

# Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2020 roku

Warszawa, luty 2021 roku



## Spis treści

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2020 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 2020 roku  | 4         |
| 3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2020 roku  | 4         |
| 4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej   | 6         |
| 4.1. Komitet Nominacji   | 7         |
| 4.2. Komitet Wynagrodzeń   | 7         |
| 4.3. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności  | 9         |
| 4.4. Komitet ds. Ryzyka  | 12        |
| 5. Samoocena działalności Rady Nadzorczej w 2020 roku  | 14        |
| <b>II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2020 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2020 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2020 rok .....</b>  | <b>16</b> |
| 1. Badanie sprawozdań finansowych za 2020 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności w 2020 roku   | 16        |
| 2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2020 rok  | 17        |
| <b>III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2020 roku .....</b>  | <b>18</b> |
| 1. Działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2020 roku  | 18        |
| 2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej  | 21        |
| 3. Ocena Compliance  | 25        |
| 4. Ocena funkcji Audytu Wewnętrznego   | 26        |
| 5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem  | 27        |
| 6. Ocena polityki działalności sponsoringowej i charytatywnej Santander Bank Polska S.A.   | 28        |
| 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  | 31        |
| <b>IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych .....</b>   | <b>32</b> |
| <b>V. Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania w Santander Bank Polska S.A. ....</b>  | <b>33</b> |

# I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2020 roku

## 1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. przedstawiał się następująco:

| Funkcja w Radzie Nadzorczej                | L.p. | Skład na dzień 31.12.2020 r. | L.p. | Skład na dzień 01.01.2020 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 Garcia Cantera          |
|  | 4.   | Danuta Dąbrowska             | 4.   | Danuta Dąbrowska             |
|  | 5.   | David Hexter                 | 5.   | David Hexter                 |
|  | 6.   | John Power                   | 6.   | John Power                   |
|  | 7.   | Jerzy Surma                  | 7.   | Jerzy Surma                  |
|  | 8.   | Marynika Woroszyńska-Sapieha | 8.   | Marynika Woroszyńska-Sapieha |
|  | 9.   | Isabel Guerreiro             | 9.   | Isabel Guerreiro             |
|  | 10.  | Dominika Bettman             |      |                              |

Rada Nadzorcza Banku w składzie na dzień 1 stycznia 2020 r. została powołana przez Zwyczajne Walne Zgromadzenia (dalej „ZWZ”), które odbyły się 17 maja 2017 r. oraz 23 września 2019 r. W dniu 22 czerwca 2020 r., wraz z powołaniem organu na nową kadencję przez ZWZ, do składu dołączyła Pani Dominika Bettman, która objęła funkcję członka Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powołani na trzyletnią wspólną kadencję.

W dniu 20 maja 2020 roku Komitet Nominacji Rady Nadzorczej dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej pani Dominiki Bettman oraz wszystkich dotychczasowych Członków Rady Nadzorczej, jako kandydatów do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej kolejnej kadencji. Komitet dokonał także oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej w proponowanym składzie, tj. obejmującej wszystkich dotychczasowych Członków oraz panią Dominikę Bettman, jako ciała kolegialnego; wyniki tych ocen zostały przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu, które odbyło się 22 czerwca 2020 r.

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 2020 roku posiadali:

- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pani Marynika Woroszyńska - Sapieha,
- Pan David Hexter,
- Pani Dominika Bettman,



- 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 2020 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 18 posiedzeń oraz podjęła 107 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 97,7%.

## 3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2020 roku

W 2020 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, który w ciągu roku został dostosowany do nadzwyczajnych okoliczności związanych z epidemią Covid -19.

Rada Nadzorcza na bieżąco występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała bieżące sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne.

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 w celu kompleksowego sprawowania nadzoru nad działalnością Banku pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem.

Poszczególne zagadnienia były także przedmiotem obrad właściwych Komitetów Rady Nadzorczej, zgodnie z ich kompetencjami, co znajdowało odzwierciedlenie w przedstawionych przez te Komitety opiniach i rekomendacjach dla Rady.

Rada Nadzorcza w 2020 roku zajmowała się, m. in. kwestiami z obszarów wymienionych poniżej:

### Projekty Strategiczne, utrzymanie ciągłości w czasie epidemii Covid-19, odbicie biznesowe

Rada Nadzorcza sprawowała bieżący nadzór nad realizacją w 2020 roku strategicznych dla Banku projektów, w tym dalszej transformacji strategicznej, rozwoju strategii klientocentrycznej, programu PSD2. Szczególną uwagę zwracano na monitorowanie KPI oraz wpływ poszczególnych inicjatyw na biznes oraz perspektywę dla klienta. Rada Zatwierdziła Politykę planowania strategicznego i biznesowego.

W związku z wybuchem epidemii Covid-19 w I kwartale 2020 roku, Rada Nadzorcza koncentrowała się na nadzorze nad zapewnieniem przez Zarząd ciągłości operacyjnej Banku, działaniami podejmowanymi w celu zagwarantowania bezpieczeństwa dla pracowników i Klientów Banku. Następnie monitorowała czynności Banku w ramach programów pomocowych dla Klientów (w tym we współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju), a także inicjatywy mające na celu „odbicie” biznesu i zapobieżenie skutkom kryzysu.

### 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. Bieżący nadzór Rady obejmował także działania zarządu w zakresie prowadzonej gospodarki finansowej z perspektywy wpływu epidemii Covid-19.

Ponadto, Rada nadal nadzorowała kwestie związane z wpływem orzeczenia Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości (dalej „TSUE”) z dnia 3 października 2019 roku na sytuację Banku w kontekście walutowych kredytów hipotecznych; w szczególności w zw. z rezerwami z tego tytułu.

Rada Nadzorcza w szczególności:

- dokonała oceny Sprawozdania Finansowego Santander Bank Polska S.A. za 2019 rok, skonsolidowanego sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2019 rok oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Santander Bank Polska S.A. za 2019 rok,
- zatwierdziła „Plan Finansowy Grupy na 2020 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 2019 roku,
- zatwierdziła Raport z Procesu Oceny Adekwatności Kapitałowej (Raport ICAAP) na dzień 31 grudnia 2019 r.,
- zatwierdziła Raport z Procesu Oceny Adekwatności Zasobów Płynności (Raport ILAAP) na dzień 31 grudnia 2019 r.,
- zaopiniowała wniosek Zarządu w przedmiocie podziału zysku za 2019 rok,
- dokonała przeglądu wdrożenia Strategii Santander Bank Polska S.A. na lata 2020 – 2022 oraz zatwierdziła Strategię na lata 2021– 2023 oraz Plan Biznesowy na 2021 rok,
- dokonała przeglądu oraz zatwierdziła „Dokument Planu Finansowego – Strategię ALM na lata 2021 - 2023”.

## Relacje z Audytorem Zewnętrznym

PricewaterhouseCoopers spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. (dalej „PWC”) jest podmiotem uprawnionym 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, co zostało zatwierdzone przez Radę w grudniu 2019 roku.

Uwzględniając rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr 81/2020, na podstawie której zmieniła „Politykę świadczenia usług nie audytowych przez audytora”, uszczegółowiając katalog dozwolonych i zakazanych usług.

## 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 III. 2. poniżej.

Rada Nadzorcza, m. in.:

- zatwierdziła strategiczny (długoterminowy) plan OAW na lata 2021 – 2024 oraz plan operacyjny na 2021 rok,
- zatwierdzała zmiany do planów audytów, zgłaszane w ciągu 2020 roku,
- zatwierdziła regulacje wewnętrzne dotyczące funkcji audytu wewnętrznego, w tym: Politykę monitoringu rekomendacji 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 III. 3. poniżej.

Rada Nadzorcza w szczególności:

- zatwierdziła Program Zapewnienia Zgodności na 2020 rok, a także nowe oraz zaktualizowane regulacje wewnętrzne dotyczące komórki ds. zgodności, w tym Model, procedury i metodyki zarządzania ryzykiem reputacyjnym, Politykę zapobiegania ryzyku odpowiedzialności karnej,
- 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 przebiegu oraz wyników Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz przeprowadzanych w 2020 roku inspekcji KNF,
- 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 2020 rok wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka, a także zatwierdzała jej aktualizacje w ciągu roku oraz monitorowała jej przestrzegania.

Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje na temat zarządzania ryzykiem oraz środowiska kontrolnego w poszczególnych jednostkach Banku oraz spółkach zależnych, w tym raport w zakresie certyfikacji rocznej ICM/SOX. Szczególną uwagę poświęcono zarządzaniu ryzykiem zw. epidemią COVID-19, zagadnieniom bezpieczeństwa IT oraz Strategii Cyberbezpieczeństwa.

Dokonane przez Radę oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem zostały przedstawione w pkt III. 2. poniżej.

W 2020 roku Rada zatwierdziła szereg regulacje wewnętrznych z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej lub ich aktualizacje, w tym:

- Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy Santander Bank Polska S.A.,
- Strategię Obszaru Rynków Finansowych; Politykę funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, Metodę funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli,
- Strategię Zarządzania Ryzykiem.

