

Ocena Rady Nadzorczej BRE Banku SA na temat sytuacji Banku w 2010 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku.

Podstawa: Reguła III.1. ust. 1) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW

Rok 2010 zapisał się w polskiej bankowości jako ten, który odwrócił negatywne trendy, które pojawiły się w wyniku światowego kryzysu finansowego z lat 2008 i 2009. Pomimo ciągle dosyć niestabilnej sytuacji na świecie, miniony rok przyniósł poprawę warunków gospodarczych w Polsce, Czechach i Słowacji, tj. w krajach, w których BRE Bank SA prowadzi swój biznes. Spowolnienie gospodarcze minęło, powoli zaczął wracać korzystny klimat na zwiększanie akcji kredytowej. BRE Bank SA w pełni wykorzystał zmieniające się otoczenie poprawiając swoją zyskowość oraz umacniając pozycję na polskim rynku bankowym.

Wszelkie pozytywne dla BRE Banku SA aspekty minionego roku odzwierciedlają się przede wszystkim w jego wynikach. Skonsolidowany wynik brutto wyniósł 872,5 mln zł, co stanowi ponad czterokrotność wyniku z roku wcześniejszego (209,4 mln zł w 2009 roku). Skonsolidowany wynik netto przypadający na akcjonariuszy Banku cechował się większą dynamiką wzrostu stanowiąc prawie pięciokrotność wyniku z 2009 roku (641,6 mln zł versus 128,9 mln zł).

W roku 2010 zaobserwowano dalszy wzrost dochodów BRE Banku SA z działalności powtarzalnej. Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje ten fakt i uznaje za dobry prognostyk na przyszłość. Warto również zauważyć, że w 2010 roku wzrost ten był bardzo regularny i następował z kwartału na kwartał. Ponadto licząc w skali roku, do wzrostu dochodu przyczyniły się wszystkie jego główne składowe: wynik odsetkowy wzrósł o ponad 9%, wynik prowizyjny o ponad 25%, a wynik na działalności handlowej o ponad 1%.

Rada Nadzorcza z satysfakcją zauważa spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek. W 2010 roku wyniosły one 634,8 mln zł, co w porównaniu z wartością 1 097,1 mln zł w 2009 roku stanowi spadek o ponad 42% i jest pozytywnie postrzegane przez analityków rynkowych. Jednocześnie Rada zwraca uwagę na fakt, że poziom rezerw jest nadal bardzo wysoki i przekracza wartości osiągane przez Grupę BRE Banku SA przed 2009 rokiem.

W opinii Rady Nadzorczej koszty działania Banku utrzymywane były pod kontrolą. Ich wielkość licząc łącznie z amortyzacją wzrosła o 4,7% w porównaniu z rokiem poprzednim. Tempo tego wzrostu było wyraźnie niższe od wzrostu dochodów, czego efektem jest korzystniejszy wskaźnik kosztów do dochodów w roku 2010 (51,8%) w porównaniu z rokiem 2009 (54,2%).

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje dalszy wzrost bazy depozytowej Banku. W ciągu całego 2010 roku wzrosła ona o prawie 11% do wartości ponad 47,4 mld zł, co stanowiło szybszy wzrost niż w całym polskim sektorze bankowym (+9%).

W ocenie Rady Nadzorczej działalność BRE Banku SA w roku 2010 była prowadzona przy zachowaniu pełnego bezpieczeństwa powierzonych mu środków. Skonsolidowany współczynnik wypłacalności przez cały rok zawierał się w przedziale od około 12% do prawie 16% i osiągnął wartość 15,9% na koniec grudnia 2010 roku, co oznacza, że utrzymywał się powyżej poziomu 8% wymaganego przez prawo. Skonsolidowany współczynnik wypłacalności liczony na bazie funduszy podstawowych (Tier 1) również wzrastał w ciągu całego 2010 roku, by na koniec grudnia osiągnąć wartość 10,4%. Znaczący wzrost poziomu adekwatności kapitałowej Grupy BRE Banku SA w ciągu minionego roku to efekt podwyższenia kapitału, dzięki któremu Bank pozyskał blisko 2 mld zł. Dzięki temu jest on znacznie lepiej przygotowany do spełnienia wymogów kapitałowych, jakie będą obowiązywały za kilka lat na mocy Bazylei III.

Mając na uwadze wszystkie poruszone wyżej aspekty, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację BRE Banku SA w 2010 roku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie oraz poczynione w minionym roku wysiłki zarówno przez Zarząd Banku jak i jego pracowników na rzecz i dla dobra Banku, dzięki którym można zawdzięczać obecną dobrą sytuację Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża nadzieję, że obecny 2011 rok przyniesie kontynuację zarówno sprzyjających trendów w otoczeniu w postaci tendencji wzrostowych w gospodarce, jak i dalszych pozytywnych efektów zaangażowania Zarządu i pracowników w rozwój i wzrost Banku, jego zyskowość oraz wzmocnienie jego pozycji konkurencyjnej i wzrost wartości dla akcjonariuszy.

Jednocześnie w związku z kończącą się w dniu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w 2011 roku obecną kadencją Rady Nadzorczej, Rada składa podziękowania Zarządowi za konstruktywną i efektywną współpracę oraz Akcjonariuszom za okazywane zaufanie dla działalności BRE Banku, a przyszłej Radzie Nadzorczej życzy dalszej owocnej współpracy z Zarządem dla osiągnięcia celów Banku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

System kontroli wewnętrznej w BRE Banku SA składa się z kontroli instytucjonalnej będącej w gestii Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz kontroli funkcjonalnej.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komisja ds. Audytu, która na bieżąco monitoruje sprawy związane z kontrolą wewnętrzną i której funkcjonalnie podlega oraz raportuje Departament Audytu Wewnętrznego. W 2010 roku Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej regularnie otrzymywała informacje o szerokim spektrum zagadnień audytowych, w tym między innymi o ocenie systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, przebiegu najważniejszych audytów w Banku i w spółkach Grupy. Komisja również oceniała i akceptowała Plan Audytów na 2010 rok. Ponadto Przewodniczący Rady Nadzorczej otrzymywał do wiadomości protokoły ze wszystkich audytów przeprowadzanych w Banku i w spółkach Grupy przez Departament Audytu Wewnętrznego. Wsparciem dla Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej jest również audytor zewnętrzny, który w 2010 roku regularnie raportował rezultaty badania i wnioski z badania sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej w BRE Banku SA zarówno w jego części funkcjonalnej, jak i instytucjonalnej.

W sprawach dotyczących ryzyka Rada Nadzorcza działa poprzez Komisję ds. Ryzyka, która sprawuje stały nadzór nad poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności nad ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji), rynkowym, operacyjnym, płynności i biznesowym. Komisja ta wydaje rekomendacje w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem pojedynczego podmiotu gospodarczego. Ponadto w minionym roku Komisja zajmowała się wieloma ważnymi tematami z zakresu ryzyka, w tym między innymi sytuacją na polskim rynku kredytowym, detalicznymi kredytami niehipotecznymi w BRE Banku, konsekwencjami rekomendacji T i procesem oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Ponadto w Banku działa kilka komitetów, których zadania bezpośrednio wiążą się z zarządzaniem ryzykiem. Są to między innymi: Komitet Kredytowy Zarządu Banku, Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Zarządzania Kapitałem jak również Komitet Ryzyka BRE Banku.

Rada Nadzorcza generalnie pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem w BRE Banku SA. W opinii Rady Nadzorczej system ten obejmuje wszystkie istotne dla Banku i Grupy ryzyka.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej
