowiedzenia umowy dealerskiej na sprzedaż pojazdów, których to sprzedaż stanowi ponad 70 % przychodów danego kontrahenta.

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

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. 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 zareportowane – 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.

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

w tys. zł

liniową przez szacowany okres użytkowania danego aktywa. Przyjęte okresy i stawki amortyzacyjne podlegają okresowej weryfikacji. Jeśli zaistniały zdarzenia bądź zaszły 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 2 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, dotyczy to przede wszystkim umów podnajmu/dzierżawy lokali. Bank jest również stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjął 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.

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

j) Ujmowanie inwestycji w jednostkach zależnych

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

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia czy istnieją przesłanki utraty wartości inwestycji dokonanych w jednostkach zależnych. W przypadku istnienia takiej przesłanki Bank dokonuje oszacowania odpisu z tytułu utraty wartości zgodnie z wymogami MSR 36 i ujmuje ten odpis w rachunku zysków i strat.

k) 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.

l) 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	31.12.2016	31.12.2015
CHF	4,1173	3,9394
USD	4,1793	3,9011
EUR	4,4240	4,2615

W zakresie tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych indeksowanych do walut 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 w części wynikającej ze zmiany kursów walutowych jest ujmowana jest w rachunku wyników w pozycji *Wynik operacji finansowych* oraz *wynik pozycji wymiany*, natomiast pozostała część jest ujmowana w rachunku wyników w pozycji *Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych*.

m) 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 zleceńodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37 i MSR 39.

n) 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.

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 pozycji bilansowych 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.

o) 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.

p) Rozliczenie międzyokresowe

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

q) 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.

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.

r) 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 do wartości bilansowej aktywów lub zobowiązań finansowych (odpowiednio). 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 rewolwingowych i zobowiązań pozabilansowych rozliczane są liniowo w wyniku finansowym. Pozostałe prowizje i opłaty rozpoznawane są w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi, o ile na Banku ciąży obowiązek świadczenia usług w sposób ciągły.

Bank wypłaca do partnerów handlowych dodatkowe wynagrodzenie związane z osiągnięciem określonych poziomów wpływów ze zrealizowanej akcji kredytowej. W przypadku, gdy kwota wypłacanego wynagrodzenia nie jest znana w momencie sprzedaży produktu kredytowego oraz nie może być wiarygodnie oszacowana i przypisana w stosunku do pojedynczego aktywa

(ze względu na naturę rozliczenia – wynagrodzenie wypłacane za sumę wpływów z grupy aktywów generowanych w różnych okresach czasowych), nie jest ujmowana w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej. Wynagrodzenie to jest rozpoznawane jednorazowo w wyniku finansowym w momencie poniesienia.

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. *Dokonywanie szacunków*.

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 oraz z rozliczenia operacji na aktywach/zobowiązaniach monetarnych.

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 przede wszystkim zysk z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, otrzymanych odszkodowań, a także kar i grzywien. Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie straty z tytułu sprzedaży/likwidacji majątku trwałego, w tym aktywów przejętych za długi, koszty przekazanych darowizn oraz koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

s) Podatek od instytucji finansowych

Bank jest podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych. Podstawę opodatkowania stanowi nadwyżka sumy wartości aktywów ponad kwotę 4 mld zł pomniejszona o pozycje wskazane w *Ustawie o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. 2016 poz. 68)*. Stawka podatku w 2016 roku wynosiła 0,0366% podstawy opodatkowania, a podatek był płatny za miesięczne okresy rozliczeniowe.

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.

5 Zarządzanie ryzykiem

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 rynkowe, w ramach którego wyróżnia się: ryzyko stopy procentowej, walutowe oraz ryzyko płynności, ryzyko niewypłacalności i ryzyko operacyjne. Bank weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka.

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 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 Bank 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,
- walidacji modeli stosowanych w Banku,
- 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. Bank jest w trakcie prac nad opracowaniem nowej metodologii wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zgodnej z MSSF 9, która ma zastąpić obecnie wykorzystywany model z początkiem 2018 roku.

W poniższej tabeli zaprezentowano maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe.

	31.12.2016	31.12.2015
Ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	1 447 242	1 385 181
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	4	3
- ekspozycji w przypadku, których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń	0	0
- ekspozycji opóźnionych w spłacie kapitału lub odsetek	4	3
Ekspozycje, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości/zdarzenia powodujące stratę	13 556 890	13 464 755

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 nocie 23 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

Bank dokonuje analiz w zakresie stosowanych szacunków odpisów z tytułu utraty wartości. W poniższej tabeli zaprezentowano oszacowania wzrostu wysokości odpisów w poszczególnych scenariuszach testowych.

Scenariusz testowy	Wysokość wzrostu odpisów (w mln zł)	
	analiza z roku 2016	analiza z roku 2015
Wzrost kursu walutowego o 30% lub maksymalnie obserwowany w historii (w nawiasie podano przyjęty kurs CHF/PLN)	121 (5,9 CHF/PLN)	119 (5,3 CHF/PLN)
Wzrost stopy procentowej o 400 pb.	110,5	155,3
Jednoczesny wzrost kursu walutowego o 15% i stopy procentowej o 200 pb.	116	146,6
Spadek wartości zabezpieczeń oraz opóźnienie odzysku*	28,6	31,6
Wzrost parametru PD o 20%	60,9	76,7

*)Test zakłada spadek wartości zabezpieczeń o 20% połączony z opóźnieniem w odzyskiwaniu zabezpieczeń: opóźnienie odzysku zabezpieczenia dla kredytów hipotecznych oraz kredytów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie wynosi 2 lata, natomiast dla kredytów samochodowych 1 rok i jest odzwierciedlone poprzez dodatkowe dyskontowanie odzysków.

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.

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 w złotych polskich. W przeszłości Bank udzielał także kredytów indeksowanych do walut 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 stosowne instrukcje kredytowe obowiązujące w Banku.

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,

w tys. zł

- monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- testy warunków skrajnych,
- walidacja stosowanych w Banku modeli.

Bank wyznaczył następujące limity koncentracji wynikające z przepisów części czwartej Rozporządzenia CRR oraz Prawa Bankowego:

- suma zaangażowań Banku nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału w przypadku podmiotu/podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- suma zaangażowań Banku w inną instytucję lub grupę podmiotów powiązanych, składającą się co najmniej z jednej instytucji nie może przekroczyć 25% wartości uznanego kapitału Banku lub kwoty 150 mln euro, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa (jeżeli kwota 150 mln euro jest wyższa niż 25% wartości uznanego kapitału Banku, zastosowanie ma limit określony w drodze Uchwały Zarządu w sprawie określenia wysokości limitu dużych ekspozycji),
- suma zaangażowań wobec wszystkich powiązanych podmiotów należących do grupy podmiotów powiązanych, składających się co najmniej z jednej instytucji, nie będących instytucjami nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału Banku,
- suma zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa Bankowego nie może przekroczyć 10% kapitału podstawowego Tier I Banku.

Wartości dopuszczalnych limitów	Rok 2016	Rok 2015
Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (25% uznanego kapitału)	517 298	530 843
Limit koncentracji zaangażowania wobec innej instytucji lub grupy podmiotów powiązanych, składających się co najmniej z jednej instytucji (25% uznanego kapitału lub 150 mln EUR w zależności od tego, która kwota jest wyższa)	663 600	639 225
Limit koncentracji zaangażowania wobec wszystkich powiązanych podmiotów nie będących instytucjami należących do grupy podmiotów powiązanych składającej się co najmniej z jednej instytucji (25% uznanego kapitału)	517 298	530 843
Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa bankowego (10% kapitału podstawowego Tier I Banku)	206 919	210 427

Na dzień 31 grudnia 2016 i 31 grudnia 2015 żaden z powyższych limitów koncentracji nie został przekroczony. Maksymalne zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych ze sobą organizacyjnie wyniosło odpowiednio 60 013 tys. zł oraz 45 676 tys. zł (łącznie ekspozycja bilansowa i pozabilansowa).

Pozostałe limity koncentracji odnoszą się do:

- 1) zaangażowania w poszczególne produkty Banku,
- 2) podziału regionalnego,
- 3) zaangażowania w portfel kredytów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie, gdzie zabezpieczenie hipoteczne jest podstawowym zabezpieczeniem a wpis Banku nie jest na pierwszym miejscu,
- 4) udziału pożyczek samochodowych w nowej produkcji,
- 5) zaangażowania klienta/grupy blisko powiązanych klientów.

Poniższa tabela przedstawia rozkład zaangażowania w podziale na poszczególne regiony gospodarcze. Na dzień 31 grudnia 2016 i 31 grudnia 2015 nie wystąpiła istotna koncentracja zaangażowania w żadnym z regionów. W tabeli zaprezentowano wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Region	31.12.2016	%	31.12.2015	%
Centralny	3 318 618	22,12%	2 907 056	19,58%
Południowo-zachodni	1 741 766	11,61%	1 903 170	12,82%
Południowy	2 368 563	15,79%	2 385 802	16,07%
Północny	2 411 304	16,07%	2 391 358	16,10%
Północno-zachodni	2 922 032	19,47%	2 887 402	19,44%
Wschodni	1 677 597	11,18%	1 661 341	11,19%
Nierezydenci	0	0,00%	228 643	1,54%
Brak danych	564 256	3,76%	485 167	3,26%
Razem	15 004 136	100,00%	14 849 939	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,

w tys. zł

- poręczenie wekslowe lub cywilne, w szczególności właścicieli lub członków zarządu kredytobiorcy, a także ich współmałżonków (w przypadku wspólności majątkowej),
- hipoteka ustanowiona na nieruchomości wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości,
- blokada należności z tytułu uruchomień kredytów ratalnych w przypadku partnerów handlowych,
- blokada środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie bankowej,
- inne, zaakceptowane przez Bank.

Kwoty uzyskiwane ze sprzedaży zabezpieczeń wpływają bezpośrednio na modelowane wartości współczynników odzysków wyliczanego na potrzeby kalkulacji odpisów i rezerw.

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2016	31.12.2015
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	9 022 315	9 259 896
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	925 818	1 137 771
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	535 496	486 960
Razem	10 483 629	10 884 627

Praktyki w zakresie forbearance

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

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

Decyzja o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia następuje po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na zmianie harmonogramu poprzez okresowe zawieszenie spłaty (karencja) lub wydłużenie terminu spłaty, zmianie warunków umowy na bardziej korzystne niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym samym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka (np. zwolnienie z ubezpieczenia) itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych.

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

W przypadku udzielenia Klientowi udogodnienia w spłacie (restrukturyzacji), każdorazowo dokonywane są stosowne zapisy w systemach, umożliwiające identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Należność/klient traktowany jest jako restrukturyzowany przez cały okres restrukturyzacji, tj. do momentu uznania, że sytuacja klienta uległa stabilizacji, warunki restrukturyzacji zostały zrealizowane i nie występują przeterminowane płatności pow. 30 dni, klient posiada zdolność kredytową, a w momencie wyjścia nie pozostały żadne kwoty przeterminowane. Bank raportuje klienta jako podlegającego restrukturyzacji przez co najmniej okres 2 lat od momentu uznania umowy za obsługiwaną. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/niepracującego.

Zasady rachunkowości w odniesieniu do aktywów finansowych podlegających praktykom forbearance nie różnią się od zasad stosowanych w stosunku do innych aktywów pracujących i niepracujących w Banku. Bank wycenia kredyty i należności według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Portfel kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Wartość brutto		Odpisy z tytułu utraty wartości		Wartość netto	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Kredyty gospodarcze	3 368	6 784	-1 120	-2 300	2 248	4 484
Kredyty samochodowe	27 193	37 954	-25 039	-32 914	2 154	5 040
Kredyty hipoteczne	324 261	319 768	-155 292	-158 707	168 969	161 061
Kredyty na zakup towarów i usług	55	0	-49	0	6	0
Kredyty gotówkowe	65 994	67 477	-39 669	-40 976	26 325	26 501
Karty kredytowe	33	0	-31	0	2	0
Razem	420 904	431 983	-221 200	-234 897	199 704	197 086

Portfel kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Wartość brutto		Odpisy z tytułu utraty wartości	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Z utratą wartości	209 910	222 389	-196 014	-204 378
Bez utraty wartości:	210 994	209 594	-25 186	-30 519
- nieprzeterminowane	136 371	124 504	-10 956	-12 481
- przeterminowane do 30 dni	42 713	45 695	-5 560	-7 013
- przeterminowane od 31 do 60 dni	17 347	22 738	-3 918	-5 345
- przeterminowane od 61 do 90 dni	14 563	16 657	-4 752	-5 680
Razem	420 904	431 983	-221 200	-234 897

Kwota przychodów z tytułu odsetek związanych z aktywami podlegającymi praktykom forbearance na dzień 31 grudnia 2016 oraz 31 grudnia 2015 wynosiła odpowiednio 12 444 tys. zł oraz 12 530 tys. zł.

Portfel kredytów i pożyczek podlegających forbearance brutto wg regionów	31.12.2016		31.12.2015	
		%		%
Centralny	92 555	21,99%	93 061	21,54%
Południowo-zachodni	53 990	12,83%	53 321	12,34%
Południowy	80 045	19,02%	82 947	19,20%
Północny	67 956	16,15%	67 763	15,69%
Północno-zachodni	77 554	18,43%	84 668	19,60%
Wschodni	46 845	11,13%	48 230	11,16%
Brak danych	1 959	0,45%	1 993	0,47%
Razem brutto	420 904	100,00%	431 983	100,00%

Zmiana stanu kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Rok 2016	Rok 2015
Wartość bilansowa netto na początek okresu	197 086	222 178
Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	13 697	-4 076
Wartość brutto kredytów i pożyczek wyłączonych w okresie	0	0
Wartość brutto kredytów i pożyczek nowoujętych w okresie	44 559	51 191
Inne zmiany/splaty	-55 638	-72 207
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	199 704	197 086

Wpływ umocnienia kursu franka szwajcarskiego w stosunku do polskiego złotego

W wyniku decyzji Szwajcarskiego Banku Narodowego o uwolnieniu kursu franka szwajcarskiego, w styczniu 2015 roku nastąpiła istotna deprecjacja kursu złotego w stosunku do franka szwajcarskiego.

Średni kurs NBP dla kursu PLN/CHF na dzień 31.12.2015 wynosił 3,9394

Średni kurs NBP dla kursu PLN/CHF na dzień 31.12.2016 wynosił 4,1173

Zmiana kursu PLN/CHF miała wpływ na wartość oraz profil ryzyka aktywów, zobowiązań oraz pozabilansowych instrumentów finansowych denominowanych i indeksowanych do CHF.

Struktura portfela kredytów i pożyczek indeksowanych do CHF w wartości brutto	31.12.2016	31.12.2015
Kredyty na nieruchomości	2 950 312	3 043 944
Kredyty pozostałe, w tym:	87 227	102 590
<i>Pożyczki hipoteczne i inne</i>	86 659	95 788
<i>Kredyty samochodowe</i>	568	6 802
Razem kredyty i pożyczki brutto	3 037 539	3 146 534

Ryzyko walutowe oraz ryzyko adekwatności kapitałowej związane z kredytami indeksowanymi do franka szwajcarskiego znajduje się pod stałą kontrolą, a sposób zarządzania tym ryzykiem został szerzej opisany w nocie 5 *Zarządzanie ryzykiem* w części dotyczącej odpowiednio zarządzania ryzykiem rynkowym oraz zarządzania ryzykiem niewypłacalności.

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF.

31.12.2016

Struktura portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF	Wartość brutto			Odpisy			
	Kredyty bez utraty wartości	Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości	Udział kredytów ze stwierdzoną utratą wartości	Odpisy IBNR	Odpisy z tytułu utraty wartości	Pokrycie	
						Odpisy IBNR	Odpisy z tytułu utraty wartości
Kredyty na nieruchomości	2 911 743	38 569	1,32%	45 029	29 249	1,55%	75,84%

31.12.2015

Struktura portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF	Wartość brutto			Odpisy			
	Kredyty bez utraty wartości	Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości	Udział kredytów ze stwierdzoną utratą wartości	Odpisy IBNR	Odpisy z tytułu utraty wartości	Pokrycie	
						Odpisy IBNR	Odpisy z tytułu utraty wartości
Kredyty na nieruchomości	3 010 878	33 066	1,10%	43 558	22 608	1,45%	68,37%

Według stanu na 31.12.2016 97,28% portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF zostało udzielonych przed rokiem 2009 (na dzień 31.12.2015 wskaźnik ten wynosił 97,29%). Średnia wartość wskaźnika LTV dla tego portfela wynosiła na dzień 31.12.2016 i 31.12.2015 odpowiednio 90,95% oraz 92,17%. W tabeli powyżej uwzględnione zostały kredyty indeksowane do CHF na wskazany dzień bilansowy, co oznacza, że dane nie zawierają należności z tytułu kredytów, dla których nastąpiło wypowiedzenie umowy. Kredyty takie są konwertowane na PLN w momencie wypowiedzenia umowy.

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 oraz ryzyko walutowe.

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się na płaszczyźnie zarządczej oraz operacyjnej. Polityka zarządzania ryzykiem 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.

Santander Consumer Bank S.A., działając w ramach Grupy Santander ma całkowitą autonomię w ramach realizacji funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem rynkowym.

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

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),

w tys. zł

- Pion Zarządzania Finansowego (Departament Skarbu),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- Pion Ryzyka (Dział Ryzyka Rynkowego),
- Audyt wewnętrzny.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem rynkowym ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za dostosowanie ryzyka rynkowego Banku oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.

Pion Zarządzania Finansowego sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem rynkowym. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka rynkowego są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w Pionie Ryzyka w Dziale Ryzyka Rynkowego. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w kategoriach opiniowania i kontroli limitów odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Rynkowego, za ustanawianie wysokości limitów odpowiada Zarząd Banku. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka rynkowego podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO i/lub Komitetu Ryzyka Rynkowego.

Istotną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym odgrywa audyt wewnętrzny. W tym zakresie audyt pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności - stosowanych przez jednostki Pionu Ryzyka - rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania danym rodzajem ryzyka.

Ryzyko zarządzane jest za pomocą systemu monitorowania limitów oraz testów warunków skrajnych. Limity ustalane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu Ryzyka Rynkowego i/lub Komitetu ALCO. Limity globalne określające apetyt na ryzyko są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Podstawowe elementy systemu kontroli ryzyka księgi bankowej obejmują:

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

Metodyka szacowania wartości zagrożonej (Value-at-risk) w zakresie pomiaru ryzyka rynkowego

Do pomiaru ryzyka kursu walutowego oraz ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę pomiaru wartości zagrożonej (VaR), której wynik Bank definiuje jako stratę wartości rynkowej (instrumentu finansowego, portfela) taką, że prawdopodobieństwo osiągnięcia jej lub przekroczenia w zadanym przedziale czasowym jest równe zadanemu poziomowi tolerancji zgodnie z formułą: $P(W \leq W_0 - VaR) = \alpha$. Gdzie W_0 W i α to odpowiednio wartość obecna, wartość końca rozpatrywanego okresu i poziom tolerancji. W Banku VaR dla stopy procentowej kalkulowany jest na podstawie szeregu czasowego co najmniej 24 danych miesięcznych przy założeniu 99% poziomu ufności oraz jednomiesięcznego okresu utrzymania pozycji. VaR dla pozycji walutowej kalkulowany jest dla 2-letniego szeregu czasowego przy założeniu 99% poziomu ufności oraz 10-dniowego okresu utrzymania pozycji.

a. 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 hipoteczę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik

odsetkowy Banku. Bank szacuje także wartość narażoną na ryzyko (VaR) na podstawie szeregu czasowego co najmniej 24 danych miesięcznych w horyzoncie miesięcznym przy poziomie ufności 99%. Analiza poszerzona jest o analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

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 2016	Rok 2015
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość na 31 grudnia	16,26	5,7
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość minimalna w roku	7,26	4,8
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość średnia w roku	10,58	9,4
VaR o horyzoncie 1 miesiąc – wartość maksymalna w roku	16,65	13,8
Górna wartość limitu	25,00	25,00

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2016 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	5 003 998	3 073 018	3 358 641	1 924 555	2 499 295
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 555 590	16 000	0	70 000	550 000
Kredyty i pożyczki udzielone	2 448 408	3 057 018	3 358 641	1 854 555	1 949 295
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 801 221	3 261 302	1 648 477	3 052 027	1 611 674
Rynek międzybankowy	2 349 051	803 739	0	1 067 650	0
Emisje własne	0	710 000	747 000	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 452 170	1 747 563	901 477	1 984 377	1 611 674
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	1 202 777	-188 284	1 710 164	-1 127 472	887 621
Luka skumulowana	1 202 777	1 014 493	2 724 657	1 597 185	2 484 806

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	1 081 629	290 036	164 051	19 285	-32 213	17 382 295
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	400 000	0	0	0	35 015	3 626 605
Kredyty i pożyczki udzielone	681 629	290 036	164 051	19 285	1 558 441	15 381 359
Rezerwy	0	0	0	0	-1 633 532	-1 633 532
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	7 863	7 863
Zobowiązania i kapitały, w tym:	467 030	0	37 250	0	3 503 314	17 382 295
Rynek międzybankowy	0	0	37 250	0	0	4 257 690
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 457 000
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	467 030	0	0	0	0	8 164 291
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 503 314	3 503 314
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	614 599	290 036	126 801	19 285	-3 535 527	0

Luka skumulowana	3 099 405	3 389 441	3 516 242	3 535 527	0	0
------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	---	---

— w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	10 405 188	2 355 477	2 417 819	541 533	1 009 126
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 555 590	16 000	0	70 000	550 000
Kredyty i pożyczki udzielone	7 849 598	2 339 477	2 417 819	471 533	459 126
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 801 221	3 261 302	1 648 477	3 052 027	1 611 674
Rynek międzybankowy	2 349 051	803 739	0	1 067 650	0
Emisje własne	0	710 000	747 000	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 452 170	1 747 563	901 477	1 984 377	1 611 674
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	6 603 967	-905 825	769 342	-2 510 494	-602 548
Luka skumulowana	6 603 967	5 698 142	6 467 484	3 956 990	3 354 442

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	591 250	31 682	44 964	17 469	-32 213	17 382 295
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	400 000	0	0	0	35 015	3 626 605
Kredyty i pożyczki udzielone	191 250	31 682	44 964	17 469	1 558 441	15 381 359
Rezerwy	0	0	0	0	-1 633 532	-1 633 532
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	7 863	7 863
Zobowiązania i kapitały, w tym:	467 030	0	37 250	0	3 503 314	17 382 295
Rynek międzybankowy	0	0	37 250	0	0	4 257 690
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 457 000
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	467 030	0	0	0	0	8 164 291
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 503 314	3 503 314
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	124 220	31 682	7 714	17 469	-3 535 527	0
Luka skumulowana	3 478 662	3 510 344	3 518 058	3 535 527	0	0

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2015 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	4 784 954	3 369 183	3 867 019	1 791 757	1 745 363
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 235 878	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	2 356 498	3 369 183	3 867 019	1 791 757	1 745 363
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	192 578	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 639 325	3 608 670	2 146 169	1 496 752	984 994
Rynek międzybankowy	2 283 151	1 403 618	491 271	30 000	0
Emisje własne	113 000	771 700	675 000	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 243 174	1 433 352	979 898	1 466 752	984 994
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	1 145 629	-239 487	1 720 850	295 005	760 369
Luka skumulowana	1 145 629	906 142	2 626 992	2 921 997	3 682 366

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	527 941	493 751	46 859	1 124	-240 972	16 386 979
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	8 955	2 244 833
Kredyty i pożyczki udzielone	527 941	493 751	46 859	1 124	1 370 978	15 570 473
Rezerwy	0	0	0	0	-1 565 443	-1 565 443
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	-55 462	137 116
Zobowiązania i kapitały, w tym:	863 204	227 968	0	0	3 419 897	16 386 979
Rynek międzybankowy	0	227 968	0	0	0	4 436 008
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 559 700
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	863 204	0	0	0	0	6 971 374
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 419 897	3 419 897
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-335 263	265 783	46 859	1 124	-3 660 869	0
Luka skumulowana	3 347 103	3 612 886	3 659 745	3 660 869	0	0

w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	9 927 927	2 635 656	2 922 723	427 615	344 890
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 235 878	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone	7 499 471	2 635 656	2 922 723	427 615	344 890
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	192 578	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 639 325	3 608 670	2 146 169	1 496 752	984 994
Rynek międzybankowy	2 283 151	1 403 618	491 271	30 000	0
Emisje własne	113 000	771 700	675 000	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 243 174	1 433 352	979 898	1 466 752	984 994
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	6 288 602	-973 014	776 554	-1 069 137	-640 104
Luka skumulowana	6 288 602	5 315 588	6 092 142	5 023 005	4 382 901

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	97 642	261 342	9 115	1 040	-240 971	16 386 979
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	0	0	0	0	8 955	2 244 833
Kredyty i pożyczki udzielone	97 642	261 342	9 115	1 040	1 370 979	15 570 473
Rezerwy	0	0	0	0	-1 565 443	-1 565 443
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	-55 462	137 116
Zobowiązania i kapitały, w tym:	863 204	227 968	0	0	3 419 897	16 386 979
Rynek międzybankowy	0	227 968	0	0	0	4 436 008
Emisje własne	0	0	0	0	0	1 559 700
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	863 204	0	0	0	0	6 971 374
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 419 897	3 419 897
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-765 562	33 374	9 115	1 040	-3 660 868	0
Luka skumulowana	3 617 339	3 650 713	3 659 828	3 660 868	0	0

Bank dokonał także kalkulacji szacunkowej zmiany wyceny instrumentów pochodnych przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości o +/- 50 punktów bazowych. Wyniki kalkulacji (w tys. zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Scenariusz testowy	31.12.2016	31.12.2015
+50 pkt. bazowych	-260	+202
-50 pkt. bazowych	+258	-198

b. Ryzyko walutowe

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

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej 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 dla 2-letniego szeregu czasowego w horyzoncie 10-dniowym i przy poziomie ufności 99%.

