



Eficacia del Sistema de Gobierno Corporativo

Comisión de Nombramientos 8 de Febrero de 2023

Consejo de Administración 22 de Febrero de 2023



Introducción

Conforme a lo dispuesto en el art. 29.2 de la Ley 10/2014 de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades de crédito, *“El consejo de administración de las entidades de crédito deberá definir un sistema de gobierno corporativo que garantice una gestión sana y prudente de la entidad... El consejo de administración vigilará la aplicación del citado sistema y responderá de ella. Para ello, deberá controlar y evaluar periódicamente su eficacia. Asimismo el art. 29.3 de la Ley, así como el Reglamento del Consejo de Administración determinan, entre otras, que serán funciones indelegables del Consejo *“La vigilancia, control y evaluación periódica de la **eficacia del sistema de Gobierno Corporativo** así como la adopción de las medidas adecuadas para solventar, en su caso, sus deficiencias”*”*.

A estos efectos, la función de Gobierno Interno ha realizado un análisis de la estructura y actividad llevada a cabo durante el ejercicio 2022 por los órganos de administración, cuyo detalle se expone a continuación.

Índice

1.	Órganos de Administración SCF	5
2.	Junta General	7
3.	Consejo de Administración	9
4.	Comisiones del Consejo	17
5.	Comisión Ejecutiva	21
6.	Comité Ejecutivo de Riesgos	23
7.	Comité de Control de Riesgos	25
8.	Conclusiones	27



01

Órganos de
Administración
SCF



1.

Estructura de gobierno

Contamos con una estructura de gobierno sólida que persigue un control y una gestión efectiva de la compañía.



Órganos de administración SCF

Junta General de Accionistas

Órgano soberano de la sociedad. La ley le atribuye, entre otras, las siguientes materias reservadas: Nombramiento y retribución de Consejeros; Nombramiento de auditores, Emisiones; Modificación de Estatutos; Ampliación/Reducción de Capital; Aprobación de las Cuentas Anuales de la sociedad y aplicación del resultado.

Consejo de Administración

Órgano colegiado de administración y representación de la sociedad. Tiene facultades de decisión en todas las materias que afectan a la compañía excepto las reservadas a la Junta General. Puede delegar sus facultades en una o más comisiones delegadas (excepto las indelegables por ley).

Comisiones del Consejo

Comisión de Nombramientos

CSRRC*

Comisión de Retribuciones

Comisión de Auditoría

Analizan en detalle las materias de su competencia e informan y elevan al Consejo las propuestas que precisen su aprobación.

Comisiones con facultades delegadas del Consejo

Comisión Ejecutiva

Tiene delegadas todas las facultades del Consejo, excepto las indelegables por ley.

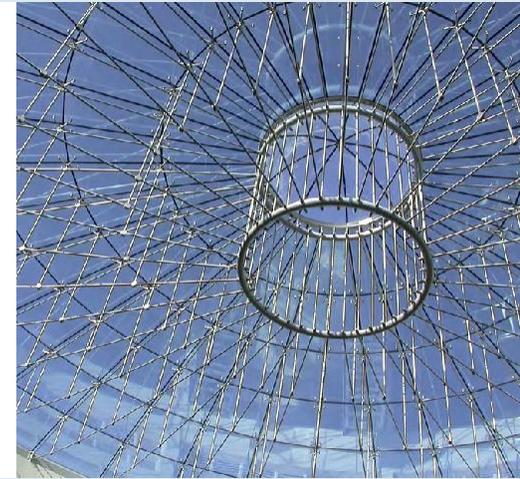
Comité Ejecutivo de Riesgos

Tiene otorgadas por el Consejo facultades en materia de gestión de Riesgos.

Comité de Control de Riesgos

Tiene otorgadas por el Consejo facultades en materia de control de Riesgos.

02 | Junta General



2.

Junta General de Accionistas

Junta General

Reuniones celebradas: 2

En 2022, la Junta General de Accionistas se ha reunido en dos ocasiones al objeto de decidir sobre las materias de su competencia. Todas las reuniones se celebraron con carácter universal, y la asistencia de los miembros del Consejo de Administración.

24 de Febrero
(Extraordinaria)

- Reelección de consejeros
- Importe máximo anual de remuneración de consejeros

3 de Marzo
(Ordinaria)

- Informe Anual de la Comisión de Auditoría
- Examen y aprobación, de las Cuentas Anuales, y el Informe de Gestión, respecto de la Sociedad como de su Grupo Consolidado, correspondientes al ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2021.
- Reelección del auditor de cuentas externo para el Ejercicio 2022.
- Delegación en el Consejo de Administración de la facultad de emitir valores de renta fija



03 | Consejo de Administración



3.1

Composición del consejo*

Firme compromiso de garantizar la efectividad del consejo, su equilibrio en la permanencia en el cargo y diversidad.



Consejo de Administración

Número de consejeros

10

Los consejeros se nombran por un período de **3 años**.

Consejeros

de **7**
Nacionalidades

Española, estadounidense, argentina, británica, francesa, austriaca y holandesa.

Diversidad de género

10% (mujeres)

Del **40%** al **60%**
Objetivo de igualdad de género para 2028.

Consejeros independientes

40%

6,05 años de media en el consejo

* Detalle de la composición en Anexo I

3.1

Composición del consejo

Firme compromiso de garantizar la efectividad del consejo, su equilibrio en la permanencia en el cargo y diversidad.



Consejo de Administración

Categoría de Consejeros

- 2 Ejecutivos
- 8 no Ejecutivos:
 - 2 externos
 - 2 dominicales (*Group Nominated Directors*)
 - 4 independientes

Asistencia a las reuniones del Consejo

- **Acceso libre y no restringido** de las funciones de Control: Auditoría, Cumplimiento y Riesgos
- **Invitados permanentes:** Director de Auditoría Interna (CAE), Director de Cumplimiento (CCO), Director de Riesgos (CRO), Director de Gestión Financiera (CFO), Director de Intervención General y Control de Gestión (Controller) y Director de Organización, Costes y Control de Gestión (no-auto).

Variaciones Consejo 2022

- Renuncia de D. Keiran Foad como Consejero no ejecutivo dominical
- Renuncia de Doña Alejandra Kindelán como Consejera no ejecutivo dominical
- Renovación de los cargos de Don José Luis de Mora, Don Antonio Escámez, Don Luis Alberto Salazar-Simpson y Don Jean Pierre Landau

3.2

Matriz de competencias y diversidad del consejo

La composición del consejo garantiza el equilibrio adecuado entre conocimiento, capacidades, cualificaciones, diversidad y experiencia.



Consejo de Administración

Composición y *Skill Matrix*:

- El Consejo de administración cumple con los requisitos de composición y régimen de funcionamiento exigidos en sus respectivos Reglamentos y en la normativa vigente, atendiendo a:
 - Número de consejeros.
 - La **composición cualitativa** desde el punto de vista de presencia de ejecutivos, dominicales, independientes y otros externos no ejecutivos. Siguiendo las recomendaciones del Modelo de Gobierno Grupo-Subsidiarias el número efectivo de consejeros es entre siete y quince, siendo en este caso de 10 consejeros. No obstante, durante el año 2022, como consecuencia de la reducción del número de consejeros (de 13 a 10), el número de consejeros ejecutivos locales y del Grupo no han representado al menos un 50 por ciento del Consejo (sino un 40 por ciento), y el otro 60 por ciento ha estado en manos de Consejeros No Ejecutivos, incluyendo independientes.
- En cumplimiento con las directrices establecidas en la "*Política de selección, evaluación de idoneidad y sucesión de consejeros de Santander Consumer Finance, S.A.*", el Consejo de Administración cuenta con una **matriz de competencias o "Skill Matrix"**, que se mantiene permanentemente actualizada. En cuanto a las competencias y atributos que los consejeros aportan al Consejo, se tienen en cuenta los cambios que se hayan podido producir en sus conocimientos y experiencia profesional. Asimismo, esta matriz es actualizada cuando se producen cambios en la composición del Consejo.
- Las competencias de esta matriz se clasifican en **dos categorías**: "*Thematic skills*" (adquiridas a través de las diferentes responsabilidades que se ostentan) y "*Horizontal skills*" (experiencia y competencias relevantes consideradas transversalmente. Asimismo, la matriz refleja la **diversidad** de género*, geográfica y de edad del Consejo.
- Considerando la actual estructura de la *Skill Matrix* del Consejo (*detalle en el Anexo II*), se desprende que el Consejo de Administración de SCF, S.A. tiene los **conocimientos, habilidades, competencias y experiencia** necesarios para un funcionamiento eficaz y para una adecuada gestión de la compañía.

* En la Comisión de Nombramientos celebrada el 14 de Julio de 2021, se estableció el objetivo de diversidad de género en el Consejo de Administración de la compañía.

3.3

Evaluación del consejo y plan de sucesión de los consejeros

Evaluación anual del consejo para alcanzar nuestros objetivos y un plan de sucesión sólido que garantiza la estabilidad del negocio.



Consejo de Administración

Evaluación del consejo

▼ Evaluación anual del consejo.

Evaluación externa al menos una vez cada tres años.

En 2022 la evaluación se ha realizado internamente. Se centró en la estructura, composición, procedimientos y dinámicas del consejo y las comisiones, incluyendo:

- La calidad y eficiencia de su funcionamiento.
- El desempeño de cada consejero, del Secretario General, del Presidente del Consejo y de los CEOs.
- La frecuencia y duración de las reuniones, el contenido del orden del día y la dedicación a los distintos temas, la calidad de la información recibida y la toma de decisiones.

Como resultado del análisis realizado, se desprende la satisfacción con el funcionamiento y efectividad tanto del Consejo como de sus Comisiones.

Con respecto a las áreas de mejora identificadas, el Consejo elaborará un plan de acción, centrado en mejorar la eficiencia del funcionamiento del consejo y las comisiones y que será ejecutado durante 2023.

Planes de sucesión

La planificación de la sucesión de los principales miembros del consejo es un elemento clave del buen gobierno de la compañía, que asegura que el relevo se produce siempre de forma ordenada garantizando la continuidad y estabilidad del consejo.

