

# **Santander Bank Polska S.A.**

## **Regulamin Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej**

---

## *Spis treści*

1.	Misja Komitetu	strona 3
2.	Członkowie Komitetu	strona 3
3.	Zadania i obowiązki Komitetu	strona 3
4.	Procedury Komitetu	strona 6
5.	Walne Zgromadzenie Banku	strona 8

## 1. MISJA

Komitet do spraw Ryzyka („Komitet”) powoływany jest przez Radę Nadzorczą Santander Bank Polska S.A. („Rada”), aby wspierać Radę w wypełnianiu jej obowiązków wobec akcjonariuszy i innych interesariuszy w zakresie:

- 1) bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami organów nadzorczych oraz standardami rynkowymi,
- 3) akceptowalnego poziomu ryzyka, odzwierciedlonego w politykach i limitach ryzyka,
- 4) zaostrzonego, ścisłego nadzoru nad bardziej istotnymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Santander Bank Polska S.A. („Bank”), oraz
- 5) odpowiedniości ogólnej struktury zarządzania ryzykiem.

Niniejszy Regulamin określa podstawy działalności Komitetu. Rada będzie dokonywała przeglądu oraz poddawała ocenie niniejszy Regulamin na wniosek Komitetu lub w terminach określonych przepisami prawa, oraz zatwierdzała wszelkie proponowane zmiany wynikające z takiego przeglądu.

Główna odpowiedzialność za ogólne ramy nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem spoczywa na wszystkich Członkach Rady.

## 2. CZŁONKOWIE KOMITETU

- 1) Liczba członków Komitetu: przynajmniej trzech, lecz nie więcej niż siedmiu członków Rady.
- 2) Kryteria członkostwa: wszyscy członkowie Komitetu muszą posiadać niezbędną wiedzę z zakresu finansów, a przynajmniej jeden członek Komitetu musi posiadać odpowiednią i bieżącą wiedzę z zakresu oceny ryzyka. Ponadto, członkowie Komitetu muszą spełniać inne wymogi w zakresie doświadczenia stawiane przez właściwych regulatorów, organy nadzorcze, giełdy oraz inne instytucje. Przewodniczący Rady nie może być członkiem Komitetu. Przewodniczący i większość członków Komitetu są członkami niezależnymi, zgodnie z definicją niezależności członka Rady określoną w Statucie Banku.
- 3) Okres pełnienia funkcji: osoby mianowane na członków Komitetu pełnią swoją funkcję przez okres 3-letniej kadencji.

## 3. ZADANIA I OBOWIĄZKI

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.
- Uczestniczenie w procesie powoływania / odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem poprzez wydawanie opinii w tym zakresie przekazywanej Komitetowi Nominacji,
- Opiniowanie rocznych celów Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem oraz opiniowanie ich wykonania.

Realizując powyższe zadania, Komitet jest w szczególności odpowiedzialny za:

**1) Przekazywanie Radzie informacji w zakresie podejścia do ryzyka, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem oraz informowanie Rady nt. wdrożenia, efektywności i stosowaniu obowiązujących w Banku zasad zarządzania ryzykiem, w tym przekazywanie informacji, iż:**

- a) Ryzyko jest podejmowane w kontrolowany sposób celem zwiększenia wartości dla udziałowców;
- b) Wszelkie rodzaje ryzyka i związany z nimi zwrot znajdują się w gestii odpowiednich jednostek biznesowych będących ich właścicielami, oraz
- c) Wchodzące w skład struktury zarządzania ryzykiem funkcje kontrolne sprawują niezależny nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez jednostki biznesowe oraz udzielanie Radzie niezależnej opinii (zapewnienia) w tym zakresie;

**2) Przekazywanie Radzie informacji w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka, zgodnie z zasadami wynikającymi z polityk i limitów ryzyka**

