

Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.
z jej działalności w roku 2011 wraz z oceną własnej pracy

Na podstawie § 19 ust. 5 Statutu ING Banku Śląskiego S.A., członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną, pięcioletnią kadencję. Obecna kadencja rozpoczęła się 3 kwietnia 2009 roku.

Według stanu na dzień 31.12.2011 r. skład Rady Nadzorczej był następujący:

Anna Fornalczyk	-	Przewodnicząca
Brunon Bartkiewicz	-	Wiceprzewodniczący
Wojciech Popiołek	-	Sekretarz
Roland Boekhout	-	Członek
Ralph Hamers	-	Członek
Nicolaas Cornelis Jue-	-	Członek
Mirosław Kośmider	-	Członek

W ciągu roku wystąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- z dniem 6 kwietnia 2011 r. dotychczasowy Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Pan Cornelis Leenaars złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej,
- w dniu 26 maja 2011 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Brunona Bartkiewicza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
- z dniem 16 września 2011 r. Pan César González-Bueno złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej,
- w dniu 24 października 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Pana Roland Boekhouta do składu Rady Nadzorczej.

Kwestie ogólne

Rada Nadzorcza odbyła w ciągu roku 5 posiedzeń zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, podejmując łącznie 51 uchwał, z czego 15 podjętych zostało w trybie obiegowym. Większość Członków Rady Nadzorczej wzięła udział we wszystkich posiedzeniach. Frekwencja podczas

posiedzeń komitetów Rady Nadzorczej – tj. Komitetu Audytu oraz Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji była również wysoka. Komitety odbyły w 2011 roku po 4 posiedzenia.

Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

Na swoim pierwszym posiedzeniu w dniu 3 marca 2011 roku, Rada Nadzorcza zatwierdziła sprawozdania finansowe wraz z opinią audytora zewnętrznego - Ernst&Young, Plan Średnioterminowy MTP, ustalono również datę i porządek obrad Walnego Zgromadzenia, oraz zaopiniowano projekty uchwał WZ. Zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza dokonała wyboru firmy Ernst&Young Audit Spółka z o.o., jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Rada postanowiła również zatwierdzić zmiany w Regulaminie Komitetu Audytu, tak aby jego treść dostosować do postanowień „Rekomendacji dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Najważniejsze dla spółki wydarzenie korporacyjne, czyli Walne Zgromadzenie odbyło się 7 kwietnia. W tym samym dniu swoje posiedzenie odbyła również Rada Nadzorcza, podejmując m.in. uchwałę w sprawie ustalenia zadań premialnych dla Członków Zarządu Banku na rok 2011.

W maju Rada Nadzorcza omówiła wyniki Banku po I kwartale 2011 r. Zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu zatwierdziła Politykę niezależności audytora zewnętrznego, jak również zapoznała się z informacją Zarządu w sprawie wybranych projektów strategicznych prowadzonych w Banku.

Posiedzenie to było bardzo istotne dla Spółki z uwagi na fakt, że Rada Nadzorcza podczas tego posiedzenia wyraziła zgodę na połączenie ING Banku Śląskiego S.A. z ING Bankiem Hipotecznym S.A. Głównymi przesłankami uzasadniającymi przeprowadzenie procesu połączenia były:

- ograniczenie szeregu ryzyk, zarówno o charakterze finansowym, jak i pozafinansowym w otoczeniu ING Banku Hipotecznego,
- umożliwienie dalszego rozwoju finansowania nieruchomości komercyjnych w grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego,

- optymalne wykorzystanie zasobów na skutek uzyskania efektu synergii oraz poprawa efektywności procesu finansowania nieruchomości komercyjnych przez grupę ING Banku Śląskiego,
- efektywniejsze wykorzystanie kapitału.

Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A. polegającej na zmianie wartości nominalnej akcji Banku w stosunku 1:10. Decyzja władz Banku o podziale akcji motywowana była zwiększeniem dostępności akcji ING Banku Śląskiego S.A. dla większego grona inwestorów, zwłaszcza inwestorów indywidualnych, jak również zwiększeniem płynności walorów Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na wrześniowym posiedzeniu Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami Banku za I półrocze 2011 roku, w tym również z prezentacją dotyczącą pozycji konkurencyjnej Banku w porównaniu z grupą rówieśniczą. Na wniosek Zarządu Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 24 października 2011 r. W konsekwencji NWZ uchwaliło zmiany w Statucie Banku, wyraziło zgodę na połączenie spółek ING Bank Śląski S.A. oraz ING Bank Hipoteczny S.A., a także powołało Pana Rolanda Boekhouta do składu Rady Nadzorczej.

W grudniu omówiono wyniki finansowe Banku za III kwartał 2011 roku. Rada zapoznała się z założeniami do MTP oraz zajęła się planem pracy Rady i Komitetów na rok następny. Na tym posiedzeniu Rada Nadzorcza zatwierdziła dokumenty dotyczące Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP) w Banku, jak również zaktualizowaną Politykę ING Banku Śląskiego - System Kontroli Wewnętrznej.

Rada Nadzorcza przychyłając się do rekomendacji Komitetu Audytu w ciągu całego roku zatwierdzała dokumenty Departamentu Audytu Wewnętrznego: roczny plan audytu oraz sprawozdania półroczne z działalności Departamentu. Stałym punktem porządku obrad był również Raport Ryzyka wraz z analizą wrażliwości dla ryzyka kredytowego i rynkowego / Testy warunków skrajnych.

Praca Komitetów Rady Nadzorczej

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji, w tym w szczególności funkcji konsultacyjno-doradczych Rada powołała spośród swoich Członków Komitet Audytu oraz Komitet Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitet Audytu wspiera Radę w zakresie monitorowania i nadzoru nad audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku i jednostkach od niego zależnych, a w szczególności adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, relacji Banku z podmiotami powiązаныmi, jak również relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

W 2011 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Mirosław Kośmider	-	Przewodniczący
Ralph Hamers	-	Członek
Nicolaas Cornelis Jue	-	Członek
César González-Bueno	-	Członek (do 16.09.2011)
Brunon Bartkiewicz	-	Członek (od 01.12.2011)

Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

Na swoim pierwszym posiedzeniu w 2011 roku Komitet Audytu skupił swą uwagę na Raporcie Rocznym - Sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2010 wraz z opinią audytora zewnętrznego, rekomendując Radzie Nadzorczej wydanie pozytywnej opinii. Komitet Audytu omówił również List do Zarządu. Po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu, Komitet wydał rekomendację w sprawie wyboru firmy Ernst&Young jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Członkowie Komitetu przyjęli również do wiadomości informację Zarządu w sprawie zaleceń poinspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego.

W maju Komitet pozytywnie zaopiniował Politykę niezależności audytora zewnętrznego oraz Sprawozdanie Departamentu Audytu Wewnętrznego z oceny Systemu Kontroli Wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i wdrożenia rekomendacji audytowych, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Na wrześniowym posiedzeniu Komitet Audytu omówił wyniki finansowe za I półrocze 2011 roku, jak również zapoznał się z informacją Zarządu dotyczącą procesu SOX. Komitet pozytywnie zaopiniował dokonanie aktualizacji planu audytu wewnętrznego na 2011 r. oraz postanowił zwrócić się do Rady Nadzorczej z wnioskiem o podjęcie stosownej uchwały.

W grudniu Komitet Audytu zapoznał się z wynikami Banku za III kwartał 2011 roku oraz wydał pozytywną opinię do Aneksu do Umowy o współpracy z ING Group NV oraz ING Bankiem NV na rok 2011. Komitet przyjął do wiadomości informację w sprawie wszystkich wskaźników związanych z wymogami Bazylei III, jak również wyniki testów warunków skrajnych wykonanych na zlecenie KNF.

Komitet pozytywnie zaopiniował Politykę ING Banku Śląskiego - System Kontroli Wewnętrznej, Sprawozdanie półroczne Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Strategię realizacji zadań audytorskich z rocznym planem audytu na 2012 rok, rekomendując Radzie Nadzorczej zatwierdzenie w/w dokumentów.

Stałymi punktami posiedzeń Komitetu Audytu omawianymi na wszystkich posiedzeniach były:

- Raport na temat ryzyka niefinansowego przedkładany przez Dyrektora Banku nadzorującego obszar Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Compliance i Przeciwdziałania Oszustwom,
- Raport Ryzyka zawierający analizę wrażliwości dla ryzyka kredytowego i rynkowego / Testy warunków skrajnych,
- Wykaz umów z podmiotami powiązanymi, akceptowany przez Komitet po wcześniejszym potwierdzeniu, że umowy te zawierane są na warunkach rynkowych.

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania i nadzorowania obszaru kadrowego i płacowego Banku, a w szczególności planów sukcesji,

procesów rotacji pracowników, badania satysfakcji pracowników Banku oraz polityki wynagradzania i premiowania.

W 2011 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Anna Fornalczyk	-	Przewodnicząca
Cornelis Leenaars	-	Członek (do 06.04.2011)
Brunon Bartkiewicz	-	Członek
Nicolaas Cornelis Jue	-	Członek
Wojciech Popiołek	-	Członek

Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Podczas pierwszego posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w marcu, Komitet skupił swą uwagę na rozliczeniu wykonania zadań premiowych za 2010 rok przez Członków Zarządu. Ponadto omówił prezentację dotyczącą polityki płacowej z uwzględnieniem podwyżek wynagrodzeń na 2011 rok.

W kwietniu Komitet dokonał przeglądu wynagrodzeń Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. oraz wydał swoją opinię odnośnie do zadań premiowych Zarządu na 2011 rok rekomendując jednocześnie Radzie Nadzorczej podjęcie stosownych uchwał.

Podczas wrześniowego posiedzenia Komitet zapoznał się z działaniami podjętymi w Banku po Badaniu Kultury Sukcesu Rynkowego (WPC), a także przyjął do wiadomości informację Zarządu dotyczącą głównych założeń Pracowniczego Programu Emerytalnego.

Członkowie Komitetu omówili również propozycję Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą wynagrodzeń wyższej kadry kierowniczej. Dyskusja w tej sprawie kontynuowana była na kolejnym grudniowym posiedzeniu Komitetu.

Ocena własnej pracy w roku 2011
sporządzona przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A.

W ciągu 2011 roku Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. wnikliwie analizowała wszelkie aspekty działalności Banku. Zarząd wspierał Radę w procesie decyzyjnym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku była efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewniała obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

Członkowie Rady Nadzorczej w ciągu roku odnosili się do wyników finansowych oraz kluczowych dla funkcjonowania Spółki zagadnień w tym m.in. do planu średnioterminowego MTP, kwestii zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym, ryzykiem niefinansowym, czy polityki personalnej. Porządki obrad są tak układane, aby obejmowały wszystkie zagadnienia, którymi powinna zajmować się Rada Nadzorcza zgodnie z obowiązującym prawem. Szczegółowy wykaz spraw, który zajmowała się Rada zamieszczono w pierwszej części Sprawozdania.

Kierując się zasadami Corporate Governance, Bank wprowadził instytucję niezależnych członków Rady Nadzorczej. Zgodnie ze Statutem przynajmniej dwóch członków Rady powinno być wolnych od jakichkolwiek powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, jeżeli te powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność takiego członka do podejmowania bezstronnych decyzji. Obecnie trzech Członków Rady Nadzorczej: Pani Anna Fornalczyk, Pan Wojciech Popiołek oraz Pan Mirosław Kośmider spełnia określone Statutem kryteria niezbędne do uznania ich za członków niezależnych Rady. Pozostali – Pan Brunon Bartkiewicz, Pan Roland Boekhout, Pan Ralph Hamers i Pan Nicolaas Cornelis Jue są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku – ING Bankiem N.V. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej reprezentują bardzo wysoki poziom przygotowania zawodowego. Życiorysy Członków Rady dostępne są na stronie internetowej Banku.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna

Rada Nadzorcza / *Supervisory Board*

Biorąc powyższe pod uwagę, w ocenie Rady Nadzorczej, Rada jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem, we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Rada Nadzorcza ocenia swoją działalność w roku 2011 jako efektywną i prowadzoną zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Jednocześnie Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. ocenia rok 2011 jako czas dalszej owocnej współpracy z Zarządem Banku zarówno podczas regularnych posiedzeń, jak i w trakcie roku. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu za wkład pracy w 2011 roku, podkreślając konsekwentne osiągnięcie wysokich wyników finansowych, wdrażanie innowacyjnych rozwiązań w ofercie Banku oraz kreowanie pozytywnego wizerunku Spółki w społeczeństwie.
