

Ocena Rady Nadzorczej BRE Banku SA na temat sytuacji Banku w 2009 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

Miniony rok 2009, po zawirowaniach w drugiej połowie 2008 roku, był trudnym rokiem dla sektora bankowego zarówno na świecie, jak i w Polsce. Działając w okresie spowolnienia gospodarczego, banki w Polsce zmagaly się przede wszystkim z pogarszającymi się portfelami należności od klientów oraz ze spadkiem wyników finansowych. Ponadto w polskim sektorze bankowym wyraźnie zauważalne było wyhamowanie akcji kredytowej.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia starania Zarządu BRE Banku i podjęte przez niego inicjatywy w 2009 roku. Program strategiczny BREnova, będący sztandarową inicjatywą minionego roku przyniósł redukcję kosztów oraz poprawę efektywności kosztowej. Koszty działania Grupy BRE Banku liczone razem z amortyzacją spadły w minionym roku o 0,3% w porównaniu z 2008, a skonsolidowany wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 54,2% w porównaniu z 57,7% w 2008 roku.

Pod względem wyników finansowych rok 2009 cechował się wzrostem dochodów z działalności powtarzalnej. W opinii Rady Nadzorczej świadczy to o tym, że ani kryzys w branży finansowej, ani spowolnienie gospodarcze nie zdołały nadszarpnąć kondycji biznesu prowadzonego przez Bank, co jest dobrym znakiem na przyszłość.

Pomimo wyższego dochodu i niższych kosztów działalności, zyskowność Banku znacząco spadła. Skonsolidowany wynik brutto za 2009 rok spadł o 79% w porównaniu z rokiem wcześniejszym, a wynik netto o 85%. Rada Nadzorcza rozumie trudne uwarunkowania makroekonomiczne i biznesowe, ale jednocześnie zwraca uwagę na fakt, iż spadek zyskowności polskiego sektora bankowego nie był tak głęboki.

Rok 2009 w BRE Banku SA cechował się koniecznością ustanowienia bardzo wysokich rezerw, które w znaczącym stopniu przyczyniły się do obniżenia wyniku finansowego. Rada Nadzorcza wnikliwie je obserwowała w ciągu całego minionego roku i nadal bardzo wnikliwie obserwuje. Rezerwy na kredyty osiągnęły szczyt w drugim kwartale 2009 roku. Od tego czasu kwartalny negatywny wpływ odpisów netto z tytułu utraty wartości należności od klientów stale maleje. Rada Nadzorcza odnotowuje ten fakt jako pozytywny trend na tle pełnego wyzwania otoczenia rynkowego.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje dalszy wzrost bazy depozytowej Banku. W ciągu 2009 roku wzrosła ona o 13,4%, co stanowiło szybszy wzrost niż w całym polskim sektorze bankowym (+9,4%).

Mając na uwadze wszystkie poruszone wyżej aspekty, Rada Nadzorcza generalnie ocenia sytuację BRE Banku SA w 2009 roku jako stabilną. Wiele wskazuje na to, że najgorszy moment spowolnienia powinien być za nami.

W ocenie Rady Nadzorczej działalność Banku w roku 2009 miała miejsce przy zachowaniu pełnego bezpieczeństwa powierzonych mu środków. Skonsolidowany współczynnik wypłacalności przez cały rok utrzymywał się powyżej bezpiecznej granicy 10% (od drugiego kwartału powyżej 11%) wobec 8% wymaganych przez prawo, a jednocześnie przez cały rok wzrastał i na koniec osiągnął 11,5%, co jest wartością najwyższą od kilku lat. Niemniej jednak Rada Nadzorcza dostrzega również niski udział funduszy podstawowych w funduszach własnych, co przekłada się na niski współczynnik wypłacalności liczony na bazie funduszy podstawowych (Tier 1). Na koniec 2009 roku wyniósł on 6,6% i jest to najniższa wartość wśród porównywalnych banków działających na polskim rynku bankowym. Z tego względu Rada Nadzorcza wraz z Zarządem Banku dyskutowała o przyszłych możliwościach w zarządzaniu kapitałem Grupy BRE Banku SA.

Rada Nadzorcza docenia w tym trudnym okresie kontynuowanie wysiłków zarówno przez Zarząd Banku jak i jego pracowników na rzecz i dla dobra Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża nadzieję, że obecny 2010 rok przyniesie pozytywne efekty tych zaangażowań w postaci rozwoju i wzrostu Banku, jego zyskowności oraz wzmocnienia jego pozycji konkurencyjnej i wzrostu wartości dla akcjonariuszy. Rada Nadzorcza wyraża również nadzieję, że ten rok będzie pozytywnym rokiem dla BRE Banku SA i jego spółek zależnych.

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 2009 roku Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej była regularnie informowana o przebiegu najważniejszych audytów w Banku oraz akceptowała Plan Audytów na 2009 rok. Ponadto Przewodniczący Rady Nadzorczej otrzymywał do wiadomości protokoły ze wszystkich audytów przeprowadzanych w Banku przez Departament Audytu Wewnętrznego.

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 jego rodzajami, a w szczególności kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym. Komisja ds. Ryzyka rozpatruje wnioski w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem jednego podmiotu. Ponadto w minionym roku Komisja ta zajmowała się wieloma istotnymi tematami o znaczącym wymiarze finansowym, do których należały między innymi lewarowane opcje walutowe, portfele należności Banku oraz spółek Grupy Banku, ryzyko koncentracji kredytowej. Komisja ds. Ryzyka włączyła się w prace nad projektem Bazylea II / AIRB, który został oceniony przez Zarząd jako najważniejszy projekt w obszarze ryzyka.

Ponadto w Banku działa wiele 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 ryzyka, jednakże Rada Nadzorcza dostrzega jego niedoskonałości, które objawiły się w konieczności utworzenia wysokich rezerw w 2009 roku. W rezultacie Rada Nadzorcza wnikliwie monitorowała postęp prac mających na celu przeciwdziałanie zidentyfikowanym najistotniejszym ryzykom Grupy BRE Banku SA.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej