

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej BRE Banku do Akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze!

Miniony rok działalności BRE Banku, mimo skromnego zysku netto, generalnie należy ocenić pozytywnie. Po głębokiej stracie poniesionej w 2002 r. nastąpił powrót do dodatniego wyniku finansowego. Działalność Banku w newralgicznych dziedzinach, takich jak portfel inwestycji własnych czy kredyty, znalazła się pod ściślejszą kontrolą i związane z nimi ryzyka zostały istotnie ograniczone, co przełożyło się korzystnie na sytuację finansową spółki. Jestem przekonany, że rok 2004 będzie stał pod znakiem znaczącej poprawy wyników bankowości detalicznej i tym samym powrotu do solidnego wyniku finansowego.

Rada Nadzorcza wspólnie z Zarządem postanowiła w pełni stosować zasady dobrych praktyk w spółkach publicznych. Podjęliśmy w tej sprawie uchwałę, która weszła w życie 30 czerwca 2003 r. Wyrazem tego jest między innymi zamieszczenie w niniejszym rocznym sprawozdaniu niezależnej oceny sytuacji Banku, dokonanej przez Radę Nadzorczą.

Rada aktywnie włączała się w rozwiązywanie problemów narosłych w ciężkim dla Banku roku 2002. Już w jego końcówce dokonano zmian w zasadach polityki kredytowej, natomiast w kwietniu 2003 r. Rada przyjęła modyfikację zasad polityki inwestycyjnej Banku. Portfel inwestycji własnych, znacznie obniżony w porównaniu ze stanem na koniec 2002 r., kształtowany będzie przy zastosowaniu silniejszej dywersyfikacji branżowej i niższym stopniu koncentracji (niższe zaangażowanie wartościowe w pojedyncze spółki). Wzmocniono też funkcje nadzorcze nad tym obszarem.

W trakcie roku Zarząd konsultował z Radą Nadzorczą program naprawczy na lata 2003 -2005. Opracowanie tego programu i przedłożenie go nadzorowi bankowemu jest obligatoryjne w świetle przepisów Prawa Bankowego dla banków, które poniosły straty. Ostateczną wersję Programu Rada przyjęła w dniu 28 listopada, a 1 grudnia 2003 r. został on przedłożony Komisji Nadzoru Bankowego.

Jednym z istotnych przedsięwzięć, proponowanych w programie w celu zwiększenia bezpieczeństwa Banku jest podniesienie jego kapitałów, którą to decyzję przedkładamy do decyzji WZA.

W trakcie minionego roku zaszły pewne zmiany w składzie Rady Nadzorczej. XVI WZA w dniu 21 maja 2003 r. rozszerzyło jej skład z 9 do 10-osobowego. W związku z ustąpieniem Alberto Crippy do Rady powołano dwóch nowych członków: Michaela Schmida oraz György Suranyi. W styczniu 2004 r. György Suranyi złożył rezygnację z członkostwa w Radzie.

Z tą samą datą 21 maja 2003 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę powołującą sześcioosobowy Zarząd Banku na nową, pięcioletnią kadencję. Wzrost zaangażowania Commerzbanku z 50 do 72,2 % udziału w kapitale BRE Banku, jaki nastąpił w IV kwartale ubiegłego roku, przełoży się również na większy udział strategicznego inwestora w zarządzaniu spółką. W dniu 26 stycznia 2004 r. Rada podjęła uchwałę powołała Rainera Ottensteina na stanowisko Członka Zarządu BRE Banku i Dyrektora Banku. Powołanie nastąpi z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku SA na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu.

W 2003 r. Rada obradowała 3-krotnie, odbyła już również jedno spotkanie w styczniu 2004 r. Ponadto w 2003 r. 4-krotnie obradowała Komisja Prezydialna Rady Nadzorczej. Zgodnie z regulaminem Rady podejmowano również decyzje w trybie obiegowym.

Obecna kadencja Rady dobiegnie końca wraz z pokwitowaniem jej działalności przez najbliższe WZA.

Wierzę, że już bieżący rok jak i nadchodzące lata przekonają nas o skuteczności podjętych wysiłków restrukturyzacyjnych. Zwiększenie zaangażowania kapitałowego przez Commerzbank będzie dodatkowym bodźcem do przywrócenia BRE Bankowi miejsca w gronie banków o ponadprzeciętnych zyskach.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Krzysztof Szwarc