

## ŁAD KORPORACYJNY W BANKU BPH

Bank BPH przywiązuje dużą wagę do zasad ładu korporacyjnego wierząc, że wspierają one zrównoważony rozwój i są korzystne dla wszystkich interesariuszy.

W roku 2007 Bank stosował wszystkie obowiązujące wymogi Dobrych Praktyk w spółkach publicznych 2005. Wdrożone wysokie standardy ładu korporacyjnego stanowiły wsparcie najważniejszych wyzwań ubiegłego roku, do których należy zaliczyć dokonany z dniem 29 listopada 2007 r. podział Banku BPH. Transakcja wniosła znaczące zmiany do funkcjonowania Banku i dotyczyła jego Klientów, pracowników, jak też akcjonariuszy, którzy stali się również posiadaczami akcji Banku Pekao SA.

Bank BPH potwierdza także zgodność z nowymi obowiązującymi od początku 2008 r. Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, z wyjątkiem Zasady IV.8 dotyczącej rotacji audytora. W ocenie Banku, w sytuacji przynależności do międzynarodowej grupy kapitałowej współpraca z jednym audytorem usprawnia konsolidację sprawozdań finansowych i ułatwia koordynację polityki informacyjnej.

Rok 2008 przyniesie zmianę inwestora strategicznego Banku BPH. Pojawią się nowe wyzwania w zakresie *corporate governance*, polegające na harmonizacji procedur ładu korporacyjnego w ramach nowej grupy. Takie kwestie jak dalsze podnoszenie efektywności działania Rady Nadzorczej i jej komitetów oraz wypracowanie standardów w zakresie rotacji audytora zewnętrznego zostaną podjęte w pierwszej kolejności.

Niniejszy raport jest sprawozdaniem w rozumieniu §29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych i omawia najważniejsze zagadnienia z tego zakresu. Zachęcamy jednak do odwiedzenia strony [http://www.bph.pl/pl/relacje\\_inwestorskie](http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie), zawierającej pełną wiedzę na ten temat.

### Walne Zgromadzenie i prawa akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie („WZ”, „Zgromadzenie”) jest najwyższą władzą Banku, podejmującą zgodnie z przepisami prawa oraz Statutem Banku kluczowe decyzje dotyczące jego funkcjonowania.

Zgromadzenia odbywają się w Warszawie, dla ułatwienia akcjonariuszom udziału. Zgodnie z przyjętą zasadą, Bank nie odwołał, ani też nie dokonał zmiany ogłoszonego terminu WZ. Informacje o zwołaniu WZ wraz z projektami uchwał przekazywane były do wiadomości inwestorów wcześniej niż wymaga tego prawo. Zgromadzenie prowadzone jest zgodnie z Regulaminem, który jest stabilny i nie ulegał zmianie w minionym okresie. W obradach udział biorą członkowie Rady Nadzorczej („RN”) i Zarządu Banku, a za zgodą akcjonariuszy obecni są również dziennikarze. W przypadku rozpatrywania spraw finansowych, do udziału w obradach zapraszani są przedstawiciele audytora.

W roku 2007 zwołane zostały trzy Zgromadzenia. Nadzwyczajne WZ 19 marca wprowadziło zmiany do Statutu związane z przygotowaniem do podziału Banku i umożliwiające wyodrębnienie zakładów w jego strukturze. Zwyczajne WZ zwołane na 26 kwietnia zaakceptowało sprawozdania finansowe Banku i Grupy Banku BPH za 2006 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Banku i jego Grupy, podział zysku i wypłatę dywidendy, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej, a także dokonało wyboru nowej RN na trzyletnią kadencję. Równie ważnym wydarzeniem było NWZ zorganizowane 27 kwietnia, podczas którego obecni akcjonariusze, większością 99,9% głosów, zaakceptowali podział Banku BPH i integrację jego części z Bankiem Pekao, a także zaproponowany przez zarządy obydwu banków parytet wymiany akcji, który wcześniej otrzymał pozytywne oceny JP Morgan i Merrill Lynch.

Wszystkie akcje Banku BPH są równe, na okaziciela i nie wiążą się z nimi żadne szczególne uprawnienia.

## Relacje z inwestorami

Aby sprostać wyzwaniom stojącym przed spółką notowaną zarówno na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie („GPW”), jak i na London Stock Exchange, Bank BPH przestrzega najwyższych zasad komunikacji z instytucjami rynku kapitałowego, inwestorami, czy firmami ratingowymi.

Rok 2007 upłynął pod znakiem przygotowań do podziału Banku. Sam podział, w efekcie którego większa część działalności biznesowej została włączona do Pekao, został zarejestrowany przez sąd 29 listopada 2007 r. Transakcja ta była konsekwencją dokonanego w listopadzie 2005 r. przejęcia przez Grupę UniCredit (inwestora strategicznego Banku Pekao) Grupy HVB (ówczesnego większościowego akcjonariusza Banku BPH) oraz porozumienia zawartego pomiędzy UniCredit i Ministerstwem Skarbu Państwa w kwietniu 2006 r. W zamian za przenoszone na Bank Pekao składniki majątku Banku BPH, jego akcjonariusze 18 grudnia 2007 roku objęli akcje tzw. Emisji Podziałowej Pekao przy zachowaniu stosunku 1 : 3,3 (tzn. z tytułu posiadania jednej akcji Banku BPH akcjonariusz otrzymał 3,3 akcje Emisji Podziałowej Banku Pekao, zachowując dotychczasowy stan posiadania akcji Banku BPH).

Głównym akcjonariuszem Banku BPH pozostaje Grupa UniCredit, z pakietem 71,03% jego akcji. Jednakże zgodnie z porozumieniem pomiędzy Grupą UniCredit a GE Money z 3 sierpnia 2007 r. GE Money - po uzyskaniu wszystkich wymaganych prawem zgód - obejmie pakiet do 66% akcji Banku BPH, stając się tym samym jego inwestorem strategicznym. Nastąpi to prawdopodobnie w pierwszej połowie 2008 r.

Dla bieżącej komunikacji z inwestorami ważnym było przeprowadzenie kilkudziesięciu spotkań bezpośrednich „1+1”. Ich liczba oraz udział Banku w konferencjach zewnętrznych zmniejszały się począwszy od 2005 r., wskutek przedłużającej się niepewności co do przyszłości Banku BPH.

W ub.r. Bank zorganizował 4 konferencje (w tym 3 wspólnie z Bankiem Pekao) z okazji publikacji kwartalnych wyników finansowych. Wzięło w nich udział łącznie 109 analityków i inwestorów, a blisko 300 osób skorzystało z możliwości udziału za pośrednictwem przekazu internetowego.

Inwestorzy i analitycy przykładają dużą wagę do raportu rocznego. Raport Banku BPH został wysoko oceniony przez Instytut Rachunkowości i Podatków oraz GPW, które przyznały mu 2. nagrodę w kategorii banków i instytucji finansowych za „Najlepszy Raport Roczny 2006 wg MSSF/ MSR” wraz z wyróżnieniem za „najlepszą wartość użytkową”.

Bogatym i zyskującym na znaczeniu źródłem informacji dla inwestorów i analityków jest sekcja relacji inwestorskich strony internetowej Banku, zawierająca wszystkie ważne dla inwestorów informacje i prowadzona zarówno w języku polskim ([http://www.bph.pl/pl/relacje\\_inwestorskie](http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie)), jak i angielskim ([http://www.bph.pl/en/relacje\\_inwestorskie](http://www.bph.pl/en/relacje_inwestorskie)).

Komunikacja z rynkiem kapitałowym opiera się na zasadach:

- **przejrzystości**, tj. w formie raportów bieżących i okresowych Bank przekazuje wszystkie prawem wymagane informacje, a te które nie zostały zakwalifikowane do umieszczenia w raporcie bieżącym lub okresowym, a ich ujawnienie nie stanowi naruszenia ogólnie obowiązującego prawa, są umieszczane na stronie internetowej Banku bądź przesyłane w formie komunikatów np. do agencji informacyjnych, czy klientów Banku;
- **rzetelności**, oznaczającej, że upubliczniane informacje zawierają wszystkie istotne elementy konieczne do dokonania prawidłowej oceny danego zdarzenia i funkcjonowania Banku, a dane finansowe lub ocena jakościowa, mają swoje źródło w księgach poddawanych okresowej weryfikacji przez zewnętrznego audytora;
- **spójności i równego traktowania**, polegającej na zapewnieniu równych warunków dostępu do informacji o takim samym zakresie;
- **wiarygodności**, rozumianej jako konsekwentna i ciągła komunikacja wszystkich istotnych zdarzeń, umożliwiająca ocenę działalności Banku;
- **wysokiej jakości**, według której szybkiej i kompleksowej informacji nadaje się zrozumiały przekaz i odpowiednią formę;
- **porównywalności danych**, zgodnie z którą począwszy od 2005 roku Bank sporządza raporty finansowe wg Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej;
- **koordynacji**, tj. komunikacja z rynkiem odbywa się w oparciu o uzgodniony wewnętrznie, całościowy plan komunikacyjny Banku.

## Rada Nadzorcza Banku (według stanu na 20 marca 2008 roku)

<b>Alicja Kornasiewicz Przewodnicząca</b>	Prezes UniCredit CA IB Lat 57. Doktor nauk ekonomicznych, Poseł na Sejm X kadencji, pracowała w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju w Londynie (1993-1997), a następnie jako Sekretarz Stanu w Ministerstwie Skarbu Państwa (1997-2000).
<b>Federico Ghizzoni Pierwszy Zastępca Przewodniczącej</b>	Dyrektor Pionu Rynków Polskich w UniCredit Lat 53. Ukończył prawo, od 1980 r. związany z UniCredit, gdzie piastował kolejne kierownicze stanowiska w strukturach międzynarodowych Grupy (m.in. Wielka Brytania, Singapur, Turcja).
<b>Marco Iannaccone Drugi Zastępca Przewodniczącej</b>	Dyrektor ds. Planowania i Zarządzania Zmianą w Pionie Rynków Polskich UniCredit Lat 38. Ukończył ekonomię. Pracował w KPMG, Andersen Consulting i Deutsche Bank, a od 2002 r. jest związany z UniCredit, początkowo odpowiadając za fuzje i przejęcia, potem za rynki Nowej Europy.
<b>Krystyna Gawlikowska-Hueckel</b>	Lat 61. Doktor habilitowany nauk ekonomicznych, pracownik naukowo-dydaktyczny Katedry Ekonomiki Integracji Europejskiej przy Wydziale Ekonomicznym Uniwersytetu Gdańskiego, profesor Wyższej Szkoły Bankowej w Gdańsku.
<b>Anna Krajewska</b>	Lat 66. Profesor w Katedrze Makroekonomii Wydziału Ekonomiczno-Socjologicznego Uniwersytetu Łódzkiego, w latach 2001-2002 członek Komisji Egzaminacyjnej ds. Doradztwa Podatkowego.
<b>Błażej Lepczyński</b>	Lat 38. Doktor nauk ekonomicznych, adiunkt Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Gdańskiego oraz kierownik Obszaru Badawczego w Instytucie Badań nad Gospodarką Rynkową.
<b>Ranieri de Marchis</b>	Dyrektor ds. Finansowych w Grupie UniCredit Lat 47. Ukończył ekonomię i studia MBA, początkowo pracował w działach finansowych firm międzynarodowych, aby w 2003 r. związać się z UniCredit.
<b>Marina Natale</b>	Dyrektor Departamentu Rozwoju Biznesu i Przejęć UniCredit Lat 46. Ukończyła ekonomię, od 1988 r. związana z UniCredit, początkowo w zespole ds. planowania i badań, a od 1998 r. jako Dyrektor Departamentu Rozwoju Biznesu oraz Fuzji i Przejęć Grupy UniCredit.
<b>Dorota Podedworna- Tarnowska</b>	Lat 34. Doktor nauk ekonomicznych. Od 1998 roku związana ze Szkołą Główną Handlową, gdzie obecnie zajmuje stanowisko Adiunkta w Katedrze Small Businessu w Kolegium Nauk o Przedsiębiorstwie. Specjalista w zakresie zarządzania finansami przedsiębiorstwa oraz instrumentów rynku finansowego. Wcześniej związana m.in. z Ministerstwem Skarbu Państwa. Pracowała także w radach nadzorczych różnych spółek.
<b>Agnieszka Słomka- Gołębiowska</b>	Lat 32. Doktor nauk ekonomicznych. Wicedyrektor Departamentu w Agencji Rozwoju Przemysłu. Specjalista w zakresie ładu korporacyjnego, restrukturyzacji i prywatyzacji. Ukończyła studia MBA we Francuskim Instytucie Zarządzania a także odbyła staże naukowe w Niemczech i USA.

- Na dzień 1 stycznia 2007 r. Rada Nadzorcza pracowała w składzie: Alicja Kornasiewicz (Przewodnicząca), Andrea Moneta (Pierwszy Zastępca Przewodniczącej), Luigi Lovaglio (Drugi Zastępca Przewodniczącej), Jan Krzysztof Bielecki, Paolo Fiorentino, Marek Grzybowski, Marek Józefiak, Anna Krajewska, Krystyna Gawlikowska-Hueckel, Ranieri De Marchis, Johann Strobl, Emil Ślęzak, Marek Wierzbowski.
- W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, Zwyczajne WZ Banku BPH SA w dniu 26 kwietnia 2007 roku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku w składzie: Jan Krzysztof Bielecki, Paolo Fiorentino, Krystyna Gawlikowska-Hueckel, Federico Ghizzoni, Marek Grzybowski, Marek Józefiak, Anna Krajewska, Alicja Kornasiewicz, Luigi Lovaglio, Ranieri De Marchis, Johann Strobl, Emil Ślęzak, Marek Wierzbowski. Tego samego dnia Rada Nadzorcza Banku wybrała Alicję Kornasiewicz na

Przewodniczącą RN, Federico Ghizzoniego na Pierwszego Zastępcę Przewodniczącej, a Luigi Lovaglio na Drugiego Zastępcę Przewodniczącej.

- 3 sierpnia 2007 roku Johann Strobl złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.
- 19 października 2007 r. Marek Józefiak złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH. Powodem jego rezygnacji było podjęcie pracy w firmie wymagającej dostosowania się do „polityki niezależności”.
- 9 stycznia 2008 r. Jan Krzysztof Bielecki i Luigi Lovaglio złożyli rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 16 stycznia 2008 roku.
- Nadzwyczajne WZ Banku BPH w dniu 16 stycznia 2008 r. wybrało do Rady Nadzorczej Banku Fausto Galmarini i Błażeja Lepczyńskiego (z dniem 16 stycznia 2008) oraz Marina Natale i Marco Iannaccone (z dniem 17 stycznia 2008 roku).
- Nadzwyczajne WZ Banku BPH w dniu 20 lutego 2008 r. odwołało ze składu RN Marka Grzybowskiego oraz Emila Ślązaka, a powołało w ich miejsce Dorotę Podedworną-Tarnowską i Agnieszkę Słomkę-Gołębiowską.
- Marek Wierzbowski ustąpił z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH z dniem 13 marca 2008 r.
- Paolo Fiorentino i Fausto Galmarini złożyli rezygnacje z pełnionych w Radzie Banku BPH funkcji z dniem 19 marca 2008 r.

## Zarząd Banku (według stanu na 20 marca 2008 roku)

<b>Józef Wancer Prezes Zarządu</b>	Lat 66. Absolwent The City University of New York i Webster University in Saint Louis, Missouri. Przez 23 lata pracował w Citibank w Nowym Jorku na stanowisku wiceprezesa, jak też na kierowniczych stanowiskach w jednostkach tego banku, m.in. w Japonii, Austrii, Wielkiej Brytanii i Francji. W latach 1995-2000 był wiceprezesem i prezesem Zarządu Raiffeisen Centrobank w Warszawie. Od 1 marca 2000 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku BPH.
<b>Mirosław Boniecki Wiceprezes Zarządu</b>	Lat 46. Absolwent SGPiS (obecnie SGH). Od 1989 r. związany z sektorem bankowym. W październiku 2001 r. został członkiem Zarządu Banku BPH odpowiedzialnym m.in. za rynki międzynarodowe, zarządzanie aktywami i pasywami, sprzedaż produktów skarbowych. Od 16 października 2004 r. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu Banku BPH.
<b>Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu</b>	Lat 46. Absolwent Uniwersytetu Jagiellońskiego i Akademii Ekonomicznej w Krakowie. Od 1 października 2007 r. członek Zarządu Banku BPH odpowiedzialny za IT, operacje, usługi, zarządzanie projektami i integrację. W Banku BPH pracuje od 1990 r., gdzie odpowiadał m.in. za procesy integracyjne i realizację wielu kluczowych projektów. Od 10 marca 2008 r. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu Banku BPH.
<b>Cezary Mączka Wiceprezes Zarządu</b>	Lat 44. Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu Gdańskiego, posiada aplikację prokuratorską. Ukończył studia MBA Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów i Strathclyde Glasgow Business School. Od 2001 r. związany z koncernem GE, gdzie doświadczenie zdobywał w obszarze zasobów ludzkich. 10 marca 2008 r. powołany na Wiceprezesa Zarządu Banku BPH.
<b>Carl-Norman Vökt Wiceprezes Zarządu</b>	Lat 44. Absolwent Uniwersytetu w Graz. Studiował także w Meksyku. Powołany z dniem 1 października 2007 r. na członka Zarządu Banku BPH odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem. W latach 2000-2004 pełnił funkcję dyrektora zarządzającego obszarem kredytowym, a w 2004 r. objął stanowisko Dyrektora Generalnego Pionu Zarządzania Ryzykiem Banku BPH. Z dniem 10 marca 2008 r. Wiceprezes Zarządu Banku BPH.
Po otrzymaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, wymaganej ustawą Prawo Bankowe, do Zarządu Banku w randze Wiceprezesa dołączy Grzegorz Dąbrowski	
<b>Grzegorz Dąbrowski</b>	Lat 48. Ukończył SGPiS (obecnie SGH). Początkowo związany z PBK, gdzie odpowiadał m.in. za finansowanie handlu, klientów strategicznych i politykę cenową. W latach 2002-2007 w Banku BPH jako Dyrektor Zarządzający Makroregionem Stołecznym Bankowości Korporacyjnej. Od listopada 2007 r. do stycznia 2008 r. w Banku Pekao (po przyłączeniu części Banku BPH). Od stycznia 2008 r. ponownie w Banku BPH, jako Dyrektor Generalny Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości. Mianowany na Wiceprezesa Zarządu Banku po uzyskaniu zgody KNF.

- 12 września 2007 r. Anton Knett złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 30 września 2007 r., z powodu przejścia na emeryturę.
- 12 września 2007 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Kazimierza Łabno i Carla-Normana Vökta na stanowiska członków Zarządu Banku z dniem 1 października 2007 r.
- Z dniem 29 listopada 2007 r. rezygnację z pełnionych funkcji w Zarządzie Banku złożyli Katarzyna Niezgoda, Wiceprezes Zarządu Banku, Przemysław Gdański, Wiceprezes Zarządu Banku i Grzegorz Piwowar, członek Zarządu Banku.
- 10 marca 2008 r. Rada Nadzorcza zmieniła stanowiska dotychczasowych członków Zarządu Kazimierza Łabno i Carl- Normana Vökta na Wiceprezesów Zarządu Banku, a także powołała na Wiceprezesów Zarządu Cezarego Mączkę z dniem 10 marca 2008 r., a Grzegorza Dąbrowskiego – po uzyskaniu zgody KNF.



## Zarząd i Rada Nadzorcza Banku

### *Rada Nadzorcza Banku*

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Na wspólną trzyletnią kadencję powołuje ją Walne Zgromadzenie. RN działa w oparciu o Regulamin określający jej wewnętrzną organizację. Ze swego grona Rada wybiera Przewodniczącego oraz jego dwóch zastępców. W przypadku równości głosów, głos Przewodniczącego RN jest rozstrzygający. Do najważniejszych zadań Przewodniczącego RN należy m.in. ustalanie agendy, zwoływanie i prowadzenie posiedzeń, otwieranie obrad WZ, a także zgoda na zastosowanie szczególnych trybów podejmowania uchwał.

Rok 2007 wymagał szczególnej aktywności ze strony Rady Nadzorczej, która odbyła 10 posiedzeń i przyjęła 82 uchwały. W sposób systematyczny dyskutowane i oceniane były m.in. kwestie:

- realizacji budżetu, aktualnych wyników finansowych Banku i poszczególnych pionów biznesowych,
- wniosków z audytu wewnętrznego,
- działalności kredytowej (polityka kredytowa, jakość portfela, największe zaangażowania),
- zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym,
- stanu wdrożenia zaleceń pokontrolnych GINB.

Obok wypełniania bieżących obowiązków wynikających z przepisów prawa i Statutu Banku, Rada wiele czasu poświęciła procesowi podziału Banku. Jeszcze w 2006 roku, na mocy art. 390 §1 Kodeksu Spółek Handlowych, Luigi Lovaglio oddelegowany został do nadzorowania prac związanych z integracją części Banku BPH z Bankiem Pekao. Podczas każdego posiedzenia przedstawiał szczegółową informację na ten temat. W ramach przygotowań do podziału Banku Rada rozpatrywała i przyjmowała wiele wewnętrznych uregulowań wymagających dostosowania (m.in. zmiany w Regulaminie Organizacyjnym Banku, regulacje dotyczące działalności kredytowej i zarządzania ryzykiem).

Rada zapoznając się ze stanem wdrożenia w Banku Nowej Umowy Kapitałowej („NUK”), ocenie poddawała i przyjmowała niezbędne dla jej wprowadzenia dokumenty (Strategia Zarządzania Ryzykiem, Polityka informacyjna Banku BPH w ramach NUK czy Polityka Zarządzania Kapitałem).

Rada podejmowała także decyzje o zmianach w składzie Zarządu Banku, wynagrodzeń jego członków, Zwyczajnemu Zgromadzeniu przedłożyła zwięzłą ocenę sytuacji Spółki a na posiedzeniu w marcu 2008 roku dokonała oceny swojej pracy.

W realizacji większości zadań RN wspierana była przez pracujące w jej ramach komitety (Wynagrodzeń, Audytu, Kredytów i Inwestycji).

Średnia frekwencja członków RN w 2007 r. wyniosła ok. 80%. Członkowie Rady korzystali z możliwości udziału w posiedzeniu wykorzystując wideokonferencję, a nieobecni niejednokrotnie oddawali swój głos za pośrednictwem innego członka RN. Członkowie mają prawo zgłaszać zdanie odrębne, które powinno być zaprotokołowane. W ub.r. nie zostały zgłoszone jakiegokolwiek zdania odrębne. Na wszystkie posiedzenia, z wyjątkiem spraw personalnych, byli zapraszani członkowie Zarządu Banku.

## Aktywność członków Rady Nadzorczej w 2007 roku

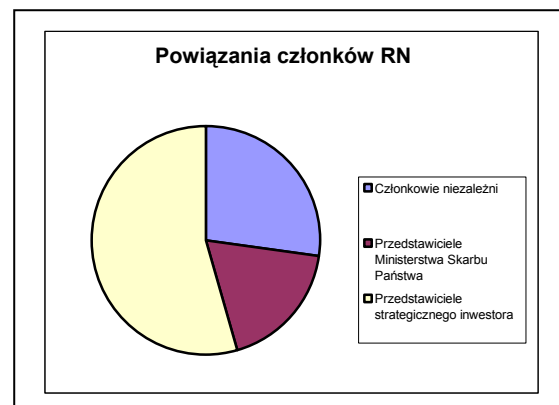
	Obecność w posiedzeniach RN/ liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	Kom. Audytu	Kom. ds. Wyna-grodzeń	Kom. ds. Inwestycji	Kom. ds. Kredytów	Oddele-gowany do ind. nadzoru
Jan Krzysztof Bielecki	8/10					
Paolo Fiorentino	4/10		✓	✓ od 28 VIII		
Krystyna Gawlikowska-Hueckel	10/10	✓				
Federico Ghizzoni (powołany 26.04.2007)	5/7	✓ od 26 IV	♦ od 26 IV	♦ od 26 IV	✓ od 26 IV	
Marek Grzybowski	8/10	✓				
Marek Józefiak (złożył rezygnację z dn. 19.10.2007)	6/8		✓ 28 VIII-19 X			
Alicja Kornasiewicz	9/10				✓	
Anna Krajewska	10/10	♦				
Luigi Lovaglio	9/10					X
Ranieri De Marchis	5/10	✓		✓	♦ od 28 VIII	
Andrea Moneta** (mandat wygaś 26.04.2007)	3/3	✓ do 26 IV	♦ do 26 IV	♦ do 26 IV	✓ do 26 IV	
Johan Strobl (złożył rezygnację z dn. 3.08.2007)	3/6		✓ do 3 VIII	✓ do 3 VIII	♦ do 3 VIII	
Emil Ślęzak	10/10					
Marek Wierzbowski	9/10		✓ od 13 XI			

♦ – Przewodniczący Komitetu    ✓ – Członek Komitetu

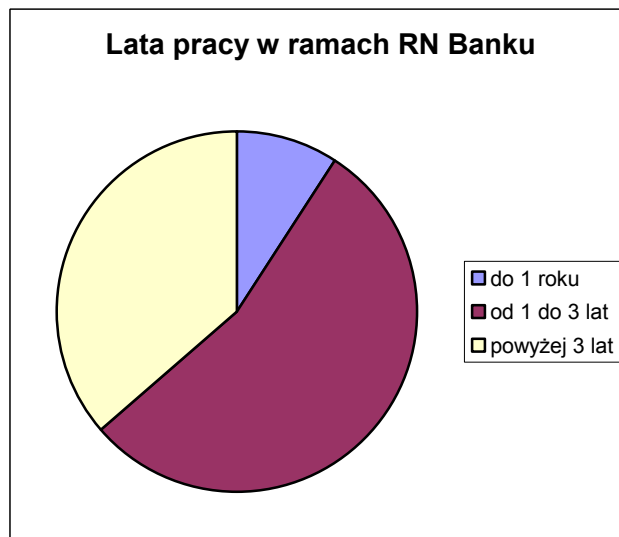
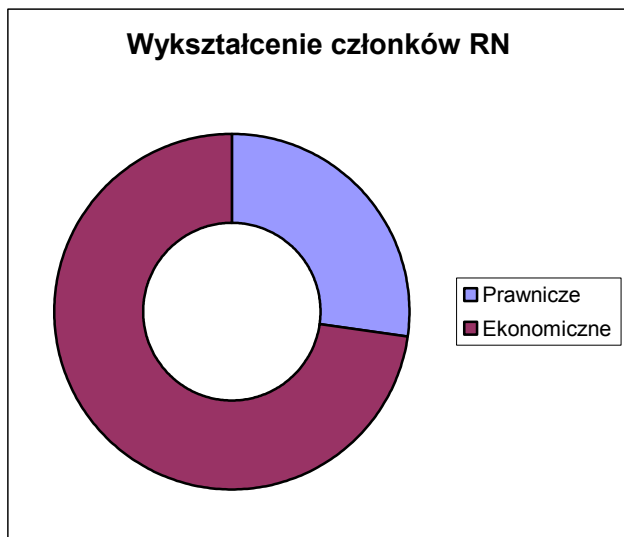
### Niezależni członkowie Rady Nadzorczej

Na koniec grudnia 2007 r. Anna Krajewska, Krystyna Gawlikowska-Hueckel i Marek Wierzbowski złożyli oświadczenia o spełnianiu kryteriów niezależności.

Także wybrany przez NWZ w dniu 16 stycznia 2008 roku członek RN Banku, Błażej Lepczyński, podpisał oświadczenie o spełnianiu kryteriów niezależności.



Zgodnie z §26 ust. 4 Statutu Banku bez zgody większości członków niezależnych RN nie mogą być podjęte niektóre decyzje. Ta szczególna rola odnosi się do takich m.in. kwestii jak: akceptacji świadczeń Banku na rzecz członków Zarządu, zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem z nim powiązanym, członkiem jego organów czy też z podmiotami z nim powiązanymi. W roku 2007 wszystkie uchwały tego typu zapadały jednogłośnie, przy akceptacji członków niezależnych.



Członkowie Rady Nadzorczej reprezentują różne środowiska i doświadczenia zawodowe. Ponad połowa na co dzień pracuje w biznesie. Pozostali związani są z wyższymi uczelniami ekonomicznymi lub kancelariami prawnymi. Ta różnorodność jest ważnym czynnikiem wzbogacającym kulturę korporacyjną Banku.

#### *Działania Komitetu Audytu*

Na dzień 20 marca 2008 r. skład Komitetu przedstawiał się następująco:

Anna Krajewska (Przewodnicząca Komitetu)

Krystyna Gawlikowska-Hueckel

Ranieri De Marchis

Federico Ghizzoni

Dorota Podedworna-Tarnowska

Zgodnie ze standardami *corporate governance*, pracami Komitetu Audytu („KA”) kierował niezależny członek Rady. Jego posiedzenia były otwarte dla pozostałych członków RN, a notatki z podsumowaniem dyskusji przekazywane do wiadomości całej RN.

W 2007 r. Komitet stanowił istotne wsparcie dla Rady Nadzorczej, działając w oparciu o ramowy plan pracy. W czasie 6 odbytych spotkań, szczegółowo badał zarządzanie ryzykiem i kontrolę wewnętrzną w Banku. Wszystkie posiedzenia KA odbyły się z udziałem dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. W cyklu kwartalnym Komitet zapoznawał się z wynikami kontroli wewnętrznej. Zarekomendował Radzie akceptację rocznego i trzyletniego planu audytu wewnętrznego i wysokość zatrudnienia oraz budżet szkoleniowy Departamentu.

KA omawiał kwestie zarządzania ryzykiem operacyjnym i rynkowym oraz stan przygotowań do wdrożenia NUK. W trakcie spotkań z wyższą kadrą zarządzającą Banku dyskutowano o skuteczności systemów, jak też o stojących przed Bankiem nowych wyzwaniach.

Nadzorując proces sprawozdawczości Banku, Komitet spotkał się z audytorami zewnętrznymi w celu omówienia Listu do Zarządu, w którym to audytor przedstawił swoje najważniejsze rekomendacje. Członkowie KA uznali, że List prawidłowo identyfikuje w Banku obszary wymagające usprawnienia, a odpowiedzi Zarządu na rekomendacje są satysfakcjonujące. Komitet także zaopiniował pozytywnie zlecenie audytorowi zewnętrznemu usług pozaaudytorskich.

Komitet przyjął ramowy plan pracy na 2008 rok wskazując, że poza działaniami związanymi z realizacją obowiązków regulaminowych, zamierza skoncentrować się m.in. na: zagadnieniach związanych z bezpieczeństwem Banku, analizie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w świetle Uchwały



KNB nr 4/2007, jak też systemu *compliance*, wraz z zarządzaniem ryzykiem reputacyjnym oraz kwestii współpracy z audytorem zewnętrznym w zgodzie z nowymi wymogami Dobrych Praktyk GPW.

#### *Działania Komitetu ds. Wynagrodzeń*

W związku z rezygnacjami: Marka Wierzbowskiego z członkostwa w Radzie Nadzorczej (z dniem 13 marca 2008 r.) oraz Paolo Fiorentino (z dniem 19 marca 2008 r.) ustały także ich członkostwa w Komitecie ds. Wynagrodzeń („KW”), przez co jego skład na dzień 20 marca 2008 r. ograniczył się do Przewodniczącego Komitetu, Federico Ghizzoni. Wakaty zostaną niezwłocznie uzupełnione przez Radę Nadzorczą.

W 2007 r. w skład Komitetu na miejsce Johanna Strobla, członka RN z ramienia UniCredit, wybrany został niezależny członek RN (najpierw Marek Józefiak, a po jego rezygnacji - Marek Wierzbowski).

Komitet ds. Wynagrodzeń odgrywa ważną rolę w procesie ustalania i akceptacji warunków wynagrodzenia dla członków Zarządu Banku. Wynagrodzenia członków Zarządu Banku ustala Rada Nadzorcza, po zasięgnięciu opinii KW. W 2007 r. Komitet wydał 16 jednomyślnych opinii w zakresie warunków umów o pracę i o zakazie konkurencji oraz założeń programu premiowania. Wynagrodzenie członka Zarządu składa się z pensji podstawowej oraz premii rocznej uzależnionej od stopnia realizacji celów, odnoszących się zarówno do wyników całego Banku jak i zadań indywidualnych. W Banku nie ma systemu opcji menedżerskich. Szczegółowe warunki wynagrodzeń poszczególnych członków Zarządu różnią się między sobą i zostały zaprezentowane w Sprawozdaniu finansowym.

Wynagrodzenia członków RN ustalone uchwałą Walnego Zgromadzenia z dnia 6 czerwca 2006 r. są stałe i uzależnione wyłącznie od funkcji pełnionej w ramach Rady.

Zgodnie z Dobrymi Praktykami GPW, wynagrodzenia członków organów Banku związane są z zakresem ich zadań i odpowiedzialności, a także odzwierciedlają osiągnięte wyniki ekonomiczne.

#### *Działania Komitetu ds. Kredytów*

Na 20 marca 2008 roku skład Komitetu wyglądał następująco:  
Ranieri De Marchis (Przewodniczący Komitetu)  
Federico Ghizzoni  
Alicja Kornasiewicz

Do obowiązków Komitetu należy wydawanie opinii o zaangażowaniach przekraczających 250 mln zł, tworzeniu rezerw przekraczających 20 mln zł oraz innych przypadków wynikających z wewnętrznych regulacji Banku. Dla usprawnienia procesu wydawania opinii w związku z harmonizacją procedur kredytowych Banku BPH z procedurami Grupy UniCredit, Regulamin Komitetu został zmieniony w ten sposób, że przy Komitecie został powołany Sekretarz. W 2007 r. Komitet wydał łącznie 161 opinii.

#### *Działania Komitetu ds. Inwestycji*

Na dzień 20 marca 2008 r. w następstwie rezygnacji członka Rady Nadzorczej Paolo Fiorentino z dniem 19 marca tegoż roku, skład Komitetu obejmował Federico Ghizzoni (Przewodniczący Komitetu) i Ranieri De Marchis. Powstały wakat zostanie uzupełniony przez Radę w możliwie najkrótszym terminie.

W związku trwającymi w roku 2007 przygotowaniami do podziału Banku i wstrzymaniem projektów inwestycyjnych, których budżet przekraczałby ustanowione limity, Zarząd Banku nie przedłożył żadnych projektów do zaopiniowania przez Komitet.

#### *Wsparcie pracy Rady Nadzorczej*

Rada Nadzorcza korzysta ze wsparcia zespołu pracowników Banku. Nowo powołani członkowie RN otrzymują od Banku komplet dokumentacji niezbędnej do podjęcia pracy, a wewnętrzne służby Banku odpowiadają na zapytania członków Rady. W ramach budżetu, członkowie RN mają możliwość doskonalenia swojej wiedzy i umiejętności niezbędnych do wykonywaniu obowiązków.

Zgodnie z zapisami Regulaminu RN Banku, ma ona prawo zlecić wykonanie dla swoich potrzeb i na koszt Banku ekspertyz oraz badań w zakresie swoich kompetencji. W minionym roku Rada nie przedłożyła takich żądań.

### *Zarząd Banku*

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu powoływany jest przez Radę Nadzorczą, a na jego wniosek lub po zasięgnięciu jego opinii, Rada powołuje pozostałych członków Zarządu. Prezes kieruje pracami Zarządu, a do jego kompetencji należy m.in. zwoływanie i przewodniczenie posiedzeniom Zarządu, wyznaczanie doraźnych zadań członkom Zarządu, a także wydawanie przepisów regulujących wewnętrzne działanie Banku. Ma on także głos rozstrzygający w przypadku ich równości. Zarząd Banku funkcjonuje w oparciu o Regulamin Zarządu, który szczegółowo określa zasady jego pracy, tryb podejmowania uchwał, kompetencje i zadania. W roku 2007 liczba członków Zarządu wahała się od 4 do 7 osób.

Zarząd odbył w ub.r. 49 posiedzeń i podjął 265 uchwał. Wśród codziennych obowiązków realizowanych przez Zarząd znalazły się m.in. bieżąca analiza wyników finansowych Banku oraz rozwoju działalności biznesowej w poszczególnych segmentach, akceptowanie zaangażowań kredytowych i szeroko rozumiane zarządzanie ryzykiem. Znaczącego wysiłku wymagały zarówno przygotowania Banku do podziału, jak i ciągle monitorowanie ryzyka z nim związanego. Podział Banku wiązał się z koniecznością wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej Banku, jak i jego Centrali. W każdym przypadku były one przedmiotem zainteresowania Zarządu Banku pod kątem ich dostosowania do zadań i profilu ponoszonego ryzyka.

### *Zarządzanie konfliktami interesów*

Bank aktywnie przeciwdziała wystąpieniu potencjalnych konfliktów interesów.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zobowiązani są do niezwłocznego poinformowania o ewentualnym konflikcie interesów, a w takim przypadku również do powstrzymania się od głosowania w sprawie, której mógłby on dotyczyć.

Autorskim rozwiązaniem Banku jest obowiązujący od kilku lat regulamin udzielania kredytów i podejmowania zobowiązań wobec członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i podmiotów z nimi powiązanych. Regulacje w nim zawarte są wyższego standardu od wymaganych Prawem bankowym i są harmonizowane z wytycznymi grupy strategicznego akcjonariusza.

Komitet Audytu w imieniu Rady Nadzorczej opiniuje zlecenie audytorowi Banku realizacji usług pozaaudytorskich.

Bank prowadzi także rozwój funkcji *compliance*, w ramach którego planuje się również udoskonalenie regulacji w zakresie linii etycznej (*whistleblowing*).

### *Kontrola wewnętrzna i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do sporządzania sprawozdań finansowych*

Sporządzanie sprawozdań finansowych podlega, jak wszystkie inne działania w Banku, kontroli wewnętrznej, składającej się z dwóch niezależnych od siebie elementów. Kontrolę funkcjonalną sprawuje każdy pracownik, jego bezpośredni przełożony i osoby z nim współpracujące, a kontrolę instytucjonalną wykonuje Departament Audytu Wewnętrznego („DAW”). Departament ten ma zapewnioną szeroką niezależność, a także stały dostęp do Rady Nadzorczej Banku.

Od 2005 r. sprawozdawczość obligatoryjna i zarządcza odbywa się w Banku z wykorzystaniem Zintegrowanej Platformy Sprawozdawczej, która ma wbudowane mechanizmy kontrolne. Procesy sporządzania sprawozdań ujęte są w ramy proceduralne i zawierają istotne elementy kontroli funkcjonalnej. Stosowane mechanizmy kontrolne mają charakter zarówno techniczny (liczbowe i logiczne formuły kontrolne w systemach sprawozdawczych implementowane na poszczególnych etapach procesu generowania sprawozdań), jak i merytoryczny (analiza systemowa raportów kontrolnych).

Kontrola instytucjonalna procesu sprawozdawczości Banku realizowana jest przez DAW w postaci corocznych audytów, które wynikają z rocznych i trzyletnich planów zatwierdzanych przez Prezesa Zarządu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Celem kontroli jest niezależna ocena zgodności tego procesu z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, prawidłowości kontroli funkcjonalnych oraz poprawności merytorycznej samego procesu. Wyniki i rekomendacje pokontrolne są prezentowane bezpośrednio kierownictwu poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku oraz Prezesowi Zarządu, a kwartalnie także Komitetowi Audytu RN. Zaangażowanie Komitetu odgrywa istotną rolę w badaniu sprawozdań finansowych Banku, zwłaszcza dzięki zapoznawaniu się z oceną, która okresowa jest dokonywana przez audytora zewnętrznego.