

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku

Warszawa, kwiecień 2019 roku



Spis treści

	1
I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku.....	3
1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków	3
1.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej	3
1.3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej	3
2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2018 roku	4
3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2018 roku	4
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej	7
4.1. Komitet Nominacji	7
4.2. Komitet Wynagrodzeń	8
4.3. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	10
4.4. Komitet ds. Ryzyka	13
5. Samoocena działalności Rady Nadzorczej w 2018 roku	15
II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2018 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2018 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2018 rok oraz niepodzielonego zysku za 2016 i 2017 rok.....	16
1. Badanie sprawozdań finansowych za 2018 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2018 roku	16
2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2018 rok oraz niepodzielonego zysku za 2016 i 2017 rok	17
III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku.....	18
1. Działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku	18
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	22
3. Ocena Compliance	25
4. Ocena funkcji Audytu Wewnętrznego	26
5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	27
6. Ocena polityki działalności sponsoringowej i charytatywnej Santander Bank Polska S.A.	29
7. Ocena dotycząca sposobu wypełniania przez Santander Bank Polska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych	30
8. Podsumowanie	30
IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych	31
V. Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania w Santander Bank Polska S.A.	32

I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku

1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. przedstawiał się następująco:

- Pan Gerry Byrne - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Pan José Luis de Mora - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Pan José Garcia Cantera
- Pani Danuta Dąbrowska
- Pan David Hexter
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan John Power
- Pan Jerzy Surma
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
- Pan José Manuel Campa

Wszyscy w/w Członkowie Rady Nadzorczej zostali powołani na wspólną, 3 – letnią kadencję, przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 17 kwietnia 2017 roku.

W dniu 10 grudnia 2018 roku Komitet Nominacji Rady Nadzorczej potwierdził aktualność oceny indywidualnej Członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego – zarekomendowanej przez Komitet w dniu 11 maja 2017 roku dla Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w związku z powołaniem członków Rady Nadzorczej na obecną kadencję, dokonaną zgodnie z postanowieniami Polityki doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. przyjętej przez Walne Zgromadzenie w dniu 20 kwietnia 2016 roku.

Zróżnicowany skład osobowy Rady Nadzorczej, w którym obecne są osoby posiadające zarówno doświadczenie biznesowe, jak i wiedzę ekspercką w różnych dziedzinach, poparte wieloletnią praktyką zawodową, zapewnia odpowiednie i skuteczne sprawowanie obowiązków nadzorczych oraz daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych zadań i obowiązków.

Życiorysy zawodowe Członków Rady Nadzorczej są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Informacje na temat składu poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej znajdują się w pkt 4 poniżej.

1.1. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W 2018 roku nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej.

1.2. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

Zgodnie z kryteriami niezależności Członków Rady Nadzorczej, określonymi w § 25 ust. 2 Statutu Banku, w Regulaminie Rady Nadzorczej oraz w Regulaminie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, status niezależnego Członka Rady posiadają:

- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pani Marynika Woroszyńska - Sapieha,
- Pan David Hexter,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jerzy Surma.

Każda z w/w osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie.

Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania czynności określa Regulamin, który jest dostępny w Biurze Zarządu i Rady Nadzorczej oraz na stronie internetowej Banku.

2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2018 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 11 posiedzeń oraz podjęła 99 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 95,45 %.

3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2018 roku

Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne. Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.

Szczegółowy opis czynności Rady Nadzorczej znajduje odzwierciedlenie w protokołach z posiedzeń, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku.

Niezależnie od regularnych posiedzeń, Członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku, co umożliwiało sprawowanie kompleksowego nadzoru nad jego działaniami.

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2018 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku. Poszczególne kwestie były również przedmiotem obrad poszczególnych Komitetów Rady, w zakresie ich kompetencji, które wydawały stosowne opinie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w 2018 roku zajmowała się, m. in. kwestiami z obszarów wymienionych poniżej:

Projekty Strategiczne

Rada Nadzorcza sprawowała bieżący nadzór nad realizacją w 2018 roku strategicznych dla Banku projektów, w tym transformacji strategicznej Agile, rebrandingu, utworzenia Banku Hipotecznego, nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A., oraz nadzorowała proces przygotowań do integracji operacyjnej oraz prawnej.

Członek Rady Nadzorczej, Pan John Power, oddelegowany do stałego indywidualnego nadzoru nad tym procesem, przedstawiał Radzie regularne raporty w przedmiotowym zakresie. Szczególną uwagę poświęcono kwestiom zarządzania ryzykiem związanym z podejmowanymi ekspozycjami, kalibracji modeli, zapewnieniu płynności po przejęciu aktywów, wyliczania i raportowania rezerw i odpisów aktualizujących na oczekiwane straty, ograniczania ryzyka operacyjnego zw. z fuzją portfeli oraz migracją danych.

Finanse

Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę Santander Bank Polska S.A. oraz aktualnych prognoz. Podstawą tej oceny były raporty finansowe przedstawiane cyklicznie przez Zarząd Banku. W ramach raportów przedstawianych przez Prezesa Zarządu na każdym posiedzeniu, Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o najważniejszych wydarzeniach dotyczących Banku i jego otoczenia, w tym o aktualnych prognozach makroekonomicznych i rynkowych oraz ich wpływie na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A.

Rada była także na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i przyjętym podejściu do finansowania, zarządzania płynnością, zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, a także do zarządzania kosztami. Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania informacje w tym zakresie obejmowały przygotowane przez Zarząd scenariusze oraz działania podejmowane w zakresie zarządzania płynnością oraz dywersyfikacji źródeł finansowania, w tym w kontekście strategii zarządzania płynnością w związku z realizacją projektu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.

W szczególności, Rada Nadzorcza:

- dokonała oceny Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok, skonsolidowanego sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok,
- zatwierdziła „Politykę Planu Finansowego – Planowanie Bilansu”,
- zatwierdziła „Strategię ALM na lata 2018 – 2020,

- zatwierdziła „Plan Finansowy Grupy na 2018 rok” oraz jego aktualizację,
- zatwierdziła Uchwałę Zarządu w sprawie zatwierdzenia ogłaszanych informacji z zakresu adekwatności kapitałowej Grupy BZ WBK na dzień 31 grudnia 2017 roku,
- zatwierdziła „Zasady Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego w Banku Zachodnim WBK S.A. (Polityka ICAAP BZ WBK)” oraz Raport ICAAP na dzień 31 grudnia 2017 r.,
- zatwierdziła Raport z Procesu Oceny Adekwatności Zasobów Płynności (ILAAP),
- zaopiniowała wniosek Zarządu w przedmiocie podziału zysku za 2017 rok oraz niepodzielonego zysku za rok 2016 ,
- dokonała przeglądu i zaakceptowała Plan Strategiczny Grupy Banku,
- zatwierdziła Plan Finansowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na lata 2019 – 2021 oraz dokonała przeglądu założeń Planu Finansowego na 2019 rok,
- dokonała przeglądu wdrożenia Strategii Santander Bank Polska S.A. na lata 2018 – 2010 oraz zatwierdziła Strategię na lata 2019 – 2021 oraz Plan Biznesowy na 2019 rok,
- dokonała przeglądu oraz zatwierdziła „Dokument Planu Finansowego – Strategię ALM na lata 2019 – 2021”.

Relacje z Audytorem Zewnętrznym

Rada Nadzorcza dokonała przeglądu oraz zaakceptowała rekomendacje Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w zakresie pozytywnej oceny współpracy z PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. (obecnie: PricewaterhouseCoopers spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.), dalej „PwC”.

Uchwałą nr 82/2018 z dnia 12 grudnia 2018 roku, Rada Nadzorcza dokonała ponownego wyboru PwC jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2019 roku, a także sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019.

Audyt wewnętrzny

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego („OAW”), w szczególności o wynikach przeprowadzanych audytów oraz realizacji rekomendacji poaudytowych, w ramach sprawozdań przedstawianych przez Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, a także raportów prezentowanych bezpośrednio na posiedzeniach przez Dyrektora tego Obszaru, a także w ramach raportów audytu wewnętrznego Biura Maklerskiego. Wyniki oceny funkcji OAW dokonanej przez Radę Nadzorczą przedstawiono w pkt 4 poniżej.

Rada Nadzorcza, m. in.:

- zatwierdziła strategiczny (długoterminowy) plan OAW na lata 2018 – 2020 oraz operacyjny (roczny) plan audytów na 2018 rok, a także zmiany do tych planów, które były zgłaszane w ciągu 2018 roku,
- zatwierdziła strategiczny (długoterminowy) plan OAW na lata 2019 – 2021 oraz plan operacyjny na 2019 rok,
- rozpatrzyła i przyjęła raport z programu poprawy i zapewnienia jakości OAW,
- zatwierdziła regulacje wewnętrzne dotyczące funkcji audytu wewnętrznego oraz zmiany do nich, w tym Kartę Audytu Wewnętrznego, Podręcznik Metodologii Obszaru Audytu Wewnętrznego, Politykę współpracy z podmiotem dominującym, Politykę współpracy ze spółkami zależnymi, Regulamin Audytu Wewnętrznego Santander Biuro Maklerskie.

Kwestie regulacyjne i compliance

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o działalności komórki ds. zgodności oraz o kwestiach związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, zarówno w ramach sprawozdań Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, jak i raportów prezentowanych bezpośrednio na posiedzeniach Rady przez kierującego komórką ds. zgodności, a także w ramach raportów dotyczących funkcji compliance w Biurze Maklerskim. Wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny compliance oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności przedstawiono w pkt 4 poniżej.

Rada Nadzorcza w szczególności:

- zatwierdziła Program Zapewnienia Zgodności na 2018 rok, a także nowe oraz zaktualizowane regulacje wewnętrzne dotyczące komórki ds. zgodności, w tym jej Regulamin oraz Politykę zapewnienia zgodności, Model Zarządzania Ryzykiem Reputacyjnym, który obejmuje „Metodologię Zarządzania Ryzykiem Reputacyjnym” i „Procedurę Zarządzania Ryzykiem Reputacyjnym”, dokument określający prawa i obowiązki Chief Compliance Officer, zasady raportowania realizacji zadań komórki ds. zgodności,

- pozytywnie oceniła funkcjonującą w Banku procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przez pracowników,
- otrzymywała raporty na temat istotnych postępowań sądowych z udziałem Banku oraz dotyczących go postępowań przed regulatorami, na temat przebiegu wdrożenia zaleceń wydanych przez KNF w związku z przeprowadzonymi inspekcjami oraz uzyskała potwierdzenie prawidłowości i terminowości tego procesu, informacje na temat wyników Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz przebiegu tego procesu po stronie Banku,
- przyjęła raport z nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie prowadzenia działalności powierniczej za 2017 rok,
- zgodnie z postanowieniami Rekomendacji U oraz obowiązującej w Banku Polityki Bancassurance, Rada Nadzorcza otrzymywała regularnie informacje i dokonywała przeglądu dot. działalności biznesowej oraz zarządzania ryzykiem bancassurance.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej

W zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem, Rada Nadzorcza na każdym posiedzeniu, w oparciu o raport Tablice Ryzyka, prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę m. in. na występujące trendy, wykorzystanie limitów apetytu na ryzyko, sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z regulacjami wewnętrznymi i rekomendacjami KNF, regulacjami UE oraz EBA, a także odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz działań naprawczych. Rada otrzymywała także informacje m. in. na temat strategii kredytowej, ryzyka kredytowego i sytuacji portfela kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz innych związanych z działalnością Banku.

Na podstawie dokonanego przeglądu, Rada zatwierdziła poziom akceptowalnego ryzyka na 2018 rok wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka, a także zatwierdzała jej aktualizacje w ciągu roku oraz monitorowała jej przestrzegania.

Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje na temat zarządzania ryzykiem oraz środowiska kontrolnego w poszczególnych jednostkach Banku oraz spółkach zależnych, w tym raport w zakresie certyfikacji rocznej ICM/SOX. Szczególną uwagę poświęcono zagadnieniom bezpieczeństwa IT oraz Strategii Cyberbezpieczeństwa.

Dokonane przez Radę oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem zostały przedstawione w pkt 4 poniżej.

W szczególności, Rada zatwierdziła m. in. następujące regulacje wewnętrzne lub ich aktualizacje:

- Strategię Zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy Santander Bank Polska S.A.,
- Politykę Zarządzania Ryzykiem Koncentracji,
- Zasady ramowe dla analiz scenariuszowych,
- Politykę zarządzania ryzykiem kredytowym,
- polityki dotyczące ryzyka strukturalnego, rynkowego, płynności, zarządzania ryzykiem walutowym oraz wyceny produktów skarbowych,
- Politykę funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, Metodykę funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli, Model zapewnienia i oceny jakości kontroli,
- Strategię Zarządzania Ryzykiem.

Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję

W związku z upływem kadencji Zarządu Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2017 rok, Rada Nadzorcza powołała Zarząd na kolejną 3 –letnią kadencję w następującym składzie:

- Pan Michał Gajewski – Prezes Zarządu,
- Pan Andrzej Burliga – Wiceprezes Zarządu,
- Pan Michael McCarthy - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Carlos Polaino Izquierdo – Członek Zarządu Banku,
- Pan Arkadiusz Przybył - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Maciej Reluga - Członek Zarządu Banku,
- Pani Dorota Strojowska - Członek Zarządu Banku,
- Pan Feliks Szyszkowiak - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Juan de Porras Aguirre - Wiceprezes Zarządu Banku,

Dla każdej z w/w osób Rada przeprowadziła ocenę spełnienia wymogów wskazanych w art. 22 aa Prawa bankowego oraz dokonała oceny zbiorowej Zarządu jako ciała kolegialnego. Rada zatwierdziła również wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku.

