

# Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2019 roku

Warszawa, maj 2020 roku



## Spis treści

<b>I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2019 roku.....</b>	<b>3</b>
1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków	3
1.1. Niezależność Członków Rady Nadzorczej	3
2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2019 roku	4
3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2019 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 2019 roku	16
<b>II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2019 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2019 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2019 rok .....</b>	<b>17</b>
1. Badanie sprawozdań finansowych za 2019 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności w 2019 roku	17
2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2019 rok	18
<b>III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2019 roku .....</b>	<b>19</b>
1. Działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2019 roku	19
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	22
3. Ocena Compliance	26
4. Ocena funkcji Audytu Wewnętrznego	27
5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	28
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	31
8. Podsumowanie	32
<b>IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych .....</b>	<b>33</b>
<b>V. Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania w Santander Bank Polska S.A. ....</b>	<b>34</b>

# I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2019 roku

## 1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. przedstawiał się następująco:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2019 r.	L.p.	Skład na dzień 01.01.2019 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora
Członkowie Rady Nadzorczej	3.	José Garcia Cantera	3.	José Manuel Campa
	4.	Danuta Dąbrowska	4.	José Garcia Cantera
	5.	David Hexter	5.	Danuta Dąbrowska
	6.	John Power	6.	David Hexter
	7.	Jerzy Surma	7.	Witold Jurcewicz
	8.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	8.	John Power
	9.	Isabel Guerreiro	9.	Jerzy Surma
			10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha

Z wyjątkiem p. Isabel Gurreiro, Rada Nadzorcza Banku w składzie na dzień 31 grudnia 2019 r. została powołana przez ZWZ z dnia 17 maja 2017 r. P. Isabel Gurreiro objęła funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie uchwały NWZ z dnia 23 września 2019 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powołani na trzyletnią wspólną kadencję.

Pozostałe zmiany powstałe w składzie Rady Nadzorczej w 2019 r. są efektem następujących zdarzeń: - rezygnacji p. José Manuela Campy z dniem 4 marca 2019 r. w związku z udziałem w procesie wyznaczania Przewodniczącego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego; śmierci p. Witolda Jurcewicza w dniu 18 września 2019 r.

W dniu 09 kwietnia 2019 roku Komitet Nominacji Rady Nadzorczej dokonał ponownej okresowej oceny odpowiedzialności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako ciała kolegialnego. Informacja o ocenach została przedstawiona Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu, które odbyło się w dniu 16 maja 2019 roku. Ponadto, w dniu 13 września 2019 r. Komitet Nominacji dokonał oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku jako ciała kolegialnego, uwzględniając propozycję powołania pani Isabel Guerreiro do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej; wyniki tej oceny oraz oceny indywidualnej pani Isabel Guerreiro zostały przedstawione Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu, które odbyło się w dniu 23 września 2019 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. 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 w 2019 roku posiadali:

- 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 Ładu Korporacyjnego oraz na stronie internetowej Banku.

## 2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2019 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 15 posiedzeń oraz podjęła 99 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 98,5%.

## 3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2019 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 2019 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku. Poszczególne kwestie były również przedmiotem obrad właściwych Komitetów Rady, w zakresie ich kompetencji, które wydawały stosowne opinie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w 2019 roku zajmowała się, m. in. kwestiami z obszarów wymienionych poniżej:

### Projekty Strategiczne

Rada Nadzorcza sprawowała bieżący nadzór nad realizacją w 2019 roku strategicznych dla Banku projektów, w tym transformacji strategicznej, rozwoju strategii klientocentrycznej, tworzenia Banku Hipotecznego, zbycia wyodrębnionej jednostki organizacyjnej Santander Bank Polska S.A. – Centrum Usług Inwestycyjnych, programu PSD2.

### 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. Ponadto, szczególną uwagę Rada poświęciła kwestiom związanym z wpływem orzeczenia Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości („TSUE”) z dnia 3 października 2019 roku na sytuację Banku w kontekście walutowych kredytów hipotecznych; w szczególności nadzorowała proces wypracowania podejścia i szacowania kwoty rezerw z tego tytułu. Podobnie, Rada nadzorowała kwestie wynikające z wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku dotyczącego prawa konsumenta do zwrotu części prowizji zapłaconej z tytułu udzielonego kredytu w przypadku jego wcześniejszej spłaty, w tym podejście do rezerw z tego tytułu.



#### Rada Nadzorcza w szczególności:

- dokonała oceny Sprawozdania Finansowego Santander Bank Polska S.A. za 2018 rok, skonsolidowanego sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2018 rok oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Santander Bank Polska S.A. za 2018 rok,
- zatwierdziła „Plan Finansowy Grupy na 2019 rok” oraz „Trzyletni Plan Finansowy Grupy na lata 2020 – 2022”,
- zatwierdziła Uchwałę Zarządu w sprawie zatwierdzenia ogłaszanych informacji z zakresu adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska na dzień 31 grudnia 2018 roku,
- zatwierdziła Raport z Procesu Oceny Adekwatności Kapitałowej (Raport ICAAP) na dzień 31 grudnia 2018 r.,
- zatwierdziła Raport z Procesu Oceny Adekwatności Zasobów Płynności (Raport ILAAP) na dzień 31 grudnia 2018 r.,
- zaopiniowała wniosek Zarządu w przedmiocie podziału zysku za 2018 rok oraz niepodzielonego zysku za rok 2016 i 2017,
- dokonała przeglądu wdrożenia Strategii Santander Bank Polska S.A. na lata 2019 – 2021 oraz zatwierdziła Strategię na lata 2020 – 2022 oraz Plan Biznesowy na 2020 rok,
- dokonała przeglądu oraz zatwierdziła „Dokument Planu Finansowego – Strategię ALM na lata 2020 - 2022”.

## Relacje z Audytorem Zewnętrznym

Rada Nadzorcza dokonała przeglądu oraz zaakceptowała rekomendację Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i na podstawie uchwały nr 83/2019 z dnia 13 grudnia 2019 roku dokonała ponownego wyboru PricewaterhouseCoopers spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp. k. (dalej „**PWC**”), jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2020 roku, a także sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020.

Ponadto, Uwzględniając rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr 32/2019, na podstawie której zmieniła „Politykę powołania Audytora Zewnętrznego”, nadając jej nowe brzmienie, oraz wprowadziła „Politykę świadczenia usług audytorskich”, w celu odzwierciedlenia w ich zapisach stosowanych w Banku postanowień Rekomendacji L KNF.

## 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 długofalową strategię działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego „Plan strategiczny 2019 – 2021”,
- zatwierdziła strategiczny (długoterminowy) plan OAW na lata 2020 – 2023 oraz plan operacyjny na 2020 rok,
- zatwierdziła zmiany do planów audytów, zgłaszane w ciągu 2019 roku,
- zatwierdziła regulacje wewnętrzne dotyczące funkcji audytu wewnętrznego, w tym: Politykę rotacji pracowników Obszaru Audytu Wewnętrznego, zasady oceny kultury ryzyka w pracach audytowych Obszaru Audytu Wewnętrznego, Model Audytu Wewnętrznego, Procedurę w zakresie przekazywania raportów Obszaru Audytu Wewnętrznego do EBC za pośrednictwem audytu wewnętrznego Banco Santander S.A., a także zmiany wynikające z przeglądu dotychczasowych regulacji w przedmiocie działalności OAW.

## 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 2019 rok, a także nowe oraz zaktualizowane regulacje wewnętrzne dotyczące komórki ds. zgodności, w tym Politykę zapewnienia zgodności w Santander Bank Polska S.A., Regulaminu Komórki ds. zgodności w Santander Bank Polska S.A., model kontroli nad pracownikami Banku realizującymi czynności na

podstawie art. 113 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na 2019 r., Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów,

- 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 2018 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 2019 rok wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka, a także zatwierdzała jej aktualizacje w ciągu roku oraz monitorowała jej przestrzeganie.

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.,
- polityki dotyczące ryzyka strukturalnego, rynkowego, płynności, zarządzania ryzykiem walutowym oraz wyceny produktów skarbowych, a także strategię Obszaru Rynków Finansowych; Politykę funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, Metodykę funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli,
- Strategię Zarządzania Ryzykiem.

## Zmiany w składzie Zarządu

W 2019 roku rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie złożył pan Feliks Szyszkowiak (w związku z objęciem stanowiska na poziomie Grupy Banco Santander), a Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu pana Patryka Nowakowskiego, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów wskazanych w art. 22 aa Prawa bankowego, indywidualną ocenę odpowiedzialności oraz zbiorową ocenę Zarządu jako ciała kolegialnego.

## 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;
- Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad przebiegiem procesu zwolnień grupowych w Banku;
- oprócz wskazanych powyżej, Rada zatwierdzała regulacje wewnętrzne lub ich aktualizacje, w tym w związku z rekomendacjami odpowiednich Komitetów, m.in. Procedurę wyznaczania i oceny realizacji celów dla Członków Zarządu Banku, Politykę mobilności globalnej, Procedurę stosowania klauzul malus;

- Rada Nadzorcza wprowadziła zmiany do warunków Programu Motywacyjnego VI, związane z koniecznością rewizji dotychczasowych celów ilościowych i jakościowych zakładanych przez Bank
- Rada Nadzorcza rozpatrywała i zatwierdziła wysokość wynagrodzeń oraz premii Członków Zarządu oraz innych osób, zgodnie z obowiązującymi regulacjami, zmiany do Polityki wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Polityki wynagrodzeń Grupy Banku oraz innych regulacji wewnętrznych w tym zakresie;
- Rada Nadzorcza zaopiniowała pozytywnie wnioski Zarządu w przedmiocie zmian Statutu Banku a także projekty uchwał Walnych Zgromadzeń Banku. Rada uchwaliła tekst jednolity Statutu Banku.

