

Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.
z jej działalności w roku 2014

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.

Z dniem 10 kwietnia 2014 r., tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2013 r., upłynęła kadencja poprzedniej Rady Nadzorczej.

Walne Zgromadzenie w dniu 10 kwietnia 2014 r. powołało nowych Członków Rady Nadzorczej na kolejną pięcioletnią kadencję. Rada Nadzorcza odbyła swe pierwsze posiedzenie i ukonstytuowała się w tym samym dniu. Rada wybrała również członków Komitetu Audytu i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

W okresie od 01.01.2014 r. do 10.04.2014 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Anna Fornalczyk	-	Przewodnicząca (członek niezależny)
Brunon Bartkiewicz	-	Wiceprzewodniczący
Wojciech Popiołek	-	Sekretarz (członek niezależny)
Roland Boekhout	-	Członek
Nicolaas Jue	-	Członek
Ad Kas	-	Członek
Mirosław Kośmider	-	Członek (członek niezależny)

Natomiast w okresie od 10.04.2014 r. do 31.12.2014 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

Antoni Reczek	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Brunon Bartkiewicz	-	Wiceprzewodniczący
Aleksander Galos	-	Sekretarz (członek niezależny)
Roland Boekhout	-	Członek
Nicolaas Jue	-	Członek
Ad Kas	-	Członek
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)

Zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego w Radzie Nadzorczej zasiadają niezależni członkowie



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna

Rada Nadzorcza

Rady. Obecnie trzech Członków Rady: Pan Antoni Reczek, Pan Aleksander Galos oraz Pan Aleksander Kutela, spełnia określone Statutem kryteria niezbędne do uznania ich za członków niezależnych Rady. Pozostali – Pan Brunon Bartkiewicz, Pan Roland Boekhout, Pan Ad Kas i Pan Nicolaas Jue – są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V. i pełnili funkcje w Radzie poprzedniej kadencji. Życiorysy Członków Rady dostępne są na stronie internetowej Banku.

Kwestie ogólne

W ciągu 2014 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej Członków.

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 01 stycznia do 31 grudnia 2014 r., Rada Nadzorcza odbyła sześć posiedzeń, podejmując łącznie 76 uchwał, z czego 10 podjęto w trybie obiegowym. W 2014 r. odbyło się także po pięć posiedzeń Komitetu Audytu i 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 31 stycznia 2014 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2014-2016, po czym na kolejnych posiedzeniach nadzorowała wykonanie zatwierdzonego planu finansowego, zapoznając się z bieżącymi wynikami finansowymi Banku.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami przeglądu harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń po inspekcji kompleksowej Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzonej w Banku w 2012 r., a także z informacją na temat inspekcji problemowej KNF przeprowadzonej w Banku na przełomie listopada i grudnia 2013 r.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza

W zakresie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości *Sprawozdanie z wykonania rocznego planu audytów wewnętrznych w roku 2013* oraz zapoznała się z informacją na temat wyników przeglądu zewnętrznego co do zgodności funkcji audytu wewnętrznego z zapisami standardów Instytutu Auditorów Wewnętrznych (IIA). Rada zatwierdziła również wyniki przeglądu profili kompetencji pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany *Regulamin korzystania z produktów bankowych przez członków organów Banku i osoby zajmujące stanowiska kierownicze oraz podmioty powiązane z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, a także przez inne podmioty określone Regulaminem*.

Rada Nadzorcza sporo miejsca poświęciła tematom związanym z zarządzaniem ryzyka. Rada zatwierdziła dokument RAS obejmujący kluczowe limity dotyczące ryzyka kredytowego i rynkowego na rok 2014 oraz przyjęła deklarację apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2014.

Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną *Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłaszaniu w ING Banku Śląskim S.A.*

Kolejne posiedzenie odbyło się 07 marca 2014 r. Podczas tego posiedzenia Rada Nadzorcza zatwierdziła roczne sprawozdanie finansowe Banku za rok 2013 (jednostkowe i skonsolidowane) oraz Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w roku 2013, jak również sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny dokumentów wymienionych w art. 382 § 3 K.s.h. oraz oceny sytuacji Banku w roku 2013. Rada Nadzorcza przyjęła także *Oświadczenie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2013 roku*. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła datę oraz porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również projekty uchwał ZWZ.

Zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do *Polityki niezależności audytora zewnętrznego ING Banku Śląskiego S.A.* oraz budżet na usługi podmiotów z sieci audytora Banku, firmy KPMG, na rok 2014.

Rada Nadzorcza zatwierdziła Raport Półroczny Departamentu Audytu Wewnętrznego z oceny systemu kontroli wewnętrznej ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2013 r. zaktualizowany na dzień 31 stycznia 2014 r., a także wyniki przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, z uwzględnieniem budżetu wynagrodzeń, które wynikają z przyjętego profilu kompetencji i zadań określonych w planie audytu wynikającego ze *Szczegółowych zasad kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego*. Zgodnie z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rada Nadzorcza



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza

zatwierdziła również wyniki przeglądu realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników audytu wewnętrznego oraz Dyrektora Audytu Wewnętrznego, z uwzględnieniem ewentualnych zmian/odchyleń oraz budżetu wynagrodzeń wynikających ze *Szczegółowych zasad kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego.*

Istotnym tematem omawianym podczas tego posiedzenia była również ocena realizacji zadań premiovych członków Zarządu Banku za 2013 rok i ustalenie warunków wynagradzania członków Zarządu za kolejny rok. Zgodnie z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do *Regulaminu Planu akcji fantomowych ING Banku Śląskiego S.A.* Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją na temat wyników przeglądu rocznego *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.*

Dnia 26 marca w trybie obiegowym Rada Nadzorcza ustaliła zadania premiowe (KPI) dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. na rok 2014.

W 2014 roku Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. odbyło się 10 kwietnia. W tym samym dniu swoje pierwsze posiedzenie odbyła również Rada Nadzorcza nowej kadencji. Rada ukonstytuowała się, a także wybrała członków Komitetu Audytu oraz Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. W skład Rady Nadzorczej nowej kadencji weszło trzech nowych członków niezależnych, tj. Panowie Antoni Reczek, Aleksander Galos i Aleksander Kutela oraz czterech członków poprzedniej kadencji, którzy są powiązani ze strategicznym akcjonariuszem Banku, tj. Panowie Brunon Bartkiewicz, Roland Boekhout, Nicolaas Jue i Ad Kas.

Kolejne posiedzenie Rady Nadzorczej miało miejsce w czerwcu. Było to pierwsze pełne posiedzenie Rady Nadzorczej w nowym składzie.

Podczas tego posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła szereg uchwał z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym – m.in. Rada zatwierdziła następujące dokumenty: strategię korporacyjnego ryzyka kredytowego, w tym m.in. nowe limity dla maksymalnego poziomu LtV i minimalnego poziomu wkładu własnego zgodnie z wymogiem Rekomendacji „S” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, strategię bancassurance, zmienione *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego i rynkowego ING Banku Śląskiego S.A.*, zmiany poziomu apetytu na ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe RAS w zakresie ryzyka rynkowego, zmienioną *Politykę przeprowadzania testów warunków skrajnych.* Zgodnie z wymogami KNF Rada Nadzorcza zatwierdziła również metodologię przeprowadzania testów warunków skrajnych DTI oraz metodologię przeprowadzania testów warunków skrajnych LTV dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie. Rada Nadzorcza zatwierdziła

również zmiany limitu kapitałowego na ryzyko rezydualne oraz ryzyko braku spłaty i kontrahenta.

Jeżeli chodzi o obszar ryzyka niefinansowego, Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na wprowadzenie do stosowania w Banku zaktualizowanej *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*, a także zapoznała się z raportem kwartalnym na temat wykorzystania limitów poziomu tolerancji ryzyka niefinansowego. Zgodnie z rekomendacją KNF, począwszy od czerwcowego posiedzenia, Rada Nadzorcza zapoznaje się z raportem na temat reklamacji klientów.

Rada Nadzorcza zatwierdziła także Raport Departamentu Audytu Wewnętrznego wraz z informacją na temat statusu wykonania planu audytu na rok 2014 oraz zapoznała się z wynikami przeglądu funkcji audytu wewnętrznego.

Podczas październikowego posiedzenia Rada Nadzorcza zatwierdziła raport z audytu procesów Wynagradzania/ HR w Banku. Rada zatwierdziła również zmiany do *Polityki planowania i Polityki zarządzania kapitałami i procesem ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) w ING Banku Śląskim S.A.*, a także do *Polityki oceny istotności ryzyk* i do *Polityki zarządzania ryzykami trudnomierzalnymi*.

Wiele uwagi poświęcono kwestiom związanym z obszarem audytu – Rada Nadzorcza zatwierdziła, między innymi, zaktualizowany plan audytów wewnętrznych na rok 2014, jak również raport z audytu procesów HR/ wynagradzania. Zatwierdzono także zmiany do *Wykazu stanowisk kierowniczych mających wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*

W listopadzie Rada przyjęła uchwałę dotyczącą stosowania przez Bank *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W związku z przyjęciem powyższych Zasad oraz w wyniku przeglądu regulaminów Rady i jej Komitetów Rada zatwierdziła również zmiany do *Regulaminu Zarządu, Regulaminu Rady Nadzorczej i Regulaminu Komitetu Audytu*. Rada podjęła również uchwałę o powołaniu Pana Aleksandra Galosa w skład Komitetu Audytu jako członka niezależnego.

Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2015-2019 i planem audytu na 2015 rok, a także zmiany do *Szczegółowych zasad kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego*.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza

Kolejnym istotnym tematem poruszonym podczas tego posiedzenia Rady Nadzorczej były kwestie związane z obszarem ryzyka – Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną *Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.* W zakresie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem i kapitałem Rada zatwierdziła *Raport z przeglądu procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2014 r.*

Rada Nadzorcza wiele uwagi poświęciła również kwestiom związanym z ustalaniem wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wynagradzaniem osób zajmujących te stanowiska. W tym kontekście Rada zatwierdziła metodologię wyboru tych stanowisk, jak również zmiany do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*

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

Stałym punktem porządku obrad była Okresowa informacja zarządcza o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności (ang. Non-Financial Risk Dashboard) 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 uczestniczyli w wielu odrębnych spotkaniach z Członkami Zarządu oraz kadrą kierowniczą Banku. Na prośbę Rady Bank organizuje warsztaty poświęcone różnorodnej tematyce. W dniu 05 czerwca 2014 r. niezależni Członkowie Rady nowej kadencji uczestniczyli w warsztatach poświęconych ogólnym kwestiom związanym z zarządzaniem ryzykiem. Z kolei 02 października 2014 r. niezależnie członkowie Rady wzięli udział w warsztatach poświęconych funkcjonowaniu obszaru HR w ING Banku Śląskim S.A., a dnia 27 listopada 2014 r. w warsztatach dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

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 powiązаныmi, jak również relacji pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

W okresie od 01 stycznia do 10 kwietnia 2014 Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Mirosław Kośmider	-	Przewodniczący
Brunon Bartkiewicz	-	Członek
Nicolaas Jue	-	Członek
Ad Kas	-	Członek

Od 10 kwietnia 2014 roku, funkcję Przewodniczącego Komitetu pełni pan Antoni Reczek. Ponadto, 28 listopada 2014 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu Pana Aleksandra Galosa.

Tym samym na koniec 2014 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Antoni Reczek	-	Przewodniczący
Brunon Bartkiewicz	-	Członek
Aleksander Galos	-	Członek
Nicolaas Jue	-	Członek
Ad Kas	-	Członek

Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

Podczas swego pierwszego posiedzenia w 2014 r. Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował zmiany do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej w ING Banku Śląskim S.A.*, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Komitet Audytu wiele uwagi poświęcił również kwestiom związanym z obszarem audytu wewnętrznego, wydając rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyników przeglądu profili kompetencyjnych



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza

Departamentu Audytu Wewnętrznego wynikającego ze *Szczegółowych zasad kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego* oraz sprawozdania z wykonania rocznego planu audytów wewnętrznych w 2013 roku. Komitet zapoznał się również z wynikami przeglądu zewnętrznego co do zgodności funkcji audytu wewnętrznego z zapisami Standardów IIA. Komitet pozytywnie zaopiniował zaktualizowany *Regulamin korzystania z produktów bankowych przez członków organów Banku i osoby zajmujące stanowiska kierownicze oraz podmioty powiązane z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, a także przez inne podmioty określone Regulaminem*.

W ramach nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem Komitet Audytu wydał rekomendację w sprawie dokumentu RAS obejmującego kluczowe limity dotyczące ryzyka kredytowego i rynkowego na 2014 rok, a także w sprawie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2014. Komitet zapoznał się również z raportem kwartalnym w sprawie wykorzystania limitów poziomu tolerancji ryzyka niefinansowego w IV kwartale 2013 r. oraz okresową informacją zarządczą o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności – materiały te stanowią stały punkt porządku obrad Komitetu.

W marcu Komitet Audytu skupił swą uwagę na Raporcie Rocznym – Sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2013 (w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym) wraz z opinią audytora zewnętrznego, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Dużo uwagi Komitet Audytu poświęcił także kwestiom związanym z obszarem audytu wewnętrznego – Komitet Audytu wydał między innymi rekomendacje w sprawie Raportu półrocznego Departamentu Audytu Wewnętrznego z oceny systemu kontroli wewnętrznej ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2013 r. zaktualizowanego na dzień 31 stycznia 2014 r. Ponadto Komitet Audytu wydał rekomendację w sprawie Aneksu do Umowy o współpracy z ING Group NV oraz ING Bank NV na rok 2014.

Komitet Audytu zajął się również tematyką związaną z audytorem zewnętrznym Banku i wydał rekomendacje w sprawie zmian do *Polityki niezależności audytora zewnętrznego ING Banku Śląskiego S.A.* oraz w sprawie zatwierdzenia budżetu na usługi podmiotów z sieci KPMG na rok 2014.

Podczas czerwcowego posiedzenia, które było pierwszym posiedzeniem w nowym składzie, Komitet Audytu zapoznał się z Listem do Zarządu za 2013 r. oraz odpowiedziami Banku na kwestie zawarte w tym dokumencie. Komitet zapoznał się również ze skonsolidowanym raportem kwartalnym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Komitet zaakceptował także szereg polityk z obszaru ryzyka, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Ponadto Komitet Audytu wydał rekomendację w zakresie *Sprawozdania Departamentu Audytu Wewnętrznego wraz z informacją na temat statusu wykonania planu audytu na 2014 r.*

W październiku Komitet Audytu zapoznał się z wynikami Banku za I półrocze 2014 roku wraz z raportem audytora zewnętrznego z przeglądu.

W ramach monitorowania obszaru audytu wewnętrznego Komitet pozytywnie zaopiniował zmiany wprowadzone do planu audytów wewnętrznych na 2014 r.

Komitet Audytu otrzymał również szereg uaktualnionych regulacji z obszaru ryzyka kredytowego i rynkowego, w tym *Politykę oceny istotności ryzyk* i *Politykę zarządzania ryzykami trudnierzalnymi*, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Podczas swojego ostatniego posiedzenia w listopadzie 2014 r. Komitet Audytu zapoznał się z wynikami finansowymi za III kw. 2013 r. Równocześnie Komitet Audytu zaakceptował *Raport z przeglądu procesu ICAAP w ING Banku Śląskim S.A. za 2014 r.*, wydając odpowiednią rekomendację Radzie Nadzorczej. Komitet rekomendował również Radzie zatwierdzenie zaktualizowanej *Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.*

W obszarze audytu Komitet zaakceptował *Strategię realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2015-2019 i planem audytu na 2015 rok*, rekomendując Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenie. Ponadto Komitet zaakceptował zmiany do *Szczegółowych zasad kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego* i rekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Podczas wszystkich posiedzeń Komitet Audytu omawia następujące dokumenty:

- Okresową informację zarządczą o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności (ang. Non-Financial Risk Dashboard),
- Raport Ryzyka obejmujący obszar zarządzania kredytowym ryzykiem detalicznym i korporacyjnym, jak również zarządzania ryzykiem rynkowym,
- Wykaz umów z podmiotami powiązаныmi akceptowany przez Komitet po wcześniejszym potwierdzeniu, że umowy te zawierane są na warunkach rynkowych.

Przewodniczący Komitetu Audytu odbywa cykliczne spotkania z Wiceprezesem Zarządu nadzorującym Pion Finansów, podczas których zapoznaje się z okresowymi wynikami finansowymi Banku przed ich publikacją. Zgodnie z wymogami *Regulaminu Komitetu Audytu* dnia 28 listopada 2014 r. Komitet odbył zamknięte spotkanie z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza

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 okresie od 01.01.2014 r. do 10.04.2014 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Anna Fornalczyk	-	Przewodnicząca
Brunon Bartkiewicz	-	Członek
Nicolaas Jue	-	Członek
Wojciech Popiolek	-	Członek

Począwszy od 10.04.2014 r., skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przedstawiał się następująco:

Aleksander Galos	-	Przewodniczący
Brunon Bartkiewicz	-	Członek
Roland Boekhout	-	Członek
Aleksander Kutela	-	Członek

Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Podczas pierwszego posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w styczniu Komitet pozytywnie zaopiniował zmiany do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłaszaniu w ING Banku Śląskim S.A.*, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Ponadto Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zapoznał się z założeniami polityki płacowej Banku na 2014. Komitet przyjął również do wiadomości informację na temat wyników badania kultury organizacyjnej (WPC) za 2013 r. oraz planu działań na rok 2014.

W marcu Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wiele uwagi poświęcił kwestiom związanym z osobami na stanowiskach kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka – Komitet zapoznał się, między innymi, z informacją na temat wyników przeglądu rocznego wykazu ww. osób.

Komitet przyjął wyniki przeglądu poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz wyniki przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia w Departamencie Audytu Wewnętrznego. Komitet uznał, że wyniki nie budzą zastrzeżeń i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza

Komitet wydał również rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie oceny realizacji zadań premiowych (KPI) przez Członków Zarządu za 2013 r. oraz ustalił warunki wynagrodzenia Członków Zarządu na 2014 r.

W kontekście zbliżającego się upływu kadencji Rady Nadzorczej Komitet wydał również rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie ustalenia wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej w związku z nową kadencją Rady.

W czerwcu odbyło się pierwsze posiedzenie Komitetu nowej kadencji. Komitet przyjął do wiadomości informację na temat stanu działań prowadzonych w wyniku badania kultury sukcesu rynkowego (WPC) za 2013 r. Komitet zapoznał się również z informacją w sprawie statusu wdrożenia Dyrektywy CRD IV w zakresie polityki wynagrodzeń zmiennych, wytycznych EBA w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje oraz standardu technicznego w zakresie identyfikacji Risk Takers.

Podczas październikowego posiedzenia Komitet zapoznał się z wynikami przeglądu wynagrodzeń w Banku. Komitet zapoznał się także z wynikami przeglądu *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*, rekomendując Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zaktualizowanego Wykazu.

Podczas swego ostatniego posiedzenia w listopadzie Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie metodologii wyboru stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wynikającej z Regulacyjnego Standardu Technicznego EBA i przygotowanego na tej podstawie zaktualizowanego *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.* Komitet przyjął również zmiany do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Ponadto Komitet zaakceptował zmiany do *Szczegółowych zasad kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego* i wydał Radzie pozytywną rekomendację. Komitet przyjął również informację dotyczącą wyników badania kultury organizacyjnej (WPC) za rok 2014.

Podsumowanie:

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2014 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Rada jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. W opinii Rady Nadzorczej jej działalność w roku 2014 była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Jednocześnie Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. ocenia rok 2014 jako czas dalszej owocnej współpracy z Zarządem Banku zarówno podczas regularnych posiedzeń, jak i w trakcie roku. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu Banku za wkład pracy w 2014 roku, podkreślając konsekwentne osiągnięcie bardzo wysokich wyników finansowych, wdrażanie innowacyjnych rozwiązań i tworzenia pozytywnego wizerunku Banku wśród pracowników i społeczeństwa. O skuteczności działań prowadzonych przez Bank świadczą liczne nagrody i wyróżnienia zdobyte w 2014 r.

Rada Nadzorcza gratuluje Zarządowi i pracownikom sukcesów osiągniętych w minionym roku.