Bank narażony jest na ryzyko walutowe z tytułu udzielania klientom kredytów i pożyczek indeksowanych do walut 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 indeksowanych 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 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku pozycja walutowa kształtowała się odpowiednio:

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2016 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	Pozostałe aktywa	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	Pozostałe zobowiązania	Pozycje pozabilansowe	Pozycja długa	Pozycja krótka
CHF	23 652	2 959 732	0	977	0	1 632 613	13 579	0	-1 336 064	2 106	0
USD	433	100	2 457	0	0	2 929	0	0	0	65	0
EUR	65 734	636	0	0	632	18	12	73	-66 360	539	0
Razem:	89 819	2 960 469	2 457	977	632	1 635 559	13 591	73	-1 402 424	2 709	0
Pozycja całkowita:										2 709	0

Fundusze własne	2 069 192
2% funduszy własnych	41 384
Wymóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,13%

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2015 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	Pozostałe aktywa	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	Pozostałe zobowiązania	Pozycje pozabilansowe	Pozycja długa	Pozycja krótka
CHF	730	3 077 144	0	957	0	1 948 681	13 568	0	-1 116 820	0	239
USD	66	98	0	0	0	0	0	0	0	164	0
EUR	55 773	689	8 523	0	0	214 442	6	47	158 315	8 805	0
Razem:	56 569	3 077 931	8 523	957	0	2 163 123	13 574	47	-958 505	8 969	239
									Pozycja całkowita:	8 969	239

Fundusze własne	2 123 370
2% funduszy własnych	42 467
Wymóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,42%

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 2016	Rok 2015
VaR o horyzoncie 10 dni – wartość na 31 grudnia	137,98	217,82
Górna wartość limitu	500	500

c. 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.

Santander Consumer Bank S.A., działając w ramach Grupy Santander ma całkowitą autonomię w ramach realizacji funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem płynności. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania oraz transakcje skarbowe realizowane są niezależnie od innych podmiotów w Grupie. Dotyczy to zarówno rynku detalicznego, gdzie Bank pozyskuje depozyty od osób fizycznych i MSP, jak i rynku hurtowego, gdzie Bank pozyskuje finansowanie od przedsiębiorstw i korporacji oraz rynku międzybankowego. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w swoich spółkach zależnych Bank stosuje całkowitą centralizację funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozyskiwanie finansowania jest realizowane w całości przez Departament Skarbu w Banku.

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

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

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za dostosowanie ryzyka płynności Banku oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.

Pion Zarządzania Finansowego sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem płynności. W szczególności Departament Skarbu zarządza operacyjnie płynnością płatniczą i bieżącą Banku w ramach przyznaných uprawnień. Za zarządzanie płynnością średnio i długoterminową, w szczególności za utrzymanie pożądanej struktury zobowiązań, odpowiada Komitet ALCO. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w Pionie Ryzyka w Dziale Ryzyka Rynkowego. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach opiniowania i kontroli limitów odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Rynkowego, za ustanawianie wysokości limitów odpowiada Zarząd Banku. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka płynności podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO i/lub Komitetu Ryzyka Rynkowego.

Istotną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny. W tym zakresie audyt pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności - stosowanych przez jednostki Pionu Ryzyka - rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania danym rodzajem ryzyka.

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

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych z Grupy Santander i innych podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów płynnych oraz niewykorzystane linie kredytowe stanowią część podstawową nadwyżki płynności zgodnie z Rekomendacją P oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 KNF, również w sytuacji, gdy Bank pozyskuje środki z innych źródeł.

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

Portfel kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF jest finansowany środkami pozyskanymi w ramach długoterminowych transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo) w CHF zabezpieczonych papierami wartościowymi w PLN, poprzez długoterminowe transakcje pozabilansowe CIRS oraz krótko i średnioterminowe transakcje FX swap..

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 zmniejszenia ryzyka operacyjnego w tym zakresie Bank podpisał umowy kredytowe z podmiotami Grupy Santander.

Na płynność Banku wpływ mają zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. Wśród czynników wewnętrznych, nad którymi Bank sprawuje kontrolę można wyróżnić:

- strukturę bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach,
- wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności,
- politykę cenową i ofertę produktową.

Czynniki zewnętrzne, będące poza kontrolą Banku obejmują:

- wsparcie Grupy,
- politykę pieniężną Banku Centralnego,
- sytuację gospodarczą kraju,
- ocenę standingu finansowego Grupy,
- ryzyko płynności rynku.

W 2016 roku Bank kontynuował strategię pozyskiwania zdywersyfikowanego finansowania opierając się zarówno na produktach depozytowych dla klientów detalicznych i korporacyjnych jak i na instrumentach z hurtowych rynków finansowych, które w szczególności obejmują:

- linie kredytowe w PLN,
- długoterminowe, dwuwalutowe transakcje typu repo (w CHF),
- transakcje sekurytyzacyjne,
- emisje własne dłużnych papierów wartościowych.

W zakresie zarządzania płynnością w spółkach zależnych Bank stosuje całkowitą centralizację funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozyskiwanie finansowania jest realizowane w całości przez Departament Skarbu w Banku.

W 2016 roku Bank kontynuował strategię pozyskiwania długoterminowego finansowania, w szczególności zachęcano klientów detalicznych do lokowania na terminy od 12M do 3 lat. W 2015 roku zawierano również transakcje pochodne finansujące portfel kredytów w CHF o terminach pierwotnych od 4 do 6 lat.

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

Podstawowa nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

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

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

System zarządzania płynnością w Santander Consumer Bank S.A. uwzględnia ryzyko płynności rynku. Bank zalicza do buforów płynności wyłącznie bardzo płynne instrumenty finansowe. W szczególności w 2016 roku były to wyłącznie obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP. Po stronie zobowiązań Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie transakcji długoterminowych dla finansowania pozyskanego z hurtowych rynków finansowych, w szczególności w transakcjach pochodnych (CIRS) oraz w liniach kredytowych.

Pomiar ryzyka płynności

Głównymi elementami metodologii pomiaru ryzyka płynności Banku są:

- luka płynności Banku z uwzględnieniem wcześniejszych spłat kredytów, zerwań i odnowień depozytów klientów, analizy wykonywane są dla każdej waluty osobno oraz łącznie dla całego portfela Banku (luka skonsolidowana uwzględnia tylko wcześniejsze spłaty kredytów),
- wyznaczanie luki płynności do 1 miesiąca z uwzględnieniem zobowiązań pozabilansowych oraz podstawowej rezerwy płynności,
- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie),
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych zgodna z zasadami określonymi w niniejszej Polityce oraz z metodologią Grupy,
- analiza oraz limitowanie uruchomień kredytów w zadanym okresie,
- analiza poziomu bilansowego, koncentracji, stabilności, zrywalności i odnawialności depozytów,
- analiza oraz prognoza wykonania stanu rezerwy obowiązkowej oraz sald na rachunkach nostro,
- kalkulacja nadzorczych miar płynności zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF,
- kalkulacja wskaźnika LCR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury zobowiązań wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania zobowiązań stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

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	31.12.2016	31.12.2015
M1	994 978	703 880
M2	2,00	1,76
M3	17,50	16,75
M4	1,23	1,17

Wartość wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) wyniosła:

	31.12.2016	31.12.2015
LCR jednostkowy	152%	93%

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2016 wyniosła:

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	3 334 535	1 154 226	1 282 557	2 036 473	3 333 122
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 812 144	0	50 000	130 000	800 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 522 391	1 154 226	1 232 557	1 906 473	2 533 122
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 254 339	1 687 487	837 946	2 300 285	2 417 831
Rynek międzybankowy	72 925	401 947	379 977	718 912	1 050 115
Emisje własne	0	0	0	665 000	190 000
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	1 181 414	1 285 540	457 969	916 373	1 177 716
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	2 080 196	-533 261	444 611	-263 812	915 291
Luka skumulowana	2 080 196	1 546 935	1 991 546	1 727 734	2 643 025

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	1 826 910	1 380 176	595 818	2 505 706	-67 228	17 382 295
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	334 902	499 559	0	0	0	3 626 605
Kredyty i pożyczki udzielone	1 492 008	880 617	595 818	2 505 706	1 558 441	15 381 359
Rezerwy	0	0	0	0	-1 633 532	-1 633 532
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	7 863	7 863
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 946 637	1 493 523	484 971	1 455 962	3 503 314	17 382 295
Rynek międzybankowy	959 833	635 634	38 346	0	0	4 257 689
Emisje własne	230 000	372 000	0	0	0	1 457 000
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	756 804	485 889	446 625	1 455 962	0	8 164 292
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 503 314	3 503 314
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	-119 727	-113 347	110 847	1 049 744	-3 570 542	0
Luka skumulowana	2 523 298	2 409 951	2 520 798	3 570 542	0	0

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2015 wyniosła:

	1M	3M	6M	12M	2 Lata
Aktywa, w tym:	2 529 779	1 481 489	1 678 823	1 900 571	2 957 701
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	917 441	47 337	49 055	0	560 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 397 002	1 434 152	1 629 768	1 900 571	2 397 701
Rezerwy	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	215 336	0	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 157 222	1 810 420	1 228 069	1 799 489	2 755 957
Rynek międzybankowy	62 336	667 471	527 143	917 880	1 239 278
Emisje własne	113 000	171 700	190 000	100 000	665 000
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	981 886	971 249	510 926	781 609	851 679
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0
Luka	1 372 557	-328 931	450 754	101 082	201 744
Luka skumulowana	1 372 557	1 043 626	1 494 380	1 595 462	1 797 206

	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	1 963 802	1 058 692	407 299	2 681 506	-272 683	16 386 979
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	671 000	0	0	0	0	2 244 833
Kredyty i pożyczki udzielone	1 292 802	1 058 692	407 299	2 681 506	1 370 921	15 570 414
Rezerwy	0	0	0	0	-1 565 443	-1 565 443
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	-78 161	137 175
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 481 119	809 026	560 174	1 365 606	3 419 897	16 386 979
Rynek międzybankowy	541 382	267 501	213 075	0	0	4 436 066
Emisje własne	150 000	170 000	0	0	0	1 559 700
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	789 737	371 525	347 099	1 365 606	0	6 971 316
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	3 419 897	3 419 897
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0
Luka	482 683	249 666	-152 875	1 315 900	-3 692 580	0
Luka skumulowana	2 279 889	2 529 555	2 376 680	3 692 580	0	0

Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklu kwartalnym. Testy warunków skrajnych obejmują analizy scenariuszowe oraz test odwrócony. Analizy scenariuszowe przeprowadzane są w horyzoncie 7 oraz 30 dni w trzech wariantach:

- wewnętrzny (idiosynkratyczny) zakładający, że w wyniku obniżenia zaufania do banku następuje zwiększony odpływ depozytów i brak możliwości pozyskania niezabezpieczonego finansowania z rynku międzybankowego,
- systemowy zakładający, że w wyniku wystąpienia sytuacji kryzysowej na rynku następuje m.in. pogorszenie jakości portfela kredytowego, zwiększone wykorzystanie udzielonych linii kredytowych i gwarancji, brak możliwości pozyskania finansowania z rynku międzybankowego i zamrożenie otrzymanych linii kredytowych,
- połączony stanowiący kombinację dwóch powyższych, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

Wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Rynkowego, Zarządu i Rady Nadzorczej. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane m.in. do określenia minimalnej wielkości nadwyżki płynności, okresowej weryfikacji założeń planu awaryjnego płynności i przy sporządzaniu planów pozyskiwania finansowania.

Testy warunków skrajnych wykonane wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. nie wykazały konieczności zwiększenia nadwyżki płynności. Testy wykonane wg stanu na 31 grudnia 2015 r. wykazały konieczność zwiększenia nadwyżki rezerwy płynności ze względu na niedobór w wysokości 132 mln PLN.

Raportowanie ryzyka płynności

System raportowania w obszarze ryzyka płynności obejmuje okresowe przekazywanie informacji dla Komitetu Ryzyka Rynkowego, Komitetu ALCO, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:

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

Plan awaryjny płynności

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

c) Ryzyko niewypłacalności

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności w Santander Consumer Bank S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitałów własnych Banku na poziomie adekwatnym do profilu jego ryzyka i modelu biznesowego oraz skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej oraz umożliwiającym wypełnienie wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- podwyższonych wymogów nadzorczych,
- wspólnych decyzji kapitałowych,
- buforów kapitałowych.

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz rekomendacjami KNF.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem kapitałami, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

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

Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2016 roku wyznaczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem CRR dla następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe: metoda standardowa;
- ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda TSA);
- korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda standardowa;
- ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe): metoda całkowitej pozycji walutowej netto;
- ryzyko rozliczenia.

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

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału na poszczególne, zidentyfikowane rodzaje ryzyka. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka na

jakie Bank jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności działania, Bank realizuje proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

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

1. Identyfikacja i określenie istotności poszczególnych rodzajów ryzyka;
2. Pomiar (kwantyfikacja ryzyka);
3. Alokacja kapitału wewnętrznego;
4. Kontrola i monitoring ryzyka i kapitału.

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

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

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego Santander Consumer Bank S.A. na 31.12.2016 oraz 31.12.2015

	31.12.2016	31.12.2015
Kapitał Tier I	2 253 626	2 263 244
- wpłacony kapitał	520 000	520 000
- nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047
- zyski zatrzymane	0	236 685
- skumulowane inne całkowite dochody	-1 633	7 984
- kapitał rezerwowy	967 212	730 528
Filtry ostrożnościowe	-7 891	-1 816
Pomniejszenia kapitału Tier I	-472 892	-408 777
- wartości niematerialne i prawne	-15 332	-15 054
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-425 644	-361 430
- udziały w podmiotach sektora finansowego	-88 332	-26 980
- pozycje sekurytyzacyjne – jako alternatywa dla wagi 1250%	-37 397	0
- korekty w okresie przejściowym	93 813	-5 313
Wyłączenia z pomniejszeń kapitału Tier I	296 349	251 617
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	211 257	224 637
- udziały w podmiotach sektora finansowego	85 092	26 980
Kapitał Tier I po uwzględnieniu pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych	2 069 192	2 104 268
Kapitał Tier II	0	19 102
- pożyczki podporządkowane	0	19 102
Razem fundusze własne na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	2 069 192	2 123 370

	31.12.2016	31.12.2015
Wymogi kapitałowe	1 020 515	1 041 796
- z tytułu ryzyka kredytowego	879 241	899 195
- z tytułu ryzyka operacyjnego	139 727	141 211
- z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA)	1 547	1 390

	31.12.2016	31.12.2015
Łączny współczynnik kapitałowy	16,22%	16,31%

W planowaniu struktury kapitałowej Bank uwzględnia stanowisko KNF z dnia 6.12.2016r. sprawie polityki dywidendowej banków. Na podstawie powyższego stanowiska Bank przyjął następujące warunki umożliwiające wypłatę dywidendy:

- brak objęcia programem postępowania naprawczego,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) powyżej 15,30%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) powyżej 12,04%,
- poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5,
- brak objęcia programem postępowania naprawczego,
- dodatkowe kryteria dla banków zaangażowanych w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw.

Na dzień 31.12.2016 nie jest znane indywidualne stanowisko KNF wobec Banku w sprawie polityki dywidendowej na rok 2017.

W celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego 1,05 p.p..

W roku 2016 Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji (SC Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.) oraz zawarł umowę sprzedaży obligacji klasy mezzanine, co pozwoliło uzyskać przeniesienie istotnej części ryzyka sekurytyzowanych aktywów. W wyniku przeprowadzonej transakcji Bank uzyskał efekt uwolnienia kapitału, co miało wpływ na poziom wskaźników adekwatności kapitałowej.

d) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jako 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:

- Rozporządzeniu CRR,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe z późn. zm.,
- Rekomendacji „M” KNF z 8 stycznia 2013.,
- politykach korporacyjnych Grupy Santander odnoszących się do obszaru ryzyka operacyjnego i zarządzania ciągłością działania.

Bank korzysta z metody standardowej na potrzeby wyliczania wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej dla ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR w tym zakresie. Z działalności bankowej wyodrębnione zostały dwie linie biznesowe do których przypisane są produkty zgodnie z poniższym podziałem:

1. Bankowość detaliczna:

- Karty kredytowe,
- Kredyt ratalny,
- Kredyt gotówkowy,
- Kredyt hipoteczny,
- Kredyt samochodowy 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 model tzw. „trzech linii obrony” przed ryzykiem polegający na oddzieleniu bezpośredniego zarządzania tym typem ryzyka, od funkcji kontrolnych i w końcu nadzorem nad funkcjonowaniem systemu.. Stosowanie tej zasady zapewnia możliwość prawidłowego połączenia ilościowych i jakościowych metod oszacowania ryzyka operacyjnego w procesie kontroli tego ryzyka, ich rozwój oraz zapewnia niezależny pomiar i raportowanie ryzyka operacyjnego. 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 kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego. W jego zakresie odpowiedzialności leży między innymi: przygotowanie polityki, procedur i metodologii oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Grupy Santander. Działania DKRO wspierają Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego w jednostkach biznesowych (I linia obrony przed ryzykiem). Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednie zarządzanie ryzykiem operacyjnym w ramach realizowanych działań biznesowych (w tym: rejestracja informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

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

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

Podstawowymi narzędziami do wyznaczenia poziomu ryzyka operacyjnego w Banku są:

- baza do rejestracji zdarzeń operacyjnych,
- samoocena ryzyka operacyjnego,
- kluczowe wskaźniki ryzyka dla ryzyka operacyjnego,
- analiza testów warunków skrajnych.

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

6 Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Od rachunków i depozytów banków	4 313	3 962
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom:	1 339 602	1 269 918
<i>kredyty gospodarcze</i>	15 235	13 471
<i>kredyty samochodowe</i>	60 182	87 798
<i>kredyty hipoteczne</i>	89 401	106 111
<i>kredyty na zakup towarów i usług</i>	97 251	103 182
<i>kredyty gotówkowe</i>	1 005 314	897 288
<i>karty kredytowe</i>	65 836	57 984
<i>pozostałe</i>	6 383	4 084
Od papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	39 241	39 062
Od pożyczek podporządkowanych	27 459	21 217
Od instrumentów pochodnych	45 157	40 805
Razem	1 455 772	1 374 964

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dla których dokonano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom	70 546	84 302
Razem	70 546	84 302

7 Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	Rok 2016	Rok 2015
Od depozytów, kredytów i pożyczek banków	-15 725	-37 052
Od depozytów, kredytów i pożyczek klientów	-186 962	-194 730
Od pożyczki podporządkowanej	-2 440	-2 697
Od dłużnych papierów wartościowych własnej emisji	-44 070	-57 575
Od instrumentów pochodnych	-5 304	-16 272
Z tytułu leasingu finansowego	-6	-111
Od pozostałych zobowiązań	-67 311	-39 436
Razem	-321 818	-347 873

8 Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	Rok 2016	Rok 2015
Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	91 605	109 770
Prowizje z tytułu udziału w zyskach ubezpieczycieli	24 418	36 365
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów	5 126	5 750
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	76 334	63 309
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	2 022	2 137
Pakiet usług bankowych	34 149	33 675
Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych	7 345	7 519
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	5 103	1 280
Prowizje pozostałe	866	918
Razem	246 968	260 723

9 Koszty z tytułu prowizji

Koszty z tytułu prowizji	Rok 2016	Rok 2015
Prowizje z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	-9 841	-14 333
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów	-68 993	-57 552
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	-5 491	-7 256
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	-1 108	-1 093
Pakiet usług bankowych	-1 664	0
Prowizje z tytułu gwarancji emisji papierów wartościowych	-2 111	-2 527
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	-11 984	-3 356
Prowizje pozostałe	-1 549	-417
Razem	-102 741	-86 534

10 Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	Rok 2016	Rok 2015
Przychody z tytułu dywidend	5 015	17 340
Aktualizacja wartości akcji i udziałów	0	489
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-2 552	26
Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 992	-169
Wynik z pozycji wymiany	2 055	2 188
Wynik z tyt. sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 574	1 597
Razem	18 084	21 471

W pozycji *Przychody z tytułu dywidend* zaprezentowano dywidendy otrzymane od Visa Inc. oraz Visa Europe Ltd. (w roku 2016 i 2015 odpowiednio 10 tys. zł oraz 6 tys. zł) oraz od spółek zależnych: Santander Consumer Finanse S.A. (w roku 2016 i 2015 odpowiednio 4 688 tys. zł oraz 16 812 tys. zł) oraz AKB Marketing-Services Sp. z o.o. w likwidacji (w roku 2016 i 2015 odpowiednio 317 tys. zł oraz 522 tys. zł).

Odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów wyniosły w roku 2015 11 779 tys. zł., odpisy te zostały opisane w nocie 24 *Akcje i udziały w jednostkach zależnych*. W pozycji *Aktualizacja wartości akcji i udziałów* w roku 2015 zaprezentowano także wynik z tytułu umorzenia udziałów w spółce Santander Consumer Finance S.A. w wysokości 12 268 tys. zł. W roku 2016 Bank nie poniósł kosztów odpisów aktualizujących wartość akcji i udziałów.

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.

W pozycji *Wynik z tyt. sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży* Bank zaprezentował przychody z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wynik z tytułu rozliczenia transakcji przejścia Visa Europe Limited przez Visa Inc.

11 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Rok 2016	Rok 2015
Przychody związane z rozwiązaniem rezerw i rozliczeń międzyokresowych	1 303	3 422
Przychody z tytułu refaktur usług eksploatacyjnych	902	1 376
Przychody z tytułu nadpłat	3 151	2 812
Przychody z tytułu usług IT i innych usług wsparcia	1 078	3 028
Inne pozostałe przychody operacyjne	3 703	3 300
Razem	10 137	13 938

12 Koszty działania Banku i amortyzacja

Koszty działania banku	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Wynagrodzenia	-178 680	-181 091
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze	-35 608	-35 230
Koszty marketingu	-54 789	-64 427
Koszty informatyczne	-44 664	-44 805
Czynsze	-41 814	-44 062
Podatki i opłaty	-37 892	-63 773
Koszty BIK	-3 727	-4 013
Usługi pocztowe	-9 029	-12 001
Koszty eksploatacji	-13 493	-14 020
Usługi telekomunikacyjne	-6 950	-6 867
Usługi doradcze	-7 677	-6 479
Obsługa kart	-8 409	-8 587
Koszty delegacji	-2 732	-3 040
Koszty szkoleń	-3 190	-3 120
Obsługa dokumentacji	-2 046	-2 075
Pozostałe koszty	-14 395	-12 433
Razem	-465 095	-506 023

Koszty składek na ubezpieczenie społeczne zaprezentowane w pozycji *Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze* wynosiły dla roku 2016 i 2015 odpowiednio 33 217 tys. zł oraz 32 484 tys. zł.