Pozostałe kwestie

- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności poszczególnych segmentów biznesowych, obszarów działalności Banku oraz spółek zależnych, otrzymywała cykliczne informacje o przebiegu wdrażania istotnych dla Banku projektów regulacyjnych;
- Rada Nadzorcza monitorowała status prac związanych z przygotowaniem Planu Naprawy oraz zatwierdziła Plan Naprawy Grupy Kapitałowej BaNKU wraz z Politykami związanymi z Planem;
- oprócz wskazanych powyżej, Rada zatwierdzała regulacje wewnętrzne lub ich aktualizacje, w tym w związku z rekomendacjami odpowiednich Komitetów, m.in. Politykę różnorodności w składzie Zarządu Banku, Politykę dotyczącą wprowadzania w obowiązek i szkolenia dla Członków Zarządu Banku, Procedurę wyznaczania i oceny realizacji celów dla Członków Zarządu Banku, polityki dotyczące sukcesji oraz doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje;
- Rada Nadzorcza rozpatrywała i zatwierdziła wysokość wynagrodzeń oraz premii Członków Zarządu oraz innych osób, zgodnie z obowiązującymi regulacjami, zmiany do Polityki wynagrodzeń Grupy Banku oraz innych regulacji wewnętrznych w tym zakresie;
- Rada Nadzorcza zaopiniowała pozytywnie wnioski Zarządu w sprawie zmiany nazwy Banku na Santander Bank Polska S.A. oraz o przeniesieniu siedziby Banku do Warszawy, a także w przedmiocie zmian Statutu Banku, zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego, a także projekty uchwał Walnych Zgromadzeń Banku. Rada uchwaliła tekst jednolity Statutu Banku.

4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej Banku pracowali w 2018 roku w następujących Komitetach wyłonionych ze składu Rady:

- Komitet Nominacji,
- Komitet Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet ds. Ryzyka.

Zakres oraz tryb działania Komitetów określają ich Regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej. Regulaminy Komitetów są dostępne w Biurze Zarządu i Rady Nadzorczej.

Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

Działalność Komitetów w znaczący sposób przyczynia się do usprawnienia prac Rady Nadzorczej poprzez wspomaganie jej w wypełnianiu statutowych obowiązków, w tym przedstawianie opinii i rekomendacji odnośnie poszczególnych spraw rozpatrywanych przez Radę.

Celem umożliwienia Radzie Nadzorczej pełnej oceny funkcjonowania Komitetów oraz zapoznania z bieżącymi działaniami ich Przewodniczący przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a Członkowie Rady otrzymują kopie protokołów z posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie informacje oraz raporty od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2018 roku.

4.1. Komitet Nominacji

Rola i zadania Komitetu

Rolą Komitetu Nominacji jest wspieranie Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań, wydawanie rekomendacji odnośnie powoływania i odwoływania przez właściwe organy Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje, a także uczestniczenie w wypełnianiu obowiązków Banku w zakresie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Regulamin

Komitet działa w oparciu o Regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, który został zaktualizowany w 2018 roku na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 51/2018 z dnia 11 lipca 2018 roku; wprowadzone zmiany wynikały ze zmiany Prawa Bankowego oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 07 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych i obejmowały nowe obowiązki Komitetu (określenie wartości docelowej niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku poci oraz opracowania polityki różnorodności mającej zapewnić osiągnięcie docelowej reprezentacji poci).

Skład Komitetu

W 2018 roku Komitet Nominacji działał w następującym składzie:

- Pan Witold Jurcewicz – Przewodniczący,
- Pan Gerry Byrne,
- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pan José Luis de Mora,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha,
- Pan Jerzy Surma

Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku Komitet Nominacji odbył 4 posiedzenia przy 100% frekwencji wszystkich Członków.

Działalność Komitetu w 2018 r.

W 2018 r. działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się gł. na następujących zagadnieniach:

- Zmiany w składzie Zarządu – w związku upływem kadencji Zarządu w dniu zatwierdzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie sprawozdań finansowych za 2017 rok, Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie składu Zarządu na nową 3 – letnią kadencję oraz podziału obowiązków w Zarządzie nowej kadencji, w tym zmniejszenie liczby Członków z 12 do 9. Komitet, realizując postanowienia obowiązującej wówczas „Polityki doboru i oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A.” zarekomendował Radzie Nadzorczej oceny indywidualne osób proponowanych do składu Zarządu nowej kadencji, a także ocenę zbiorową Zarządu jako ciała kolegialnego;
- „Polityka różnorodności w składzie Zarządu Banku” – w związku z postanowieniami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 07 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych, a także wspólnych Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2017/12, Komitet określił wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku poci, a także opracował „Politykę różnorodności w składzie Zarządu Banku” i rekomendował Radzie Nadzorczej jej uchwalenie;
- „Polityka dotycząca wprowadzenia w obowiązki oraz szkolenia dla Członków Zarządu Banku” oraz „Polityka doboru i oceny odpowiedności Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.” – Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie przyjęcia w/w Polityk, w związku z wymogami wynikającymi z powołanych wyżej Wytycznych nr EBA/GL/2017/12,
- Ocena odpowiedności indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej – Komitet potwierdził aktualność oceny indywidualnej Członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady jako organu kolegialnego – zarekomendowanej w dniu 11 maja 2017 roku dla Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w związku z powołaniem Członków Rady Nadzorczej na obecną kadencję.

4.2. Komitet Wynagrodzeń

Rola i zadania Komitetu

Rolą Komitetu Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań w zakresie dotyczącym wynagrodzeń członków organów oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, opiniowanie i monitorowanie Polityki Wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w kształtowaniu i realizacji tej Polityki.

Regulamin

Komitet działa w oparciu o Regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, który został zaktualizowany w 2017 roku na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 40/2017 z dnia 17 maja 2017 roku.

Skład Komitetu

W 2018 roku Komitet Wynagrodzeń działał w następującym składzie:

- Pani Danuta Dąbrowska - Przewodnicząca
- Pan Gerry Byrne,
- Pan José Luis de Mora,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha,

Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku Komitet Wynagrodzeń odbył 5 posiedzeń przy 100% frekwencji wszystkich Członków.

Działalność Komitetu w 2018 r.

W 2018 roku działalność Komitetu Wynagrodzeń koncentrowała się przede wszystkim na następujących zagadnieniach:

- Ocena wyników pracy Członków Zarządu Banku – zgodnie z obowiązującą „Procedurą Wyznaczania i Oceny Realizacji Celów dla Członków Zarządu”, Komitet zatwierdził oceny Prezesa Zarządu oraz pozostałych Członków Zarządu za 2017 rok, a także przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie ustalania celów i planów rozwoju dla Członków Zarządu Banku na 2018 rok;
- Rekomendacja dla Rady Nadzorczej w zakresie przyznania premii za 2017 rok dla Członków Zarządu, a także w zakresie przyjęcia zasad ustalania puli premiowej oraz zasad jej podziału za 2018 rok dla Członków Zarządu;
- Rekomendacja dla Rady Nadzorczej w zakresie przyznania premii za 2017 rok dla Dyrektora Audytu Wewnętrznego, Dyrektora Obszaru Zapewnienia Zgodności oraz przegląd wynagrodzeń w/w osób oraz innych osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- Komitet dokonał przeglądu oraz oceny spełnienia warunków wypłaty zmiennych wynagrodzeń dla osób ze statusem Pracowników Zidentyfikowanych oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej akceptację wypłaty odroczonej na rok 2017 części premii z lat 2014, 2015 i 2016;
- Komitet dokonał przeglądu systemów premiowych dla kluczowych dyrektorów, kadry zarządzającej, pracowników Centrum Wsparcia Biznesu oraz pracowników Bankowości Oddziałowej;
- Komitet potwierdził przydział akcji za 2017 rok w ramach VI Programu Motywacyjnego (2017 – 2019) oraz dokonał analizy zewnętrznego przeglądu założeń tego Programu i potwierdził jego zgodność z regulacjami dotyczącymi zmiennych składników wynagrodzeń dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników;
- Komitet dokonał przeglądu proponowanych zmian w Polityce wynagradzania Grupy Banku, wprowadzanych w celu dostosowania do wymogów Dyrektywy MiFID oraz Wytocznych EBA w zakresie polityk i praktyk sprzedażowych oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej ich przyjęcie;
- Komitet przeprowadził przegląd funkcjonowania Polityki wynagrodzeń Grupy Banku oraz Polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku oraz przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w tym zakresie;
- W związku z powołaniem Zarządu na nową kadencję, Komitet zarekomendował wzór umowy o pracę z Członkami Zarządu oraz przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie wynagrodzeń Członków Zarządu, w tym w zakresie wynagrodzeń zasadniczych oraz premii bazowych oraz dostosowania maksymalnego stosunku zmiennych składników

wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia na poziomie 100% w odniesieniu do Członków Zarządu pełniących niezależne funkcje kontrolne;

- Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie zatwierdzenia Procedury stosowania klauzul malus, określającej sposób identyfikacji zdarzeń oraz kryteria korekty wynagrodzenia z tytułu ryzyka oraz zasady dotyczące możliwości zapobiegania nabycia uprawnień do całości lub części wynagrodzenia odroczonego przez osoby zajmujące stanowiska Zidentyfikowanych Pracowników – tzw. Material Risk Takers – pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku; Komitet dokonywał także przeglądów oraz rekomendował Radzie Nadzorczej listę zidentyfikowanych pracowników o statusie Material Risk Takers na 2018 rok oraz jej aktualizację;
- Komitet dokonał przeglądu zasad kształtowania wynagrodzeń Zidentyfikowanych Pracowników sprawujących funkcje kontrolne, w celu zapewnienia maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia na poziomie 100%, zgodnie z obowiązującymi regulacjami;
- Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie aktualizacji postanowień „Procedury wyznaczania i oceny realizacji celów dla Członków Zarządu Banku“;
- Komitet przedstawił rekomendacje w zakresie wynagrodzenia dla Członka Rady Nadzorczej oddelegowanego do samodzielnego wykonywania czynności nadzorczych nad procesem nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.

4.3. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności

Rola i zadania Komitetu

Rolą Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności jest wspieranie Rady w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie: (i) jakości oraz spójności polityk rachunkowości, sprawozdań finansowych oraz praktyk przekazywania (publikacji) informacji; (ii) zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi; (iii) niezależności audytorów wewnętrznych i zewnętrznych i oceny ich działań; (iv) oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi.

Regulamin

Komitet działa zgodnie z Regulaminem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą, który był aktualizowany dwukrotnie w 2018 r. Zmiany wprowadzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 69/2018 z dnia 26 września 2018 r. dotyczyły głównie funkcji audytu wewnętrznego, natomiast zmiany wprowadzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 85/2018 z dnia 12 grudnia 2018 r. – komórki ds. zgodności; zmiany te mają na celu wypełnienie zaleceń oraz Rekomendacji KNF, w tym Rekomendacji H.

Skład Komitetu

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności przedstawiał się następująco:

- Pan David Hexter – Przewodniczący,
- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha,
- Pan Jerzy Surma

Wszyscy członkowie, powołani przez Radę Nadzorczą do składu Komitetu na czas obecnej kadencji Rady, spełniają kryteria niezależności, zarówno te określone przepisami Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. jak i w Statucie Banku, co zostało potwierdzone pisemnymi oświadczeniami wszystkich członków Komitetu.

Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2018 r. Komitet odbył 6 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach przedstawiała się następująco:

- Pan David Hexter 6/6
- Pani Danuta Dąbrowska 6/6

- Pan Witold Jurcewicz 6/6
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha 6/6
- Pan Jerzy Surma 6/6

Oprócz Członków Komitetu, stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu są także: przedstawiciele Audytora Banku, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Finansami, Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Banku zarządzający Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności. Inni Członkowie Zarządu oraz kadry zarządzającej Banku są również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów, w tym wyjaśnień nt. raportów Audytu Wewnętrznego wskazujących obszary do poprawy oraz przedstawienia proponowanych planów naprawczych.

Działalność Komitetu w 2018 r.

Komitet dokonywał przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza mechanizmów dotyczących kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi. Komitet monitorował działanie funkcji audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności oraz funkcji kontroli, na bieżąco dokonywał także przeglądu raportów dotyczących kwestii prawnych i regulacyjnych, zapewnienia zgodności, zagadnień związanych z ładem korporacyjnym, przeciwdziałania praniu pieniędzy, procesu certyfikacji ICM/ SOX oraz innych, w tym w celu przeprowadzania oceny i przedstawienia Radzie Nadzorczej opinii w zakresie efektywności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.

Główne obszary, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2018r., stanowiły:

Sprawozdawczość finansowa

Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku oraz Grupy Kapitaowej Banku za 2017 r., oraz omówił ich treść z Zarządem Banku. Szczególną uwagę poświęcono poziomowi rezerw IBNR dla poszczególnych portfeli kredytowych oraz wpływowi kluczowych zmian w standardach rachunkowości na sprawozdania finansowe, takich jak ilościowy wpływ wdrożenia MSSF 9 w odniesieniu do adekwatności kapitałowej, MSSF9 16 w odniesieniu do leasingu oraz zmian w zasadach obliczania składek na rzecz BFG w wyniku nowelizacji Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Komitet omówił z Audytorem wyniki przeglądu Sprawozdań Finansowych oraz spraw zgłaszanych Zarządowi w tym zakresie, a także dokonał przeglądu dodatkowego Sprawozdania dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, a następnie monitorował realizację wskazanych w nim rekomendacji Audytora Zewnętrznego.

Na podstawie szczegółowego przeglądu Sprawozdań Finansowych i dodatkowego Sprawozdania Audytora Banku dla Komitetu, Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez Audytora Banku Sprawozdań Finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2017 r., a Rada zaakceptowała rekomendację Komitetu.

Komitet dokonał przeglądu Raportu nt. Adekwatności Kapitałowej oraz nt. prac Komitetu ds. Ujawnień za 2017 r. i odnotował, że wskaźniki kapitałowe pozostawały powyżej minimalnych wymogów KNF.

Audyt Wewnętrzny

Działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego podlegała systematycznemu nadzorowi i ocenie ze strony Komitetu.

Za pośrednictwem Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrznego, Członkowie Komitetu otrzymują raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Zakres, czas i częstotliwość takich raportów uzależnione są od Planu Audytu.

