



## **Raport Ład korporacyjny – 2008**

Niniejszy Raport został przygotowany na podstawie § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie oraz na podstawie Uchwały 12/1170/2007 Rady GPW z dnia 4 lipca 2007 roku, § 2 ust. 2 Uchwały 13/1171/2007 Rady GPW z dnia 4 lipca 2007 oraz Uchwałami 1013/2007 1014/2007 Zarządu GPW dnia 11 grudnia 2007 roku.

## 1. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Kredyt Banku S.A. przykładą dużą wagę do stosowania w procesie zarządzania zasad ładu korporacyjnego, rozumianych jako zbiór uregulowań niezbędnych w utrzymywaniu właściwych relacji pomiędzy interesami wszystkich podmiotów oraz osób fizycznych zaangażowanych w funkcjonowanie spółki.

W opinii Zarządu rozłożenie właściwych proporcji pomiędzy zarządzającymi, akcjonariuszami, klientami oraz pracownikami jest istotnym czynnikiem prowadzącym do stałego rozwoju Banku i tym samym do wzrostu jego wartości jako stabilnego oraz efektywnego partnera.

Zasady ładu korporacyjnego przewidują wyższe niż kodeks spółek handlowych standardy wewnętrznej organizacji spółek i ich bieżącego funkcjonowania, kładąc szczególny nacisk na transparentność działania spółki.

Zarząd Kredyt Banku S.A. od początku obowiązywania zasad ładu korporacyjnego (po raz pierwszy zostały inkorporowane przez władze Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie w 2002 roku), deklaruje ich przestrzeganie i dokłada wszelkich starań, aby rekomendacje i zasady ładu korporacyjnego stosować w jak najszerszym zakresie. Co roku Zarząd Banku składa oświadczenia o przestrzeganiu zasad.

Zamiar wdrożenia zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre praktyki w spółkach publicznych w 2002 roku” Zarząd Banku deklaruje 23 grudnia 2002 roku. Dokument ten został zatwierdzony w formie Oświadczenia przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą 5/2003 w dniu 25 czerwca 2003 roku.

Po dwóch latach obowiązywania zasad Giełda Papierów Wartościowych zaktualizowała zapisy corporate governance wprowadzając dokument „Dobre praktyki w spółkach publicznych w 2005 roku”. Dokument w formie oświadczenia został zatwierdzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą 25/2005 w dniu 25 kwietnia 2005 roku.

W dniu 4 lipca 2007 roku Rada Nadzorcza Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie uchwałą nr 12/1170/2007 przyjęła nowe zasady ładu korporacyjnego wymienione w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” – weszły one w życie z dniem 1 stycznia 2008 roku.

Zarząd Banku - zgodnie z zapisami nowych zasad - przygotował Raport Ład Korporacyjny 2007. Raport uwzględniał zapisy zawarte w uchwale nr 1013/2007 z dnia 11 grudnia 2007 roku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, jak również odnosił się do zasad obowiązujących w 2007 roku (czyli Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005). Raport Ład Korporacyjny za 2007 rok został dołączony do Raportu Roczного Banku za 2007 rok oraz opublikowany na stronie internetowej Banku.

W dniu 28 maja 2008 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. uchwałą Nr 25/2008 przyjęło dokument „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” do stosowania w działalności Banku.

## **2. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Kredyt Bank S.A.**

Zgodnie z preambułą "Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW" obowiązujących od 1 stycznia 2008 roku zasady objęte częściami od I do IV są przedmiotem corocznych sprawozdań dotyczących postępowania w zakresie przestrzegania zasad.

### **2.1. Rekomendacje dotyczące dobrych praktyk spółek giełdowych**

Kredyt Bank S.A. prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną. Działa z poszanowaniem prawa i dobrych praktyk. W swojej działalności kieruje się słusznym interesem klienta.

Polityka informacyjna Banku kierowana jest do:

- › mediów poprzez konferencje prasowe, informacje prasowe oraz kontakt z rzecznikiem prasowym i informacje na stronach www,
- › pracowników poprzez magazyn wewnętrzny oraz mailing,
- › szerszych grup poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej.

Bank przygotowuje i przekazuje do publicznej wiadomości raporty bieżące i okresowe, publikując je na stronach www. Ponadto w serwisie internetowym Bank publikuje także kalendarium, oceny ratingowe oraz kwartalne prezentacje o wynikach finansowych Banku, jak również inne informacje o działalności Banku, zarówno w języku polskim jak i angielskim.