## Pozostałe kwestie

- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności poszczególnych segmentów biznesowych, obszarów działalności Banku oraz spółek zależnych, otrzymywała cykliczne informacje o przebiegu wdrażania istotnych dla Banku projektów regulacyjnych;
- Rada Nadzorcza monitorowała status prac związanych z przygotowaniem Planu Naprawy oraz zatwierdziła Plan Naprawy Grupy Kapitałowej banku wraz z Politykami związanymi z Planem;
- oprócz wskazanych powyżej, Rada zatwierdzała regulacje wewnętrzne lub ich aktualizacje, w tym w związku z rekomendacjami odpowiednich Komitetów, m.in. Procedurę wyznaczania i oceny realizacji celów dla Członków Zarządu Banku, Politykę mobilności globalnej, Procedurę stosowania klauzul malus;
- Rada Nadzorcza zatwierdziła ostateczną listę uczestników Programu Motywacyjnego VI,
- 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 2020 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 siedzibie Banku, w Biurze Ładu Korporacyjnego. Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

Działalność Komitetów usprawnia prace Rady Nadzorczej i wykonywanie przez nią statutowych obowiązków. Pozwala na dogłębną i kompleksową analizę poszczególnych kwestii i wspomaganie Rady w postaci wyników tych analiz a także opinii i rekomendacji.

Przewodniczący Komitetów na każdym posiedzeniu Rady przedstawiają szczegółowe sprawozdania z prac w ramach tych Komitetów, a ponadto Członkowie Rady otrzymują kopie protokołów ze wszystkich posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie informacje oraz raporty od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2020 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 (ostatnia aktualizacja na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 82/2019 z dnia 11 grudnia 2019 roku).

### Skład Komitetu

W 2020 roku Komitet Nominacji działał w następującym składzie:

- Marynika Woroszyńska-Sapieha – Przewodnicząca,
- Gerry Byrne,
- Danuta Dąbrowska,
- José Luis de Mora,
- Jerzy Surma.

### Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku Komitet Nominacji odbył 4 posiedzenia przy 100% frekwencji wszystkich Członków.

### Działalność Komitetu w 2020 r.

W 2020 r. działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się gł. na następujących zagadnieniach:

- Plany sukcesji – Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w przedmiocie listy sukcesorów Członków Zarządu Banku, a także przyjął listę sukcesorów Członków Rady Nadzorczej;
- Ocena odpowiedności indywidualnej i zbiorowej Członków Zarządu – Komitet dokonał wtórych ocen odpowiedności i uznał, że wszyscy Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako ciało kolegialne spełniają wszystkie kryteria w zakresie odpowiedności i dają rękojmię prawidłowego wykonywania swoich obowiązków;
- Powołanie Członków Rady Nadzorczej na następną kadencję – Komitet przeprowadził ocenę odpowiedności indywidualnej i zbiorowej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, w tym nowej kandydatki Pani Dominiki Bettman, która dotychczas nie pełniła funkcji w Radzie, na podstawie „Polityki oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”; rekomendacja Komitetu w zakresie powołania Członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję została przedstawiona Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu;

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

## Skład Komitetu

W 2020 roku Komitet Wynagrodzeń działał w następującym składzie:

- Pani Danuta Dąbrowska - Przewodnicząca,
- Pan Gerry Byrne,
- Pan José Luis de Mora,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha,
- Pani Dominika Bettman (od 22 czerwca 2020 roku)

## Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku Komitet Wynagrodzeń odbył 4 posiedzenia przy 95% frekwencji wszystkich Członków.

## Działalność Komitetu w 2020 r.

W 2020 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 wysokości wynagrodzenia, wypłaty części odroczonej w akcjach Banku, celu inwestycyjnego oraz wydłużenia terminu odroczenia dla Prezesa Zarządu, a także przyznania premii za 2019 rok dla Członków Zarządu oraz w zakresie przyjęcia zasad ustalania puli premiowej oraz zasad jej podziału za 2020 rok dla Członków Zarządu;
- Rekomendacja dla Rady Nadzorczej w zakresie przyznania premii za 2019 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 2020 części premii z lat 2015 – 2018;
- Komitet dokonał przeglądu systemów premiowych dla kluczowych dyrektorów, kadry zarządzającej, pracowników Centrum Wspierania Biznesu oraz pracowników Bankowości Oddziałowej;
- Komitet potwierdził przydział akcji za 2019 rok w ramach VI Programu Motywacyjnego (2017 – 2019); Komitet potwierdził także, że wystąpiły przesłanki uzasadniające przyznanie uczestnikom Programu Nagród rocznych za 2017 rok oraz 2018 rok – w pełnej wysokości;
- Komitet dokonał przeglądu i ocenił funkcjonującą politykę wynagradzania jako sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Grupy Banku, a w szczególności, jako zgodną z należytym i skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku;
- Na podstawie dokonanego przeglądu, Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie aktualizacji Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska, Polityki wynagradzania Członków Zarządu oraz Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej, obejmującą dostosowanie do Dyrektywy w zakresie zachęcania akcjonariuszy do długoterminowego zaangażowania (tzw. dyrektywy "say on pay");
- Komitet przedstawił rekomendację w zakresie wprowadzenia Procedury wypłaty odpraw i odszkodowań, określającej zasady ustalania i zatwierdzania wypłat w związku z rozwiązaniem umowy o pracę z osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka (MRT);
- Komitet dokonał przeglądu procesu identyfikacji pracowników MRT oraz uznał, że został on przeprowadzony zgodnie z przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku, a także zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zaktualizowanej listy tych osób oraz wprowadzenie zmian do Regulaminu wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem MRT, a także dokonał przeglądu ich wynagrodzeń na tale rynku;



- Komitet dokonał przeglądu polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń stosowanych w Banku, biorąc pod uwagę stanowiska i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (z 17 kwietnia 2020 r.), Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (z 31 marca 2020 r.) oraz EBC (z 27 maja 2020 r.) w związku z pandemią Covid-19; Komitet uznał, że polityki oraz praktyki Banku w tym zakresie są spójne ze stanowiskiem regulatorów.

### 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 2020 roku został zaktualizowany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr 48/2020 z dnia 20 maja 2020 roku. Wprowadzone zmiany miały na celu pełne odzwierciedlenie wymogów wynikających z Dobrych Praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powoływania, składu i funkcjonowania komitetu audytu (ustalonych 24 grudnia 2019 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego).

#### Skład Komitetu

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności przedstawiał się następująco:

- Pan David Hexter – Przewodniczący,
- Pani Dominika Bettman (powołana do składu Komitetu w dniu 22 czerwca 2020 r.).
- Pani Danuta Dąbrowska,
- 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 z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, jak i w Statucie Banku.

#### Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2020 r. Komitet odbył 8 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach przedstawiała się następująco:

- |                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| • Pan David Hexter                  | 8/8  |
| • Pani Dominika Bettman             | 6/6* |
| • Pani Danuta Dąbrowska             | 8/8  |
| • Pan Jerzy Surma                   | 8/8  |
| • Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha | 8/8  |

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.

*\*Pani Dominika Bettman została powołana do składu Komitetu w dniu 22 czerwca 2020 r. i uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach, które odbyły się w 2020 r. od tej daty.*

## Działalność Komitetu w 2020 r.

W ciągu 2020 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 ładem 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 2020 r.:

### Sprawozdawczość finansowa

Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za 2019 r., oraz omówił ich treść z Zarządem Banku. Szczególną uwagę poświęcono 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 2020 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 2019 r., a Rada zaakceptowała rekomendację Komitetu.

Komitet dokonał przeglądu Raportu nt. Adekwatności Kapitałowej oraz nt. prac Komitetu ds. Ujawnień za 2019 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 2020 roku Komitet w sposób systematyczny nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego, a także pozytywnie ocenił jego działalność za rok 2019 i uznał, że Obszar jest niezależny od innych funkcji, a jego działania są 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 2020 r.

Komitet pozytywnie ocenił i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie długofalowej strategii działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego „Plan Strategiczny 2021 - 2024”, który uwzględnia także audyty w Santander Biurze Maklerskim – wyodrębnionej jednostce Banku zajmującej się działalnością maklerską.

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 dokonał przeglądu raportu z programu zapewnienia i poprawy jakości 2019 – okresowej wewnętrznej oceny jakości (brak istotnych problemów i niezgodności), a także przeglądu wynagrodzeń i poziomu zatrudnienia oraz rotacji pracowników w Obszarze Audytu Wewnętrznego. Zatwierdzono także plany sukcesji na kluczowe stanowiska 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 Audytorów Wewnętrznych w Hiszpanii w celu potwierdzenia zgodności z Rekomendacją H KNF oraz prawidłowości wdrożenia zaleceń poinspekcyjnych KNF.

W ciągu 2020 roku Komitet analizował także propozycje wprowadzania oraz zmian regulacji wewnętrznych dotyczących Obszaru Audytu Wewnętrznego i rekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

W grudniu 2020 roku Komitet dokonał przeglądu oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie operacyjnego (rocznego) planu audytów na rok 2021, strategicznego (długoterminowego) planu audytów na lata 2021 – 2024 oraz budżetu Obszaru na rok 2021.

