



BRE BANK SA



Centrum Analiz
Społeczno-Ekonomicznych

◀ Ład korporacyjny w bankach po kryzysie ▶

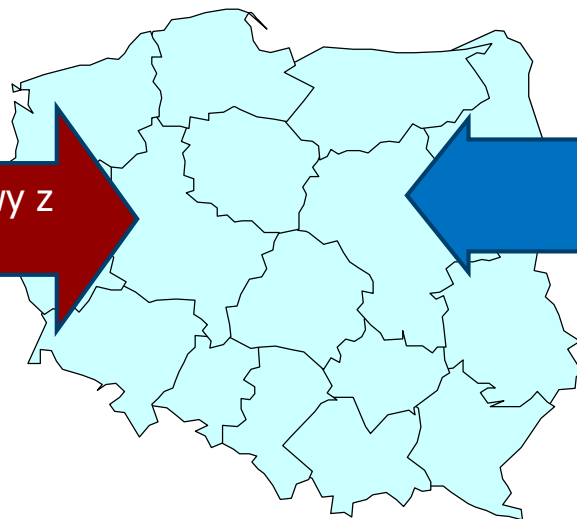
Warszawa, 18 kwietnia 2013 r



Corporate governance w BRE Banku

Wiesław Thor
BRE Bank

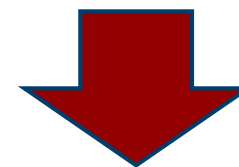
Wzrost znaczenia corporate governance odpowiedzialną na kryzys 2007 r.



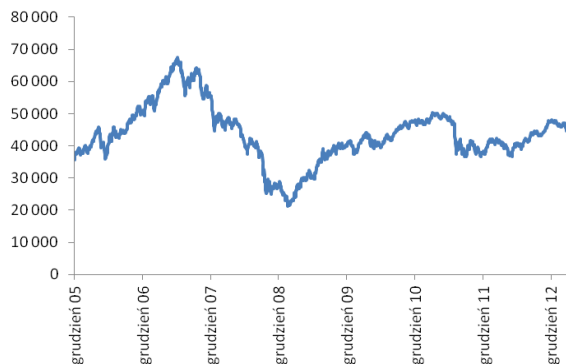
Impuls kryzysowy z zewnątrz

Przejawy

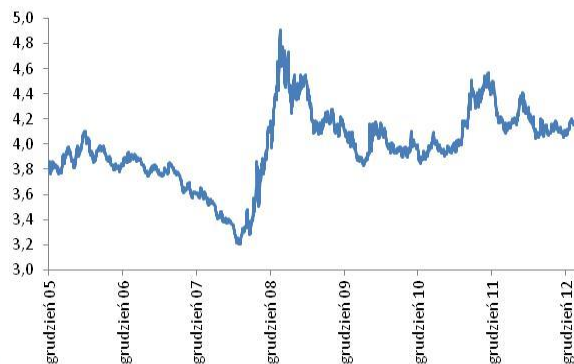
- kryzys zaufania i w konsekwencji zamrożenie funkcjonowania rynków międzybankowych
- znaczne i gwałtowne zmiany cen na rynkach finansowych, w tym kursów akcji i osłabienie złotego
- efekty w strefie realnej (*spillover effects*)



