

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej BRE Banku SA do Akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze!

Miniony rok 2006 był dla Banku pod wieloma względami wyjątkowy i dał wiele powodów do satysfakcji. Był to jubileuszowy dwudziesty rok działalności BRE Banku. Jednocześnie był on jednym z najbardziej udanych lat w całej historii Banku. Postawione na początku minionego roku cele zostały zrealizowane, a w wielu przypadkach przekroczone. Zrealizowany wynik, będący najlepszym od początku obecnej dekady, świadczy w sposób wymierny o kontynuacji pozytywnych trendów zapoczątkowanych w latach poprzednich.

Chciałbym też zwrócić uwagę na rozwój Banku, jaki dokonał się w minionym roku i nowe inicjatywy strategiczne planowane na rok obecny. W roku 2006 mieliśmy do czynienia ze znaczącym wzrostem akcji kredytowej (portfel kredytów detalicznych wzrósł o ponad 100%), zaś w roku obecnym Bank planuje rozszerzenie działalności na nowe rynki (Czechy i Słowacja) i poszerzenie oferty Banku o nowe produkty rynkowe (ubezpieczenia, consumer finance). W związku z powyższym Rada Nadzorcza przychyliła się do stanowiska Zarządu Banku, aby bardzo dobre wyniki roku 2006 wykorzystać dla wzmocnienia kapitałowego Banku i tym samym rekomenduje decyzję Zarządu Banku do akceptacji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o nie wypłacaniu dywidendy za rok 2006. Zatrzymany w ten sposób kapitał pozwoli na dalszy dynamiczny rozwój Banku. Jego wzrost będzie w długookresowej perspektywie korzyścią dla jego Akcjonariuszy.

W roku 2006 Rada Nadzorcza działała w niezmiennym składzie do października. W październiku Radę opuściła Pani Renate Krümmer, a na jej miejsce został powołany Pan Achim Kassow.

Rada Nadzorcza odbyła cztery posiedzenia, a pomiędzy spotkaniami działała czteroosobowa Komisja Prezydialna, która podjęła szereg decyzji w trybie obiegowym, zgodnie z regulaminem Rady. Ponadto utrzymywany był stały kontakt Rady Nadzorczej z Zarządem Banku i Rada była na bieżąco informowana o sytuacji w Banku.

W sprawach dotyczących ryzyka Rada działała poprzez Komisję ds. Ryzyka, która w roku 2006 spotkała się trzykrotnie, a szereg decyzji zostało podjętych w trybie obiegowym. Komisja ta nadzorowała ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne oraz wydała 198 decyzji dotyczących limitów ekspozycji na poszczególnych klientach. Ponadto Komisja ds. Ryzyka zajmowała się między innymi monitorowaniem spraw związanych z implementacją nowego procesu kredytowego, dostosowaniem się Banku do wymogów Nowej Umowy Kapitałowej, implementacją nowego narzędzia do wyznaczania ratingów oraz sytuacją na rynku kredytów w Polsce.

Oprócz Komisji Prezydialnej i Komisji ds. Ryzyka Rada Nadzorcza działała również poprzez Komisję Audytu. W minionym roku nadzorowała działalność audytu wewnętrznego w Banku, zajmowała się sprawozdaniami finansowymi Banku oraz wydała szereg rekomendacji dla Rady Nadzorczej, w tym dotyczących wyboru audytora sprawozdań finansowych, akceptacji raportów rocznych zarówno BRE Banku jak i Grupy BRE Banku.

Bank, będąc spółką giełdową, przywiązuje od wielu lat uwagę do transparentności swej działalności, czego wyrazem jest przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego. Sukcesy w praktycznym zastosowaniu „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005”, równe traktowanie wszystkich akcjonariuszy, godna naśladowania polityka informacyjna oraz profesjonalizm relacji z inwestorami zostały w ostatnim czasie docenione, czego wyrazem było wyróżnienie Banku nominacją do nagrody „Byki i Niedźwiedzie” za 2006 rok. Tym samym Bank został zaliczony do wąskiej grupy spółek giełdowych będących liderami w praktycznej implementacji standardów ładu korporacyjnego.

Na zakończenie chciałbym w imieniu całej Rady Nadzorczej wyrazić nadzieję, że obecny rok i lata przyszłe okażą się równie pomyślne dla Banku, do czego przyczynią się podejmowane obecnie i wspomniane już nowe inicjatywy strategiczne. Jestem przekonany, że zarówno Zarząd Banku, jak i pracownicy zrobią wszystko, co jest w ich mocy, aby utrzymać obecne trendy wzrostowe, których efektem będzie dalszy wzrost wartości BRE Banku oraz satysfakcja jego Akcjonariuszy. Jednocześnie wierzę, że podejmowane wysiłki pozwolą Bankowi pozostać najlepszą instytucją finansową dla wymagających klientów.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Maciej Leśny