## 4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej Banku pracowali w 2019 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 Ładu Korporacyjnego.

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 2019 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 2019 roku na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 82/2019 z dnia 11 grudnia 2019 roku; wprowadzone zmiany obejmowały m. in. doprecyzowanie roli Komitetu w ustalaniu list sukcesorów oraz monitorowania spełniania przesłanki poświęcania odpowiedniej ilości czasu na pełnienie funkcji jako jednego z kryteriów odpowiedzialności.

#### Skład Komitetu

W 2019 roku Komitet Nominacji działał w następującym składzie:

- Pan Witold Jurcewicz – Przewodniczący (do dnia 18 września 2019 roku)
- Pan Gerry Byrne,
- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pan José Luis de Mora,

- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha (Przewodnicząca od dnia 25 września 2019 roku)
- Pan Jerzy Surma.

## Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku Komitet Nominacji odbył 6 posiedzeń przy 100% frekwencji wszystkich Członków.

## Działalność Komitetu w 2019 r.

W 2019 r. działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się gł. na następujących zagadnieniach:

- Zmiany w składzie Zarządu – Komitet przeprowadził ocenę odpowiedności kandydata na Członka Zarządu, pana Patryka Nowakowskiego i zarekomendował Radzie Nadzorczej jego powołanie do składu Zarządu, przedstawiając także ocenę odpowiedności zbiorowej Zarządu jako ciała kolegialnego, realizując postanowienia „Polityki doboru i oceny odpowiedności Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.”
- Plany sukcesji – Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w przedmiocie listy sukcesorów Członków Zarządu Banku,
- Ocena odpowiedności indywidualnej i zbiorowej Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej nowotworzonego Banku Hipotecznego – Komitet dokonał tych ocen w związku z postępowaniem w sprawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie Banku Hipotecznego,
- Ocena odpowiedności indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej – Komitet przeprowadził te oceny w 2019 na podstawie „Polityki oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”
- Zmiany w składzie Rady Nadzorczej – Komitet dokonał ponownej oceny odpowiedności zbiorowej Rady, zgodnie z postanowieniami w/w Polityki, oraz oceny indywidualnej kandydatki na Członka Rady Nadzorczej, pani Isabel Guerreiro, oraz przedstawił Walnemu Zgromadzeniu rekomendację w przedmiocie powołania jej do składu Rady Nadzorczej.

## 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 2019 roku na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 82/2019 z dnia 11 grudnia 2019 roku.

### Skład Komitetu

W 2019 roku Komitet Wynagrodzeń działał w następującym składzie:

- Pani Danuta Dąbrowska - Przewodnicząca,
- Pan Gerry Byrne,
- Pan José Luis de Mora,
- Pan Witold Jurcewicz (do dnia 18 września 2019 roku)
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha.



## Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku Komitet Wynagrodzeń odbył 5 posiedzeń przy 100% frekwencji wszystkich Członków.

## Działalność Komitetu w 2019 r.

W 2019 roku działalność Komitetu Wynagrodzeń koncentrowała się przede wszystkim na następujących zagadnieniach:

Ocena wyników pracy Członków Zarządu Banku oraz wyznaczenie celów na 2020 rok – przeprowadzona zgodnie z obowiązującą „Procedurą Wyznaczania i Oceny Realizacji Celów dla Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.”,

- Rekomendacja dla Rady Nadzorczej w zakresie przyznania premii za 2018 rok dla Członków Zarządu, a także w zakresie przyjęcia zasad ustalania puli premiowej oraz zasad jej podziału za 2019 rok dla Członków Zarządu;
- Rekomendacja dla Rady Nadzorczej w zakresie przyznania premii za 2018 rok dla Dyrektora Audytu Wewnętrznego, dla kierującego komórka ds. 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 2018 części premii z lat 2015, 2016 i 2017;
- Komitet dokonał przeglądu systemów premiowych dla kluczowych dyrektorów, kadry zarządzającej, pracowników Centrum Wsparcia Biznesu oraz pracowników Bankowości Oddziałowej;
- Komitet potwierdził przydział akcji za 2018 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 oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Polityki wynagrodzeń Grupy Banku, 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 pana Patryka Nowakowskiego do Zarządu Banku, Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie jego wynagrodzenia;
- Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie zatwierdzenia zmian do Procedury stosowania klauzuli 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 po decyzji KNF zezwalającej na dokonanie wyłączeń z tej listy, oraz jej aktualizację na 2019 rok;
- 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; przedstawił także Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie zatwierdzenia Regulaminu wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników na rok 2019.
- Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie wprowadzenia zmian do warunków Programu Motywacyjnego VI, związanych z koniecznością rewizji dotychczas zakładanych celów ilościowych i jakościowych zakładanych przez Bank,
- Komitet rozpatrzył i zarekomendował Radzie nadzorczej przyjęcie nowej Polityki zarządzania efektywnością pracy w Grupie Santander Bank Polska S.A. oraz aktualizacji Procedury wyznaczania celów i oceny efektywności pracy Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.
- Komitet przedstawił rekomendację w zakresie wypłaty dodatkowego 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 oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych i oceny ich działań; (iv) oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

### Regulamin

Komitet działa zgodnie z Regulaminem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą, który w 2019 roku został zaktualizowany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr 73/2019 z dnia 14 października 2019 roku. Wprowadzone zmiany precyzują rolę Komitetu w zakresie powoływania i odwoływania Chief Compliance Officer oraz ustalania i oceny realizacji celów przez Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrznego.

### Skład Komitetu

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności przedstawiał się następująco:

- Pan David Hexter – Przewodniczący,
- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pan Witold Jurcewicz (pełnił funkcję do dnia 18 września 2019 roku),
- 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.

### Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2019 r. Komitet odbył 7 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach przedstawiała się następująco:

- |                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| • Pan David Hexter                  | 7/7  |
| • Pani Danuta Dąbrowska             | 7/7  |
| • Pan Witold Jurcewicz              | 5/5* |
| • Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha | 7/7  |
| • Pan Jerzy Surma                   | 7/7  |

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.

Dodatkowo, na posiedzenia Komitetu są zapraszani inni Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele kadry zarządzającej Banku, 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.

*\*Pan Witold Jurcewicz pełnił funkcję do dnia 18 września 2019 roku i uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Komitetu, które odbyły się w 2019 roku do tej daty.*

## Działalność Komitetu w 2019 r.

W ciągu 2019 roku Komitet zajmował się bieżącym nadzorem nad procesem sprawozdawczości finansowej Banku, a także dokonywał przeglądu w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza mechanizmów dotyczących kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi. W ramach monitoringu działalności funkcji audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności oraz funkcji kontroli, Komitet uzyskał informacje niezbędne do przeprowadzenia oceny efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz przedstawił Radzie Nadzorczej opinię w tym zakresie, wskazując, że system ten jest adekwatny i skuteczny, biorąc pod uwagę ustanowione przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą kryteria oceny. Podobnie, Komitet ocenił jako adekwatny i skuteczny funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem.

Komitet na bieżąco dokonywał przeglądów w zakresie należących do jego kompetencji zagadnień, w tym kwestii regulacyjnych, zapewnienia zgodności, zagadnień związanych z łańcem korporacyjnym, bancassurance, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, procesu certyfikacji ICM/ SOX i in.

Poniżej wskazano główne obszary, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2019 r.:

### Sprawozdawczość finansowa

Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r., oraz omówił ich treść z Zarządem Banku. Szczególną uwagę poświęcono ujęciu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A., a także kwestiom związanym z utratą wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Komitet omówił z Audytorem wyniki przeglądu Sprawozdań Finansowych oraz spraw zgłaszanych Zarządowi w tym zakresie oraz dokonał przeglądu i omówił z Audytorem dodatkowe Sprawozdanie dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności; w ciągu 2019 roku Komitet monitorował realizację rekomendacji wskazanych przez Audytora w w/w dodatkowym Sprawozdaniu.

Na podstawie szczegółowego przeglądu Sprawozdań Finansowych i dodatkowego Sprawozdania Audytora Banku dla Komitetu, Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez Audytora Banku Sprawozdań Finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2018 r., a Rada zaakceptowała rekomendację Komitetu.

Komitet dokonał przeglądu Raportu nt. Adekwatności Kapitałowej oraz nt. prac Komitetu ds. Ujawnień za 2018 r. i odnotował, że wskaźniki kapitałowe pozostawały powyżej minimalnych wymogów KNF, a także rekomendował Radzie zatwierdzenie ogłaszanych informacji z zakresu adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku.

### Audyt Wewnętrzny

W 2019 roku Komitet w sposób systematyczny nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego, a także pozytywnie ocenił jego działalność za rok 2018 i uznał, że Obszar jest niezależny od innych funkcji, a jego działanie jest adekwatne, skuteczne i efektywne.

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 na bieżąco monitorował wykonanie Planu Audytu i przedstawiał Radzie Nadzorczej rekomendacje co do jego zmian w ciągu 2019 r.

Komitet pozytywnie ocenił i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie długofalowej strategii działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego „Plan Strategiczny 2019 – 2021”.

Raporty poaudytowe są prezentowane Komitetowi w sposób umożliwiający skoncentrowanie 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 monitoruje status realizacji rekomendacji Obszaru Audytu Wewnętrznego.

Komitet zatwierdził budżet Obszaru Audytu Wewnętrznego na 2019 r., dokonał przeglądu raportu z programu zapewnienia i poprawy jakości 2018 – okresowej wewnętrznej oceny jakości (brak istotnych problemów i niezgodności), a także przeglądu wynagrodzeń i poziomu zatrudnienia oraz rotacji pracowników w Obszarze Audytu Wewnętrznego. W ocenie Komitetu, zatrudnienie w Obszarze Audytu Wewnętrznego jest adekwatne, a Obszar ma zagwarantowaną niezależność, w tym zgodnie ze Standardem 110 Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego oraz Rekomendacją H KNF.

