



Raport Ład korporacyjny – 2011

(oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego)

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, 17/1249/2010 z dnia 19 maja 2010 roku, Uchwał 1013/2007, 1014/2007 dnia 11 grudnia 2007 roku, 718/2009 z dnia 16 grudnia 2009 Zarządu GPW oraz zgodnie z § 91.ust. 5 pkt 4) Rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie informacji bieżących i okresowych z 19 lutego 2009 (Dz.U.2009.33.259)

Zawartość raportu:

1. Zasady ładu korporacyjnego,
2. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego przez Kredyt Bank S.A.,
3. Opis podstawowych cech stosowanych w Kredyt Banku S.A. systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem,
4. Akcjonariusze i informacja o akcjach Kredyt Banku S.A.,
5. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład osobowy organów zarządzających i nadzorujących w Kredyt Banku S.A.,
6. Zasady zmiany Statutu Kredyt Banku S.A.,
7. Zasady działania Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A..

1. Zasady Ładu Korporacyjnego

Od początku obowiązywania zasad ładu korporacyjnego Zarząd Kredyt Banku S.A. deklaruje ich przestrzeganie i dokłada wszelkich starań, aby rekomendacje i zasady ładu korporacyjnego były stosowane w jak najszerszym zakresie.

W dniu 23 grudnia 2002 roku, po raz pierwszy, Zarząd Kredyt Banku S.A. zadeklarował zamiar wdrożenia zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie "Dobre praktyki w spółkach publicznych w 2002 roku", które zostały przyjęte przez władze Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

Począwszy od 2003 roku Zarząd Banku składał oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. Dobre praktyki zostały zatwierdzone i przyjęte do stosowania 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 obowiązujących 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 S.A., 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 Roczno Banku za 2007 rok i przekazany do wiadomości publicznej w dniu 29 lutego 2008 roku 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.

Raport Ład Korporacyjny za 2008 rok został dołączony do Raportu Roczno Banku za 2008 rok i przekazany do wiadomości publicznej w dniu 19 lutego 2009 roku oraz opublikowany na stronie internetowej Banku.

Raport Ład Korporacyjny 2009 uwzględniał zapisy zawarte w Rozporządzeniu o obowiązkach informacyjnych oraz w Uchwale Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 16 grudnia 2009 roku nr 718/2009 w sprawie przekazywania przez spółki giełdowe raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Po wejściu w życie zmian Rozporządzenia o obowiązkach informacyjnych w dniu 15 marca 2009 roku oraz znowelizowanego Kodeksu spółek handlowych w dniu 3 sierpnia 2009 roku, niektóre zapisy dotyczące zasad zostały uwzględnione w przepisach prawa. Niezbędna była aktualizacja „Dobrych Praktyk w Spółkach Notowanych na GPW”, której dokonała Rada Giełdy Papierów Wartościowych podejmując w dniu 19 maja 2010 roku uchwałę 17/1249/2010.

Raport Ład Korporacyjny 2010 i 2011 stanowią odrębne dokumenty załączone do Raportów Rocznych. Uwzględniają one zasady wynikające z uchwał Giełdy Papierów Wartościowych nr 12/1170/2007 obowiązującej do 31 czerwca 2010 roku oraz 17/1249/2010 obowiązującej od 1 lipca 2010 roku.

Rok 2011 przyniósł dalsze zmiany Dobrych praktyk. Zmiany wprowadzone uchwałami Rady Giełdy nr 15/1282/2011 z dnia 31 sierpnia 2011 roku oraz 20/1287/2011 z dnia 19 października 2011 roku obowiązują do 1 stycznia 2012 roku.

W dniu 25 maja 2011 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. uchwałą Nr 26/2011 przyjęło znowelizowany dokument „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” do stosowania w działalności Banku.

Wszystkie informacje dotyczące ładu korporacyjnego są dostępne na stronie internetowej Banku:

W wersji polskiej:

http://www.kredytbank.pl/o_banku/relacje_z_inwestorami/corporate_governance/corporate_governance.html

W wersji angielskiej:

http://www.kredytbank.pl/en/investor_relations/corporate_governance/corporate_governance.html

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

Zgodnie z preambułą ”Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” obowiązujących od 1 lipca 2010 roku zasady objęte częściami od I do IV są przedmiotem corocznych sprawozdań dotyczących postępowania w zakresie przestrzegania zasad, wprowadzone uchwałą nr 17/1249/2010 z dnia 19 maja 2010 roku.