## 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 2020 r., Grupa Santander Bank Polska S.A. zapłaciła 4.886 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), wymagane na mocy przepisów prawa.

Opłaty za usługi inne niż badanie ustawowe wyniosły 1.495 tys. PLN (netto). Płatności na rzecz PwC wyniosły 6.381 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 z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym.

Komitet dokonał także przeglądu: (i) Polityki świadczenia usług audytorskich w Santander Bank Polska S.A. oraz (ii) Polityki świadczenia usług nie audytowych przez audytora i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie proponowanych zmian mających na celu, w przypadku polityki wskazanej w pkt (i) – uszczegółowienie zapisów na temat dokumentacji przekazywanej KNF zgodnie z Rekomendacją L, a w przypadku polityki wskazanej w pkt (ii) rozszerzenie i doprecyzowanie dozwolonych i niedozwolonych usług świadczonych przez audytora na rzecz banku. Rada Nadzorcza zgodnie z rekomendacją przyjęła proponowane zmiany.

Bank działa w pełnej zgodności z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym 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 2019 roku, dokonując pozytywnej oceny w tym zakresie, oraz na bieżąco monitorował jej działalność w ciągu 2020 roku.

Komitet ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności na 2020 roku, a następnie nadzorował jego wykonanie, w tym w ramach raportów i informacji uzyskiwanych na każdym posiedzeniu Komitetu, a także rekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie jego aktualizacji.

Komitet dokonał analizy oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie nowych oraz zaktualizowanych regulacji wewnętrznych dotyczących komórki ds. zgodności, w tym obejmujących kwestie ryzyka reputacyjnego.

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, postępowań przed regulatorami, postępowań 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.

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 2020 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,
- systemu kontroli wewnętrznej.

Jedną z najistotniejszych kwestii w 2020 r. była pandemia COVID-19 oraz wywołany przez nią kryzys gospodarczy i wymuszone zmiany w sposobie funkcjonowania Banku oraz jego klientów.

W 2020 r. bardzo istotnym zagadnieniem pozostawały walutowe kredyty hipoteczne oraz ich wpływ na wysokość zawiązywanych rezerw (biorąc pod uwagę stanowisko KNF oraz audytora zewnętrznego, a także kształtujące się orzecznictwo sądowe) – 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. Komitet nadzorował także 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. Dodatkowo, istotne znaczenie dla banku miały obniżki stóp procentowych dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej w marcu, kwietniu oraz maju 2020 r.

Komitet dokonał przeglądu Strategii Inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego – regulacji implementującej postanowienia Rekomendacji B KNF i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zaproponowanych zmian.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu, w 2020 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 2021 r.

- Monitorowanie efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym w kontekście wyzwań dla Banku związanych z epidemią COVID – 19 i wychodzeniem z kryzysu gospodarczego,
- Kontrole wewnętrzne związane z nowym modelem pracy zdalnej,
- Monitoring procesu sprawozdawczości finansowej, w tym prawidłowości tworzenia rezerw oraz właściwego ujmowania wpływu pandemii COVID-19,
- Monitoring i nadzór nad procesem szacowania i tworzenia rezerw w związku z portfelem walutowych kredytów hipotecznych,
- Regularny monitoring prawidłowości funkcjonowania Audytu Wewnętrznego oraz komórki do spraw zapewnienia zgodności,
- Monitoring działań związanych z realizacją obowiązków dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- Przegląd nowych regulacji dotyczących zakresu działania Komitetu.

## 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) odpowiedzialności ogólnej struktury zarządzania ryzykiem.

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;



- wspieranie Rady w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka;
- 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. W 2020 r. obowiązywała treść Regulaminu zaktualizowana w 2019 roku przez uchwałę Rady Nadzorczej nr 73/2019 z dnia 14 października 2019 roku; ostatnie 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 2020 r. Komitet ds. Ryzyka działał w następującym składzie:

- Pan Jerzy Surma - Przewodniczący,
- Pani Dominika Bettman (powołana do składu Komitetu w dniu 22 czerwca 2020 r.)
- Pan David Hexter,
- Pan John Power.

## Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2020 r. Komitet odbył 6 posiedzeń.

Frekwencja w 2020 r. przedstawiała się następująco:

- |                         |      |
|-------------------------|------|
| • Pan Jerzy Surma       | 6/6  |
| • Pani Dominika Bettman | 4/4* |
| • Pan David Hexter      | 6/6  |
| • Pan John Power        | 6/6  |

\* Pani Dominika Bettman została powołana do składu Komitetu w dniu 22 czerwca 2020 r. i uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach, które odbyły się w 2020 r. od tej daty.

Stalymi 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 Banku zarządzający Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności oraz Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego, a także inni Członkowie Zarządu oraz kadry zarządzającej Banku zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów.

## Działalność Komitetu w 2020 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 2020 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;
- przegląd 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 (Multikanałowe Centrum Komunikacji, Centralny Obszar Operacji Bankowych, Pion Bankowości Biznesowej i Inwestycyjnej – w tym Obszar Rynków Finansowych oraz Skarb), Biuro Maklerskie, Pion Bankowości Korporacyjnej i Biznesowej, Bankowość Oddziałowa – sieć oddziałów i placówek partnerskich, bankowość mobilna i internetowa);
- przegląd zasobów i planów sukcesji w Pionie Zarządzania Ryzykiem, 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 Ryzykiem Operacyjnym, Metodyki Funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli, Strategii NPE na lata 2021-2023 wraz z planem operacyjnym.

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.

Komitet szczególną uwagę poświęcił także: (i) ryzykom związanym z pandemią COVID-19; (ii) ryzykiem 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; (iii) Strategii IT na lata 2020-2021 (iv) ryzykiem związanym z portfelem hipotecznych kredytów walutowych (w tym kwestie dotyczące rezerw).

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 odchylen w tym zakresie; (ii) trendów w zakresie ryzyka; (iii) koncentracji ryzyka; (iv) kluczowych wskaźników efektywności.

## Najważniejsze zadania na 2021 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 (wpływ na konieczność transformacji modelu biznesowego, odzysk oraz skargi klientów), a także związanych z kwestiami cyberbezpieczeństwa oraz IT. W ocenie Komitetu, jednym z wyzwań dla Banku i sektora bankowego w Polsce będą także kwestie związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, Komitet szczególną uwagę poświęci także tym zagadnieniom z perspektywy systemu zarządzania ryzykiem przez Bank. Dodatkowo Komitet będzie monitorował kwestie związane z modelami ryzyka.

W 2021 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 walutowymi kredytami hipotecznymi w kontekście tworzenia rezerw oraz ryzyk dla Banku.

## 5. Samoocena działalności Rady Nadzorczej w 2020 roku

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2020 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 2020 r.

## II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2020 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2020 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2020 rok

### 1. Badanie sprawozdań finansowych za 2020 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności w 2020 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 2020 r., Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2020 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku w 2020 r., obejmującego Sprawozdanie z działalności Banku za 2020 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 83/2019 z dnia 11 grudnia 2019 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 2020 oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020, 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 2020 r. oraz jednostkowego i skonsolidowanego wyniku finansowego, a także przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2020. Są one zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i statutem Banku.

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2020 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 2020 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 22 lutego 2021 roku.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 5/2021 z dnia 22 lutego 2020 roku przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A. za rok 2020,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2020 r., obejmujące Sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.



## 2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2020 rok

W dniu 23 lutego 2021 roku Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła rekomendację Zarządu w zakresie podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 roku w kwocie 738 411 718,72 zł w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczyć kwotę 369 205 859,36 zł,
- kwotę 369 205 859,36 zł pozostawić niepodzieloną.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 20,94% i dla Grupy Kapitałowej Banku 18,01%
- współczynnik kapitałowy ogółem dla Banku 23,34% i dla Grupy Kapitałowej Banku 20,04%

W piśmie z dnia 16 grudnia 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego przedstawiła swoje stanowisko w sprawie polityki dywidendowej na rok 2021. Biorąc pod uwagę m.in. istotną niepewność co do dalszego rozwoju wydarzeń związanych z pandemią COVID-19 Komisja uznała za konieczne wstrzymanie przez banki komercyjne wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 r.

W nawiązaniu do powyższego stanowiska Komisji, w dniu 14 stycznia 2021 r. Bank otrzymał pismo Komisji zawierające następujące zalecenia:

- 1) wstrzymanie przez Bank wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 roku,
- 2) niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych.

Zgodnie z powyższym pismem, stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugiej połowie 2021 roku będzie przedstawione odrębnie po dokonaniu analizy sytuacji sektora bankowego w pierwszym półroczu.

Mając na uwadze zalecenie i oczekiwanie Komisji Nadzoru Finansowego, Zarząd Banku rekomendował zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku poprzez przeznaczenie na kapitał rezerwowy 50% zysku wypracowanego w roku 2020, a pozostałe 50% zysku pozostawić niepodzielone, a Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła tę rekomendację.

