

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej BRE Banku SA do Akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze!

Miniony rok 2007 był dla Banku bardzo udany i dał wiele powodów do satysfakcji. Okazał się on rokiem kontynuacji wszystkich pozytywnych trendów zapoczątkowanych w latach poprzednich, a także rekordowym pod względem osiągniętych wyników finansowych. Postawione na początku minionego roku cele jakościowe, jak również ilościowe zostały zrealizowane, a w wielu przypadkach przekroczone. Zrealizowany wynik, który biorąc pod uwagę działalność powtarzalną, jest najlepszym w całej historii Banku, świadczy w sposób wymierny zarówno o słuszności podejmowanych w ostatnich latach decyzji biznesowych o charakterze strategicznym, jak również o prawidłowości ich implementacji.

Chciałbym też zwrócić uwagę na rozwój Banku, jaki dokonał się w minionym roku, a który objawił się przede wszystkim w dwucyfrowym wzroście wolumenów kredytów jak i depozytów, wzroście ilości obsługiwanych klientów, a także we wzrostach udziałów w rynku poszczególnych produktów bankowych. Ponadto Bank wychodząc ze swoją ofertą detaliczną do Czech i Słowacji stał się Bankiem o działalności transgranicznej. W związku z powyższym Rada Nadzorcza przychyliła się do stanowiska Zarządu Banku, aby bardzo dobre wyniki roku 2007, wzorem lat ubiegłych, wykorzystać dla wzmocnienia kapitałowego Banku i tym samym rekomenduje decyzję Zarządu Banku do akceptacji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o nie wypłacaniu dywidendy za rok 2007. Zatrzymany w ten sposób kapitał pozwoli na dalszy dynamiczny rozwój Banku. Jego wzrost będzie w długookresowej perspektywie korzyścią dla jego Akcjonariuszy.

Rada Nadzorcza odbyła cztery posiedzenia, a pomiędzy spotkaniami działała 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 stale nadzorowała ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne oraz podjęła w minionym roku 110 decyzji dotyczących znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem dla poszczególnych podmiotów gospodarczych, w tym 5 odmownych. Ponadto w Banku zaktualizowano system obsługujący ratingi (RC-Pol) poprzez wprowadzenie wskaźników wczesnego ostrzegania, a także zakończono projekt implementacji Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II, metoda standardowa).

Oprócz prac prowadzonych przez Komisję Prezydialną i Komisję ds. Ryzyka, Rada Nadzorcza działała również poprzez Komisję ds. Audytu. W minionym roku, podobnie jak w latach poprzednich, 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. Zasady te od początku 2008 roku obowiązują w nowej, zmienionej formie. Po tych zmianach BRE Bank deklaruje dalszą chęć postępowania zgodnie z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2007” tak, aby zachować równe traktowanie wszystkich akcjonariuszy, godną naśladowania politykę informacyjną oraz profesjonalizm relacji z inwestorami.

Na zakończenie chciałbym w imieniu całej Rady Nadzorczej wyrazić nadzieję, że obecny rok i lata przyszłe okażą się równie pomyślne dla Banku. Podstawą tej nadziei są wzmocnione w ostatnich latach fundamenty Banku oraz jego pozycja na rynku polskiej bankowości. 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