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, a także cyklicznie poprzez spotkania zarządu z pracownikami,
- › 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 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 Planu Zachowania Ciągłości Działania.

Kredyt Bank S.A. posiada politykę wynagrodzeń adresowaną do wszystkich pracowników.

Kredyt Bank S.A. sumiennie przestrzega przepisów Kodeksu pracy dotyczących równego traktowania w zatrudnieniu. Z uwagi na strukturę zatrudnienia Kredyt Banku S.A. według płci oraz liczbę kobiet zatrudnionych na stanowiskach managerskich, kobiety mają istotny wpływ na funkcjonowanie Banku i podejmowanie istotnych decyzji.

2.2. Dobre praktyki realizowane przez zarządy spółek giełdowych

Kredyt Bank S.A. prowadzi korporacyjną stronę internetową w dwóch wersjach językowych polskiej i angielskiej pod adresem www.kredytbank.pl. Obowiązującym jest tekst w języku polskim.

Strona internetowa zawiera podstawowe dokumenty korporacyjne Banku: Statut Banku, Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia, Regulamin Rady Nadzorczej, Regulamin Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance, Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń, Regulamin Zarządu Banku. (/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance)

Na stronie internetowej zawarte są również życiorysy członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej. Życiorysy nowo powołanych członków organów nadzorujących i zarządzających są na bieżąco umieszczane na stronie (O Banku/Życiorysy):

W dniu 25 maja 2011 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. powołała na nową kadencję prezesa zarządu Macieja Bardana, a na jego wniosek członków zarządu. Życiorysy nowo powołanych członków zarządu zostały podane do publicznej wiadomości raportem bieżącym 16/2011 z dnia 25 maja 2011 roku oraz umieszczone na stronie internetowej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 25 maja 2011 r. na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Guy Libot. Życiorys Pana Guy Libot został podany do publicznej wiadomości raportem bieżącym 15/2011 z dnia 25 maja 2011.

Na stronie internetowej Banku umieszczane są raporty bieżące i okresowe w języku polskim wraz z ich tłumaczeniem na język angielski. (Relacje Inwestorskie/Raporty Bieżące oraz /Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe).

Kandydatura do składu Rady Nadzorczej została podana do publicznej wiadomości w dniu 19 maja 2011 roku raportem ładu korporacyjnego nr 1/2011 oraz jedna z kandydatur podana została podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 25 maja 2011 roku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 4 kwietnia 2011 roku przyjęła Sprawozdanie ze swojej działalności za 2010 rok. Zgodnie z obowiązującymi zasadami ładu korporacyjnego sprawozdanie zawierało ocenę pracy Rady Nadzorczej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem wraz z informacją o sytuacji spółki. Uwzględniono w nim informacje dotyczące pracy komitetów: Audytu, Ryzyka i Compliance oraz ds. Wynagrodzeń. Sprawozdanie zostało przekazane do rozpatrzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie i przyjęte Uchwałą nr 3/2011 w dniu 25 maja 2011 roku. (/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance)

Informacje dotyczące dywidendy były przekazywane do wiadomości publicznej oraz umieszczane na stronie internetowej: (/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance/Walne Zgromadzenia)

W dniu 22 marca 2011 został opublikowany raport bieżący nr 8/2011 informujący o zaakceptowaniu propozycji podziału zysku za 2010 rok przez Zarząd Banku i przekazaniu jej do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą Kredyt Banku S.A. Powyższa propozycja za 2010 rok przewidywała wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

W dniu 4 kwietnia 2011 roku został opublikowany raport bieżący nr 10/2011, dotyczący zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą projektu Uchwały w sprawie podziału zysku za 2010 rok na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A.. Powyższy projekt Uchwały w sprawie podziału zysku za 2010 rok przewidywał wypłatę dywidendy.

W dniu 25 maja 2011 roku został opublikowany raport bieżący nr 14/2011 o podjętej decyzji w sprawie podziału zysku. Zgodnie z Uchwałą nr 4/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2010 rok, podjętą w dniu 25 maja 2011 roku, na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy za rok 2010 zostanie przeznaczona kwota w wysokości 0,37 zł brutto na jedną akcję. Łączna kwota dywidendy wyniesie 100.513.785,60 PLN. W podziale dywidendy uczestniczyło 271 658 880 akcji Kredyt Banku S.A., serii od A do W włącznie. Dzień ustalenia prawa do dywidendy to 14 czerwca 2011 r., a dzień wypłaty dywidendy to 30 czerwca 2011 roku.

Przedłożone Zarządowi Banku Oświadczenia członków Rady Nadzorczej o powiązaniach z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu są udostępniane w formie tabeli na stronie internetowej Banku. (/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance).

Raport o stosowaniu Zasad został wraz z Raportem Rocznym za 2011 rok opublikowany w dniu 24 lutego 2012 oraz na stronie internetowej banku. (/Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe oraz /Relacje Inwestorskie/Corporate Governance).

Zgodnie z Regulaminem Zarządu, członkowie Zarządu w przypadku sprzeczności interesów mają obowiązek powiadomić Zarząd o zaistniałym konflikcie i powstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu spraw, w których zaistniał konflikt.

W obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 25 maja 2011 roku uczestniczyli członkowie Zarządu Banku. W obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia uczestniczył przedstawiciel biegłego rewidenta.

Informacja dotycząca reguły zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych została udostępniona na stronie internetowej Banku.

2.3. Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych

W Banku obowiązują Regulaminy: Rady Nadzorczej, Komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają należyte wykształcenie oraz 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 2011 roku rozpatrzyła materiały będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 25 maja 2011 roku. Ogłoszenie, projekty uchwał wraz z uzasadnieniami i załącznikami do uchwał, zostały udostępnione w formie raportów bieżących oraz na stronie internetowej w dniach:

- › 27 kwietnia 2011 roku - Raport Bieżący Nr 13/2011 – ogłoszenie wraz z projektami uchwał,
- › 25 maja 2011 roku - Raport Bieżący Nr 17/2011 – podjęte uchwały.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała sprawozdanie ze swojej działalności za 2010 rok wraz z uwzględnieniem sprawozdania z pracy komitetów: Audytu, Ryzyka i Compliance oraz ds. Wynagrodzeń. W Sprawozdaniu znalazły się również części dotyczące:

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

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2010 rok, wraz z materiałami na Walne Zgromadzenie, zostało zaakceptowane przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 4 kwietnia 2011 roku oraz przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 25 maja 2011 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 Walnych Zgromadzeniach w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi. Uczestnictwo członków Rady Nadzorczej w Walnych Zgromadzeniach określa Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 25 maja 2011 roku Członka Rady Nadzorczej Pana Guy Libot w związku z rezygnacją Pana Dirk Mampaey z pełnienia funkcji

członka Rady Nadzorczej z dniem 25 maja 2011 roku (Raport bieżący nr 15/2011 z dnia 25 maja 2011 roku).

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne komitety, określając ich zakres oraz tryb działania. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance 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, Ryzyka i Compliance i Komitetu ds. Wynagrodzeń zasiadają również członkowie niezależni.

Zasady działania członków Rady Nadzorczej Banku określa Statut Kredyt Banku S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz Regulaminy Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń.

2.4. Dobre praktyki stosowane przez akcjonariuszy

Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia uwzględnia przepisy obowiązującego prawa. Na jego podstawie media mają możliwość obecności na sali podczas obrad walnego zgromadzenia.

Uchwały walnego zgromadzenia dotyczące praw dla akcjonariuszy zawierają terminy umożliwiające podjęcie decyzji inwestycyjnej.

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.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zdecydowało o wypłacaniu dywidendy za 2010 rok gdzie został ustalony niezbędny odstęp czasowy zgodny z regulacjami prawnymi.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 25 maja 2011 roku było transmitowane w czasie rzeczywistym jak również na stronie internetowej zostało udostępnione nagranie z obrad.

3. Opis podstawowych cech stosowanych w Kredyt Banku S.A. 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 i 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, Ryzyka i Compliance o jego wiarygodności, skuteczności i efektywności.

3.1. 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, Ryzyka i Compliance zaś Przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance 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 2011 roku oceną objęto 19 procesów biznesowych w Banku oraz 4 procesy w podmiotach zależnych. Kluczowe procesy, które istotnie wpływają na funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej obejmowały:

- › Kredytowanie,
- › Zarządzanie wartością, ryzykiem i kapitałem,
- › Bankowość elektroniczną,
- › Karty,
- › Zarządzanie ryzykiem informacji.

