

I. OCENA DZIAŁALNOŚCI ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W 2012 ROKU SPORZĄDZONA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ

Rok 2012 był rokiem hamowania polskiej gospodarki. Z kwartału na kwartał odnotowywany był coraz to niższy wzrost produktu krajowego brutto. Szacuje się, że w całym roku wyniósł on zaledwie 2%, a w ostatnim kwartale roku spadł do poziomu 1,1%. W 2012 roku odnotowano również znaczący napływ kapitału zagranicznego, przede wszystkim lokowanego w polskie obligacje rządowe. Doprowadziło to do gwałtownego, zwłaszcza w drugiej połowie roku, spadku rentowności polskich papierów. Ponadto, Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie zmieniała w trakcie roku poziom stóp procentowych w Polsce, a kraje ze strefy Euro w dalszym ciągu borykały się z niestabilnością fiskalną. Podsumowując, w 2012 roku polski sektor bankowy musiał stawić czoła wielu niekorzystnym zjawiskom, m.in. spadkowi popytu na kredyty, problemom finansowym przedsiębiorstw z niektórych branż gospodarki oraz adekwatnie zarządzać wszystkimi rodzajami ryzyka, zwłaszcza ryzykiem kredytowym i rynkowym. Pozytywnym efektem zmian warunków rynkowych był istotny wzrost wyceny papierów wartościowych w portfelach banków, zwłaszcza w drugiej połowie roku.

W tym zmiennym, trudnym otoczeniu, w 2012 roku ING Bank Śląski S.A. wypracował zysk netto w wysokości 757,8 mln zł wobec 903,8 mln zł w 2011 roku (spadek o 16,2%). Źródłem kreacji zysku był:

- wzrost poziomu dochodów. W 2012 roku dochody Banku ukształtowały się na poziomie 3 000,8 mln zł wobec 2 933,7 mln zł w poprzednim roku (wzrost o 2,3%). Poprawił się przede wszystkim wynik odsetkowy głównie na skutek wzrostu udziału należności kredytowych w aktywach oraz wzrostu marży odsetkowej.
- skuteczne zarządzanie kosztami. W 2012 roku koszty operacyjne Banku wyniosły 1 710,1 mln zł, czyli były o 4,9% wyższe niż w poprzednim roku. Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów były wyższe nakłady poniesione na promocję i marketing w związku z intensyfikacją sprzedaży, zwłaszcza pożyczek gotówkowych, produktów oszczędnościowych oraz kont Direct. Relacja Koszty/Dochody wyniosła 57,0% i była na nieco wyższym poziomie, niż w 2011 roku (55,5%).
- wzrost obciążenia kosztami ryzyka. Saldo odpisów z tytułu utraty wartości aktywów wzrosło ze 172,4 mln zł w 2011 roku do 350,1 mln zł w 2012 roku. Główną przyczyną ponad dwukrotnie wyższych kosztów ryzyka była trudna sytuacja niektórych klientów korporacyjnych, zwłaszcza z branży budowlanej. Mimo to, dzięki odpowiedniemu zarządzaniu ryzykiem kredytowym, Bank zachował dobrą jakość portfela (zarówno kredytów detalicznych jak i korporacyjnych) oraz adekwatny poziom rezerw kredytowych.

Rada Nadzorcza – w ramach działalności Komitetu Audytu – w ciągły sposób nadzoruje procesy związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.

W ramach monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego w ciągu 2012 roku Komitet Audytu rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie następujących dokumentów: *Sprawozdanie półroczne Departamentu Audytu Wewnętrznego*, *Plan audytów wewnętrznych na 2012 rok*, zaktualizowana *Polityka ING Banku Śląskiego S.A. - System Kontroli Wewnętrznej*, *Strategia realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytów wewnętrznych na lata 2013-2017* oraz *planem audytów wewnętrznych na 2013 rok*. Wypełniając zapisy Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, Komitet Audytu rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie dokumentu *Szczegółowe zasady kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników audytu wewnętrznego*, na podstawie którego Komitet monitoruje niezależność pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego. Na każdym ze swych posiedzeń Komitet Audytu zapoznawał się z okresowym Raportem nt. ryzyka niefinansowego (*Non-Financial Risk Dashboard*). Dodatkowo począwszy od 2012 roku, raport ten jest stałym punktem posiedzeń Rady Nadzorczej.