Bank dokłada wszelkich starań, aby komunikacja z uczestnikami rynku finansowego oparta była na zasadach równego dostępu do informacji oraz jej wysokiej jakości merytorycznej, a każda osoba lub instytucja zainteresowana informacją była traktowana z jednakową troską i zaangażowaniem.

Podstawową zasadą udzielania informacji jest zapewnienie równego dostępu do precyzyjnej, rzetelnej oraz aktualnej informacji o Banku i Grupie Kapitałowej zgodnie z zasadami i regulacjami obowiązującymi spółki giełdowe. Tekst Polityki informacyjnej udostępniony jest na stronie internetowej Banku.

Bank opracowuje kwartalne prezentacje swoich wyników finansowych oraz organizuje spotkania z analitykami oraz inwestorami, zapewniając w ten sposób szeroki dostęp do informacji oraz możliwość bezpośredniego spotkania aktywnych inwestorów z kadrą menadżerską Banku.

W celu zapewnienia efektywnej polityki informacyjnej w sytuacji kryzysowej w Banku wdrożona została Polityka Bezpieczeństwa Fizycznego i Technicznego oraz Plany Zachowania Ciągłości Działania.

## 2.2. Dobre praktyki realizowane przez zarządy spółek giełdowych

Bank przestrzegając zasad ładu korporacyjnego prezentuje na stronie korporacyjnej - pod adresem [www.kredytbank.pl](http://www.kredytbank.pl) w wersjach polskiej i angielskiej - podstawowe dokumenty korporacyjne, życiorysy członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej, raporty bieżące i okresowe oraz inne informacje pozwalające na rzetelną ocenę funkcjonowania spółki. Informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia Banku (między innymi: termin, projekty uchwał wraz z uzasadnieniem, sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej), zdarzenia korporacyjne, zawarcie istotnych umów, przygotowywane i publikowane są zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Oświadczenia członków Rady Nadzorczej o powiązaniach z akcjonariuszami oraz oświadczenia w zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego z lat poprzednich zostały również udostępnione na stronie internetowej Banku. Proces ustalania i wypłaty dywidendy oraz ustalania praw akcjonariuszy wynikających ze zdarzeń korporacyjnych odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów prawa, przy czym zachowane są niezbędne odstępy czasowe. W Banku spełniona jest zasada równego traktowania akcjonariuszy w zakresie transakcji i umów zawieranych przez Bank z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi. Propozycja Zarządu Banku dotycząca wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego rozpatrywana jest przez Radę Nadzorczą po przedstawieniu rekomendacji Komitetu Audytu.

Życiorysy umieszczone są w zakładce „O Banku”, pozostałe informacje w zakładce „Relacje Inwestorskie” i „Centrum Prasowe” w wersji polskiej i wersji angielskiej.

Niezwłocznie po powołaniu na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku pani Lidii Jabłonowskiej-Luba w dniu 4 kwietnia 2008 został opublikowany raport bieżący nr 10/2008 wraz z życiorysem oraz umieszczony na stronie internetowej Banku.

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w 2008 roku zostało zwołane na 28 maja 2008 roku. Wszystkie dokumenty dotyczące zgromadzenia zostały podane do wiadomości publicznej oraz umieszczone na stronie internetowej w zakładce „Corporate Governance/Walne Zgromadzenia”.

W dniu 22 kwietnia 2008 roku raportem bieżącym nr 13/2008 przekazane zostało ogłoszenie wraz z podaniem terminu, miejsca, godziny, porządku obrad oraz informacjami niezbędnymi do udziału w zgromadzeniu.

Raporty finansowe Banku będące przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zostały przekazane raportami okresowymi w dniu 29 lutego 2008 oraz udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce „Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe”.

W dniu 14 maja 2008 roku zostały przekazane raportem bieżącym 14/2008 projekty uchwał wraz z uzasadnieniami do uchwał oraz niezbędnymi załącznikami.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała swoje sprawozdanie z działalności za 2007 rok. Po raz pierwszy z uwzględniono w nim informacje dotyczące pracy komitetów: Audytu oraz ds. Wynagrodzeń. W sprawozdaniu znalazły się również części dotyczące oceny pracy Rady, oceny sytuacji spółki, oceny kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki.

W Walnym Zgromadzeniu uczestniczyli przedstawiciele Rady Nadzorczej, Zarządu oraz przedstawiciel biegłego rewidenta.

W dniu 28 maja 2008 roku, po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, Bank przekazał treść podjętych uchwał raportem bieżącym 16/2008 oraz opublikował je na stronie internetowej wraz z załącznikami.

### **2.3. Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych**

Zgodnie z przyjętymi zasadami, w Banku obowiązują Regulaminy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają należyte wykształcenie - większość z nich jest absolwentami prawa lub ekonomii. Ponadto wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają wieloletnie doświadczenie w zakresie zarządzania przedsiębiorstwami.

Rada Nadzorcza Banku rozpatruje i opiniuje wszystkie sprawy będące przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia zgodnie ze swoimi kompetencjami.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 4 kwietnia 2008 roku rozpatrzyła materiały będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 28 maja 2008 roku. Ogłoszenie, projekty uchwał wraz z uzasadnieniami i załącznikami do uchwał, zostały udostępnione w formie raportów bieżących oraz na stronie internetowej w dniach:

- › 22 kwietnia 2008 roku - Raport Bieżący Nr 13/2008 – ogłoszenie,
- › 15 maja 2008 roku - Raport Bieżący Nr 14/2008 – projekty uchwał,
- › 28 maja 2008 roku - Raport Bieżący Nr 16/2008 – podjęte uchwały.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała sprawozdanie z działalności za 2007 rok. Po raz pierwszy zostały uwzględnione sprawozdania z pracy komitetów: Audytu oraz ds. Wynagrodzeń. W Sprawozdaniu znalazły się również części dotyczące:

- › oceny pracy Rady Nadzorczej,
- › zwięzła ocena sytuacji spółki,
- › ocena systemu kontroli wewnętrznej,
- › ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki.

Dokument ten wraz z materiałami na Walne Zgromadzenie zostały zaakceptowane przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 4 kwietnia 2008 roku oraz przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 28 maja 2008 roku.

Członkowie Rady Nadzorczej raz na kwartał przedkładają Zarządowi Banku oświadczenia o powiązaniach z akcjonariuszami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w Walnym Zgromadzeniu w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi. Uczestnictwo członków Rady Nadzorczej w Walnym Zgromadzeniu określa Regulamin Walnego Zgromadzenia.

W przypadku rezygnacji członka Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji, Statut Kredyt Banku S.A. dopuszcza możliwość dokooptowania do składu Rady nowego członka Rady Nadzorczej w miejsce ustępującego. Liczba członków dokooptowanych w trakcie trwania kadencji określa Statut.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują Komitet Audytu oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne komitety, określając ich zakres oraz tryb działania. Komitet Audytu wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy nadzór nad sprawami pracowniczymi oraz wynagrodzeniami, w szczególności członków Zarządu Banku.

W składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu Audytu i Komitetu ds. Wynagrodzeń zasiadają również członkowie niezależni.

Zasady działania członków Rady Nadzorczej Banku określa Statut Kredyt Banku S.A. oraz Regulamin Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..

## **2.4. Dobre praktyki stosowane przez akcjonariuszy**

Na podstawie Regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia Banku media mają możliwość przebywania na sali obrad podczas Walnego Zgromadzenia. Regulamin określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad oraz podejmowania uchwał, zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz szczegółowe regulacje odnoszące się do wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Przy wprowadzaniu zmian do zasad działania Walnego Zgromadzenia Banku zmiany obowiązują od następnego Walnego Zgromadzenia.

Proces ustalania i wypłaty dywidendy oraz ustalania praw akcjonariuszy wynikających ze zdarzeń korporacyjnych odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów prawa, przy czym zachowane są niezbędne odstępy czasowe.

W dniu 26 marca 2008 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie podziału zysku za 2007 rok. (raport bieżący 9/2008). Powyższy projekt Uchwały w sprawie podziału zysku za 2007 rok zakładał przeznaczenie na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy kwoty w wysokości 0,52 zł brutto na jedną akcję. Łączna proponowana kwota dywidendy wyniosła 141.262.617,60 PLN, a do dywidendy uprawnionych było 271.658.880 akcji Banku serii od A do W łącznie. Proponowany dzień ustalenia prawa do dywidendy to 3 lipca 2008 roku, a proponowany dzień wypłaty dywidendy to 18 lipca 2008 roku.

W dniu 4 kwietnia 2008 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała projekt Uchwały w sprawie podziału zysku za 2007 roku w treści zaproponowanej przez Zarząd Banku. Raport bieżący nr 12/2008 został przekazany w dniu 4 kwietnia 2008 roku i udostępniony na stronie internetowej Banku.

Uchwała o podziale zysku została podjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 28 maja 2008 roku.

W Banku spełniona jest zasada równego traktowania akcjonariuszy w zakresie transakcji i umów zawieranych przez Bank z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego zmienia się raz na 7 lat licząc od daty wejścia w życie dobrych praktyk.

Propozycja Zarządu Banku dotycząca wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego rozpatrywana jest przez Radę Nadzorczą po przedstawieniu rekomendacji Komitetu Audytu.

Na wniosek Zarządu Banku po rekomendacji Komitetu Audytu, w dniu 4 kwietnia 2008 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru biegłego rewidenta Ernst & Young Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul Rondo ONZ 1, nr ewidencyjny 130, do przeprowadzenia niezależnego przeglądu i badania sprawozdań finansowych Kredyt Banku S.A. i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. sporządzonych na dzień 30 czerwca 2008 roku i 31 grudnia 2008 roku. Kredyt Bank S.A. korzystał z usług firmy Ernst & Young Audit Sp. z o.o. w zakresie przeprowadzania badania sprawozdań finansowych Banku za rok 2002, 2003, 2004, 2005, 2006 oraz 2007. Informacja została przekazana raportem bieżącym nr 11/2008 w dniu 4 kwietnia 2008 roku.

### **3. Działanie Walnego Zgromadzenia**

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. działa na podstawie Regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia - Uchwała Nr 3/2003 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 kwietnia 2003 roku.

Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad oraz podejmowania uchwał. Regulamin określa między innymi zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz szczegółowe regulacje odnoszące się do wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Tekst Regulaminu dostępny jest na stronie internetowej Kredyt Banku S.A. w zakładce „Corporate Governance”.

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w 2008 roku zostało zwołane na 28 maja 2008 roku. Wszystkie dokumenty dotyczące zgromadzenia zostały podane do wiadomości publicznej oraz umieszczone na stronie internetowej w zakładce „Corporate Governance/Walne Zgromadzenia”.

W dniu 22 kwietnia 2008 roku raportem bieżącym nr 13/2008 zostało przekazane Ogłoszenie wraz z podaniem terminu, miejsca, godziny, porządkiem obrad oraz informacjami niezbędnymi do udziału w zgromadzeniu.

Raporty finansowe Banku będące przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia tj: Raport Roczny Jednostkowy Kredyt Banku S.A. za 2007 rok, Raport Roczny Skonsolidowany Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2007 rok, zostały przekazane raportami okresowymi w dniu 29 lutego 2008 roku oraz udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce „Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe”.

W dniu 14 maja 2008 roku zostały przekazane raportem bieżącym 14/2008 projekty uchwał wraz z uzasadnieniami do uchwał oraz niezbędnymi załącznikami.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała swoje sprawozdanie z działalności za 2007 rok. Po raz pierwszy Rada Nadzorcza uwzględniła pracę swoich komitetów: Audytu oraz ds. Wynagrodzeń. W Sprawozdaniu znalazły się również części dotyczące oceny pracy Rady Nadzorczej, oceny sytuacji spółki, oceny kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki.



W dniu 28 maja 2008 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które zostało zarejestrowane w wersji audio wraz z tłumaczeniem na język angielski oraz audio-video w wersji polskiej. Nagranie audio-video zostało udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce „Corporate Governance/ Walne Zgromadzenie”.

Przed Walnym Zgromadzeniem został również udostępniony Formularz Zgłoszeniowy umożliwiający zadawanie pytań. Poprzez Formularz nie zgłoszono żadnych pytań dotyczących Walnego Zgromadzenia.

Po odbyciu się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w raporcie bieżącym 16/2008 zostały przekazane podjęte podczas Zgromadzenia uchwały wraz z załącznikami. Dokumenty te zostały również udostępnione na stronie internetowej.

Przedmiotem Zgromadzenia były przede wszystkim:

- › Zatwierdzenie Raportu Roczno Jednostkowego Kredyt Banku S.A. za 2007 rok i Raportu Roczno Skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2007 rok,
- › Zatwierdzenie podziału zysku za 2007 oraz wypłaty dywidendy,
- › Zatwierdzenie sprawozdań Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 2007 rok,
- › Przyjęcia absolutorium dla Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- › Zatwierdzenie Regulaminu Rady Nadzorczej,
- › Przyjęcia „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”.

## **4. Skład osobowy Organów Zarządzających i Nadzorujących**

### **4.1 Skład i zasady działania Zarządu Kredyt Banku S.A. w 2008 roku**

Zarząd Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, listopad 2006 roku obejmujący zmiany uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 31 maja 2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19 lipca 2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25 października 2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25 października 2006 roku;
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 21 grudnia 2006 roku – obowiązujący do 3 kwietnia 2008;
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2008 roku – obowiązujący od 4 kwietnia 2008.

W Regulaminie Zarządu, obowiązującym od 4 kwietnia 2008 roku, uwzględniono zmiany związane z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Bankowego w dniu 13 marca 2007 roku pakietu uchwał (uchwały nr 1/2007 – 7/2007), stanowiących w przeważającej części akty wykonawcze do



znowelizowanych przepisów ustawy – Prawo bankowe i przenoszących do regulacji krajowych postanowienia Dyrektyw 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wprowadzających do prawodawstwa Unii Europejskiej postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego (NUK).

Na dzień 1 stycznia 2008 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Ronald Richardson	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Michał Oziębło	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

W dniu 18 grudnia 2007 roku pan Ronald Richardson, Prezes Zarządu Banku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku i członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 29 lutego 2008 roku.

W dniu 18 grudnia 2007 roku Rada Nadzorcza powołała pana Macieja Bardana na stanowisko Prezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. z dniem 1 marca 2008 roku.

W dniu 4 kwietnia 2008 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 15 kwietnia 2008 roku w skład Zarządu Kredyt Banku S.A. panią Lidię Jabłonowską-Luba, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za finanse i ryzyko.

W dniu 5 września 2008 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła na stanowisko Prezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. pana Macieja Bardana.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Maciej Bardan	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pani Lidia Jabłonowska-Luba	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Michał Oziębło	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

#### 4.2. Skład i zasady działania Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2008 roku

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, listopad 2006 roku obejmujący zmiany uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 31 maja 2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19 lipca 2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25 października 2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25 października 2006 roku;
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 31 maja 2006 roku – obowiązujący do 27 maja 2008 roku;
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku – obowiązujący od 28 maja 2008 roku.

W Regulaminie Rady Nadzorczej, obowiązującym od 28 maja 2008 roku, uwzględniono zmiany związane z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Bankowego w dniu 13 marca 2007 roku pakietu uchwał (uchwały nr 1/2007 – 7/2007), stanowiących w przeważającej części akty wykonawcze do znowelizowanych przepisów ustawy – Prawo bankowe i przenoszących do regulacji krajowych postanowienia Dyrektyw 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wprowadzających do prawodawstwa Unii Europejskiej postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego (NUK).

Stosownie do Uchwały Nr 4/2004 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 6 grudnia 2004 roku Rada Nadzorcza Banku działa w składzie dziewięcioosobowym.

Na dzień 1 stycznia 2008 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działała w składzie:

Pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Francois Gillet	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan John Hollows	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Feliks Kulikowski	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Marek Michałowski	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Luc Philips	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Krzysztof Trębaczewicz	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Jan Vanhevel	- Członek Rady Nadzorczej.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. nie uległ zmianie w stosunku do 1 stycznia 2008 roku.

#### 4.2.1 Skład i zasady działania Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. w 2008 roku

Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 31 maja 2006 roku – obowiązujący do 27 maja 2008 roku;
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku – obowiązujący od 28 maja 2008 roku;
- › Regulaminu Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A.

Na dzień 1 stycznia 2008 roku Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan John Hollows	- Przewodniczący Komitetu Audytu,
Pan Jan Vanhevel	- Członek Komitetu Audytu,
Pan Adam Noga	- Członek Komitetu Audytu.

Na dzień 31 grudnia 2008 roku skład Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. nie uległ zmianie w stosunku do 1 stycznia 2008 roku.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku. W tym celu Komitet Audytu, w imieniu Rady Nadzorczej, sprawuje nadzór nad spójnością, efektywnością i wydajnością systemu kontroli wewnętrznej, funkcją compliance, a także nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością Banku, zwracając szczególną uwagę na sprawozdawczość finansową. Komitet Audytu nadzoruje procesy realizowane w Banku, z punktu widzenia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami Banku.

#### 4.2.2 Skład i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. w 2008 roku

Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 31 maja 2006 roku – obowiązujący do 27 maja 2008 roku;
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku – obowiązujący od 28 maja 2008 roku;
- › Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A.

Na dzień 1 stycznia 2008 roku Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Jan Vanhevel	- Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,
Pan Andrzej Witkowski	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,
Pan John Hollows	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku skład Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. nie uległ zmianie w stosunku do 1 stycznia 2008 roku.

Komitet ds. Wynagrodzeń wspiera działania Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w zakresie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku.

Treść: Statutu, Regulaminu Zarządu oraz Rady Nadzorczej są dostępne na stronie internetowej Kredyt Banku S.A. w zakładce „Corporate Governance”.

## **5. Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem**

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Kredyt Banku jest kluczowy dla bezpiecznego działania Banku oraz jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd i kadra zarządzająca nadzoruje poszczególne obszary działalności, procesy lub produkty, odpowiada za stworzenie, wdrożenie, działanie i monitorowanie skutecznego i wydajnego systemu kontroli wewnętrznej oraz identyfikację i adekwatną kontrolę ponoszonego ryzyka. Departament Audytu i Inspekcji dokonuje niezależnej oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz informuje Zarząd Banku i Komitet Audytu o jego wiarygodności, skuteczności i efektywności.

### **5.1 Ocena systemu kontroli wewnętrznej**

Ocena systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Kredyt Banku S.A. oraz spółkach Grupy Kredyt Banku S.A. jest regularnie dokonywana przez Departament Audytu i Inspekcji. Ocena systemu kontroli wewnętrznej jest przedstawiana członkom Komitetu Audytu, zaś Przewodniczący Komitetu Audytu informuje pozostałych członków Rady Nadzorczej o wynikach oceny.

Ocena dokonywana jest na podstawie wyników przeprowadzonych audytów i inspekcji oraz z uwzględnieniem monitoringu wydanych już rekomendacji Departamentu Audytu i Inspekcji, audytora zewnętrznego oraz zaleceń pokontrolnych organów regulacyjnych. W procesie oceny uwzględniane jest również stanowisko właścicieli procesów w odniesieniu do podjętych działań mających na celu sprawne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej.

W 2008 roku oceną objęto 20 procesów biznesowych w Banku oraz 8 procesów w podmiotach zależnych. Kluczowe procesy, które istotnie wpływają na funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej obejmowały:

- › Kredytowanie,
- › Zarządzanie wartością, ryzykiem i kapitałem,
- › Zarządzanie sytuacjami kryzysowymi,
- › Zarządzanie zasobami ludzkimi,
- › Zarządzanie kanałami dystrybucji oraz bankowość elektroniczną,
- › Karty płatnicze,
- › Płatności,
- › Zagadnienia informatyczne.

## 5.2 Ocena systemu zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Banku jest wielostopniowy. Najważniejszą rolę pełnią w nim naczelne organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

Przewodniczący Komitetu Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej ocenę procesu zarządzania ryzykiem oraz opinię na temat działań podejmowanych przez Zarząd Banku w tym zakresie.

Bezpośrednim zarządzaniem określonym typem ryzyka zajmują się poszczególne komitety, których pracami kierują Członkowie Zarządu:

- › Komitety Ryzyka Kredytowego – sprawują nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym,
- › Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem rynkowym oraz strukturalną płynnością Banku,
- › Komitet Ryzyka Operacyjnego wraz z podkomitetami – nadzoruje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Banku, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych, zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem.

W procesie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem Bank stosuje techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. Techniki i zasady zostały wypracowane we współpracy z Głównym Akcjonariuszem i podlegały niezależnym przeglądom przeprowadzanym przez Departament Audytu i Inspekcji.

W 2008 roku główne cele polityki zarządzania ryzykiem nie uległy zmianie. Rada Nadzorcza Banku przyjęła kompleksową procedurę w zakresie Systemu Zarządzania Ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz Politykę Kapitałową Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A..

Departament Zarządzania Ryzykiem opracował również Politykę Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz zaktualizował Politykę Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Płynności i ALM, jak również Proces Zarządzania Ryzykiem Koncentracji w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. Konsekwentnie realizowane są nadrzędne cele polityki zarządzania ryzykiem dotyczące przede wszystkim przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych limitów oraz optymalizowania i mitygowania ryzyka w postaci procesu ciągłego monitorowania. Proces zarządzania ryzykiem jest ściśle powiązany z procesem zarządzania kapitałem. Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Banku jest jego optymalizacja, przy równoczesnym spełnieniu zewnętrznych wymogów kapitałowych. Od dnia 1 stycznia 2008 roku Bank stosuje nowe przepisy w zakresie adekwatności kapitałowej zgodnie z Uchwałami 1-6 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku.

Zarząd Banku