

## Ocena pracy Rady Nadzorczej BRE Banku SA za rok 2008

do przedstawienia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy  
w dniu 16 marca 2009 roku

Zgodnie z częścią III, punkt 1, podpunkt 2) obowiązujących od 1 stycznia 2008 roku Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, zawierających zasady ładu korporacyjnego, Rada Nadzorcza BRE Banku SA przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy poniższą ocenę swojej pracy za rok 2008.

### Ocena składu

W roku 2008 Rada Nadzorcza BRE Banku SA działała w następującym składzie:

- Maciej Leśny – Przewodniczący, Członek niezależny
- Martin Blessing – Zastępca Przewodniczącego (do 4 września 2008)
- Dr Andre Carls – Zastępca Przewodniczącego (od 5 września 2008)
- Gromosław Czempiński – Członek niezależny (do 13 marca 2008)
- Dr Achim Kassow – Członek
- Teresa Mokrysz – Członek niezależny
- Michael Schmid – Członek
- Waldemar Stawski – Członek niezależny (od 14 marca 2008)
- Dr Jan Szomburg – Członek niezależny
- Nicholas Teller – Członek (do 13 marca 2008)
- Marek Wierzbowski – Członek niezależny (od 14 marca 2008)
- Martin Zielke – Członek (od 14 marca 2008).

W marcu 2008 roku, w związku z zakończeniem kadencji poprzedniego składu, powołano Radę Nadzorczą na nową kadencję.

W chwili obecnej większość Członków Rady Nadzorczej (pięciu w dziewięcioosobowym składzie) to Członkowie niezależni w rozumieniu Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW obowiązujących od stycznia 2008 roku. Do marca 2008 roku Członkowie niezależni stanowili połowę składu Rady (czterech w ośmioosobowym składzie). Wszyscy niezależni Członkowie Rady Nadzorczej BRE Banku SA złożyli na piśmie stosowne oświadczenia o swojej niezależności.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje niezbędne do wykonywanych obowiązków. Wszyscy również posiadają merytoryczną i praktyczną wiedzę z zakresu działania BRE Banku uwzględniającą jego specyfikę. Ponadto skład Rady Nadzorczej odzwierciedla staranność o możliwie najszerszą różnorodność jej Członków zarówno w kontekście ich doświadczeń zawodowych, jak i posiadanej wiedzy i umiejętności. Są wśród nich zarówno osoby z doświadczeniem na stanowiskach kierowniczych w bankach, jak i przedstawiciele świata nauki oraz biznesu pozabankowego. Wyżej wymieniona staranność o możliwie najszerszą różnorodność dotyczy także reprezentacji poglądów na pracę Zarządu i działalność BRE Banku. Celem tej różnorodności jest zachowanie stale świeżego spojrzenia i oceny sytuacji w wyżej wymienionych kwestiach.

### Ocena efektywności pracy

Rada Nadzorcza BRE Banku SA ocenia swoją pracę w 2008 roku jako efektywną. Posiedzenia odbywały się przy pełnej frekwencji. Jedynie w sporadycznych, uzasadnionych przypadkach 1 lub 2 Członków Rady nie brało udziału w posiedzeniach. Zawsze zachowywane było wymagane przepisami kworum. Rada jednomyślnie podejmowała wszystkie uchwały i decyzje.

Od wielu lat w ramach Rady Nadzorczej BRE Banku SA funkcjonują 3 Stałe Komisje:

- Komisja Prezydialna
- Komisja ds. Audytu
- Komisja ds. Ryzyka.

Poprzez delegowanie wybranych Członków Rady Nadzorczej do pełnienia wybranych czynności nadzorczych w Banku w sposób bardziej szczegółowy w ramach wyżej wymienionych Komisji, praca całej Rady Nadzorczej zostaje w sposób istotny usprawniona. Rada Nadzorcza BRE Banku pozytywnie oce-

nia pracę swoich Komisji w roku 2008. Działały one zgodnie ze swoimi kompetencjami i w pełni wypełniały swoje obowiązki.

Komisja Prezydialna działała pomiędzy posiedzeniami całej Rady Nadzorczej. Podjęła szereg decyzji w trybie obiegowym, zgodnie z regulaminem Rady, które dotyczyły między innymi:

- transakcji wewnątrz Grupy BRE Banku
- wyrażenia zgody na transakcje o wartości powyżej 1% funduszy własnych
- kwestii personalnych
- wynagrodzeń Zarządu.

Komisja ds. Audytu sprawowała regularny nadzór nad audytem wewnętrznym w Banku, zajmowała się sprawozdaniami finansowymi Banku oraz Grupy BRE Banku. Była ona informowana przez audytora zewnętrznego o wnioskach z audytu tych sprawozdań, a także była informowana przez audyt wewnętrzny o statusie wypełniania przez Bank zaleceń pionspekcyjnych KNF. Ponadto Komisja ds. Audytu wydała szereg rekomendacji dla Rady Nadzorczej, w tym dotyczących akceptacji planu audytów wewnętrznych, wyboru audytora sprawozdań finansowych, akceptacji raportów rocznych BRE Banku oraz Grupy BRE Banku.

W sprawach dotyczących ryzyka Rada działała poprzez Komisję ds. Ryzyka, która stale nadzorowała ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne. W 2008 roku Komisja ds. Ryzyka podjęła 94 decyzje oraz odrzuciła 4 wnioski w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem dla poszczególnych podmiotów gospodarczych. Ponadto nadzorowała prace nad projektem wdrożenia zaawansowanych metod pomiaru ryzyka kredytowego (projekt AIRB), który jest obecnie kluczowym projektem w obszarze ryzyka w Banku.

#### Ocena zaangażowania

W roku 2008 wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej BRE Banku SA w sposób należyty angażowali się w pracę Rady. Wszyscy, a przede wszystkim jej Przewodniczący oraz Zastępca Przewodniczącego pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem przeprowadzając konsultacje w sprawach związanych z działalnością Banku. Warty uwagi jest fakt, że Przewodniczący Rady jest osobą urzędującą na co dzień w siedzibie BRE Banku, co ma bardzo pozytywny wpływ na wyżej wymienione bieżące kontakty Rady Nadzorczej z Zarządem Banku, a także jest wyrazem szczególnego zaangażowania w wypełnianiu obowiązków Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Ponadto w 2008 roku Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej odbywał regularne spotkania z Przewodniczącym Rady oraz Członkami Zarządu Banku niezależnie od terminów posiedzeń Rady.

#### Ład korporacyjny

Funkcjonowanie Rady Nadzorczej BRE Banku SA w pełni spełnia wymagania wszystkich stawianych przed nią zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Maciej Leśny  
Przewodniczący Rady Nadzorczej