W dniu 17 marca 2021 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i oceniła pozytywnie zmienioną rekomendację Zarządu w zakresie podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 roku.

Zmieniona rekomendacja Zarządu obejmowała utworzenie kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy (dalej „Kapitał dywidendowy”) oraz podział zysku netto za 2020 rok w kwocie 738 411 718,72 zł w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy - przeznaczyć kwotę 369 205 859,36 zł,
- na Kapitał dywidendowy - przeznaczyć kwotę 369 205 859,36 zł.

Zarząd wskazał, że podejmując decyzję o zmianie swojej rekomendacji z dnia 23 lutego 2021 roku, wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko KNF, a także okoliczność, że jedynie Zwyczajne Walne Zgromadzenie ma kompetencję do dokonania podziału zysku.

Rekomendowany sposób podziału zysku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie wykluczy możliwości podjęcia ewentualnej decyzji przez Zarząd o wypłacie zysku dla akcjonariuszy w postaci zaliczek na poczet dywidendy i wykorzystaniu w tym celu Kapitału dywidendowego w drugiej połowie 2021 r., na podstawie upoważnienia dla Zarządu wynikającego z § 50 ust. 4 Statutu Banku. Będzie to zależało w szczególności od uzyskania przez Bank stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej w drugiej połowie 2021 roku, z którego będzie wynikała możliwość takiej wypłaty. Ewentualna decyzja Zarządu o wypłacie zaliczek będzie wymagała zgody Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła zmienioną rekomendację Zarządu, uwzględniając w szczególności w/w współczynniki kapitałowe Banku oraz fakt, że jest ona zgodna z aktualnym stanowiskiem KNF. Jej uwzględnienie nadal oznaczało będzie zatrzymanie całości zysku za 2020 rok, ale nie wykluczy jednocześnie możliwości wypłaty dla akcjonariuszy w 2 półroczu 2021 roku, w zależności m. in. od stanowiska KNF, zapowiedzianego w piśmie otrzymanym przez Bank w dniu 14 stycznia 2021 roku.

## III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2020 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 2020 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 2020 roku

#### Wzrost gospodarczy

Na początku 2020 roku polska gospodarka rozwijała się w dobrym, choć spowalniającym tempie. W połowie marca w Polsce pojawiły się pierwsze zdiagnozowane przypadki COVID-19, co zdecydowanie zmieniło perspektywy gospodarcze. Pandemia ta była czynnikiem wpływającym na przebieg aktywności gospodarczej i finansowej aż do końca roku. Ograniczenia w działalności gospodarczej, w przemieszczaniu się i zmniejszenie aktywności konsumentów spowodowały drastyczny spadek PKB w II kw.: o 8,2% r/r ( 8,9% kw/kw po korekcie sezonowej), co było największą skalą spadku od początku lat 90.

W III kwartale nastąpiło zaskakująco szybkie i dość mocne odbicie aktywności gospodarczej. Proces ożywienia był niejednorodny: sytuacja w różnych częściach gospodarki normalizowała się w różnym tempie. Roczne tempo wzrostu produkcji przemysłowej i sprzedaży detalicznej powróciło powyżej zera. Jednocześnie w budownictwie, które początkowo było względnie odporne na skutki pandemii, nastąpił głęboki spadek produkcji w III kwartale. Według wstępnych danych PKB w całym 2020 roku obniżył się o 2,8%.

#### Inflacja

Inflacja CPI zaczęła 2020 r. od wzrostu do średnio 4,5% r/r w I kw. z 2,8% w IV kw. 2019 r. przez podwyżkę cen prądu i dalsze nasilenie się inflacji cen żywności. Wraz z wybuchem pandemii rozpoczęło się hamowanie inflacji, a w grudniu wystąpił znaczniejszy spadek, do 2,4% r/r. Natomiast inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii wręcz nasiliła się podczas pandemii, dochodząc w lipcu do 4,3% r/r najwyższego poziomu od ponad 18 lat, w pobliżu którego pozostawała jeszcze w listopadzie a w grudniu cofnęła się do 3,7% r/r. Ceny usług rosły w Polsce w trakcie 2020 r. coraz szybciej, osiągając tempo 7,8% r/r w listopadzie, po czym wyhamowały do 6,6% r/r w grudniu, wobec 6,1% w grudniu 2019 r., za to inflacja cen towarów spadła do 0,9% r/r z ok. 4% w I kw. 2020 r.

#### Polityka pieniężna

W 2020 roku w reakcji na rozprzestrzenianie się nowej choroby oraz decyzję rządu o zamknięciu gospodarki RPP zaczęła obniżać stopy procentowe. Po trzech obniżkach – w marcu, kwietniu i maju – stopa referencyjna wyniosła 0,1%, najniższej w historii. Jednocześnie wprowadzono program skupu obligacji skarbowych i gwarantowanych przez państwo oraz inne, mniej znaczące instrumenty wspierające. Pod koniec roku NBP przeprowadził serię interwencji walutowych, których celem było osłabienie złotego. W ich wyniku kurs EURPLN wzrósł z ok. 4,45 na początku grudnia do powyżej 4,60 na koniec roku.

#### Rynek kredytowy i depozytowy

W 2020 roku pod wpływem pandemii obniżył się popyt na kredyt. Na koniec roku wolumen kredytów w sektorze był o 1% mniejszy niż w grudniu 2019 r. (po uwzględnieniu zmian kursów walutowych), przy czym kredyty hipoteczne w złotych rosły w tempie ok. 10% r/r, konsumpcyjne obniżyły się o 2% r/r, a kredyty dla firm były o ok. 7% niższe niż rok wcześniej, w tym najmocniej spadły kredyty bieżące (o 15% r/r).

Na popyt ze strony firm na finansowanie w bankach miała wpływ pomoc dla firm od państwa. Ekspansywna polityka fiskalna rządu finansowana emisją obligacji skutkowałą wysokim wzrostem depozytów w systemie bankowym. W połowie roku wzrost wolumenu depozytów był blisko 16% r/r, w kolejnych miesiącach nieco zwolnił, do ok. 12% r/r w grudniu. Klienci dalej rezygnowali z depozytów terminowych (spadek o ok. 27% r/r) na rzecz bieżących (wzrost o ok. 30% r/r), głównie ze względu na bardzo niskie oprocentowanie lokat terminowych.

## Rachunek zysków i strat

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 r. wyniósł 1 880,9 mln zł i zmniejszył się o 42,0% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Banku wyniósł 1 037,2 mln zł i był niższy o 51,5% r/r.

W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. zakładając stały poziom opłat BFG i po wyłączeniu z zysku za 2020r.: korekty przychodów odsetkowych dotyczącej zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (165 mln zł), przychodu SCB z aktualizacji parametrów rezerw na składki ubezpieczeniowe (103 mln zł), przychodów z tyt. dywidend (22,5 mln zł), rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowym portfelem kredytów hipotecznych (201 mln zł), rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia (154 mln zł), rezerwy na zobowiązania sporne i inne aktywa (322 mln zł) oraz rezerwy zarządczej na oczekiwane straty kredytowe wynikające z pogarszającej się perspektywy gospodarczej (121 mln zł), a z zysku za 2019r.: korektę przychodów odsetkowych dotyczącą zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (100 mln zł), przychody z tyt. dywidend (99 mln zł), zysk z tytułu rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Centrum Usług Inwestycyjnych (59 mln zł), rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia (100 mln zł), rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowym portfelem kredytów hipotecznych (267 mln zł) oraz rezerwy na zobowiązania sporne i inne aktywa (60 mln zł): zysk przed opodatkowaniem zmniejszył się o 21,2% r/r, a porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się o 21,7% r/r.

Powyżej przedstawione wyniki osiągnięto przy spadku dochodów ogółem o 8,6% r/r do 8 647,3 mln zł i stabilizacji całkowitych kosztów operacyjnych na poziomie 4 488,0 mln zł (+0,5% r/r).

W 2020 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów netto na oczekiwane straty w portfelu należności kredytowych wyniosło 1 762,8 mln zł wobec 1 219,4 mln zł w 2019 r. W 2020 roku nastąpił wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe (+44,6% r/r), który był efektem pogarszającej się sytuacji kredytobiorców w warunkach recesji spowodowanej przez pandemię, rewizji parametrów ryzyka oraz utworzenia dodatkowych odpisów wynikających z niepewności co do skali negatywnych skutków związanych z pandemią (korekta do wartości wynikających z modeli).

## Dochody

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2020 roku wyniosły 8 647,3 mln zł i spadły o 8,6% r/r. Pomijając wynik z przeprowadzonej w 2019 r. sprzedaży Centrum Usług Inwestycyjnych w wysokości 59 mln zł, ujęte w bieżącym okresie przychody w wysokości 103 mln zł z rewizji modelu kalkulacji rezerw Santander Consumer Bank S.A. na zwroty składek ubezpieczeniowych, a także rozpoznane w obu okresach przychody z tytułu dywidend (23 mln zł za 2020 r. i 99 mln zł za 2019 r.) i ujemną korektę wyniku odsetkowego na zwroty opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumpcyjnych (165 mln zł w 2020 r. i 100 mln zł w 2019 r.), porównywalne dochody ogółem zmniejszyły się o 7,6% r/r. Zmiana ta odzwierciedla spadek stóp procentowych i zmienność rynków finansowych.