W ramach nadzoru nad funkcją Audytu Wewnętrznego, Komitet dokonywał przeglądów raportów dyrektora Audytu Wewnętrznego Biura Maklerskiego, wyodrębnionej jednostki realizującej funkcję audytu dla Biura.

Komitetowi przedstawiono także zewnętrzną ocenę jakości funkcji audytu wewnętrznego, przeprowadzoną przez Instytut Auditorów Wewnętrznych w Hiszpanii, z której wynika, że Obszar Audytu Wewnętrznego Santander Bank Polska S.A. działa całkowicie zgodnie (najwyższa ocena) z Międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego IIA.

W ciągu 2019 roku Komitet analizował także propozycje wprowadzania oraz zmian regulacji wewnętrznych dotyczących Obszaru Audytu Wewnętrznego i rekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Między innymi, Komitet pozytywnie ocenił i zarekomendował zatwierdzenie zasad oceny kultury ryzyka w pracach audytowych, a także Modelu Audytu Wewnętrznego, który stanowi rozwinięcie Karty Audytu Wewnętrznego.

W grudniu 2019 roku Komitet dokonał przeglądu oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie operacyjnego (rocznego) planu audytów na rok 2020, strategicznego (długoterminowego) planu audytów na lata 2020 – 2023 oraz budżetu Obszaru na rok 2020.

## 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 2019 r., Grupa Santander Bank Polska S.A. zapłaciła 4.929 tys. 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 1.011 PLN (netto). Płatności na rzecz PwC wyniosły 5.940 tys. 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. Komitet dokonuje regularnych przeglądów dotyczących realizacji tych rekomendacji we właściwy sposób i zgodnie z ustalonym harmonogramem.

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 2020 r. oraz badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy za rok 2020 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.

Komitet dokonał przeglądu zasad współpracy z Audytorem Zewnętrznym w świetle Rekomendacji L KNF, wydanej w grudniu 2018 roku, oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie Polityki świadczenia usług audytorskich w Santander Bank Polska S.A., a także wprowadzenie wynikających z Rekomendacji L zmian do innych regulacji wewnętrznych.

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

Komitet przyjął raport z przeglądu działalności komórki do spraw zgodności w 2018 roku, dokonując pozytywnej oceny w tym zakresie, oraz na bieżąco monitorował jej działalność w ciągu 2019 roku.

Komitet ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności na 2019 roku, a następnie nadzorował jego wykonanie, w tym w ramach raportów i informacji uzyskiwanych na każdym posiedzeniu Komitetu, a także rekomendował Radzie Nadzorczej dokonani jego aktualizacji.

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 Polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A.,

Szczególną uwagę Komitet poświęcił kwestiom dotyczącym struktury organizacyjnej oraz struktury zatrudnienia w komórce, analizując je zwłaszcza z perspektywy jej niezależności.

Przedmiotem analiz były także m.in. raporty dot. ryzyka braku zgodności (w tym samoocena), komercjalizacji produktów, postępowania przed regulatorami, postępowania sądowych z udziałem podmiotów z Grupy Kapitałowej Banku, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, realizacji zaleceń KNF oraz Audytu Wewnętrznego, monitoring wskaźników ryzyka conduct, ryzyka regulacyjnego oraz reputacyjnego, reklamacji i skarg klientów.

Komitet dokonywał także przeglądów raportów Inspektora Nadzoru Biura Maklerskiego Santander, koncentrując się na kwestiach zapewnienia zgodności w tej jednostce Banku, a także rekomendował Radzie przyjęcie zaktualizowanego modelu kontroli nad pracownikami Banku realizującymi czynności na podstawie art. 113 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Komitet dokonał analizy oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian do Kodeksu postępowania na rynkach papierów wartościowych oraz Regulaminu inwestowania przez osoby zobowiązane lub na ich rachunek, w instrumenty finansowe w Santander Bank Polska.

W ramach corocznej oceny, Komitet uznał, że komórka ta jest niezależna od innych funkcji, a zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest adekwatne, skuteczne i efektywne.

## Inne zagadnienia

W 2019 r. Komitet dokonał także przeglądu raportów w zakresie:

- statusu wdrożenia rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Audytu Wewnętrznego,
- potwierdzenia zgodności rezerw z politykami i schematami premiovymi i motywacyjnymi, w tym w kontekście dotyczących ich wytycznych KNF i EUNB,
- Polityki Szacunek i Godność (dotyczącej spraw zgłaszanych przez pracowników na wydzielone kanały komunikacyjne), pozytywnie oceniając adekwatność i skuteczność procedur anonimowego zgłaszania naruszeń,
- nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie usług powierniczych,
- działalności bancassurance, ze szczególnym uwzględnieniem wskaźników odmowy wypłaty roszczeń i przedterminowo rozwiązywanych umów ubezpieczeniowych,
- przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
- oceny BION Banku,
- działalności maklerskiej prowadzonej przez Biuro Maklerskie oraz na podstawie art. 70 ust. 2 Prawa bankowego,
- rotacji pracowników,
- najistotniejszych z perspektywy Banku zagadnień podatkowych, a także zmian w ujmowaniu skarbowych instrumentów dłużnych, w tym z perspektywy podatku bankowego.

Jednym z istotniejszych zagadnień w ciągu 2019 roku była kwestia wpływu wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 3 października 2019 roku na sytuację Banku w kontekście walutowych kredytów hipotecznych; Komitet w szczególności nadzorował proces wypracowania podejścia i szacowania kwoty rezerw z tego tytułu, w tym w ramach bieżących spotkań z Zarządem oraz przedstawicielami Audytora Zewnętrznego. Podobnie, Komitet nadzorował kwestie wynikające z wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku dotyczącego prawa konsumenta do zwrotu części prowizji zapłaconej z tytułu udzielonego kredytu w przypadku jego wcześniejszej spłaty, w tym także podejście do rezerw z tego tytułu.

Komitet dokonał przeglądu regulacji dotyczących struktury zarządzania i nadzoru ALM oraz zmian do Awaryjnego Planu Kapitałowego oraz do przepisów i procedur dotyczących Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi i przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w przedmiocie ich zatwierdzenia, jak również w przedmiocie zatwierdzenia Strategii Inwestycji Santander Bank Polska S.A. - regulacji implementującej postanowienia Rekomendacji B KNF.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu, w 2019 roku odbył on indywidualne spotkania 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 2020 r.

- Monitorowanie efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym w kontekście wyzwań dla Banku związanych z epidemią COVID – 19.
- Monitoring procesu sprawozdawczości finansowej, w tym prawidłowości tworzenia rezerw,
- Regularny monitoring prawidłowości funkcjonowania Audytu Wewnętrznego oraz komórki do spraw zapewnienia zgodności.

## 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) bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, (ii) odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami organów nadzorczych oraz standardami rynkowymi, (iii) akceptowalnego poziomu ryzyka, odzwierciedlonego w politykach i limitach ryzyka, (iv) zaostrzonego, ścisłego nadzoru nad bardziej istotnymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank oraz (v) 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 kadrę 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,
- wydawanie opinii w procesie powoływania i odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem, a także opiniowanie jego rocznych celów i ich wykonania.

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 2019 roku Regulamin był zmieniony na podstawie uchwały nr 73/2019 z dnia 14 października 2019 roku; zmiany obejmowały m. in. wskazanie roli Komitetu w procesie powoływania i odwoływania Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem oraz uwzględnienie stałego udziału kierującego komórka ds. zgodności (Dyrektora Banku zarządzającego Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności) w posiedzeniach Komitetu.

## Skład Komitetu

W 2019 r. Komitet ds. Ryzyka działał w następującym składzie:

- Pan Jerzy Surma - Przewodniczący,
- Pan José Manuel Campa (do dnia 4 marca 2019 roku)
- Pan David Hexter,
- Pan John Power,

W 2019 r., oprócz zmiany wynikającej z rezygnacji z pana Jose Manuela Campy z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku, w związku z jego udziałem w procesie wyboru Przewodniczącego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, nie było innych zmian w składzie Komitetu.

## Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2019 r. Komitet odbył 6 posiedzeń.

Frekwencja w 2019 r. przedstawiała się następująco:

- |                         |      |
|-------------------------|------|
| • Pan Jerzy Surma       | 6/6  |
| • Pan José Manuel Campa | 1/1* |
| • Pan David Hexter      | 6/6  |
| • Pan John Power        | 5/6  |

\*pan Jose Manuel Campa w dniu 4 marca 2019 roku przestał pełnić funkcję w Radzie Nadzorczej Banku w związku ze złożoną rezygnacją

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 Dyrektorem Obszaru Audytu Wewnętrznego, a od października 2019 roku – także . 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 2019 r.

Komitet, wykonując swoje zadania, bierze pod uwagę, że poziom ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością, musi być adekwatny do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności; 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 2019 r. najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- monitorowanie 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,
- przeglądy i ocenę Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia wielkości akceptowalnego poziomu ryzyka, a także opinie i rekomendacje dla Rady dotyczące przekroczenia limitów,
- kompleksowy przegląd i ocenę polityk kredytowych oraz portfela kredytowego, w tym w zakresie kredytów niepracujących,
- ocenę poziomu cen aktywów i pasywów oferowanych klientom,
- przeglądu w zakresie zarządzania ryzykiem modeli
- przegląd i rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia Wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. (Raport ICAAP) oraz Raportu na temat procesu wewnętrznej oceny zasobów płynności (Raport ILAAP)
- 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 w tym wykrywania fraudów w bankowości elektronicznej,
- przegląd zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych Banku (Santander-AVIVA, Santander TFI, Santander Consumer Bank, Santander Leasing oraz Santander Polska Factoring) oraz w różnych obszarach działalności Banku (Multkanałowe Centrum Komunikacji, Centralny Obszar Operacji Bankowych, Obszar Rynków Finansowych, Biuro Maklerskie, Pion Bankowości Korporacyjnej i Biznesowej, Bankowość Oddziałowa – sieć oddziałów i placówek partnerskich, bankowość mobilna),
- zarządzanie ryzykiem Skarbu,
- przegląd zasobów i planów sukcesji w Pionie Zarządzania Ryzykiem, analiza i opinia na temat Planu ryzyka na 2020 rok i na lata 2021 – 2022; a także przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie oceny kompetencji Członków Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia strategii oraz polityk dotyczących ryzyk występujących w działalności Banku, a także aktualizacji tych aktów, w tym Strategii Zarządzania Ryzykiem, Strategii Zarządzania Operacyjnym, Metodyki Funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli.

