

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
z dnia 4 marca 2016 r.

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.  
z jej działalności w roku 2015.**

Działając na podstawie art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu *Sprawozdanie Rady Nadzorczej z jej działalności w roku 2015.*

**I. Podstawy prawne funkcjonowania Rady Nadzorczej w ING Banku Śląskim S.A.**

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 10 kwietnia 2014 r.

**II. Skład osobowy Rady Nadzorczej w ING Banku Śląskim S.A., podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w trakcie roku obrotowego**

W okresie od 01.01.2015 r. do 31.03.2015 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

W 2015 r. nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 25 marca 2015 r. Pan Nicolaas Jue złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem na dzień 31 marca 2015 r. Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2015 r. powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Diederika van Wassenara.

Po uwzględnieniu powyższych zmian w okresie od 31.03.2015 r. do 31.12.2015 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

<b>Antoni Reczek</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Wiceprzewodniczący</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Sekretarz (członek niezależny)</b>
<b>Roland Boekhout</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Ad Kas</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Diederik van Wassenar</b>	-	<b>Członek</b>

Rada Nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank.

### **III. Informacja o spełnianiu wymogów wynikających z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW**

Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w oparciu o szczególne uprawnienia nadane przez Statut Spółki i Regulamin Rady Nadzorczej, a także wymogi wynikające z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz z Dobrych praktyk dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych.

Zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego w Radzie Nadzorczej powinno zasiadać co najmniej dwóch członków niezależnych. Jak wynika z pisemnych oświadczeń złożonych przez członków Rady Nadzorczej, 3 (trzech) spośród 7 (siedmiu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone Statutem kryteria niezależności. Są to Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Antoni Reczek, Sekretarz Rady - Pan Aleksander Galos oraz Członek Rady - Pan Aleksander Kutela. Pozostali - Pan Brunon Bartkiewicz, Pan Roland Boekhout, Pan Ad Kas i Pan Diederik van Wassenaeer - są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V.

Wszyscy członkowie niezależni zostali powołani w skład Rady przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 10 kwietnia 2014 r., składając uprzednio stosowne oświadczenia dotyczące spełniania kryterium niezależności. W dniu 31 marca 2015 r., tj. w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, złożyli ponowne oświadczenia potwierdzające brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. Stan ten nie uległ zmianie od tej daty. Na stronie internetowej Banku znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich Członków Rady wraz z informacją na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub powiązań z ING Bankiem NV oraz informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitetach Rady. Zgodnie z Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW 2016 na stronie internetowej Banku znajduje się również informacja o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Rada Nadzorcza potwierdza, że jej członkowie posiadają kompetencje do należytego wykonywania swoich obowiązków wynikające z posiadanej wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem.

### **IV. Forma i tryb sprawowania nadzoru. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał**

Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku przede wszystkim podczas posiedzeń, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także Dyrektor Banku nadzorujący obszar ryzyka operacyjnego, compliance i przeciwdziałania oszustwom oraz Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła sześć posiedzeń stacjonarnych w następujących terminach: 16 stycznia, 02 marca, 31 marca, 18 czerwca, 17 września i 27 listopada. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 85 uchwał, z czego 19 podjęto w trybie obiegowym. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy bardzo wysokiej frekwencji. Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2015 r. znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Spółki.

Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku i uczestniczyli w wielu odrębnych spotkaniach z Członkami Zarządu oraz wyższą kadrą kierowniczą Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Spółki. Przewodniczący Rady Nadzorczej (będący zarazem Przewodniczącym Komitetu Audytu) odbywał regularne spotkania z Wiceprezesem Zarządu Banku nadzorującym obszar finansów w celu omówienia sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją. Przewodniczący Rady Nadzorczej uczestniczył również w procesie wyboru audytora Banku na lata 2016-17. Ponadto na prośbę Rady Bank organizował warsztaty poświęcone różnorodnej tematyce, m.in. z zakresu zarządzania ryzykiem w Banku. Umożliwiło to Radzie Nadzorczej sprawowanie kompleksowej kontroli nad działaniami Zarządu i Spółki.

## **V. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej**

W ciągu 2015 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.

W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z postanowień Kodeksu spółek handlowych, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością Spółki. Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku obszernie informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, jego funkcjonowaniu, planach działania oraz wszelkich istotnych wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie.

W 2015 r. Rada Nadzorcza zajmowała się, między innymi, kwestiami z następujących obszarów:

- 1) Rachunkowość i sprawozdawczość, w tym:
  - Zatwierdzenie Strategii Banku na lata 2015-2017 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
  - Sprawozdanie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2014 rok, sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Banku w roku 2014 oraz oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w roku 2014,
  - Sprawozdanie z wyników oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2014 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2014,
  - Zatwierdzenie zmian do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym*

*dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłaszaniu w ING Banku Śląskim S.A.,*

- Regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązаныmi.
- 2) Realizacja zadań audytu wewnętrznego w Banku, w tym:
- Raport Roczny z oceny standardu kontroli wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A. na 31 grudnia 2014 r, zaktualizowany na dzień 16 lutego 2015 r., wraz z informacją o zrealizowaniu planu audytu w 2014 r.,
  - Zatwierdzenie zaktualizowanej *Polityki ING Banku Śląskiego S.A. – System Kontroli Wewnętrznej*,
  - Zatwierdzenie *Planu zapewnienia jakości audytu na 2015 r.*,
  - Zatwierdzenie wyników wewnętrznego przeglądu jakości Departamentu Audytu Wewnętrznego,
  - Zatwierdzenie Strategii realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2016-2020 i planem audytu na 2016 r.,
  - Zatwierdzenie dokumentu *Szczegółowy zakres współpracy pomiędzy Departamentem Audytu Wewnętrznego i Audytem Wewnętrznym ING Bank N.V.*
- 3) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym:
- Zatwierdzenie parametrów apetytu na ryzyko (RAS).
  - Cykliczny Raport Ryzyka opisujący główne zagadnienia z obszaru ryzyka kredytowego i rynkowego,
  - Zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania kapitałami i procesem ICAAP w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Zatwierdzenie zaktualizowanego dokumentu *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego i rynkowego w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Zatwierdzenie zmian do *Polityki przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Zatwierdzenie *Raportu z przeglądu procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2015 r.*,
  - Zatwierdzenie *Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2015 r.*,
  - Zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.*
- 4) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności i ryzykiem niefinansowym w Banku, w tym:
- Przyjęcie *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2015* oraz nadzór nad jej realizacją,
  - Zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Przyjęcie do stosowania w ING Banku Śląskim S.A. *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016*,
  - Raport kwartalny wykorzystania limitów poziomu tolerancji ryzyka niefinansowego,

- Okresowa informacja zarządcza o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności.
- 5) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:
- Zatwierdzenie budżetu na usługi świadczone przez biegłego rewidenta w 2015 roku oraz przekazanie informacji o wykonaniu budżetu w roku 2014,
  - Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2016-17 oraz zatwierdzenia budżetu.
- 6) Monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku, w tym:
- Zatwierdzenie zmian do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.* w związku z przepisami Dyrektywy CRD IV,
  - Ocena poziomu realizacji celów za rok 2014 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2015,
  - Powołanie członków Zarządu Banku na nową kadencję oraz zatwierdzanie zmian w składzie Zarządu,
  - Zatwierdzenie wyników przeglądu profili kompetencyjnych, poziomu i struktury zatrudnienia w Departamencie Audytu Wewnętrznego,
  - Zatwierdzenie wyników przeglądu poziomu wynagrodzeń pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
  - Zatwierdzenie Raportu z audytu procesu HR wynagrodzenia i oceny wyników osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
- 7) Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego
- Przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
  - Realizacja polityki bancassurance wynikającej z wymogów Rekomendacji U,
  - Wyniki audytu dotyczącego weryfikacji zgodności Banku z wymaganiami wyrażonymi w Rekomendacji D zaprezentowanych w postaci *Formularza – audyt wdrożenia Rekomendacji D*,
  - Raport na temat reklamacji klientów Banku.

## VI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2015 r.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2015 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. W ocenie Rady wszyscy jej członkowie dołożyli należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. 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 2015 była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Współpraca z Zarządem Banku układała się bez zastrzeżeń, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i prawidłowy. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu



Rada Nadzorcza / *Supervisory Board*

Banku za wkład pracy w 2015 roku, podkreślając konsekwencję w realizacji przyjętej strategii, wdrażaniu innowacyjnych rozwiązań i tworzeniu pozytywnego wizerunku Banku wśród pracowników i społeczeństwa. Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi i pracownikom ING Banku Śląskiego S.A. za ich zaangażowanie i pracę w 2015 r.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2015 r.

### Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2015

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji Rada powołała spośród swoich członków Komitetu Audytu oraz Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. W listopadzie 2015 r. Rada Nadzorcza powołała również Komitet Ryzyka.

Komitety pełniły funkcje konsultacyjno-doradcze.

#### **Komitet Audytu**

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

W okresie od 01 stycznia do 31 marca 2015 r. Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

<b>Antoni Reczek</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Nicolaas Jue</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Ad Kas</b>	-	<b>Członek</b>

W 2015 r. wystąpiła tylko jedna zmiana w składzie Komitetu Audytu:

W dniu 25 marca 2015 r. Pan Nicolaas Jue złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej, a tym samym członka Komitetu Audytu ze skutkiem na dzień 31 marca 2015 r.

Tym samym na koniec 2015 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

<b>Antoni Reczek</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Ad Kas</b>	-	<b>Członek</b>

#### **I. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Audytu oraz liczbie wydanych rekomendacji**

Komitet Audytu wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje. Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także Dyrektor Banku – Finanse, Dyrektor Banku nadzorujący obszar ryzyka operacyjnego, compliance i przeciwdziałania oszustwom oraz Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego i przedstawiciele audytorów zewnętrznych.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2015 r. Komitet Audytu odbył pięć posiedzeń w następujących terminach: 16 stycznia, 02 marca, 18 czerwca, 17 września i 26 listopada. Ogółem Komitet Audytu wydał 27 rekomendacji dla Rady Nadzorczej



i 3 opinie. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.

## II. Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2015 r. Komitet Audytu zajmował się, między innymi, kwestiami z następujących obszarów:

- 1) Rachunkowość i sprawozdawczość, w tym:
  - Ocena bieżących wyników finansowych Banku,
  - Opinia w sprawie Listu do Zarządu za 2014 r.
  - Zmiany do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu w ING Banku Śląskim S.A.*
  - Regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązаныmi.
- 2) Realizacja zadań audytu wewnętrznego w Banku, w tym:
  - Raport Roczny z oceny standardu kontroli wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A. na 31 grudnia 2014 r, zaktualizowany na dzień 16 lutego 2015 r., wraz z informacją o zrealizowaniu planu audytu w 2014 r.
  - Zmiany do *Polityki ING Banku Śląskiego S.A. – System Kontroli Wewnętrznej*,
  - Plan zapewnienia jakości audytu na 2015 r.
  - Wyniki wewnętrznego przeglądu jakości Departamentu Audytu Wewnętrznego,
  - Strategia realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2016-2020 i planem audytu na 2016 r.,
  - *Szczegółowy zakres współpracy pomiędzy Departamentem Audytu Wewnętrznego i Audytem Wewnętrznym ING Bank N.V.*
- 3) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym:
  - Ustalenie parametrów RAS,
  - Cykliczny Raport Ryzyka opisujący główne zagadnienia z obszaru ryzyka kredytowego i rynkowego,
  - Zmiany do *Polityki zarządzania kapitałami i procesem ICAAP w ING Banku Śląskim S.A.*
  - Zaktualizowany dokument *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego i rynkowego w ING Banku Śląskim S.A.*
  - Zmiany do *Polityki przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - *Raport z przeglądu procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2015 r.*
  - *Raport z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2015 r.*
  - Zmiany do *Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.*
- 4) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności i ryzykiem niefinansowym w Banku, w tym:
  - Przyjęcie *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2015* oraz nadzór nad jej realizacją,
  - Zmiany do *Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Zmiany do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Raport kwartalny wykorzystania limitów poziomu tolerancji ryzyka niefinansowego



- Okresowa informacja zarządcza o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności.
- 5) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:
  - Zatwierdzenie budżetu na usługi świadczone przez biegłego rewidenta w 2015 roku oraz przekazanie informacji o wykonaniu budżetu w roku 2014,
  - Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2016-17 oraz zatwierdzenia budżetu.
- 6) Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w tym:
  - Wyniki audytu dotyczącego weryfikacji zgodności Banku z wymaganiami wyrażonymi w Rekomendacji D zaprezentowanych w postaci *Formularza - audyt wdrożenia Rekomendacji D*.

Zgodnie z wymogami *Regulaminu Komitetu Audytu* dnia 26 listopada 2015 r. Komitet odbył zamknięte spotkanie z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

### **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 01.01.2015 r. do 31.01.2015 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Roland Boekhout</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>

W 2015 r. nastąpiły następujące zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji:

W dniu 16.01.2015 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Aleksandra Galosa z funkcji Przewodniczącego Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, ze skutkiem na dzień 31.01.2015 r. Jednocześnie Rada powołała do pełnienia tej funkcji Pana Aleksandra Kutelę, począwszy od 1 lutego 2015 r.

W dniu 31.03.2015 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Diederika van Wassenaera. Tym samym na koniec 2015 r. skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przedstawiał się następująco:

<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Roland Boekhout</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Diederik van Wassenaer</b>	-	<b>Członek</b>

### **I. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz liczbie wydanych rekomendacji**

W 2015 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył sześć posiedzeń. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbywały się zgodnie z zatwierdzonym Planem pracy w następujących

terminach: 16 stycznia, 2 marca, 31 marca, 18 czerwca, 17 września i 27 listopada. Ogółem Komitet wydał 18 rekomendacji (w tym trzy w trybie obiegowym) oraz dwie opinie dla Rady Nadzorczej.

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczy Prezes Zarządu oraz Dyrektor Banku nadzorująca obszar HR.

## II. Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Przedmiotem obrad Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2015 r. były, między innymi, następujące kwestie:

- Założenia polityki płacowej na 2015 r.,
- Zatwierdzenie zmian do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.* w związku z przepisami Dyrektywy CRD IV,
- Zmiany do Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.
- Wprowadzenie zmian do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłaszaniu w ING Banku Śląskim S.A.*
- Ocena poziomu realizacji celów za rok 2014 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2015,
- Powołanie członków Zarządu Banku na nową kadencję, zmiany w składzie Zarządu
- Wyniki przeglądu profili kompetencyjnych, poziomu i struktury zatrudnienia w Departamencie Audytu Wewnętrznego,
- Wyniki przeglądu poziomu wynagrodzeń pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- Raport z audytu procesu HR wynagrodzenia i oceny wyników osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- Raport z fluktuacji pracowników za 2014 i 2015 r.

## Komitet Ryzyka

W związku ze zmianami do Prawa bankowego, które weszły w życie dnia 1 listopada 2015 r. i które zostały wprowadzone w wyniku Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r., dnia 27 listopada 2015 r. Rada Nadzorcza powołała nowy Komitet Ryzyka w następującym składzie:

- |                                |                                       |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| - <b>Ad Kas</b>                | - <b>Przewodniczący</b>               |
| - <b>Roland Boekhout</b>       | - <b>Członek</b>                      |
| - <b>Antoni Reczek</b>         | - <b>Członek (członek niezależny)</b> |
| - <b>Diederik van Wassenae</b> | - <b>Członek</b>                      |

Komitet Ryzyka ma za zadanie wspierać Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla. Ze względu na brak kwestii wymagających rozstrzygnięcia przez Komitet Ryzyka w okresie do końca 2015 r. Komitet nie odbył żadnego posiedzenia. Pierwsze posiedzenie Komitetu Ryzyka odbyło się 25 stycznia 2016 r., a prace Komitetu zostały uwzględnione w Planie pracy na 2016 r.