3.2. 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, Ryzyka i Compliance przedstawia Radzie Nadzorczej ocenę procesu zarządzania ryzykiem oraz opinię na temat działań podejmowanych przez Zarząd Banku w tym zakresie.

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Banku, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych, zajmują się departamenty wchodzące w skład Pionu Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem.

- › Departament Zarządzania Kapitałem,
- › Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP,
- › Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych,
- › Departament Ryzyka Operacyjnego,
- › Departament Ryzyka Rynkowego.

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.

W Banku funkcjonują polityki i procedury, których celem jest zapewnienie ram działania dla efektywnego zarządzania ryzykiem i kapitałem. Dokumentami o znaczeniu nadrzędnym są:

- › System Zarządzania Ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz

- › Polityka Kapitałowa Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Od 2011 roku bezpośrednim zarządzaniem określonym typem ryzyka zajmuje się Komitet Ryzyka i Kapitału (CROC) kierowany przez Członka Zarządu odpowiadającego za Pion Zarządzania i Kapitałem – organ służący do wspierania Zarządu Banku w procesach zarządzania, monitorowania i kontrolowania ryzyka i kapitału.

W Grupie Kapitałowej Kredyt Banku 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.

4. Akcjonariusze i informacja o akcjach Kredyt Banku S.A.

4.1. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% akcji

Wykaz Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w głosach i kapitale (w %)
KBC Bank NV – podmiot z Grupy KBC*	Bankowość	217 327 103	80,00
Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty	Fundusz inwestycyjny	20 040 203	7,38

**/ Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 81/KNB/01 z dnia 17 września 2001 roku KBC Bank NV ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.*

Zgodnie z informacjami otrzymanymi od KBC Bank NV i KBC Group NV w dniach 8 lutego 2011 roku oraz 15 lutego 2011 roku:

- › spółka KBC Securities NV – podmiot zależny od KBC Bank NV – sprzedała wszystkie posiadane akcje Kredyt Banku S.A.

Przed transakcją sprzedaży KBC Securities NV posiadał 11 751 771 akcji stanowiących 4,33% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Po transakcji sprzedaży KBC Securities NV nie posiada akcji Kredyt Banku S.A.

- › spółka KBC Insurance NV – podmiot z KBC Group NV – sprzedała wszystkie posiadane akcje Kredyt Banku S.A.

Przed transakcją sprzedaży KBC Insurance NV posiadał 7 860 918 akcji stanowiących 2,89% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Po transakcji sprzedaży KBC Insurance NV nie posiada akcji Kredyt Banku S.A.

KBC Bank NV nadal posiada 217 327 103 akcje stanowiące 80% głosów.

4.2. Informacja o akcjach

Na podstawie Statutu Banku zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela może być dokonana za zgodą Rady Nadzorczej. Zbywanie i zastawianie akcji imiennych uzależnione jest od zezwolenia Banku. Zezwolenia na zbycie akcji imiennych udziela Zarząd.

Akcje imienne

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 65 864 akcje imienne, co stanowi 0,02% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31 grudnia 2011 roku zostało przedstawione poniżej.

Seria	Liczba akcji
A	2 942
C	1 425
F	5 792
P	29 042
S1	26 663
Razem	65 864

Akcje serii A, C i F zostały dopuszczone do obrotu giełdowego pod warunkiem zamiany ich na akcje na okaziciela, natomiast akcje serii P i S1 mogą być dopuszczone do obrotu giełdowego po otrzymaniu odpowiednich zezwoleń.

Akcje na okaziciela

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 271 593 016 akcji na okaziciela, co stanowi 99,98% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela jest 7 388 666 akcji. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31 grudnia 2011 roku zostało przedstawione poniżej.

Akcje na okaziciela (pierwotne)		Powstałe w wyniku zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela	
Seria	Liczba akcji	Seria	Liczba akcji
B	2 500 000	A	2 497 058
D	100 000	C	98 575
E	1 580 425	F	308 923
G	480 000	P	3 660 640
H	3 777 350	S1	823 470
I	5 600 000		
J	4 400 000		
K	2 278 814		
L	2 000 000		
M	10 000 000		
N	847 000		
O	25 000 000		
R	32 583 993		
T	49 301 056		
U	63 387 072		
W	60 368 640		
Razem	264 204 350	Razem	7 388 666
Razem akcje na okaziciela		271 593 016	

5. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład osobowy Organów Zarządzających i Nadzorujących w Kredyt Banku S.A.