Los planes de sucesión del consejo siguen siendo un área prioritaria para la comisión de nombramientos y para el consejo, contándose con planes sólidos y adecuados que se revisan periódicamente.



3.4

Herramientas de gestión



Consejo de Administración

- El Consejo de Administración y sus Comisiones disponen de dos herramientas de gestión documental denominadas *SharePoint de Secretaría General SCF y Diligent*
- En dichas herramientas se pone a disposición de los miembros del Consejo y de sus Comisiones, con la debida antelación, toda la **documentación** que tenga que ser objeto de análisis en las distintas reuniones. Asimismo, se encuentran, a disposición de los Consejeros, todas las actas de las reuniones.
- Las antedichas herramientas, sirven adicionalmente como **canal de información** de todos aquellos asuntos que se considera de interés para el Consejo. Durante el año 2022, se han incorporado un total de **50 documentos informativos** con contenidos considerados de interés para los Consejeros.

3.5

Formación



Consejo de Administración

- Con el objetivo de fortalecer las competencias de los consejeros y otros directivos del grupo, en el ejercicio 2022 se ha llevado a cabo un plan de formación*, impartido tanto internamente como por la consultora KPMG.
- El programa se ha desarrollado en 5 sesiones con los siguientes contenidos:
 - (i) Gestión de Situaciones Especiales y Resolución
 - (ii) Leasing operacional y BNPL: funcionamiento de productos y principales riesgos y su gestión (valores residuales, fraude, etc.)
 - (iii) Financial Crime, Prevención de Blanqueo, Financiación de Terrorismo, etc y Gestión de los riesgos ESG (EBA view)
 - (iv) Actualización regulatoria
 - (v) Riesgo de modelos (concretamente los de modelos regulatorios relacionados con el crédito: IRB e IFRS9), Riesgo Cyber y Protección de Datos
- Asimismo, se han impartido sesiones internas de formación de una hora de duración, impartidas por los máximos responsables del Grupo Santander de las siguientes Áreas: Riesgos, Cumplimiento, Auditoría, Estrategia y Secretaría General.

* D. Pedro de Elejabeitia (CCO SCF) gestiona el plan de formación de consejeros.

3.6

Resumen de la Actividad del Consejo en 2022

El Consejo se ha reunido en 5 ocasiones.



Consejo de Administración

- Han sido **tratados y sometidos a aprobación** todos aquellos asuntos que la normativa en vigor, los estatutos, y/o el reglamento del Consejo de Administración exigen (*detalle en Anexo III*).
- El equipo de Gobierno Interno de SCF S.A., elabora **un cronograma que recoge las acciones y requerimientos de información y/o actuaciones que se solicitan en las reuniones** del Consejo de Administración. Dicho cronograma se mantiene permanentemente actualizado para el seguimiento de acciones al objeto de garantizar su cumplimiento.
- Se ha informado sobre la **actividad de las Comisiones** del Consejo, y se ha decidido sobre las propuestas realizadas por dichas Comisiones.
- Los **auditores externos (PwC)** han informado al Consejo en 2 ocasiones, con motivo de presentar el Informe de la Auditoría Anual y Semestral.
- Se ha presentado el **Informe Anual de Gobierno Interno en el Consejo de 15 de diciembre de 2022**, que recoge la estructura y principales actividades en materia de Gobierno Interno a lo largo del año 2022.

3.6

Resumen de la Actividad del Consejo en 2022



Consejo de Administración

- Se ha procedido a la **evaluación anual continuada respecto a la idoneidad de los miembros** del Consejo de Administración, tanto individualmente, como en su conjunto. La Comisión de Nombramientos emitió evaluación positiva proponiendo al Consejo la declaración de que siguen concurriendo, en la totalidad de los miembros del Consejo de Administración, la honorabilidad comercial y profesional requerida, que todos ellos poseen los conocimientos y experiencia adecuados para desempeñar sus cargos y que, en conjunto, se encuentran en disposición de ejercer un buen gobierno de la compañía.
- Los miembros del Consejo de Administración han realizado la **autoevaluación sobre el funcionamiento y efectividad del Consejo y sus Comisiones**, mediante la cumplimentación de un cuestionario que cubre 12 secciones, 7 generales para todos los miembros del Consejo, que incluye entre otras, la **evaluación del Presidente y del Secretario del Consejo, la evaluación de los CEOs, y el desempeño individual de los Consejeros**, así como una sección para la Comisión Ejecutiva, y otras 4 secciones para cada una de las comisiones, a cumplimentar exclusivamente por los miembros de dichas comisiones. El proceso se ha llevado a cabo internamente.
- Se ha revisado y actualizado, en su caso, el contenido de la información sobre Gobierno Corporativo y Política de Remuneraciones en la **página Web de Santander Consumer**, conforme a lo dispuesto en la normativa en vigor.

04 | Comisiones del Consejo



4.1

Comisiones del consejo

Nuestro consejo tiene 4 Comisiones



Comisiones del Consejo

Comisiones del consejo:

Auditoría

5 Reuniones en 2022

Nombramientos

6 Reuniones en 2022

Retribuciones

5 Reuniones en 2022

CSRRC

11 Reuniones en 2022

Funcionamiento:

- Las Comisiones del Consejo cumplen con los requisitos de **composición y régimen de funcionamiento** exigidos en sus respectivos Reglamentos y en la normativa vigente.
- En estas Comisiones, durante el ejercicio 2022, se han revisado y elevado al Consejo, en su caso, las **propuestas de aprobación** de todos aquellos asuntos de su competencia que lo requerían (*detalle en Anexo III*).
- En cumplimiento con lo establecido en el Modelo de Gobierno Grupo-Subsidiarias, la Comisión de Nombramientos ha cumplido con su cometido de apoyo y asesoramiento al Consejo en **materias de gobierno corporativo y gobierno interno**, analizando y, en su caso, sometiendo a aprobación del Consejo, todos aquellos asuntos dentro de este ámbito.
- Se ha cumplido con el **deber de información al Consejo de Administración** respecto de los asuntos tratados en cada una de sus sesiones.
- Todas las reuniones de las comisiones se han celebrado con la asistencia (**presentes o representados**) de la **totalidad de sus miembros**.
- Siguiendo recomendaciones en materia de Gobierno, se ha celebrado una **reunión conjunta de la Comisión de Auditoría y CSRRC**

* *Detalle de la composición en Anexo I*

4.2

Comisiones del Consejo

La relación de asuntos tratados en las comisiones del consejo se contienen en los anexos



Comisiones del Consejo

Nombramientos

Propone, revisa y verifica la aplicación de la política de selección de consejeros. Verifica anualmente la calificación de cada consejero.

Revisa la normativa y procedimientos internos, y su aplicación, para la selección y evaluación continua de la alta dirección. Aplica y supervisa el plan de sucesión de los consejeros aprobado por el consejo de Administración.

Promueve la evaluación anual del consejo y sus comisiones, analiza sus resultados y propone los planes de acción convenientes.

Apoya y asesora al consejo en relación con la política de gobierno corporativo y de gobierno interno.

Propone y supervisa, junto con el responsable de Cumplimiento, el plan anual de formación de consejeros

Retribuciones

Prepara y propone las decisiones relativas a las remuneraciones que deberá adoptar el consejo de administración, incluidas las que inciden en el riesgo y la gestión del riesgo de la empresa.

Prepara y propone al Consejo la aprobación de las políticas retributivas y supervisa periódicamente los programas de retribución.

Vela por la transparencia de las retribuciones.

Evalúa la consecución de los objetivos de desempeño y la necesidad de realizar un ajuste "ex post" al riesgo, incluida la aplicación de los sistemas de reducción (malus) o recuperación (clawback), y la aprobación del bonus pool del ejercicio.

Presidente



D. Jean Pierre Landau

Independiente

Otros miembros



D. Alberto Salazar-Simpson
D^a Benita Ferrero-Waldner

Independiente
Independiente

Número de reuniones en 2022

6

Promedio de horas dedicadas en 2022*

70

Asistencia presencial promedio en 2022

94,44%

Presidente



D. José Manuel Robles

Independiente

Otros miembros



D. Antonio Escámez Torres
D. Alberto Salazar-Simpson
D. Jean Pierre Landau

No Ejecutivo
Independiente
Independiente

Número de reuniones en 2022

5

Promedio de horas dedicadas en 2022*

55

Asistencia presencial promedio en 2022

95%

*Incluye horas de preparación y asistencia a reuniones de cada uno de sus miembros.

4.2

Comisiones del consejo



Comisiones del Consejo

CSRRC

Apoya y asesora al consejo en la definición de las políticas de riesgos, la determinación del apetito de riesgo, actual y futuro, y la estrategia y cultura en este ámbito. Identificación de los diferentes tipos de riesgo, financiero y no financiero y las medidas previstas para mitigar el impacto de los mismos en caso de que se materialicen.

Asiste al consejo en la vigilancia de la aplicación de la estrategia de riesgos y su alineación con los planes estratégicos. Vela por la independencia y eficacia de la función de riesgos.

Apoya y asiste al consejo en la realización de los test de estrés y analiza las medidas propuestas por la función de riesgos. Supervisa la función de cumplimiento, y la aplicación de las políticas de cumplimiento normativo, prevención de blanqueo de capitales, código de conducta, etc.

Auditoría

Supervisa la eficacia del control interno de la sociedad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos.

Supervisa el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva y presenta recomendaciones o propuestas al órgano de administración, dirigidas a salvaguardar su integridad.

Eleva al consejo de administración las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del auditor de cuentas.

Presidente



D. José Manuel Robles Independiente

Otros miembros



D. Antonio Escámez Torres No ejecutivo
D. Alberto Salazar-Simpson Independiente
D. Jean Pierre Landau Independiente

Presidente



D. Alberto Salazar-Simpson Independiente

Otros miembros



D. José Manuel Robles Independiente
D^a Benita Ferrero-Waldner Independiente
D. Jean Pierre Landau Independiente

Número de reuniones en 2022

11

Promedio de horas dedicadas en 2022*

231

Asistencia presencial promedio en 2022

86,36%

Número de reuniones en 2022

5

Promedio de horas dedicadas en 2022*

100

Asistencia presencial promedio en 2022

95%

05 | Comisión Ejecutiva



5.

