

## Správa Dozornej rady BRE Bank SA na situáciu Banky v roku 2012 vrátane systému interných kontrol a príslušného systému riadenia rizík Banky

Základ: Pravidlo III. 1 (1) z „Best Practices“ spoločností kótovaných na Varšavskej burze

Výsledky Skupiny BRE Bank v roku 2012 boli podobné výsledkom v roku 2011. Konsolidovaný zisk pred zdanením dosiahol úroveň 1 472,1 milióna PLN, zatiaľ čo konsolidovaný čistý zisk pripadajúci akcionárom Banky bol vo výške 1 203,2 milióna PLN, predstavujúc nárast o 0,3% respektíve 6%. Vzhľadom k tomu, že rok 2011 bol rekordný z hľadiska dosiahnutých výsledkov, Dozorná rada so všetkou spokojnosťou konštatuje mierny rast v roku 2012. To dokazuje, že vysoká ziskovosť Banky ide ruka v ruku s jej stabilitou. Táto stabilita je tiež podporená skutočnosťou, že na rozdiel od roku 2011, kedy jednorazový predaj neziskového úverového portfólia prispel k zisku pred zdanením hodnotou približne 90 miliónov PLN, výsledky v roku 2012 boli plne dosiahnuté prostredníctvom bežnej obchodnej činnosti.

Celkové príjmy Skupiny v roku 2012 boli vo výške 3 578,1 milióna PLN, čo predstavuje medziročný nárast o 1,6%. Štruktúra celkových príjmov bola podobná tej vykazanej v roku 2011, čo je ďalším dôkazom stabilnej situácie Skupiny. Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 3,1%, čisté výnosy z poplatkov boli stabilné, a čisté výnosy z obchodovania vzrástli o 2,6%.

Podľa názoru Dozornej rady, okrem dosiahnutej vysokej a stabilnej ziskovosti, Banka a jej dcérske spoločnosti tiež udržali náklady pod kontrolou. Prevádzkové náklady zahrňujúce odpisy hmotného a nehmotného majetku sa v roku 2012 medziročne znížili o 1,1%. V dôsledku toho sa efektívnosť Skupiny BRE Bank meraná prostredníctvom pomeru nákladov a výnosov zlepšila v ďalšom roku po sebe. V roku 2012 bol tento ukazovateľ na úrovni 46,4% v porovnaní so 47,7% v roku 2011. Je potrebné poznamenať, že spomínaný ukazovateľ sa v roku 2009 pohyboval na úrovni 54%, čo svedčí o dosiahnutom pokroku v tejto oblasti.

Na rozdiel od príjmov a výdavkov, došlo k výrazným zmenám v rámci opravnej položky k úverom. Napriek významnému medziročnému nárastu opravných položiek o 19,1% v roku 2012 spôsobenému nízkym základom v roku 2011 vyplývajúcim z jednorazového predaja neziskového úverového portfólia. Po očistení o rozpustenie opravných položiek v čistej hodnote 81,8 milióna PLN v dôsledku spomínaného predaja, došlo k zníženiu opravných položiek v roku 2012 o 2,3%. Avšak vzhľadom k súčasnemu neistému ekonomickému prostrediu a vysokej pravdepodobnosti ďalšieho spomalenia poľskej ekonomiky, bude Dozorná rada pozorne sledovať opravné položky k úverom v Skupine počas roka 2013.

Dozorná rada s uspokojením konštatuje, že základňa vkladov Banky naďalej rastie. Vklady vzrástli o 6,9% v roku 2012 a dosiahli takmer 58 miliárd PLN. Vklady momentálne kryjú 56,7% majetku.

Podľa názoru Dozornej rady, činnosť vykonávaná BRE Bank SA v roku 2012 zabezpečila úplnú bezpečnosť vkladov. Ku koncu roka 2012 dosiahol ukazovateľ konsolidovanej kapitálovej primeranosti podľa AIRB výšku 18,73% a ukazovateľ konsolidovaného Core Tier 1 úroveň 13%. Tieto úrovne sú oveľa vyššie ako zákonné požiadavky a podľa názoru Dozornej rady sú plne vyhovujúce.

Vzhľadom na vyššie uvedené, Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko k situácii BRE Bank SA v roku 2012.

Dozorná rada oceňuje angažovanosť a úsilie vynaložené Predstavenstvom a zamestnancami Banky v priebehu minulého roka v záujme a v prospech Banky, ktoré sa odrazili na jej finančnej situácii. Dozorná rada chce tiež vyjadriť nádej, že toto úsilie bude pokračovať nielen v rokoch 2013 ale aj ďalších s cieľom zabezpečiť ďalší rast hodnoty Banky pre jej akcionárov v dlhodobom horizonte. Dozorná rada taktiež ďakuje akcionárom Banky za prejavenu dôveru v činnosť BRE Bank.

Vzhľadom na záver funkčného obdobia súčasného Predstavenstva, by Dozorná rada rada poďakovala Predstavenstvu za päť rokov konštruktívnej a efektívnej spolupráce. Zároveň Dozorná rada verí, že spolupráca s novozvoleným Predstavenstvom bude rovnako produktívna.

## Správa k systému interných kontrol a príslušnému systému riadenia rizík Banky

Systém interných kontrol v BRE Bank SA sa skladá tak z inštitucionálnych kontrol, ktoré sú vykonávané úsekom interného auditu, ako aj kontrol funkčných. Dozorná rada prostredníctvom Výboru pre oblasť auditu monitoruje záležitosti dotýkajúce sa interného auditu na priebežnej báze. Úsek interného auditu je funkčne podriadený a podáva správy Výboru pre oblasť auditu. Výbor pre oblasť auditu, po pravidelne informovaní o širokej škále otázok dotýkajúcich sa auditu v roku 2012, vrátane posúdenia vnútornej kontroly a systému riadenia rizík, vykonávania významných auditov v Banke a dcérskych spoločnostiach Skupiny. Výbor pre oblasť auditu preveril a schválil plán auditu na rok 2012. Okrem toho predseda Dozornej rady dostal kópie správ zo všetkých auditov v Banke a dcérskych spoločnostiach Skupiny uskutočnených úsekom interného auditu. Výbor pre oblasť auditu pri Dozornej rade bol taktiež podporený externým audítorom, ktorý pravidelne informoval o výsledkoch a záveroch svojich auditov účtovnej závierky za rok 2012.

Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko k vnútornému kontrolnému systému v BRE Bank SA, berúc do úvahy tak funkčnú, ako aj inštitucionálnu časť.

V otázkach rizík koná Dozorná rada prostredníctvom Výboru pre oblasť riadenia rizík, ktorý vykonáva priebežný dohľad nad všetkými rizikami, a to predovšetkým úverového rizika (vrátane rizika koncentrácie), trhového rizika, operačného rizika, rizika likvidity, a obchodného rizika. Výbor pre oblasť riadenia rizík vydáva odporúčania týkajúce sa významných hrozieb týkajúcich sa samostatnej obchodnej entity. Výbor pre oblasť riadenia rizík preveril v roku 2012 tiež otázky vzťahujúce sa k významným rizikám, vrátane makroekonomických faktorov, situácii na poľskom úverovom trhu, záležitosti v oblasti riadenia kapitálu a finančnej situácie, a ďalšieho rozvoja metodiky riadenia rizík, najmä AIRB.

Predstavenstvo Banky okrem toho kontroluje procesy riadenia rizík v Skupine BRE Bank prostredníctvom série výborov. Medzi ne patria: Úverový výbor Predstavenstva Banky, Výbor pre oblasť riadenia rizík BRE Bank, Výbor pre správu kvality dát, Výbor pre riadenie kapitálu a Výbor pre riadenie aktív a pasív (Výbor ALCO).

Vo všeobecnosti, Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko ku systému riadenia rizík v BRE Bank SA. Podľa názoru Dozornej rady, systém pokrýva všetky riziká, ktoré sú relevantné pre Banku a Skupinu.

Maciej Leśny

Predseda Dozornej rady