5.1. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład i zasady działania Zarządu Kredyt Banku S.A. w 2011 roku

Powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, a na jego wniosek lub za jego zgodą Wiceprezesów Zarządu oraz Członków Zarządu Banku z uwzględnieniem wymogów określonych w przepisach Prawa bankowego należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

Zarząd Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, marzec 2010 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem WA.XII.NS-REJ.KRS/4473/10/139 z dnia 26 lutego 2010 roku - obowiązujący od 23 marca 2010 roku – 14 października 2011 roku,
- › Statut Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa październik 2011 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami Walnego Zgromadzenia w dniu 25 maja 2011 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy sygn. WA.XII NS-REJ.KRS/28174/11/538 z dnia 7 października 2011 roku obowiązujący od 14 października 2011 roku.
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 26 kwietnia 2010 roku – obowiązujący od 26 kwietnia 2010 do 4 kwietnia 2011 roku,
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2011 roku – obowiązujący od 4 kwietnia 2011 do 19 września 2011 roku.
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. - Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 19 września 2011 roku – obowiązujący od 19 września 2011 roku.

Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wniosek Prezesa Zarządu. Skład Zarządu Banku uzależniony jest od struktury organizacyjnej oraz ponoszonego ryzyka.

Na dzień 1 stycznia 2011 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

pan Maciej Bardan	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
pan Zbigniew Kudaś	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
pan Gert Rammeloo	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.
pan Piotr Sztrauch	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

W dniu 4 kwietnia 2011 roku na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. wpłynęło pismo informujące, że Pan Gert Rammeloo, w związku z podjęciem decyzji o powrocie do Belgii, nie zamierza kandydować do Zarządu Banku na kadencję rozpoczynającą się po dniu odbycia najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. (raport bieżący nr 9/2011 z dnia 4 kwietnia 2011 roku)

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 25 maja 2011 roku dokonała wyboru Zarządu Banku na nową kadencję. Na funkcję prezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. został powołany Pan Maciej Bardan.

Na funkcję wiceprezesów Zarządu Banku zostali powołani:

z dniem 25 maja 2011 r.:

- | | |
|----------------------|---|
| pan Umberto Arts | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku, |
| pan Zbigniew Kudaś | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku, |
| pan Piotr Sztrauch | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku. |
| pan Jerzy Śledziwski | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku. |

oraz, z dniem 1 lipca 2011 r.:

- | | |
|-----------------------|---|
| pan Mariusz Kaczmarek | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku. |
|-----------------------|---|

Zarząd Kredyt Banku S.A. działa w składzie sześciuosobowym.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 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, |
| pan Mariusz Kaczmarek | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku. |
| pan Zbigniew Kudaś | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku, |
| pan Piotr Sztrauch | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku. |
| pan Jerzy Śledziwski | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku. |

5.2. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład i zasady działania Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2011 roku

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

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, marzec 2010 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem WA.XII.NS-REJ.KRS/4473/10/139 z dnia 26 lutego 2010 roku - obowiązujący od 23 marca 2010 roku do 14 października 2011 roku,
- › Statut Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa październik 2011 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami Walnego Zgromadzenia w dniu 25 maja

2011 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy sygn. WA.XII NS-REJ.KRS/28174/11/538 z dnia 7 października 2011 roku obowiązujący od 14 października 2011 roku.

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązujący do 25 maja 2011 roku,
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 28/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 maja 2011 roku – obowiązujący od 25 maja 2011 roku.

Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie. Liczba Członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Walne Zgromadzenie.

Na dzień 1 stycznia 2011 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działała w składzie siedmioosobowym.

pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
pan Ronny Delchambre	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Stefan Kawalec	- Członek Rady Nadzorczej
pan Dirk Mampaey	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Jarosław Parkot	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Marko Voljč	- Członek Rady Nadzorczej,

W dniu 25 maja 2011 roku Zarząd Banku otrzymał informacje o rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Dirk Mampaey.