Komitet szczególną uwagę poświęcił także: (i) ryzykom związanym ze środowiskiem teleinformatycznym Banku, w tym w ramach regularnych przeglądów raportów Cyber security Dashboard, a także bezpieczeństwu informacji, planom działań prewencyjnych na wypadek niedostępności systemów IT, jakości danych i realizacji Strategii Cyberbezpieczeństwa, (ii) wdrożeniu Dyrektywy PSD2, (iii) ryzykom związanym z portfelem hipotecznych kredytów walutowych w kontekście wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 03 października 2019 roku.

W ramach przeglądów poszczególnych obszarów ryzyka, Komitet monitorował także tryb identyfikacji ryzyk a także wyniki inspekcji KNF oraz audytów przeprowadzanych przez Obszar Audytu Wewnętrznego i Audytora Zewnętrznego, jak również podejmowania działań naprawczych czy wdrażania rekomendacji w/w podmiotów.

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 2020 r.

Komitet będzie koncentrował się na ryzykach związanych z działalnością Banku oraz pojawiających się w odniesieniu do całego rynku finansowego, w tym wynikających z epidemii COVID – 19, a także związanych z kwestiami cyberbezpieczeństwa oraz IT. W ocenie Komitetu, jednym z wyzwań dla Banku i sektora bankowego będzie rozwój fintechów i związanych z tym technologii, dlatego Komitet szczególną uwagę poświęci także tym zagadnieniom z perspektywy systemu zarządzania ryzykiem przez Bank.

W 2020 r. Komitet przeprowadzi także przegląd zmian do Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A i będzie kontynuować kompleksowy monitoring wynikających z niej limitów. Ponadto, Komitet na bieżąco będzie śledził wpływ kwestii związanych z wyrokami Trybunału Sprawiedliwości UE z dnia 11 września 2019 (dot. zwrotu prowizji z przypadku wcześniejszej spłaty kredytu) oraz z dnia 03 października 2019 rok (dot. walutowych kredytów hipotecznych) w kontekście tworzenia rezerw oraz ryzyk dla Banku.

## 5. Samoocena działalności Rady Nadzorczej w 2019 roku

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2019 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 2019 r.

## II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2019 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2019 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2019 rok

### 1. Badanie sprawozdań finansowych za 2019 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności w 2019 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 2019 r., Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2019 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku w 2019 r., obejmującego Sprawozdanie z działalności Banku za 2019 r., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym. Powyższe dokumenty zostaną przedłożone przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Badanie powyższych Sprawozdań Rada Nadzorcza uchwałą nr 82/2018 z dnia 12 grudnia 2018 roku powierzyła PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. („PwC”, „biegły rewident”).

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu Sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za rok 2019 oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019, 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 sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A., przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz jednostkowego i skonsolidowanego wyniku finansowego, a także przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2019. Są one zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i statutem Banku. Rada dokonała przeglądu wprowadzonej korekty dotyczącej danych porównawczych i nie wniosła uwag w tym zakresie.

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2019 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 2019 r.” uwzględnia 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 19 lutego 2020 roku.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 24/2020 z dnia 20 lutego 2020 roku przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A. za rok 2019,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2019 r., obejmujące Sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.

## 2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2019 rok

W dniu 31 marca 2020 roku Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła rekomendację Zarządu w zakresie zatrzymania całości zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2019 roku do dnia 31.12.2019 roku w kwocie 2 113 523 989,28 zł i przeznaczenia na kapitał rezerwowy 50% zysku netto Banku tj. kwoty 1 056 761 994,64 zł, natomiast kwotę 1 056 761 994,64 zł pozostawić niepodzielną.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 17,38% i dla Grupy Kapitałowej Banku 15,21%,
- współczynnik kapitałowy ogółem dla Banku 19,58% i dla Grupy Kapitałowej Banku 17,07%.

Biorąc pod uwagę powyższe oraz kryteria w zakresie wypłaty dywidendy, przedstawione przez Komisję Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 24 grudnia 2019 r., Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji z dnia 9 marca 2020 r. dotyczące zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 50% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. ("Zalecenie"). Z Zalecenia wynika, że na dzień 31 grudnia 2019 r., Bank spełniał kryteria do przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy do 50% zysku wypracowanego w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.

W piśmie z dnia 26 marca 2020 r. Komisja wskazała, iż mając na uwadze obecną sytuację, związaną z ogłoszonym w Polsce stanem epidemii oraz możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy, Komisja oczekuje, że banki – niezależnie od wszelkich podjętych już w tym zakresie działań – zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku.

Ponadto, w w/w piśmie Komisja wskazała, że oczekuje niepodejmowania, bez uzgodnienia z nadzorem, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej.

Mając na uwadze zalecenie i oczekiwanie Komisji odpowiednio z dnia 9 marca 2020 r. oraz z dnia 26 marca 2020 r., oraz bieżące zmiany w środowisku makroekonomicznym, Zarząd Banku rekomendował zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku poprzez przeznaczenie na kapitał rezerwowy 50% zysku wypracowanego w roku 2019, a pozostałe 50% zysku pozostawić niepodzielone, a Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła tę rekomendację.



## III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2019 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 2019 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 2019 roku

#### Wzrost gospodarczy

W 2019 r. tempo wzrostu PKB obniżyło się z 4,8% r/r w I kwartale do 3,1% w IV kwartale a w całym roku 2019 PKB wzrósł o 4,1%. Wskaźniki nastrojów w polskim biznesie obniżały się w trakcie roku sugerując kontynuację osłabienia wzrostu w 2020 r. Również wskaźniki koniunktury dla głównych gospodarek światowych obniżały się sygnalizując ryzyko zaburzeń w globalnym wzroście. Prognozy instytucji międzynarodowych i banków centralnych oraz oczekiwania rynkowe co do globalnego wzrostu były systematycznie obniżane za sprawą niepewności związanej z m.in. wojnami handlowymi i Brexitem.

Głównym czynnikiem wzrostu w 2019 r. w Polsce była konsumpcja prywatna, wspierana wciąż dobrą sytuacją rynku pracy, wysokim wzrostem dochodów z pracy i rosnącymi transferami socjalnymi oraz utrzymującym się optymizmem konsumentów. Po wyraźnym ożywieniu w inwestycjach w I kwartale, w tym również w inwestycjach firm, kolejne kwartały pokazały niższą dynamikę.

Mimo solidnego tempa wzrostu popytu krajowego obniżała się dynamika importu. W rezultacie skumulowany 12-miesięczny wynik na rachunku obrotów bieżących poprawił się w trakcie 2019 r. z około -1% PKB do -0,1% PKB.

Agencje ratingowe nie zmieniały oceny kredytowej Polski w 2019 r.

#### Inflacja

W 2019 r. inflacja CPI przyśpieszała i średnio wyniosła 2,3% wobec 1,6% w 2018 r. W ostatnich miesiącach roku inflacja nasiliła się, osiągając 3,4% r/r w grudniu. Choć część inflacji pochodzi z kategorii o charakterze potencjalnie przejściowym (żywność) to jednocześnie systematycznie narastała inflacja bazowa i pod koniec roku znalazła się ona na poziomie najwyższym od ośmiu lat (3,1% r/r).

#### Polityka pieniężna

W 2019 r. stopy procentowe NBP pozostały na niezmiennym poziomie, w tym główna stopa referencyjna na poziomie 1,50%. W I połowie roku stabilizacji stóp sprzyjała utrzymująca się poniżej celu inflacja oraz prognozy wskazujące na wolniejszy wzrost gospodarczy w dalszej części 2019 r. i w 2020 r. W II połowie roku inflacja zaczęła przyspieszać, ale prognozy NBP wskazywały, że jest to zjawisko przejściowe, co razem z gołębiym nastawieniem głównych banków centralnych na świecie przekonało większość członków RPP do pozostawienia stóp procentowych na dotychczasowym poziomie.

#### Rynek kredytowy i depozytowy

Wzrost kredytów w sektorze bankowym stopniowo spowalniał z ponad 6% r/r na początku roku do ok. 5% r/r pod koniec (w ujęciu oczyszczonym ze zmian kursowych). Źródłem spowolnienia był słabszy przyrost kredytów dla biznesu (ok. 3% r/r pod koniec roku wobec 8% na początku), podczas gdy kredyty dla gospodarstw domowych rosły w solidnym tempie. Kredyty konsumenckie rosły w tempie ok. 8% r/r, podobnie jak w poprzednim roku. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych denominowanych w PLN przez cały rok utrzymywała się na poziomie ok. 12% r/r. Wzrost depozytów oscylował w 2019 r. nieco poniżej 10% r/r, przy czym depozyty bieżące rosły w tempie dwucyfrowym (nawet o 15% r/r pod koniec roku), a depozyty terminowe stabilizowały się. Depozyty gospodarstw domowych zwiększyły się o ok. 9% r/r, a przedsiębiorstw o ok. 8% r/r.

## Rachunek zysków i strat

W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu składek należnych BFG i po wyłączeniu z zysku za 2019 r. wpływu sprzedaży Centrum Usług Inwestycyjnych oraz dodatkowych obciążeń i rezerw na zobowiązania związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych i kredytów konsumenckich, a z zysku za 2018 r. wycofując wpływ transakcji nabycia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. porównywalny zysk przed opodatkowaniem wzrósł o 15,9% r/r, a porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A. zwiększył się o 19,8% r/r.

W 2019 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. zaraportowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 3 244,6 mln zł, tj. niższy o 5,2% r/r. Zaraportowany zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 2 138,3 mln zł i zmniejszył się o 9,5% r/r.

W 2019 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych wyniosło 1 219,4 mln zł wobec 1 085,1 mln zł w okresie porównawczym.

Wzrost salda odpisów odzwierciedla dynamiczny wzrost nowych ekspozycji kredytowych za sprawą akcji kredytowej realizowanej przez rozszerzoną sieć dystrybucji, przejęcie portfela kredytów detalicznych Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r. oraz niższy poziom łącznej sprzedaży wierzycielności kredytowych Santander Bank Polska S.A i Santander Consumer Bank S.A.

## Dochody

W 2019 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała wzrost dochodów ogółem o 8,8% r/r do 9 484,5 mln zł.

Porównywalne dochody ogółem wzrosły o 14,8% r/r po wyłączeniu: jednorazowych transakcji inwestycyjnych/ dezinwestycyjnych Santander Bank Polska S.A., tj. zysku w wys. 59,1 mln zł ze zbycia w 2019 r. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku (Centrum Usług Inwestycyjnych) oraz zysku w wys. 419,3 mln zł z nabycia przez Bank w 2018 r. zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities oraz kwoty 100,4 mln zł na zwrot części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich, która obciążyła wynik odsetkowy netto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w IV kwartale 2019 r.

Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 14,6% r/r, a w ujęciu porównywalnym (po wyłączeniu ww. kwoty 100,4 mln zł) o 16,3% r/r wskutek przejścia części Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r. a także dzięki organicznemu wzrostowi wolumenów biznesowych w ciągu roku 2019.

Skumulowana marża odsetkowa netto uległa zawężeniu z 3,66% w 2018 r. do 3,46% w 2019 r., a wyłączając wpływ dodatkowego obciążenia wyniku z tytułu odsetek w wys. 100,4 mln zł, spadła do 3,52% pod wpływem rosnących kosztów finansowania związanych m.in. z akwizycją środków depozytowych oraz aktywnością Grupy w zakresie emisji papierów wartościowych.

Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 3,4% r/r za sprawą rosnących portfeli kredytowych, dynamicznej sprzedaży ubezpieczeń, zdalnej dostępności transakcji wymiany walutowej, wysokich obrotów bezgotówkowych generowanych przez karty kredytowe i debetowe oraz zwiększonej bazy rachunków bieżących. Negatywny wpływ na poziom wyniku miały spadki dochodów prowizyjnych z działalności maklerskiej, emisyjnej oraz z dystrybucji i zarządzania aktywami funduszy inwestycyjnych, które były uwarunkowane niekorzystną koniunkturą giełdową i przepisami regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych.

W 2019 roku nastąpił wzrost pozostałych dochodów tj. dochodów pozaodsetkowych, pozaprowizyjnych i niewynikających z transakcji inwestycyjnych/dezinwestycyjnych o 44,6% r/r za sprawą wyniku na pozostałych instrumentach finansowych +394,7% r/r, wyniku handlowego i rewaluacji +49,1% r/r oraz pozostałych przychodów operacyjnych +1,4% r/r.

## Koszty

Koszty operacyjne ogółem zwiększyły się o 19,1% r/r do 4 488,7 mln zł na skutek utworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz zwrotem części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich w łącznej wysokości 266,6 mln zł oraz pod wpływem wzrostu kosztów ponoszonych na rzecz regulatorów rynku, w tym wyższej o 79,9 mln zł r/r łącznej kwoty obligatoryjnych składek na rzecz BFG zaliczonych w ciężar 2019 r. (składka na rzecz przymusowej restrukturyzacji banków wyniosła 199,3 mln zł w porównaniu z 89,5 mln zł w 2018 r.).

Po wyłączeniu z okresu sprawozdawczego ww. rezerw na ryzyko prawne i przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG w obu analizowanych okresach, porównywalne koszty ogółem wzrosły o 9,9% r/r. Głównym powodem wzrostu były wyższe o 11,9% r/r koszty pracownicze w wyniku przeglądu i regulacji wynagrodzeń oraz odpraw z tytułu zwolnień grupowych w Santander Bank

Polska S.A., a także zwiększona amortyzacja związana z rozbudową infrastruktury informatycznej i bazy operacyjnej Grupy po przejściu zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A.

Wskaźnik efektywności operacyjnej (koszty/dochody) wyniósł 47,3% wobec 43,2% za 2018 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów za 2019 r. wyniósł 43,5% wobec 45,4% za rok poprzedni.

## Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 209 476,2 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 1,4% r/r. Wielkość i strukturę aktywów Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 86,6% w porównaniu z 89,0% na koniec grudnia 2018 r.

## Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2019 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 148 647,0 mln zł i w porównaniu z końcem 2018 r. wzrosły o 4,8%.

Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 8,3%, osiągając wartość 80 895,6 mln zł. Największą ich składową były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły o 4,1% do kwoty 51 209,3 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości plasują się kredyty gotówkowe, które zwiększyły się o 18,1% do poziomu 21 155,1 mln zł.

Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wyniosły 58 455,0 mln zł i były stabilne w stosunku do końca 2018 r.

Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 9 267,0 mln zł i zwiększyły się o 13,0%.

## Kapitały i zobowiązania

Na koniec 2019 roku kapitały razem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 26 979,5 tys zł. i wzrosły o 1,4%.

W porównaniu z końcem 2018 r. istotny spadek odnotowały „zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” -90% r/r, a jednocześnie znacząco wzrosły „zobowiązania wobec banków” +78% r/r i „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” +19% r/r.

„Pozostałe pasywa” +17% r/r zwiększyły się w wyniku rozpoznawania - począwszy od 1 stycznia 2019 r. - zobowiązań z tytułu leasingu w wysokości 746,6 mln zł zgodnie z nowym modelem księgowania umów leasingu wg MSSF 16.

Pozycja łącząca zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyła się o 10% r/r w wyniku przeprowadzenia przez członków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 6 574,5 mln zł i dokonania wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 5 278,3 mln zł. W 2019 r. Santander Bank Polska S.A. wyemitował dwie serie bankowych papierów wartościowych o łącznej wartości nominalnej 632 mln zł, spółka Santander Factoring Sp. z o.o. przeprowadziła emisję trzech serii obligacji na łączną kwotę 1 610,0 mln zł wg wartości nominalnej, a Santander Leasing S.A. trzy serie obligacji na łączną kwotę 1 130,0 mln zł. Dodatkowo jednostka specjalnego przeznaczenia Santander Leasing Poland Securitization 01 wyemitowała obligacje senioralne o wartości nominalnej 1 202,5 mln zł w ramach umowy sekurytyzacji z grudnia 2018 r., a SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. dwie serie obligacji sekurytyzacyjnych na kwotę 2 000,0 mln zł w ramach umowy z lipca 2019 r.

## Depozyty

W ciągu 2019 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wzrosły o 4,6% r/r i na koniec grudnia wyniosły 156 480,3 mln zł.

Baza depozytowa klientów indywidualnych osiągnęła wartość 91 716,3 mln zł i zwiększyła się o 4,0% wraz z przyływem środków bieżących +11,2% r/r, w tym na rachunki oszczędnościowe (np. Konto Systematyczne) promowane przez Santander Bank Polska S.A. (głównie w I połowie 2019 r.) Rachunki bieżące przejęły część salda depozytów terminowych, które zmniejszyły się o 8,3% r/r.

Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosła o 5,5% r/r do 64 764,0 mln zł pod wpływem środków na rachunkach bieżących +19,7% r/r. Równocześnie zmniejszyły się salda na rachunkach terminowych -6,1% r/r.

Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów osiągnęły wartość 54 390,7 mln zł i spadły o 7,3% r/r, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 14,2% r/r do 97 306,9 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 782,8 mln zł i zmniejszyły o 16,4% r/r.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki” (3 537,0 mln zł wobec 4 751,9 mln zł na 31 grudnia 2018 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych.

## Kurs akcji Santander Bank Polska S.A.

W 2019 r. zachowanie kursu Santander Bank Polska S.A. było związane z kontynuacją tendencji spadkowej z 2018 r., gdy akcje sektora bankowego pozostawały pod presją podaży. Słabsze wyniki akcji sektora bankowego wynikały w dużej mierze z niepewności związanej z oczekiwanym werdyktem TSUE oraz jego przełożeniem na praktykę orzeczniczą polskich sądów i skalę pozwów wobec banków. Wpływ na wyniki sektora bankowego miała też postawa RPP, która po raz kolejny nie zdecydowała się w ubiegłym roku na podwyżki stóp procentowych. Splot wielu negatywnych czynników oddziałujących na branżę spowodował obniżenie kapitalizacji Santander Bank Polska S.A. o 14,2% w ciągu 2019 r. (31,4 mld zł na 31 grudnia 2019 r. wobec 36,6 mld zł na 31 grudnia 2018 r.). W tym samym czasie wskaźnik sektorowy WIG-Banki stracił 8,8%.

Kurs zamknięcia Santander Bank Polska S.A. osiągnął swoje tegoroczne maksimum 20 marca na poziomie 398,60 zł, natomiast najniższy rynek wycenił spółkę 10 grudnia 2019 r., gdy za jedną akcję płacono 269,20 zł.

W dniu 14 czerwca 2019 r. Bank wypłacił akcjonariuszom dywidendę 19,72 zł (14,68 zł na 1 akcję serii M).

## Rating

W dniu 3 czerwca 2019 roku Agencja Ratingowa Moody's Investors Service podniosła ratingi dla Santander Bank Polska S.A. Rating Long-term deposit rating został podniesiony do A2 z A3 oraz rating long-term senior unsecured debt rating do A3 z Baa1. Rating baseline credit assessment (BCA) został podniesiony do baa2 z baa3, rating dostosowany BCA do baa1 z baa2, oraz rating long-term Counterparty Risk Assessment (CR Assessment) do A1(cr) z A2(cr), rating long-term Counterparty Risk Ratings (CRRs) do A1 z A2. Równocześnie, Moody's podniósł short-term deposit rating do Prime-1 z Prime-2 i potwierdził rating Prime-1(cr) short-term CR Assessment oraz Prime-1 short-term CRRs. Perspektywa ratingów została zmieniona do stabilnej z pozytywnej.

W dniu 7 października 2019 roku agencja Fitch potwierdziła rating dla Santander Bank Polska SA na poziomie BBB+.

## 2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A. za 2019 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 19 lutego 2020 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,
- wyników niezależnej zewnętrznej walidacji - pozytywnej oceny komórki ds. audytu wewnętrznego przeprowadzonej w czerwcu 2019 r przez Instytut Auditorów Wewnętrznych w Hiszpanii.
- 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.

Obejmuje 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, w tym 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 następujące kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:

- 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

Analiza zdefiniowanych kryteriów potwierdziła, 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 osiąganie 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 2019 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 2019 wszystkie nieprawidłowości zidentyfikowane w procesie certyfikacji Modelu Kontroli Wewnętrznej zostały wycenione na najniższym poziomie istotności (nieprawidłowość kontroli/ zadania/ funkcji). Liczba nieprawidłowości wzrosła w stosunku do roku ubiegłego (23 nieprawidłowości 2018 vs 50 – otwarte nieprawidłowości na koniec 2019 r.) Istotny wzrost liczby nieprawidłowości wynika m.in. z poprawy procesu analizy rekomendacji audytu wewnętrznego i ich wpływu na wynik oceny i certyfikacji modelu kontroli wewnętrznej. Niemniej jednak stale niewielka ilość nieprawidłowości w odniesieniu do całkowitej liczby kontroli potwierdza dojrzałość Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz skuteczność kontroli funkcjonujących w Santander Bank Polska S.A.

System Kontroli Wewnętrznej adresuje m.in. zgodność działalności Banku z wymogami:

- ustawy Sarbanes-Oxley,
- tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act),
- RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting),
- Rekomendacji A dotyczącej zarządzania ryzykiem towarzyszącym zawieraniu przez banki transakcji na rynku instrumentów pochodnych poprzez ustanowienie kontroli m.in. w Departamencie Ryzyka Finansowego,
- Rekomendacji B dotyczącej ograniczenia ryzyka inwestycji banków poprzez ustanowione kontrole m.in. w Biurze Rozwoju Korporacyjnego i Departamencie Ryzyka Finansowego,
- Rekomendacji C dotyczącej ryzyka koncentracji poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Kontroli i Integracji Ryzyka,
- Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Kontroli Wewnętrznej, Departamencie Zarządzania Bezpieczeństwem Technologii Informacji i Ryzykiem Technologicznym oraz Departamencie Cyberbezpieczeństwa,
- Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami i Departamencie Ryzyka Finansowego,
- Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Kontroli Wewnętrznej oraz Obszarze Zapewnienia Zgodności,
- Rekomendacji I dotyczącej zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym poprzez ustanowione kontrole m.in. w Centre-Chapter Obsługa rynków finansowych i płynności, Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami i Departamencie Ryzyka Finansowego,
- wymogami Rekomendacji M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Kontroli Wewnętrznej,
- Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności banków poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami i Departamencie Ryzyka Finansowego,
- Rekomendacji R dotyczącej zasad identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Kontroli i Integracji Ryzyka, Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelem Przedsiębiorstw i Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelami Detalicznymi,
- Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelem Przedsiębiorstw i Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelami Detalicznymi,
- Rekomendacji T dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelami Detalicznymi,
- Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance poprzez ustanowienie kontroli m.in. w Obszarze Tribe Bancassurance,
- Rekomendacji W dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Kontroli i Integracji Ryzyka, Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelem Przedsiębiorstw i Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelami Detalicznymi, Departamencie Ryzyka Finansowego oraz Tribe Business Intelligence.

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, wdrożone w Banku mechanizmy kontrolne zapewniają rzetelność i prawidłowość prezentowanych sprawozdań. 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 2020 r., Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny Komórki ds. zgodności za 2019 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. Poziom kwalifikacji pracowników Komórki jest stale podnoszony poprzez uczestnictwo w szkoleniach tematycznych

- Istniejące regulacje Komórki ds. Zgodności są adekwatne, biorąc pod uwagę powszechnie obowiązujące prawo, wewnętrzne regulacje Banku, zalecenia nadzorcze oraz wymogi Rekomendacji H KNF-u.
- 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 2019r. 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 dokonuje oceny adekwatności i skuteczności funkcji audytu wewnętrznego na podstawie raportów z działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego (OAW) przedkładanych Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny funkcji audytu wewnętrznego na posiedzeniu w lutym 2020 roku.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

- Funkcja audytu wewnętrznego jest adekwatna i skuteczna.
  - Istniejące regulacje OAW są adekwatne i zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, zaleceniami nadzorczymi oraz standardami rynkowymi przyjętymi w Banku. Działalność OAW jest zgodna z Międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego wydanym przez Instytut Auditorów Wewnętrznych, co potwierdzają wyniki niezależnej oceny zewnętrznej przeprowadzonej w 2019 roku.
  - Metodologia audytu wewnętrznego odzwierciedla aktualne standardy zawodowe i umożliwia identyfikację istotnych ryzyk w Grupie Santander Bank Polska.
  - Roczny plan audytu jest opracowywany w oparciu o kompleksową ocenę ryzyka i precyzyjnie określa cele i zakres prac audytowych. Plan audytu uwzględnia wymogi zarówno kierownictwa najwyższego szczebla Banku (Rady Nadzorczej i Zarządu), jak i Regulatora. Ponadto w ramach procesu rocznej oceny ryzyka opracowano plan strategiczny i plan operacyjny audytu.
  - W opinii Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Plan audytu na rok 2019 obejmował wszystkie istotne kwestie oraz zapewniał niezależny i obiektywny przegląd oraz ocenę kontroli stosowanych w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, a także systemu zarządzania Bankiem, w tym ocenę skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością operacyjną Banku. Ponadto ustalenia z badań audytowych są wykorzystywane do poprawy istniejących procesów oraz bezpieczeństwa operacyjnego.
  - Obowiązujące polityki i praktyki monitorowania jakości prac audytu wewnętrznego są adekwatne i zgodne ze standardami zawodowymi oraz z zatwierdzoną metodologią. Raport dotyczący zapewnienia jakości jest corocznie przedstawiany Radzie Nadzorczej, Zarządowi oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności.
  - Strategia OAW na lata 2020-2022 została odpowiednio opracowana, z należyтым uwzględnieniem zapewnienia pokrycia transformacji cyfrowej Banku.
- Ustalenia z badań audytowych, wskazujące na słabości systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, są prezentowane w raportach z audytu i stanowią podstawę do wydania rekomendacji w celu usunięcia zidentyfikowanych nieprawidłowości przez jednostki audytowane.
- OAW każdorazowo weryfikuje działania podejmowane przez jednostki audytowane w odpowiedzi na ustalenia z audytu, a także stopień wykonania wydanych rekomendacji. Status wdrożenia rekomendacji jest regularnie monitorowany i raportowany do Zarządu Banku oraz do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. Wyniki badań

audytowych są cyklicznie prezentowane na posiedzeniach Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Zarządu i Rady Nadzorczej.

- Prezentacja OAW na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 lutego 2020 roku obejmowała ocenę funkcji audytu wewnętrznego pod względem adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w ramach podsumowania działalności OAW w 2019 roku. Informacje te zostały przekazane również Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Zarządowi Banku.
- Funkcja audytu wewnętrznego, która jest niezależna od wszelkich innych funkcji i jednostek, prowadzi działalność zapewniającą w stosunku do Zarządu, Rady Nadzorczej i pozostałych członków najwyższego kierownictwa Banku w zakresie jakości i skuteczności kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem (istniejącym lub nowym), procesów i systemów, przyczyniając się tym samym do ochrony wartości, wypłacalności i reputacji Banku.
- Niezależność funkcji audytu wewnętrznego jest corocznie potwierdzana Zarządowi i Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności, a zapewniają ją w szczególności poniższe aspekty:
  - Zgodnie ze Statutem Banku Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności nadzoruje działalności funkcji audytu wewnętrznego.
  - Dyrektor OAW ma bezpośredni i nieograniczony dostęp do Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu, a także Komitetu Ryzyka. Przynajmniej raz w roku Dyrektor OAW spotyka się z członkami Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności bez obecności członków Zarządu.
  - Dyrektor OAW uczestniczy w posiedzeniach Zarządu oraz jest członkiem Komitetu Kontroli Ryzyka i Komitetu Zarządzania Ryzykiem (bez prawa głosu w obydwu przypadkach). Dzięki temu ma pełny wgląd w działalności organów zarządzających oraz możliwość wyrażania opinii.
  - Opracowano szczegółową procedurę wyboru i odwoływania Dyrektora OAW.
  - Pracownicy OAW mają nieograniczony dostęp do wszelkich informacji, dokumentów, systemów, aplikacji i pomieszczeń niezbędnych do wykonywania powierzonych im zadań.
- Obszar Audytu Wewnętrznego posiada wystarczające zasoby do wypełniania swoich obowiązków:
  - W planach audytu określa się zarówno liczbę audytorów, jak i adekwatność posiadanych przez nich kompetencji. Dyrektor OAW dokonuje cyklicznej (co najmniej rocznej) oceny wystarczalności zasobów celem zapewnienia adekwatnych zasobów kadrowych.
  - Audytorzy stale podnoszą swoje kwalifikacje w procesie certyfikacji zawodowej.
  - Dyrektor OAW przedstawia propozycję budżetu funkcji audytu wewnętrznego, która podlega corocznemu zatwierdzeniu przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności.
  - Wynagrodzenie pracowników OAW oraz wykonanie przez nich planów szkoleń podlega cyklicznemu raportowaniu do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i przeglądowi przez ten Komitet. Uzyskane wnioski są przedkładane również Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

## 5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny systemu zarządzania ryzykiem na posiedzeniu w lutym 2020 roku.