WIG



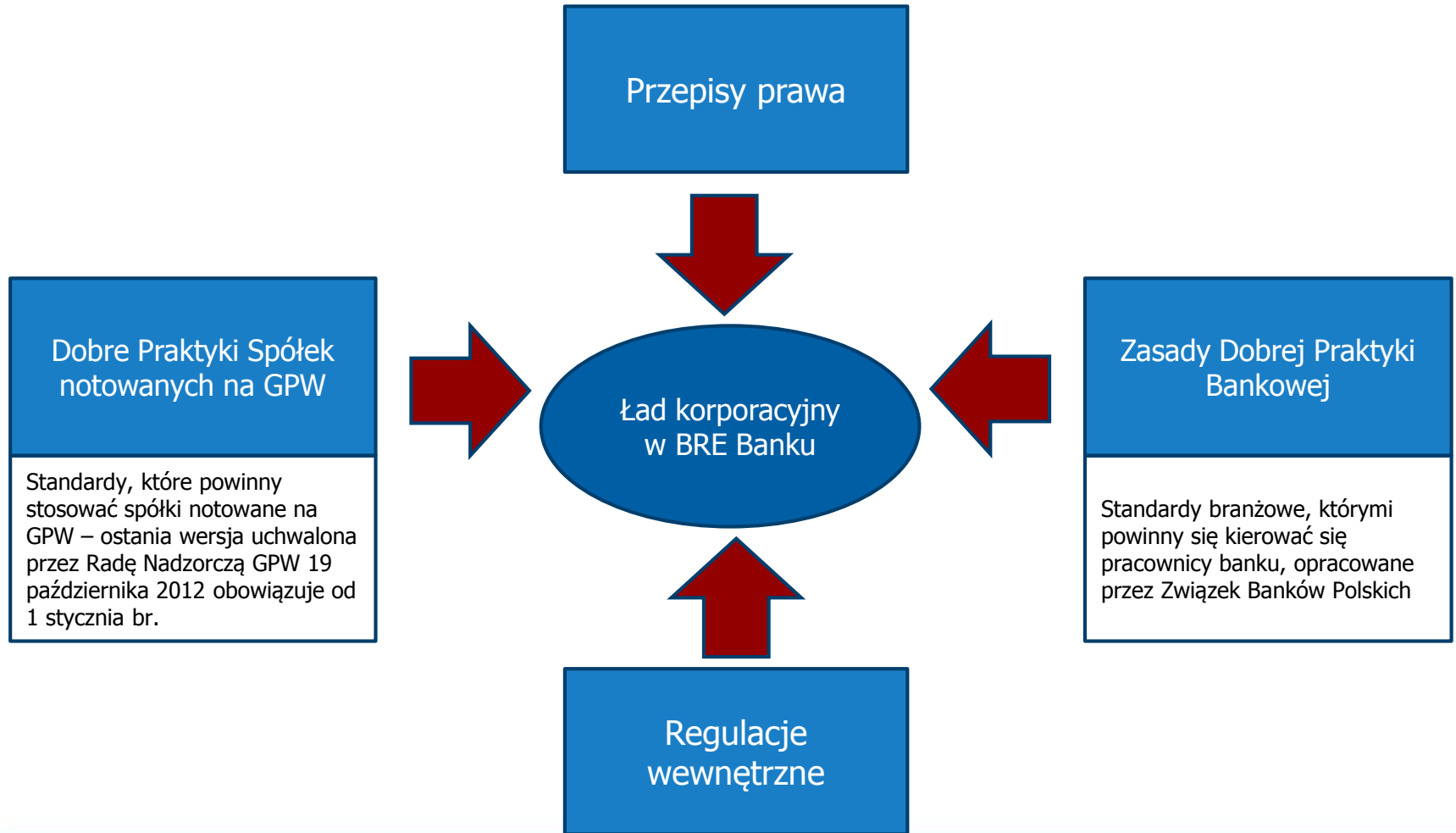
Średni kurs EUR/PLN



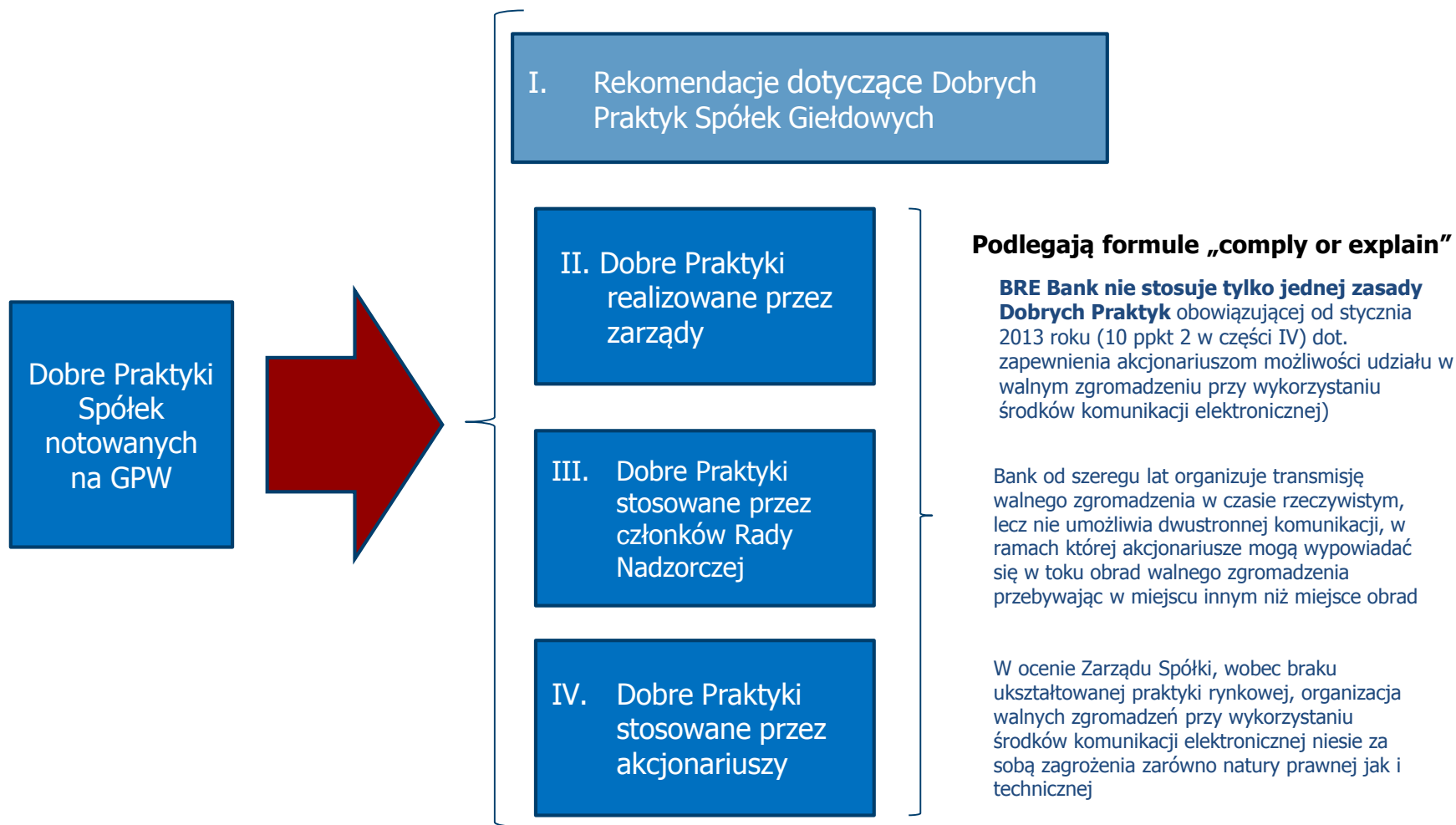
Konieczne stało się ustalenie właściwych relacji pomiędzy organami spółki i akcjonariuszami, które przywrócą zaufanie na rynku. O budowaniu **zaufania** decyduje przestrzeganie zasad będących zbiorem zaleceń formułowanych przez dane środowisko. **Zasady te zebrane są w Kodeksie Dobrych Praktyk**

