

## REGULAMIN KOMITETU RYZYKA RADY NADZORCZEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

### § 1

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., zwany dalej Komitetem, pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej.

### § 2

1. Komitet składa się przynajmniej z trzech członków, w tym Przewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres jej kadencji spośród jej członków. Większość Członków Komitetu, w tym Przewodniczący, powinni spełniać kryteria Członków Niezależnych Rady.
2. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru członków Komitetu na swym pierwszym posiedzeniu danej kadencji.
3. Komitet może przybrać do pomocy ekspertów spoza grona członków Rady.
4. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej wybranego do Komitetu przed upływem kadencji całej Rady Rada uzupełnia skład Komitetu przez dokonanie wyboru nowego członka Komitetu na okres do upływu kadencji Rady.
5. Niezależnie od sytuacji określonej w ust. 4 członek Komitetu może być w każdym czasie, uchwałą Rady Nadzorczej, odwołany ze składu Komitetu.
6. Eksperci przybrani do pomocy Komitetowi składają na ręce Przewodniczącego Rady oświadczenie zawierające zobowiązanie do zachowania w poufności informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem funkcji lub przy okazji jej wykonywania.
7. Eksperci, o których mowa w ust. 6, mogą otrzymywać wynagrodzenie. Przewodniczący Rady Nadzorczej upoważniony jest do ustalenia wysokości należnego im wynagrodzenia. Postanowienia § 39 Regulaminu Rady Nadzorczej stosuje się odpowiednio.

### § 3

1. Celem Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej jako organu Banku w wykonywaniu jej statutowych obowiązków, w tym czynności kontrolnych i nadzorczych, w szczególności:
  - 1) opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
  - 2) opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii,
  - 3) wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału

- wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 4) weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
  - 5) opiniowanie powoływania przez Radę Nadzorczą ekspertów zewnętrznych,
  - 6) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie zmian na stanowisku: Dyrektora Banku - Transakcyjne Ryzyko Kredytowe, Dyrektora Banku - Polityka, Modelowanie i Systemy Ryzyka Kredytowego, Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym oraz Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym,
  - 7) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie udzielenia pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady.
2. Rada Nadzorcza może powierzyć Komitetowi wykonywanie innych zadań wykraczających poza zakres określony w ust. 1.
  3. W ramach realizacji celów określonych w ust. 1 pkt 1) Komitet w szczególności:
    - 1) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w Banku,
    - 2) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie rocznych dokumentów planistycznych, w tym Polityki planowania i strategii ryzyka zawierającej maksymalne poziomy LTV i DTI oraz Planu Finansowania,
    - 3) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na dany rok oraz zapoznaje się z reportami kwartalnymi z wykorzystania limitów rzeczywistych strat finansowych,
    - 4) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie zasad dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego, a także ryzyka modeli i obszaru adekwatności kapitałowej.
  4. W ramach realizacji celów określonych w ust. 1 pkt 2) Komitet w szczególności:
    - 1) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie ogólnych limitów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego i operacyjnego zawartych w RAS dotyczących kluczowych limitów ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego,
    - 2) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym,

- 3) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk z obszaru zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przeciwdziałania oszustwom,
  - 4) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie wdrożenia nowych (lub zmian istniejących) polityk w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
  - 5) dokonuje przeglądu możliwych scenariuszy ryzyka, w tym scenariuszy i wyników testów warunków skrajnych, aby ocenić jak profil ryzyka Banku może zareagować na zdarzenia zewnętrzne lub wewnętrzne,
  - 6) zapoznaje się z okresowymi raportami z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego oraz operacyjnego,
  - 7) zapoznaje się z okresowymi raportami dotyczącymi szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
  - 8) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk z obszaru zarządzania ryzykiem modeli,
  - 9) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli.
5. W ramach realizacji celów określonych w ust. 1 pkt 3) Komitet w szczególności:
- 1) wspiera Radę Nadzorczą w okresowej ocenie realizacji przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym w Banku, między innymi poprzez przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów określonych w RAS zawierającym limity dotyczące ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli.
6. W ramach realizacji celów określonych w ust. 1 pkt 4) Komitet w szczególności:
- 1) weryfikuje, czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
  - 2) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje odnośnie do wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
  - 3) wspiera Radę Nadzorczą w procesie wydawania opinii dotyczącej zawierania umów z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie

- aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- 4) przedstawia Radzie Nadzorczej propozycje odnośnie do rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
  - 5) przedstawia Zarządowi Banku propozycje mające na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią.
7. W ramach realizacji celów określonych w § 3 ust. 1 Komitet uwzględnia wyniki monitorowania skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem braku zgodności, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym, a także zarządzania kapitałem i ryzykiem modeli. Ponadto Komitet powinien współpracować z innymi komitetami, których działania mogą mieć wpływ na strategię ryzyka.