Komitet pozytywnie ocenił strategiczny (długoterminowy) Plan Audytu na lata 2018 – 2020 oraz Plan operacyjny na 2018 r. oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Raporty są prezentowane w sposób umożliwiający Komitetowi skupienie się na obszarach podwyższonego ryzyka, wymagających poprawy mechanizmów kontrolnych. Opracowano obiektywne wskaźniki umożliwiające śledzenie realizacji zobowiązań dot. planów naprawy w całej Grupie, a Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego przedstawia Komitetowi regularnie raporty nt. zgodności z tymi wskaźnikami.

Komitet na bieżąco monitorował wykonanie Planu Audytu oraz wykonanie zaleceń poaudytowych, a także analizował i przedstawiał Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie jego zmian w ciągu 2018 r.

Komitet zatwierdził budżet Obszaru Audytu Wewnętrznego na 2018 r., a także dokonał przeglądu wynagrodzeń i poziomu zatrudnienia oraz rotacji pracowników w Obszarze Audytu Wewnętrznego. Był to niezmiernie ważny proces w 2018 r. zważywszy na presję na rynku pracy, zmieniające się wymogi w zakresie umiejętności audytorskich oraz konieczność zachowania pełnej zgodności z wymogami regulacyjnymi w zakresie niezależności audytu. W ocenie Komitetu, zatrudnienie w Obszarze Audytu Wewnętrznego

jest adekwatne, a Obszar zachował wymaganą niezależność, w tym zgodnie ze Standardem 110 Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrzznego oraz Rekomendacją H KNF.

Komitetowi przedstawiono także zewnętrzną ocenę Obszaru Audytu Wewnętrzznego, przeprowadzoną przez niezależny podmiot, w celu potwierdzenia zgodności z Rekomendacją H KNF oraz prawidłowości wdrożenia zaleceń pionspekcyjnych KNF.

Komitet dokonał przeglądu raportu z programu poprawy i zapewnienia jakości w OAW, zgodnie z Rekomendacją H KNF (ogólna ocena – satysfakcjonująca).

Komitet analizował również propozycje zmian regulacji wewnętrznych dotyczących Obszaru Audytu Wewnętrzznego oraz rekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Audyt zewnętrzny

W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza przegląd oraz zatwierdza, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, zakres usług innych niż badanie ustawowe świadczonych przez Audytora Zewnętrznego oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytora Zewnętrznego.

W 2018 r., Grupa Santander Bank Polska S.A. zapłaciła 5 223 619 PLN (netto) za usługi audytorskie dostarczone przez Audytora Zewnętrznego, które objęły badanie sprawozdań finansowych Grupy i Banku oraz spółek zależnych (w tym Santander Consumer Bank), wymagany na mocy przepisów prawa.

Opłaty za usługi inne niż badanie ustawowe wyniosły 1 401 600 PLN (netto). Płatności na rzecz PwC wyniosły 6 625 219 PLN (netto) ogółem.

W ocenie Komitetu, Audytor Zewnętrzny zapewnia skuteczną i niezależną ocenę rzetelności Sprawozdań Finansowych Banku oraz adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych. Ponadto, Raport z badania Sprawozdań Finansowych oraz dodatkowe Sprawozdanie dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności zawierają cenne rekomendacje dot. poprawy skuteczności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych. Zapewnienie realizacji tych rekomendacji we właściwy sposób i zgodnie z ustalonym harmonogramem jest przedmiotem regularnych przeglądów w ramach prac Komitetu. Komitet uzyskał także pisemne oświadczenie Audytora Zewnętrznego, potwierdzające niezależność zgodnie z art. 69 – 74 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r.

Na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Rada Nadzorcza powołała PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k. (PwC) jako podmiot uprawniony do: przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Santander Bank Polska S.A. za pierwsze półrocze 2019 r. oraz badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy za rok 2019 r.

Komitet, rekomendując ponowny wybór PwC, uwzględnił stanowisko KNF, zgodnie z którym wymagana jest rotacja audytorów w cyklu 5-letnim. Proces ten przeprowadzono zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką powoływania audytora; obejmował on m. in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług.

Bank działa w pełnej zgodności z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. dot. wyboru audytora zewnętrznego i określa zakres usług audytorskich związanych z badaniem sprawozdania finansowego jak i innych niż badanie ustawowe.

Zapewnienie zgodności

Działalność komórki do spraw zgodności podlega bieżącemu monitorowaniu przez Komitet, który przyjął raport z przeglądu jej działalności w 2017 r., a także ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności w 2018 r. Wykonanie Programu było nadzorowane przez Komitet, w tym w ramach informacji uzyskiwanych na każdym posiedzeniu.

Komitet pozytywnie ocenił działalność w zakresie wdrażania Target Operating Model, a także zmiany w strukturze organizacyjnej tej jednostki, które nastąpiły w 2018 r.

Komitet dokonał analizy oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie nowych oraz zaktualizowanych regulacji wewnętrznych dotyczących komórki ds. zgodności, w tym jej Regulaminu oraz Polityki zapewnienia zgodności, a także powołania Komitetu Generalnego Zapewnienia Zgodności - odpowiedzialnego za ustalanie wspólnych standardów w zakresie ryzyka braku zgodności w Grupie Santander Bank Polska S.A., za kierunki strategiczne i monitoring realizacji celów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także kwestii dot. zapewnienia zgodności i przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Kwestie dotyczące struktury organizacyjnej, a także przegląd zatrudnienia w komórce ds. zgodności podlegały szczególnej analizie z perspektywy jej niezależności.

Komitet dokonał analizy Modelu Zarządzania Ryzykiem Reputacyjnym, który obejmuje „Metodologię Zarządzania Ryzykiem Reputacyjnym” i „Procedurę Zarządzania Ryzykiem Reputacyjnym” w Santander Bank Polska S.A. oraz rekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Przedmiotem analiz były także m.in. raporty dot. ryzyka braku zgodności (w tym samoocena), komercjalizacji produktów, postępowań przed regulatorami, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, realizacji zaleceń KNF oraz Audytu wewnętrznego, monitoring wskaźników ryzyka conduct, ryzyka regulacyjnego oraz reputacyjnego, reklamacji i skarg klientów.

Inne zagadnienia

W 2018 r. Komitet dokonał także przeglądu raportów w zakresie:

- statusu wdrożenia rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Audytu Wewnętrznego.
- potwierdzenia zgodności polityk, systemów premiowych i motywacyjnych z wytycznymi KNF i EUNB,
- spraw zgłaszanych przez pracowników na wydzielone kanały komunikacyjne w ramach Polityki Szacunek i Godność,
- nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie usług powierniczych,
- Polityki Planowania Finansowego, która została wdrożona w 2018 r. i która stanowi rozwinięcie polityk dot. zarządzania aktywami i pasywami oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- rozwoju działalności ubezpieczeniowej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem wskaźników odmowy wypłaty roszczeń i przedterminowo rozwiązywanych umów ubezpieczeniowych,
- płynności kapitałowej, w tym w kontekście integracji zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.,
- przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w tym wpływu zmian do Ustawy o PPP w 2018 r., oraz jej implikacji dot. poziomu zatrudnienia w jednostce PPP, a także statusu implementacji STIR,
- oceny BION i kroków podejmowanych w celu jej poprawy,
- działalności maklerskiej, w tym w zakresie nadzoru oraz audytu wewnętrznego oraz inspekcji KNF w Domu Maklerskim w 2017 r. wraz z rekomendacjami i informacjami nt. ich wdrożenia jak i zmianami w działalności biznesowej wynikającymi z wprowadzania MIFiD 2,
- rotacji pracowników,
- najistotniejszych z perspektywy Banku zagadnień podatkowych.

Komitet analizował także (i) postępy we wdrażaniu Rozporządzenia UE 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO); (ii) kwestie związane z integracją zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.; (iii) wdrażanie oraz konsekwencje dla Banku wynikające ze znowelizowanej Ustawy o Usługach Płatniczych odnoszącej się do Dyrektywy PSD2; (iv) zasady korporacyjne w zakresie minimalizacji ryzyka w zakresie bezpieczeństwa cybernetycznego.

Komitet, zgodnie z postanowieniami swojego Regulaminu, odbył zamknięte indywidualne sesje z Wiceprezesem Zarządu Banku zarządzającym Pionem Zarządzania Ryzykiem, z Dyrektorem Banku zarządzającym Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności, Dyrektorem Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz audytorem zewnętrznym (PwC).

Komitet prowadzi bieżący przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu są dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych.

Najważniejsze zadania na 2019 r.

- Zapewnienie zgodności systemu nadzoru nabytej części Deutsche Bank Polska S.A. ze standardami Santander Bank Polska S.A.
- Regularny monitoring adekwatności poziomu zatrudnienia w Obszarze Audytu Wewnętrznego, aby zapewnić skuteczność funkcji audytu oraz wysoką jakość realizowanych zadań przy zachowaniu niezależności tej jednostki.
- Zapewnienie, że system kontroli cyberbezpieczeństwa jest dostosowany do postępującej digitalizacji procesów Banku i interakcji z klientami.
- Monitorowanie pełnej zgodności systemu kontroli wewnętrznej z przepisami prawa oraz Rekomendacją H KNF.

4.4. Komitet ds. Ryzyka

Rola i zadania

Misją Komitetu ds. Ryzyka, powołanego przez Radę Nadzorczą Banku, jest wspierania Rady w wypełnianiu jej obowiązków wobec akcjonariuszy i innych interesariuszy, w zakresie: (i) odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami organów nadzorczych oraz standardami rynkowymi, (ii) akceptowalnego poziomu ryzyka,

odzwierciedlonego w politykach i limitach ryzyka, (iii) zaostrzonego, ścisłego nadzoru nad bardziej istotnymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank oraz (iv) odpowiedniości ogólnej struktury zarządzania ryzykiem.

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;
- wspieranie Rady w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Zadania Komitetu znajdują odpowiednie odzwierciedlenie w przyjętym rocznym planie prac, zgodnie z którym Komitet wypełnia swoje obowiązki.

Regulamin

Komitet działa na podstawie Regulaminu wprowadzonego uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2017 z dnia 16 lutego 2017 roku. W 2018 roku Regulamin ten nie był zmieniany.

Skład Komitetu

W 2018 r. Komitet ds. Ryzyka działał w następującym składzie:

- Pan Jerzy Surma - Przewodniczący,
- Pan Jose Manuel Campa,
- Pan David Hexter,
- Pan John Power,

W 2018 r. nie było zmian w składzie Komitetu.

Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2018 r. Komitet odbył 5 posiedzeń.

Frekwencja w 2018 r. przedstawiała się następująco:

- | | |
|-------------------------|-----|
| • Pan Jerzy Surma | 5/5 |
| • Pan Jose Manuel Campa | 4/5 |
| • Pan David Hexter | 5/5 |
| • Pan John Power | 5/5 |

Oprócz Członków Komitetu, stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu są także: przedstawiciele Audytora Banku, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Finansami oraz Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego. Inni Członkowie Zarządu oraz kadry zarządzającej Banku są również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów.

Działalność Komitetu w 2018 r.

Realizując swoje zadania, Członkowie Komitetu uwzględniają, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, przy czym jego poziom musi być adekwatny do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności, natomiast tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych, obejmujące m.in. ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności.

Uwzględniając powyższe, w 2018 r. najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- przegląd i ocenę Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia wielkości akceptowalnego poziomu ryzyka,
- weryfikację bieżącego profilu ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. w oparciu o raporty Tablice Ryzyka oraz monitorowanie poziomu wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego,
- kompleksową ocenę portfela kredytowego oraz polityk kredytowych,
- przegląd i rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia Wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. (Raport ICAAP),
- przegląd zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym w zakresie ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji, ryzyka outsourcingu i insourcingu, przeciwdziałania przestępstwom w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności Banku;
- przegląd zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych Banku (Santander-AVIVA, Santander TFI, Santander Consumer Bank oraz Santander Polska Factoring) oraz w różnych obszarach działalności Banku (Centralny Obszar Operacji Bankowych, Skarb, Pion Bankowości Korporacyjnej i Biznesowej, Bankowość Oddziałowa – sieć oddziałów i placówek partnerskich).
- zarządzanie ryzykiem Skarbu – zgodność z Rekomendacją P KNF,
- przegląd i rekomendacja dla Rady Nadzorczej dot. Raportu z Procesów Oceny Zasobów Płynności (ILAAP) oraz modeli i procesów zarządzania aktywami i pasywami.
- ocenę poziomu cen aktywów i pasywów oferowanych klientom,
- rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia strategii oraz polityk dotyczących ryzyk występujących w działalności Banku.

Do spraw, które Komitet poddawał szczegółowemu przeglądowi w 2018 r., należało także: (i) zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, uwzględniające zarazem wyzwania, jakie wynikają z rosnących zagrożeń w zakresie cyberbezpieczeństwa; w tym w ramach przeglądu Strategii Cyberbezpieczeństwa, (ii) zarządzanie ryzykiem oraz funkcji kontrolnych w aspekcie transformacji modelu biznesowego Banku – w tym transformacji cyfrowej oraz wdrażania podejścia Agile, (iii) przejęcie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.

Przeglądy głównych obszarów ryzyka w działalności Banku objęły także tryb identyfikacji zagrożeń oraz proces ustalania i monitorowania działań naprawczych, w tym stanowiących wynik inspekcji przeprowadzanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz audytów przeprowadzanych przez Obszar Audytu Wewnętrznego, a także ich terminowej realizacji.

Jednym z zadań Komitetu ds. Ryzyka jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z własnymi założeniami oraz w odniesieniu do wymogów określonych przez KNF. Testy te stanowią jeden z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służący do oceny: (i) potencjalnego wpływu zdarzeń zachodzących w otoczeniu, zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, a także zmian w profilu ryzyka na sytuację Banku i Grupy; (ii) zmian jakości portfeli kredytowych w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z przeglądem Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy, dostarczając informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. W szczególności dotyczą one: (i) wykonania w stosunku do wielkości akceptowalnego poziomu ryzyka i odchyień w tym zakresie; (ii) trendów w zakresie ryzyka; (iii) koncentracji ryzyka; (iv) kluczowych wskaźników efektywności.

