

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
z dnia 3 marca 2017 roku

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.  
z jej działalności w roku 2016**

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 2016*.

**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 2016 r. nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 4 marca 2016 r. Pan Brunon Bartkiewicz złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, ze skutkiem natychmiastowym w związku z ubieganiem się o stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 24 marca 2016 r. Pan Diederik van Wassenaer złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem na dzień 31 marca 2016 r. Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2016 r. powołało w skład Rady Nadzorczej dotychczasową Prezes Zarządu Banku, Panią Małgorzatę Kołakowską (z dniem 1 kwietnia 2016 r.), oraz Pana Christophera Steane'a (z dniem 31 marca 2016 r.). Nowi członkowie są powiązani z Grupą ING. Ponadto podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 31 marca 2016 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Rolanda Boekhouta na Wiceprzewodniczącego Rady.

Na dzień 31.12.2016 r. w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

<b>Antoni Reczek</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Roland Boekhout</b>	-	<b>Wiceprzewodniczący</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Sekretarz (członek niezależny)</b>
<b>Ad Kas</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Christopher Steane</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 Roland Boekhout, Pan Ad Kas, Pani Małgorzata Kołakowska i Pan Christopher Steane - są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V.

Zgodnie z praktyką stosowaną przez Bank członkowie niezależni co roku składają oświadczenia potwierdzające brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. W dniu 31 marca 2016 r., tj. w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, członkowie niezależni ponownie złożyli takie oświadczenie. Stan ten nie uległ zmianie od tej daty. Na stronie internetowej Banku znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich Członków Rady wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitetach Rady. Ponadto na stronie internetowej znajduje się informacja na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub istniejących powiązań z ING Bankiem NV, a także informacja o spełnianiu wymogów wynikających z art. 22aa ustawy - Prawo bankowe. 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 praktycznego i 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. Przewodniczący Rady Nadzorczej (a zarazem Komitetu Audytu) jest członkiem niezależnym i posiada również kwalifikacje w dziedzinie rewizji finansowej, zgodnie z art. 86 ust. 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

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

Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyki posiedzeń uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

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 nadzorujący jednostki zgodności z przepisami (compliance) 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 2016 r. Rada Nadzorcza odbyła osiem posiedzeń stacjonarnych w następujących terminach: 25 stycznia, 12 lutego (posiedzenie wspólne z Komitetem Wynagrodzeń i Nominacji), 29 lutego (posiedzenie wspólne z Komitetem Audytu), 04 marca, 31 marca, 27 czerwca, 15 września i 24 listopada. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 104 uchwały, z czego 18 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 2016 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, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Spółki. Ponadto 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. Umożliwiło to Radzie Nadzorczej sprawowanie kompleksowej kontroli nad działaniami Zarządu i Spółki.

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

W ciągu 2016 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 obszerne informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, jego funkcjonowaniu, planach działania oraz wszelkich istotnych wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie.

W 2016 r. Rada Nadzorcza zajmowała się, między innymi, kwestiami z następujących obszarów:

### 1) Finanse, w tym:

- zatwierdzenie Strategii Banku na lata 2016-2018 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2015 rok, sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Banku w roku 2015 oraz oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w roku 2015,

- sprawozdanie z wyników oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2015 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2015,
  - zatwierdzenie zmian do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszaniu w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - zatwierdzenie zmian w *Polityce niezależności audytora zewnętrznego ING Banku Śląskiego S.A.*
  - wyrażenie zgody na przeprowadzenie transakcji podziału spółki ING Securities S.A.,
  - regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązаныmi,
  - zatwierdzenie *Polityki dywidendowej Banku*,
  - zatwierdzenie zmian do *Polityki planowania w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania kapitałami i procesem ICAAP w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - zatwierdzenia Planu naprawy dla Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
- 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 2015 r.,
  - zatwierdzenie zaktualizowanego Planu audytów na rok 2016,
  - zatwierdzenie Strategii realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2017-2019 i planem audytu na 2017 r.,
  - zatwierdzenie Raportu z realizacji zadań audytorskich 2016 – status i aktualizacja, w tym zmiany do Planu Audytu 2016,
  - powołanie nowej Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego (ze skutkiem od 01 kwietnia 2017 r.)
- 3) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem niefinansowym i ryzykiem braku zgodności:
- zatwierdzenie parametrów apetytu na ryzyko (RAS) wraz z późn. zmianami,
  - zatwierdzenie planu kapitałowego na lata 2016-2018,
  - zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania modelami ryzyka i modelami wyceny w ING Banku Śląskim S.A.*
  - zmiany w *Regulaminie korzystania z produktów bankowych przez członków organów Banku i osoby zajmujące stanowiska kierownicze oraz podmioty powiązane*,
  - przyjęcie *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2016 z późn.zm. oraz nadzór nad jej realizacją*,
  - zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym 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 zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - zatwierdzenie zmian do *Polityki – ogólne zasady ograniczania i zarządzania konfliktami interesów związanymi z podziałem odpowiedzialności w ING Banku Śląskim S.A.*,

- cykliczny Raport Ryzyka opisujący główne zagadnienia z obszaru ryzyka kredytowego i rynkowego,
  - raport kwartalny na temat wykorzystania limitów poziomu tolerancji ryzyka niefinansowego,
  - okresowa informacja zarządcza o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności.
  - powołanie nowej Dyrektora Departamentu Compliance,
- 4) Monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku, w tym:
- zatwierdzenie metodologii aktualizacji Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.,
  - zaopiniowanie projektu *Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej ING Bank Śląskiego S.A.*
  - zatwierdzenie zaktualizowanego *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*,
  - ocena poziomu realizacji celów za rok 2015 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2016,
  - powołanie Prezesa Zarządu Banku oraz Wiceprezesa Zarządu Banku,
  - powołanie Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz nowych członków Komitetów Rady,
  - zatwierdzenie wyników przeglądu profili kompetencyjnych, poziomu i struktury zatrudnienia w Departamencie Audytu Wewnętrznego,
  - zatwierdzenie wyników przeglądu poziomu wynagrodzeń pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
  - zatwierdzenia Raportu Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka („Identified Staff”) w ING Banku Śląskim S.A.,
  - zatwierdzenie zmian do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*,
  - zatwierdzenie *Polityki wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
  - zatwierdzenie zmian w *Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
  - zatwierdzenie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - założenia polityki płacowej Banku na rok 2017,
  - zatwierdzenie zmian w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.
- 5) Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego
- zaopiniowanie stanowiska Zarządu dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie podziału zysku za 2015 r.,
  - przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń poadspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
  - przyjęcia oświadczenia w sprawie wdrożenia Wytycznych dotyczących świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych.
  - realizacja polityki bancassurance wynikającej z wymogów Rekomendacji U,
  - raport na temat reklamacji klientów Banku.

## VI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2016 r.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2016 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. Wszyscy członkowie Rady dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. W opinii Rady Nadzorczej jej działalność w roku 2016 była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu Banku za wkład pracy w 2016 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 wysiłek i zaangażowanie w dalszy rozwój Banku.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2016 r.



### Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2016

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

Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze, przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej, a przewodniczący Komitetów przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady.

#### **Komitet Audytu**

Komitet Audytu wspiera Radę w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, a także 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 2016 r. wystąpiły następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu:

W dniu 04 marca 2016 r. Pan Brunon Bartkiewicz złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a tym samym członka Komitetu Audytu ze skutkiem natychmiastowym, w związku z ubieganiem się o stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W dniu 31.03.2016 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską w skład Komitetu Audytu ze skutkiem na dzień 01.04.2016 r.

Tym samym na koniec 2016 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

<b>Antoni Reczek</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Ad Kas</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</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 nadzorujący jednostki zgodności z przepisami (compliance) oraz Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Compliance, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Departamentu Rachunkowości – Główny Księgowy, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Bezpieczeństwa IT i przedstawiciele audytorów zewnętrznych.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2016 r. Komitet Audytu odbył pięć posiedzeń w następujących terminach: 25 stycznia, 29 lutego (wspólne posiedzenie z Radą Nadzorczą), 27 czerwca, 15 września i 23 listopada. Ogółem Komitet Audytu wydał 19 rekomendacji dla Rady Nadzorczej i 2 opinie. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.

## II. Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2016 r. Komitet Audytu zajmował się, między innymi, kwestiami z następujących obszarów:

- 1) Finanse, w tym:
  - Ocena bieżących wyników finansowych Banku,
  - Opinia w sprawie Listu do Zarządu za 2015 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.*,
  - *Polityka dywidendowa ING Banku Śląskiego S.A.*,
  - Zmiany do *Polityki planowania w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - Informacja na temat projektu MSSF 9,
  - 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 2015 r.,
  - Zmiany do Planu audytów na 2016 r.,
  - Wyniki przeglądu profili kompetencyjnych oraz poziomu i struktury zatrudnienia Departamentu Audytu Wewnętrznego
  - Raport z realizacji zadań audytorskich w 2016 r.,
  - Podejście *Risk and Culture Assessment* w obszarze audytu wewnętrznego,
  - Strategia realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2017-2019 i planem audytu na 2017 r.
- 3) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym:
  - Plan kapitałowy Banku na lata 2016-2018,
- 4) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności i ryzykiem niefinansowym w Banku, w tym:
  - Przyjęcie *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2016* oraz nadzór nad jej realizacją,
  - Opinia w sprawie kandydatki na nową Dyrektora Departamentu Compliance,
  - *Polityka – ogólne zasady ograniczania i zarządzania konfliktami interesów związanymi z podziałem odpowiedzialności 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
  - Raport ryzyka zgodności.
- 5) Relacje z podmiotem dominującym, w tym:
  - opinia w sprawie Aneksu do *Umowy o współpracy pomiędzy ING Bank N.V., ING Group N.V. oraz ING Bankiem Śląskim S.A. na 2016 rok*
- 6) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:
  - Zmiany do *Polityki niezależności audytora zewnętrznego ING Banku Śląskiego S.A.*

Zgodnie z wymogami *Regulaminu Komitetu Audytu* dnia 23 listopada 2016 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 01.01.2016 r. do 04.03.2016 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

<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 Wassenauer</b>	-	<b>Członek</b>

W 2016 r. nastąpiły następujące zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji:

W dniu 04.03.2016 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Brunona Bartkiewicza z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a zarazem członka Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, ze skutkiem na dzień 04.03.2016 r.

W dniu 24.03.2016 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Diederika van Wassenauera z funkcji członka Rady Nadzorczej, a zarazem Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, ze skutkiem na dzień 31.03.2016 r.

W dniu 31.03.2016 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Panią Małgorzatę Kołakowską (ze skutkiem na dzień 01.04.2016 r.) i Pana Christophera Steane'a (ze skutkiem na dzień 31.03.2016 r.).

Tym samym na dzień 01.04.2016 r. skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przedstawiał się następująco:

<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Roland Boekhout</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Christopher Steane</b>	-	<b>Członek</b>

W związku z *Wytycznymi EBA dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń*, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.1 (50)), w listopadzie 2016 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji tak, aby był on zgodny z ww. wymogami, tj. aby większość członków Komitetu, w tym jego przewodniczący, miała status członków niezależnych.

W wyniku powyższych zmian skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przedstawiał się następująco:

<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>

Skład ten nie uległ zmianie do końca 2016 r.

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

W 2016 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył sześć posiedzeń, w tym jedno wspólne z Radą Nadzorczą. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbywały się w następujących terminach: 12 lutego (wspólne posiedzenie z Radą Nadzorczą), 4 marca, 31 marca, 27 czerwca, 15 września i 24 listopada. Ogółem Komitet wydał 26 rekomendacji (w tym sześć w trybie obiegowym) oraz dwie opinie dla Rady Nadzorczej.

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczy Prezes Zarządu oraz Dyrektor Banku nadzorująca obszar HR. Ponadto, zgodnie z Wytycznymi EBA (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.3 (56) podczas ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej w listopadzie 2016 r. ustalono, że dotychczasowi członkowie, tj. Panowie Roland Boekhout i Christopher Steane, będą uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji jako przedstawiciele Komitetu Ryzyka.

## II. Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Przedmiotem obrad Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2016 r. były, między innymi, następujące kwestie:

- Metodologia aktualizacji *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*,
- Zmiany do *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*
- Zmiany do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu w ING Banku Śląskim S.A.*
- Ocena poziomu realizacji celów za rok 2015 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2016,
- Zmiany w składzie Zarządu,
- zaopiniowanie projektu *Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- *Sprawozdanie z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Banku zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego*,
- 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,
- *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- Zmiany do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. (obecnie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.)*,
- Zmiany do *Regulaminu wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
- *Polityka oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.*

### Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka ma za zadanie wspierać Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla.

W okresie od 01.01.2016 r. do 31.03.2016 r. Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

- Ad Kas	- Przewodniczący
- Roland Boekhout	- Członek
- Antoni Reczek	- Członek (członek niezależny)
- Diederik van Wassenauer	- Członek (do 31.03.2016 r.)

W 2016 r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

W dniu 24.03.2016 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Diederika van Wassenauera z funkcji członka Rady Nadzorczej, a zarazem członka Komitetu Ryzyka, ze skutkiem na dzień 31.03.2016 r.

W dniu 31.03.2016 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Christophera Steane'a.

Tym samym na koniec 2016 r. skład Komitetu Ryzyka przedstawiał się następująco:

- Ad Kas	- Przewodniczący
- Roland Boekhout	- Członek
- Antoni Reczek	- Członek (członek niezależny)
- Christopher Steane	- Członek

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

Rok 2016 to pierwszy pełny rok, w którym Komitet Ryzyka pełnił swoją działalność.

Pierwsze posiedzenie Komitetu Ryzyka odbyło się 25 stycznia 2016 r., a kolejne miały miejsce zgodnie z planem pracy, tj. 03 marca, 27 czerwca, 15 września oraz 23 listopada 2016 r.

Ogółem Komitet wydał 20 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym cztery w trybie obiegowym).

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także Dyrektor Banku odpowiedzialny za politykę, modelowanie i raportowanie ryzyka, Dyrektor Banku – Finanse, Dyrektor odpowiedzialny za jednostki zgodności z przepisami, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Rachunkowości – Główny Księgowy i przedstawiciele audytorów zewnętrznych. Ponadto, zgodnie z *Wytocznymi EBA* (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.3 (56) podczas ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej w listopadzie 2016 r. ustalono, że Pan Aleksander Kutela będzie uczestniczył w posiedzeniach Komitetu Ryzyka jako przedstawiciel Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

### II. Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

Przedmiotem obrad Komitetu Ryzyka w 2016 r. były, między innymi, następujące kwestie:

- Limity kluczowych parametrów apetytu na ryzyko kredytowe (ang. high-level RAS) na rok 2016 dla obszaru detalicznego i korporacyjnego oraz na ryzyko rynkowe, wraz ze zmianami w ciągu

roku,

- *Deklaracja apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2016 wraz z późniejszymi zmianami,*
- *Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2016-2018 wraz z Planem finansowania, stanowiąca część Strategii ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2016-2018,*
- *zmiany do Regulaminu 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,*
- *Zaktualizowana Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Zmiany do Polityki zarządzania modelami ryzyka i modelami wyceny w ING Banku Śląskim S.A.*
- *Zmiany do Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Zmiany do Ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego i rynkowego w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Zmiany do Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ING Banku Śląskiego S.A.,*
- *Zmiany do Polityki zarządzania kapitałami i procesem ICAAP w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Zmiany do Polityki przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Plan naprawy dla Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*