- a) Dokonywanie przeglądu Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka w cyklach rocznych i przedkładanie jej Radzie celem zatwierdzenia.
- b) Zapewnienie Rady, że ryzyko ponoszone przez organizację jest adekwatne i dostosowane do strategii biznesowej, a także celów i planów finansowych oraz zgodne z przyjętą Deklaracją Apetytu na Ryzyko.
- c) Koncentracja na ewolucji ryzyka we wszystkich obszarach działalności biznesowej oraz adekwatności struktury zarządzania ryzykiem w kontekście zmieniających się ryzyk.
- d) Zapewnienie, że polityka w zakresie ryzyka opracowywana przez Zarząd definiuje w szczególności:
  - i. Poszczególne rodzaje ryzyka (między innymi ryzyko operacyjne, IT, finansowe, prawne i reputacyjne), na które Bank jest narażony, w tym między innymi ryzyka finansowe i ekonomiczne, zobowiązania warunkowe i inne ryzyka pozabilansowe.
  - ii. Systemy informatyczne oraz monitoringu wewnętrznego, które będą wykorzystywane w procesie monitoringu i zarządzania tymi ryzykami.
  - iii. Poziom ryzyka akceptowalny dla Banku.
  - iv. Planowane działania mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu zidentyfikowanych ryzyk na wypadek ich materializacji.
- e) Dokonywanie przeglądu oraz zatwierdzenie, jeśli zajdzie taka potrzeba, narzędzi zarządczych, inicjatyw mających na celu poprawę procesów, postępów w realizacji projektów oraz wszelkich innych działań w zakresie kontroli nad ryzykami, w szczególności biorąc pod uwagę charakter oraz funkcjonowanie wewnętrznych modeli ryzyka oraz wyniki walidacji tych modeli.

- f) Dokonywanie oceny oraz monitoring oświadczeń wydawanych przez organy nadzorcze w ramach pełnionych przez nie funkcji.
- g) Zapewnianie, że działalność Grupy Santander Bank Polska S.A. prowadzona jest zgodnie z wcześniej uzgodnionym poziomem tolerancji ryzyka, w tym dokonywanie przeglądu ekspozycji wobec klientów sektorów gospodarki, obszarów geograficznych i rodzajów ryzyka oraz upoważnianie komitetów niższego szczebla oraz kadry zarządzającej niższego do podejmowania ryzyk.
- h) Monitorowanie wykonywania przez Bank zaleceń nadzorczych w sprawach należących do kompetencji Komitetu.

### **3) Przekazywanie Radzie informacji w zakresie ogólnej struktury zarządzania ryzykiem**

- a) Weryfikowanie profilu ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz kluczowych wskaźników wyników (KPI), w szczególności w zakresie: (i) kluczowych ryzyk, (ii) realizacji postanowień dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji ryzyka; (iii) trendów w zakresie ryzyka; (iv) koncentracji ryzyka; oraz (v) ryzyk ESG, w tym kwestii związanych z odpowiedzialną bankowością
- b) Przeprowadzanie corocznego przeglądu wewnętrznych mechanizmów kontrolnych Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz modelu udzielania niezależnej opinii (zapewnień) celem potwierdzenia istnienia zadawalającej koncepcji i kompletności struktury w zakresie działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz jej profilu ryzyka – z zastrzeżeniem uzgodnionych obszarów objętych przeglądem przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności.
- c) Przegląd raportów Zarządu dotyczących konkretnych zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem, w tym między innymi, z zarządzaniem ryzykiem kredytowym/jakością kredytów, realizacją polityki kredytowej, pozycją płynnościową i kapitałową, adekwatnością kapitałową, profilem ryzyka operacyjnego, wynikami testów warunków skrajnych oraz wykorzystaniem limitów ryzyka określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka.
- d) Dokonywanie przeglądu oraz rekomendowanie do zatwierdzenia przez Radę polityk w zakresie adekwatności kapitałowej, w tym między innymi, regulacji dotyczących oceny adekwatności kapitałowej oraz zarządzania kapitałem.
- e) Dokonywanie przeglądu wyników corocznej oceny adekwatności kapitałowej w celu zapewnienia Rady, że szacunki w zakresie kapitału są adekwatne i oparte na analizie ryzyk obejmującej zarówno ryzyka wewnętrzne związane z działalnością Banku, jak i ryzyka zewnętrzne związane z otoczeniem regulacyjnym oraz gospodarczym.
- f) Dokonywanie przeglądu i rekomendowanie Radzie do zatwierdzenia rocznego planu naprawczego Grupy Santander Bank Polska oraz innych dokumentów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (recovery and resolution).
- g) Dokonywanie przeglądu i rekomendowanie Radzie do zatwierdzenia polityk odnoszących się do kwestii ryzyka, stanowiących ogólne ramy zarządzania ryzykiem obowiązujące w organizacji, z uwzględnieniem ryzyk ESG, w tym między innymi Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka, polityki zarządzania ryzykiem, strategii w zakresie ryzyka operacyjnego oraz polityki dotyczącej testów warunków skrajnych.
- h) Przegląd raportów Zarządu i zapewnienie Rady, że istnieją odpowiednie polityki i procedury oraz że obowiązki zostały przypisane w sposób, który zapewni istnienie wyczerpujących planów wznowienia działalności, planów awaryjnych oraz przeprowadzenie niezbędnych testów.

- i) Sporządzanie raportu na temat działalności Komitetu w danym roku, w tym opisu strategii Banku w kontekście zarządzania ryzykiem, celem włączenia tego dokumentu do Roczno Sprawozdania z działalności Rady.
- j) Przeprowadzanie rocznych przeglądów planów zapewnienia sukcesji i zasobów we współpracy z kierownictwem Pionu Zarządzania Ryzykiem Grupy Santander.
- k) Przeprowadzanie corocznej oceny efektywności działań Komitetu i formułowanie na tej podstawie rekomendacji dla Rady w zakresie ewentualnych zmian w odniesieniu do zadań Komitetu, które można uznać za konieczne lub wskazane w celu poprawy efektywności jego działania.

**4) Wspieranie Rady w procesie oceny realizacji strategii w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym**

Przeprowadzanie corocznej oceny kompetencji Członków Zarządu w zakresie środków/działań podejmowanych w ramach przyjętej strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu potwierdzenia, że Członkowie Zarządu posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne w celu zapewnienia skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

**5) Dokonywanie przeglądu oraz wydawanie opinii na temat planów S-XX, strategii opisującej kluczowe kierunki rozwoju i transformacji Grupy Santander Bank Polska w perspektywie co najmniej 3-letniej (Strategia Grupy SBP) oraz 3 - letnich planów finansowych Banku (P-XX), w tym w zakresie dostosowania S-XX, Strategii Grupy SBP i P-XX do apetytu na ryzyko oraz wpieranie Rady w nadzorze nad ich realizacją (w tym strategii kapitałowej i płynnościowej zawartej w planach finansowych).**

W ramach realizacji swoich zadań, Komitet może zwrócić się do każdego pracownika Banku o uczestnictwo w danym posiedzeniu. W razie potrzeby, Komitet może odbywać osobne sesje z takimi osobami. Członkowie Komitetu przynajmniej raz w roku odbywają osobne spotkanie (bez udziału przedstawicieli Zarządu i kadry zarządzającej Banku) z Audytorem Zewnętrznym, Audytorem Wewnętrznym Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz Głównym Oficerem Ryzyka, a spotkanie to może zostać zorganizowane wspólnie z Komitetem Audytu i Zapewnienia Zgodności. Komitet ma zapewniony dostęp do wszystkich niezbędnych informacji i danych, jakie uzna za niezbędne w celu wypełniania swoich zadań, w tym informacji i danych z wskazanych przez niego jednostek organizacyjnych Banku. Komitet jest upoważniony także do korzystania z usług specjalnych konsultantów na koszt Banku.

#### **4. PROCEDURY KOMITETU**

##### **1) Przewodniczący**

Komitetowi przewodniczy członek Komitetu wybrany przez Radę na funkcję Przewodniczącego Komitetu na okres kadencji.

Jeżeli Przewodniczący Komitetu nie może uczestniczyć w posiedzeniu Komitetu, mianuje on z wyprzedzeniem swojego zastępcę spośród członków Komitetu; jeżeli zastępca nie został wyznaczony, Przewodniczący zostanie wybrany w drodze głosowania przez uczestniczących w posiedzeniu członków Komitetu.

W celu realizacji zadań Komitetu, w tym szczegółowych obowiązków wynikających z niniejszego Regulaminu, Przewodniczący Komitetu jest uprawniony do bezpośredniego komunikowania się z akcjonariuszami Banku. W tym celu może

odbywać spotkania z akcjonariuszami, a także wykorzystywać dostępne środki komunikacji (np. telefonicznej, elektronicznej).

## **2) Wprowadzenie w obowiązki nowych członków i szkolenia**

Po uzyskaniu nominacji, członkowie Komitetu otrzymują m.in. egzemplarz Regulaminu Komitetu oraz Program Prac i Harmonogram Posiedzeń na dany rok. Dodatkowo, w przypadku, kiedy nowomianowany członek Komitetu uzna za konieczne bądź wskazane, proces wprowadzania w obowiązki obejmuje spotkania, prowadzone w trybie otwartym lub zamkniętym, z Członkiem Zarządu zarządzającym Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członkiem Zarządu zarządzającym Pionem Zarządzania Finansami, Głównym Oficere Ryzyka Grupy Santander Bank Polska, Członkiem Zarządu zarządzającym Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przystępczości Finansowej, Audytorem Wewnętrznym Grupy Santander Bank Polska oraz Audytorami Zewnętrznymi.

W miarę potrzeb, Komitet jest na bieżąco informowany o istotnych zmianach w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontaktów z regulatorami i/lub zagadnień prawnych.

## **3) Częstotliwość posiedzeń i materiały**

Komitet powinien odbyć przynajmniej cztery posiedzenia w ciągu roku w terminach dostosowanych do cyklu prac sprawozdawczych i audytorskich oraz dodatkowe posiedzenia, jeśli Przewodniczący lub członkowie Komitetu uznają to za konieczne. Posiedzenia zwołuje Przewodniczący Komitetu.

Planowany porządek obrad oraz materiały powinny zostać przekazane członkom Komitetu ze stosownym wyprzedzeniem.

## **4) Uczestnicy posiedzeń**

Poza członkami Komitetu oraz Sekretarzem, w posiedzeniach na zaproszenie Przewodniczącego zwyczajowo biorą udział:

- a) Prezes Zarządu Banku;
- b) Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej lub mianowany(i) przez niego przedstawiciel(e);
- c) Szef Pionu Zarządzania Finansami;
- d) Szef Pionu Zgodności i Przeciwdziałania Przystępstwom Finansowym;
- e) Dyrektor Obszaru Zapewnienia Zgodności;
- f) Główny Oficer Ryzyka;
- g) Audytor Zewnętrzny;
- h) Audytor Wewnętrzny Grupy Santander Bank Polska; oraz

inni pracownicy, których obecność, zdaniem Przewodniczącego Komitetu, jest konieczna podczas całości lub części posiedzenia.

Kworum dla posiedzenia Komitetu jest zapewnione, gdy uczestniczy w nim przynajmniej połowa członków Komitetu, w tym Przewodniczący Komitetu lub inna osoba, która przewodniczy obradom Komitetu zgodnie z punktem 5 (1) niniejszego Regulaminu

## **5) Protokół i wsparcie prac Komitetu**

Z każdego posiedzenia Komitetu sporządzany jest protokół, rozsyłany członkom Komitetu przez Sekretarza. Protokół jest akceptowany na początku następnego posiedzenia Komitetu i podpisywany przez Przewodniczącego oraz Sekretarza. Protokół zawiera podjęte decyzje i uzgodnione plany działań. Sekretarz monitoruje wykonywanie uzgodnionych planów działań.

Obsługą i wsparciem prac Komitetu zajmuje się Biuro Ładu Korporacyjnego.

## **6) Sprawozdania dla Rady**

Raz w roku Rada otrzymuje pisemne sprawozdanie, które – między innymi – zawiera informacje na temat liczby posiedzeń odbytych przez Komitet oraz kwestii, które były przedmiotem zainteresowania i prac Komitetu w danym roku.

## **7) Kwestie sporne**

W przypadku braku możliwości osiągnięcia porozumienia w sprawie wymagającej zatwierdzenia przez Komitet, kwestia taka zostanie odnotowana w protokole i przekazana Radzie celem rozstrzygnięcia.

## **5. WALNE ZGROMADZENIE**

Przewodniczący Komitetu uczestniczy w Walnym Zgromadzeniu Banku, o ile zostanie o to poproszony przez Przewodniczącego Rady, i udziela odpowiedzi na pytania akcjonariuszy dotyczące działalności Komitetu.