Istotny spadek kosztów w pozycji *Podatki i opłaty* w roku 2016 wynika przede wszystkim ze spadku obciążeń dotyczących kosztów składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w roku 2016 w kwocie 793 tys. zł, a w roku 2015 w kwocie 15 750 tys. zł, oraz kosztów obowiązkowej wpłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych w roku 2016 w kwocie 1 007 tys. zł, a w roku 2015 w kwocie 13 331 tys. zł.

W roku 2016 oraz 2015 koszty najmu rzeczowych aktywów trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wyniosły odpowiednio 31 tys. zł oraz 326 tys. zł.

Amortyzacja	Rok 2016	Rok 2015
Odpisy amortyzacyjne - wartości niematerialne	-8 251	-18 138
Odpisy amortyzacyjne - rzeczowe aktywa trwałe	-21 746	-16 821
Razem	-29 997	-34 959

13 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Odpisy z tytułu utraty wartości netto	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-179 511	-124 031
Razem	-179 511	-124 031

Zmiana stanu rezerw w 2016 roku	Zwiększenie stanu rezerw	Zmniejszenie stanu rezerw	Razem
Kredyty gospodarcze	18 762	-14 977	3 785
Kredyty samochodowe	13 041	-22 895	-9 854
Kredyty hipoteczne	67 834	-61 195	6 639
Kredyty na zakup towarów i usług	97 639	-53 092	44 547
Kredyty gotówkowe	352 998	-164 729	188 269
Karty kredytowe	26 722	-20 075	6 647
Pozostałe	447	-59	388
Zobowiązania pozabilansowe	8 410	-6 434	1 976
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	-62 886	-62 886
Razem	585 853	-406 342	179 511

Zmiana stanu rezerw w 2015 roku (dane przekształcone)	Zwiększenie stanu rezerw	Zmniejszenie stanu rezerw	Razem
Kredyty gospodarcze	16 053	-7 846	8 207
Kredyty samochodowe	24 802	-38 886	-14 084
Kredyty hipoteczne	99 496	-60 356	39 140
Kredyty na zakup towarów i usług	93 602	-63 894	29 708
Kredyty gotówkowe	296 670	-183 586	113 084
Karty kredytowe	33 287	-15 233	18 054
Pozostałe	59	-75	-16
Zobowiązania pozabilansowe	8 321	-4 724	3 597
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	-73 659	-73 659
Razem	572 290	-448 259	124 031

W pozycji *Wartości odzyskane ze spisanych należności* Bank prezentuje m.in. przychody z tytułu sprzedanych wierzytelności przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Wartość brutto tych wierzytelności na moment sprzedaży została zaprezentowana w poniższej tabeli.

Wartość sprzedanych wierzytelności	Rok 2016	Rok 2015
Kredyty gotówkowe	253 007	243 974
Kredyty na zakup towarów i usług	73 951	73 041
Karty kredytowe	0	108 468
Razem	326 958	425 483

14 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Strata ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-900	-1 691
Koszty związane z utworzeniem rezerw	-14 807	-7 412
Koszty związane z reklamacjami	-212	-62
Koszty odpisów aktualizujących wartość wartości niematerialnych	0	-10 634
Koszty odpisów aktualizujących wartość innych aktywów	-1 533	-373
Koszty z tytułu odszkodowań	-1 721	-760
Koszty z tytułu nadpłat i zwrotu niedopłat kredytów	-716	-742
Inne pozostałe koszty operacyjne	-689	-789
Razem	-20 578	-22 463

Odpisy aktualizujące wartość wartości niematerialnych przedstawiono w nocie 25 *Wartości niematerialne*.

15 Podatek dochodowy

	Rok 2016	Rok 2015
Wynik brutto	580 093	549 213
Podatek teoretyczny 19%	110 218	104 350
Trwałe różnice:	-18 467	-10 277
Różnice trwałe związane z kosztami działalności	-1 055	-929
Zmiana stanu rezerw na koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-3 463	-3 905
Przychody niepodatkowe	1 146	12 339
Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów w części stanowiącej podatkową różnicę trwałą	-6 592	-12 774
Korekta podatku roku ubiegłego	-328	-3 367
Podatek od instytucji finansowych	-5 914	0
Pozostałe różnice trwałe	-2 261	-1 641
Razem podatek	-128 685	-114 627

Kalkulacja podatku odroczonego została zaprezentowana w nocie 28 *Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto*.

16 Propozycja podziału zysku

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie podjął decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku roku 2016. Zysk za rok 2015 został w całości przeznaczony na wypłatę dywidendy.

17 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2016	31.12.2015
Kasa	20 414	22 759
Rezerwa obowiązkowa	3 595	77 548
Lokata jednodniowa w Banku Centralnym	55 002	0
Razem	79 011	100 307

18 Rachunki i lokaty w innych bankach

Rachunki i lokaty w innych bankach	31.12.2016	31.12.2015
Rachunki bieżące	35 015	8 955
Depozyty zabezpieczające	76 855	57 452
Razem wartość brutto	111 870	66 407
Odpisy aktualizujące wartość	0	0
Razem wartość netto	111 870	66 407

Struktura należności brutto od innych banków według terminów zapadalności	31.12.2016	31.12.2015
Należności bieżące	35 015	8 955
Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	76 855	57 452
- do 1 miesiąca	76 855	57 452
Razem	111 870	66 407

19 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)
Bony pieniężne	0	749 782
Obligacje skarbowe	1 129 428	0
Akcje i udziały	2 457	8 523
Razem	1 131 885	758 305

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiada obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości bilansowej 43 300 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał bony pieniężne stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości bilansowej 49 986 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał także bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego nie stanowiące pokrycia funduszu ochrony środków gwarantowanych, ich wartość bilansowa wynosiła 699 796 tys. zł.

Posiadane przez Bank obligacje skarbowe zostały wyemitowane przez Skarb Państwa, zatem posiadają rating kraju emitenta.

W dniu 21.06.2016 r. odbyło się rozliczenie transakcji przejścia Visa Europe Limited przez Visa Inc. W wyniku tego rozliczenia Bank otrzymał 1 655 tys. EUR w gotówce oraz 600 uprzywilejowanych akcji Visa Inc. serii C.

Ponadto, rozliczeniu podlegała także odroczone płatność w gotówce w wysokości 1,12 mld EUR przypadająca na wszystkich uczestników transakcji, udział Banku wyniósł 0,0127491571%. Odroczone płatność w gotówce może zostać skorygowana w ciągu 3 lat od dnia transakcji w przypadku zaistnienia sytuacji opisanych w warunkach umowy. Całkowity zysk z tytułu realizacji ww. transakcji wyniósł 10 154 tys. zł. i został rozpoznany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji *Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany*.

20 Aktywa zastawione

Aktywa zastawione	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)
Obligacje skarbowe	1 827 329	1 242 076
Obligacje sekurytyzacyjne	0	119 990
Razem	1 827 329	1 362 066

Bank posiada obligacje skarbowe oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku posiadał także obligacje sekurytyzacyjne, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Zobowiązania te zostały zaprezentowane w notcie 31 *Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu*.

Posiadane przez Bank obligacje skarbowe zostały wyemitowane przez Skarb Państwa, zatem posiadają rating kraju emitenta.

21 Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza instrumenty pochodne FX SWAP. Bank zawiera transakcje tego typu instrumentami w celu zarządzania płynnością. Wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych. Zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu są ujmowane w wyniku operacji finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w polskich złotych.

31.12.2016

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Wycena bilansowa (w tys.)
				Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	
FX SWAP	EUR	PLN	15 000 EUR	4,4346	23/11/2016	4,4606	23/02/2017	618 PLN
Razem								618 PLN

31.12.2015

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Wycena bilansowa (w tys.)
				Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	
FX SWAP	CHF	PLN	14 000 CHF	3,9110	24/12/2015	3,9288	04/03/2016	-338 PLN
FX SWAP	PLN	EUR	25 000 EUR	4,2880	30/10/2015	4,3051	20/01/2016	-1 015 PLN
Razem								-1 353 PLN

22 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank do zabezpieczenia ryzyka walutowego wynikającego 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 sytuacji finansowej natomiast wycena ujemna prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w tys. polskich złotych.

31.12.2016

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Wycena bilansowa (w tys.)
				Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	Kurs wymiany waluta obca/PLN	Data transakcji	
FX SWAP	CHF	PLN	35 000 CHF	3,9922	02/11/2016	4,0199	02/02/2017	-3 778 PLN
FX SWAP	CHF	PLN	34 500 EUR	4,1299	23/11/2016	4,1587	23/02/2017	858 PLN
Razem								-2 920 PLN

31.12.2016

01.01.2010

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Ustalony kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji		Wycena bilansowa (w tys.)
					Wymiana początkowa	Wymiana końcowa	
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,3940	03/06/2014	06/06/2017	-35 954 PLN
CIRS	CHF	PLN	40 000 CHF	3,8600	17/07/2015	17/07/2019	-8 848 PLN
CIRS	CHF	PLN	70 000 CHF	3,8700	31/08/2015	31/08/2021	-16 200 PLN
CIRS	CHF	PLN	60 000 CHF	3,9550	12/11/2015	12/11/2020	-9 289 PLN
CIRS	CHF	PLN	35 000 CHF	3,9940	02/11/2016	02/11/2022	-3 281 PLN
					Razem		-73 572 PLN

31.12.2015

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Ustalony kurs wymiany CHF/PLN	Data transakcji		Wycena bilansowa (w tys.)
					Wymiana początkowa	Wymiana końcowa	
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,3940	03/06/2014	03/06/2016	-26 840 PLN
CIRS	CHF	PLN	50 000 CHF	3,3940	03/06/2014	06/06/2017	-27 216 PLN
CIRS	CHF	PLN	40 000 CHF	3,8600	17/07/2015	17/07/2019	-1 737 PLN
CIRS	CHF	PLN	70 000 CHF	3,8700	31/08/2015	31/08/2021	-5 987 PLN
CIRS	CHF	PLN	60 000 CHF	3,9550	12/11/2015	12/11/2020	1 955 PLN
					Razem		-59 825 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 indeksowanych 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.

Poniższe tabele przedstawiają prognozowane przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych i samochodowych w CHF, oraz wartość kwot alokowanych jako instrument zabezpieczający do transakcji pochodnych według stanu na 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r. (dane opracowano na podstawie luki płynności Banku):

31.12.2016

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	23 726	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	46 046	45 576
powyżej 3 do 6 miesięcy	91 231	91 231
powyżej 6 do 12 miesięcy	132 728	132 728
powyżej 1 roku do 2 lat	256 608	73 012
powyżej 2 do 3 lat	240 875	72 629
powyżej 3 do 4 lat	466 441	206 462
powyżej 4 do 5 lat	209 471	27 779
powyżej 5 lat	1 791 607	686 646

31.12.2015

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	23 351	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	48 630	0
powyżej 3 do 6 miesięcy	93 323	63 760
powyżej 6 do 12 miesięcy	133 210	133 210
powyżej 1 roku do 2 lat	253 390	196 970
powyżej 2 do 3 lat	240 858	0
powyżej 3 do 4 lat	467 173	181 633
powyżej 4 do 5 lat	212 307	212 307
powyżej 5 lat	1 902 638	275 758

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 ujemną 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 (dane po uwzględnieniu podatku odroczonego):

	Rok 2016	Rok 2015
Bilans otwarcia	812	-2 705
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	3 119	3 517
Bilans zamknięcia	3 931	812

Bank rozpoznał wynik z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla roku 2016 i 2015 odpowiednio 1 686 tys. zł i 26 tys. zł. Wynik ten został zaprezentowany w nocie 10 *Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany*.

23 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	31.12.2016	31.12.2015
Kredyty gospodarcze	515 608	431 851
Kredyty samochodowe	813 253	1 021 734
Kredyty hipoteczne	4 534 243	4 794 461
Kredyty na zakup towarów i usług	2 503 519	2 616 171
Kredyty gotówkowe	4 739 175	4 207 240
Karty kredytowe	955 757	849 652
Pozostałe kredyty	660 109	308 146
Pożyczki podporządkowane	282 370	620 372
Pozostałe należności	102	312
Razem kredyty i pożyczki brutto	15 004 136	14 849 939
Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	-1 633 532	-1 565 443
Razem kredyty i pożyczki netto	13 370 604	13 284 496

W pozycji *Pozostałe kredyty* Bank prezentuje należności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom zależnym.

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 jako 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	31.12.2016	31.12.2015
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	1 359 804	1 192 456
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	770 755	1 140 411
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 092 077	2 712 648
- powyżej 1 roku do 5 lat	5 060 983	4 649 399
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 180 820	1 821 705
- powyżej 10 lat do 20 lat	1 942 537	1 749 606
- powyżej 20 lat	289 677	403 072
- dla których termin zapadalności upłynął	1 307 483	1 180 642
Razem	15 004 136	14 849 939

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

Rok 2016	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Saldo na początek roku	1 565 443	21 064	1 586 507
Zwiększenie stanu rezerw	577 443	8 410	585 853
Zmniejszenie stanu rezerw	-399 908	-6 434	-406 342
Różnice kursowe	3 538	0	3 538
Wykorzystanie rezerw	-158 131	0	-158 131
Wartości odzyskane ze spisanych należności	62 886	0	62 886
Wynik z tytułu działalności windykacyjnej	-17 739	0	-17 739
Saldo na koniec roku	1 633 532	23 040	1 656 572

Rok 2015 (dane przekształcone)	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Saldo na początek roku	1 563 275	17 467	1 580 742
Zwiększenie stanu rezerw	563 969	8 321	572 290
Zmniejszenie stanu rezerw	-443 535	-4 724	-448 259
Różnice kursowe	-652	0	-652
Wykorzystanie rezerw	-189 756	0	-189 756
Wartości odzyskane ze spisanych należności	73 659	0	73 659
Wynik z tytułu działalności windykacyjnej	-1 517	0	-1 517
Saldo na koniec roku	1 565 443	21 064	1 586 507

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według szacunku utraty wartości	31.12.2016	31.12.2015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	15 004 136	14 849 939
Bez stwierdzonej utraty wartości	13 556 890	13 464 755
Z utratą wartości	1 447 246	1 385 184
- wyceniane indywidualnie	9 410	14 537
- wyceniane portfelowo	1 437 836	1 370 647
Odpis z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 633 532	-1 565 443
Na poniesione ale niewykazywane straty (IBNR)	-325 171	-298 303
Dla należności ze stwierdzoną utratą wartości	-1 308 361	-1 267 140
- wyceniane indywidualnie	-7 162	-9 538
- wyceniane portfelowo	-1 301 199	-1 257 602
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	13 370 604	13 284 496

Dla portfela kredytów bez stwierdzonej utraty wartości głównym kryterium oceny jakości jest liczba dni opóźnienia. Jednakże odrębnej ocenie podlega portfel umów restrukturyzowanych, którego charakterystykę opisano w nocie 5a *Ryzyko kredytowe*. W przypadku portfela kredytów gospodarczych częstotliwość nadawania oceny ratingowej jest uzależniona od wyników kwartalnego przeglądu sytuacji i nadanej klasyfikacji FEVE, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy.

W poniższej tabeli przedstawiono analizę jakości portfela kredytowego według szacunku utraty wartości oraz dni opóźnienia w spłacie dla należności bez stwierdzonej utraty wartości. Wzrost wartości odpisów dla niektórych portfeli wynika z ogólnego wzrostu wartości portfela kredytowego przy stabilnym poziomie ryzyka.

Struktura portfela	Wartość brutto należności						Odpisy (rezerwy)			Wartość netto należności
	Razem	Wartość brutto należności bez utraty wartości				Wartość brutto należności ze stwierdzoną utratą wartości	Razem	Odpis IBNR	Odpisy dla należności ze stwierdzoną utratą wartości	
		Razem	Kredyty nieprzeterminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane od 31 do 90 dni					
Wg stanu na 31.12.2016										
Kredyty gospodarcze	515 608	506 198	445 713	59 344	1 141	9 410	-37 537	-30 375	-7 162	478 071
Kredyty samochodowe	813 253	644 415	567 381	67 917	9 117	168 838	-165 348	-3 872	-161 476	647 905
Kredyty hipoteczne	4 534 243	4 204 224	3 889 570	238 211	76 443	330 019	-379 440	-73 572	-305 868	4 154 803
Kredyty na zakup towarów i usług	2 503 519	2 310 868	2 203 304	92 095	15 469	192 651	-206 062	-35 930	-170 132	2 297 457
Kredyty gotówkowe	4 739 175	4 095 150	3 797 775	237 877	59 498	644 025	-739 391	-164 990	-574 401	3 999 784
Karty kredytowe	955 757	853 454	812 946	35 318	5 190	102 303	-105 306	-15 984	-89 322	850 451
Pozostałe	942 581	942 581	942 581	0	0	0	-448	-448	0	942 133
Razem	15 004 136	13 556 890	12 659 270	730 762	166 858	1 447 246	-1 633 532	-325 171	-1 308 361	13 370 604
Wg stanu na 31.12.2015										
Kredyty gospodarcze	431 851	417 314	409 870	6 593	851	14 537	-36 066	-26 528	-9 538	395 785
Kredyty samochodowe	1 021 734	820 197	718 034	90 600	11 563	201 537	-200 349	-6 649	-193 700	821 385
Kredyty hipoteczne	4 794 461	4 451 880	4 085 041	279 723	87 116	342 581	-391 739	-78 007	-313 732	4 402 722
Kredyty na zakup towarów i usług	2 616 171	2 435 684	2 335 080	86 775	13 829	180 487	-202 635	-34 648	-167 987	2 413 536
Kredyty gotówkowe	4 207 240	3 658 508	3 401 223	206 965	50 320	548 732	-626 231	-135 222	-491 009	3 581 009
Karty kredytowe	849 652	752 342	715 299	32 435	4 608	97 310	-108 364	-17 190	-91 174	741 288
Pozostałe	928 830	928 830	928 830	0	0	0	-59	-59	0	928 771
Razem	14 849 939	13 464 755	12 593 377	703 091	168 287	1 385 184	-1 565 443	-298 303	-1 267 140	13 284 496

We wrześniu 2015 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów ratalnych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o (SPV2) z siedzibą w Polsce.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 051 mln zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV2. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 19.08.2025 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 2 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCB udzielił SPV2 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2016 r. 244 973 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV2, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W sierpniu 2016 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o (SPV3) z siedzibą w Polsce.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 225 mln zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV3. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 16.09.2026 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 3 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2016 r. 37 397 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV3, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji *Kredyty i pożyczki udzielone klientom* na 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r. w wartości netto 2 108 436 tys. zł. oraz 1 586 946 tys. zł. Oszacowana na dzień 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów netto wynosiła odpowiednio 2 101 342 tys. zł. oraz 1 592 685 tys. zł. Jednocześnie Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji *Zobowiązania wobec klientów* w wysokości równej na 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r. odpowiednio 2 561 486 tys. zł. oraz 1 792 283 tys. zł.

Na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2015 r. Bank posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 142 816 tys. zł oraz 192 578 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji *Inne aktywa*.

W maju 2016 roku Bank zakończył transakcję sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych i ratalnych zawartą w roku 2014. Transakcja ta polegała na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV1) z siedzibą w Irlandii. Zakończenie transakcji nastąpiło po wykupieniu wszystkich wyemitowanych obligacji i polegało na wykorzystaniu procedury przewidzianej w umowie tzw. opcja odkupu. W ramach realizacji procedury świadczenia w miejsce wykonania Bank przejął od SPV prawa do pozostałych niespłaconych wierzytelności, co pozwoliło na całkowite rozliczenie transakcji. Wartość portfela sekurytyzacyjnego netto na moment odkupu wyniosła 391 684 tys. zł.

Transakcje z SPV zostały wykazane w nocy 45 *Transakcje z podmiotami powiązanymi*. W poniższej tabeli przedstawiono składniki pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej SPV1, SPV2 oraz SPV3 dotyczące transakcji z Bankiem na dzień 31.12.2016 oraz 31.12.2015.

SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV1)	31.12.2015
Aktywa	
Należności od banków	511 718
Razem aktywa	511 718
Zobowiązania	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 990
Pozostałe zobowiązania	47 833
Zobowiązania podporządkowane	391 728
Razem zobowiązania	559 551

SC Poland Consumer 2015-1 sp. z o.o. (SPV2)	31.12.2016	31.12.2015
Aktywa		
Należności od banków	1 297 040	1 280 565
Razem aktywa	1 297 040	1 280 565
Zobowiązania		
Pozostałe zobowiązania	132 852	144 745
Zobowiązania podporządkowane	244 973	228 643
Razem zobowiązania	377 825	373 388

SC Poland Consumer 2016-1 sp. z o.o. (SPV3)	31.12.2016
Aktywa	
Należności od banków	1 264 446
Razem aktywa	1 264 446
Zobowiązania	
Pozostałe zobowiązania	9 964
Zobowiązania podporządkowane	37 397
Razem zobowiązania	47 361

Wynik finansowy osiągnięty przez wszystkie SPV wynosi 0, ponieważ SPV absorbuje wszystkie osiągnięte koszty i przychody w modelu rozliczeń z Bankiem. W tym modelu SPV alokuje wszystkie otrzymane płatności z Banku na określone typy płatności, w tym inne rozliczenia z Bankiem, wg określonego priorytetu, w kolejności ustalonej w umowie.

24 Akcje i udziały w jednostkach zależnych

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku, a także na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz na dzień 31 grudnia 2015 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.

W roku 2016 Bank nabył 50% udziałów w PSA Finance Polska Sp. z o.o., Bank traktuje jednostkę jako zależną z uwagi na fakt, że posiada zdolność do kierowania kluczowymi obszarami spółki mającymi wpływ na jej wyniki (głównie obszar ryzyka oraz finansowania) oraz jest udziałowcem, który ponosi większe ryzyko oraz może czerpać większe korzyści z uwagi na konsekwencje podejmowanych decyzji dotyczących działalności finansowej spółki.

31.12.2016

1. Nazwa jednostki	AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji
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 tys. zł.	274
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 tys. zł.	26 980
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
3. Nazwa jednostki	PSA Finance Polska Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	01.10.2016
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	61 353
e) % posiadanego kapitału zakładowego	50%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	50%
4. Nazwa jednostki	Santander Consumer Finanse Sp. z o.o.
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 tys. zł.	137 819
e) odpis z tytułu utraty wartości	-68 874
f) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
5. Nazwa jednostki	SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o.
a) siedziba	Pl. Piłsudskiego 1, 00-078 Warszawa
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	23.09.2015
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	0
f) % posiadanego kapitału zakładowego	0%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0%
6. Nazwa jednostki	SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o.
a) siedziba	Pl. Piłsudskiego 1, 00-078 Warszawa
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	01.08.2016
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	0
f) % posiadanego kapitału zakładowego	0%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0%
Razem wartość udziałów netto	157 552

31.12.2015

1. Nazwa jednostki	AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji
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 tys. zł.	274
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 tys. zł.	26 980
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
3. Nazwa jednostki	Santander Consumer Finanse Sp. z o.o.
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 tys. zł.	137 819
e) odpis z tytułu utraty wartości	-68 874
f) % posiadanego kapitału zakładowego	100%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%
4. Nazwa jednostki	SC Poland Auto 2014-1 Limited
a) siedziba	1 Grant's Row, Mount Street Lower, Dublin 2
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	27.06.2014
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	0
e) % posiadanego kapitału zakładowego	0%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0%
5. Nazwa jednostki	SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o.
a) siedziba	Pl. Piłsudskiego 1, 00-078 Warszawa
b) charakter powiązania	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	23.09.2015
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	0
f) % posiadanego kapitału zakładowego	0%
g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0%
Razem wartość udziałów netto	96 199

Spółka PSA Finance Polska Spółka z o.o. posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym oraz 100% udziałów w ogólnej licznie głosów na WZA w spółce PSA Consumer Finance Polska Spółka z o.o.