Najważniejsze zadania na 2019 r.

W 2019 r. Komitet przeprowadzi przegląd zmian w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. i będzie kontynuować kompleksowy przegląd ryzyk pojawiających się zarówno w odniesieniu do podstawowej działalności Grupy, jak i całego sektora bankowego.

Szczególną uwagą Komitetu objęte będzie w dalszym ciągu zarządzanie ryzykiem związanym z procesami IT, w tym kwestie cyberbezpieczeństwa.

Komitet będzie koncentrował się na najważniejszych ryzykach: conduct, regulacyjnym, politycznym, zw. z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, na wymogach kapitałowych, ryzyku koncentracji, ryzyku kredytowym, ryzyku operacyjnym, w tym zw. z cyberatakami, jak również sprawach związanych z wykrywaniem oszustw w bankowości elektronicznej, zarządzaniu ryzykiem w bankowości multikanalowej, strategią PSD II i związaną z nią analizą zagrożeń, BCM oraz analizą ryzyka portfela kredytowego.

5. Samoocena działalności Rady Nadzorczej w 2018 roku

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2018 roku zgodnie z punktem II.Z.10.2. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na właściwe zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków, ich aktywny udział zarówno w posiedzeniach Rady Nadzorczej, jak i jej komitetów, zapewniał prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy, efektywny i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2018 r.

II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2018 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2018 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2018 rok oraz niepodzielonego zysku za 2016 I 2017 rok

1. Badanie sprawozdań finansowych za 2018 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności w 2018 roku

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i § 32 ust. 1 oraz ust. 6 Statutu Banku Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Sprawozdania finansowego Banku za 2018 r., Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r., Sprawozdania Zarządu Grupy Kapitałowej Banku z działalności w 2018 r., obejmującego Sprawozdanie z działalności Banku za 2018 r., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym. Powyższe dokumenty zostaną przedłożone przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, zwołanemu na dzień 16 maja 2019 roku.

Badanie powyższych Sprawozdań Rada Nadzorcza uchwałą nr 31/2017 z dnia 19 kwietnia 2017 roku powierzyła PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audytor sp. k. („PwC”, „biegły rewident”).

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu Sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za rok 2018 oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018, a także po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta i ze sprawozdaniem z badania, pozytywnie oceniła przedmiotowe sprawozdania finansowe w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym.

Równocześnie Rada Nadzorcza stwierdziła, iż wyżej wymienione sprawozdania finansowe zostały sporządzone w ustalonym przepisami terminie i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w brzmieniu zatwierdzonym przez Unię Europejską. Poprawność sporządzenia przedmiotowych sprawozdań finansowych co do zgodności z księgami rachunkowymi, dokumentami i stanem faktycznym nie budzi zastrzeżeń i znajduje potwierdzenie w pozytywnej opinii biegłego rewidenta.

Zgodnie z opinią niezależnego biegłego rewidenta, zarówno jednostkowe, jak i skonsolidowane sprawozdania finansowe Santander Bank Polska S.A., przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz jednostkowego i skonsolidowanego wyniku finansowego, a także przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2018. Są one zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i statutem Banku.

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu „Sprawozdania Zarządu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności w 2018 roku (obejmującego sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.)”, pozytywnie oceniła przedmiotowe sprawozdanie w zakresie jego zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym. Przedmiotowe sprawozdanie przedstawia prawidłowy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Równocześnie Rada Nadzorcza stwierdziła, iż wyżej wymienione sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Zgodnie z opinią niezależnego biegłego rewidenta Sprawozdanie Zarządu jest zgodne z informacjami ujętymi w sprawozdaniu finansowym Banku i Grupy, i nie zawiera istotnych zniekształceń. Zamieszczone w sprawozdaniu „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2018 r.” uwzględniła wszystkie wymagane składowe, a „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych” stanowi wyodrębnioną część sprawozdania Zarządu Banku.

Opinie PwC, o których mowa wyżej, są spójne ze sprawozdaniem dodatkowym sporządzonym przez biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Dokonując powyższych ocen, Rada Nadzorcza uwzględniła także rekomendację Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, przedstawioną podczas posiedzenia Rady w dniu 22 lutego 2019 roku.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 16/2019 z dnia 22 lutego 2019 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A. za rok 2018,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018,
- Sprawozdanie Zarządu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności w 2018 r., obejmujące Sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2018 rok oraz niepodzielonego zysku za 2016 i 2017 rok

Rada Nadzorcza oceniła rekomendację Zarządu Banku w sprawie przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy:

- 25% zysku netto osiągniętego w 2018 r., tj. kwotę: 541 068 016,50 zł, ,
- kwoty 957 588 300,90 zł z niepodzielonego zysku za rok 2017,
- kwoty 514 026 364,32 zł. z niepodzielonego zysku za rok 2016.

Biorąc pod uwagę powyższe, oraz Uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 43 z dnia 17 maja 2017 r., z której wynika, że w dywidendzie wypłacanej z zysku osiągniętego w 2016 roku nie uczestniczą akcje serii M, proponowana dywidenda na:

- 1) jedną akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz N będzie wynosić 19,72 zł
- 2) jedną akcję serii M będzie wynosić 14,68 zł.

Uwzględniając indywidualne zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego skierowane do Banku w piśmie z dnia 25 lutego 2019 roku, a także dobrą sytuację kapitałową Banku oraz Grupy Banku, Rada Nadzorcza zaakceptowała powyższe stanowisko Zarządu.

Rada wzięła pod uwagę świadczące o dobrej sytuacji kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. następujące wskaźniki osiągnięte na dzień 31.12.2018:

- wskaźnik kapitału podstawowego Tier I Banku 15,85%,
- łączny współczynnik kapitałowy TCR Banku 18,04%,
- wskaźnik kapitału podstawowego Tier I Grupy 14,11%,
- łączny współczynnik kapitałowy TCR Grupy 15,98%

oraz okoliczność, że współczynniki kapitałowe w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym kształtują się powyżej minimalnych współczynników kapitałowych wynikających z decyzji kapitałowych i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada uwzględniła także poziom i ryzyko nadmiernej dźwigni zdefiniowanej w Rozporządzeniu nr 575/2013. Na dzień 31.12.2018 poziom dźwigni finansowej ukształtował się odpowiednio na poziomie jednostkowym 9,53% i na poziomie skonsolidowanym 9,50%. Poziom dźwigni znacznie przekracza poziom regulacyjny i poziom do wypłaty dywidendy tj. 5%.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła także rekomendację Zarządu w zakresie przeznaczenia 50% zysku netto za rok 2018, tj. kwoty 1 083 580 684,24 zł. na kapitał rezerwy oraz pozostawienie 25% zysku netto tj. kwoty 542 512 667,73 zł, jako zyski zatrzymane, uwzględniając zalecenie Komisji co do zatrzymania 75% zysku netto wypracowanego w okresie od 01.01.2018 do 31.12.2018.

Rada Nadzorcza zaakceptowała także rekomendację Zarządu dotyczącą: i) przeznaczenia zysków zatrzymanych, wynikających z ujęcia składników aktywów finansowych zgodnie z MSSF9 od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018 w kwocie 17 808 764,53 zł na kapitał rezerwy, ii) przeznaczenia na kapitał rezerwy kwoty 489 834,64 zł z niepodzielonego zysku netto osiągniętego przez Bank za 2017 rok, iii) przeznaczenia na kapitał rezerwy kwoty 740 611,77 zł z niepodzielonego zysku netto osiągniętego przez Bank za 2016 rok.

Rada wzięła pod uwagę między innymi dotychczasową politykę dywidendową Banku, oraz zgodę Komisji z dnia 28 września 2018 roku na zaliczenie do kapitału podstawowego 50% zysku netto wypracowanego w pierwszym półroczu 2018 roku.

W opinii Rady, wzrost funduszy własnych ma na celu budowanie silnej pozycji kapitałowej Banku, gwarantującej stabilny i bezpieczny rozwój Banku. Zarząd Banku, prowadząc politykę kapitałową ma na uwadze fakt uznania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym na lokalnym rynku i zatem wpływ Banku na bezpieczeństwo i rozwój krajowego rynku bankowego.

Rada uwzględniła ponadto, że (i) poziom zysków zatrzymanych pozwala na realizację strategii przyjętej przez Bank/Grupę i zapewnia właściwą równowagę między wykorzystaniem kapitału oraz jego wzrostem; (ii) istniejąca baza kapitałowa odzwierciedla ostrożne podejście i akceptowalny poziom ryzyka związanego z bieżącą oraz przyszłą działalnością Banku oraz zapewnia bezpieczeństwo depozytów klientów.

III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku

Działając zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę sytuacji Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2018 r., obejmującą system kontroli wewnętrznej, zarządzanie ryzykiem, system zarządzania ryzykiem braku zgodności, funkcję audytu wewnętrznego, z uwzględnieniem raportowania finansowego i działalności operacyjnej, a także ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej oraz ocenę sposobu wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.

1. Działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku

Wzrost gospodarczy

W 2018 r. polska gospodarka urosła o 5,1% r/r, a wskaźniki nastrojów w biznesie sugerowały zbliżające się spowolnienie. Gospodarka światowa rozwijała się w podobnym tempie co w 2017 r., ale prognozy na kolejne okresy uległy pogorszeniu, między innymi ze względu na rosnący protekcjonizm w handlu. Strefa euro rosła nieco wolniej, co miało negatywne przełożenie na popyt na produkty eksportowane z Polski. Głównym czynnikiem wzrostu w 2018 r. w Polsce była konsumpcja prywatna, wspierana dobrą sytuacją rynku pracy, wysokim wzrostem dochodów do dyspozycji i optymizmem konsumentów. Inwestycje w 2018 r. urosły średnio o 7,3% r/r, ale wzmożona działalność inwestycyjna była obserwowana w zasadzie tylko w sektorze publicznym. Podstawowym wyzwaniem dla polskich firm w 2018 r. były trudności w znalezieniu wykwalifikowanej siły roboczej, które przekładały się na mocny wzrost wynagrodzeń. Mimo tych trudności, produkcja przemysłowa urosła o ok. 6% r/r, a budowlano-montażowa o ok. 20% r/r. Saldo rachunku bieżącego uległo lekkiemu pogorszeniu (-0,7% PKB wobec +0,1% PKB w 2017 r.), głównie ze względu na ujemny bilans handlowy. Jednocześnie, zanotowano spadek zadłużenia zagranicznego brutto i poprawę pozycji inwestycyjnej netto w porównaniu do PKB. Solidne wyniki gospodarcze skłoniły agencję ratingową S&P do poprawy ratingu kredytowego Polski do A- z BBB+.

Inflacja

Stopa inflacji okazała się w 2018 r. niższa od oczekiwań. Wyraźnie obniżyła się w I kwartale do 1,3% r/r, podczas gdy jeszcze w listopadzie 2017 r. wynosiła 2,5%. W połowie roku doszło do odbicia dynamiki CPI do 2% po czym znów inflacja zaczęła obniżać się szybciej niż oczekiwano. Ceny żywności i energii były głównym czynnikiem decydującym o zmianach inflacji, podczas gdy inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii pozostała na niskich poziomach 0,5-1% obserwowanych również przez 2017 r. a jej odczyty nie ułożyły się w dodatni trend pomimo presji ze strony rynku pracy i rosnących kosztów w przedsiębiorstwach.

Polityka pieniężna

W 2018 roku retoryka Rady Polityki Pieniężnej pozostała gołębia, a prezes banku centralnego sygnalizował, że główna stopa NBP może pozostać na poziomie 1,50% nawet po 2019 r. Na stanowisko RPP nie wpłynęła nawet listopadowa projekcja NBP pokazująca inflację powyżej 3% w 2019 r. i nadal powyżej celu w 2020 r. Dlatego też wniosek o podwyżkę stóp, który pojawił się w listopadzie nie oznacza, że przybliżył się moment kiedy może dojść do zacieśnienia polityki pieniężnej.

Rynek kredytowy i depozytowy

W 2018 r. dynamika depozytów ogółem przyspieszyła z 4,5% w styczniu do prawie 9% pod koniec roku wskutek wzrostu dynamiki depozytów gospodarstw domowych, z 3,5% na początku roku do prawie 9% w grudniu. Wzrost depozytów przedsiębiorstw przyspieszył w III kwartale do 6-7% r/r, ale w pozostałych miesiącach trzymał się blisko 4%. Ogólne tempo wzrostu kredytów zwiększyło się w trakcie roku z ok. 4% r/r do prawie 8%, przy czym przyspieszenie dotyczyło kredytów dla gospodarstw domowych (z ok. 2% r/r do ok. 7,5%), podczas gdy dynamika kredytów dla przedsiębiorstw utrzymywała się w okolicach 6-7% r/r. Złotowe kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych utrzymały solidne tempo ok. 10-12% r/r z ubiegłych dwóch lat. Kredyty konsumpcyjne po uwzględnieniu zmian kursowych przyspieszyły z 7,5% r/r średnio w 2017 r. do 9,5% średnio w II połowie 2018 r. W sektorze

przedsiębiorstw, oczyszczone z wahań kursowych kredyty inwestycyjne przeszły od ponad 10-procentowego wzrostu r/r na początku roku do delikatnych spadków r/r w II połowie roku. 5%, a kredyty bieżące przyspieszyły z ok. 7% r/r w styczniu do ponad 13% r/r w grudniu.

Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

W dniu 9 listopada 2018 r. – wraz z rejestracją podwyższenia kapitału zakładowego – Santander Bank Polska S.A. wstąpił w całość praw i obowiązków wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A., przejmując bankowość detaliczną, private banking, bankowość biznesową (obsługa małych i średnich przedsiębiorstw) oraz DB Securities S.A. (obecnie Santander Securities S.A.). Transakcja nie objęła Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej oraz Globalnej Bankowości Transakcyjnej, a także portfela walutowych produktów kredytowych zabezpieczonych hipoteką, które nadal obsługiwane są przez Deutsche Bank Polska S.A.

Rachunek zysków i strat

W 2018 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 3 426,2 mln zł, tj. wyższy o 2,7% r/r. Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 2 365,2 mln zł i zwiększył się o 6,9% r/r.

Dochody

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2018 r. wyniosły 8 683,9 mln zł i były wyższe niż w tym samym okresie ubiegłego roku o 11,9%. Pomijając zysk z nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. w wysokości 387,7 mln zł, porównywalne dochody zwiększyły się o 6,9% r/r pod wpływem wyników Grupy z działalności podstawowej.

Wynik z tytułu odsetek za 2018 r. osiągnął wartość 5 742,4 mln zł i wzrósł o 8,8% r/r dzięki korzystnej strukturze bilansu Grupy oraz elastycznemu zarządzaniu parametrami oferty cenowej w warunkach szybkiego wzrostu bazy aktywów oprocentowanych netto oraz finansujących je depozytów i pozostałych instrumentów.

Począwszy od II kwartału 2018 r. kwartalna marża odsetkowa netto stopniowo zawężała się, osiągając w IV kwartale 2018 r. 3,52% (-0,41 p.p. r/r). Powodem spadku marży były rosnące koszty finansowania aktywów w związku z przyspieszoną akwizycją środków depozytowych oraz wyższą aktywnością Grupy w zakresie emisji własnych papierów wartościowych w ramach przygotowań do przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Pod wpływem powiększających się wolumenów kredytowych Grupy (kredytów gotówkowych, kredytów hipotecznych, kredytów gospodarczych) oraz portfeli inwestycyjnych papierów dłużnych rosły też przychody odsetkowe, nie dorównując jednak rocznej dynamice kosztów odsetkowych.

Wynik z tytułu prowizji za 2018 r. wyniósł 2 057,8 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 2,2%, co stanowi skumulowany efekt działalności linii biznesowych Banku i spółek zależnych. Dochody prowizyjne z działalności kredytowej zwiększyły się o 19,1% r/r za sprawą dynamicznej sprzedaży kredytów oraz zarządzania taryfą prowizji i opłat. Obserwowano również wyższe koszty pośrednictwa związane z modelem operacyjnym przejętym wraz z częścią Deutsche Bank Polska S.A.

W 2018 roku dochody z prowizji walutowych wzrosły o (+14,4% r/r) pod wpływem kursów walutowych oraz działania Grupy na rzecz wspierania handlu zagranicznego i rozwoju usług e-FX w ramach platformy iBiznes24.

Dochody z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami pozostawały na stabilnym poziomie (+0,8% r/r) dzięki wysokiej średniorocznej bazie aktywów netto pod zarządzaniem.

Dochody prowizyjne netto zagregowane w linii „eBiznes i Płatności” zwiększyły się o 3,7% r/r za sprawą wydawnictwa i obsługi rosnącej bazy kart debetowych (+9,9% r/r) i transakcji bezgotówkowych.

Prowizje z działalności maklerskiej uległy redukcji w skali roku o 23,4% r/r wraz ze spowolnieniem obrotów klientów Santander Biuro Maklerskie na rynku wtórnym w warunkach pogarszającej się od lutego br. koniunktury giełdowej.

Wynik handlowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2018 r. wyniósł 144,5 mln zł, co oznacza spadek w stosunku rocznym o 25,9%.

Grupa wykazała przychód z tytułu dywidend w wysokości 100,1 mln zł w 2018 r., tj. o 30,3% więcej niż w poprzednim roku w związku z wyższym poziomem dywidend pochodzących ze spółek z Grupy Aviva wchodzących w skład portfela inwestycji kapitałowych Santander Bank Polska S.A.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych i udziałach w podmiotach powiązanych wyniósł 37,5 mln zł i zmniejszył się o 26,8% r/r z powodu braku w 2018 r. istotnych transakcji z udziałem kapitałowych instrumentów finansowych. Niższą aktywność Grupy na rynku kapitałowym częściowo skompensował wyższy wynik na sprzedaży obligacji (28,3 mln zł w 2018 r. wobec 20,8 mln zł w 2017 r.) oraz pozytywny wpływ reklasyfikacji akcji VISA Inc. w wysokości 12,6 mln zł z tytułu zmiany wyceny wartości godziwej.

Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 213,9 mln zł i zwiększyły się w skali roku o 42,0%, głównie za sprawą 44,3 mln zł ze sprzedaży nieruchomości Santander Bank Polska S.A. oraz wyższych przychodów z tytułu sprzedaży usług.

Koszty

W 2018 roku znaczący wpływ na koszty ogółem miała realizacja przedsięwzięć strategicznych Grupy, a zwłaszcza rebranding oraz nabycie i integracja wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

Koszty rebrandingu wyniosły 66,4 mln zł, natomiast działania związane z nabyciem i integracją zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. 108,9 mln zł.

W 2018 r. całkowite koszty Grupy Santander Bank Polska S.A. osiągnęły poziom 3 769,0 mln zł i były wyższe w porównaniu z poprzednim rokiem o 11,8% r/r. za sprawą wszystkich kluczowych składowych. Największy wpływ na bazę kosztową miały strategiczne projekty rozwojowe i transformacyjne (w tym dwa wymienione wcześniej projekty oraz przedsięwzięcia informatyczne), wymogi otoczenia konkurencyjnego i regulacyjnego oraz rezerwy na zobowiązania sporne.

Wyłączając dwa wiodące projekty Santander Bank Polska S.A. w 2018 r., tj. rebranding (66,4 mln zł) i nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (108,9 mln zł), porównywalne koszty ogółem Grupy wzrosły o 7,0% r/r, głównie za sprawą wyższych o 110,5 % r/r rezerw zawiązanych na zobowiązania sporne i inne aktywa, ujętych w pozostałych kosztach operacyjnych. Pomijając wpływ ww. rezerw, wzrost bazy kosztowej wyniósł 5,1% r/r i był zdeterminowany przez koszty pracownicze i działania.

W ujęciu porównywalnym (tj. z pominięciem wpływu obu ww. projektów), koszty pracownicze i działania zwiększyły się o 4,9% r/r, głównie ze względu na regulację wynagrodzeń, wprowadzenie nowych schematów premialnych dla pracowników, realizację projektów informatycznych wspierających transformację cyfrową oraz programy strategiczne i operacyjne.

Wskaźnik efektywności kosztowej Grupy był stabilny w odniesieniu do poprzedniego roku, zarówno w ujęciu podstawowym (43,4%), jak i porównywalnym (43,3%).

Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 205 852,9 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 34,8%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 88,9% w porównaniu z 87,0% na koniec grudnia 2017 r.

Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2018 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 141 844,7 mln zł i w porównaniu z końcem poprzedniego roku wzrosły o 25,9%.

Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 29,2%, osiągając wartość 74 696,4 mln zł. Największą ich składową były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które w skali roku wzrosły o 32,0% do kwoty 49 211,0 mln zł, w tym portfel Santander Bank Polska S.A. przyrósł o 36,2%, a portfel SCB S.A. zmniejszył się o 5,0%. Na drugiej pozycji pod względem wartości plasują się kredyty gotówkowe, które zwiększyły się o 37,2% r/r do poziomu 17 910,9 mln zł.

Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wyniosły 58 929,5 mln zł i były wyższe o 22,8% w stosunku do końca 2017 r. za sprawą akcji kredytowej adresowanej do klientów indywidualnych, MŚP i klientów korporacyjnych.

Kapitały i zobowiązania

Kapitały razem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 14,2%. W ciągu roku zostały powiększone o zysk bieżącego okresu oraz całość zysku za 2017 r. zatrzymaną przez Bank zgodnie z wytycznymi regulatora, ale pomniejszone o wypłatę dywidendy z niepodzielonego zysku za 2016 r. w łącznej kwocie 307,6 mln zł.

W ramach transakcji nabycia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. kapitał akcyjny został powiększony o emisję akcji o wartości 27,5 mln zł oraz wartość sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej w kwocie 1 mld zł. Zyski zatrzymane oraz kapitał z aktualizacji wyceny uwzględniają różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 1 stycznia 2018 r. - wynikające z zastosowania MSSF 9 - w łącznej kwocie -254,5 mln zł.

Pośród zobowiązań, zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wzrosły o (+62,7% r/r). Wzrost tej pozycji jest efektem wysokiej aktywności Grupy w zakresie emisji własnych papierów wartościowych. W 2018 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził trzy emisje Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) na łączną kwotę 1 150 mln zł (wg wartości nominalnej) w ramach programu emisji, emisję obligacji podporządkowanych serii F o wartości nominalnej 1 mld zł oraz emisję euroobligacji o wartości nominalnej 2 145,6 mln zł (równowartość 500 mln euro) w ramach programu EMTN. Podmioty zależne tj. Santander Factoring sp. z o.o. i SCB S.A. wyemitowały obligacje o wartości nominalnej odpowiednio 1 700,0 mln zł i 451 mln zł. Dodatkowo Santander Leasing Poland Securitization 01 w ramach sekurytyzacji wierzytelności wynikających z umów leasingu i pożyczek wyemitował senioralne obligacje na kwotę 230 mln euro.

W tym samym czasie Santander Bank Polska S.A. dokonał wykupu w terminie zapadalności własnych papierów wartościowych na łączną kwotę 1 235 mln zł, Santander Factoring S.A. na kwotę 1 550 mln zł, a SCB S.A. na kwotę 190 mln zł.

Na podstawie decyzji KNF nastąpiło przekwalifikowanie obligacji podporządkowanych serii F (o wartości nominalnej 1 mld zł z terminem wykupu przypadającym 5 kwietnia 2028 r.) ze zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na zobowiązania podporządkowane.

Depozyty

W 2018 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wzrosły o 34,2% r/r i na koniec grudnia wyniosły 149 616,7 mln zł.

Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów osiągnęły wartość 58 695,8 mln zł i w porównaniu z 31 grudnia 2017 r. zwiększyły się o 41,5%, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 29,8% do 85 201,2 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 5 719,6 mln zł i były wyższe o 32,0%.

Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 88 211,4 mln zł i w ciągu roku zwiększyła się o 35,7% w wyniku silnego napływu środków na lokaty terminowe (+49,3%) i przyrostu sald na rachunkach bieżących (+28,8%).

W 2018 r. wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosła o 32,1% do 61 405,3 mln zł wraz z saldami depozytów terminowych oraz środkami bieżącymi, które zwiększyły się o 32,7% do 25 980,7 mln zł oraz o 31,6% do 29 892,2 mln zł.

Kurs akcji Santander Bank Polska S.A.

Obserwowane w 2018 r. negatywne tendencje na GPW znalazły odzwierciedlenie w zachowaniu kursu akcji Santander Bank Polska S.A. Obok globalnych czynników kształtujących koniunkturę w branży bankowej istotne dla zachowania kursów spółek z sektora, w tym Santander Bank Polska S.A., miały komunikaty Rady Polityki Pieniężnej (RPP) sugerujące brak podwyżek stóp procentowych nawet do końca 2020 r.

Podobnie jak cały rynek giełdowy, walory Banku znajdowały się przez większą część roku pod presją podaży. Tak jak w przypadku głównych indeksów giełdowych (WIG i WIG 20), po bardzo słabym I półroczu, w II połowie roku cena akcji Banku uległa poprawie, redukując skalę rocznej przeceny do 9,6% (z 396,25 zł na koniec grudnia 2017 r. do 358,20 zł na koniec grudnia 2018 r.). Jest to wynik lepszy od osiągniętego przez indeks WIG-Banki mierzący koniunkturę całego sektora bankowego, który w tym samym czasie stracił 12,5%, potwierdzając znaczący spadek kapitalizacji pozostałych podmiotów z branży oraz swoją relatywną słabość wobec głównych indeksów na GPW.

Kurs zamknięcia Santander Bank Polska S.A. osiągnął swoje tegoroczne maksimum 24 stycznia z ceną 442,00 zł, natomiast najniższej rynek wycenił Spółkę 19 czerwca, gdy za jedną akcję płacono 327,60 zł.

W dniu 14 czerwca 2018 r. Bank wypłacił akcjonariuszom dywidendę z niepodzielonego zysku netto za 2016 r. w kwocie 3,10 zł na akcję.

Kapitalizacja Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniosła 36 568,0 mln zł wobec 39 360,9 mln zł na 31 grudnia 2017 r.

Rating

W dniu 30 sierpnia 2018 r. agencja ratingowa Fitch przyznała rating dla programu emisji euroobligacji Banku („Program EMTN”). Niezabezpieczony dług emitowany w ramach programu EMTN (Senior Notes) otrzymał rating ‘BBB+’, a dług krótkoterminowy rating „F2”. Jednocześnie, planowana emisja długu niezabezpieczonego otrzymała oczekiwany rating na poziomie BB+(EXP)“.

W komunikacie z dnia 12 października 2018 r. agencja Fitch Ratings potwierdziła ratingi przyznane Santander Bank Polska S.A. na poziomie BBB+ powołując się na brak istotnych zmian w poziomie kluczowych wskaźników finansowych w okresie ostatnich 12 miesięcy.

Agencja Moody's Investors Service zaktualizowała oceny ratingowe dla Santander Bank Polska S.A. w dniu 29 stycznia 2018 r. Agencja zmieniła perspektywę ratingu dla długoterminowych depozytów Santander Bank Polska S.A. ze stabilnej na pozytywną i potwierdziła dotychczasowe ratingi. Ww. zmianę uzasadniono polepszającą się jakością aktywów, solidną kapitalizacją oraz dobrą zyskownością Banku. Uwzględniono też pozytywne skutki nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz szacunki dot. przewidywanych kosztów rozwiązań prawnych w zakresie hipotecznych kredytów walutowych.

W dniu 31 sierpnia 2018 r. agencja ratingowa Moody's Investors Service przyznała wstępny rating dla programu emisji euroobligacji Banku („Program EMTN”). Program EMTN otrzymał rating (P)Baa1 dla emisji długu w walucie lokalnej i obcej, a senioralne obligacje niezabezpieczone (Senior Notes) emitowane w walucie obcej w ramach tego programu - długoterminowy rating Baa1 z perspektywą pozytywną.

W dniu 27 grudnia 2018 r. agencja Moody's potwierdziła ratingi dla Santander Bank Polska S.A., w tym ocenę kredytową Banku (BCA) na poziomie „baa3”, która odzwierciedla korzystną sytuację makroekonomiczną w Polsce, poprawiającą się jakość aktywów, dobrą płynność, adekwatną kapitalizację wzmocnioną przez zyski zatrzymane i dobrą zyskowność. Ocenę kredytową ogranicza znaczny, choć systematycznie malejący portfel walutowych kredytów hipotecznych, obciążony ryzykiem potencjalnych rozwiązań prawnych dotyczących takich ekspozycji.

2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A. za 2018 rok, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, na podstawie w szczególności:

- opinii Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, przedstawionej podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 22 lutego 2019 roku,
- uzyskanych informacji Zarządu Banku o sposobie wypełniania zadań, o których mowa w rekomendacjach 1.1. – 1.6. Rekomendacji H KNF,
- okresowych raportów komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego oraz informacji uzyskiwanych od podmiotów zależnych, w tym raportowanych przez Przewodniczących Komitetów Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitetu ds. Ryzyka na podstawie przeglądów dokonywanych przez te Komitety,
- ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta, w tym przedstawionych w ramach omawiania sprawozdania z badania sprawozdań finansowych,
- ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione instytucje – w tym ustalenia i zalecenia KNF po przeprowadzonych w Banku inspekcjach,
- opinii podmiotu zewnętrznego – pozytywnej oceny komórki ds. audytu wewnętrznego przeprowadzonej w listopadzie 2018 r.
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, przedstawionej przez Obszar Audytu Wewnętrznego,

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła i uznała za adekwatny i skuteczny funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej (w tym funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego), który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku.

Objemuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne uznane za materialne. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie istotne kontrole, w tym kontrole dotyczące sprawozdawczości finansowej oraz działalności operacyjnej Banku.

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, zapewnienia wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność i środki finansowe, aktualizację pisemnych procedur w tym zakresie, a także za ustanowienie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych. Spółki zależne uznane za materialne posiadają udokumentowany model kontroli wewnętrznej, w ramach którego opisane i zarządzane są takie elementy jak zadania, kontrole, funkcje. Elementy te podlegają corocznemu procesowi oceny i certyfikacji.

W Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej uwzględniający rozwiązania funkcjonujące w Grupie Santander. Zarząd Banku zapewnił zgodność tego systemu z przepisami prawa krajowego i Rekomendacją H, czego potwierdzeniem jest udokumentowana analiza potwierdzająca tę zgodność (mapowanie przyjętego systemu na poszczególne wymagania Rekomendacji H).

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- a) funkcję kontroli, której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- b) komórkę do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawienie raportów w tym zakresie;

- c) niezależną komórkę audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności Systemu Zarządzania Ryzykiem i Systemu Kontroli Wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli jest elementem Systemu Kontroli Wewnętrznej i obejmuje:

- a) wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku; mechanizmy kontrolne są definiowane przez jednostki organizacyjne w ramach Samooceny Ryzyka Operacyjnego
- b) niezależne monitorowanie poziome i pionowe przestrzegania tych mechanizmów (w tym weryfikację bieżącą i testowanie); kontrole w ramach niezależnego monitorowania są objęte Grupowym Modelem Kontroli Wewnętrznej
- c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Zarząd Banku podejmuje na bieżąco działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania Systemu Kontroli Wewnętrznej, poprzez odpowiednio zaprojektowany, wprowadzony i zapewniony adekwatny oraz skuteczny system kontroli wewnętrznej, w tym zapewnia właściwą współpracę wszystkich pracowników banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnia dostęp pracownikom tych komórek do niezbędnych danych i dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

Zarząd Banku zapewnia projektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie Systemu Kontroli Wewnętrznej w Grupie Santander Bank Polska S.A. dostosowane do Systemu Zarządzania Ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Grupy. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne. W szczególności adekwatność i skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w Grupie Santander Bank Polska S.A. uwzględnia:

- a) stopień skomplikowania funkcjonujących procesów,
- b) zasoby, którymi dysponuje,
- c) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- d) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Po przeanalizowaniu ustanowionych kryteriów:

- a) stopnia wypełnienia celów systemu kontroli wewnętrznej,
- b) stopnia realizacji kontroli stanowiących niezależne monitorowanie kluczowych mechanizmów kontrolnych, określonych w Matrycy Funkcji Kontroli,
- c) stopnia realizacji planów kontroli dla procesów nieujętych w Matrycy Funkcji Kontroli, a objętych Grupowym Modelem Kontroli Wewnętrznej,
- d) terminowości realizacji oraz skuteczności działań naprawczych oraz dyscyplinujących

można stwierdzić, że system kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A jest adekwatny i skuteczny. Należy położyć nacisk na terminowe wdrażanie działań naprawczych definiowanych dla stwierdzonych nieprawidłowości w ramach corocznego procesu oceny i certyfikacji.

Dokonując oceny, w zakresie funkcji kontroli Rada Nadzorcza wzięła także pod uwagę sposób wykonywania przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w części B Rekomendacji H KNF.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony.

Pierwsza linia obrony obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i opiera się na jednostkach biznesowych, które w bieżącej działalności generują ryzyka wpływające na osiągnięcie założonych przez Bank celów. Na pierwszą linię obrony składają się czynności realizowane przez każdego pracownika, w zakresie jakości i poprawności wykonywanych zadań. Pierwsza linia obrony bada zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także zajmuje się bieżącym oddziaływaniem i reagowaniem na nieprawidłowości.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki do spraw zgodności. Zarządzanie ryzykiem w ramach drugiej linii obrony odbywa się niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony. Drugą linię obrony stanowią funkcje wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka oraz zarządzaniu ryzykiem poprzez dostarczenie odpowiednich narzędzi, regulacji wewnętrznych i technik do zarządzania, monitorowania, weryfikacji bieżącej, testowania oraz raportowania ryzyka, a także funkcje specjalistyczne realizujące czynności kontrolne, których celem jest ocena efektywności działania mechanizmów kontrolnych

pierwszej linii. Jednostki w ramach drugiej linii obrony są także odpowiedzialne za wykonywanie działań w ramach monitorowania pionowego, obejmującego weryfikację bieżącą pionową oraz testowanie pionowe. Celem monitorowania pionowego jest weryfikacja przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony.

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego działalność nadzorowana jest przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku. Obszar Audytu Wewnętrznego zapewnia badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W tym kontekście, Obszar Audytu Wewnętrznego weryfikuje adekwatność pokrycia ryzyk ponoszonych przez Grupę Santander Bank Polska S.A. zgodnie z obowiązującymi politykami zarządczymi, procedurami, a także przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. W oparciu o wewnętrzną matrycę ryzyka i posiadaną wiedzę, Obszar Audytu Wewnętrznego przeprowadza regularną ocenę obecnych i przyszłych ryzyk w Banku i Grupie Santander Bank Polska S.A., a także opracowuje stosowne roczne plany audytu obejmujące te ryzyka. Uwzględniają one również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i utrzymaniem systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, w szczególności uwzględniając:

- a) opinię Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- b) informację Zarządu Banku o sposobie wypełnienia jego zadań,
- c) okresowe raporty komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
- d) istotne, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, informacje uzyskane od Grupy Santander, podmiotów zależnych,
- e) ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- f) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje,
- g) istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Rada Nadzorcza otrzymuje bieżące i dokładne informacje dotyczące ujawnionych nieprawidłowości oraz o podjętych działaniach naprawczych, kompletności i prawidłowości przestrzegania regulacji zewnętrznych i wewnętrznych, adekwatności i bezpieczeństwa systemów informatycznych.

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Wyniki kontroli są uwzględniane i wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych. Podlegają one regularnej ocenie przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności otrzymuje informację o wyniku szacowania ryzyka braku spełnienia celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej. Przeprowadzona w roku 2018 analiza siły kontroli poprzez ocenę ich konstrukcji i skuteczności wskazuje na niski poziom wpływu zidentyfikowanych słabości w odniesieniu do realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

W roku 2018 słabości zidentyfikowane w procesie certyfikacji modelu kontroli wewnętrznej zostały wycenione na najniższym poziomie istotności (Control Deficiency). Liczba słabości wzrosła w stosunku do roku 2017 z 8 do 23 w związku z analizą rekomendacji audytu wewnętrznego i ich wpływem na wynik oceny i certyfikacji modelu kontroli wewnętrznej. Niemniej jednak stale niewielka ilość słabości w odniesieniu do całkowitej liczby kontroli (1,1%) potwierdza dojrzałość systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz skuteczność kontroli funkcjonujących w organizacji.

System kontroli wewnętrznej adresuje m.in. zgodność działalności Banku z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley, wymogami tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) oraz wymogami RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting).

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych, Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i na bieżąco aktualizuje stosowne zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne. Roczne sprawozdania z działalności Komitetu ds. Ujawnień podlegają przeglądowi Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności dokonuje przeglądu sprawozdań finansowych, sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy oraz dodatkowych raportów (np. informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy), sporządzanych za okresy półroczne i roczne, a następnie wydaje stosowne rekomendacje Radzie Nadzorczej w sprawie ich przyjęcia/ zatwierdzenia. W ramach przeglądów Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zapoznaje się również z wynikami prac biegłego rewidenta (odpowiednio z przeglądu i badania sprawozdań finansowych), a w szczególności omawia kluczowe ryzyka będące przedmiotem analizy biegłego rewidenta oraz podsumowuje wnioski płynące z przeprowadzonych czynności audytorskich.

W opinii Rady Nadzorczej, zgodnej z przedstawionym stanowiskiem Zarządu, wdrożone w Banku mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym. Ponadto, sprawność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley, przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora.

Szczegóły dot. dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny compliance (w tym adekwatności i skuteczności Komórki do spraw zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności), a także oceny adekwatności i skuteczności komórki do spraw audytu wewnętrznego oraz adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem przedstawiono poniżej w pkt 3 – 5.

3. Ocena Compliance

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje wymienione poniżej jednostki wraz z ich zakresem odpowiedzialności:

- Komórka ds. zgodności- zgodność z wymogami prawnymi i regulacyjnymi w poszczególnych obszarach działalności biznesowej, ze szczególnym uwzględnieniem: ochrony praw konsumentów, wdrażania i sprzedaży nowych produktów, zapobiegania praniu pieniędzy, kwestii etycznych, ochrony informacji poufnej i zarządzania konfliktem interesów.
- Specjalistyczne jednostki dedykowane do identyfikowania i interpretowania pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych, do których wypełnienia zobowiązany jest Bank (prawo pracy, podatki i sprawozdawczość, standardy ostrożnościowe).
- Specjalistyczne komitety nadzorowane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem.

Polityka Zapewnienia Zgodności w Santander Bank Polska S.A. przyjęta przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uprawnia Komórkę ds. zgodności do skutecznego wspierania procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, na które składają się następujące kategorie ryzyka: ryzyko regulacyjne, ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyko reputacyjne.

W lutym 2019 r., Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny Komórki ds. zgodności za 2018 rok.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

- Komórka ds. Zgodności jest funkcją niezależną od wszelkich innych funkcji i jednostek, której działalność wspiera Zarząd Banku, Radę Nadzorczą i innych członków kierownictwa wyższego szczebla w zakresie wypełniania obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdzania zasad kontroli wewnętrznej i ram polityki zgodności.
- Niezależność Komórki ds. Zgodności jest corocznie potwierdzana Zarządowi oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności i jest w szczególności zapewniona przez poniższe:
 - Komórka ds. Zgodności podlega bezpośrednio Dyrektorowi Banku, zarządzającemu Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności, któremu Prezes Zarządu udzielił upoważnienie do wykonywania zadań w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności i któremu jednocześnie nie przyporządkowano kompetencji, o których mowa w *art.22a ust. 4 i 6 pkt 2 ustawy - Prawo bankowe*.
 - Kierujący Komórką ma bezpośredni i nieograniczony dostęp do Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Komitetu oraz Komitetu Ryzyka. Przynajmniej raz w roku, odbywa się spotkanie z Komitetem Audytu i Zapewnienia Zgodności bez udziału Członków Zarządu.
 - Kierujący Komórką uczestniczy w posiedzeniach Zarządu oraz jest członkiem Komitetu Kontroli Ryzyka oraz Komitetu Zarządzania Ryzykiem (bez prawa głosu w obu Komitetach) co zapewnia mu pełny wgląd w działania tych organów i możliwość wyrażenia swojej opinii.
 - Opracowano szczegółową procedurę powoływania i odwoływania Kierującego Komórką.
 - Komórka ds. Zgodności posiada nieograniczony dostęp do informacji, dokumentów, systemów, aplikacji oraz dostęp fizyczny do lokalizacji w celu prawidłowej realizacji zadań.
 - Komórka ds. Zgodności raportuje bezpośrednio do Zarządu, Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności/Rady Nadzorczej. Raporty są dostarczane okresowo do wszystkich ww organów.

- Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest adekwatne i efektywne w skali biznesowej Banku. Komórka ds. Zgodności posiada odpowiednie zasoby do realizowania zadań określonych w Programie Zgodności zarówno w odniesieniu do liczby pracowników (biorąc pod uwagę, że konieczna jest optymalizacja i automatyzacja procesów zapewnienia zgodności) oraz ich umiejętności.
- Istniejące regulacje Komórki ds. zgodności są adekwatne, biorąc pod uwagę powszechnie obowiązujące prawo, wewnętrzne regulacje Banku, zalecenia nadzorcze.

Zmieniono regulacje Komórki, w tym Kartę Zgodności, aby dostosować je do wymagań wynikających z Rekomendacji H KNF-u. Niewielkie zmiany są wymagane do wdrożenia w wyniku badania OAW.

