



**Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**  
**z jej działalności w roku 2012**

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działa na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. 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.

W roku 2012 nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej, która według stanu na dzień 31.12.2012 r. funkcjonowała w następującym składzie:

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

Kierując się zasadami ładu korporacyjnego, Bank wprowadził instytucję niezależnych członków Rady Nadzorczej. 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. Życiorysy Członków Rady dostępne są na stronie internetowej Banku.

**Kwestie ogólne**

W ciągu 2012 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwała nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej Członków.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna  
Rada Nadzorcza / Supervisory Board

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.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń, podejmując łącznie 48 uchwał, z czego 4 podjęte zostały w trybie obiegowym. W 2012 r. odbyło się także 5 posiedzeń Komitetu Audytu i 6 posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Wszystkie zwołane posiedzenia Rady Nadzorczej i jej Komitetów odbyły się przy bardzo wysokiej frekwencji.

### **Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej**

Na swoim pierwszym posiedzeniu w dniu 9 stycznia 2012 r. Rada Nadzorcza przychyliła się do rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji i zatwierdziła zmiany w składzie Zarządu Banku. Tym samym Rada powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Ignacio Juliá Vilar, który z dniem 1 lutego 2012 r. objął nadzór nad Pionem Bankowości Detalicznej.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 2 marca 2012 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła roczne sprawozdanie finansowe Banku za rok 2011 (jednostkowe i skonsolidowane) oraz Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w roku 2011 (jednostkowe i skonsolidowane), a także jeden z najważniejszych dokumentów – Strategię Banku na lata 2012-2015. Ustalono również datę i porządek obrad Walnego Zgromadzenia oraz zaopiniowano projekty uchwał WZ.

Ponadto Rada Nadzorcza podjęła uchwały z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym w sprawie zatwierdzenia *Parametrów ilościowych w zakresie apetytu na ryzyko w segmencie detalicznym i korporacyjnym w ING Banku Śląskim S.A. oraz Przeglądu podstawowych miar ryzyka rynkowego ING Banku Śląskiego S.A. (KRI)*. Zgodnie z wymogami Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ponadto, ustalone zostały zadania premiowe dla Członków Zarządu Banku na rok 2012.

Zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu, 12 kwietnia w trybie obiegowym, 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. na rok 2012.

Najważniejsze dla spółki wydarzenia korporacyjne, czyli Walne Zgromadzenie, odbyło się 19 kwietnia. W tym samym dniu swoje posiedzenie odbyła również Rada Nadzorcza, podejmując m.in. uchwały w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A. oraz zatwierdzenia dokumentu *Ogólne zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym w ING Banku Śląskim S.A.*

Na tym samym posiedzeniu Zarząd przedłożył Radzie nowy dokument – *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze*, która została przygotowana na podstawie Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Rada szczegółowo zapoznała się z przedłożoną Polityką, a jej formalne zatwierdzenie nastąpiło w trybie obiegowym, 31 maja.

W lipcu Rada Nadzorcza uchwaliła m.in. zaktualizowany *Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz zatwierdziła polityki dotyczące bezpieczeństwa informacji. Rada zapoznała się również z informacją Zarządu na temat sektora podwyższonego ryzyka.

Na wrześniowym posiedzeniu Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami Banku za I półrocze 2012 roku, w tym również z prezentacją dotyczącą pozycji konkurencyjnej Banku w porównaniu z grupą rówieśniczą. Ponadto Rada Nadzorcza otrzymała informację Zarządu na temat wyników inspekcji kompleksowej Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzonej w ING Banku Śląskim S.A. Podczas tego posiedzenia Rada Nadzorcza uchwaliła nowy dokument - *Regulamin planu akcji fantomowych ING Banku Śląskiego S.A.*

W październiku odbyło się dodatkowe posiedzenie Rady Nadzorczej poświęcone wyłącznie kwestiom związanym z realizacją zaleceń poinspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego.

W listopadzie omówiono bieżące wyniki finansowe Banku oraz założenia Strategii ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2013-2016.

Wiele uwagi poświęcono kwestiom związanym z obszarem audytu – Rada Nadzorcza zatwierdziła, między innymi, Strategię realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2013-2017 i planem audytu na 2013 rok. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną *Politykę zarządzania kapitałami i procesem ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) w ING Banku Śląskim S.A.* oraz *Procedurę zarządzania kapitałami w ING Banku Śląskim S.A.*

Kolejnym istotnym tematem poruszonym podczas listopadowego posiedzenia Rady Nadzorczej były kwestie związane z ryzykiem kredytowym – Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowane *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego i rynkowego w ING Banku Śląskim S.A.* oraz dokument określający apetyt na ryzyko i obejmujący kluczowe limity dotyczące ryzyka kredytowego i rynkowego.

Rada Nadzorcza zajęła się również obszarem wynagrodzeń, zatwierdzając następujące dokumenty: *Szczegółowe zasady kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego*, zaktualizowaną *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.* oraz zaktualizowany *Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* Rada Nadzorcza zatwierdziła także Plan pracy Rady Nadzorczej i jej Komitetów na kolejny rok.

Przychylając się do rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza w ciągu całego roku zatwierdzała dokumenty przedkładane przez Departament Audytu Wewnętrznego – roczny plan audytu oraz sprawozdania półroczne z działalności Departamentu.

Stałym punktem porządku obrad był również Raport nt ryzyka niefinansowego zawierający m.in. informacje z zakresu ryzyka braku zgodności oraz ryzyka operacyjnego oraz Skrócony raport ryzyka obejmujący obszar zarządzania kredytowym ryzykiem detalicznym i korporacyjnym, jak również obszar zarządzania ryzykiem rynkowym.



Szczegółowe czynności podejmowane przez Radę Nadzorczą znajdują odzwierciedlenie w protokołach posiedzeń, które znajdują się w siedzibie Spółki.

Poza posiedzeniami opisanymi szczegółowo powyżej Członkowie Rady uczestniczą w wielu odrębnych spotkaniach z Członkami Zarządu oraz kadrą kierowniczą Banku. Na prośbę Rady organizowane są warsztaty poświęcone różnorodnej tematyce. 23 listopada niezależni Członkowie Rady uczestniczyli w wysoko ocenionym warsztacie nt zasad oceny ryzyka kredytowego dla klientów detalicznych. Kolejne zostały zaplanowane w planie pracy Rady na 2013 rok.

Ponadto Członkowie Rady reprezentują Bank na zewnątrz poprzez udział w konferencjach i seminariach branżowych.

### **Praca Komitetów Rady Nadzorczej**

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji Rada powołała spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze.

#### **Komitet Audytu**

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

W 2012 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

<b>Mirosław Kośmider</b>	-	<b>Przewodniczący</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Ralph Hamers</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Nicolaas Cornelis Jue</b>	-	<b>Członek</b>

W roku 2012 nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Komitetu.

**Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu**

Na swoim pierwszym posiedzeniu w 2012 roku Komitet Audytu skupił swą uwagę na Raporcie Rocznym – Sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2011 wraz z opinią audytora zewnętrznego, rekomendując Radzie Nadzorczej wydanie pozytywnej opinii. Komitet Audytu omówił również List do Zarządu.

Komitet pozytywnie zaopiniował *Parametry ilościowe w zakresie apetytu na ryzyko w segmencie detalicznym i korporacyjnym w ING Banku Śląskim S.A. oraz Przegląd podstawowych miar ryzyka rynkowego ING Banku Śląskiego (KRI)*, i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

W kwietniu Komitet zaakceptował dokument *Ogólne zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym w ING Banku Śląskim S.A.* i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej jego zatwierdzenie. Komitet zajmował się również sprawozdaniem z wykonania *Rocznego planu audytów wewnętrznych za 2011 rok*. Ponadto Komitet przyjął informację Prezes Zarządu w sprawie kompleksowej inspekcji KNF.

Podczas lipcowego posiedzenia Komitet Audytu zaakceptował Raport półroczny Departamentu Audytu Wewnętrznego, rekomendując Radzie Nadzorczej jego zatwierdzenie. Komitet pozytywnie zaopiniował dokonanie aktualizacji planu audytu wewnętrznego na 2012 r. oraz postanowił zwrócić się do Rady Nadzorczej z wnioskiem o podjęcie stosownej Uchwały. Komitet zaakceptował również szereg polityk z obszaru bezpieczeństwa informacji, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

We wrześniu Komitet Audytu zapoznał się z wynikami Banku za I półrocze 2012 roku oraz przyjął do wiadomości raport z wewnętrznego przeglądu zapewnienia jakości wydanego przez jednostkę Corporate Audit Services działającą w ramach Grupy ING. Komitet Audytu zaakceptował również uaktualniony *Plan audytów wewnętrznych na rok 2012* oraz zaktualizowaną *Politykę ING Banku Śląskiego S.A. – System kontroli wewnętrznej*, rekomendując Radzie Nadzorczej zatwierdzenie ww. dokumentów.

Komitet Audytu zapoznał się z informacją Zarządu w sprawie procesu optymalizacji aktywów ważonych ryzykiem (RWA) oraz w sprawie procesu SOX w Banku. Ponadto Komitet zaakceptował Aneks do Umowy o współpracy z ING Group NV oraz ING Bank NV



na rok 2012.

Podczas swojego ostatniego posiedzenia w 2012 r. Komitet Audytu zapoznał się z wynikami finansowymi za III kw. 2012 r. Komitet przyjął do wiadomości prezentację dotyczącą wyników przeglądu audytora zewnętrznego za III kw. 2012 r. Równocześnie Komitet Audytu zaakceptował *Sprawozdanie półroczne Departamentu Audytu Wewnętrznego z oceny systemu kontroli wewnętrznej ING Banku Śląskiego S.A. oraz Strategię realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2013-2017 i planem audytu na 2013 rok*, rekomendując Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenie. Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował również dokument *Szczegółowe zasady kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego*, którego wdrożenie w Banku wynika z Uchwały KNF 258/2011.

Komitet Audytu przyjął do wiadomości informację w sprawie postępu prac związanych z realizacją zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego. Ustalono jednocześnie, że harmonogram realizacji zaleceń będzie stałym punktem porządku obrad Rady Nadzorczej. W zakresie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem i kapitałem Komitet Audytu zaakceptował szereg dokumentów dotyczących procesu ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) w Banku, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Ponadto Komitet pozytywnie zaopiniował zaktualizowany dokument *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego i rynkowego w ING Banku Śląskim S.A. oraz Parametry ilościowe w zakresie apetytu na ryzyko w segmencie detalicznym i korporacyjnym w ING Banku Śląskim S.A. na 2013 rok*, oraz postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Zgodnie z §8 ust. 6 Regulaminu Komitetu Audytu, Członkowie Komitetu odbyli odrębne spotkanie wyłącznie z przedstawicielem audytora wewnętrznego i zewnętrznego.

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 obejmujący obszar zarządzania kredytowym ryzykiem detalicznym i korporacyjnym, jak również zarządzania ryzykiem rynkowym.

Wykaz umów z podmiotami powiązanymi akceptowany przez Komitet po wcześniejszym potwierdzeniu, że umowy te zawierane są na warunkach rynkowych.

Zgodnie z przyjętą praktyką Przewodniczący Komitetu Audytu odbywał cykliczne spotkania z Wiceprezesem Zarządu nadzorującym Pion Finansów, podczas których zapoznawał się z okresowymi wynikami finansowymi Banku przed ich publikacją.

### **Komitet Wynagrodzeń i Nominacji**

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 2012 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

<b>Anna Fornalczyk</b>	-	<b>Przewodnicząca</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Nicolaas Cornelis Jue</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Wojciech Popiołek</b>	-	<b>Członek</b>

W roku 2012 nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Komitetu.

### **Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji**

Podczas pierwszego posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w styczniu Komitet pozytywnie zaopiniował powołanie Pana Ignacio Juliá Vilar do składu Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 01.02.2012 r., rekomendując Radzie Nadzorczej podjęcie stosownej uchwały. Komitet przyjął również do wiadomości informację w sprawie wyników badania kultury organizacyjnej w Banku (badania WPC).

W marcu Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zaakceptował wykaz stanowisk kierowniczych w ING Banku Śląskim S.A. w rozumieniu Uchwały KNF nr 258/2011 wraz z metodologią jego ustalania, rekomendując Radzie Nadzorczej podjęcie stosownej uchwały. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zajął się kwestiami związanym z ustaleniem zadań premiowych (KPI) dla członków Zarządu na rok 2012 oraz z wynagrodzeniem członków Zarządu.



Podczas kwietniowego posiedzenia Komitet Wynagrodzeń i Nominacji postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej zatwierdzenie dokumentu *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*

W lipcu Komitet zaakceptował zmiany do ww. Polityki, jak również do *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Podczas wrześniowego posiedzenia Komitet wydał pozytywną rekomendację w sprawie nowego dokumentu - *Regulaminu Planu akcji fantomowych ING Banku Śląskiego S.A.* Ponadto Komitet przyjął do wiadomości informację Zarządu w sprawie badania kultury organizacyjnej w Banku (badania WPC).

W listopadzie Komitet przyjął do wiadomości raport w sprawie wynagrodzeń rad nadzorczych. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zaakceptował m.in. dokument *Szczegółowe zasady kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego* oraz postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej jego zatwierdzenie.

**Podsumowanie:**

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym okresie sprawozdawczym wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. W opinii Rady Nadzorczej jej działalność w roku 2012 była efektywna i zgodna z najlepszymi standardami rynkowymi.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku w 2012 roku była owocna i konstruktywna. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu za zaangażowanie i pracę wykonaną w 2012 roku oraz konsekwentną realizację strategii biznesowej, zgodnie z którą Bank stawia potrzeby klienta w centrum uwagi, dąży do doskonałości operacyjnej, a jako odpowiedzialny pracodawca tworzy przyjazne i atrakcyjne miejsca pracy.

\*\*\*\*\*