Spadek wyniku z tytułu odsetek Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o 10,5% r/r jest konsekwencją presji na marżę odsetkową netto trzech obniżek stóp procentowych NBP z I połowy 2020 r., słabszej dynamiki sprzedaży kredytów w następstwie pandemii COVID-19 oraz spadku rentowności inwestycyjnych papierów dłużnych.

Wynik z tytułu prowizji za 2020 r. przekroczył poziom poprzedniego roku o 1,1% r/r, co odzwierciedla dywersyfikację działalności Grupy. Grupa zanotowała znaczący wzrost dochodów z działalności maklerskiej i z organizowania emisji, który zrekompensował spadek dochodów prowizyjnych za zarządzanie niższym r/r poziomem średnich aktywów funduszy inwestycyjnych. Jednocześnie spadek dochodów prowizyjnych z transakcji płatniczych na rachunkach klientów, płatności transgranicznych i kart kredytowych został zrównoważony przez wyższe dochody z tytułu prowizji walutowych i kart debetowych oraz zredukowane koszty pośrednictwa kredytowego.

Dochody pozodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 607,1 mln zł i zmniejszyły się o 19,5% r/r pod wpływem zmienności rynku instrumentów finansowych, dezinvestycyjnej transakcji jednorazowej ujętej w 2019 r. (59 mln zł z rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa) oraz działań nadzoru finansowego na rzecz bezpieczeństwa systemu finansowego poprzez ograniczanie dystrybucji zysków podmiotów nadzorowanych.

## Koszty

W 2020 roku całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były stabilne (+0,5% r/r) i wyniosły 4 488,0 mln zł. Głównym czynnikiem wzrostu były pozostałe koszty operacyjne, które zwiększyły się o 53,4%, głównie z powodu ujęcia w okresie sprawozdawczym wyższych zawiązań rezerw na indywidualne sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz wzrostu odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu.

W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG w obu analizowanych okresach oraz po wyłączeniu rezerwy restrukturyzacyjnej, rezerwy na ryzyko prawne i sprawy sporne, porównywalne koszty operacyjne ogółem były niższe o 8,8% r/r, odzwierciedlając spadek amortyzacji i łącznych wynagrodzeń oraz realizację oszczędności w wybranych kategoriach kosztowych w następstwie procesów optymalizacyjnych i transformacyjnych.

Koszty pracownicze w 2020 roku wyniosły 1 744,1 mln zł i spadły o 6,7% r/r. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu rezerw na restrukturyzację zatrudnienia z obu analizowanych okresów, koszty pracownicze spadły o 10% r/r. Ma na to wpływ niższa baza stałych kosztów pracy przy spadku średniego zatrudnienia oraz zmiany dostosowawcze w systemie premiowania związane z nowymi warunkami funkcjonowania.

Wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy umiarkowanie się zwiększył, osiągając poziom 51,9% wobec 45,7% za 2019 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 42,4% wobec 43% w 2019 r.

## Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 229 311,3 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku 9,5%. Największy udział w aktywach Grupy ma jednostka dominująca: 88,6% na koniec roku 2020 w porównaniu z 86,6% na koniec grudnia 2019 r.

## Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2020 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 148 274,5 mln zł i w porównaniu z końcem 2019 r. utrzymały się na stabilnym poziomie (-0,3%).

Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 0,6%, osiągając wartość 81 387,9 mln zł. Największą składową tego portfela były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły o 3,0% do kwoty 52 758,1 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości plasują się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 21 307,7 mln zł, tj. niższy o 1,4% w porównaniu z końcem 2019 r. Zarówno w Santander Bank Polska S.A., jak i w Santander Consumer Bank S.A. sprzedaż kredytów konsumpcyjnych wyraźnie zwolniła, szczególnie w okresie zamrożenia gospodarki.

Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego spadły o 2,4% do 57 069,6 mln zł w związku z niższym popytem na kredyt wśród przedsiębiorstw w związku z rządowym pakietem pomocowym oraz niepewnością podmiotów gospodarczych co do zakresu i skali wpływu pandemii COVID-19 na perspektywy ekonomiczne.

Wskaźnik kredytów niepracujących, z uwzględnieniem ekspozycji POCI (tj. portfela zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia objęte zostały utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe), wyniósł 5,8% na 31 grudnia 2020 r. w porównaniu z 5,2% rok wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 57,9% wobec 53,8% na 31 grudnia 2019 r. Powstały w II poł. 2020 r. wzrost poziomu pokrycia jest efektem zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe w pojedynczych portfelach należności od klientów korporacyjnych oraz sprzedaż portfela kredytów niepracujących.

## Kapitały i zobowiązania

W porównaniu z 31 grudnia 2019 r. kapitały razem wzrosły o 6,2% do 28 658,0 mln zł. Na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 22 czerwca 2020 r. ws. zatrzymania całości zysku wypracowanego w 2019 r. w kwocie 2 113,5 mln zł, na kapitał rezerwowy przeznaczono 1 056,8 mln zł, a pozostałą kwotę pozostawiono niepodzieloną.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2020 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 171 522,3 mln zł i zwiększyły się w ciągu roku o 10%, m.in. dzięki środkom klientów pochodzącym z rządowych pakietów pomocowych w ramach przeciwdziałania skutkom gospodarczym COVID-19. Zobowiązania wobec klientów miały dominujący udział w całkowitych zobowiązaniach i kapitałach Grupy (74,8%) i stanowiły główne źródło finansowania aktywów Grupy.

Pozycja „Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zwiększyły się o 6% r/r, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych przez Santander Bank Polska S.A. i spółki z Grupy Kapitałowej Banku o łącznej wartości nominalnej 6 585,6 mln zł, wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 5 185,6 mln zł oraz ich umorzenia na kwotę 1 052,9 mln zł. Obligacje zmiennokuponowe, wyemitowane przez podmioty Grupy w 2020 r., oprocentowane były według stopy bazowej WIBOR powiększonej o marżę.

## Depozyty

W ciągu 2020 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wzrosły o 9,5% i na koniec grudnia i wyniosły 171 522,3 mln zł.

Depozyty klientów indywidualnych osiągnęły wartość 98 213,4 mln zł i zwiększyły się o 7% głównie wskutek wzrostu środków bieżących o 29%. Środki na rachunkach bieżące pochodziły częściowo z depozytów terminowych (-38,5% r/r) ze względu na spadek ich atrakcyjności w skutek obniżek stóp procentowych NBP, odzwierciedlonych w ofercie cenowej Grupy.



Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosła o 13,2% do 73 308,9 mln zł wraz z wartością sald na rachunkach bieżących (+73% r/r), co m.in. jest efektem wpłat środków pomocowych na rachunki bieżące podmiotów gospodarczych w ramach rządowej tarczy antykrzysowej.

## Kurs akcji Santander Bank Polska S.A.

W 2020 roku sektor bankowy okazał się jednym z najbardziej dotkniętych przez pandemię w skali globalnej. Obok spadku aktywności klientów, miały miejsce trzy obniżki stóp procentowych oraz sektor udzielał moratoriów kredytowych, co miało istotny wpływ na kurs akcji banków notowanych na GPW. Pomimo udanego zakończenia roku i zauważalnej poprawy wycen rynkowych sektor pozostaje wciąż pod sporą presją, którą podtrzymują historycznie niskie stopy procentowe, sugestie NBP z końca grudnia 2020 r. w sprawie możliwości dalszych cięć, brak wypłat dywidendy, wysokie obciążenia nadzorcze, a także obawa o wpływ spowolnienia gospodarczego na jakość aktywów i debata prawna wokół kredytów frankowych. Pomimo pewnej poprawy WIG-Banki zakończył 2020 rok aż 29,6% poniżej poziomu, z którego rozpoczął. Negatywny bilans zanotował również Santander Bank Polska S.A., którego kapitalizacja w porównaniu z początkiem roku spadła o 39,6%.

W 2020 r. kurs zamknięcia Santander Bank Polska S.A. osiągnął swoje maksimum 7 lutego na poziomie 315,00 zł. Najniższej rynek wycenił spółkę 30 października 2020 r., gdy za jedną akcję płacono 123,00 zł.

Wysoka płynność i kapitalizacja powodują, że akcje Santander Bank Polska S.A. wchodzi w skład wielu indeksów giełdowych. Poza indeksem WIG-Banki (indeks branżowy), WIG (indeks szerokiego rynku) i WIG20 (indeks polskich dużych spółek), Bank przynależy do takich portfeli indeksów jak: RESPECT, WIG-Poland, WIG30, WIG30TR i WIG20TR.

## Rating

Santander Bank Polska S.A. współpracuje z agencjami ratingowymi Fitch Ratings oraz Moody's Investors Service, które dokonują oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronne umowy.