#### **§ 4**

Przewodniczący Komitetu informuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. o wszystkich spostrzeżeniach wynikających z prac Komitetu odnoszących się do systemów kontroli wewnętrznej lub zarządzania ryzykiem.

#### **§ 5**

W celu wykonania w imieniu Rady Nadzorczej czynności określonych w § 3 Przewodniczący Komitetu ma – bez odrębnego upoważnienia Rady – prawo do:

- 1) kontrolowania, w zakresie zadań Komitetu, działalności Banku stosownie do postanowień § 6 ust. 3 Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 2) zapraszania na spotkania osób trzecich posiadających odpowiednie doświadczenie potrzebne do badania pewnych zagadnień.

#### **§ 6**

Wykonywanie przez Komitet czynności określonych niniejszym Regulaminem nie zastępuje ustawowych i statutowych uprawnień i obowiązków Rady Nadzorczej ani też nie zwalnia członków Rady Nadzorczej z ich odpowiedzialności względem Banku.

**§ 7**

1. Komitet odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu.
2. Dodatkowe posiedzenia Komitetu mogą być zwoływane przez jego Przewodniczącego z inicjatywy członka Komitetu lub innego członka Rady Nadzorczej, a także na wniosek Zarządu.
3. Przewodniczący Komitetu jest odpowiedzialny za przygotowanie porządku obrad każdego posiedzenia Komitetu. Przewodniczący może zwrócić się o przygotowanie odpowiednich materiałów do właściwego członka Zarządu.
4. Porządek obrad każdego posiedzenia zostanie przekazany każdemu członkowi Komitetu łącznie z niezbędnymi materiałami, co najmniej 1 tydzień przed wyznaczoną datą posiedzenia Komitetu.
5. Komitet powinien obradować w składzie co najmniej połowy jego członków (kworum).
6. W posiedzeniu Komitetu mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu: członkowie Komitetu Audytu, członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Prezes Zarządu, Wiceprezesi nadzorujący Pion CRO oraz Pion CFO, Dyrektor Departamentu Rachunkowości - Główny Księgowy, Dyrektor Banku - Centre of Expertise - Credit Risk Policy, Models and Systems, Dyrektor Banku - Transakcyjne Ryzyko Kredytowe, Centre of Expertise - Compliance Lead, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Inspekcji Ryzyka Kredytowego, Dyrektor Departamentu Skarbu (Group Treasury), Dyrektor Departamentu Walidacji Modeli, przedstawiciel audytora zewnętrznego oraz inni zaproszeni goście. Przewodniczący Komitetu może w zależności od potrzeb zwołać posiedzenie Komitetu bez udziału wszystkich lub części wymienionych wyżej osób.
7. W zakresie trybu zwoływania i odbywania posiedzeń Komitetu stosuje się odpowiednio właściwe postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej dotyczące posiedzeń Rady.

**§ 8**

1. Z przebiegu każdego posiedzenia Komitetu sporządza się protokół, który jest podpisywany przez Przewodniczącego Komitetu.
2. Protokoły z posiedzeń Komitetu wraz z wnioskami, zaleceniami, opiniami i rekomendacjami przedkładane są Radzie Nadzorczej na jej najbliższym posiedzeniu, a także Zarządowi. Kwestie poruszane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka są omawiane na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej.
3. Wnioski, zalecenia, opinie oraz rekomendacje Komitetu są przyjmowane na posiedzeniu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 mogą być również przyjmowane, w przypadkach tego wymagających, także w trybie pisemnym, bez zwoływania posiedzenia, lub przy wykorzystaniu środków

bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.

5. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 są przyjmowane bezwzględną większością głosów. Treść przyjętych dokumentów, wraz z wynikami głosowań, zamieszcza się w protokole.
6. W zakresie trybu przekazywania dokumentów członkom Komitetu, trybu głosowania oraz prowadzenia protokołu stosuje się odpowiednio właściwe postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej.

#### **§ 9**

Komitet składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie ze swej działalności w danym roku obrotowym w terminie umożliwiającym Radzie uwzględnienie treści tego sprawozdania w rocznej ocenie sytuacji Banku.

#### **§ 10**

1. Niniejszy Regulamin jest uchwalany przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejszy Regulamin jest co najmniej raz w roku przeglądany i oceniany przez Komitet Ryzyka pod względem adekwatności. W przypadku konieczności wprowadzenia zmian w Regulaminie, Przewodniczący Komitetu przedkłada Radzie stosowny wniosek w tym zakresie.