

Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.
z jej działalności w roku 2018

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 2018*.

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 okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe. Obecna kadencja rozpoczęła się 10 kwietnia 2014 r. i upływa z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2018.

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

W 2018 r. nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 9 marca 2018 r. Pan Christopher Steane złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2017, w związku z planowanym przejściem na emeryturę. Rezygnacja Pana Christophera Steane'a skutkowałą także zmianą w składzie Komitetu Ryzyka, którego był członkiem.

Walne Zgromadzenie w dniu 5 kwietnia 2018 r. powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Michała Szczurka. Nowo powołany członek jest powiązany z Grupą ING i w przeszłości pełnił funkcję w Zarządzie ING Banku Śląskiego S.A.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

Antoni F. Reczek	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Wiceprzewodnicząca
Aleksander Galos	-	Sekretarz (członek niezależny)
Ad Kas	-	Członek
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Michał Szczurek	-	Członek
Norman Tambach	-	Członek

Na podstawie Rozdziału III. ust. 1 *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków*

Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej, z udziałem firmy zewnętrznej EY Doradztwo Podatkowe Krupa Sp.k., przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydata do Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, stwierdzając, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą Walnego Zgromadzenia.

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 F. Reczek, Sekretarz Rady - Pan Aleksander Galos oraz Członek Rady - Pan Aleksander Kutela. Pozostali - Pan Ad Kas, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Michał Szczurek 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 5 kwietnia 2018 r., tj. w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, członkowie niezależni ponownie złożyli takie oświadczenie. Tym samym Rada potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez członków rady kryteriów niezależności. 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.

Na podstawie samooceny Rady Nadzorczej przeprowadzonej w pierwszym półroczu 2018 roku Rada Nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank. Jednocześnie w opinii Rady Nadzorczej jej zróżnicowany skład osobowy obejmujący osoby pochodzące z różnych środowisk, posiadające różnorodne umiejętności, doświadczenie praktyczne i wiedzę, zapewnia skuteczny nadzór we wszystkich obszarach działalności Banku i daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych zadań i obowiązków.

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 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza odbyła pięć posiedzeń stacjonarnych w następujących terminach: 9 marca, 5 kwietnia, 27 czerwca, 20 września i 23 listopada. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 95 uchwał, z czego 16 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 2018 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 Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą obszar finansów w celu omówienia sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją.

Dodatkowo, niezależni członkowie Rady Nadzorczej brali udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank, w tym: w warsztatach dotyczących zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego oraz procesów ICAAP/ ILAAP. Członkowie Rady Nadzorczej wzięli również udział w wykładzie na temat bieżącej sytuacji makroekonomicznej.

V. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W ciągu 2018 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 2018 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 2018-2021 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierzonego planu finansowego,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2017 rok, sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Banku w roku 2017 oraz oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w roku 2017,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2017 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2017,
- 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 (ICAAP) ING Banku Śląskiego S.A. za 2017 rok,
- zatwierdzenie zmiany w *Polityce dywidendowej Banku*,
- regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązаныmi,
- wyrażenie zgody na utworzenie banku hipotecznego pod nazwą ING Bank Hipoteczny S.A.

2) Realizacja zadań audytu wewnętrznego w Banku, w tym:

- Raport ze statusu realizacji planu audytu na 2017 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- Raport z wykonania strategii audytu za rok 2017 wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- Raport na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w audycie wewnętrznym za rok 2017,
- zatwierdzenie zmian w *Szczegółowych zasadach kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego*,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu audytów na rok 2018,
- 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 2018 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie *Polityki – Karta Audytu*,
- zatwierdzenie strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na

- lata 2019-2021 i planem audytu na 2019 rok,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Departamentu Audytu Wewnętrznego.
- 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 2018,
 - przyjęcie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2018 (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 2017 rok,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - adekwatność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2017 roku,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce zarządzania modelami ryzyka i modelami wyceny w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie rocznego planu zadań Departamentu Compliance na 2018 rok oraz raporty kwartalne na temat ryzyka braku zgodności,
 - zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Departamentu Compliance,
 - zatwierdzenie zmian do *Ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*
- 4) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:
- dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania statutowych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A.
 - zatwierdzenie zakresu usług świadczonych przez firmę KPMG w 2018 roku,
- 5) Monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku, w tym:
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2017 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premialnych na rok 2018,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie *Polityki różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie *Polityki doboru, wyznaczenia, ponownego wyznaczenia i planowania sukcesji Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie *Polityki wprowadzania w obowiązek i szkolenia Członków Rady Nadzorczej i zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - 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 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 do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych*

kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2019 rok,

- zatwierdzenie Raportu z przeglądu polityki płacowej w stosunku do pracowników i Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz pracowników i Dyrektora Departamentu Compliance,
- zatwierdzenie zmian w składzie Komitetu Ryzyka
- zatwierdzenie pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku,
- powołanie nowego członka Zarządu Banku – Pana Lorenzo Tassana-Bassuta.

6) Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego:

- przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń poinspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
- raport roczny na temat jakości danych w 2017 roku,
- informacja o przygotowaniach Banku do spełnienia wymagań Rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO),
- realizacja polityki bancassurance wynikającej z wymogów Rekomendacji U,
- raport na temat reklamacji klientów Banku i głosu klienta.

VI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2018 roku.

W 2018 roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd i doradzała Zarządowi we wszystkich kwestiach dotyczących Banku i prowadzonej przez niego działalności. Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację strategii Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2018 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 2018 była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnili swoje obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny, kierując się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za skuteczną realizację przyjętej strategii w 2018 roku. Rada pragnie wyrazić uznanie za innowacyjne podejście do obsługi klienta, dbałość o pracowników i proaktywne podejście Zarządu, a dzięki temu i całego Banku, do ważnych kwestii społecznych.

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 2018 r.

Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2018

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 2018 roku znajdowały się, między innymi: raport kwartalny ryzyka braku zgodności, informacja w sprawie umów z podmiotami powiązanymi.

W 2018 roku nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Komitetu Audytu, który przedstawiał się następująco:

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

Zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach 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.

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 Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Compliance i Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2018 r. Komitet Audytu odbył cztery posiedzenia w następujących terminach: 9 marca, 27 czerwca, 20 września i 22 listopada. Ogółem Komitet Audytu wydał 21 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym 3 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 22 listopada 2018 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 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

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

W 2018 roku nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Komitetu.

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

W 2018 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył cztery posiedzenia. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbywały się w następujących terminach: 9 marca, 27 czerwca, 20 września i 22 listopada. Ogółem Komitet wydał 36 rekomendacji (w tym 5 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 2018 roku znajdowały się, między innymi: wyniki przeglądu wynagrodzeń na podstawie raportu Hay Group i informacja na temat założeń polityki płacowej na 2019 rok. Komitet przeprowadził także oceny adekwatności nowego członka Rady Nadzorczej i nowego członka Zarządu, a także oceny kolegiatne Rady Nadzorczej i Zarządu w składzie uwzględniającym nowo powołanych członków.

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

Komitet Ryzyka

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

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 5 kwietnia 2018 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

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

W 2018 r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

W dniu 9 marca 2018 r. Pan Christopher Steane złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej, a zarazem członka Komitetu Ryzyka, ze skutkiem na dzień Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2017, w związku z planowanym przejściem na emeryturę.

W dniu 5 kwietnia 2018 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Michała Szczurka powiązanego z Grupą ING. Ponadto, w związku z wymogami Wytycznych EBA, zgodnie z którymi większość członków Komitetu, w tym jego przewodniczący, powinni posiadać status członków niezależnych, konieczna była także zmiana na stanowisku Przewodniczącego Komitetu Ryzyka. Dodatkowo Rada Nadzorcza odwołała ze składu Pana Normana Tambacha i powołała w jego miejsce Pana Aleksandra Kutełę.

Tym samym, począwszy od 5 kwietnia 2018 roku skład Komitetu Ryzyka przedstawiał się następująco:

Aleksander Galos	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Ad Kas	-	Członek
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Antoni F. Reczek	-	Członek (członek niezależny)
Michał Szczurek	-	Członek

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

W 2018 r. Komitet Ryzyka odbył cztery posiedzenia. Posiedzenia Komitetu odbywały się w następujących terminach: 9 marca, 27 czerwca, 20 września i 22 listopada. Ogółem Komitet wydał 25 rekomendacji (w tym 11 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 2018 roku znajdowały się, między innymi: raport ryzyka, raport w sprawie działań podejmowanych w obszarze przeciwdziałania oszustwom.

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także Dyrektor Banku odpowiedzialny za politykę, modelowanie i raportowanie ryzyka, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Compliance i przedstawiciele audytorów zewnętrznych.