Wyniki tego nadzoru pozwalają stwierdzić, że ING Bank Śląski S.A. dysponuje efektywnym systemem kontroli wewnętrznej i sprawną funkcją audytu wewnętrznego, które są ważnym elementem procesu przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą także w zakresie monitorowania i nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem finansowym (kredytowym, płynności oraz rynkowym). W ramach tych działań, Komitet Audytu na każdym swoim posiedzeniu zapoznaje się z okresowym Raportem Ryzyka prezentującym obszar zarządzania kredytowym ryzykiem detalicznym i korporacyjnym, jak również zarządzania ryzykiem rynkowym. Komitet zajmuje się również nadzorem nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego. W 2012 roku Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie uaktualnionych dokumentów: *Polityka Zarządzania Kapitałami i Procesem ICAAP w ING Banku Śląskim S.A.*, *Procedura zarządzania kapitałami w ING Banku Śląskim S.A.* W ramach przedłożonego przez Zarząd raportu *Przegląd Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP) w ING Banku Śląskim S.A.*, Komitet Audytu przyjął do wiadomości wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Ponadto, w celu realizacji wymogu wynikającego z Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego, Komitet Audytu rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian do *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszaniu w ING Banku Śląskim S.A.*

Zdaniem Rady Nadzorczej, system zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A. obejmuje wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru i zarządzania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. W 2012 roku ING Bank Śląski S.A. spełniał wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej, a w szczególności:

- prowadził ostrożną politykę kredytową. Procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi wzorcami występującymi na rynku. W 2012 roku Bank uwzględniał w swej polityce kredytowej sytuację występującą w gospodarce i stosował zaostrzone procedury w odniesieniu do branż generujących podwyższony poziom ryzyka. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy, w którym znaczny udział posiadały wysokiej jakości kredyty udzielone podmiotom gospodarczym. W skali Banku kredyty zagrożone utratą wartości stanowiły 4,0% całości zaangażowania, czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym,
- posiada spełniające najwyższe standardy rynkowe procedury i systemy w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2012 roku poziom poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego mieścił się w granicach obowiązujących w Banku limitów. W obecnej sytuacji na rynku na szczególną uwagę zasługuje zrównoważona pod względem walutowym struktura bilansu, charakteryzująca się niskim udziałem należności walutowych w ogólnych należnościach z tytułu kredytów hipotecznych,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową. Na koniec 2012 roku relacja kredytów do depozytów ukształtowała się na poziomie 72,7%. Główna część bazy depozytowej przypadła na jedne z największych wśród polskich banków stabilne depozyty gospodarstw domowych,
- dysponował wysokim poziomem kapitałów własnych. W grudniu 2012 roku współczynnik wypłacalności ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 14,00%. Jednocześnie, będące w posiadaniu Spółki fundusze własne prawie w całości przypadły na kapitał wysokiej jakości, tj. kapitał kategorii 1.

Prognozowane dalsze spowolnienie gospodarki, kontynuacja spadku stóp procentowych, jak i oczekiwane zmiany regulacyjne spowodują zaostrzenie warunków funkcjonowania sektora bankowego w Polsce w 2013 roku. Dlatego Rada Nadzorcza zauważa potrzebę skoncentrowania wysiłków Banku na istotnych dla jego rozwoju działaniach, takich jak:

- utrzymanie wysokiego poziomu stabilnych depozytów. Pozwoli to na przyspieszenie akcji kredytowej w sytuacji, gdy kondycja gospodarki zacznie się poprawiać i tym samym umożliwi dalszy wzrost Banku oraz poprawę dochodu z odsetek,
- poszukiwanie dodatkowych źródeł przychodów. W warunkach silnej konkurencji szansą na wzrost bazy przychodowej jest, oprócz rosnącej liczby relacji z klientami, poszerzanie i udoskonalanie oferty produktowej Grupy,
- efektywne wykorzystanie posiadanych zasobów. Istotną kwestią dla Banku będzie poprawa relacji Koszty/Dochody. Podniesienie efektywności kosztowej nie powinno ograniczać

jednocześnie planowanego dalszego rozwoju infrastruktury, w szczególności realizacji projektów, których celem jest podniesienie jakości i sprawności działania Spółki,

- ostrożne zarządzanie kapitałem i posiadanie odpowiedniego bufora kapitałowego na ewentualne znaczne pogorszenie się sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym. Ważną rolę w tym zakresie będzie mieć efektywne zarządzanie aktywami ważonymi ryzykiem.

Zdaniem Rady Nadzorczej, strategia realizowana przez Bank w ciągu kilku ostatnich lat sprawdziła się, o czym świadczą osiągnięte wyniki finansowe i komercyjne. Daje to podstawę do przekonania, że także w 2013 roku Bank znajdzie odpowiednią dla siebie ścieżkę rozwoju i sprosta wyzwaniom pojawiającym się na rynku.