

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 9 marca 2018 roku

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.
z jej działalności w roku 2017**

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 2017*.

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 2017 r. nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 15 marca 2017 r. Pan Roland Boekhout złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, ze skutkiem natychmiastowym, w związku z powołaniem w skład Zarządu Grupy ING (MBB). Rezygnacja Pana Rolanda Boekhouta skutkowałą także zmianą w składzie Komitetu Ryzyka, którego był członkiem.

Walne Zgromadzenie w dniu 21 kwietnia 2017 r. powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Normana Tambacha. Nowo powołany członek jest powiązany z Grupą ING. Ponadto podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 21 kwietnia 2017 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na Wiceprzewodniczącą Rady.

Na dzień 31.12.2017 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

Antoni Reczek	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Wiceprzewodnicząca
Aleksander Galos	-	Sekretarz (członek niezależny)
Ad Kas	-	Członek
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Christopher Steane	-	Członek
Norman Tambach	-	Członek

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 Ad Kas, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Christopher Steane i Pan Norman Tambach - 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 21 kwietnia 2017 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 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 wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych, zgodnie z art. 129.1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz 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 Departamentu Audytu Wewnętrznego i Dyrektor Departamentu Compliance, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza odbyła sześć posiedzeń stacjonarnych w następujących terminach: 10 lutego, 3 marca, 21 kwietnia, 8 czerwca, 6 października i 24 listopada. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 95 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 2017 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. 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 2017 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 2017 r. Rada Nadzorcza zajmowała się, między innymi, kwestiami z obszarów wymienionych poniżej. Tematy te były również przedmiotem obrad poszczególnych Komitetów Rady (w zakresie ich kompetencji), które wydały stosowne rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

1) Finanse, w tym:

- zatwierdzenie Strategii Banku na lata 2017-2020 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2016 rok, sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Banku w roku 2016 oraz oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w roku 2016,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy

Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2016 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2016,

- zatwierdzenie zmian do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2016 rok,
- zatwierdzenie zmiany w *Polityce dywidendowej Banku*,
- zatwierdzenie korekty Planu Finansowego będącego integralną częścią Strategii ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2017-2020,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu naprawy dla Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
- regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,

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 2016 r.,
- zatwierdzenie *Polityki – Karta Audytu*,
- zatwierdzenie zmian w *Szczegółowych zasadach kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego*,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu audytu na rok 2017,
- zatwierdzenie *Raportu z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.*,
- Raport ze statusu realizacji planu audytu na 2017 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym i rocznym planem audytu na lata 2018-2020,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie *Szczegółowy zakres współpracy pomiędzy Departamentem Audytu Wewnętrznego a Audytem Wewnętrznym ING Bank N.V.*

3) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem niefinansowym i ryzykiem braku zgodności:

- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2017 dla obszaru detalicznego i korporacyjnego oraz na ryzyko rynkowe,
- przyjęcie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2017 (wraz z późn. zm.) oraz nadzór nad jej realizacją,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2016 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.*
- zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie zmian do *Ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w ING Banku Śląskim S.A.*,
- wprowadzenie do stosowania *Polityki anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych*,

- wprowadzenie zmian do *Polityki zgodności ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce przeprowadzania testów warunków skrajnych 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,
 - raport kwartalny na temat ryzyka braku zgodności.
- 4) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:
- wyrażenie zgody na świadczenie dodatkowych usług na rzecz Banku przez istniejącego audytora,
 - zatwierdzenie *Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.*,
- 5) Monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku, w tym:
- zatwierdzenie zmian w *Polityce wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - ocena poziomu realizacji celów za rok 2016 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premialnych na rok 2017,
 - 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 Banku Śląskiego S.A.*,
 - powołanie Wiceprezes Zarządu Banku,
 - zatwierdzenie zmian do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2018 rok oraz wprowadzenia Wykazu kluczowych funkcji w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - powołanie Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej oraz nowych członków Komitetów Rady,
 - zatwierdzenie wyników przeglądu 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 pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku,
 - zatwierdzenie zmian w składzie Komitetu Audytu,
- 6) Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego
- przyjęcie oświadczenia w sprawie oceny stopnia wdrożenia w Biurze Maklerskim Banku Wytycznych dotyczących zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa

- środowiska teleinformatycznego w firmach inwestycyjnych na dzień 31.12.2016 r.,
- zaopiniowanie stanowiska Zarządu dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie podziału zysku za 2016 r.,
 - przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
 - raport na temat jakości danych,
 - informacja o przygotowaniach Banku do spełnienia wymagań Rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO),
 - raport z wykonywania przez Bank usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych w okresie od I kwartału 2016 roku do II kwartału 2017 roku,
 - realizacja polityki bancassurance wynikającej z wymogów Rekomendacji U,
 - raport na temat reklamacji klientów Banku.

VI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2017 r.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2017 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 2017 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 2017 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 2017 r.

Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2017

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 powiązanymi, jak również relacji pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku. Oprócz tematów wymagających rekomendacji dla Rady Nadzorczej, które zostały wymienione w części dotyczącej tematyki posiedzeń Rady, wśród stałych punktów w porządku obrad Komitetu Audytu w 2017 roku znajdowały się, między innymi: informacja na temat projektu MSSF 9, raport kwartalny ryzyka braku zgodności, informacja w sprawie umów z podmiotami powiązanymi.

Komitet Audytu rozpoczął swe prace w 2017 roku w następującym składzie:

Antoni Reczek	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Aleksander Galos	-	Członek (członek niezależny)
Ad Kas	-	Członek
Małgorzata Kołakowska	-	Członek

W 2017 r. wystąpiły następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu:

Dnia 6 października 2017 roku Rada Nadzorcza odwołała Pana Ada Kasa ze składu Komitetu Audytu. Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Aleksandra Kutelę (członek niezależny) i Pana Normana Tambacha. Tym samym, większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, ma status członków niezależnych. Zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach (...) co najmniej dwaj członkowie Komitetu posiadają wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, przy czym Pan Antoni Reczek posiada uprawnienia biegłego rewidenta, a Pan Norman Tambach posiada uprawnienia biegłego księgowego.

W wyniku powyższych zmian na koniec 2017 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Antoni Reczek	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Członek
Aleksander Galos	-	Członek (członek niezależny)
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Norman Tambach	-	Członek

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 – Polityka, Modelowanie i Systemy Ryzyka Kredytowego, 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 2017 r. Komitet Audytu odbył pięć posiedzeń w następujących terminach: 10 lutego, 2 marca, 8 czerwca, 6 października i 23 listopada. Ogółem Komitet Audytu wydał 18 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym 2 w trybie obiegowym) i 2 opinie. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.

Zgodnie z wymogami *Regulaminu Komitetu Audytu* dnia 23 listopada 2017 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.

Zgodnie 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)), większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym jego przewodniczący, ma status członków niezależnych.

W okresie od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Aleksander Kutela	–	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	–	Członek
Aleksander Galos	–	Członek (członek niezależny)

W 2017 roku nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

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

W 2017 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył pięć posiedzeń. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbywały się w następujących terminach: 10 lutego, 3 marca, 8 czerwca, 6 października i 23 listopada. Ogółem Komitet wydał 44 rekomendacje (w tym pięć w trybie obiegowym) oraz dwie opinie dla Rady Nadzorczej. Oprócz tematów wymagających rekomendacji dla

Rady Nadzorczej, które zostały wymienione w części dotyczącej tematyki posiedzeń Rady, wśród punktów w porządku obrad Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2017 roku znajdowały się, między innymi: wyniki przeglądu wynagrodzeń na podstawie raportu Hay Group i informacja na temat założeń polityki płacowej na 2018 rok.

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczy Prezes Zarządu, Dyrektor Banku nadzorująca obszar HR oraz Dyrektor Centrum Polityki Personalnej. Ponadto, zgodnie z Wytocznymi EBA (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.3 (56) Pan Christopher Steane (który był wcześniej członkiem KWiN) i Pan Norman Tambach, uczestniczą w posiedzeniach Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji jako przedstawiciele Komitetu Ryzyka.

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 01.01.2017 r. do 15.03.2017 r. Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

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

W 2017 r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

W dniu 15 marca 2017 r. Pan Roland Boekhout złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a zarazem członka Komitetu Ryzyka, ze skutkiem natychmiastowym, w związku z powołaniem w skład Zarządu Grupy ING (MBB).

W dniu 21.04.2017 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Normana Tambacha powiązanego z Grupą ING.

Tym samym na koniec 2017 r. skład Komitetu Ryzyka przedstawiał się następująco:

Ad Kas	-	Przewodniczący
Antoni Reczek	-	Członek (członek niezależny)
Christopher Steane	-	Członek
Norman Tambach	-	Członek

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

W 2017 r. Komitet Ryzyka odbył pięć posiedzeń. Posiedzenia Komitetu odbywały się w następujących terminach: 10 lutego, 3 marca, 8 czerwca, 6 października i 23 listopada. Ogółem Komitet wydał 13 rekomendacje (w tym trzy w trybie obiegowym). Oprócz tematów wymagających rekomendacji dla Rady Nadzorczej, które zostały wymienione w części dotyczącej tematyki posiedzeń Rady, wśród punktów w porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2017 roku znajdowały się, między innymi: raport ryzyka, raport roczny Departamentu Przeciwdziałania Oszustwom (obecnie: Centrum Monitoringu i Kontroli Procesów) i raport z wykorzystania limitów rzeczywistych strat finansowych.

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także Dyrektor Banku odpowiedzialny za politykę, modelowanie i raportowanie ryzyka, Dyrektor Banku – Finanse, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Compliance, Dyrektor Departamentu Bezpieczeństwa IT, Dyrektor Departamentu Rachunkowości – Główny Księgowy i przedstawiciele audytorów zewnętrznych. Ponadto, zgodnie z *Wytocznymi EBA* (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.3 (56)) Pan Aleksander Kutela uczestniczy w posiedzeniach Komitetu Ryzyka jako przedstawiciel Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.