Comisión Ejecutiva*

El Consejo de Administración tiene **delegadas** en la Comisión Ejecutiva todas sus facultades, excepto las indelegables por ley.



Comisión Ejecutiva

Funcionamiento:

- Esta Comisión cumple con los requisitos de **composición y régimen de funcionamiento** establecidos en su reglamento.
- Está **compuesta actualmente** por 4 consejeros más el Secretario y Vicesecretario. El Presidente, Secretario y Vicesecretario de la Comisión Ejecutiva son asimismo, el Presidente, Secretario y Vicesecretario del Consejo de Administración.
- **Se reúne quincenalmente**, excepto en el mes de Agosto.
- Los **asuntos más relevantes** son elevados, para su información, al Consejo de Administración.
- Los miembros de la Comisión Ejecutiva han realizado la **autoevaluación sobre su funcionamiento y efectividad**, mediante la cumplimentación de un cuestionario. El proceso se ha llevado a cabo internamente.
- Designación de **Don Antonio Escámez** como miembro y Vicepresidente de la Comisión Ejecutiva.

* *Detalle de la composición en Anexo I*

06 | Comité Ejecutivo de Riesgos



6.

Comité Ejecutivo de Riesgos*

El Consejo de Administración tiene conferidas al Comité Ejecutivo de Riesgos (CER) facultades en materia de gestión de riesgos. Dicho Comité cumple con los requisitos de **composición y régimen de funcionamiento** establecidos en su reglamento.



Comité Ejecutivo de Riesgos

Funcionamiento:

- Actualmente está **compuesto por 8 miembros**. El Presidente de dicho Comité es D. José Luis de Mora. El CRO es el Vicepresidente del Comité y tiene derecho de veto. El Secretario General, es miembro y además ejerce las labores de Secretario del Comité.
- **Se reúne semanalmente**, excepto en el mes de Agosto.
- Se analizan para su validación las propuestas de operaciones de riesgos, dentro de los límites de validación establecidos en su reglamento así como en la normativa interna (40MM€-200MM€). De conformidad con las autorizaciones internas corporativas, las operaciones superiores a € 80 MM, precisan la validación adicional del RPF (Risk Proposal Forum) del Grupo Santander. **Durante el año 2022 se han revisado 161 operaciones de riesgo, y un total de 17 ventas de cartera.**
- Los miembros del CER han realizado la **autoevaluación sobre su funcionamiento y efectividad**, mediante la cumplimentación de un cuestionario. El proceso se está llevando a cabo internamente.

07 | Comité de Control de Riesgos



7.

Comité de Control de Riesgos*

El Consejo de Administración tiene conferidas al Comité de Control de Riesgos (CCR) facultades en materia de control de riesgos. Dicho Comité cumple con los requisitos de **composición** y **régimen de funcionamiento** establecidos en su reglamento.



Comité de Control de Riesgos

Funcionamiento:

- Comité responsable de revisar y controlar el perfil global de riesgo “Enterprise Wide Risk” del Grupo SCF y de informar al respecto, junto con el Apetito de Riesgo de SCF, a la Comisión de Supervisión de Riesgos, Regulación y Cumplimiento (CSRRC) y al Consejo de Administración. Asimismo, corresponde al Comité la revisión y control de los límites y de las políticas de riesgos de SCF, así como la supervisión de los proyectos regulatorios y estratégicos relacionados con la función de Riesgos.
- Para los temas de especial relevancia, se faculta a los miembros a solicitar la incorporación puntual de otros altos directivos y/o expertos en la materia con derecho a voto, para reforzar el conocimiento y la decisión sobre ese tema en particular (llamados *extended members* en su reglamento).
- Actualmente está compuesto por **12 miembros**. El Presidente de dicho Comité es el CRO, actuando el CCO como Vicepresidente. El Secretario General, es miembro y además ejerce las labores de Secretario del Comité.
- El Comité celebra una reunión mensual, y adopta sus acuerdos por unanimidad.
- Los miembros del CCR han realizado la **autoevaluación sobre su funcionamiento y efectividad**, mediante la cumplimentación de un cuestionario. El proceso se está llevando a cabo internamente.

08 | Conclusiones



8.

Conclusiones



- La entidad cuenta con un sólido sistema de Gobierno Corporativo, que incluye:
 - Una estructura organizativa clara, con líneas bien definidas, transparentes y coherentes.
 - Un Consejo de Administración con una estructura, composición, tamaño y funciones plenamente alineados con lo establecido en el Modelo de Gobierno Grupo-Subsidiarias.
 - Procedimientos eficaces de identificación, gestión, control y comunicación de los riesgos a los que esté expuesta o pueda estarlo.
 - Mecanismos adecuados de control interno, con procedimientos administrativos y contables correctos.
 - Políticas de remuneración compatibles con una gestión adecuada y eficaz de riesgos.

- El sistema de Gobierno Corporativo vigente **garantiza una gestión sana y prudente de la compañía**. El Consejo de Administración vigila la aplicación del sistema de Gobierno Corporativo y responde de ella.

Acuerdo a someter al Consejo de Administración

Teniendo en cuenta sus características y funcionamiento,

Se concluye que el sistema de Gobierno Corporativo en Santander Consumer Finance, S.A., cumple con los requisitos necesarios para un funcionamiento eficaz, garantizando una gestión sana y prudente de la compañía.

09 | Anexos



Anexo I – Composición Consejo de Administración y Comisiones del Consejo (1/2)

BOARD OF DIRECTORS		BOARD COMMITTEES			
	POSITION	NomCo	RemCo	AUDIT COM	CSRRC
Executive Directors (ED)	Co-CEO				
	Co-CEO				
Group Non Executive Directors (NED)	CHAIRMAN				
	MEMBER				
Non Executive External Directors (NID)	VICE CHAIRMAN				
	VICE CHAIRMAN		MEMBER		MEMBER
Independent Non Executive Directors	MEMBER	CHAIR	MEMBER	MEMBER	MEMBER
	MEMBER		CHAIR	MEMBER	CHAIR
	MEMBER/ LID	MEMBER	MEMBER	CHAIR	MEMBER
	MEMBER	MEMBER		MEMBER	

Board Committees

Nomination

- ✓ All independent
- ✓ One member of RemCo.
- ✓ LID is member

Remuneration

- ✓ Majority independent

Risk & Compliance

- ✓ Majority Independent
- ✓ Audit Chair member

Audit

- ✓ All independent
- ✓ Chairman does not chair any other committee

Anexo I – Composición Consejo de Administración y Comisiones del Consejo (2/2)

Consejo de Administración

- D. Sebastian Gunningham (Presidente)
- D. José Luis de Mora (CEO)
- D. Ezequiel Szafir (CEO)
- D. Antonio Escámez (Vicepresidente)
- D. Javier Monzón (Vice-Presidente)
- D. F. Javier García Carranza (GND)
- D. Jean Pierre Landau (miembro independiente)
- D^a Benita Ferrero (miembro independiente)
- D. J. Manuel Robles (miembro independiente)
- D. Alberto Salazar (miembro independiente)
- D. Fernando G. Solé (Secretario)
- D. Victor Dorado (Vicesecretario)

* Group Nominated Director

C. Nombramientos

- D. Jean Pierre Landau (Presidente)
- D^a Benita Ferrero (miembro)
- D. Alberto Salazar (miembro)
- D. Fernando G. Solé (Secretario)

CSRRC

- D. J. Manuel Robles (Presidente)
- D. Antonio Escámez (miembro)
- D. Alberto Salazar (miembro)
- D. Jean Pierre Landau (miembro)
- D. Fernando G. Solé (Secretario)

C. Retribuciones

- D. J. Manuel Robles (Presidente)
- D. Antonio Escámez (miembro)
- D. Alberto Salazar (miembro)
- D. Jean Pierre Landau (miembro)
- D. Fernando G. Solé (Secretario)

C. Auditoría

- D. Alberto Salazar (Presidente)
- D. Jean Pierre Landau (miembro)
- D. J. Manuel Robles (miembro)
- D^a Benita Ferrero (miembro)
- D. Fernando G. Solé (Secretario)

Anexo I – Composición CE / CER / CCR

Comisión Ejecutiva

- D. Sebastian Gunningham (Presidente)
- D. Antonio Escámez Torres (Vicepresidente)
- D. José Luis de Mora (miembro)
- D. Ezequiel Szafir (miembro)
- D. Fernando G. Solé (Secretario)
- D. Victor Dorado (Vicesecretario)

Comité Ejecutivo de Riesgos

- D. José Luis de Mora (Presidente)
- D. Óscar Prieto (Vicepresidente)
- D. Ezequiel Szafir (miembro)
- D. Javier Antón (miembro)
- D. Pedro Agüero (miembro)
- D. Pedro de Elejabeitia (miembro)
- D. Bruno Montalvo (miembro)
- D. Fernando García Solé (Secretario).

Comité Control de Riesgos

- D. Óscar Prieto (Presidente)
- D. Javier Antón (miembro)
- D. Pedro Agüero (miembro)
- D. Pedro de Elejabeitia (miembro)
- D. Diego Sánchez Reulet (miembro)
- D. Jerónimo de Silva (miembro)
- D. Juan Pablo Jurado (miembro)
- D. Cristóbal Miralles (miembro)
- D. Juan García Bolos (miembro)
- D. Bruno Montalvo (miembro)
- D. José Seguí
- D. Fernando García Solé (Secretario).

Anexo II - Consejo de Administración – Skill Matrix

Name	Sebastian Gunningham	José Luis de Mora	Ezequiel Szafir	Antonio Escamez Torres	Javier Monzón	Benita Ferrero	Jean-Pierre Landau	F. Javier G. Carranza	Jose Manuel Robles	Luis Alberto S.Simpson
Role	<i>Chairman</i>	<i>Member (CEO)</i>	<i>Member (CEO)</i>	<i>Vice-Chairman</i>	<i>Vice-Chairman</i>	<i>Member</i>	<i>Member</i>	<i>Member</i>	<i>Member</i>	<i>Member</i>
Category	<i>Non-Exec. (GND)</i>	<i>Executive</i>	<i>Executive</i>	<i>Non-Exec. (External)</i>	<i>Non-Exec. (External)</i>	<i>Independent</i>	<i>Independent</i>	<i>Non-Exec. (GND)</i>	<i>Independent</i>	<i>Independent</i>
Banking (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
Other financial services (90%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES
Accounting, Auditing & Financial literacy (80%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	NO	YES	YES
Risk management (90%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	YES	YES
Strategy (80%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	NO	YES
Retail (90%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES
Digital & IT (40%)	YES	NO	YES	NO	YES	NO	NO	YES	NO	NO
Responsible business & Sustainability (50%)	NO	YES	YES	NO	YES	YES	NO	YES	NO	NO
HR, Culture, Talent & Remuneration (20%)	NO	YES	NO	NO	NO	NO	NO	YES	NO	NO
Legal (50%)	NO	YES	NO	YES	NO	YES	NO	NO	YES	YES
Governance & Control (60%)	NO	YES	YES	YES	YES	NO	NO	YES	NO	YES
Marketing & Communication (10%)	NO	YES	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
International experience	Europe (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
	US/UK (70%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	NO	NO
	Latam (60%)	YES	NO	YES	YES	YES	NO	NO	YES	NO
	Others (10%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	YES	NO
Educational background	Law (40%)	NO	YES	NO	NO	NO	YES	NO	NO	YES
	Business Administration or Economics (70%)	NO	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	NO
	Mathematics, Physics, Engineering, other natural science (20%)	YES	NO	YES	NO	NO	NO	NO	NO	NO
	Degree in another subject (20%)	NO	NO	YES	NO	NO	YES	NO	NO	NO
	Other experience/ Professional background/ Training from the financial sector^{2&3} (70%)	YES	YES	YES	YES	NO	NO	YES	NO	YES
Other experience³ (-)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Top management (90%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES
Regulatory, Government & Public Policy (50%)	YES	NO	NO	NO	YES	YES	YES	NO	NO	YES
Academia & Education (90%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES
Significant directorship tenure (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
Female (10%)	NO	NO	NO	NO	NO	YES	NO	NO	NO	NO
Geographical provenance	Africa (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
	Asia (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
	Europe (80%)	NO	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	YES
	North America (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
	South America (20%)	YES	NO	NO	NO	NO	YES	NO	NO	NO
Oceania (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	
Age⁴	59	55	51	70	66	72	73	50	66	81
0 to 3 years (60%)	1	-	1	-	1	2	-	0	3	-
4 to 11 years (30%)	-	6	-	-	-	-	7	-	-	9
12 years or more (10%)	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-

Anexo III - Consejo de Administración – Principales Actividades 2022* (1/1)

ASUNTOS	24 de Febrero	28 de Abril	28 de Julio	20 de Octubre	15 de Diciembre
Formulación de cuentas (anuales y semestrales)	✓		✓		
Presupuesto 2022 (Aprobación/ Actualización)	✓	✓			
Plan Financiero a 3 años (P.25)			✓	✓	✓
Planificación de capital budget 2022	✓				
Reelección del auditor de cuentas externo 2022	✓				
Bonus Pool aprobado para el ejercicio 2021	✓				
Autoevaluación anual del Consejo de Administración y Comisiones del Consejo 2021	✓				
Análisis de la eficacia del Sistema de Gobierno Corporativo 2021	✓				
Plan anual de Trabajo de Cumplimiento	✓				
Distribución remuneración miembros del Consejo	✓				
Informe Anual de las Comisiones del Consejo 2021	✓				
ICAAP	✓	✓			✓
Esquema de Bonus 2022			✓		
Revisión / Actualización Página Web SCF (Gobierno Corporativo)				✓	
Proceso de Planificación y Propuesta del Plan de Auditoría 2023					✓
Estrategia de Riesgos 2023					✓
Formulación anual del Apetito de Riesgo 2023					✓
Informe Anual de Gobierno Interno SCF, S.A.					✓
Forward Looking Agenda 2023: Consejo de Administración y Comisiones del Consejo					✓
Evaluación continua del Colectivo identificado en materia de idoneidad					✓
Informe Legal	✓	✓	✓		

ASUNTOS	24 de Febrero	28 de Abril	28 de Julio	20 de Octubre	15 de Diciembre
INFORMACION RECURRENTE:					
Informe situación por SCF CEOs	✓	✓	✓	✓	✓
Análisis propuestas de las Comisiones del Consejo	✓	✓	✓	✓	✓
Informes periódicos de Negocio	✓	✓	✓	✓	✓
Resumen Ejecutivo de la actividad de Gestión Financiera	✓	✓	✓	✓	✓
Resumen Ejecutivo: Evolución del Negocio (Intervención General y Control de Gestión)	✓	✓	✓	✓	✓

* La presente relación no constituye un listado exhaustivo de todos los asuntos tratados en las reuniones del Consejo.

Anexo III – Comisiones del Consejo – Principales Actividades 2022* (1/2)

COMISIÓN	ASUNTOS	9 de Febrero	6 de Abril	13 de Julio	27 de Julio	5 de Octubre	30 de Noviembre
Nombramientos	Evaluación de Idoneidad, propuestas de reelección y nombramientos	✓					
	Autoevaluación anual del Consejo de Administración y Comisiones del Consejo	✓					
	Análisis de la eficacia del Sistema de Gobierno Corporativo	✓					
	Resultados Análisis Evaluación Gobierno Interno SCF 2021 (Herramienta Verum)	✓					
	Informe anual de la Comisión de Nombramientos 2021	✓					
	Ratificación del Plan de Sucesión de las Key Positions (RRHH)		✓			✓	
	Plan de Mejoras en el funcionamiento de los órganos de Administración		✓				
	Revisión/ Actualización Página Web SCF					✓	
	Árbol Normativo SCF HQ					✓	
	Revisión del Plan de sucesión de Directivos y Plan de sucesión del Consejo						✓
	Evaluación continua del Colectivo Identificado en materia de idoneidad						✓
	Resultados Encuesta de Compromiso						✓
	Informe Anual de Gobierno Interno						✓
	Plan de formación de consejeros						✓
	Documentos Normativos		✓	✓		✓	
	Forward Looking Agenda 2023: Consejo de Administración y Comisiones del Consejo						✓
Calendario Consejo y Comisiones 2023						✓	

COMISIÓN	ASUNTOS	9 de Febrero	22 de Abril	13 de Julio	30 de Noviembre	12 de Diciembre
Retribuciones	Bonus Pool aprobado para el ejercicio 2021	✓				
	Distribución remuneración miembros del Consejo	✓				
	Informe anual de la Comisión de Retribuciones 2021	✓				
	Esquema de Bonus 2022 (RRHH)		✓	✓		
	Colectivo Tomadores Materiales de Riesgo 2022			✓	✓	
	Evaluación anual del CFO y Controller (RRHH)				✓	
	Malus & Clawback aplicable a Tomadores Materiales de Riesgos				✓	
	Evaluación del desempeño de los Consejeros Delegados					✓

* La presente relación no constituye un listado exhaustivo de todos los asuntos tratados en las reuniones del Consejo. Mayor detalle en Informe Anual de las Comisiones del Consejo

Anexo III – Comisiones del Consejo – Principales Actividades 2022* (2/2)

COMISIÓN	ASUNTOS	9 de Febrero	6 de Abril	13 de Julio	6 de Octubre	30 de Noviembre
Auditoría	Informe de auditores externos sobre las cuentas anuales/semestrales	✓		✓		
	Propuesta de reelección del auditor de cuentas	✓				
	Evaluación de la función de auditoría	✓				✓
	Planificación de la auditoría del Grupo SCF correspondiente al ejercicio					✓
	Informe periódico de auditoría	✓	✓	✓	✓	✓
	Presentación de los objetivos del Director de Auditoría interna para su validación (RRHH)		✓			
	Relación de trabajos encargados al auditor externo	✓	✓	✓	✓	
	Deducción anual de independencia del CAE			✓		
	Proceso de planificación y Propuesta del Plan 2023					✓
	Informe anual de la Comisión de Auditoría 2021	✓				
	Evaluación desempeño CAE (RRHH)					✓

COMISIÓN	ASUNTOS	10 de Febrero	7 de Abril	31 de Mayo	14 de Julio	6 de Octubre	1 de Diciembre
CSRRC	Situación del Control sobre PBC/FT en la unidad de SCNórdicos (**)	✓	✓	✓		✓	
	Apetito de Riesgo	✓	✓		✓	✓	✓
	Country Risk report	✓	✓		✓	✓	✓
	Top Risks	✓	✓		✓	✓	✓
	ICAAP	✓					✓
	Presentación de los objetivos del Director de Riesgos (CRO) para su validación		✓				
	Presentación de los objetivos del Director de Cumplimiento (CCO) para su validación		✓				
	Ciberseguridad / Ciber-riesgo (Riesgos y T&O) – DORA y situaciones especiales		✓				
	Estrategia de Riesgos 2023						✓
	Informe de Cumplimiento	✓	✓		✓	✓	✓
	Plan anual de trabajo (Cumplimiento)	✓					
	Informe anual de la CSRRC 2021	✓					
	Evaluación anual del <i>Chief Compliance Officer</i>						✓
	Evaluación anual del <i>Chief Risk Officer</i>						✓

* La presente relación no constituye un listado exhaustivo de todos los asuntos tratados en las reuniones del Consejo. Mayor detalle en Informe Anual de las Comisiones del Consejo

** La situación del Control sobre PBC/FT en la unidad de SC Nórdicos, igualmente ha sido informada en las Comisiones Extraordinarias que han tenido lugar los días 21 de Marzo, 28 de Junio, 21 de Julio y 29 de Agosto de 2022. Por otra parte el Informe Definitivo recibido por parte del regulador noruego, FSA fue analizado en la Comisión de fecha 3 de Noviembre.

 Santander Consumer Finance