Zgodnie z komunikatem Fitch Ratings z dnia 29 września 2020 r. potwierdzającym dotychczasowe ratingi Santander Bank Polska S.A. na poziomie BBB+, rating podmiotu (IDR) opiera się na wewnętrznej sile Banku (rating indywidualny VR) oraz na prawdopodobieństwie otrzymania przez Bank wsparcia ze strony większościowego akcjonariusza, tj. Banco Santander S.A. z oceną A-/Perspektywa negatywna/a-.

W dniu 30 września agencja ratingowa Moody's również potwierdziła rating banku na poziomie A2.

## 2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A. za 2020 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,
- 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,
- 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 Grupie 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) funkcję audytu wewnętrznego, niezależną od wszelkich innych funkcji lub jednostek, której celem jest zapewnienie Zarządowi, Radzie Nadzorczej i innym członkom wyższego kierownictwa niezależnego zapewnienia jakości i skuteczności kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem (bieżącym lub nowym) oraz procesami i systemami zarządzania, pomagając w ten sposób chronić wartość firmy, wypłacalność i reputację.

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 jego odpowiednie zaprojektowanie i wprowadzenie. Zapewnia także 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 także 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. Adekwatność i skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w Grupie Santander Bank Polska S.A. uwzględnia w szczególności:

- 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 ustanowionych kryteriów potwierdziła, że system kontroli wewnętrznej w Grupie Santander Bank Polska S.A. jest adekwatny i skuteczny. W ramach systemu zidentyfikowano 30 otwartych nieprawidłowości. Żadna ze zidentyfikowanych nieprawidłowości nie została zaklasyfikowana jako znacząca lub krytyczna. Nieustannie kładziony jest nacisk na terminowe wdrażanie działań naprawczych definiowanych dla stwierdzonych nieprawidłowości w ramach corocznego procesu oceny i certyfikacji.

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

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

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

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

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego działalność nadzorowana jest przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku. Obszar Audytu Wewnętrznego zapewnia badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W tym kontekście, Obszar Audytu Wewnętrznego weryfikuje adekwatność pokrycia ryzyk zidentyfikowanych 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 systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa.

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 oraz oceny ich skuteczności są wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa danych oraz infrastruktury Banku, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych. Ponadto podlegają one regularnej ocenie przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej otrzymuje informację o wyniku szacowania ryzyka braku spełnienia celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej. Przeprowadzona w roku 2020 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 2020 wszystkie otwarte nieprawidłowości zidentyfikowane w procesie certyfikacji Modelu Kontroli Wewnętrznej zostały wycenione na najniższym poziomie istotności (Control Deficiency – nieprawidłowość kontroli/ zadania/ funkcji). Liczba nieprawidłowości zmniejszyła się w stosunku do roku ubiegłego o 20 (50 nieprawidłowości w 2019 vs. 30 – otwarte nieprawidłowości na koniec 2020 r.). Ponadto zidentyfikowano 27 nieprawidłowości otwartych w 2020 wpływających na ocenę kontroli, dla których wszystkie działania ograniczające ryzyko zostały wdrożone przez koniec roku. Spadek liczby pojawiających się obszarów do doskonalenia w postaci działań naprawczych. Stale niewielka ilość nieprawidłowości w odniesieniu do całkowitej liczby kontroli potwierdza dojrzałość Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku oraz skuteczność kontroli funkcjonujących w Santander Bank Polska S.A.

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

- wymogami ustawy Sarbanes-Oxley,
- wymogami tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act)
- wymogami RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting)
- wymogami Rekomendacji A dotyczącej zarządzania ryzykiem towarzyszącym zawieraniu przez banki transakcji na rynku instrumentów pochodnych poprzez ustanowienie kontroli m.in. w Departamencie Ryzyka Finansowego
- wymogami Rekomendacji B dotycząca ograniczenia ryzyka inwestycji banków poprzez ustanowione kontrole m.in. w Biurze Rozwoju Korporacyjnego i Departamencie Ryzyka Finansowego
- wymogami Rekomendacji C dotyczącej ryzyka koncentracji poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Kontroli i Integracji Ryzyka
- wymogami Rekomendacji D dotycząca zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej, Departamencie Zarządzania Bezpieczeństwem Technologii Informacji i Ryzykiem Technologicznym oraz Departamencie Cyberbezpieczeństwa
- wymogami Rekomendacji G dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami i Departamencie Ryzyka Finansowego
- wymogami Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej oraz Obszarze Zapewnienia Zgodności
- wymogami 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 i Kontroli Wewnętrznej
- wymogami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności banków poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami i Departamencie Ryzyka Finansowego
- wymogami 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
- wymaganiami Rekomendacji S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznymi poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelem Przedsiębiorstw i Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelami Detalicznymi
- Rekomendacji T dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez ustanowione kontrole m.in. w Departamencie Risk Intelligence Zarządzania Portfelami Detalicznymi
- wymogami Rekomendacji U dotyczących dobrych praktyk w zakresie bancassurance poprzez ustanowienie kontroli m.in. w Area - Tribe Bancassurance
- wymogami 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

Jednym z głównych celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie pełnej rzetelności i wiarygodności sprawozdawczości finansowej.

Proces przygotowania danych finansowych dla potrzeb sprawozdawczości finansowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej oraz Hurtowni Danych. Systemy informatyczne biorące udział w tym procesie są cyklicznie analizowane i testowane pod kątem spełniania wymogów architektury informatycznej oraz zapewnienia cyberbezpieczeństwa i szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest ściśle uregulowane przy pomocy adekwatnych mechanizmów kontrolnych. Jest to proces objęty specjalistycznymi kontrolami wewnętrznymi monitorującymi i testującymi poprawność i rzetelność danych. Specjalnemu nadzorowi poddawane są także wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych. W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje – aktualizowany na bieżąco – awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

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 Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej dokonuje przeglądu sprawozdań finansowych, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Santander Bank Polska oraz dodatkowych raportów (np. informacji w zakresie adekwatności kapitałowej), sporządzanych za okresy półroczne i roczne, a następnie wydaje stosowne rekomendacje Radzie Nadzorczej w sprawie ich przyjęcia lub zatwierdzenia. W ramach przeglądów Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zapoznaje się również z wynikami prac biegłego rewidenta (zarówno z przeglądu, jak 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 reputacyjne.

W lutym 2021 r., Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny Komórki ds. zgodności za 2020 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 upoważnienia 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, wiedzę i doświadczenie, niezbędne do realizacji zadań określonych w Programie Zgodności. Należy przy tym zauważyć, że duża zmienność otoczenia regulacyjnego i biznesowego w

sektorze finansowym, stwarza konieczność dalszej optymalizacji i automatyzacji procesów zapewnienia zgodności. 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 2020r. 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 2021 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 wydanymi 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 2020 obejmował wszystkie istotne kwestie oraz zapewnił 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 23 lutego 2021 roku obejmowała ocenę funkcji audytu wewnętrznego pod względem adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w ramach podsumowania działalności OAW w 2020 roku. Informacje te zostały przekazane również Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Zarządowi Banku.

- Funkcja audytu wewnętrznego jest stałą funkcją niezależną od wszelkich innych funkcji i jednostek, której celem jest dostarczenie Zarządowi, Radzie Nadzorczej i pozostałym członkom najwyższego kierownictwa Banku niezależnego zapewnienia 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 działalność 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 działalność 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 „Strategię zarządzania ryzykiem”, która określa kluczowe zasady systemu zarządzania ryzykiem, spełniające wymogi nadzoru bankowego. Zgodnie ze Strategią, Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone lub szacowane, 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.

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 licznych komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. 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. Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem pełni funkcję tzw. Chief Risk Officer (CRO) i odpowiada za dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowego obrazu poziomu ryzyka, dzięki czemu Zarząd i Rada Nadzorcza mogą podejmować adekwatne decyzje.

W Banku odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez dedykowane komitety. Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem obejmuje na poziomie organizacyjnym tzw. trzy linie obrony przed ryzykiem, gdzie:

- pierwszy poziom stanowią jednostki podejmujące ryzyko,
- drugi poziom stanowią specjalnie powołane komórki organizacyjne dedykowane do kontroli ryzyka, tj. do ciągłego monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz do kształtowania standardów jego zarządzania,
- trzeci poziom stanowi komórka audytu wewnętrznego, która w sposób niezależny ocenia skuteczność działania pierwszej i drugiej linii obrony.

Bank posiada specjalne 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 Wewnętrznego (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.

Bank dąży do utrzymania właściwej równowagi między podejmowanym ryzykiem a poziomem zwrotu z ryzyka. Proces zarządzania ryzykiem zakłada wspieranie strategii rozwoju Banku przy jednoczesnym utrzymaniu najwyższych standardów zarządzania ryzykiem i uwzględnieniu otoczenia regulacyjnego. 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 zdefiniowany jest szczegółowo w regulacjach wewnętrznych Banku i obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje regularne raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz okresowe sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań. Kluczowym raportem jest Risk Dashboard, zwany także Unit Report, w którym druga linia obrony przedstawia Komitetowi Kontroli Ryzyka (poziom Zarządu Banku) w trybie miesięcznym oraz Komitetowi ds. Ryzyka (poziom Rady Nadzorczej) m.in. kluczowe wskaźniki poszczególnych ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku, wykorzystanie wewnętrznych limitów wynikających z apetytu na ryzyko, prognozy ryzyka oraz podejmowane działania.