Spółki SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. oraz SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcami są zagraniczne osoby prawne niepowiązane z Bankiem. Spółki są kontrolowane przez Santander Consumer Bank, w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

Spółka SC Poland Auto 2014-1 Limited była również spółką celową powołaną do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, jej udziałowcami są zagraniczne osoby prawne niepowiązane z Bankiem. Spółka również była kontrolowana

przez Santander Consumer Bank, w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7. W związku z zakończeniem w roku 2016 transakcji sekurytyzacji, do której przeprowadzenia spółka została powołana, nie była ona kontrolowana przez Bank na 31.12.2016.

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 dniu 07.08.2015 Rada Nadzorcza Santander Consumer Finance S.A. zaakceptowała projekt planu przekształcenia Spółki w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością, plan ten został zrealizowany w roku 2015. W roku 2015 dokonano także umorzenia udziałów w spółce Santander Consumer Finance S.A., wynik na tej transakcji wyniósł 12 268 tys. zł.

W dniu 31.12.2014 Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników AKB Marketing Services Sp. z o.o. podjęło decyzję o postawieniu Spółki w stan likwidacji z dniem 01.01.2015, na dzień 31.12.2016 spółka nadal znajduje się w stanie likwidacji.

W odniesieniu do inwestycji w akcje spółki Santander Consumer Finance S.A. w roku 2015 zidentyfikowano przesłanki utraty wartości tej inwestycji. 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. Oszacowana wartość godziwa odpowiada poziomowi trzeciemu hierarchii wartości godziwej stosowanej przez Bank. W wyniku testu Bank rozpoznał odpis z tytułu utraty wartości w wysokości 11 779 tys. zł. Analogiczny test na utratę wartości wykonany ponownie w roku 2016 nie wskazał konieczności rozpoznania dodatkowej utraty wartości inwestycji w akcję Santander Consumer Finance S.A.

W przypadku pozostałych inwestycji w jednostki zależne także nie stwierdzono przesłanek do utraty wartości.

25 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne - wartość netto	31.12.2016	31.12.2015
Oprogramowanie komputerowe i inne	7 191	11 750
Nakłady na wartości niematerialne	8 141	3 304
Razem	15 332	15 054

Na dzień 31 grudnia 2016 oraz 31 grudnia 2015 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych używanych na podstawie umów leasingu finansowego oraz nie posiadał wartości niematerialnych wytworzonych we własnym zakresie.

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

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2016	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (ilość miesięcy)
System bankowości internetowej (nakłady)	5 875	Inwestycja w toku
System agregacji i korelacji zdarzeń	1 470	37

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2015	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (ilość miesięcy)
System bankowości internetowej (nakłady)	2 676	Inwestycja w toku
System obsługi kredytów	2 481	7
System zarządzania obiegiem dokumentów	1 033	34

W roku 2015 Bank rozpoznał odpisy z tytułu utraty wartości w kwocie 10 634 tys. zł, na co składały się m.in.:

- nakłady na budowę modułu do obsługi kredytów w kwocie 9 034 tys. zł w związku z zaprzestaniem prac na rozwoju tego modułu,
- programy komputerowe używane w Banku w kwocie 349 tys. zł.

Powyższe odpisy zostały ujęte w wyniku finansowym, co zostało zaprezentowane w notce 14 *Pozostałe koszty operacyjne*.

W roku 2016 Bank nie tworzył odpisów z tytułu utraty wartości.

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2016r.	199 520	12 338	211 858
zwiększenia:	3 446	7 679	11 125
- zakup	794	7 679	8 473
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	2 652	0	2 652
zmniejszenia:	6 542	2 842	9 384
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	2 652	2 652
- likwidacja	6 542	0	6 542
- pozostałe zmiany	0	190	190
Wartość brutto na 31.12.2016r.	196 424	17 175	213 599
Umorzenie na 01.01.2016r.	181 370	0	181 370
zwiększenia:	8 251	0	8 251
- odpisy amortyzacyjne	8 251	0	8 251
zmniejszenia:	6 439	0	6 439
- likwidacja	6 439	0	6 439
Umorzenie na 31.12.2016r.	183 182	0	183 182
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2016r.	6 400	9 034	15 434
zwiększenia:	0	0	0
zmniejszenia:	349	0	349
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2016r.	6 051	9 034	15 085
Wartość netto na 01.01.2016r.	11 750	3 304	15 054
Wartość netto na 31.12.2016r.	7 191	8 141	15 332

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2015r.	195 061	26 094	221 155
zwiększenia:	5 035	4 148	9 183
- zakup	915	4 148	5 063
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	4 120	0	4 120
zmniejszenia:	576	17 904	18 480
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	4 120	4 120
- likwidacja	576	13 619	14 195
- pozostałe zmiany	0	165	165
Wartość brutto na 31.12.2015r.	199 520	12 338	211 858
Umorzenie na 01.01.2015r.	163 808	0	163 808
zwiększenia:	18 138	0	18 138
- odpisy amortyzacyjne	18 138	0	18 138
zmniejszenia:	576	0	576
- likwidacja	576	0	576
Umorzenie na 31.12.2015r.	181 370	0	181 370
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2015r.	6 051	13 795	19 846
zwiększenia:	1 600	9 034	10 634
zmniejszenia:	1 251	13 795	15 046
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2015r.	6 400	9 034	15 434
Wartość netto na 01.01.2015r.	25 202	12 299	37 501
Wartość netto na 31.12.2015r.	11 750	3 304	15 054

26 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto w zł.	31.12.2016	31.12.2015
Inwestycje w obcych środkach trwałych	20 626	26 772
Urządzenia techniczne	25 344	27 301
Środki transportu	999	986
Wypożyczenie	318	573
Środki trwałe w budowie	1 750	1 901
Razem	49 037	57 533

Bank posiadał rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego w postaci środków transportu, których wartość bilansowe netto na dzień 31 grudnia 2015 wynosiła 155 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2016 Bank nie posiadał rzeczowych aktywów trwałych używanych na podstawie umów leasingu finansowego. Na dzień 31 grudnia 2016 oraz 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał środki trwałe używane na podstawie umów leasingu operacyjnego – leasing operacyjny opisany został w notce 46 *Leasing operacyjny*.

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wypozaże- nie	Środki trwale w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2016r.	75 583	76 659	3 424	11 194	1 901	168 761
zwiększenia:	2 116	11 367	600	592	7 471	22 146
- zakup	12	6 858	0	183	7 469	14 522
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	2 104	4 509	600	314	0	7 527
- inne	0	0	0	95	2	97
zmniejszenia:	2 966	6 251	1 871	365	7 622	19 075
- likwidacja	941	5 611	829	199	0	7 580
- sprzedaż	2 025	640	1 042	166	0	3 873
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	7 527	7 527
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	95	95
Wartość brutto na 31.12.2016r.	74 733	81 775	2 153	11 421	1 750	171 832
Umorzenie na 01.01.2016r.	48 596	49 172	2 438	10 621	0	110 827
zwiększenia:	7 379	13 115	422	830	0	21 746
- odpisy amortyzacyjne	7 379	13 115	422	830	0	21 746
- inne	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	2 044	5 856	1 706	348	0	9 954
- likwidacja	686	5 382	687	188	0	6 943
- sprzedaż	1 358	474	1 019	160	0	3 011
- inne	0	0	0	0	0	0
Umorzenie na 31.12.2016r.	53 931	56 431	1 154	11 103	0	122 619
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2016r.	215	186	0	0	0	401
zwiększenia:	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	39	186	0	0	0	225
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2016r.	176	0	0	0	0	176
Wartość netto na 01.01.2016r.	26 772	27 301	986	573	1 901	57 533
Wartość netto na 31.12.2016r.	20 626	25 344	999	318	1 750	49 037

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wypozaże- nie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2015r.	76 115	69 963	5 539	11 191	439	163 247
zwiększenia:	1 135	15 317	203	136	6 093	22 884
- zakup	236	11 662	203	61	6 082	18 244
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	892	3 659	0	39	0	4 590
- inne	7	-4	0	36	11	50
zmniejszenia:	1 667	8 621	2 318	133	4 631	17 370
- likwidacja	1 667	2 259	2 178	113	0	6 217
- sprzedaż	0	6 362	140	20	0	6 522
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	4 590	4 590
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	41	41
Wartość brutto na 31.12.2015r.	75 583	76 659	3 424	11 194	1 901	168 761
Umorzenie na 01.01.2015r.	42 017	49 549	3 802	9 977	0	105 345
zwiększenia:	7 571	7 938	550	762	0	16 821
- odpisy amortyzacyjne	7 571	7 940	550	760	0	16 821
- inne	0	-2	0	2	0	0
zmniejszenia:	992	8 315	1 914	118	0	11 339
- likwidacja	992	1 954	1 774	97	0	4 817
- sprzedaż	0	6 362	140	20	0	6 522
	0	-1	0	1	0	0
Umorzenie na 31.12.2015r.	48 596	49 172	2 438	10 621	0	110 827
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2015r.	254	380	0	0	0	634
zwiększenia:	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	39	194	0	0	0	233
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2015r.	215	186	0	0	0	401
Wartość netto na 01.01.2015r.	33 844	20 034	1 737	1 214	439	57 268
Wartość netto na 31.12.2015r.	26 772	27 301	986	573	1 901	57 533

27 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2016	31.12.2015
Dłużnicy różni	2 912	3 879
Rozrachunki z partnerami	27 293	25 827
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	3 512	190
Należności z tytułu kaucji i wadium	899	874
Rozliczenia ze spółkami sekurytyzacyjnymi	142 816	192 578
Rozrachunki publiczno-prawne	214	0
Pozostałe aktywa	445	2 085
Razem	178 091	225 433
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	-12 905	-11 827
Razem	165 186	213 606

28 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

	31.12.2016	31.12.2015
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		
- prowizje do rozliczenia	-219 071	-185 589
- odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-189 997	-162 947
- odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	-3 051	-3 190
- naliczone odsetki od zobowiązań	-38 332	-48 397
- rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	-23 968	-23 610
- różnice pomiędzy amortyzacją bilansową i podatkową	-258	-90
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym	-2 268	-783
- różnice przejściowe ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	-383	0
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	-477 328	-424 606
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego		
- naliczone odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne przychody do otrzymania	44 428	54 860
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym	3 936	1 594
- różnice przejściowe ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	0	1 873
- pozostałe	3 320	4 849
Razem rezerwy z tytułu podatku odroczonego	51 684	63 176
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	425 644	361 430
w tym ujęte bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny	-383	1 873

Nie wystąpiły nieujęte aktywa na podatek odroczony.

29 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	31.12.2016	31.12.2015
Koszty zapłacone z góry	6 666	8 192
Rozliczenia z tytułu naliczonych prowizji ubezpieczeniowych	10 152	14 360
Udziały w zyskach ubezpieczycieli	13 572	27 451
Pozostałe przychody do otrzymania	16 979	19 618
Razem	47 369	69 621

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

30 Zobowiązania wobec banków

Struktura zobowiązań wobec banków	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)
Zobowiązania terminowe, w tym:	73 339	1 302 771
- kredyty	0	1 000 685
- depozyty	72 936	300 285
- depozyty zabezpieczające	18	1 204
- pozostałe zobowiązania	385	597
Razem	73 339	1 302 771

Struktura zobowiązań według terminów wymagalności	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)
Zobowiązania wobec banków, w tym:	73 339	1 302 771
- do 1 miesiąca	73 339	22 314
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	200 244
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	867 444
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	212 769
Razem	73 339	1 302 771

Zobowiązania wobec instytucji finansowych z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów i pożyczek obejmują depozyty krótkoterminowe i średnioterminowe pozyskane z rynku międzybankowego. Wartość nominalna zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosiła 70 000 tys. PLN.

Spadek zobowiązań z tytułu kredytów w roku 2016 jest związany ze spłatą kredytu otrzymanego z Banku Zachodniego WBK S.A.

Wykorzystanie linii kredytowych

	31.12.2016		31.12.2015	
	Linia dostępna w przeliczeniu na zł. w tys.	Wykorzystanie w tys. zł.	Linia dostępna w przeliczeniu na zł. w tys.	Wykorzystanie w tys. zł.
Bank Zachodni WBK S.A.	792 500	0	792 500	0
Razem	792 500	0	792 500	0

31 Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Struktura zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków	1 632 613	1 250 505
Razem	1 632 613	1 250 505

Struktura zobowiązań według terminów wymagalności	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, w tym:	1 632 613	1 250 505
- do 1 miesiąca	0	71
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	406 877	391 441
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	484	89 983
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 225 252	769 010
Razem	1 632 613	1 250 505

32 Zobowiązania wobec klientów

Struktura zobowiązań wobec klientów	31.12.2016	31.12.2015
Depozyty	8 247 643	7 049 608
- detaliczne	5 734 170	4 961 019
- korporacyjne	2 243 395	1 904 368
- sektora budżetowego	270 078	184 221
Rachunki bieżące	1 197	598
Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek	79 070	77 851
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	2 561 486	1 792 283
Razem	10 889 396	8 920 340

Struktura zobowiązań według terminów wymagalności	31.12.2016	31.12.2015
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	10 889 396	8 920 340
- bez określonego terminu	143 146	137 093
- do 1 miesiąca	429 579	1 237 251
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 717 561	1 393 919
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 824 183	2 385 359
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 213 441	1 974 435
- powyżej 5 lat do 10 lat	2 561 486	1 792 283
Razem	10 889 396	8 920 340

33 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Struktura zobowiązań brutto z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2016	31.12.2015
Certyfikaty depozytowe	0	208 461
Obligacje	1 466 769	1 361 890
Razem	1 466 769	1 570 351

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	31.12.2016	31.12.2015
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z terminem wymagalności:		
- prowizja i dyskonto (bez określonego terminu)	-1 192	-2 265
- do 1 miesiąca	0	114 760
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 142	179 517
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	668 819	293 339
- powyżej 1 roku do 5 lat	792 000	985 000
Razem	1 466 769	1 570 351

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2016					
Rodzaj papieru	Numer seryjny	Waluta emisji	Wartość nominalna w tys. zł.	Data wykupu	Rynek notowań
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLSNTND0003 4	PLN	100 000	07/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00008	PLN	110 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00010	PLN	20 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLSNTND0004 2	PLN	204 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLSNTND0004 2	PLN	11 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLSNTND0005 9	PLN	50 000	18/06/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLSNTND0006 7	PLN	170 000	12/08/2019	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLSNTND0008 3	PLN	220 000	30/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLSNTND0009 1	PLN	100 000	16/02/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00031	PLN	40 000	23/02/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00033	PLN	50 000	26/02/2020	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00032	PLN	20 000	26/08/2019	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00034	PLN	140 000	05/05/2020	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00035	PLN	82 000	29/05/2020	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00036	PLN	100 000	10/08/2020	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00037	PLN	40 000	02/12/2019	nienotowane
		Razem	1 457 000		

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2015					
Rodzaj papieru	Numer seryjny	Waluta emisji	Wartość nominalna w tys. zł.	Data wykupu	Rynek notowań
Certyfikat depozytowy o oproc. zmiennym	SCBP00310038	PLN	38 000	29/01/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. zmiennym	SCBP00340050	PLN	50 000	12/02/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. stałym	SCB00029	PLN	50 000	13/05/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. stałym	SCB00027	PLN	50 000	29/04/2016	nienotowane
Certyfikat depozytowy o oproc. stałym	SCB00028	PLN	20 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00330500	PLN	50 000	29/01/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCBP00360217	PLN	21 700	12/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00001	PLN	60 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00002	PLN	10 000	29/04/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00005	PLN	100 000	08/08/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00006	PLN	100 000	07/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00008	PLN	110 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00010	PLN	20 000	30/08/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	204 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00012	PLN	11 000	04/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00013	PLN	25 000	27/01/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00014	PLN	10 000	03/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00016	PLN	50 000	24/02/2016	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00017	PLN	50 000	18/06/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00018	PLN	170 000	12/08/2019	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00019	PLN	220 000	30/10/2017	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	SCB00022	PLN	100 000	16/02/2018	nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu stałym	SCB00030	PLN	40 000	24/03/2016	nienotowane
		Razem	1 559 700		

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2016	Rok 2015
Stan na początek okresu	1 570 351	1 959 058
Zwiększenia (emisja)	472 000	345 000
Zmniejszenia (wykup)	-574 700	-728 200
Inne zmiany	-882	-5 507
Stan na koniec okresu	1 466 769	1 570 351

34 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2016	31.12.2015
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	23 040	21 064
Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych	42 134	18 458
Zobowiązania z tytułu wcześniejszej spłaty	13 241	13 241
Wierzyciele różni	19 497	7 033
Rozrachunki publiczno-prawne	7 368	9 482
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14 039	37 466
Zobowiązanie z tytułu podatku od instytucji finansowych	3 062	0
Razem	122 381	106 744

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe została przedstawiona w notce 23 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

35 Koszty i przychody rozliczane w czasie

Koszty i przychody rozliczane w czasie	31.12.2016	31.12.2015
Wynagrodzenia i premie	30 674	30 200
Koszty pozostałych świadczeń pracowniczych	1 990	1 350
Koszty prowizji	221 682	191 849
Koszty marketingu	22 659	23 175
Koszty informatyczne	12 665	12 287
Koszty windykacji	3 212	2 822
Koszty doradztwa	8 177	6 585
Koszty eksploatacji	7 169	6 063
Koszty usług pocztowych	2 214	1 919
Koszty usług telekomunikacyjnych	674	1 186
Koszty delegacji	303	312
Koszty obsługi dokumentacji	1 083	683
Koszty pozostałe	2 464	2 036
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0	15 750
Odsetki pobrane z góry	14 313	13 241
Przychody otrzymane z góry związane z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych	22 869	16 603
Pozostałe przychody otrzymane z góry	8 460	6 119
Razem	360 608	332 180

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

36 Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy

Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	31.12.2016	31.12.2015
Rezerwa restrukturyzacyjna	4 986	8 649
Pozostałe rezerwy:	49 820	34 477
<i>Rezerwa na potencjalne koszty</i>	34 398	19 590
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	2 075	1 412
<i>Rezerwa na odpisy emerytalne</i>	4 141	3 602
<i>Rezerwa na niewykorzystane urlopy</i>	9 206	9 873
Razem	54 806	43 126

Rezerwa restrukturyzacyjna w kwocie 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 latach 2013–2014 (m.in. restrukturyzacji biznesu przeniesionego z Santander Consumer Finance S.A.). Rezerwa związana jest także z zainicjowanym w roku 2015 Programem Doskonałości Operacyjnej.

Zawiązana na dzień kończący okres sprawozdawczy rezerwa w kwocie 4 986 tys. zł dotyczy:

- restrukturyzacji zatrudnienia w Banku (2 023 tys. zł),
- likwidacji oddziałów bankowych (2 963 tys. zł).

Przewiduje się, że przepływy pieniężne związane z utworzoną rezerwą restrukturyzacyjną w przeważającej części wystąpią w roku 2017.

Zawiązana na dzień kończący okres porównawczy rezerwa w kwocie 8 649 tys. zł dotyczyła:

- restrukturyzacji zatrudnienia w Banku (2 944 tys. zł),
- likwidacji oddziałów bankowych (5 705 tys. zł).

Rezerwa na potencjalne koszty związana jest z ryzykiem uznania niektórych klauzul występujących we wzorach części umów kredytowych oraz niektórych praktyk za naruszające interesy konsumentów. Szacunki kwot i terminów przyszłych roszczeń, które miałyby skutkować potencjalnym wpływem środków pieniężnych, objęte są wysoką niepewnością.

Rezerwy na toczące się sprawy sporne oszacowane zostały przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty.

Zmiana stanu rezerw	Rok 2016	Rok 2015
Zmiana stanu rezerwy restrukturyzacyjnej		
Stan na początek okresu	8 649	11 721
Zwiększenia (utworzenia)	377	1 806
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	0
Zmniejszenia (wykorzystanie)	4 040	4 878
Stan na koniec okresu	4 986	8 649
Zmiana stanu pozostałych rezerw		
Stan na początek okresu	34 477	26 687
Zwiększenia (utworzenia)	17 023	8 672
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	0
Zmniejszenia (wykorzystanie)	1 269	882
Zyski/straty aktuarialne	-411	0
Stan na koniec okresu	49 820	34 477

37 Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał pożyczkę podporządkowaną w wysokości 100 000 tys. PLN, na podstawie umowy z dnia 07 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 dokonał jednorazowej spłaty pożyczki w dniu 14 grudnia 2016 roku. Pożyczka miała oprocentowanie zmienne WIBOR 6M plus marża 0,8%.

38 Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji

	31.12.2016	31.12.2015
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia (w szt.)	5 200 000	5 200 000
Akcje wyemitowane na dzień 31 grudnia (w szt.)	5 200 000	5 200 000
Kapitał podstawowy	520 000	520 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047

Serial/emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
seria A	akcje nieuprzywilejowane	322 000	32 200	gotówka	07/09/2001
seria B	akcje nieuprzywilejowane	178 000	17 800	gotówka	31/01/2003
seria C1	akcje nieuprzywilejowane	540 001	54 000	gotówka	28/07/2005
seria C2	akcje nieuprzywilejowane	59 999	6 000	gotówka	28/07/2005
seria D	akcje nieuprzywilejowane	600 000	60 000	gotówka	02/01/2006
seria E	akcje nieuprzywilejowane	500 000	50 000	gotówka	11/08/2006
seria F	akcje nieuprzywilejowane	775 000	77 500	gotówka	26/10/2006
seria G	akcje nieuprzywilejowane	225 000	22 500	gotówka	28/05/2008
seria H	akcje nieuprzywilejowane	200 000	20 000	gotówka	14/10/2008
seria I	akcje nieuprzywilejowane	112 000	11 200	gotówka	22/06/2009
seria J	akcje nieuprzywilejowane	128 000	12 800	gotówka	09/09/2009
seria K	akcje nieuprzywilejowane	1 560 000	156 000	aport	07/07/2010
Razem liczba akcji		5 200 000			
Kapitał akcyjny razem			520 000		
Wartość nominalna 1 akcji: 100,00 zł					

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych i zarejestrowanych akcji. Na dzień 31 grudnia 2016 roku kapitał akcyjny w kwocie 520 000 tys. zł tworzyło 5 200 000 akcji o równej wartości nominalnej 100,00 zł każda.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku akcje Banku są akcjami imiennymi nieuprzywilejowanymi. W 2015 roku miało miejsce zniesienie uprzywilejowania akcji serii A, B oraz C1 w zakresie prawa głosu.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank nie był posiadaczem akcji własnych.

39 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2016	31.12.2015
Pozostałe kapitały zapasowe	967 212	730 528
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 634	7 984
Razem	965 578	738 512

Pozostałe kapitały zapasowe	Rok 2016	Rok 2015
Stan na początek roku obrotowego	730 528	493 843
Zwiększenia z tytułu przeniesienia z zysku netto okresu poprzedniego	236 684	236 685
Stan na koniec roku obrotowego	967 212	730 528

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.

Zwiększenia tej pozycji związane były z przeniesieniem na kapitał zapasowy zysku netto z 2014 roku, odpowiednio kwoty 236 685 tys. zł w 2015 roku oraz 236 684 tys. zł w 2016 roku.

Kapitał z aktualizacji wyceny	Rok 2016	Rok 2015
Stan na początek roku obrotowego	7 984	-3 463
Zmiany z tytułu:		
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-7 049	11 377
- ujęcia efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 851	4 342
-zyski/straty aktuarialne	411	0
- przeniesienia z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	-9 087	-1 587
- ujęcia podatku odroczonego	2 256	-2 685
Stan na koniec roku obrotowego	-1 634	7 984

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 2016 i 2015 wynikały ze zmian wycen tych instrumentów, a także zawierania nowych transakcji, zamykania transakcji otwartych oraz sprzedaży.

40 Zyski zatrzymane i dywidendy

	Rok 2016	Rok 2015
Zyski zatrzymane, w tym:	451 408	671 270
- zysk okresu bieżącego	451 408	434 586
- zysk okresu poprzedniego	0	236 684

	Rok 2016	Rok 2015
Stan na początek roku obrotowego	671 270	473 369
Zysk netto przypadający akcjonariuszom	451 408	434 586
Wyplata dywidendy	-434 586	0
Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	-236 684	-236 685
Stan na koniec roku obrotowego	451 408	671 270

W dniu 01.07.2016 akcjonariuszom Banku wypłacono dywidendę w wysokości 434 586 tys. zł (83,57 zł na 1 akcję) z zysku za rok 2015. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia przeznaczono na kapitał zapasowy niepodzielony zysk netto za rok 2014 w wysokości 236 684 tys. zł. W 2015 roku Bank nie wypłacił dywidendy.

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie podjął decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku roku 2016.

41 Zobowiązania warunkowe

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

Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone	31.12.2016	31.12.2015
Udzielone i niewykorzystane linie kredytowe	230 686	173 746
Limity na kartach kredytowych	609 370	506 389
Udzielone gwarancje	597 815	271 963

Bank udzielił także gwarancji spłaty należności kredytowych spółce Santander Consumer Multirent Sp. Z o.o., wartość gwarancji na dzień 31.12.2016 i 31.12.2015 wynosiła odpowiednio 597 000 tys. zł. oraz 270 000 tys. zł.

Informacje odnośnie otrzymanych zobowiązań z tytułu linii kredytowych zostały przedstawione w notce nr 30 *Zobowiązania wobec banków*.

W zakresie zobowiązań warunkowych otrzymanych Bank posiada gwarancję emisji dłużnych papierów wartościowych otrzymaną od Santander Consumer Finance S.A. Kwota gwarancji na dzień 31.12.2016 i 31.12.2015 wynosiła 3 000 000 tys. zł.

42 Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Bank nie posiada aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych za wyjątkiem bonów pieniężnych stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, obligacji skarbowych i sekurytyzacyjnych stanowiących zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (nota 19 *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży* oraz nota 20 *Aktywa zastawione*) oraz depozytów zabezpieczających transakcje instrumentami pochodnymi (nota 18 *Rachunki i lokaty w innych bankach*).

43 Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	Rok 2016	Rok 2015
Wynagrodzenia Zarządu		
- wynagrodzenie zasadnicze	5 161	5 141
- premia	2 195	1 802
- świadczenia na rzecz pracowników	84	84
- wynagrodzenie za czas choroby	34	19
- pozostałe	62	104
Razem wynagrodzenia	7 536	7 150
Zasiłek chorobowy ZUS	0	35
Razem	7 536	7 185
Narzuty	413	381
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	464	492

Pozycja *premia* zawiera koszty dotyczące tak zwanych akcji fantomowych, czyli instrumentów finansowych, których wartość ustalana jest w oparciu o zbiór wskaźników. Koszty te dla roku 2016 i 2015 wynosiły odpowiednio 1 140 tys. zł oraz 892 tys. zł. W formie akcji fantomowych wypłacana jest połowa wartości przyznanej premii rocznej. Dotyczy to również części premii rocznej, które są odraczane na 3 kolejne lata. Akcje fantomowe są wyceniane raz w roku w dniu 1 marca.

Koszty premii, które zostaną wypłacone w terminie dłuższym niż rok od dnia, na który sporządza się sprawozdanie finansowe, dla roku 2016 i 2015 wynoszą odpowiednio 2 414 tys. zł. oraz 2 452 tys. zł.

	31.12.2016	31.12.2015
Wartość należności z tytułu kredytów udzielonych Członkom Zarządu	587	604

44 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:

	31.12.2016	31.12.2015
Kasa i środki w Banku Centralnym	79 011	100 307
Rachunki bieżące	35 015	8 955
Lokaty terminowe i depozyty zabezpieczające (bez odsetek)	76 855	57 443
Razem	190 881	166 705

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.

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

(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	Rok 2016	Rok 2015
Wartość sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych i wartości niematerialnych	1 600	15 021
Przychody ze zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych	-560	-75
Przychody ze sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-10 332	-1 597
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-9 292	13 349

Podatek zapłacony	Rok 2016	Rok 2015
Zaliczki z tyt. podatku dochodowego za rok bieżący	-177 190	-109 463
Rozliczenie podatku dochodowego za rok ubiegły	-36 881	-129 529
Podatek zapłacony	-214 071	-238 992

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-844 909	486 072
Zakup instrumentów dłużnych	5 045 600	29 263 020
Wpływy z wykupu instrumentów dłużnych	-3 976 205	-29 745 555
Wpływy ze sprzedaży instrumentów dłużnych	-420	0
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-7 635	2 657
Odsetki	-31 585	0
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	184 846	6 194

Zmiana stanu należności od banków	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu należności od banków niestanowiących środków pieniężnych	-594	3
Odsetki	0	-1
Zmiana stanu należności od banków	-594	2

Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-86 108	-826 145
Odsetki	-862 861	-869 672
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-948 969	-1 695 817

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków oraz zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Rok 2016	Rok 2015 (dane przekształcone)
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-1 229 432	-317 502
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	382 108	-130 288
Odsetki	18 975	49 754
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków oraz zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-828 349	-398 036

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 969 056	654 176
Odsetki	246 264	275 521
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 215 320	929 697

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-103 582	-388 707
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-472 000	-345 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	574 700	728 200
Odsetki	44 500	61 328
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	43 618	55 821

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	15 637	-71 144
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań z tytułu zapłat podatku dochodowego	214 071	238 992
Pozostałe	-1	2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	229 707	167 850

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	-64 214	-53 846
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto dotycząca kapitału z aktualizacji wyceny	2 256	-2 686
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	22 252	-5 665
Bilansowa zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie	28 428	41 168
Odroczona płatność związana z transakcją przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc.	627	0
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 651	-21 029

Zmiana stanu rezerw	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu rezerw	11 680	4 718
Zyski/straty aktuarialne	411	0
Zmiana stanu rezerw	12 091	4 718

Zmiana stanu innych aktywów	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	48 420	-62 101
Korekta wynikająca ze zbycia spisanych wierzytelności kredytowych	-51 900	-60 445
Dywidendy oraz inne wpłaty otrzymane od jednostek zależnych	-5 005	-64 056
Korekta wynikająca z przyjęcia środków trwałych z magazynu	-97	0
Pozostałe	1	2
Zmiana stanu innych aktywów	-8 581	-186 600

Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	16 667	19 808
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	3 851	4 342
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	-1 971	1 353
Odsetki	-24 598	-22 601
Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	-6 051	2 902

Pozostałe korekty	Rok 2016	Rok 2015
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości niematerialne	-349	-4 412
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	-224	-233
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość akcji i udziałów oraz zmiana wynikająca z umorzenia akcji i udziałów	0	46 231
Pozostałe korekty	-573	41 586

45 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką dominującą dla AKB Marketing Services Sp. z o.o., Santander Consumer Mutirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o., SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o., SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o. oraz PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o., natomiast Banco Santander S.A. jest jednostką dominującą najwyższego szczebla. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec Santander Consumer Bank S.A. jest Bank Zachodni WBK 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 nie dokonywał odpisów na należności od podmiotów powiązanych poza statystycznym odpisem IBNR na należności z tytułu udzielonych niezabezpieczonych kredytów bez stwierdzonej utraty wartości.

Dla roku 2016

Transakcje z podmiotami powiązanymi	Przychody	Koszty	Należności	Zobowiązania
Banco Santander S.A. z siedzibą w Hiszpanii	0	12	0	0
(podmiot dominujący najwyższego szczebla)				
obsługa SWIFT (refaktura)	0	12	0	0

Bank Zachodni WBK S.A.	16 091	11 360	51 408	19 599
(podmiot dominujący)				
rachunki rozliczeniowe	0	0	51 388	0
depozyty	0	0	0	3 310
kredyty	0	0	0	0
odsetki	288	3 838	19	2
instrumenty pochodne	15 525	1 928	0	16 200
provizje	0	1 840	0	0
wymiana walut	264	0	0	0
obsługa płatności Elixir	0	99	0	0
dzierżawa sprzętu	0	926	0	0
najem nieruchomości	0	41	0	0
usługi doradcze	0	133	0	0
obsługa gotówki	10	1 050	1	87
obsługa kart kredytowych	0	760	0	0
najem powierzchni serwerowej	4	737	0	0
pozostałe	0	8	0	0
Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii	0	7 878	0	1 632 613
(udziałowiec mniejszościowy)				
zobowiązania z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	0	1 627 199
odsetki	0	5 767	0	5 414
gwarancja emisji papierów wartościowych	0	2 111	0	0
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	6 683	7 416	133 682	1 025
(podmiot zależny)				
kredyty i pożyczki	0	0	131 000	0
depozyty	0	0	0	0
rachunki bieżące	0	0	0	1 026
odsetki	3 019	44	1 838	0
opłaty i prowizje	547	0	0	0
wynagrodzenie z tyt.promocji marki Santander	2 345	0	661	0
sprzedaż środków trwałych	5	0	0	0
czynsz i media	39	0	6	0
udostępnienie licencji	143	0	0	0
usługi doradcze/administracyjne	330	0	177	0
leasing samochodów	82	6 260	0	-1
obsługa ruchu sieciowego	23	0	0	0
wsparcie dla obsługi i utrzymania systemów IT	120	0	0	0
ubezpieczenie samochodów	0	817	0	0
zarządzanie flotą SCB	0	295	0	0
pozostałe	30	0	0	0

AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji (podmiot zależny)	317	420	0	28 538
depozyty	0	0	0	28 465
odsetki	0	420	0	73
dywidenda	317	0	0	0
ISBAN Ingenieria de Software Bancario, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	7 573	0	46
usługi informatyczne	0	7 573	0	46
Produban Servicios Informaticos Generale Avda, z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	3 490	0	0
usługi informatyczne	0	3 402	0	0
usługi rozliczeniowe	0	88	0	0
Santander Benelux S.A. z siedzibą w Belgii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	2 440	0	0
odsetki	0	2 440	0	0
Santander Consumer Finance Sp. z o.o. (podmiot zależny)	4 851	1 064	0	70 945
depozyty	0	0	0	70 600
rachunki bieżące	0	0	0	164
odsetki	0	1 064	0	181
dywidenda	4 688	0	0	0
udostępnienie licencji	3	0	0	0
czynsz i media	159	0	0	0
pozostałe	1	0	0	0
GESBAN Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	3	0	0	0
sprzedaż majątku	3	0	0	0
Geoban S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	310	0	0
usługi informatyczne	0	310	0	0
Isban México, S.A. de C.V. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	984	0	0
utrzymanie licencji	0	984	0	0

BZ WBK Nieruchomości S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej BZ WBK) pracownicze spotkanie biznesowe	0 0	1 1	0 0	0 0
PSA Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny) kredyty odsetki	3 313 0 3 313	0 0 0	527 292 526 000 1 292	0 0 0
PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny) odsetki	51 51	0 0	0 0	0 0
SC Poland Auto 2014-1 Limited (spółka sekurytyzacyjna) odsetki	5 410 5 410	5 410 5 410	0 0	0 0
SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. (spółka sekurytyzacyjna) zobowiązanie sekurytyzacyjne obligacje sekurytyzacyjne pożyczka podporządkowana rozliczenia z tytułu sekurytyzacji odsetki	21 164 0 0 0 0 21 164	47 270 0 0 0 0 47 270	377 825 0 0 244 190 132 852 783	1 297 039 1 295 315 0 0 0 1 724
SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (spółka sekurytyzacyjna) zobowiązanie sekurytyzacyjne obligacje sekurytyzacyjne pożyczka podporządkowana rozliczenia z tytułu sekurytyzacji odsetki	1 405 0 0 0 0 1 405	14 630 0 0 0 0 14 630	47 361 0 0 37 250 9 964 147	1 264 446 1 262 250 0 0 0 2 196

Dla roku 2015

Transakcje z podmiotami powiązanymi	Przychody	Koszty	Należności	Zobowiązania
Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii (udziałowiec mniejszościowy)	0	10 822	0	1 160 651
zobowiązania z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	0	1 153 618
odsetki	0	8 295	0	6 834
gwarancja emisji papierów wartościowych	0	2 527	0	199

Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot zależny)	6 915	7 351	309 238	19 992
kredyty i pożyczki	0	0	308 000	0
depozyty	0	0	0	12 000
rachunki bieżące	0	0	0	332
odsetki	3 839	1	141	1
opłaty i prowizje	441	0	0	7 653
wynagrodzenie z tyt.promocji marki Santander	1 906	0	946	0
udostępnienie licencji	285	0	0	0
czynsz i media	26	0	0	0
usługi doradcze/administracyjne	246	0	151	0
leasing samochodów	86	6 588	0	0
obsługa ruchu sieciowego	23	0	0	0
ubezpieczenie samochodów	0	488	0	6
zarządzanie flotą SCB	0	271	0	0
pozostałe	63	3	0	0
AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji (podmiot zależny)	522	490	0	28 572
depozyty	0	0	0	28 567
odsetki	0	490	0	5
dywidenda	522	0	0	0
Bank Zachodni WBK S.A. (podmiot dominujący)	19 425	84 813	12 867	1 160 272
rachunki rozliczeniowe	0	0	12 858	0
depozyty	0	0	0	150 000
kredyty	0	0	0	1 000 955
odsetki	802	16 053	9	586
instrumenty pochodne	17 955	65 005	0	7 128
wymiana walut	650	0	0	0
opłaty i prowizje	0	635	0	1 294
obsługa gotówki	17	1 084	0	0
obsługa kart kredytowych	0	122	0	0
najem powierzchni serwerowej	0	1 854	0	309
pozostałe	1	60	0	0
ISBAN Ingenieria de Software Bancario, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	8 447	0	0
usługi informatyczne	0	8 447	0	0

Produban Servicios Informáticos Generales, S.L. z siedzibą w Hiszpanii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	3 065	0	0
usługi informatyczne	0	2 982	0	0
usługi rozliczeniowe	0	83	0	0
Santander Benelux S.A. z siedzibą w Belgii (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	2 697	0	100 127
pożyczka podporządkowana	0	0	0	100 000
odsetki	0	2 697	0	127
Santander Consumer Finance Sp. z o.o. (podmiot zależny)	63 981	1 849	3	72 633
depozyty	0	0	0	72 371
rachunki bieżące	0	0	0	259
odsetki	0	1 845	0	3
dywidenda	16 811	0	0	0
umorzenie udziałów	46 722	0	0	0
akcje marketingowe	207	0	0	0
czynsz i media	239	1	3	0
pozostałe	2	3	0	0
GESBAN Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	30	0	0	0
dzierżawa stanowisk	25	0	0	0
sprzedaż majątku	5	0	0	0
Geoban S.A. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander)	0	303	0	0
usługi informatyczne	0	303	0	0

Isban México, S.A. de C.V. (podmiot należący do grupy kapitałowej Santander) zakup licencji	0	1 225	0	0
SC Poland Auto 2014-1 Limited (spółka sekurytyzacyjna)	22 649	26 548	559 550	511 718
zobowiązanie sekurytyzacyjne	0	0	0	511 167
obligacje sekurytyzacyjne	0	0	119 895	0
pożyczka podporządkowana	0	0	391 271	0
rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	0	0	47 833	0
odsetki	22 649	26 548	551	551
SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. (spółka sekurytyzacyjna)	5 631	12 888	373 388	1 280 565
zobowiązanie sekurytyzacyjne	0	0	0	1 279 150
obligacje sekurytyzacyjne	0	0	0	0
pożyczka podporządkowana	0	0	228 025	0
rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	0	0	144 745	0
odsetki	5 631	12 888	618	1 415

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązanymi zostały opisane w nocie 41 *Zobowiązania warunkowe*.

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą zostały zaprezentowane w nocie nr 43 *Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej*.

46 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 oraz w Ostrowie Wielkopolskim – ul. Krotoszyńska 35.

Ponadto Bank posiada następujące umowy najmu:

- 173 umowy najmu placówek bankowych
- 2 umowy najmu powierzchni magazynowych
- 8 umów najmu biur jednostek struktury mobilnej.
- 8 umów najmu biur jednostek struktury sprzedaży ratalnej
- 81 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:

	31.12.2016	31.12.2015
- w okresie do 1 roku	36 393	36 896
- w okresie od 1 roku do 5 lat	25 922	32 645

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał również 7 umów podnajmu/dzierżawy lokali. Na dzień 31 grudnia 2015 Bank posiadał 9 umów podnajmu/dzierżawy lokali. W przypadku tych umów kwota przyszłych zobowiązań wobec Banku dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2016	31.12.2015
- w okresie do 1 roku	332	670
- w okresie od 1 roku do 5 lat	0	0

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał również 260 umowy leasingu operacyjnego samochodów, na dzień 31 grudnia 2015 ilość ta wynosiła 269. W przypadku umów leasingu operacyjnego samochodów kwota przyszłych zobowiązań dla najbliższego roku oraz w okresie kolejnych lat na dzień 31 grudnia wynosiła:

	31.12.2016	31.12.2015
- w okresie do 1 roku	2 164	2 092
- w okresie od 1 roku do 5 lat	3 706	3 559

47 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 jakiegokolwiek obserwowalne dane rynkowe.

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

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2016

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 129 428	0	2 457
Aktywa zastawione	1 827 329	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	618	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	858	0

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	77 350	0

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2015 (dane przekształcone)

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	749 782	0	8 523
Aktywa zastawione	1 242 076	0	119 990
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	1 955	0

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 353	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	61 780	0

Na dzień 31 grudnia 2016 oraz na 31 grudnia 2015 Bank w portfelu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej posiadał instrumenty znajdujące się na poziomie 1 (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – bony pieniężne, obligacje skarbowe i notowane instrumenty kapitałowe), na poziomie 2 (instrumenty pochodne) oraz na poziomie 3 (obligacje sekurytyzacyjne, udziały, akcje).

Wyceny obligacji skarbowych dokonywane są na podstawie notowań fixingu BondSpot S.A. Wycena obligacji sekurytyzacyjnych wykonywana jest na podstawie oszacowań Działu Ryzyka Rynkowego Banku.

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

Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3)	Rok 2016	Rok 2015
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
Stan na początek okresu	128 513	393 747
Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych	22	8 523
Zakupy	2 435	0
Sprzedaże	-8 523	0
Spląty/zapadalność	-119 990	-273 535
Odpis z tytułu utraty wartości	0	0
Transfer	0	0
Inne zmiany	0	-222
Stan na koniec okresu	2 457	128 513

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

Dane według stanu na dzień 31.12.2016

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Kasa, środki w Banku Centralnym	79 011	79 011	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	111 870	111 870	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 370 604	13 278 216	-92 388
<i>Kredyty gospodarcze</i>	<i>478 071</i>	<i>478 071</i>	<i>0</i>
<i>Kredyty samochodowe</i>	<i>647 904</i>	<i>650 000</i>	<i>2 096</i>
<i>Kredyty hipoteczne</i>	<i>4 154 803</i>	<i>4 116 115</i>	<i>-38 688</i>
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	<i>2 297 458</i>	<i>2 286 819</i>	<i>-10 639</i>
<i>Kredyty gotówkowe</i>	<i>3 999 783</i>	<i>3 954 626</i>	<i>-45 157</i>
Karty kredytowe	850 450	850 450	0
Pozostałe	942 135	942 135	0

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Zobowiązania wobec banków (z wyłączeniem pożyczki podporządkowanej)	73 339	73 341	2
Zobowiązania z tytułu transakcji z przysiężeniem odkupu	1 632 613	1 632 502	-111
Zobowiązania wobec klientów	10 889 396	10 905 662	16 266
<i>Depozyty detaliczne</i>	5 734 170	5 750 218	16 048
<i>Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego</i>	2 513 473	2 513 691	218
<i>Rachunki bieżące oraz spłaty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek</i>	80 267	80 267	0
<i>Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji</i>	2 561 486	2 561 486	0
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	1 466 769	1 466 235	-534

Dane według stanu na dzień 31.12.2015 (dane przekształcone)

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Kasa, środki w Banku Centralnym	100 307	100 307	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	66 407	66 407	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 284 496	13 313 087	28 591
<i>Kredyty gospodarcze</i>	395 785	395 767	-18
<i>Kredyty samochodowe</i>	821 385	838 583	17 198
<i>Kredyty hipoteczne</i>	4 402 722	4 370 599	-32 123
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	2 413 536	2 426 377	12 841
<i>Kredyty gotówkowe</i>	3 581 009	3 611 702	30 693
<i>Karty kredytowe</i>	741 288	741 288	0
<i>Pozostałe</i>	928 771	928 771	0

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa	Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
Zobowiązania wobec banków (z wyłączeniem pożyczki podporządkowanej)	1 302 771	1 294 384	-8 387
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 250 505	1 250 030	-475
Zobowiązania wobec klientów	8 920 340	8 947 072	26 732
Depozyty detaliczne	4 961 019	4 987 088	26 069
Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego	2 088 589	2 089 252	663
Rachunki bieżące oraz spłaty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek	78 449	78 449	0
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 792 283	1 792 283	0
Zobowiązania podporządkowane	100 000	100 127	127
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 570 351	1 572 063	1 712

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 13 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 2016 i 2015 roku ustalono przy zastosowaniu takiego samego modelu.

Należności od 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. 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.

48 Kompensowanie instrumentów finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty ujętych kwot i zamierza się rozliczyć w kwocie netto albo jednocześnie zrealizować składnik aktywów i wykonać zobowiązanie.

W szczególności Bank zawiera porozumienia dotyczące kompensowania, czyli umowy ISDA (*International Swaps and Derivatives Association Master Agreements*) oraz GMRA (*Global Master Repurchase Agreement*), które umożliwiają kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych w przypadku zaistnienia przypadku naruszenia postanowień umowy w stosunku do którejś ze stron. Z MSR 32 wynika jednak, że aby kompensata była możliwa, tytuł prawny nie może być uwarunkowany wystąpieniem określonego zdarzenia w przyszłości.

31.12.2016	Wartość prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Wartość netto
		Instrumenty finansowe	Wartość otrzymanych / złożonych zabezpieczeń*	
Aktywa finansowe				
Instrumenty pochodne	1 476	-858	0	618
Razem	1 476	-858	0	618
Zobowiązania finansowe				
Instrumenty pochodne	77 350	-858	-75 515	977
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 632 613	0	-1 632 613	0
Razem	1 709 963	-858	-1 708 128	977

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

31.12.2015	Wartość prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Wartość netto
		Instrumenty finansowe	Wartość otrzymanych / złożonych zabezpieczeń*	
Aktywa finansowe				
Instrumenty pochodne	1 955	0	-1 194	761
Razem	1 955	0	-1 194	761
Zobowiązania finansowe				
Instrumenty pochodne	63 133	0	-57 442	5 691
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 250 505	0	-1 250 505	0
Razem	1 313 638	0	-1 307 947	5 691

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

49 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Poniżej podano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. za usługi dotyczące 2016 roku oraz Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. za usługi dotyczące 2015 roku.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy w wartości brutto	Rok 2016	Rok 2015
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	917	529
Pozostałe usługi	283	906
Razem	1 200	1 435

50 Zmiany prezentacji danych finansowych

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

W roku 2016 Bank dokonał zmiany prezentacji aktywów zastawionych oraz zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

W poprzednich okresach pozycje te były prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach odpowiednio *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży* oraz *Zobowiązania wobec banków*. Począwszy od roku 2016 Bank wyodrębnił pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdzie prezentuje wyżej wymienione pozycje, czyli *Aktywa zastawione* oraz *Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu*.

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

Opisane powyżej zmiany prezentacji danych finansowych zostały wprowadzone w roku 2016 retrospektywnie, z odpowiednimi korektami danych za okres porównawczy, które zaprezentowano poniżej.

AKTYWA	31.12.2015	Aktywa zastawione	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	31.12.2015 (dane przekształcone)
Kasa, środki w Banku Centralnym	100 307			100 307
Rachunki i lokaty w innych bankach	66 407			66 407
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 120 371	-1 362 066		758 305
Aktywa zastawione	0	1 362 066		1 362 066
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0			0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 955			1 955
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 284 496			13 284 496
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	96 199			96 199
Wartości niematerialne	15 054			15 054
Rzeczowe aktywa trwałe	57 533			57 533
Inne aktywa	213 606			213 606
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	361 430			361 430
Rozliczenia międzyokresowe	69 621			69 621
AKTYWA RAZEM	16 386 979	0	0	16 386 979

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2015	Aktywa zastawione	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyszczeniem odkupu	31.12.2015 (dane przekształcone)
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 553 276		-1 250 505	1 302 771
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyszczeniem odkupu	0		1 250 505	1 250 505
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 353			1 353
Instrumenty pochodne zabezpieczające	61 780			61 780
Zobowiązania wobec klientów	8 920 340			8 920 340
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 570 351			1 570 351
Pozostałe zobowiązania, w tym:	106 744			106 744
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	37 466			37 466
Koszty i przychody rozliczane w czasie	332 180			332 180
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	43 126			43 126
Zobowiązania podporządkowane	100 000			100 000
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	13 689 150	0	0	13 689 150
KAPITAŁY				
Kapitał podstawowy	520 000			520 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047			768 047
Pozostałe kapitały	738 512			738 512
Zyski zatrzymane	671 270			671 270
KAPITAŁY RAZEM	2 697 829			2 697 829
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	16 386 979	0	0	16 386 979

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

W roku 2016 Bank dokonał zmiany prezentacji kosztów weryfikacji w Biurze Informacji Kredytowej, które są związane z zawartymi umowami kredytowymi oraz wyniku z tytułu windykacji należności.

W poprzednich okresach pozycje te były prezentowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycjach odpowiednio *Koszty działania banku* oraz *Pozostałe przychody operacyjne* (w przypadku wyniku dodatniego) lub *Pozostałe koszty operacyjne* (w przypadku wyniku ujemnego).

Począwszy od roku 2016 Bank prezentuje koszty weryfikacji Biura Informacji Kredytowej jako element rozliczenia prowizji pomniejszający pozycję *Przychody z tytułu odsetek*. Natomiast wynik z tytułu windykacji należności jest prezentowany w pozycji *Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych*.

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

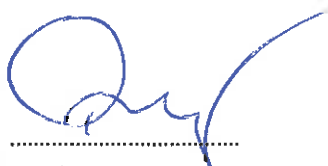
Opisane powyżej zmiany prezentacji danych finansowych zostały wprowadzone w roku 2016 retrospektywnie, z odpowiednimi korektami danych za okres porównawczy, które zaprezentowano poniżej.

Wyszczególnienie pozycji	Rok 2015	Koszty weryfikacji BIK	Wynik z tyt. działalności windykacyjnej	Rok 2015 (dane przekształcone)
Działalność kontynuowana				
Przychody z tytułu odsetek	1 381 582	-6 618		1 374 964
Koszty z tytułu odsetek	-347 873			-347 873
Wynik z tytułu odsetek	1 033 709	-6 618	0	1 027 091
Przychody z tytułu prowizji	260 723			260 723
Koszty z tytułu prowizji	-86 534			-86 534
Wynik z tytułu prowizji	174 189	0	0	174 189
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	21 471			21 471
Pozostałe przychody operacyjne	13 938			13 938
Koszty działania banku	-512 641	6 618		-506 023
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	-34 959			-34 959
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-122 514		-1 517	-124 031
Pozostałe koszty operacyjne	-23 980		1 517	-22 463
Wynik działalności operacyjnej	549 213	0	0	549 213
Podatek od instytucji finansowych	0	0	0	0
Zysk brutto	549 213	0	0	549 213
Podatek dochodowy	-114 627			-114 627
Zysk netto	434 586	0	0	434 586

51 Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy

Po dniu 31 grudnia 2016 do daty sporządzenia sprawozdania nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia.

Wrocław, 14 lutego 2017 roku



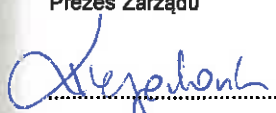
Arkadiusz Wiktor Przybył

Prezes Zarządu



Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu



Mariusz Kłepacz

Członek Zarządu



Przemysław Kończal

Członek Zarządu



Rafał Krawiec

Członek Zarządu



Aleksandr Krupchenko

Członek Zarządu



Paweł Muciek

Członek Zarządu



Sebastian Ślonda

Członek Zarządu



Kamil Rzeczkowski

P.O. Dyrektora Departamentu Rachunkowości

P.O. Głównego Księgowego

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Strzegomska 42c

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

ZA ROK OBROTOWY 2016

I. Wstęp

Santander Consumer Bank S.A. jest jedną z wiodących instytucji finansowych w sektorze consumer finance w Polsce. Zaspokaja potrzeby gospodarstw domowych oraz małych i średnich przedsiębiorstw poprzez dostarczenie innowacyjnych produktów i usług bankowych. Bank kieruje się dążeniem do zapewnienia stabilnego i bezpiecznego rozwoju biznesu, budowanego na podstawie kompleksowych procedur i rachunku ekonomicznego z jednoczesnym, konsekwentnym stosowaniem zasad etyki bankowej w relacjach ze swoimi klientami i outsourcerami. Siła Banku opiera się na głębokiej znajomości rynku i klientów, efektywnym i optymalnym wykorzystaniu posiadanych zasobów i różnorodnych kanałów dystrybucji.

II. Struktura akcjonariatu i władze Banku

Akcjonariusze

Akcjonariuszami Santander Consumer Bank S.A. są:

- Bank Zachodni WBK S.A. posiadający 3.120.000 (trzy miliony sto dwadzieścia tysięcy) akcji imiennych zwykłych serii A, B, C1, C2, D, E, F, G stanowiących 60% kapitału zakładowego Banku i reprezentujących 60% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku oraz
- Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie, posiadający 2.080.000 (dwa miliony osiemdziesiąt tysięcy) akcji imiennych zwykłych serii G, H, I, J, K stanowiących 40% kapitału zakładowego Banku i reprezentujących 40% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W trakcie 2016 roku Akcjonariusze uczestniczyli w pięciu Walnych Zgromadzeniach Santander Consumer Bank S.A.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2016 r. pełniła swoje obowiązki w składzie:

- Jacek Mościcki – Przewodniczący Rady,
- Bruno Montalvo Wilmot – Wiceprzewodniczący Rady,
- Andrzej Burliga - Członek Rady,
- Eamonn Crowley - Członek Rady,
- Sergiusz Najar - Członek Rady,
- David Turiel Lopez – Członek Rady,
- Francisco Javier Gamarra Anton – Członek Rady.

W trakcie roku 2016 nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej.

W roku 2016 odbyło się 12 posiedzeń Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A.

Zarząd

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2016 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 Ślанда – Członek Zarządu,

W trakcie roku 2016 miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 10.10.2016 r. rezygnację z funkcji Członka Zarządu Santander Consumer Bank S.A. złożył Pan Rafał Szmuc ze skutkiem na dzień 31.12.2016 r.,
- w dniu 21.12.2016 r. Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. powołała Pana Rafała Krawca do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 01.01.2017 r.,

Po zakończeniu 2016 r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 07.02.2017 r. Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. powołała Pana Pawła Mućka do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 08.02.2017 r.

W roku 2016 odbyło się 71 posiedzeń Zarządu Santander Consumer Bank S.A.

III. Podmioty zależne i kontrolowane

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank posiadał następujące podmioty zależne i kontrolowane:

- 1) Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. – podmiot zależny, w którym Bank posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym,
- 2) Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. - podmiot zależny, w którym Bank posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym,
- 3) AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji – podmiot zależny, w którym Bank posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym,
- 4) PSA Finance Polska Sp. z o.o. – podmiot zależny, w którym Bank posiada 50% udziałów w kapitale zakładowym,
- 5) PSA Consumer Finance Sp. z o.o. - podmiot zależny od PSA Finance Polska Sp. z o.o., w którym spółka ta posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym,
- 6) SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. – podmiot kontrolowany przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli określonych w MSSF 10.7. Bank nie posiada udziałów w kapitale zakładowym spółki,
- 7) SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. - podmiot kontrolowany przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli określonych w MSSF 10.7. Bank nie posiada udziałów w kapitale zakładowym spółki.

IV. Najważniejsze wydarzenia w 2016 roku

Najważniejszymi wydarzeniami dla Banku w roku 2016 były:

- realizacja zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, udzielonych po Inspekcji problemowej w roku 2015,
- przeprowadzenie kolejnych testów warunków skrajnych, których wyniki potwierdziły skuteczność przyjętego systemu zarządzania ryzykiem,
- utrzymanie oceny końcowej BION (wg. stanu na dzień 31.12.2015 r.) na poziomie uprawniającym do wypłaty dywidendy akcjonariuszom Banku,
- podtrzymanie zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych, którego wartość została zaktualizowana do poziomu 1,05%,
- wprowadzenie, w ramach programu „Misja Internet”, sprzedaży kart kredytowych w kanale zdalnym,
- zakończenie w II kwartale 2016 r. realizacji zaleceń udzielonych przez KNF w ramach procesu BION przeprowadzonego według stanu na dzień 31.12.2014 r.,
- wdrożenie w czerwcu 2016 r. Rekomendacji W Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w bankach,

- przeprowadzenie w sierpniu 2016 r. przez Bank transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych w ramach dywersyfikacji źródeł finansowania. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową. Kwota wyemitowanych w ramach transakcji obligacji wynosiła 1 225 mln zł,
- podpisanie we wrześniu 2016 r. umowy, na podstawie której Bank od 1 października 2016 r. objął 50% udziałów w spółce PSA Finance Polska Sp. z o.o. dotychczas w całości należącej do Banque PSA Finance,
- zatwierdzenie w grudniu 2016 r. przez Radę Nadzorczą „Strategii Santander Consumer Bank S.A. na lata 2017-2019”,
- podpisanie w grudniu 2016 r. umowy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) dot. zakupu obligacji klasy mezzanine, wyemitowanych w ramach programu sekurytyzacji przez SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. o łącznej wartości nominalnej nabytych przez EBI obligacji 225 mln zł;
- wdrożenie w grudniu 2016 r. Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji.

IV. Nagrody, wyróżnienia i pozycje w rankingach

W 2016 roku Santander Consumer Bank S.A. zdobył następujące nagrody, wyróżnienia i pozycje w rankingach:

- nagrodę w rankingu Gwiazdy Bankowości przygotowywanym przez Dziennik Gazetę Prawną oraz PwC,
- wyróżnienie wśród największych płatników podatku CIT w zestawieniu przygotowanym przez Puls Biznesu,
- tytuł „Bank Przyjazny Klientowi” przyznany przez Fundację Obserwatorium Zarządzania,
- III miejsce w Rankingu TotalMoney.pl dotyczącym kredytów gotówkowych - czerwiec 2016,
- I miejsce w lipcowym zestawieniu kredytów gotówkowych na wakacje dla klientów wewnętrznych i zewnętrznych przygotowanym przez portal TotalMoney.pl,
- I miejsce we wrześniowym rankingu kredytów gotówkowych online przygotowanym przez portal TotalMoney.pl,
- I miejsce we wrześniowym rankingu kredytów na używane samochody przygotowanym przez portal TotalMoney.pl,
- I miejsce w rankingu Perły Polskiej Gospodarki organizowanym przez magazyn Polish Market w kategorii Perły Sektora Finansowego,
- I miejsce w listopadowym rankingu kredytów gotówkowych przygotowanym przez portal TotalMoney.pl,
- III miejsce w rankingu CESSIO 2016 organizowanym przez Konferencję Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce w kategorii Wierzyciel pierwotny z sektora bankowego.

V. Otoczenie makroekonomiczne i regulacyjne w 2016 roku

Otoczenie makroekonomiczne

W roku 2016 aktywność gospodarcza na świecie pozostawała na umiarkowanym poziomie. Zarówno gospodarka europejska, jak i gospodarka Stanów Zjednoczonych rozwijała się w podobnym tempie, odnotowując jednak niewielki spadek w 2016 roku względem roku 2015. Głównym czynnikiem generującym zagrożenie dla wzrostu koniunktury w Europie, pomimo korzystnie kształtującego się popytu wewnętrznego, jest decyzja dotycząca wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej. Decyzja ta spowodowała przede wszystkim wzrost niepewności na rynkach finansowych, spadek cen aktywów oraz wzrost kosztu kapitału. Według szacunków Banku wzrost gospodarczy Polski w 2016 roku wyniósł ok. 3%. Bank przewiduje, że w kolejnych latach wzrost PKB będzie utrzymywał się na stabilnym poziomie w okolicach 3%.

Pomimo poziomu inflacji dużo poniżej celu określonego przez Radę Polityki Pieniężnej (2,5%), referencyjna stopa procentowa pozostaje na niezmiennym poziomie od marca 2015 r. i wynosi 1,5%. Zgodnie z prognozami makroekonomicznymi, Bank nie przewiduje dalszych obniżek stóp procentowych w najbliższych latach. Bank oczekuje, że stopy procentowe zostaną podniesione nie wcześniej niż w IV kwartale 2018 roku. Bank oczekuje również, że RPP nie zmieni swojej strategii utrzymania dodatnich realnych stóp procentowych.

Na spadek wskaźnika dynamiki wzrostu cen miało wpływ spowolnienie gospodarcze oraz znaczny spadek cen ropy naftowej i cen surowców energetycznych na światowych rynkach, a co za tym idzie, dużo niższe koszty transportu. Bank oczekuje stopniowego powrotu inflacji do dodatnich poziomów już w 2017 roku, jednak wciąż poniżej celu inflacyjnego. Bank zakłada, że czynniki wzmacniające oraz osłabiające walutę będą się równoważyć w horyzoncie czasowym 2017-2019, przy czym nie wyklucza się nieznacznego umocnienia PLN w wyniku wzrostu napływu kapitału portfelowego oraz inwestycji bezpośrednich, dzięki zakładanemu wzmocnieniu gospodarki Polski.

W ostatnich latach aktywa banków stale rosły, a tempo ich wzrostu było większe niż wzrost PKB. Analiza tendencji makroekonomicznych wskazuje, że w najbliższym czasie możliwy jest wzrost dynamiki akcji kredytowej spowodowanej niskimi stopami procentowymi. Pewnym zagrożeniem rozwoju tego segmentu rynku jest niepewność co do kierunku i skali reakcji poszczególnych banków na wprowadzenie dodatkowych obciążeń, takich jak podatek bankowy. W najbliższym czasie można oczekiwać spadku rentowności (zyskowności) sektora bankowego, co może być spowodowane obniżaniem marży odsetkowej netto (w przypadku dalszego spadku rynkowych stóp procentowych), wprowadzaniem nowych, ustawowych obciążeń finansowych, czy wzrostem kosztów operacyjnych związanych między innymi z funkcjonowaniem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców i wzrostem opłat wnoszonych przez banki na rzecz BFG.

W ostatnich latach można zauważyć nieznaczny wzrost portfela kredytowego w bankach. Zmiany zachodzą głównie na rynku kredytów dla dużych przedsiębiorstw, które zgłaszają mniejsze zapotrzebowanie na kredyty, co ma bezpośredni związek ze zmniejszeniem zapotrzebowania na finansowanie inwestycji. Tempo wzrostu wartości udzielonych kredytów dla sektora niefinansowego od około trzech lat jest zbliżone do nominalnego tempa wzrostu PKB.

Zadłużenie gospodarstw domowych pozostaje na umiarkowanym, stabilnym poziomie. W ostatnich latach nastąpił nieznaczny wzrost wartości kredytów udzielonych gospodarstwom domowym w PLN, zmniejsza się natomiast zadłużenie gospodarstw wyrażone w walutach obcych.

W zakresie depozytów w ostatnich latach następuje stały wzrost depozytów ogółem, zauważalny jest natomiast spadek wartości depozytów w sektorze finansowym. Salda na rachunkach klientów indywidualnych, w tym lokatach terminowych rosną. Tendencja ta może jednak ulec odwróceniu ze względu na utrzymujące się niskie stopy procentowe na rachunkach, w tym na rachunkach lokat terminowych. W zakresie depozytów korporacyjnych zauważalny jest spadek salda tych rachunków, spowodowany obniżeniem oprocentowania depozytów na rynku.

Otoczenie regulacyjne

Otoczenie regulacyjne Banku charakteryzuje się znaczną zmiennością. Konsekwencją zmienności oraz różnorodności i wielokierunkowości wprowadzanych zmian jest konieczność umiejętnej adaptacji przez Bank do nowych wymogów prawnych i regulacyjnych. Umiejętność ta decyduje o powodzeniu działań Banku na rynku finansowym i realizacji celów strategicznych. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz standardami rynkowymi w Banku funkcjonuje proces monitorowania zmian prawnych i regulacyjnych oraz projektów zmian, którego celem jest ocena wpływu działań legislacyjnych (zarówno na poziomie Unii Europejskiej, jak i krajowym) na procesy biznesowe i systemy informatyczne. Umożliwia to Bankowi przygotowanie się i odpowiednie dostosowanie do zmian.

VI. Model działania Banku

W 2016 roku Bank kontynuował realizację przyjętej na lata 2013-2016 Strategii, która oparta była o sprawdzony i skuteczny model biznesowy Banku. Model ten koncentruje się na działalności kredytowej w obszarze finansów konsumenckich (consumer finance). Podstawowa akcja kredytowa realizowana przez Bank oparta jest o następujące grupy produktów kredytowych:

- zabezpieczone - kredyty samochodowe na zakup pojazdów nowych oraz używanych,
- niezabezpieczone - kredyty ratalne, kredyty gotówkowe, kredyty konsolidacyjne oraz karty kredytowe.

W ramach działalności wspierającej podstawową akcję kredytową, Bank prowadzi działalność polegającą na udzielaniu partnerom biznesowym kredytów gospodarczych, którzy współpracując z Bankiem, oferują klientom produkty Banku tj.: kredyty samochodowe, kredyty ratalne oraz karty kredytowe.

Bank w ramach dywersyfikacji źródeł przychodów oraz minimalizacji ryzyka kredytowego prowadzi sprzedaż ubezpieczeń powiązanych i niepowiązanych z produktami kredytowymi.

Głównym źródłem pozyskania nowych klientów jest dla Banku kredyt ratalny, karta kredytowa oraz kredyt samochodowy. Posiadana przez Bank baza danych klientów wykorzystywana jest do dalszego oferowania klientom kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych, kart kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych. Bank wykorzystuje przy tym zawansowane technologicznie i analitycznie procesy marketingu bezpośredniego. Ostateczna finalizacja umowy kredytu następuje w Oddziale Banku lub za pomocą zdalnego kanału sprzedaży.

Finansowanie działalności Banku oparte jest o zasadę dywersyfikacji źródeł finansowania oraz minimalizację kosztu finansowania. W tym celu Bank wykorzystuje Oddziały Banku do działalności depozytowej wśród klientów indywidualnych oraz sieć mobilną do działalności depozytowej wśród klientów korporacyjnych. Bank pozyskuje również finansowanie z rynku hurtowego.

Bank posiada również portfel kredytów hipotecznych w CHF i PLN, oraz portfel kredytów samochodowych w CHF (sprzedaż tych produktów została wstrzymana w 2009 roku). Bank koncentruje się na efektywnym zarządzaniu portfelem zawartych umów i nie zakłada wznowienia sprzedaży kredytów hipotecznych oraz kredytów samochodowych w walutach obcych.

A. Produkty kredytowe i ubezpieczeniowe

W 2016 roku Santander Consumer Bank S.A. posiadał w swojej ofercie następujące produkty kredytowe:

- kredyty i pożyczki samochodowe,
- kredyty gospodarcze,
- kredyty ratalne,
- kredyty gotówkowe,
- karty kredytowe.

Kredyty i pożyczki samochodowe

Bank sprzedaje następujące detaliczne kredyty samochodowe:

- Kredyty na samochody nowe,
- Kredyty na samochody używane,
- Pożyczki pod zabezpieczenie samochodu,
- Kredyty refinansowe.

Kredyty na samochody nowe mogą być przeznaczone na zakup pojazdów samochodowych, tj. samochodów osobowych, samochodów ciężarowych o całkowitej masie do 6,5 tony, motocykli i motorowerów. Kredyty na samochody używane przeznaczone mogą być na zakup samochodów osobowych i ciężarowych o dopuszczalnej masie całkowitej do 6,5 tony, w wieku do 12 lat, motocykli w wieku do 6 lat oraz na spłatę kredytu z ratą balonową i kredytu udzielonego przez inny bank. Kredytobiorcami mogą być zarówno osoby fizyczne, jak i przedsiębiorcy. Pożyczki pod zabezpieczenie samochodu (auto nie starsze niż 8 lat w momencie rozpoczęcia kredytu) udzielane są osobom fizycznym i przedsiębiorcom na dowolny cel.

Kredyty gospodarcze

Bank udziela dealerom samochodów nowych i używanych kredytów gospodarczych oraz gwarancji bankowych w celu stymulacji sprzedaży detalicznych kredytów samochodowych przez te podmioty. Kredyty gospodarcze oraz gwarancje bankowe dla dealerów samochodów dzielą się na:

- Kredyty stokowe – na finansowanie zapasów samochodów przeznaczonych na sprzedaż, w tym samochodów demonstracyjnych.
- Kredyty na finansowanie bieżącej działalności,
- Kredyty na finansowanie floty na wynajem,
- Kredyty na finansowanie samochodów służbowych,
- Gwarancje bankowe przeznaczone na zabezpieczenie kontraktów dealerów z importerami.

Bank udziela również sprzedawcom dóbr konsumpcyjnych (AGD, RTV, meble, inne) kredytów gospodarczych w celu stymulacji sprzedaży kredytów ratalnych. Skala tej działalności jest zdecydowanie mniejsza w porównaniu z ww. kredytami dla dealerów samochodów.

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 innymi produktami Banku.

Kredyty gotówkowe

Obecnie w ramach kredytu gotówkowego klientom oferowane są następujące produkty:

- kredyty gotówkowe,
- kredyty konsolidacyjne.

W ofercie wyróżniamy dwa typy kredytów gotówkowych. Kredyty gotówkowe dla klientów z istniejącym zapisem historii kredytowej oraz kredyty gotówkowe dla klientów nieznanymi. Ofertę kredytów konsolidacyjnych Bank kieruje do klientów znanych ze zdolnością do konsolidacji wewnętrznego lub zewnętrznego długu. Dla klientów wykazujących trudności płatnicze Bank oferuje kredyty konsolidacyjne do celów restrukturyzacyjnych.

Karty kredytowe

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.

Oferowane przez Bank karty mogą być wydawane w opcji Instant, czyli gotowe do natychmiastowego użycia (Comfort, Saturn, Media Markt) lub Personal wymagające aktywacji (Comfort Plus, TurboKARTA, Media Markt, Saturn).

Ubezpieczenia

Bank oferuje swoim klientom również produkty ubezpieczeniowe powiązane i nie powiązane z ofertą kredytową Banku. W tym obszarze Bank koncentruje się przede wszystkim na zapewnieniu klientom adekwatnych do ich potrzeb produktów ubezpieczeniowych oraz na ciągłej rozbudowie swojej oferty, która będzie dostępna w wielu kanałach dystrybucji.

B. Źródła finansowania

Depozyty

Bank proponuje klientom detalicznym lokaty terminowe w PLN, a w ofercie Banku znajdują się następujące rodzaje produktów:

- lokaty terminowe o stałej stopie procentowej z kapitalizacją na koniec okresu i terminach od 1 do 36 miesięcy,
- lokaty progresywne o terminie 12 miesięcy o rosnącej stopie procentowej określonej w momencie zakładania lokaty,

- lokaty terminowe o zmiennej stopie procentowej i terminach od 12 miesięcy do 120 miesięcy (co 12 miesięcy) i zmienności stopy procentowej w okresie 3, 6 lub 12 miesięcy, w zależności od terminu lokaty oraz decyzji klienta; oprocentowanie na każdy z okresów zmienności oparte jest o stawki rynku międzybankowego,
- lokaty terminowe z ubezpieczeniem NNW o stałej stopie procentowej z kapitalizacją na koniec okresu.

W swojej ofercie Bank posiada również lokaty terminowe dla klientów instytucjonalnych – lokata Direct+ Corporate. Lokaty oferowane są na dowolny termin – już od 1 dnia, a oprocentowanie ustalane jest w drodze indywidualnych negocjacji. Minimalna kwota lokaty wynosi 100 tys. PLN.