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

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 uwzględnieniu otoczenia regulacyjnego.

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 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. 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.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem obejmuje na poziomie organizacyjnym tzw. trzy linie obrony przed ryzykiem, gdzie drugi poziom stanowią specjalnie powołane komórki organizacyjne dedykowane do kontroli ryzyka, tj. do ciągłego monitorowania poziomu ryzyka oraz do kształtowania standardów jego zarządzania.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska 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”, ustalonej przez Zarząd i zatwierdzonej 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 oraz utrzyma odpowiednią płynność nawet w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

Bank posiada spójny i przejrzysty system 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 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 stosuje różnorodne metody pomiaru i oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka. Stosowane metody są spójne z podejściem w Grupie Banco Santander i wykorzystują najlepsze praktyki spółki-matki, lidera w sektorze bankowym.

W 2019 r. wnikliwie analizowano rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym i monitorowano ekspozycję kredytową w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki, aby w razie zmian szybko i adekwatnie dostosować do nich parametry polityki kredytowej. Rok 2019 nie przyniósł w tym zakresie znaczących zmian. Modyfikacje polityki kredytowej wynikały głównie z optymalizacji i uspojniania istniejących elementów procesu kredytowego oraz implementacji nowych regulacji. Nie dokonano też istotnych zmian w procesach klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (poza kalibracją parametrów i działań podejmowanych w ramach bieżącego monitoringu).

W związku z przejściem portfela Deutsche Bank Polska S.A. w IV kw. 2018 r. Bank skupił się w I poł. 2019 r. nad dostosowaniem polityki kredytowej w segmencie detalicznym i MŚP. Równocześnie kontynuowano przebudowę procesów kredytowych dla poszczególnych segmentów, aby zapewnić im wyższą efektywność z wykorzystaniem nowoczesnych technologii.

Bank usprawniał 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. 2019 r. był pierwszym rokiem funkcjonowania w segmencie korporacyjnym nowego, zintegrowanego systemu wczesnego ostrzegania umożliwiającego identyfikację wzrostu ryzyka na odpowiednio wczesnym etapie.

Jednym z priorytetów 2019 r. był w dalszym ciągu ścisły monitoring portfela walutowych kredytów hipotecznych. W odpowiedzi na liczne propozycje zmian legislacyjnych Bank przeprowadzał analizy oraz uczestniczył aktywnie w procesach konsultacyjnych. Ze szczególną uwagą monitorowano ryzyko kredytowe na tych portfelach, jak również szacowano ryzyko prawne z perspektywy orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. Bank zawiązał w tym celu odpowiednie rezerwy na ryzyko prawne w IV kw. 2019 r.

W 2019 r. realizowano prace wdrożeniowe związane z „Wytycznymi dotyczącymi zarządzania ekspozycjami niepracującymi i restrukturyzowanymi” Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA). Dokonano m.in. przeglądu wewnętrznych polityk i raportów w celu dostosowania Banku do tych wytycznych.

W zakresie ryzyka finansowego, Bank osiągnął zaawansowany etap prac zmierzających do wdrożenia scentralizowanego systemu do identyfikacji, pomiaru, modelowania i raportowania ryzyka stopy procentowej i płynności, co powinno zapewnić jeszcze efektywniejsze zarządzanie bilansem i najwyższe standardy w zakresie kontroli jakości danych. W 2019 r. zakończono wdrożenie raportowania z modułu statycznego w systemie ALM oraz kontynuowano prace nad wdrożeniem modułu dynamicznego w systemie w celu uzupełnienia pomiaru ryzyka o dodatkowe dynamiczne miary ryzyka stopy procentowej.

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 rozważnie i konsekwentnie. Projekty są realizowane w sposób przemyślany. Tak prowadzona działalność sponsorska sprzyja budowaniu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej, wiarygodnej i zaangażowanej społecznie, jak również budowaniu reputacji i prestiżu Banku wśród wszystkich grup interesariuszy: akcjonariuszy, klientów, pracowników. Są to wartości niebagatelne przy tworzeniu i pozycjonowaniu silnej marki Santander.

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

- sport jako narzędzie integracji społeczności lokalnych, promocja aktywnego stylu życia i zasad fair play (Bank jako partner dla swoich klientów);
- popularyzowanie kultury wśród różnorodnej 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);
- projekty istotne z punktu widzenia lokalnych społeczności (kształtowanie wizerunku, nawiązywanie partnerskich relacji, budowanie zaangażowanej postawy wśród pracowników – wolontariat pracowniczy).

W 2019 r. kampanie marketingowe i projekty sponsoringowe i społeczne nakierowane były – oprócz wsparcia sprzedaży – na dalsze zwiększanie rozpoznawalności nowej marki Santander. Przede wszystkim postawiono na budowanie i podkreślanie pozytywnych konotacji emocjonalnych wokół nowego brandu. 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.

Kluczowe projekty sponsorskie prowadzone przez Bank w 2019 r.:

- Kontynuacja strategicznego projektu Grupy UEFA Champions League - sponsoring najbardziej prestiżowych klubowych rozgrywek piłkarskich na świecie. Projekt, realizowany pod hasłem #mocfutbolu, pozwala na dotarcie do szerokiego grona kibiców i ich rodzin poprzez najbardziej przyjazną platformę sportową, jaką jest piłka nożna. W 2019 r. Bank zrealizował wiele projektów relacyjnych związanych z uczestnictwem w meczach turniejowych, w tym liczne konkursy dla klientów, jak również turnieje piłkarskie pracowników. Bank był również obecny w mediach poprzez współpracę z głównym broadcasterem UCL – telewizją Polsat.
- Santander Orchestra – VIII i IX odsłona projektu kulturalno-edukacyjnego. Po latach występowania z repertuarem klasycznym, w 2019 r. orkiestra otworzyła się również na muzykę współczesną, jazzową. VIII edycja: koncerty symfoniczne w Kielcach, Katowicach, Warszawie i Olsztynie podczas 23. Wielkanocnego Festiwalu Ludwiga van Beethovena. IX edycja: trasa koncertowa „Symphosphere” z udziałem Leszka Możdżera, Tii Fuller, Larsa Danielssona w Warszawie, Lublinie, Katowicach, Szczecinie i Gdańsku oraz występ podczas Festiwalu „Jazz nad Odrą” we Wrocławiu. Dodatkowo Santander Orchestra zagrała koncert w Madrycie – podczas celebracji finału UEFA Champions League oraz w Kostrzynie nad Odrą (w ramach projektu Stacja Santander) i na Politechnice Gdańskiej. Dodatkowo składy kameralne Santander Orchestra wystąpiły na wielu drobniejszych wydarzeniach dla klientów Santander Bank Polska. Łącznie w 13 koncertach Santander Orchestra w 2019 r. wzięło udział 12 000 słuchaczy.
- Stacja Santander - to mobilny pawilon, przestrzeń edukacyjno-rozrywkowa otwarta dla wszystkich chętnych: dzieci, młodzieży, seniorów. Trasa Stacji do 5 miast w Polsce została wybrana w drodze konkursu wśród pracowników Banku: *Jaki masz pomysł na działania Banku wśród swojej lokalnej społeczności?* Działały w niej różne strefy – m.in. piłkarska, muzyczna. Na odwiedzających czekały gry edukacyjne – Finansiaki oraz Liderzy Europy. Przeprowadzono ponad 60 rozgrywek dla dzieci i młodzieży, edukując z zarządzania budżetem domowym oraz podstaw ekonomii. Zrealizowano też 50 warsztatów z pierwszej pomocy dla dzieci i dorosłych. Goście poznawali też historie muzyków Santander Orchestra oraz historie największych piłkarzy UEFA Champions League. W ramach akcji charytatywnej udało się wesprzeć 5 lokalnych, potrzebujących wsparcia organizacji. Stację Santander w 5 polskich miastach odwiedziło łącznie ponad 4 tys. osób.
- Projekt edukacyjny CSR „Jak jeździsz”. Za pośrednictwem fanpage’a Jak Jeździsz, który obserwuje ponad 143 tys. osób i przy wsparciu ambasadora projektu, kierowcy wyścigowego Kuby Giermaziaka, internauci kilka razy w tygodniu mogą liczyć na ciekawe, merytoryczne przekazy związane z użytkowaniem samochodu i bezpieczną jazdą oraz aktualne informacje drogowe. Kampania #SMARTOFF, zrealizowana w 2019 r. w ramach projektu, była jedną z pierwszych kampanii zwiększających świadomość zagrożenia, jakie niesie ze sobą używanie telefonu w trakcie jazdy. Jej celem było uświadomienie kierowcom ryzyka i wyeliminowanie niebezpiecznej praktyki patrzenia na ekran smartfona, zamiast na drogę. W 2019 r. projekt dotarł do prawie 20 mln odbiorców w mediach społecznościowych. Na Facebooku średni zasięg tygodniowy wyniósł 300 000 tys. odbiorców, w tym profil zgromadził ponad 13 tys. komentarzy przy postach i ponad 3 tys. ich udostępnień. W lipcu 2019 r. wystartował również profil projektu na Instagramie, który zgromadził 2,5 tys. fanów, dotarł do 836 tys. osób, przy średnim zasięgu postów: 17,7 tys. i z ponad 66 tys. reakcjami.
- Cykl turniejów golfowych Santander Polish Masters. Bank został sponsorem tytularnym jednej z najważniejszych serii turniejów golfowych Polish Masters, która od kilku lat cieszy się niesłabnącym zainteresowaniem wśród golfistów. W ramach cyklu – od kwietnia do września 2019 r. – na najlepszych polach golfowych w całej Polsce rozegrano 11 turniejów eliminacyjnych, w których każdorazowo brało udział ok. 100-120 graczy. We wrześniu odbył się wielki 3-dniowy finał na dwóch podwarszawskich polach jednocześnie. W eliminacjach i finale zagrało łącznie ponad 1400 zawodników i

zawodniczek, w tym klienci Santander Bank Polska. Podczas wrześniowego finału najlepsi gracze całego sezonu walczyli o prestiżowe nagrody - 18 zaproszeń na turniej zagraniczny, zaplanowany na wiosnę 2020 r.

- Garmin Iron Triathlon. W 2019 r. Bank kontynuował sponsorowanie Garmin Iron Triathlon, najstarszego i największego cyklu zawodów triathlonowych w Polsce. Bank był sponsorem strategicznym wydarzenia. W sezonie między 26 maja-31 sierpnia 2019 r. rozegrano 9 etapów w 9 polskich miastach: Płock, Ślesin, Augustów, Stężyca, Gołdap, Elbląg, Chodzież, Brodnica, Nieporęt. W sezonie 2019 na zawody zapisało się 6850 zawodniczek, zawodników oraz dzieci (5766 dorosłych, 1084 dzieci) – był to rekord frekwencji w historii cyklu.

Fundacja Santander Bank Polska S.A. każdego roku realizuje z partnerami społecznymi wiele projektów. Najważniejsze z nich to cyklicznie programy grantowe. W 2019 r. zrealizowano kolejne edycje „Tu mieszkam, tu zmieniam” (V edycja) i „Bank Młodych Mistrzów Sportu” (III edycja). Łącznie przyznano 116 grantów, o łącznej wartości 800 000 zł.

W ramach wolontariatu pracowniczego, koordynowanego i wspieranego finansowo przez Fundację, zrealizowano ponad 200 akcji społecznych, które zostały zainicjowane i przeprowadzone przez pracowników. W projekty wolontariackie w 2019 r. zaangażowało się ponad 2000 bankowych wolontariuszy.

Podobnie jak rok wcześniej, również w 2019 r. Program Stypendialny Fundacji Santander cieszył się dużą popularnością – spośród blisko 400 zgłoszeń, wyłoniono 21 stypendystów na rok szkolny 2019/2020. Każdy z nich otrzymuje wsparcie finansowe w wysokości 5 000 zł. Laureaci pochodzą z terenu całej Polski i reprezentują umiejętności z różnych dziedzin.

Zupełnie nową inicjatywą Fundacji Santander jest „Klub Płomyka”. Jest to specjalnie wydzielona i zaaranżowana przestrzeń dla dzieci i ich rodziców, z której mogą korzystać podczas pobytu w szpitalach czy w placówkach opiekuńczych. Pomieszczenia są odnawiane i wyposażane w funkcjonalne meble oraz kolorowe zabawki, dzięki czemu korzystający z nich mogą się tam poczuć jak w swoim własnym, przyjaznym pokoju. Kluby Płomyka funkcjonują już na Oddziale Dziecięcym Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Kępnie, w Szpitalu św. Anny w Piasecznie, w Specjalnym Ośrodku Szkolno-Wychowawczym im. Waldemara Kikolskiego w Białymstoku oraz w Szpitalu św. Wojciecha w Gdańsku.

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 2019 roku Bank wydał już szósty *Raport Odpowiedzialnego Biznesu* za 2018 rok. Od 2018 r. jest on portalem internetowym z modułem *news*. Przez cały rok, na stronie publikowane są artykuły i materiały z zakresu dobrych praktyk realizowanych przez Bank, zamieszczane są informacje o najważniejszych wydarzeniach z bieżącej działalności pozafinansowej. Portal ten jest unikatowym rozwiązaniem na rynku polskim. W 2019 r. w portalu uruchomiono Targ Możliwości, miejsce w którym promowane są działania firm, które prowadzą odpowiedzialny biznes i które swoim działaniem również pomagają innym lub wpływają pozytywnie na środowisko. Jako pierwszy bank w Polsce, Santander w Raporcie odnosi się do PRB UNEP FI. Kontynuowano także zaangażowanie w realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Na stronie głównej portalu wprowadzone zostało dodatkowe filtrowanie treści według SDG's. Raport Odpowiedzialnego Biznesu 2018, tak jak i poprzednie jego edycje, został przygotowany zgodnie z wymaganiami GRI Standards oraz poddany niezależnej weryfikacji. Portal spełnia kryteria dostępności dla osób z niepełnosprawnościami WCAG 2.0, treść raportu dostępna jest w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej. Raport Odpowiedzialnego Biznesu 2018 r. otrzymał nagrodę główną w konkursie organizowanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu i Deloitte, w kategorii Raport Społeczny.

## 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 Ładu Korporacyjnego 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 2019 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 2019, opublikowanego w dniu 20 lutego 2020 r.

W związku ze spełnieniem powyższych obowiązków, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego za rok 2019, 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 2019 rok podejmowały działania i monitorowały wykonywanie postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego.

Z końcem 2019 roku właściciele biznesowi zostali zobowiązani do wskazania aktualnego stanu stosowania zasad w swoich jednostkach. Wszystkie jednostki 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 2019 roku prawidłowo. Podlegał bieżącej, wnikliwej kontroli właścicieli biznesowych. Proces koordynacyjny i współpraca poszczególnych właścicieli biznesowych w zakresie wspólnej realizacji niektórych zasad także przebiegały efektywnie.

W związku powyższym, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A. w 2019 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 wynagradzania w instytucji nadzorowanej.

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

1. *Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.,*
2. *Polityka Wynagradzania Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.,*
3. *Regulamin wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Santander Bank Polska na rok 2019.*

Zasady wypłaty wynagrodzenia stałego oraz zmiennego członków Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje 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 i praktyk wynagradzania pracowników zgodnie z regulacjami prawnymi, uwzględniając dobre praktyki wynikające z polityki wynagrodzeń stosowanej przez podmiot dominujący w stosunku do Grupy Banku. 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 oraz spójna z interesami akcjonariuszy, pracowników, klientów oraz społeczności lokalnych. Polityka wynagrodzeń realizuje również zasadę odpowiedzialnego banku oraz wspiera budowanie silnej kultury organizacyjnej poprzez zgodność z wartościami korporacyjnymi.

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 2017 r., Departament Wynagrodzeń wspólnie z Obszarem Zapewnienia Zgodności dokonuje co najmniej raz do roku przeglądu obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów prawnych dotyczących polityki wynagradzania. W ramach przeglądu w 2019 r. Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska została rozszerzona w szczególności o zapisy dotyczące wprowadzenia forum ds. wynagrodzeń zmiennych pracowników sprzedaży, zajmującego się potwierdzaniem zgodności założeń systemów premiowych z obowiązującymi regulacjami prawnymi i wytycznymi, podkreślenie zasady solidnej bazy kapitałowej oraz odpowiedzialnego banku. Dodatkowo w 2019 r. została zaktualizowana Procedura stosowania klauzul malus. Zapisy obowiązujących w Banku polityk i regulaminów są zgodne z obowiązującymi przepisami ustawowymi i aktami wykonawczymi.

Ponadto w 2019 r. Obszar Audytu Wewnętrznego dokonał audytu wewnętrznego w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Santander Bank Polska obowiązujących w 2018 roku.

Audyt wykazał między innymi, że w zakresie nadzoru, struktura organizacyjna zapewnia dostateczny nadzór oraz wdrożenie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, a premie zostały zatwierdzone na odpowiednim poziomie. Ponadto, audyt potwierdził zgodność polityki z regulacjami zewnętrznymi oraz określił ją jako wspierającą odpowiednie i skuteczne zarządzania ryzykiem, a lista osób mających istotny wpływ na profil ryzyka została właściwie określona zarówno w Banku jak i spółkach zależnych objętych audytem.

Bank posiada centrum kompetencyjne o wystarczającej wiedzy i umiejętnościach, pozwalających na samodzielną aktualizację i weryfikację listy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku tzw. Material Risk Takers (dalej: MRT). Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczył w procesie identyfikacji, a Rada Nadzorcza na bieżąco sprawowała nadzór i zatwierdzała wynik procesu identyfikacji osób o statusie MRT. Bank dokonał identyfikacji osób o statusie MRT w oparciu o standardy określone w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. Proces identyfikacji osób MRT przeprowadzany jest co do zasady w I półroczu danego roku, natomiast na koniec roku dokonywana jest ostateczna weryfikacja mająca na celu uwzględnienie zmian kadrowych i organizacyjnych, które nastąpiły w II połowie roku. Lista wszystkich osób zidentyfikowanych jako MRT w 2019 roku obejmuje 78 osób z poziomu Santander Bank Polska oraz 5 osób ze spółek z Grupy Santander Bank Polska. Przeprowadzona identyfikacja w 2019 r. została odniesiona do praktyk sektora bankowego w Polsce przy współpracy z wiodącą na rynku zewnętrzną firmą doradczą. Po każdorazowym zakończeniu procesu identyfikacji osób o statusie MRT i uchwaleniu wykazu takich osób w drodze uchwały Rady Nadzorczej, przeprowadzany jest proces formalnej komunikacji do wszystkich zidentyfikowanych osób.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad polityką wynagradzania, w tym przeprowadzała weryfikację spełnienia określonych w niej kryteriów i warunków uzasadniających wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia w 2019 roku.

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