W 2020 r. w zakresie zarządzania ryzykiem Bank zdecydowanie skupił się na działaniach związanych z bezprecedensową sytuacją wywołaną przez pandemię COVID-19. W fazie początkowej uruchomiono zdefiniowane wcześniej struktury antykrzysowe, które miały na celu podejmowanie decyzji ograniczających wszelkie ryzyka dotyczące pracowników i klientów. Dzięki podjętym działaniom Bank zachował ciągłość działania w pełnym zakresie.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ściśle monitorował sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych w wyniku zamrożenia wielu gałęzi gospodarki. W tym celu m.in. rozbudowano system informacji zarządczej, model Systemu Wczesnego Ostrzegania dla klientów korporacyjnych oraz na bieżąco aktualizowano ocenę ratingową klientów w oparciu o wytyczne COVID-owe w celu odzwierciedlenia wpływu epidemii na sytuację ekonomiczno-finansową klientów. Wzmocniono również działania na etapie wczesnej restrukturyzacji w celu ograniczenia skutków dekonstrukcji.

Bank niezwłocznie przystąpił też do rządowych programów antykrzysowych, oferujących wsparcie klientom, u których wystąpiły trudności finansowe spowodowane epidemią COVID-19, jak również do moratorium wypracowanego zgodnie z wytycznymi EBA przez sektor bankowy, określające jednolite zasady oferowania narzędzi pomocowych dla takich klientów. W celu umożliwienia stosowania tych rozwiązań, w trybie pilnym dostosowano liczne regulacje wewnętrzne i procesy.

W 2020 r. kontynuowano ścisły monitoring portfela walutowych kredytów hipotecznych. Na bieżąco szacowano ryzyko prawne z perspektywy orzeczeń wyroków sądów polskich w sprawach klientów przeciw poszczególnym bankom i zawiązywano odpowiednie rezerwy na ryzyko prawne.

## 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: Departament Public Relations – Zespół Sponsoringu 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 i wzmocnianiu 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 oraz wspieranie młodych talentów
- 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).

Początek roku 2020 i sytuacja epidemiologiczna na świecie, ale również w Polsce sprawiła, że kampanie marketingowe i projekty sponsoringowe i społeczne nakierowane były – oprócz wsparcia sprzedaży i budowania wizerunku – na działania informacyjne i edukacyjne skierowane nie tylko do klientów, ale również do pracowników i społeczności w czasie pandemii. Santander Bank Polska zorganizował pierwszą w Polsce powszechną zbiórkę charytatywną pn. „Podwójna moc pomagania”, w której wspólnie z klientami i Fundacją Santander zebrał ponad 5 mln zł dla 23 szpitali w Polsce. W przekazywaniu rzetelnej, sprawdzonej wiedzy o sytuacji w pierwszych miesiącach pandemii, pomagał: portal Razempokonamy.pl, publikowane raporty sektorowe dla przedsiębiorców, webinary o wprowadzanych przez rząd programach pomocowych i wsparcie ekspertów wyjaśniających zasady Tarczy PFR.

Bank od lat 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 inicjatywę. Pozwalają też na synergiczne ich wykorzystywanie w działaniach komunikacyjnych czy relacyjnych z pracownikami i klientami.

W 2020 r., z uwagi na pandemię Covid-19, projekty sponsorskie miały głównie charakter online.

Kluczowe projekty sponsorskie prowadzone przez Bank w 2020 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 2020 r. z powodu nowych realiów rynkowych, bank prowadził komunikację projektu przede wszystkim poprzez media społecznościowe, organizując liczne konkursy dla klientów oraz pracowników. Bank był również obecny w mediach – zrealizowano kampanię internetową oraz kontynuowano współpracę z głównym broadcasterem – telewizją Polsat poprzez emisję serialu „Domowe Rozgrywki”.
- Finansiaki – to autorski projekt edukacji ekonomicznej Santander Bank Polska, skierowany do nauczycieli, rodziców i dzieci. Na projekt składają się: portal internetowy, książka – poradnik dla rodziców „Finansiaki, to My!” ( w wersji drukowanej i online) oraz scenariusze lekcji dla wolontariuszy – pracowników banku przeprowadzających zajęcia w przedszkolach i szkołach podstawowych. Poprzez realizację projektu, wspieramy rodziców i nauczycieli w przekazywaniu wiedzy dzieciom z zakresu szeroko rozumianych finansów, pomagamy kształtować umiejętności, które pozwolą na podejmowania świadomych decyzji finansowych w dorosłym życiu. Projekt mocno wpisuje się w realizację naszej strategii Responsible Banking – w obszarze inkluzyjna bankowość.

Sam projekt zyskuje na znaczeniu – i to zarówno na polskim rynku, jak i w Grupie Santander. To jedyny projekt edukacji finansowej z Polski, który jest promowany na Grupowym, międzynarodowym portalu poświęconym projektom edukacyjnym realizowanym w różnych dywizjach. Jego zakres i tematyka wpisuje się też w oczekiwania polskich regulatorów. M.in. KNF, UOKiK czy Rzecznik Finansowy kładą duży nacisk i podkreślają, że edukacja finansowa już od najmłodszych lat jest dziś konieczna.

- Santander Orchestra – choć w 2020 r sale koncertowe zamknęły się dla publiczności, Santander Orchestra nadal działała – w wymiarze online. Powstały dwa teledyski, które osiągnęły wysokie wyniki oglądalności: Również Akademia Santander Orchestra 2020 objęła dwa główne działania realizowane online. Dzięki temu możliwe było dotarcie do liczniejszej publiczności: (i) cykl wideoporad prowadzonych przez fizjoterapeutów na profilu FB SO. Na spotkaniach omawiane były teorie z zakresu biomechaniki ciała oraz przykładowe ćwiczenia do wykonania w domu. Nagrania trafiły już do ponad 32 tys. odbiorców., (ii) seria podcastów edukacyjnych emitowanych na kanale YT Banku. Tematyka została dobrana tak, by zainteresować nie tylko przedstawicieli branży artystycznej: idea networkingu, jak sobie radzić ze stresem, jak sprawdzić, czy dziecko ma talent muzyczny, prawo autorskie, zarządzanie finansami młodych artystów. Podcasty trafiły już do ponad 413 tys. odbiorców.

- Projekt edukacyjny Jak Jeźdźcis – obejmuje przede wszystkim komunikację w mediach społecznościowych. Za pośrednictwem fanpage’a Jak Jeźdźcis, który obserwuje ponad 148 tys. osób, internauci kilka razy w tygodniu mogą liczyć na ciekawe, merytoryczne przekazy związane z użytkowaniem samochodu i bezpieczną jazdą oraz aktualne informacje drogowe. Przekazywane są porady dotyczące m.in. kultury jazdy, eksploatacji i wyposażenia samochodu, przepisów drogowych, pierwszej pomocy w razie kolizji i wypadku drogowego, prawidłowego przewożenia dzieci i techniki jazdy. Główne przekazy projektu w 2020 r.:

- #smartoff - uświadomienie ryzyka i wyeliminowanie niechlubnej praktyki patrzenia w ekran smartfona zamiast na drogę; kampania z udziałem ambasadora marki Santander M. Dorocińskiego
- #zabawydrogowe – 30 aktywacji online z zakresu bezpieczeństwa i edukacji dla rodziców i dzieci podczas lockdownu
- #jakjezdzišzdziedzkiem - cykl wakacyjnych porad dla rodziców, na temat różnych aspektów podróżowania z dziećmi
- #jakparkujesz – akcja adresowana też do pracowników Banku dot. zasad prawidłowego parkowania

W ramach kampanii przeprowadzano szereg działań w mediach społecznościowych, m.in. angażujących konkursów, porad skierowanych do wybranych grup docelowych danych akcji.

W 2020 r. projekt dotarł do ponad 5 mln odbiorców w mediach społecznościowych. Na Facebooku średni zasięg miesięczny wyniósł 728 tys. odbiorców, w tym profil zgromadził ponad 6 tys. komentarzy przy postach i ponad 2 tys. ich udostępnień.

- Bezpieczeństwo w cyberprzestrzeni – projekt edukacyjny zainaugurowany w 2017 r, koordynowany przez Warszawski Instytut Bankowości. Od samego początku partnerem akcji jest Santander Bank Polska. Celem jest podnoszenie podstawowej wiedzy dzieci, młodzieży, studentów i seniorów nt. szeroko rozumianego



bezpieczeństwa w sieci oraz rozwijanie praktycznych umiejętności związanych z wykorzystaniem nowych technologii.

W 2020 r. projekt dotarł bezpośrednio do ponad 68 tys. uczestników – dzieci i młodzieży, studentów, seniorów - poprzez organizację łącznie 1304 lekcji, wykładów, webinarów, e-learningów, debat, konferencji i konkursów. Materiały edukacyjne, m.in. filmy, animacje, broszury i gazetki, były szeroko rozpowszechniane przez WIB wśród odbiorców za pośrednictwem mediów lokalnych, branżowych i ogólnopolskich, newsletterów oraz mediów społecznościowych, w tym kanałów Santander Bank Polska.

- Fundacja Santander Bank Polska S.A. każdego roku realizuje z partnerami społecznymi wiele projektów charytatywnych. Najważniejsze z nich to cykliczne programy grantowe. W 2020 r. zrealizowano kolejną edycję „Tu mieszkam, tu zmieniam”. Fundacja postawiła na projekty ekologiczne, dlatego program zyskał też nową nazwę „TU MIESZKAM, TU ZMIENIAM EKO”. Przyznano 68 grantów o łącznej wartości 500 tys. zł.

Fundacja wraz z Santander Bank Polska przeprowadziła dwie duże akcje charytatywne.

W akcji „Podwójna moc pomagania” wzięło w niej udział ponad 15,5 tys. osób (głównie klientów banku, pracowników, ale nie tylko). Wspólnie zebrano ponad 5 mln zł, które trafiły do 23 szpitali na terenie całego kraju. Darowizny przeznaczono na zakup niezbędnego sprzętu (m.in. np. respiratorów, aparatu do znieczulenia z funkcją respiratora, urządzeń do dezynfekcji pomieszczeń, defibrylatora, łóżek szpitalnych do wyposażenia izolatek dla hospitalizowanych pacjentów z COVID-19). Poza sprzętem szpitale otrzymały także środki ochrony osobistej (maseczki, środki dezynfekcyjne, kombinezony itd.) dla lekarzy, pielęgniarek, laborantów i innych pracowników medycznych.

W drugiej akcji „poMOC jest w nas” wzięło udział 613 tys. klientów banku, którzy zrealizowali ponad 3 mln transakcji BLIK. Dzięki codziennemu bankowaniu i dobrowolnym wpłatom klientów, do wybranych 10 ośrodków onkologicznych dla dzieci w całej Polsce trafiło 200 tys. zł na zakup niezbędnego sprzętu medycznego do codziennej diagnostyki najmłodszych pacjentów.

W ramach wolontariatu pracowniczego, koordynowanego i wspieranego finansowo przez Fundację - mimo pandemii zrealizowano ponad 120 akcji społecznych, które zostały zainicjowane i przeprowadzone przez pracowników banku. W projekty zaangażowało się ponad 2500 bankowych wolontariuszy.

Podobnie jak rok wcześniej, również w 2020 r. Program Stypendialny Fundacji cieszył się dużą popularnością. Spośród blisko 400 zgłoszeń wyłoniono 23 stypendystów na rok szkolny 2020/2021. Każdy z nich otrzymuje wsparcie finansowe w wysokości 5 tys. zł. Laureaci pochodzą z całej Polski i reprezentują umiejętności z różnych dziedzin.

Działania sponsoringowe i charytatywne Banku wspierają również główne kierunki „Polityki zrównoważonego rozwoju”, 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 2020 r. Bank wydał siódmy Raport Odpowiedzialnego Biznesu za 2019 rok. W tej edycji raportu szczególnie nacisk został położony na przedstawienie informacji najistotniejszych z punktu widzenia inwestorów, regulatorów czy też Unii Europejskiej. Były to min: wskaźniki ESG (Environmental, Social, Governance), wytyczne Komisji Europejskiej dotyczące ujawniania informacji niefinansowych związanych z oddziaływaniem na klimat oraz zasady UNEP FI – Principles for Responsible Banking. Część raportu poświęcona została działaniom, które pomagają ograniczać wykluczenie finansowe, oraz ułatwiają ludziom dostęp do edukacji i szkoleń m.in. dzięki programowi Santander Universidades, ale też są zgodne z zasadami zrównoważonego rozwoju. W tym raporcie po raz pierwszy bank podjął decyzję o rozpoczęciu monitorowania i raportowania wskaźników odnoszących się do emisyjności wybranych grup klientów.

„Raport Odpowiedzialnego Biznesu 2019”, podobnie jak dwa poprzednie, ma formę strony internetowej, która pełni też rolę informacyjną. Regularnie pojawiają się na niej nowości o prowadzonych przez bank działaniach. Nowością jest rozbudowana tabela ze wskaźnikami, która znacznie ułatwia poruszanie się po raporcie osobom poszukującym konkretnych danych. Dodano w niej dodatkowe wskaźniki, które nie są jeszcze obowiązkowe w raportach niefinansowych tj. ESG – na podstawie których tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, państw i innych organizacji, oraz wytyczne TCFD – globalnego standardu branżowego, który pozwalałby na informowanie o ryzyku finansowym związanym z klimatem.

Strona internetowa raportu została dostosowana do potrzeb osób niewidomych i niewidzących. Jest zgodna z międzynarodowymi standardami WCAG 2.0 – o dostępności dla osób o specjalnych potrzebach. Ma certyfikat Fundacji Widzialni.org.

Raporty niefinansowe Banku są przygotowywane zgodnie z międzynarodowymi wytycznymi Global Reporting Initiative, podlegają weryfikacji niezależnego audytora i są publikowane w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej.

## 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 2020 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 2020, opublikowanego w dniu 23 lutego 2021 r.

W związku ze spełnieniem powyższych obowiązków, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego za rok 2020, 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,
- efektywne zarządzanie ryzykiem;
- silną pozycję kapitałową i płynnościową;
- 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, zwłaszcza w trudnych warunkach 2020 roku wynikających z epidemii Covid – 19.

## 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 2020 rok podejmowały działania i monitorowały wykonywanie postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego.

Na początku 2021 roku właściciele biznesowi zostali zobowiązani do potwierdzenia stosowania zasad w swoich jednostkach w 2020 roku. 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 2020 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 2020 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 dla instytucji nadzorowanych, 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 Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.*
2. *Polityka Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.*
  - powyższe polityki zostały zaktualizowane w 2020 r. w związku ze zmianami wynikającymi z ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych, (implementacja tzw. dyrektywy „say on pay”)<sup>1</sup>.
3. *Regulamin wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Santander Bank Polska na rok 2020.*

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, we współpracy z funkcjami prawną, zapewnienia zgodności z przepisami oraz zarządzania ryzykiem, dokonuje co najmniej raz do roku przeglądu obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów prawnych dotyczących polityki wynagradzania. W ramach przeglądu w 2020 r. zapisy Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska zostały uszczegółowione w zakresie wynagrodzenia zmiennego (np. podkreślenie stosowania zasady ostrożnego zarządzania ryzykiem czy zasad przyznawania odpraw i odszkodowań), wynagrodzenia pracowników sprzedaży czy funkcji kontrolnych. Dodatkowo, z Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska zostały wyłączone postanowienia dotyczące Członków Zarządu z uwagi na funkcjonowanie kompleksowej odrębnej zaktualizowanej Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.,

W związku ze stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 17 kwietnia 2020 r. w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia wprowadzono zmiany do polityk i regulaminów dające możliwość skutecznego reagowania na gospodarcze skutki pandemii COVID-19 z punktu widzenia ostrożnego zarządzania kapitałem i ograniczenia działań mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej. W tym celu wprowadzono bardziej elastyczne zasady dotyczące możliwości wydłużenia okresu odroczenia wynagrodzenia zmiennego i zwiększenia wartości procentowej wynagrodzenia podlegającego wypłacie w instrumentach finansowych dla kategorii Zidentyfikowanych Pracowników.

Zapisy obowiązujących w Banku polityk i regulaminów są zgodne z obowiązującymi przepisami ustawowymi i aktami wykonawczymi, co potwierdzają wyniki audytu wewnętrznego.

W 2020 r. Obszar Audytu Wewnętrznego dokonał audytu wewnętrznego w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Santander Bank Polska obowiązujących w 2019 roku. Ogólna ocena „satysfakcjonująca” została utrzymana na poziomie z poprzedniego audytu.

Audyt wykazał przede wszystkim właściwy nadzór, odpowiednie odzwierciedlenie wymogów regulacyjnych w Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska, prawidłową identyfikację osób mających istotny wpływ na profil ryzyka, odpowiedni proces wyliczenia i wypłaty premii oraz prawidłowe ujawnienia. Obszar Audytu Wewnętrznego nie wydał żadnych rekomendacji.

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

1 Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r., tekst jednolity Dz. U. 2020 poz. 2080

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 2020 roku obejmuje 81 osób z poziomu Santander Bank Polska oraz 3 osoby ze spółek z Grupy Santander Bank Polska. Przeprowadzona identyfikacja w 2020 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 zrealizowaną w I kwartale 2020 roku. W związku z nadzwyczajną sytuacją związaną z pandemią COVID-19, Rada Nadzorcza dodatkowo nadzorowała działania Banku w zakresie przeglądu obowiązującej polityki wynagradzania oraz praktyk w szczególności dotyczących wynagrodzenia zmiennego w kontekście stanowiska w przedmiotowym zakresie zaprezentowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Europejski Bank Centralny.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza ocenia politykę wynagradzania jako sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Grupy Banku, a w szczególności, jako zgodną z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, ostrożnego zarządzania kapitałem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku.

---

Gerry Byrne  
Przewodniczący Rady Nadzorczej