W lipcu 2007 roku Rada Nadzorcza GPW przyjęła nowe zasady ładu korporacyjnego pod nazwą Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Instrumenty kształtujące ład korporacyjny w BRE Banku



Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW



Dobre Praktyki w BRE Banku

Walne Zgromadzenie

- Wszystkie materiały na WZ z wymaganym wyprzedzeniem umieszczone są na stronie internetowej Banku
- W sprawach związanych z ZWZ akcjonariusze mogą się kontaktować z Bankiem pisząc na adres e-mail udostępniony w Ogłoszeniu o zwołaniu ZWZ
- Akcjonariusze mogą uczestniczyć w walnym zgromadzeniu bezpośrednio lub przez pełnomocników
- Członkowie Zarządu i RN uczestniczą w WZ i w razie potrzeby udzielają odpowiedzi
- W walnych zgromadzeniach mogą uczestniczyć przedstawiciele mediów
- Transmisja obrad w czasie rzeczywistym, zapis wideo umieszczony na stronie internetowej Banku
- Pytania akcjonariuszy i odpowiedzi (w sprawach objętych porządkiem WZ) umieszczone na stronie internetowej

Rada Nadzorcza

- Członkowie RN mają należytą wiedzę i doświadczenie
- Czterech członków RN spełnia kryteria niezależności (wg. Dobrych Praktyk powinno być co najmniej dwóch)
- RN monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem
- RN przedstawia ZWZ zwięzłą ocenę sytuacji spółki
- W RN BRE działają 4 komisje: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu i Komisja ds. Wynagrodzeń
- Rada Nadzorcza i wszystkie komisje udostępniają akcjonariuszom sprawozdania ze swojej działalności
- Wynagrodzenia RN są jawne
- RN BRE zbiera się 4-6 razy do roku
- Przewodniczący RN urzęduje na stałe, Komisja Prezydialna pracuje również między posiedzeniami

Zarząd

- Członkowie Zarządu pracują w sposób kolegialny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach Banku podlegających kompetencji poszczególnych członków Zarządu
- Zarząd przekazuje RN regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością
- Istotna część wynagrodzenia Zarządu zależna jest od wyników finansowych i osiągniętych wskaźników finansowych
- Zasady i wysokość wynagrodzenia Zarządu publikowane są w Raporcie rocznym
- W Banku działa 9 komitetów pod przewodnictwem członków Zarządu, m.in. Komitet ds. Zarządzania Zasobami, Komitet ds. Zarządzania Kapitałem, Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka, Komitet Kredytowy Zarządu Banku, Komitet ds. Zarządzania Jakością Danych na potrzeby wyliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego (AIRB)

Przejrzysta i efektywna polityka informacyjna

- Stały dialog z inwestorami
- Strona internetowa Banku w języku polskim i angielskim zawierająca wszystkie informacje wymagane przez przepisy i Dobre praktyki
- Szeroki zakres informowania o danych finansowych i biznesowych, a także komunikowanie prognoz finansowych dla Grupy BRE Banku
- Konferencje z okazji ogłaszania wyników kwartalnych i wydarzeń w Banku (transmitowane przez internet)
- Spotkania Zarządu i pracowników Banku z inwestorami i analitykami
- Udział członków Zarządu w road-show i w konferencjach krajowych i zagranicznych, również dla inwestorów indywidualnych
- Raporty kwartalne, półroczne, roczne oraz raporty bieżące na stronie internetowej BRE Banku
- Raport roczny Grupy BRE Banku on-line (w 2012 r. nagrodzony przez IRiP)
- Innowacyjne narzędzie do analizowania danych BRE Analyzer na stronie www.brebank.pl
- Comiesięczne newslettery wysyłane do inwestorów i analityków drogą elektroniczną
- Publikacje prasowe, konferencje dla dziennikarzy, spotkania okolicznościowe





BRE BANK SA



Centrum Analiz
Społeczno-Ekonomicznych

Dziękujemy za uwagę