- W ramach obowiązkowych, niezależnych testów, Komórka ds. Zgodności przeprowadziła kontrole zgodnie z rocznym planem testów, który jest częścią Programu zgodności:
 - Roczny plan monitoringów opiera się w szczególności na ocenie ryzyka i wymogach prawnych.
 - W opinii Zarządu Banku, plan monitoringów Komórki ds. Zgodności na 2018r. obejmował wszystkie niezbędne kwestie i zapewnił niezależny i obiektywny sposób przeglądu i oceny mechanizmów kontrolnych stosowanych w ramach pierwszej i drugiej linii obrony pod względem ryzyka braku zgodności.
 - W wyniku przeprowadzonych monitoringów, Komórka ds. Zgodności nie zidentyfikowała znaczących i krytycznych ryzyk. Wszystkie pozostałe zidentyfikowane ryzyka zostały zaadresowane do jednostek objętych monitoringiem; opracowano też plany działań w celu ograniczenia tych ryzyk.
- Komórka ds. Zgodności podlega okresowym audytom przeprowadzanym przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

Powyższa ocena uwzględniła ponadto, że w ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza co kwartał przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności zidentyfikowanych przez Komórkę ds. Zgodności oraz wynikających z bieżącej działalności tej jednostki. Informacje nt. tych przeglądów oraz opinie i rekomendacje Komitetu w tym zakresie są przedstawiane Radzie Nadzorczej w ramach sprawozdania z prac Komitetu.

4. Ocena funkcji Audytu Wewnętrznego

Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności funkcji audytu wewnętrznego w każdym przypadku prezentowania przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności raportu z działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego („OAW”).

Całościowy przegląd oraz ocena funkcji Audytu Wewnętrznego zostały przeprowadzone przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w lutym 2019 r.

Biorąc powyższe pod uwagę Rada Nadzorcza stwierdziła:

- Funkcja audytu wewnętrznego jest adekwatna i skuteczna.
 - Regulacje OAW są odpowiednie, zgodne z przepisami prawa, wewnętrznymi regulacjami Banku, rekomendacjami regulatora oraz standardami rynkowymi stosowanymi w Banku. OAW działa w zgodzie z Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego wydanych przez Instytut Auditorów Wewnętrznych, co zostało potwierdzone przez niezależną ocenę zewnętrzną.
 - Regulacje OAW zostały zaktualizowane, w tym Karta Audytu Wewnętrznego, w celu ich dostosowania do wymogów wynikających z Rekomendacji H KNF.
 - Metodologia audytu wewnętrznego odzwierciedla obecne standardy zawodowe i umożliwia identyfikację istotnych ryzyk w Grupie Santander Bank Polska S.A.
 - Roczne planowanie audytów opiera się na procesie kompleksowej oceny ryzyka i jasno definiuje cele i zakres prac audytowych. Zgodnie z przyjętą metodologią audytu wewnętrznego, w Planie Audytu uwzględniono zarówno oczekiwania wyższego kierownictwa Banku (Rady Nadzorczej, Zarządu), jak i wymogi regulatora. W ramach procesu oceny ryzyka, został przygotowany operacyjny oraz strategiczny plan audytu.
 - W opinii Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Plan Audytu 2018 objął wszystkie istotne kwestie i umożliwił niezależną i obiektywną ocenę kontroli funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Ponadto, wyniki audytów są wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa prowadzonej działalności.
 - Funkcjonują właściwe polityki i praktyki w zakresie monitorowania, jakości pracy audytu wewnętrznego, które są zgodne ze standardami zawodowymi i zatwierdzoną metodologią. Raport dotyczący zapewnienia jakości jest prezentowany co roku Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności.
 - W listopadzie 2018 r. została przeprowadzona niezależna ocena funkcji audytu wewnętrznego przez zewnętrzną firmę konsultingową, z dobrymi rezultatami, potwierdzająca zgodność z polskimi regulacjami i międzynarodowymi standardami.

- Ustalenia audytowe wskazujące na nieprawidłowość w zakresie działania systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem w ramach przeprowadzanych badań audytowych, są uwzględniane w raportach z audytów i stanowią podstawę do wydania rekomendacji dla audytowanej jednostki, których celem jest wyeliminowanie zaistniałych nieprawidłowości.

Działania podejmowane przez audytowane jednostki względem ustaleń audytowych i realizacja wydanych rekomendacji, każdorazowo są przedmiotem weryfikacji przez OAW. Status wdrożenia rekomendacji jest regularnie monitorowany i raportowany do Zarządu Banku oraz do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Wyniki przeprowadzonych audytów są okresowo prezentowane Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

W prezentacji OAW na Radzie Nadzorczej (w dniu 22 lutego 2019r.) została zawarta ocena funkcji audytu w zakresie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, jako część podsumowania działalności OAW w 2018. Informacje te została również zaprezentowane na Komitecie Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Zarządzie Banku.

- OAW stanowi niezależną od wszelkich innych funkcji i jednostek, obiektywną działalność, mającą na celu dostarczenie zapewnienia Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej i innym członkom wyższego kierownictwa, o jakości i skuteczności kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem (bieżącym lub nowym) oraz procesami i systemami zarządzania, pomagając w ten sposób chronić wartość firmy, wypłacalność i reputację.

Niezależność Obszaru Audytu Wewnętrznego jest potwierdzana corocznie Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności i jest ona zapewniona w szczególności przez następujące elementy:

- Zgodnie ze Statutem Banku Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej nadzoruje działalność funkcji audytu wewnętrznego.
- Dyrektor OAW ma zapewniony nieograniczony bezpośredni kontakt z Przewodniczącym Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu a także Komitetu ds. Ryzyka. Co najmniej raz w roku odbywa spotkanie z Komitetem Audytu i Zapewnienia Zgodności bez udziału członków Zarządu Banku.
- Dyrektor OAW uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Zarządu Banku oraz jest członkiem Komitetu Kontroli Ryzyka i Komitetu Zarządzania Ryzykiem (w obu bez prawa głosu), co zapewnia pełen wgląd w działania organów zarządczych Banku i umożliwia prezentowanie swoich opinii.
- Określono szczegółowy tryb powoływania i odwoływania Dyrektora OAW.
- Obszar Audytu Wewnętrznego ma nieograniczony dostęp do wszystkich informacji, a także dokumentów, systemów i aplikacji oraz lokalizacji fizycznych potrzebnych do realizacji powierzonych zadań.
- Obszar Audytu Wewnętrznego posiada wystarczające zasoby niezbędne do realizacji swoich zadań:
 - Określonych w Planie Audytów, zarówno w zakresie ilości audytorów jak i odpowiedności ich umiejętności. Dyrektor OAW przygotowuje okresowo (przynajmniej raz w roku) analizę luki umiejętności, aby zapewnić odpowiednią kadre.
 - Poziom kwalifikacji audytorów jest stale podnoszony dzięki zdobywanym certyfikatami zawodowym.
 - Budżet funkcji audytu wewnętrznego, jest prezentowany przez Dyrektora OAW, i co roku akceptowany przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności.
 - Poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz realizacja szkoleń są regularnie raportowane i poddawane przeglądowi przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności. Wyniki przeglądów są również prezentowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Santander Bank Polska S.A. posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane.

W ocenie Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem w Banku jest adekwatny i skuteczny, struktura zarządzania ryzykiem jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka oraz jest ona regularnie optymalizowana i dopasowywana do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem przyjętej strategii.

W Banku odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez odpowiednie komitety. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wyznaczają Zarząd Banku oraz wspierające go Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR) i Komitet Kontroli Ryzyka (KKR), który nadzoruje działalność pozostałych komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem. Dodatkowo, w ramach Komitetu Zarządzania Ryzykiem, funkcjonuje wyodrębniony Podkomitet Zarządzania Ryzykiem, którego głównym zadaniem jest ratyfikacja kluczowych decyzji komitetów niższego szczebla (głównie w zakresie wysokich transakcji kredytowych). Udział Członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych komitetach zapewnia ich zaangażowanie w proces zarządzania ryzykiem Banku jako reprezentantów zarówno pierwszej jak i drugiej linii zarządzania ryzykiem.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. jest wyznaczanie i regularne monitorowanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność (tzw. apetyt na ryzyko). Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci skwantyfikowanych limitów określonych w „Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A.”, zatwierdzonej przez Zarząd Banku i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank minimum raz do roku przeprowadza szczegółowy przegląd limitów w odniesieniu do aktualnych oraz potencjalnych ryzyk, warunków rynkowych oraz planu finansowego i kapitałowego. Kluczowym narzędziem analizy limitów są testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe mające na celu zapewnienie, że Bank pozostanie odpowiednio dokapitalizowany nawet w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. W celu identyfikacji i oceny ryzyk na poziomie całej organizacji realizowany jest przegląd ryzyk istotnych w ramach Procesu Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrzny (ICAAP). Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.

Bank posiada różnorodne metody pomiaru i oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, wśród których najważniejsze stanowią:

- modele klasyfikacji klienta i/lub transakcji – do oceny ryzyka kredytowego,
- metodologia VaR dla ryzyka rynkowego oraz
- metodologia samooceny ryzyka dla ryzyka operacyjnego.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań.

Bank dąży do utrzymania właściwej równowagi między podejmowanym ryzykiem a poziomem zwrotu z ryzyka. Jednym z kluczowych założeń procesu zarządzania ryzykiem pozostaje wspieranie strategii rozwoju Banku przy jednoczesnym utrzymaniu najwyższych standardów zarządzania ryzykiem i otoczenia regulacyjnego.

W 2018 r. Bank wnikliwie analizował rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym, jak również monitorował ekspozycję kredytową w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki zarządzania ryzykiem pozwalającego na zachowanie bezpieczeństwa Banku. Rok 2018 był pod tym względem dość stabilny, a wprowadzane zmiany modyfikowały politykę w sposób umiarkowany przede wszystkim optymalizując i uspójniając istniejące elementy procesów zarządzania ryzykiem jak również odzwierciedlając zmiany wynikające z wchodzących nowych regulacji.

Kluczową regulacją wpływającą na pomiar ryzyka kredytowego było wejście w życie Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 z dniem 1 stycznia 2018. Bank od kilku lat prowadził szereg projektów mających na celu dostosowanie operacyjne, księgowe i sprawozdawcze organizacji do nowego standardu, które dobiegły końca z początkiem 2018 r. W I półroczu 2018 r. skupiono się na pracach analitycznych dotyczących wdrożenia standardu MSSF 9, w tym stopnia adaptacji Banku do kształtującej się praktyki rynkowej i rodzących się interpretacji sektorowych uspojujących stosowanie standardu. Równocześnie Bank podejmował konieczne działania do zagwarantowania stabilnego funkcjonowania wdrożonych modeli klasyfikacji.

W 2018 r. Grupa usprawniała narzędzia monitoringu ekspozycji kredytowych w celu szybszej identyfikacji potencjalnych zagrożeń zarówno na poziomie portfelowym jak i pojedynczych ekspozycji. Równocześnie modyfikowano strategię działań monitoringowych koncentrując się na wczesnych działaniach ograniczających skutki potencjalnej materializacji ryzyka.

W 2018 r. w dalszym ciągu jednym z priorytetów był ścisły monitoring portfela walutowych kredytów mieszkaniowych. W odpowiedzi na liczne projekty legislacyjne Bank przeprowadzał wielowymiarowe analizy oraz uczestniczył aktywnie w procesach konsultacyjnych.

Przez wiele miesięcy Bank przygotowywał się również bardzo intensywnie do bezpiecznego przejścia części portfela Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r. Zrealizowano zakładane projekty w zakresie takich aspektów jak: integracja danych umożliwiająca skuteczne zarządzanie ryzykiem związanym z przejmowanymi ekspozycjami, kalibracja modeli do oceny ryzyka na połączonej bazie klientów, zapewnienie płynności po przejęciu aktywów, wypełnienie standardów w zakresie wyliczania i raportowania rezerw i odpisów aktualizujących na oczekiwane straty. Podjęto też liczne działania mające na celu ograniczenie ryzyka operacyjnego oraz ryzyka utraty reputacji w związku z fuzją portfeli. Prace nad przejęciem portfela Deutsche Bank Polska S.A. zakończyły się sukcesem – portfele zostały skutecznie zintegrowane w systemach IT Santander Bank Polska S.A. a podczas operacji fuzji nie odnotowano sytuacji kryzysowych.

Rada Nadzorcza oraz Komitet ds. Ryzyka w ramach raportu Tablice Ryzyka (Risk Dashboard, zwany także Unit Report) były informowane na bieżąco o postępach prac we wdrożeniu najważniejszych programów i projektów dotyczących ryzyka.

6. Ocena polityki działalności sponsoringowej i charytatywnej Santander Bank Polska S.A.

Polityka sponsoringowa i charytatywna Banku opisana jest w dokumencie „Kierunki Działań Sponsoringowych i Opis Działań Sponsoringowych w Santander Bank Polska S.A.” (Polityka). Jednostkami odpowiedzialnymi za realizację zadań zgodnie z wytycznymi tej Polityki są Biuro Sponsoringu i Projektów Relacyjnych oraz Fundacja Santander Bank Polska S.A.

W ocenie Rady Nadzorczej Polityka sponsoringowa i charytatywna Banku jest prowadzona w sposób przemyślany, rozważnie i konsekwentnie, co sprzyja kreowaniu pozytywnego wizerunku jako instytucji odpowiedzialnej, wiarygodnej i zaangażowanej społecznie, jak również budowaniu reputacji i prestiżu Banku wśród wszystkich interesariuszy. Są to wartości niebagatelne przy tworzeniu silnej marki.