Podstawowym źródłem finansowania Banku są zobowiązania wobec klientów, które stanowiły 62,6% zobowiązań i kapitałów ogółem na dzień 31 grudnia 2016 r. Wartościowo dominują produkty dla klientów detalicznych, na które składają się głównie lokaty terminowe o stałej stopie z kapitalizacją na koniec okresu, przyjmowane od osób fizycznych. Pozostałą część stanowią lokaty przyjmowane od klientów korporacyjnych.

Własne papiery wartościowe

Finansowanie z tytułu własnych papierów wartościowych stanowiło 8,4% zobowiązań i kapitałów ogółem na dzień 31 grudnia 2016 r. W roku 2016 Santander Consumer Bank S.A. kontynuował działania w celu dywersyfikacji źródeł finansowania, emitując obligacje w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych z gwarancją Santander Consumer Finance S.A. Santander Consumer Bank S.A. w 2016 r. wyemitował 472 mln zł obligacji. Wszystkie nowe emisje to obligacje zmiennokuponowe o średnim terminie zapadalności powyżej 3,5 roku. Obligacje zostały wyemitowane w ramach zaktualizowanego programu emisji z grudnia 2015 roku.

Sekurytyzacja

We wrześniu 2015 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów ratalnych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 2015-1 sp. z o.o (SPV2) z siedzibą w Polsce.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 051 mln zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV2. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 19 sierpnia 2025 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 2 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV2 pożyczki podporządkowanej o wartości na dzień 31 grudnia 2016 r. wynoszącej 244 973 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV2, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W sierpniu 2016 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (SPV3) z siedzibą w Polsce.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 225 mln zł, zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV3. Wyemitowane zostały trzy klasy obligacji: A, B i C. Klasa A w wysokości 1 mld zł została sprzedana zewnętrznemu inwestorowi. Klasa B i C o łącznym nominale 225 mln zł, została nabyta przez SCB, a następnie w grudniu 2016 roku odsprzedana Europejskiemu Bankowi Centralnemu (EBI) (w ramach programu EFSI - European Fund for Strategic Investment).

Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 16 września 2026 r., natomiast Bank szacuje, że nastąpi to w okresie do 3 lat od daty zawarcia transakcji. W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości na dzień 31 grudnia 2016 r. wynoszącej 37 397 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana

w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV3, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 31 grudnia 2016 r. w pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom w wartości netto 2 156 928 tys. zł, co stanowi 12,4% sumy aktywów.

Oszacowana na dzień 31.12.2016 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów netto wynosiła 2 101 342 tys. zł. Jednocześnie Bank wykazuje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości 2 561 486 tys. zł, co stanowi 14,7% sumy zobowiązań i kapitałów własnych.

W maju 2016 roku Bank zakończył transakcję sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych i ratalnych zawartą w roku 2014. Transakcja ta polegała na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV1) z siedzibą w Irlandii. Zakończenie transakcji nastąpiło po wykupieniu wszystkich wyemitowanych obligacji i polegało na wykorzystaniu procedury przewidzianej w umowie tzw. opcja odkupu. W ramach realizacji procedury świadczenia w miejsce wykonania Bank przejął od SPV prawa do pozostałych niespłaconych wierzytelności, co pozwoliło na całkowite rozliczenie transakcji. Wartość portfela sekurytyzacyjnego netto na moment odkupu wyniosła 391 684 tys. zł.

C. Sieć sprzedaży

W 2016 roku Bank realizował sprzedaż produktów poprzez następujące kanały dystrybucji:

- stacjonarna sieć sprzedaży (sieć oddziałów własnych i oddziałów partnerskich, w których oferowane są kredyty gotówkowe, karty kredytowe i depozyty dla klientów detalicznych),
- mobilna sieć sprzedaży (oferująca kredyty samochodowe),
- Zespół Obsługi Klientów Korporacyjnych (pozyskujący depozyty od klientów korporacyjnych),
- zdalne kanały dystrybucji tj. Departament Contact Center, własne i zewnętrzne strony internetowe oraz współpraca z partnerami handlowymi, prowadzącymi sklepy internetowe (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych, kredytów ratalnych, ubezpieczeń, lokat dla klientów detalicznych oraz kredytów samochodowych),
- zewnętrzna sieć sprzedaży (Bank korzysta obecnie z zewnętrznych sieci partnerskich, tj. sklepów na potrzeby dystrybucji kredytów ratalnych oraz dealerów/pośredników samochodowych na potrzeby dystrybucji kredytów samochodowych).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank posiadał:

- 163 oddziałów własnych,
- 148 oddziałów partnerskich,
- 473 partnerów sprzedaży kredytów samochodowych¹,
- 12 516 aktywnych partnerów sprzedaży kredytów ratalnych².

D. Stan zatrudnienia

Na dzień 31 grudnia 2016 r. stan zatrudnienia w Banku wyniósł 1 457 etatów w Centrali oraz 1 018 etatów w Oddziałach. Kapitał ludzki Banku tworzą dobrze wykształceni, doświadczeni i zaangażowani specjaliści, eksperci i menedżerowie, którzy z powodzeniem realizują postawione przed nimi cele biznesowe, dbając o ciągły rozwój osobisty i zawodowy.

¹ partnerzy, który sprzedali minimum 1 umowę kredytową na przestrzeni ostatniego półrocza

² partnerzy, który sprzedali minimum 1 umowę kredytową na przestrzeni ostatniego półrocza

VII. System zarządzania w Banku

W Banku funkcjonuje system zarządzania. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Głównym jego celem jest zapewnienie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku, a przez to zapewnienie gwarancji bezpieczeństwa depozytów powierzonych Bankowi przez klientów.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania obejmuje w szczególności:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej,
- 3) procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Komitetowi Audytu Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, dostosowany do wielkości i profilu ryzyka Banku, jest projektowany i wprowadzany przez Zarząd Banku. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za zapewnienie skutecznego działania systemu zarządzania. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Zarządzanie Bankiem ma charakter hierarchiczny i jest realizowane na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej.

A. System zarządzania ryzykiem

Santander Consumer Bank S.A. realizuje zasady i wymogi nadzorcze opracowane przez Bazylejski Komitet ds. Nadzoru Bankowego (wymogi Basel III) i wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego, a w szczególności zasady dotyczące, adekwatności kapitałowej oraz procesów zarządzania ryzykiem. Bank dokonuje wszelkich starań, aby na bieżąco dostosowywać podstawy organizacyjne, proceduralne i informatyczne do dynamicznie zmieniającego się otoczenia regulacyjnego.

Celem systemu zarządzania ryzykiem Banku jest utrzymanie każdego rodzaju ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku, a kosztami związanymi z materializacją ryzyk. Proces zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w działalności Banku realizowany jest poprzez identyfikację, pomiar, monitorowanie i testy warunków skrajnych ryzyka, kontrolę oraz raportowanie ryzyka, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

W ramach dokonywanych regularnie przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego Bank identyfikuje ryzyka występujące w jego działalności. Zidentyfikowane ryzyka poddawane są ocenie pod kątem ich istotności. Dla każdego ryzyka uznanego za istotne Bank opracowuje i stosuje odpowiednie metody jego oceny i pomiaru.

B. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej, jako część systemu zarządzania Bankiem, ma za zadanie wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

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

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka (kontrola wewnętrzna),
- 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi (compliance),
- 3) audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna to proces wykonywany przez Kierownictwo i pracowników Banku, obejmujący mechanizmy kontroli ryzyka. Bank ustanowił mechanizmy kontroli ryzyka adekwatne do skali prowadzonej działalności, umożliwiające sprawowanie kontroli nad procesami zachodzącymi w Banku.

W Banku funkcjonuje proces zapewniania zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance), którego celem jest uzyskanie racjonalnego zapewnienia, że działanie Banku jest zgodne z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, a także z przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi.

Audyt wewnętrzny bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniuje system zarządzania Bankiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

VIII. Zasady zarządzania ryzykami wpływającymi na wynik finansowy Banku

Główne rodzaje ryzyka wpływającego na wynik finansowy Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe w tym: ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe, ryzyko niewypłacalności, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko operacyjne. Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe zarządzane jest w dwóch obszarach działania: ex ante rozumiane jako decyzja kredytowa, jak również ex post rozumiane 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 ciągły, raporty powstają w cyklu dziennym oraz miesięcznym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przekazywane na posiedzenia Zarządu. Zarząd w trakcie posiedzeń weryfikuje rzetelność składanych sprawozdań i informacji.

Rada Nadzorcza Banku otrzymuje raporty o poziomie ryzyka kredytowego, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz realizacji zasad polityki kredytowej. Otrzymane raporty służą określeniu jakości i skuteczności zarządzania ryzykiem kredytowym, identyfikacji źródeł i czynników ryzyka, ograniczeniu poziomu ryzyka i określeniu działań naprawczych. Na podstawie otrzymanych raportów oraz w oparciu o wyniki kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza weryfikuje realizację przyjętych zasad polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Bank 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 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,
- walidacje modeli stosowanych w Banku,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Do wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych Bank stosuje metodologię zgodną z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości. Bank jest w trakcie prac nad nową metodologią wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zgodnej z MSSF 9, która ma zastąpić w 2018 roku obecnie wykorzystywany model.

Rok 2016 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, oraz stabilizacji w 2012 roku, jakość nowej produkcji kredytowej od roku 2013 utrzymuje się na poziomie pozwalającym na utrzymanie poziomu ryzyka poniżej apetytu na ryzyko.

W zakresie windykacji kredytów opóźnionych należy odnotować następujące działania:

- dokonano przeglądu i segmentacji portfeli spisanych w ciężar rezerw kredytów ratalnych, kart kredytowych oraz pożyczek gotówkowych, w szczególności w zakresie oceny wielkości potencjału procesu sprzedaży wierzytelności,
- przeprowadzono szereg testów porównawczych i zwiększono operacyjną efektywność wykorzystania zasobów na call center oraz zoptymalizowano reguły przekazywania rachunków do firm windykacyjnych,
- realizowano projekty związane ze sprzedażą portfeli spisanych w poprzednich latach z bilansu Banku,
- prowadzono kampanie windykacyjne o polubownym charakterze mające na celu doprowadzenie do istotnej spłaty części zadłużenia wobec umorzenia pozostałej części zobowiązania – głównie w części niekapitałowej.
- dostosowano procesy windykacyjne do wprowadzonych zmian w obowiązującym prawie.

W 2016 roku parametry ryzyka utrzymywały się na stabilnym poziomie.

Zmiana na wartości kosztów z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w rachunku rocznym w roku 2016 wyniosła 180 mln zł w porównaniu do 124 mln zł w roku 2015. W 2016 roku Bank utrzymał wysoki poziom pokrycia odpisem aktualizującym w stosunku do wartości kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Portfel kredytów z utratą wartości wyniósł 1 447,2mln zł na koniec 2016 roku w porównaniu do 1 385,2 mln zł na koniec roku 2015.

Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe

Zarządzanie poziomem ryzyka rynkowego, na jakie narażony jest Bank, jest realizowane poprzez limitowanie pozycji otwartych, limitowanie obrotu w transakcjach objętych ryzykiem oraz limitowanie wartości narażonej na ryzyko.

Pomiar wartości narażenia Banku na ryzyko rynkowe dokonywany jest przy użyciu standardowych narzędzi stosowanych do poszczególnych rodzajów ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku funkcjonują następujące grupy działań:

- monitoring i raportowanie wartości narażonej na ryzyko dla kursów walutowych i stóp procentowych,
- monitoring pozycji walutowej,
- wyznaczanie luki stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych ryzyka rynkowego,
- nadzór nad operacjami wykonywanymi przez Departament Skarbu.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych – funkcję w zakresie zawierania transakcji na rynku międzybankowym od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Poziom ryzyka rynkowego podejmowanego przez Bank zarządzany jest poprzez system limitów obejmujący limity globalne oraz limity dodatkowe.

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 hipoteczne zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku. Bank szacuje także wartość narażoną na ryzyko (VaR) w horyzoncie miesięcznym przy poziomie ufności 99%. Analiza poszerzona jest o analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

Źródłem ryzyka stopy procentowej są przede wszystkim kredyty, depozyty oraz instrumenty dłużne. Ryzyko stopy procentowej jest ograniczane poprzez zarządzanie strukturą bilansu oraz zawieranie transakcji pochodnych z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń. Bank posiada niesymetryczną ekspozycję na ryzyko stopy procentowej wynikającą z faktu, że niektóre aktywa Banku, m. in. kredyty ratalne i gotówkowe, posiadają oprocentowanie zbliżone do stopy odsetek maksymalnych. Ekspozycje tego rodzaju wykazują znacząco większą wrażliwość na spadek stóp procentowych niż na ich wzrost. Wynika to z następujących przesłanek:

- kredyty konsumenckie o stałej stopie procentowej nie wykazują żadnej wrażliwości na wzrost stóp procentowych, natomiast mogą reagować na ich spadek, jeżeli ich oprocentowanie jest zbliżone do oprocentowania maksymalnego,
- obowiązujące przepisy prawne nakładają obowiązek natychmiastowego dostosowania przez banki oprocentowania kredytów do nowej, obniżonej stopy odsetek maksymalnych. W rezultacie wpływ obniżki stóp procentowych w zakresie oprocentowania portfela aktywów może nie tylko być bardziej znaczący (maksymalnie 4-krotność zmiany oprocentowania rynkowego dla portfela kredytów zawartych przed 1 stycznia 2016 r. oraz maksymalnie 2-krotność dla kredytów zawieranych od 1 stycznia 2016 r.), ale następuje również znacznie szybciej, tj. już w momencie podjęcia decyzji o zmianie stóp procentowych przez RPP.

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

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej 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.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych i nie zawiera transakcji walutowych z klientami. Zakres operacji walutowych Banku ograniczony jest do finansowania istniejącego portfela kredytowego w walutach obcych oraz zamykania pozycji walutowych otwartych w wyniku spłaty walutowych rat kapitałowo-odsetkowych przez klientów Banku. Portfel kredytów w walutach obcych obecny aktualnie w aktywach Banku to transakcje zawarte do 2009 roku. W związku z tym systematycznie maleje wartość netto tego portfela, jak i jego udział w aktywach wynoszący na koniec 2016 roku 17%.

Ryzyko niewypłacalności

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności w Santander Consumer Bank S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitałów własnych w Banku na poziomie adekwatnym do profilu jego ryzyka i modelu biznesowego oraz skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej oraz umożliwiającym wypełnienie wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- podwyższonych wymogów nadzorczych,
- wspólnych decyzji kapitałowych,
- buforów kapitałowych.

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz rekomendacjami KNF.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem kapitałami, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2016 roku wyznaczone zostały zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE dla następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe: metoda standardowa,
- ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda STA),
- korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda standardowa,
- ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe): metoda całkowitej pozycji walutowej netto,
- ryzyko rozliczenia.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. fundusze własne Banku wynosiły 2 069,2 mln zł, co w opinii Zarządu Banku, w pełni pokrywało ryzyka związane z działalnością Banku oraz spełniało wymogi nadzoru bankowego.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniósł 16,22% wobec 16,31% na koniec 2015 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2016r. (dane w tys. zł).

	31.12.2016	31.12.2015
Kapitał Tier I	2 253 626	2 263 244
- wpłacony kapitał	520 000	520 000
- nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047
- zyski zatrzymane	0	236 685
- skumulowane inne całkowite dochody	-1 633	7 984
- kapitał rezerwowy	967 212	730 528
Filtry ostrożnościowe	-7 891	-1 816
Pomniejszenia kapitału Tier I	-472 892	-408 777
- wartości niematerialne	-15 332	-15 054
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-425 644	-361 430
- udziały w podmiotach sektora finansowego	-88 332	-26 980
- pozycje sekurytyzacyjne – jako alternatywa dla wagi 1250%	-37 397	0
- korekty w okresie przejściowym	93 813	-5 313
Wyłączenia z pomniejszeń kapitału Tier I	296 349	251 617
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	211 257	224 637
- udziały w podmiotach sektora finansowego	85 092	26 980
Kapitał Tier I po uwzględnieniu pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych	2 069 192	2 104 268
Kapitał Tier II	0	19 102
- pożyczki podporządkowane	0	19 102
Razem fundusze własne na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	2 069 192	2 123 370

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny Banku stanowi sumę wymaganego kapitału na poszczególne, zidentyfikowane rodzaje ryzyka. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie Bank jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności działania, Bank wdrożył proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Ściśle związane z etapami procesu ICAAP jest także określenie przez Bank skłonności do podejmowania ryzyka, tzw. apetytu na ryzyko oraz długookresowe planowanie kapitałowe.

W planowaniu struktury kapitałowej Bank uwzględnił stanowisko KNF z dnia 6 grudnia 2016 r. sprawie polityki dywidendowej banków. Na podstawie powyższego stanowiska Bank przyjął następujące warunki umożliwiające wypłatę dywidendy:

- brak objęcia programem postępowania naprawczego,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) powyżej 15,30%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) powyżej 12,04%,
- poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5,
- dodatkowe kryteria dla banków zaangażowanych w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. nie jest znane indywidualne stanowisko KNF wobec Banku w sprawie polityki dywidendowej na rok 2017.

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego 1,05 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

W roku 2016 Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji oraz zawarł umowę sprzedaży obligacji klasy B i C wyemitowanych przez SC Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. (SPV3), co pozwoliło uzyskać przeniesienie istotnej części ryzyka sekurytyzowanych aktywów. W wyniku przeprowadzonej transakcji Bank uzyskał efekt uwolnienia kapitału, co miało wpływ na poziom wskaźników adekwatności kapitałowej.

Ryzyko płynności i finansowania

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

Bank zarządza ryzykiem płynności i finansowania w ujęciu bieżącym, krótko, średnio i długoterminowym. Relatywnie duży udział w aktywach Banku kredytów hipotecznych w PLN i CHF, skutkuje istotną ekspozycją na ryzyko płynności długoterminowej. Bank ogranicza ryzyko płynności, w tym zwłaszcza płynności długoterminowej limitując niedopasowania aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych, zarówno dla całego bilansu Banku, jak i odrębnie dla ekspozycji w poszczególnych walutach obcych, w których Bank jest istotnie zaangażowany.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku funkcjonują następujące grupy działań:

- wyznaczanie luki niedopasowania dla płynności,
- testy warunków skrajnych ryzyka płynności,
- analiza scenariusza planu awaryjnego płynności,
- monitoring koncentracji depozytów na bazie miesięcznej.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych z Grupy Santander i innych

II. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

- a. Badanie sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. zostało przeprowadzone przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 14, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Bartłomieja Szawłowskiego (numer w rejestrze 12780).
- b. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. została wybrana na biegłego rewidenta Banku Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Consumer Bank z dnia 24 marca 2016 r. na podstawie paragrafu 10 ust. 2 pkt 12 Statutu Banku.
- c. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie są niezależni od badanej jednostki w rozumieniu art. 56 ust. 2-4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r., poz. 1000, z późn. zm.).
- d. Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 23 stycznia 2017 r. w okresie:
 - badanie wstępne od 2 listopada do 22 grudnia 2016 r.;
 - badanie końcowe od 2 stycznia 2017 r. do dnia wydania Opinii i Raportu z Badania.
- e. Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania przyjętymi jako Krajowe Standardy Rewizji Finansowej uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Zgodnie z powyższymi standardami badania koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz skorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii w sprawozdaniu biegłego rewidenta.

Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania wystarczającej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek błędu lub oszustwa. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu ustaliliśmy i udokumentowaliśmy progi ilościowe istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania finansowego jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi wpłynęły na określenie zakresu naszego badania oraz na rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także na ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie finansowe jako całość. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu biegłego rewidenta, w tym na temat innych wymogów prawa i regulacji, wyrażane są z uwzględnieniem poziomu istotności ustalonym zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów płynnych oraz niewykorzystane linie kredytowe stanowią część podstawową nadwyżki płynności zgodnie z Rekomendacją P oraz zapewniają podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności w rozumieniu Uchwały nr 386/2008 KNF, również w sytuacji, gdy Bank pozyskuje środki z innych źródeł. Brak pozycji spekulacyjnych znacząco ogranicza ekspozycje Banku na brak płynności rynków finansowych.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niespodziewanych niekorzystnych zdarzeń. Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na prowadzoną działalność są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku angażuje pracowników wszystkich szczebli w całej organizacji i zawiera szereg powiązanych elementów. Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich procesów biznesowych podejmowanych przez Bank, w tym czynności realizowanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi.

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

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

Bank stosuje metodę standardową w celu wyliczania wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej dla ryzyka operacyjnego zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Z działalności Banku wyodrębnione zostały dwie linie biznesowe, do których przypisane są produkty 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.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w pierwszym filarze wyniosła na koniec 2016 roku 139 727 tys. zł.

IX. Ocena sytuacji finansowej.

Ocena sytuacji finansowej Banku w roku 2016 została dokonana w porównaniu do danych finansowych za rok poprzedni.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe na koniec 2016 roku i na koniec roku poprzedniego wynosiły:

- rentowność aktywów (ROA)³ – 2,7% w 2016 r., 2,7% w 2015 r.,
- rentowność kapitałów (ROE)⁴ – 16,7% w 2016 r., 17,6% w 2015 r.,
- koszty do dochodów (C/I)⁵ – 41,9% w 2016 r., 46,0% w 2015 r.,
- koszty do dochodów (C/I) bez podatku bankowego – 39,5% w 2016r.

W roku 2016 Bank osiągnął zysk netto w wysokości 451,4 mln zł co, w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego, stanowi wzrost o 16,8 mln zł (tj. o+3,9%),

W roku 2016 wynik na działalności bankowej wyniósł 1 296,3 mln zł i składał się z następujących pozycji:

- wynik z tytułu odsetek: 1 134,0 mln zł,
- wynik z tytułu prowizji: 144,2 mln zł,
- wynik z operacji finansowych i pozycji wymiany: 18,1 mln zł.

W porównaniu z poprzednim rokiem wynik ten był wyższy o 674mln zł (tj. o 6%).

Kluczowymi czynnikami wpływającymi na poziom wskaźników efektywności oraz wyniku finansowego Banku w 2016 roku były w szczególności:

- wzrost poziomu marży odsetkowej netto o 106,9 mln zł (tj. +10,4%) na skutek niższego kosztu finansowania, wzrostu portfela kredytowego (+5,5% rok do roku) i polepszającej się jego struktury (wzrost udziału produktów wysokomargowych, tj. kredytów gotówkowych oraz kart kredytowych),
- spadek wyniku z tytułu prowizji o 30 mln zł (tj. -17,2%) spowodowany niższymi przychodami ubezpieczeniowymi oraz wyższymi kosztami z tytułu prowizji partnerskich,
- spadek wyniku operacji finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany o 3,4 mln zł spowodowany niższą dywidendą od spółek zależnych niż w poprzednim roku, natomiast spadek został częściowo skompensowany wynagrodzeniem od posiadanych udziałów Visa z tytułu transakcji sprzedaży udziałów Visa Europe Limited do VISA Inc.,
- koszty działania Banku nie uwzględniają podatku bankowego w wysokości 31 mln zł, który został zaprezentowany jako odrębna pozycja w sprawozdaniu z całkowitych dochodów,
- niższe o 40,9mln zł (tj. -8,1%) koszty działania Banku, wynikające głównie z:
 - optymalizacji wydatków marketingowych,
 - renegotjacji umów czynszowych placówek własnych,
 - obniżeniu kosztów utrzymania łączu telekomunikacyjnych,
 - niższych kosztów z tytułu funduszu wsparcia kredytobiorców hipotecznych znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej w wysokości 0,8 mln zł w 2016 r., natomiast w 2015 wyniosły 15,8 mln zł,
- wyższy o 57,0 mln zł (tj. 46,5%) wzrost kosztów z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, wynikający głównie z wdrożenia indywidualnych rekomendacji KNF oraz mniejszej ceny uzyskanej ze sprzedaży spisanych wierzytelności w 2016 roku w porównaniu z rokiem 2015 oraz normalizacji zachowania portfela, czyli niższego wpływu odzysków z portfela przejętego wraz z zakupem AIG.

³ Rentowność aktywów wyliczana jest jako wynik netto za rok do średniej sumy aktywów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

⁴ Rentowność kapitałów jest wyliczana jako stosunek wyniku netto za rok do średnich kapitałów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

⁵ Wskaźnik jest obliczany jako stosunek kosztów operacyjnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych do wyniku działalności bankowej wraz z pozostałymi przychodami operacyjnymi.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. wartość aktywów ogółem wyniosła 17 382,30 mln zł, z czego najistotniejsze pozycje stanowiły:

- kredyty i pożyczki udzielone klientom: 13 370,60 mln zł,
- aktywa zastawione: 1 827,33 mln zł,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży: 1 131,89 mln zł.

Po stronie zobowiązań główne pozycje stanowiły:

- zobowiązania wobec klientów: 10 889,40 mln zł,
- zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu: 1 632,61 mln zł,
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych: 1 466,77 mln zł,

Kapitały razem wyniosły 2 705,03 mln zł, z czego:

- kapitał podstawowy: 520 mln zł,
- nadwyżka z emisji akcji: 768,05 mln zł,
- pozostałe kapitały: 965, 58 mln zł,
- zyski zatrzymane: 451,41 mln zł.

X. Strategia Banku na lata 2017-2019

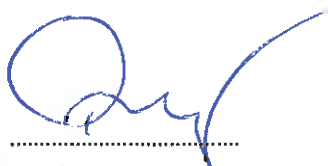
21 grudnia 2016 r. Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. zatwierdziła „Strategię Santander Consumer Bank S.A. na lata 2017-2019”. Strategia ta jest kontynuacją działań i celów Banku na rynku consumer finance, które to Bank realizował w latach 2013 – 2016 i zakłada kontynuację dotychczasowego modelu biznesowego, biorąc jednocześnie pod uwagę nowe uwarunkowania makroekonomiczne i polityczne, nowe przepisy prawne i regulacje nadzorcze, w tym wzrost wymagań nadzoru w zakresie systemu zarządzania ryzykiem oraz wymogów kapitałowych.

XI. Podsumowanie

W roku 2016 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 utrwalał biznesową i wizerunkową pozycję lidera na rynku consumer finance. Prowadząc stabilną i bezpieczną działalność bankową oraz zdobywając nowych klientów, Bank wypracował zysk netto w wysokości 451,4 mln zł oraz utrzymał współczynnik wypłacalności na bezpiecznym poziomie 16,22%.

W związku z oczekiwaniem na skierowanie przez KNF indywidualnej polityki dywidendowej dla Banku, na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie przedkłada rekomendacji w sprawie podziału zysku za rok 2016 r. Rekomendacja ta będzie przedmiotem odrębnej uchwały.

Wrocław, 14 lutego 2017 roku



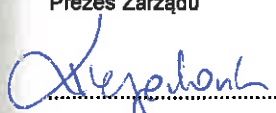
Arkadiusz Wiktor Przybył

Prezes Zarządu



Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu



Mariusz Kłepacz

Członek Zarządu



Przemysław Kończal

Członek Zarządu



Rafał Krawiec

Członek Zarządu



Aleksandr Krupchenko

Członek Zarządu



Paweł Muciek

Członek Zarządu



Sebastian Ślonda

Członek Zarządu



Kamil Rzeczkowski

P.O. Dyrektora Departamentu Rachunkowości

P.O. Głównego Księgowego

Santander Consumer Bank S.A.

**Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.**



**Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.
dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
Santander Consumer Bank S.A.**

Niniejszy raport zawiera 14 kolejno ponumerowanych stron i składa się z następujących części:

	Strona
I. Ogólna charakterystyka Banku	2
II. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	4
III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego.....	5
IV. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta	12
V. Informacje i uwagi końcowe.....	14

Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

I. Ogólna charakterystyka Banku

- a. Siedzibą Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna („Bank”) jest Wrocław, ul. Strzegomska 42c.
- b. Akt założycielski Banku sporządzono w formie aktu notarialnego w Kancelarii Notarialnej notariusza Izabeli Miklas w Warszawie w dniu 25 sierpnia 1997 r. i zarejestrowano w repertorium A pod numerem 4557/97. W dniu 7 września 2001 r. Sąd Rejonowy w Warszawie XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu Banku do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000040562.
- c. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Bankowi nadano numer NIP 527-20-46-102, a dla celów statystycznych Bank otrzymał numer REGON 012736938.
- d. Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosił 520.000 tys. zł i składał się z 5.200.000 akcji o wartości nominalnej 100,00 zł każda. Kapitał własny na ten dzień wyniósł 2.705.033 tys. zł.
- e. Na 31 grudnia 2016 r. udziałowcami Banku byli:

Nazwa akcjonariusza	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji (tys. zł)	Typ posiadanych akcji	% posiadanych głosów
Bank Zachodni WBK S.A.	3.120.000	312.000	zwykłe	60,0
Santander Consumer Finance	2.080.000	208.000	zwykłe	40,0
	5.200.000	520.000		100,0

- f. W badanym okresie przedmiotem działalności Banku było przede wszystkim:
- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych,
 - przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych,
 - przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
 - udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach i innych instytucjach finansowych krajowych i zagranicznych,
 - wykonywanie operacji bankowych na zlecenie innych banków,
 - nabywanie i posiadanie akcji, udziałów, obligacji, a także innego rodzaju praw i papierów wartościowych,
 - 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.

Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

I. Ogólna charakterystyka Banku (cd.)

g. W roku obrotowym członkami Zarządu Banku byli:

- | | | |
|----------------------------|--------------------|-----------------------|
| • Arkadiusz Wiktor Przybył | Prezes Zarządu | |
| • Piotr Krzysztof Żabski | Wiceprezes Zarządu | |
| • Mariusz Artur Klepacz | Członek Zarządu | |
| • Przemysław Kończal | Członek Zarządu | |
| • Oleksandr Krupchenko | Członek Zarządu | |
| • Sebastian Ślанда | Członek Zarządu | |
| • Rafał Jan Szmuc | Członek Zarządu | do 31 grudnia 2016 r. |

W dniu 21 grudnia 2016 r. Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. powołała Pana Rafała Zbigniewa Krawca do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2017 r.

W dniu 7 lutego 2017 r. Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. powołała Pana Pawła Mućka do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 8 lutego 2017 r.

h. Jednostkami powiązanymi z Bankiem na dzień 31 grudnia 2016 r. były:

- | | |
|---|---|
| Bank Zachodni WBK S.A. | - jednostka dominująca |
| Banco Santander S.A. | - jednostka dominująca najwyższego szczebla |
| Santander Consumer Finance S.A. | - jednostka sprawująca istotny wpływ |
| AKB Marketing Services Sp. z o.o. | - jednostka zależna |
| w likwidacji | |
| Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. | - jednostka zależna |
| PSA Finance Polska Sp. z o.o. | - jednostka zależna |
| Santander Consumer Finance Sp. z o.o. | - jednostka zależna |
| SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. | - jednostka zależna |
| SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. | - jednostka zależna |

oraz spółki należące do grup kapitałowych, w których znajdują się jednostka dominująca oraz jednostka sprawująca istotny wpływ w stosunku do Banku.

i. Bank wchodzi w skład grupy kapitałowej, w której jednostka dominująca wyższego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską. Korzystając z możliwości wyboru zasad rachunkowości przewidzianej przepisami Ustawy o rachunkowości, począwszy od 2008r., Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

IV. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta

- a. Zarząd Banku przedstawił w toku badania żądane informacje, wyjaśnienia i oświadczenia oraz przedłożył oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych i wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych, a także poinformował o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym do dnia złożenia oświadczenia.
- b. Zakres badania nie był ograniczony.
- c. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. zostało zatwierdzone Uchwałą nr 2 Walnego Zgromadzenia Santander Consumer Bank S.A. z dnia 12 kwietnia 2016 r. oraz złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym we Wrocławiu w dniu 14 kwietnia 2016 r.
- d. Dokonaliśmy oceny prawidłowości funkcjonowania systemu księgowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:
 - prawidłowość dokumentacji operacji gospodarczych,
 - rzetelność, bezbłędność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, w tym także prowadzonych za pomocą komputera,
 - stosowane metody zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
 - ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego.

Ocena ta, w połączeniu z badaniem wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego daje podstawę do wyrażenia ogólnej, całościowej opinii o tym sprawozdaniu. Nie było celem naszego badania wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania wyżej wymienionego systemu.

- e. Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy przypadków niestosowania się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia niniejszego raportu do obowiązujących zasad w zakresie ostrożności. Na dzień 31 grudnia 2016 r. przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”) i wydanych na podstawie tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:
 - koncentracji ryzyka kredytowego,
 - koncentracji udziałów kapitałowych,
 - kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
 - płynności,
 - wysokości rezerwy obowiązkowej,
 - adekwatności kapitałowej.
- f. Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wynoszący na dzień bilansowy 16,22% został ustalony prawidłowo zgodnie z CRR. Stwierdzenie to opieramy na przeliczeniu ilorazu funduszy własnych wynoszących 2.069.192 tys. zł i aktywów ważonych ryzykiem wynoszących 12.756.432 tys. zł wykazanych w formularzu COREP sporządzonym przez Bank na datę bilansową.

Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2016 r.

	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.*	Zmiana	Zmiana	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.*
AKTYWA	tys. zł	tys. zł	tys. zł	(%)	Struktura (%)	Struktura (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	79.011	100.307	(21.296)	(21,2)	0,5	0,6
Rachunki i lokaty w innych bankach	111.870	66.407	45.463	68,5	0,6	0,4
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1.131.885	758.305	373.580	49,3	6,5	4,6
Aktywa zastawione	1.827.329	1.362.066	465.263	34,2	10,5	8,3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	618	-	618	-	-	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	858	1.955	(1.097)	(56,1)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13.370.604	13.284.496	86.108	0,6	76,9	81,1
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	157.552	96.199	61.353	63,8	0,9	0,6
Wartości niematerialne	15.332	15.054	278	1,8	0,1	0,1
Rzeczowe aktywa trwałe	49.037	57.533	(8.496)	(14,8)	0,3	0,4
Inne aktywa	165.186	213.606	(48.420)	(22,7)	1,0	1,3
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	425.644	361.430	64.214	17,8	2,4	2,2
Rozliczenia międzyokresowe	47.369	69.621	(22.252)	(32,0)	0,3	0,4
AKTYWA RAZEM	17.382.295	16.386.979	995.316	6,1	100,0	100,0

*dane przekształcone

Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego (cd.)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2016 r. (cd.)

	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.*	Zmiana	Zmiana	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	(%)	Struktura (%)	Struktura (%)
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków	73.339	1.302.771	(1.229.432)	(94,4)	0,4	8,0
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1.632.613	1.250.505	382.108	30,6	9,4	7,6
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	1.353	(1.353)	(100,0)	-	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	77.350	61.780	15.570	25,2	0,4	0,4
Zobowiązania wobec klientów	10.889.396	8.920.340	1.969.056	22,1	62,7	54,4
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.466.769	1.570.351	(103.582)	(6,6)	8,4	9,5
Pozostałe zobowiązania, w tym:	122.381	106.744	15.637	14,6	0,7	0,7
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	14.039	37.466	(23.427)	(62,5)	0,1	0,2
Koszty i przychody rozliczane w czasie	360.608	332.180	28.428	8,6	2,1	2,0
Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy	54.806	43.126	11.680	27,1	0,3	0,3
Zobowiązania podporządkowane	-	100.000	(100.000)	(100,0)	-	0,6
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	14.677.262	13.689.150	988.112	7,2	84,4	83,5
KAPITAŁY						
Kapitał podstawowy	520.000	520.000	-	-	3,0	3,2
Nadwyżka z emisji akcji	768.047	768.047	-	-	4,4	4,7
Pozostałe kapitały	965.578	738.512	227.066	30,7	5,6	4,5
Zyski zatrzymane	451.408	671.270	(219.862)	(32,8)	2,6	4,1
KAPITAŁY RAZEM	2.705.033	2.697.829	7.204	0,3	15,6	16,5
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	17.382.295	16.386.979	995.316	6,1	100,0	100,0

*dane przekształcone

Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego (cd.)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

	2016 r. tys. zł	2015 r.* tys. zł	Zmiana tys. zł	Zmiana (%)	2016 r. Struktura (%)	2015 r.* Struktura (%)
Przychody z tytułu odsetek	1.455.772	1.374.964	80.808	5,9	84,1	82,3
Koszty z tytułu odsetek	(321.818)	(347.873)	26.055	(7,5)	28,0	31,0
Wynik z tytułu odsetek	1.133.954	1.027.091	106.863	10,4		
Przychody z tytułu prowizji	246.968	260.723	(13.755)	(5,3)	14,3	15,6
Koszty z tytułu prowizji	(102.741)	(86.534)	(16.207)	18,7	8,9	7,7
Wynik z tytułu prowizji	144.227	174.189	(29.962)	(17,2)		
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	18.084	21.471	(3.387)	(15,8)	1,0	1,3
Pozostałe przychody operacyjne	10.137	13.938	(3.801)	(27,3)	0,6	0,8
Koszty działania banku	(465.095)	(506.023)	40.928	(8,1)	40,4	45,1
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(29.997)	(34.959)	4.962	(14,2)	2,6	3,1
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(179.511)	(124.031)	(55.480)	44,7	15,6	11,1
Pozostałe koszty operacyjne	(20.578)	(22.463)	1.885	(8,4)	1,8	2,0
Wynik działalności operacyjnej	611.221	549.213	62.008	11,3		
Podatek od instytucji finansowych	(31.128)	-	(31.128)	-	2,7	-
Zysk brutto	580.093	549.213	30.880	5,6		
Podatek dochodowy	(128.685)	(114.627)	(14.058)	12,3		
Zysk netto	451.408	434.586	16.822	3,9		
Przychody ogółem	1.730.961	1.671.096	59.865	3,6	100,0	100,0
Koszty ogółem	(1.150.868)	(1.121.883)	(28.985)	2,6	100,0	100,0
Zysk brutto	580.093	549.213	30.880	5,6		

*dane przekształcone

Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (cd.)
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

	2016 r. tys. zł	2015 r.* tys. zł	Zmiana	
			tys. zł	(%)
Zysk netto	451.408	434.586	16.822	3,9
Pozostałe całkowite dochody, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:				
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(16.136)	9.790	(25.926)	(264,8)
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3.851	4.342	(491)	(11,3)
Podatek odroczony	2.334	(2.685)	5.019	(186,9)
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:				
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne	411	-	411	-
Podatek odroczony	(78)	-	(78)	-
Razem pozostałe całkowite dochody	(9.618)	11.447	(21.065)	(184,0)
Razem całkowite dochody	441.790	446.033	(4.243)	(1,0)

*dane przekształcone

Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego (cd.)

Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową oraz wyniki finansowe Banku

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik finansowy za rok obrotowy oraz sytuację majątkową i finansową na dzień bilansowy w porównaniu do okresu poprzedzającego charakteryzują następujące wskaźniki:

	2016 r.	2015 r.
Wskaźniki rentowności		
Wskaźnik zwrotu kapitału (zysk netto/średnie aktywa netto) (1)	16,7%	17,6%
Wskaźnik zwrotu aktywów (zysk netto/średni stan aktywów) (1)	2,7%	2,7%
Stopa przychodu odsetkowego z aktywów pracujących (przychody odsetkowe/średnie aktywa pracujące) (1), (3)	9,1%	8,9%
Cena środków obcych (koszty odsetkowe/średnie zobowiązania odsetkowe) (1)	2,4%	2,6%
Marża odsetkowa (przychody odsetkowe/średni stan aktywów pracujących)- (koszty odsetkowe/średni stan zobowiązań odsetkowych) (1), (3)	6,8%	6,3%
Wskaźnik kosztów/przychodów (koszty działania banku oraz amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych /wynik na działalności bankowej) (2)	38,5%	44,6%
	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
Wskaźniki jakości aktywów		
Udział aktywów pracujących w aktywach ogółem (3)	94,6%	94,4%
Udział kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto	9,6%	9,3%
Pokrycie kredytów i pożyczek bez utraty wartości odpisami	2,4%	2,2%
Pokrycie kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości odpisami	90,4%	91,5%
Inne wskaźniki		
Łączny współczynnik kapitałowy	16,22%	16,31%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	16,22%	16,16%
Fundusze własne (tys. zł)	2.069.192	2.123.370
Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy (tys. zł)	1.020.515	1.041.796
Efektywna stawka podatkowa	22,2%	20,9%

(1) Stany średnie pozycji bilansowych obliczono na podstawie stanu poszczególnych pozycji na początku i końcu bieżącego oraz poprzedniego roku obrotowego.

(2) Wynik na działalności bankowej rozumiany jako wynik działalności operacyjnej pomniejszony o odpisy z tytułu utraty wartości aktywów, koszty działania banku oraz amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych.

(3) Aktywa pracujące definiowane są jako należności od banków i klientów, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży, pochodne instrumenty zabezpieczające oraz aktywa zastawione. Zobowiązania odsetkowe rozumiane są jako zobowiązania wobec banków, zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania przeznaczone do obrotu, instrumenty pochodne zabezpieczające, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane.

Przedstawione powyżej wskaźniki wyliczono na podstawie sprawozdania finansowego.

Celem badania nie było przedstawienie jednostki w kontekście wyników działalności i osiąganych wskaźników. Szczegółowa interpretacja wskaźników wymaga pogłębionej analizy działalności jednostki i jej uwarunkowań. Szczegółowe dane porównawcze, stanowiące podstawę wyliczenia wskaźników za lata poprzedzające nie były przedmiotem naszego badania.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego (cd.)

Poniższe komentarze przedstawiono w oparciu o wiedzę uzyskaną w trakcie badania sprawozdania finansowego.

- Na koniec roku obrotowego aktywa Banku wyniosły 17.382.295 tys. zł. W ciągu roku suma bilansowa zwiększyła się o 995.316 tys. zł, tj. o 6,1%.
- Na dzień 31 grudnia 2016 r. saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom wyniosło 13.370.604 tys. zł i stanowiło 76,9% sumy bilansowej (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 86.108 tys. zł, tj. o 0,6%). Kredyty i pożyczki brutto wynosiły 15.004.136 tys. zł i obejmowały między innymi kredyty gotówkowe w kwocie brutto 4.739.175 tys. zł, kredyty hipoteczne w kwocie brutto 4.534.243 tys. zł oraz kredyty na zakup towarów i usług w kwocie brutto 2.503.519 tys. zł. Wzrost salda brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 154.197 tys. zł wynikał głównie ze wzrostu portfela kredytów gotówkowych brutto o 531.935 tys. zł skompensowanego w części spadkiem portfela kredytów hipotecznych o 260.218 tys. zł. Udział kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości wzrósł z 9,3% na koniec 2015 r. do poziomu 9,6% na dzień bilansowy. Jednocześnie o 1,1 p.p. spadło pokrycie odpisami – wyniosło ono 90,4%. Pokrycie należności brutto odpisem na straty kredytowe, które wystąpiły ale nie zostały jeszcze zidentyfikowane (tzw. IBNR) wyniosło 2,4% i było wyższe o 0,2 p.p. w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego.
- Saldo aktywów zastawionych na koniec 2016 r. wyniosło 1.827.329 tys. zł i obejmowało w całości portfel obligacji skarbowych. Saldo aktywów zastawionych wzrosło w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 465.263 tys. zł, tj. o 34,2%.
- W saldzie aktywów dostępnych do sprzedaży, które wyniosło 1.131.885 tys. zł najbardziej istotną pozycją były polskie obligacje skarbowe (1.129.428 tys. zł). Zastąpiły one obecne w saldzie na 31 grudnia 2015 r. bony pieniężne NBP w kwocie 749.782 tys. zł. Zmiana salda r/r wyniosła ogółem 373.580 tys. zł (tj. 49,3%).
- Podstawowym źródłem finansowania aktywów na koniec 2016 r. były zobowiązania wobec klientów. Na 31 grudnia 2016 r. zobowiązania z tego tytułu wyniosły 10.889.396 tys. zł i stanowiły 62,7% sumy bilansowej (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego wzrost o 1.969.056 tys. zł, tj. o 22,1%). Wzrost salda zobowiązań wobec klientów wynikał głównie ze zwiększenia salda depozytów o kwotę 1.198.035 tys. zł.
- Na dzień bilansowy saldo zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków wyniosło 1.632.613 tys. zł i zwiększyło się o 382.108 tys. zł, tj. o 30,6% w porównaniu do roku poprzedniego.
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec 2016 r. wyniosły 1.466.769 tys. zł. i obejmowały w całości obligacje o zmiennym oprocentowaniu. W porównaniu do roku poprzedniego saldo uległo zmniejszeniu o 103.582 tys. zł, tj. o 6,6%.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej jednostki oraz istotnych pozycji sprawozdania finansowego (cd.)

- Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1.133.954 tys. zł i wzrósł o 106.863 tys. zł, tj. o 10,4% w porównaniu do roku poprzedniego. Zwiększenie wyniku było spowodowane wzrostem przychodów z tytułu odsetek o 80.808 tys. zł (tj. o 5,9%), przy jednoczesnym zmniejszeniu kosztów z tytułu odsetek o 26.055 tys. zł. (tj. o 7,5%). Największa zmiana w strukturze przychodów odsetkowych dotyczyła kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Przychody z tego tytułu wyniosły 1.339.602 tys. zł w 2016 r. i były wyższe o 69.684 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego. Ten wzrost spowodowany był głównie zwiększeniem przychodów z odsetek od kredytów gotówkowych o kwotę 108.026 tys. zł. Spadek kosztów z tytułu odsetek wynikał przede wszystkim ze zmniejszenia kosztów z tytułu odsetek od depozytów, kredytów i pożyczek banków oraz klientów o kwotę 29.095 tys. zł.
- Wynik z tytułu prowizji wyniósł w badanym roku 144.227 tys. zł i był niższy o 29.962 tys. zł, tj. o 17,2% w porównaniu z rokiem poprzednim. Spadek ten wynikał ze zwiększenia kosztów prowizyjnych o 16.207 tys. zł, na co wpływ miały głównie wyższe o 11.441 tys. zł koszty prowizji z tytułu udzielonych kredytów, oraz niższych o 13.755 tys. zł przychodów z tytułu prowizji, przede wszystkim dotyczących sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (spadek o 18.165 tys. zł), kompensowanych częściowo przez wzrost o 13.025 tys. zł przychodów prowizyjnych z tytułu obsługi kart kredytowych.
- Koszty działania Banku w badanym roku wyniosły 465.095 tys. zł i zmniejszyły się w porównaniu do roku poprzedniego o 40.928 tys. zł, tj. o 8,1%. Największą pozycją kosztów działania Banku w 2016 r. były koszty wynagrodzeń, które wyniosły 178.680 tys. zł i stanowiły 38,4% kosztów działania Banku. Koszty wynagrodzeń zmalały w porównaniu do roku poprzedniego o 2.411 tys. zł, tj. o 1,3%. Wskaźnik kosztów do przychodów uległ poprawie r/r o 6,1 p.p. i wyniósł 38,5%.
- Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2016 r. wyniosły 179.511 tys. zł i obejmowały głównie odpis na rezerwy z tytułu kredytów gotówkowych. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych zwiększyły się w porównaniu do roku poprzedniego o 55.480 tys. zł, tj. o 44,7%.
- Efektywna stawka podatkowa liczona jako stosunek podatku dochodowego do zysku brutto, wyniosła 22,2% i była wyższa o 1,3 punktu procentowego od uzyskanej w roku poprzednim.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kontynuacji działalności.

IV. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta (cd.)

- g. Informacja dodatkowa przedstawia wszystkie istotne informacje wymagane przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez Unię Europejską.
- h. Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. uwzględnia zagadnienia wymagane przez Ustawę o rachunkowości. Informacje finansowe w nim zawarte są zgodne z informacjami przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym.

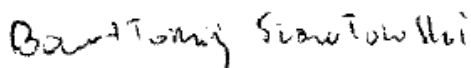
Santander Consumer Bank S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

V. Informacje i uwagi końcowe

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ulicy Strzegomskiej 42c. Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku dnia 14 lutego 2017 r.

Raport powinien być czytany wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z dnia 16 lutego 2017 r. dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A. zawierającym opinię bez zastrzeżeń dotyczącą wyżej opisanego sprawozdania finansowego. Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość sprawozdania finansowego.

Przeprowadzający badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:



Bartłomiej Szawłowski

Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 12780

Warszawa, 16 lutego 2017 r.