W tym samym dniu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 25 maja 2011 r. na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Guy Libot. (raport bieżący nr 15/2011 z dnia 25 maja 2011).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. był następujący:

pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
pan Ronny Delchambre	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Stefan Kawalec	- Członek Rady Nadzorczej
pan Guy Libot	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Jarosław Parkot	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Marko Voljč	- Członek Rady Nadzorczej,

5.2.1 Skład i zasady działania Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. w 2011 roku

Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązujący do 25 maja 2011 roku,
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 28/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 maja 2011 roku – obowiązujący od 25 maja 2011 roku,
- › Regulaminu Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. z dnia 25 listopada 2010 roku – obowiązujący do 19 września 2011 roku,
- › Regulamin Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. z dnia 19 września 2011 roku.

Na dzień 1 stycznia 2011 roku Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

- | | |
|------------------|---|
| pan Dirk Mampaey | - Przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance |
| pan Marko Voljč | - Członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance |
| pan Adam Noga | - Członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance |

W związku z rezygnacją z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Dirk Mampaey do Rady Nadzorczej został powołany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. pan Guy Libot. (raport bieżący nr 15/2011 z dnia 25 maja 2011) w związku z tym niezbędne było uzupełnienie składu Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

- | | |
|-----------------|---|
| pan Guy Libot | - Przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance |
| pan Marko Voljč | - Członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance |
| Pan Adam Noga | - Członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance |

Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance wspiera działania Rady Nadzorczej Banku. W tym celu Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance 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, Ryzyka i Compliance nadzoruje procesy realizowane w Banku, z punktu widzenia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami Banku. W 2011 roku Członkowie Komitetu przeprowadzili samoocenę pracy Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance,

5.2.2 Skład i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. w 2011 roku

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

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązujący do 25 maja 2011 roku,
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 28/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 maja 2011 roku – obowiązujący od 25 maja 2011 roku.
- › Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. z dnia 15 września 2005 roku;

Na dzień 1 stycznia 2011 roku Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

pan Marko Voljč	- Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,
pan Andrzej Witkowski	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,
pan Dirk Mampaey	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

W związku z rezygnacją z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Dirk Mampaey do Rady Nadzorczej został powołany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. pan Guy Libot. (raport bieżący nr 15/2011 z dnia 25 maja 2011) w związku z tym niezbędne było uzupełnienie składu Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

pan Marko Voljč	- Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,
pan Andrzej Witkowski	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,
pan Guy Libot	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy nadzór nad sprawami pracowniczymi oraz wynagrodzeniami, w szczególności członków Zarządu Banku.

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

6. Zasady zmiany Statutu Kredyt Banku S.A.

Statut Banku jest przygotowany zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego. Jego zmiany należą do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku. Zmiana statutu banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadkach określonych w Ustawie prawo bankowe.

W 2011 roku obowiązywały dwa teksty:

- › Statut Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, marzec 2010 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku

zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem WA.XII.NS-REJ.KRS/4473/10/139 z dnia 26 lutego 2010 roku - obowiązujący od 23 marca 2010 roku do 14 października 2011 roku,

- › Statut Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa październik 2011 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami Walnego Zgromadzenia w dniu 25 maja 2011 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy sygn. WA.XII NS-REJ.KRS/28174/11/538 z dnia 7 października 2011 roku obowiązujący od 14 października 2011 roku.

Zmiany wprowadzone do Statutu zatwierdzone zostały przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 25 maja 2011 roku uchwałą nr 27/2011 dotyczyły:

1. Zmiana § 5 ust. 2 pkt 2

2) nabywać lub zbywać na rachunek własny lub osób trzecich papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe, dokonywać obrotu papierami wartościowymi oraz innymi instrumentami finansowymi, przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także wykonywać takie zlecenia na rachunek dającego zlecenie, prowadzić rachunki papierów wartościowych oraz pośredniczyć w zawieraniu i wykonywaniu umów rachunków papierów wartościowych,

2. Zmiana §5 ust. 2 pkt 4

4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych, oferować papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, świadczyć usługi w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierać i wykonywać inne umowy o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,

3. Zmiana §5 ust. 2 pkt 12

12) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, wykonywać czynności doradztwa inwestycyjnego w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,

4. Zmiana §5 ust. 2 pkt 13

13) pośredniczyć w wykonywaniu czynności bankowych na rzecz innych banków oraz pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków, instytucji finansowych i kredytowych, oraz pełnić funkcję agenta firmy inwestycyjnej,

5. Zmiana §14 pkt 5

5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,

6. Zmiana §15 ust. 3

3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane bezwzględną większością głosów, o ile Kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej. W sprawach wymienionych w § 14 pkt. 7, 8, 10, 11 i 12 oraz pkt. 9 w zakresie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, uchwały powinny być powzięte większością co najmniej 3/4 oddanych głosów. Uchwałę o zdjęciu z porządku

obrad lub zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie podejmuje większością 3/4 głosów, po uzyskaniu zgody obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, na wniosek których sprawa umieszczona była w porządku obrad.

7. Zmiana § 24 ust. 1 pkt 3

3) wybór na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej,

8. Zmiana § 24 ust. 1 pkt 5

5) zatwierdzanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów, pożyczek i gwarancji, nabywania i zbywania papierów dłużnych, obejmującej również tryb podejmowania decyzji oraz kompetencje w powyższych sprawach o wartości przekraczającej 5 % funduszy własnych Banku,

9. Zmiana § 24 ust. 1 pkt 12

12) udzielanie na wniosek Zarządu Banku zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych z zastrzeżeniem pkt 5) powyżej oraz § 29 ust. 3 poniżej.

10. Zmiana § 24 ust. 2

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne Komitety. Zakres, tryb działania oraz skład Komitetów określa Rada Nadzorcza.

11. Zmiana § 24 ust. 3

3. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance. Poza czynnościami określonymi w zdaniu poprzedzającym, Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance odpowiada, w szczególności, za:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku wykonywania usług przewidzianych przepisami o biegłych rewidentach.

12. Zmiana § 28 ust. 4.

4. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z obszaru audytu, funkcji compliance, zarządzania kadrami, administracji oraz funkcji prawnej.

13. Zmiana § 29 ust. 3 Dodanie § 29 ust. 3:

3. 1) Zarząd podejmuje uchwały o:

- a) zaciąganiu zobowiązań przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych;
- b) rozporządzaniu aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, ale nie przekracza 25% funduszy własnych.

2) Zarząd może w drodze uchwały w takim samym zakresie upoważnić odpowiednią osobę lub osoby w Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym. Uchwała Zarządu powinna określać zakres upoważnienia oraz tryb podejmowania decyzji przez upoważnioną odpowiednią osobę lub osoby.

14. Zmiana § 29 ust 5 Dodanie § 29 ust. 5:

5. Nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach nie wymaga podjęcia uchwały przez walne zgromadzenie, niezależnie od wartości transakcji.

15. Zmiana § 34

1. Bank obowiązany jest posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

2. Fundusze własne Banku obejmują:

1) fundusze podstawowe Banku,

2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzekraczającej funduszy podstawowych Banku,

3. Zasady tworzenia i utrzymywania funduszy własnych Banku określa ustawa Prawo bankowe i wydane na jej podstawie przepisy szczególne.

16. Zmiana § 38

1. Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku netto oraz nadwyżek, osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej po odjęciu kosztów emisji akcji, i przeznacza się go na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym i inne wydatki, w tym wypłatę dywidendy.

2. Coroczne odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.

17. Zmiana § 41

1. Kapitał rezerwowy tworzy się z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

2. Środki kapitału rezerwowego przeznacza się na pokrycie strat i nieprzewidzianych wydatków związanych z działalnością Banku, a także na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego i wypłatę dywidendy.

18. Zmiana § 44

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

19. Zmiana § 44a ust. 2

2. Zarząd Banku może podjąć uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wysokość zaliczki określa Zarząd kierując się przewidywaną na koniec roku obrotowego wysokością zysku. Zaliczka stanowić może najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

20. Zmiana § 47

Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

21. Zmiana § 48

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, o którym mowa w § 24 ust. 1 pkt 3, obowiązany jest najpóźniej na miesiąc przed terminem Walnego Zgromadzenia zbadać sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych składa opinię z badania sprawozdania finansowego i opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej wraz z wnioskami, za pośrednictwem Zarządu Banku, Radzie, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

22. Zmiana § 49

1. Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, oraz w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

2. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy, oraz sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

7. Zasady działania Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia - Uchwała nr 4/2009 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 16 grudnia 2009 roku – obowiązujący od następnego walnego zgromadzenia (tj. 26 maja 2010) z uwzględnieniem zmiany dokonanej Uchwałą nr 24/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 26 maja 2010 – tekst jednolity

Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad oraz podejmowania uchwał. Regulamin określa między innymi zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu

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

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w 2011 roku zostało zwołane na dzień 25 maja 2011 roku.