Realizowane projekty mają na celu przede wszystkim umacnianie wizerunku Banku jako drugiej siły finansowej w sektorze bankowym, najlepszego banku komercyjnego w Polsce, instytucji godnej zaufania, rzetelnej, niewrażliwej na zachwiania koniunktury, świadomego, działającego aktywnie w całym kraju uczestnika życia społecznego. Tematyka projektów oraz ich zakres koncentruje się na następujących obszarach:

- popularyzowanie wartości kultury polskiej wśród szerokiej publiczności (bank dla aspirujących, segment affluent);
- ROZWÓJ nauki w Polsce i edukacja finansowa (inwestycje w przyszłość, działania employer branding budujące wizerunek Banku jako dobrego pracodawcy);
- sport jako narzędzie integracji społeczności lokalnych, promocja aktywnego stylu życia i zasad fair play (Bank jako partner dla swoich klientów);
- projekty istotne z punktu widzenia lokalnych społeczności (kształtowanie wizerunku, nawiązywanie partnerskich relacji, budowanie zaangażowanej postawy wśród pracowników – wolontariat pracowniczy).

W 2018 r., z uwagi na zmianę marki Banku na Santander, kampanie marketingowe i działania wizerunkowe, w tym projekty sponsoringowe i społeczne, zostały tak zaplanowane i realizowane, by oprócz wsparcia sprzedaży dodatkowo zwiększały rozpoznawalność nowej marki. Przede wszystkim postawiono na budowanie i podkreślanie pozytywnych konotacji emocjonalnych wokół tej zmiany. Działania te przyniosły oczekiwane efekty i skutecznie zaangażowały grupy docelowe – Bank ugruntował swoją pozycję wśród liderów marek bankowych, pozostając wśród najbardziej rozpoznawalnych marek w Polsce, a tym samym wzmocnił wśród klientów świadomość swojej silnej międzynarodowej pozycji.

Bank skupia się przede wszystkim na długofalowych projektach sponsorskich. Dają one bowiem szansę dotarcia do szerszego grona odbiorców oraz stworzenia pozytywnych skojarzeń łączących Bank i wspieraną przez niego inicjatywę. Pozwalają też na synergiczne ich wykorzystywanie w działaniach komunikacyjnych czy relacyjnych z pracownikami i klientami.

Do najważniejszych długofalowych przedsięwzięć sponsorskich prowadzonych przez Bank w 2018 r. należały:

- Santander Orchestra (IV edycja), zrealizowany w trzech odsłonach: koncerty, warsztaty muzyczne ze światowej sławy muzykami z wybranego instrumentu w ramach Akademii SO oraz testy słuchu dla dzieci,
- UEFA Champions League – umowa sponsorska zawarta przez Banco Santander w listopadzie 2017 r. obowiązuje od sezonu 2018/2019 przez kolejne trzy lata. Aby efektywnie wykorzystać potencjał promocyjny wynikający ze sponsoringu tych najbardziej prestiżowych klubowych rozgrywek piłkarskich na świecie podjął współpracę z Telewizją Polsat – broadcasterem tych rozgrywek w Polsce.
- projekt edukacyjny CSR „Jak jeźdźsisz” – profil projektu na Facebooku obserwuje ponad 120 tys. osób. Zasięg fanpage'a w 2018 r. wyniósł aż 25 mln – jest jednym z największych profili zajmujących się bezpieczeństwem drogowym w Polsce. W 2018 r. projekt „Jak Jeźdźsisz” został doceniony przez niezależnych ekspertów na międzynarodowym forum - zdobył główną nagrodę w konkursie European Excellence Awards, wyróżniającym wybitne osiągnięcia w dziedzinie komunikacji i public relations.

Fundacja Santander Bank Polska S.A. każdego roku realizuje z partnerami społecznymi wiele projektów. Najważniejsze z nich to cyklicznie programy grantowe. W 2018 r. zrealizowano kolejne edycje „Banku Ambitnej Młodzieży”, „Banku Dziecięcych Uśmiechów”, „Tu mieszkam, tu zmieniam” (IV edycja) oraz „Bank Młodych Mistrzów Sportu” (II edycja). Łącznie przyznano 266 grantów, o łącznej wartości 1 642 000 zł.

W ramach wolontariatu pracowniczego, koordynowanego i wspieranego finansowo przez Fundację, zrealizowano ponad 145 akcji społecznych, które zostały zainicjowane i przeprowadzone przez pracowników. W takie projekty rocznie angażuje się 1312 bankowych wolontariuszy. W 2018 r. Fundacja uruchomiła po raz pierwszy od lat Program Stypendialny. Spośród zgłoszonych 60 wniosków wybrano 20 najlepszych uczniów, Każdy z nich otrzymuje w roku szkolnym wsparcie finansowe w wysokości 5 000 zł. Laureaci pochodzą z terenu całej Polski i reprezentują umiejętności z różnych dziedzin.

Działania sponsoringowe i charytatywne wspierają również główne kierunki „Polityki społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju Banku”, które oparte są na 5 fundamentach: wsparciu szkolnictwa wyższego, badań naukowych oraz idei przedsiębiorczości, działaniach na rzecz lokalnych społeczności, ochronie środowiska naturalnego, prowadzeniu aktywnego dialogu z interesariuszami.

W 2018 roku Bank wydał już piąty *Raport zrównoważonego rozwoju* za 2017 rok, który kompleksowo prezentuje wpływ organizacji na kwestie społeczne, ekonomiczne i środowiskowe. Zawiera kluczowe dane biznesowe, jak również przybliża informacje i liczby o najważniejszych projektach sponsorskich i inwestycjach społecznych Banku. Został opracowany zgodnie z najpopularniejszym, międzynarodowym standardem Global Reporting Initiative (GRIGlobal Reporting Initiative), na poziomie podstawowym (Core).

7. Ocena dotycząca sposobu wypełniania przez Santander Bank Polska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z zasadą II. Z. 10 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”, wydanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 20 kwietnia 2016 roku, a wcześniej – przez Zarząd i Radę Nadzorczą, Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych i dotyczących zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie GPW oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

W ramach wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w zakresie stosowania ładu korporacyjnego Biuro Nadzoru Korporacyjnego (Jednostka Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności) dokonało w 2018 roku ponownego przypisania poszczególnych zasad do określonych jednostek biznesowych oraz uzyskało informację zwrotną potwierdzającą stosowanie Dobrych Praktyk.

W związku z powyższym nie zidentyfikowano potrzeby raportowania niestosowania którejkolwiek z zasad.

Zgodnie z obowiązkiem określonym w § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, formuła *comply or explain*, nakłada na spółki obowiązek niezwłocznego poinformowania o niestosowaniu danej zasady lub jej incydentalnym niezastosowaniu. Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2018 r.” w ramach raportu rocznego. Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego. Oświadczenie zostało zawarte w rozdziale XIII Sprawozdania Zarządu Grupy Kapitałowej Banku Santander Bank Polska S.A. z działalności w roku 2018, opublikowanego w dniu 22 lutego 2019 r.

W związku ze spełnieniem powyższych obowiązków, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego za rok 2018, oraz stwierdza, że informacje udostępnione przez Bank rzetelnie przedstawiają stan stosowania zasad ładu korporacyjnego.

8. Podsumowanie

Rada Nadzorcza na podstawie przeprowadzonej oceny, której wyniki przedstawiono powyżej, stwierdza że sytuacja Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank S.A. jest dobra i stabilna. Ocena ta jest uzasadniona zważywszy w szczególności na:

- dobre wyniki finansowe uzyskane w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym oraz w warunkach realizacji wymagających projektów strategicznych (w tym rebranding oraz nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.);
- efektywne zarządzanie ryzykiem;
- silną pozycję kapitałową i płynnościową;
- doskonałe zarządzanie kosztami;
- sprawny system kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza podkreśla bardzo dobrą współpracę z Zarządem Banku oraz składa podziękowania dla Zarządu oraz pracowników Santander Bank Polska S.A. oraz jego Grupy Kapitałowej za owocną współpracę oraz całokształt wysiłków w budowaniu silnej pozycji Banku na rynku finansowym.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Santander Bank Polska S.A. od dnia 1 stycznia 2015 r. stosuje i przestrzega Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Ładu Korporacyjnego”), wprowadzone na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. Jest to istotny dokument programowy dla polityki korporacyjnej Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 23 kwietnia 2015 roku oraz na podstawie stosownych uchwał Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Kompleksowa tematyka zbioru Zasad Ładu Korporacyjnego obejmująca swym zakresem m.in. relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania, wymaga od Banku przestrzegania najwyższych standardów oraz zapewnienia prawidłowego wykonywania obowiązków wynikających z tej regulacji.

Z tego względu w Banku precyzyjnie wyznaczono jednostki organizacyjne (tzw. właściciele biznesowi) odpowiedzialne za realizację przypisanych im zasad, zgodnie z obszarami ich odpowiedzialności w ramach Banku. Jednostki te przez cały 2018 rok podejmowały działania i monitorowały wykonywanie postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego.

Z końcem 2018 roku właściciele biznesowi zostali zobowiązani do wskazania aktualnego stanu stosowania zasad w swoich jednostkach. Wszystkie jednostki terminowo wywiązały się z nałożonego na nie obowiązku, potwierdzając stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz wskazując podejmowane działania, w których wykazywali się profesjonalizmem, rzetelnością i starannością.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza stwierdziła, że proces stosowania postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku przebiegał w 2018 roku prawidłowo. Podlegał bieżącej, wnikliwej kontroli właścicieli biznesowych. Proces koordynacyjny i współpraca poszczególnych właścicieli biznesowych w zakresie wspólnej realizacji niektórych zasad także przebiegał efektywnie.

W związku powyższym, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku.

V. Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania w Santander Bank Polska S.A.

Niniejsza ocena została przeprowadzona zgodnie z wymogami § 28 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego, przyjętych Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2015 r., zgodnie z którymi organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w instytucji nadzorowanej.

W Santander Bank Polska S.A. zasady polityki wynagrodzeń zdefiniowane zostały w *Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.* Jednocześnie w Banku funkcjonuje:

1. *Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. (dawniej: BZ WBK),*
2. *Polityka wynagradzania członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. (dawniej: BZ WBK),*
3. *Regulamin wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Santander Bank Polska na rok 2018 (dawniej: BZ WBK).*

Zasady wypłaty wynagrodzenia stałego oraz zmiennego członków Zarządu Banku i kluczowych pracowników wynikają z postanowień powyższych Polityk oraz opartych na nich regulaminach premiowania oraz regulaminie wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem zidentyfikowanych pracowników. Celem Polityki wynagrodzeń jest określenie zasad wynagradzania pracowników, uwzględniając minimalne standardy wymagane przez Grupę Banku oraz przepisy prawa. Polityka Wynagrodzeń jest kluczowym elementem strategii wynagradzania a jej postanowienia są punktem odniesienia przy opracowaniu, przeglądzie, wdrożeniu oraz nadzorze nad praktykami dotyczącymi kwestii wynagrodzeń. Polityka jest powiązana z celami strategicznymi organizacji, jej krótko- i długoterminowymi interesami oraz wynikami, przy jednoczesnym uwzględnieniu ilościowych i jakościowych kryteriów oceny, a także rozwiązań służących unikaniu dyskryminacji z jakichkolwiek przyczyn.

W związku z obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach z dnia 6 marca 2017r., Departament Wynagrodzeń wspólnie z Obszarem Zapewnienia Zgodności dokonuje co najmniej raz do roku przeglądu obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów prawnych dotyczących polityki wynagrodzeń. Dokonując przeglądu uwzględniane są również dobre praktyki wynikające z Polityki Wynagrodzeń funkcjonującej w Grupie Santander. W ramach przeglądu w 2018 r. Polityka Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska została rozszerzona o zapisy dotyczące zakresu wynagrodzeń zmiennych o sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych oraz dodanie definicji konfliktu interesów. Dodatkowo zdefiniowano okres stosowania klauzuli malus.

Zapisy obowiązujących w Banku Polityk i regulaminów są zgodne z obowiązującymi przepisami ustawowymi i aktami wykonawczymi.

Ponadto w 2018 roku Obszar Audytu Wewnętrznego dokonał audytu dokumentów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Santander Bank Polska obowiązujących w 2017 roku i została wystawiona ogólna ocena „satisfakcjonująca”.

Audyt wykazał między innymi, że w zakresie nadzoru, struktura organizacyjna i struktura komitetów są odpowiednie i zapewniają właściwy nadzór nad ustanowieniem i wykonaniem polityki zmiennych składników wynagrodzeń a premie zostały zatwierdzone na właściwym poziomie.

Uznano, że polityka zmiennych składników wynagrodzeń zapewnia zgodność z regulacjami w zakresie uwzględniania ryzyka i strategii Banku w określaniu zmiennych składników wynagrodzeń, a lista zidentyfikowanych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku została właściwie określona, zgodnie z regulacjami KNF oraz Unii Europejskiej.

Obszar Audytu Wewnętrznego nie wydał żadnych rekomendacji.

Bank posiada centrum kompetencyjne o wystarczającej wiedzy i umiejętnościach, pozwalających na samodzielną aktualizację i weryfikację listy stanowisk zidentyfikowanych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku tzw. Material Risk Takers (dalej: MRT). Bank, podobnie jak w roku 2017, zidentyfikował pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, w oparciu o standardy określone rozporządzeniem delegowanym Komisji UE nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. W 2018 r. w/w polityką objętych było w Santander Bank Polska łącznie 67 pracowników. Przeprowadzona identyfikacja w 2018 r., została odniesiona do praktyk sektora bankowego w Polsce przy współpracy z wiodącą na rynku zewnętrzną firmą doradczą. Po każdorazowym zakończeniu procesu identyfikacji MRT i uchwaleniu listy stanowisk w drodze Uchwały Rady Nadzorczej, przeprowadzany jest proces formalnej komunikacji do wszystkich zidentyfikowanych osób. W IV kwartale 2018 r. dokonano weryfikacji wykazu zidentyfikowanych pracowników utworzonego w I półroczu 2018 roku (zidentyfikowano 63 pracowników). W wyniku dokonanego przeglądu zmian kadrowych i organizacyjnych rozszerzono wykaz zidentyfikowanych pracowników o 4 dodatkowych pracowników.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad Polityką wynagrodzeń, w tym przeprowadzała weryfikację spełnienia określonych w niej kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza ocenia Politykę wynagrodzeń, jako sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, a w szczególności, jako zgodną z należyтым i skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku.