

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; oraz (iv) koncentracji ryzyka.
- 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, 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 Roczego 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 nadzorującym Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członkiem Zarządu nadzorującym Pion Zarządzania Finansami, Głównym Oficere Ryzyka Grupy Santander Bank Polska, Audytorem Wewnętrznym Grupy Santander Bank Polska oraz Auditorami 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 Prawnego i Zgodności;
- e) Kierujący Obszarem Zgodności;
- f) Główny Oficer Ryzyka;
- g) Auditor Zewnętrzny;
- h) Auditor 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 Departament 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.