Wszystkie dokumenty dotyczące zgromadzeń zostały podane do wiadomości publicznej oraz umieszczone na stronie internetowej w zakładce „Corporate Governance/Walne Zgromadzenia”.

Informacje o terminie i miejscu walnego zgromadzenia zostały udostępnione na stronie internetowej Banku oraz przesłane raportami bieżącymi. (/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance/Walne Zgromadzenia):

W dniu 27 kwietnia 2011 roku Bank przekazał do publicznej wiadomości „Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 25 maja 2011 roku wraz z projektami uchwał z załącznikami i uzasadnieniami” raportem bieżącym nr 13/2011.

W dniu 25 maja 2011 roku Bank przekazał do publicznej wiadomości ” Uchwały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 25 maja 2011 roku” wraz z uzasadnieniami do uchwał raportem bieżącym 17/2011.

Wraz z Ogłoszeniem o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia przekazane zostały: projekty uchwał, uzasadnienia do projektów uchwał, załącznik do projektu uchwały.

Ogłoszenie zawierało:

- › Opis procedur dotyczących uczestniczenia w walnym zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu w szczególności o:
 - › prawie akcjonariusza do żądania umieszczenia określonych spraw w porządku obrad walnego zgromadzenia,
 - › prawie akcjonariusza do zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad przed terminem walnego zgromadzenia,
 - › prawie akcjonariusza do zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad podczas walnego zgromadzenia,
 - › sposobie wykonywania prawa głosu przez pełnomocnika, w tym w szczególności o formularzach stosowanych podczas głosowania przez pełnomocnika, oraz sposobie zawiadamiania spółki przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej o ustanowieniu pełnomocnika,
 - › możliwości i sposobie uczestniczenia w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,
 - › sposobie wypowiedzania się w trakcie walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,
 - › sposobie wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
- › Dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu, o którym mowa w art. 406¹ kodeksu spółek handlowych,
- › Informację, że prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu mają tylko osoby będące akcjonariuszami spółki w dniu rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu,
- › Wskazanie, gdzie i w jaki sposób osoba uprawniona do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu może uzyskać pełny tekst dokumentacji, która ma być przedstawiona walnemu zgromadzeniu, oraz projekty uchwał lub, jeżeli nie przewiduje się podejmowania uchwał, uwagi zarządu lub rady nadzorczej spółki, dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad przed terminem walnego zgromadzenia,

- › Wskazanie adresu strony internetowej, na której będą udostępnione informacje dotyczące walnego zgromadzenia.
- › Wzór pełnomocnictwa,
- › Formularz do głosowania przez pełnomocnika,
- › Informacja o ogólnej liczbie akcji oraz liczbie głosów z tych akcji,

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia były przede wszystkim

- › Zatwierdzenie Raportu Roczno Jednostkowego Kredyt Banku S.A. za 2010 rok i Raportu Roczno Skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 rok,
- › Zatwierdzenie podziału zysku za 2010,
- › Zatwierdzenie sprawozdań Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 2010 rok,
- › Przyjęcia absolutorium dla Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- › Przyjęcia „Dobrych praktyk w Spółkach notowanych na GPW „2010.
- › Zatwierdzenia zmian Statutu Kredyt Banku S.A..
- › Zatwierdzenie Regulaminu Rady Nadzorczej,

Raporty finansowe Banku będące przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia tj.: Raport Roczno Jednostkowy Kredyt Banku S.A. za 2010 rok, Raport Roczno Skonsolidowany Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 rok, zostały przekazane raportami okresowymi w dniu 25 lutego 2011 roku oraz udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce „Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe”.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała swoje sprawozdanie z działalności za 2010 rok uwzględniając pracę komitetów: Audytu, Ryzyka i Compliance 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.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie było transmitowane w wersji polskiej i tłumaczone na język angielski. Nagranie audio-video zostało udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce „Corporate Governance/ Walne Zgromadzenie”.

Formularze Zgłoszeniowe umożliwiające zadawanie pytań są umieszczone na stronie internetowej w wersji polskiej i odpowiednio w wersji angielskiej. Poprzez Formularz nie zgłoszono żadnych pytań dotyczących Walnych Zgromadzeń.

Zarząd Banku