

Pan Michael Schmid

Członek Rady Nadzorczej BRE Bank S.A.

Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka

Frankfurt n/Menem, 24 lutego 2007r.

Raport z działalności Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Bank SA za rok 2006

Zgodnie ze Statutem BRE Bank S.A. – BRE - (§22 ust. 3 punkt 3), w roku 2004 została utworzona Komisja ds. Ryzyka, jako Stała Komisja Rady Nadzorczej BRE. W skład Komisji ds. Ryzyka powołano czterech wymienionych poniżej członków Rady Nadzorczej (bez zmian w roku 2006):

Pan Michael Schmid jako Przewodniczący

Pan Nicholas Teller jako Członek KR

Pan Maciej Lesny jako Członek KR

Pan Krzysztof Szwarz jako Członek KR

Zgodnie z planem, Komisja ds. Ryzyka odbyła 4 posiedzenia w roku 2006: w lutym, maju, we wrześniu oraz w grudniu 2006 r. Protokoły z posiedzeń Komisji ds. Ryzyka zostały przekazane całej Radzie Nadzorczej, łącznie z informacją na temat stanu prac przedstawioną przez Przewodniczącego. Zgodnie z zadaniami określonymi w Regulaminie BRE, Komisja ds. Ryzyka sprawowała regularny nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym i ryzykiem operacyjnym na przestrzeni roku 2006 – na podstawie raportów składanych przez Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko.

Komitet ds. Ryzyka podjął decyzje dotyczące 151 indywidualnych przypadków ryzyka kontrahenta powyżej 25 mln EUR (w tym 8 decyzji negatywnych), zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W celu poprawy jakości ogólnych informacji Komisji ds. Ryzyka i Rady Nadzorczej wprowadzono standardowy, kwartalny wewnętrzny Raport Ryzyka. W przyszłości będzie to jedno z głównych narzędzi Komisji ds. Ryzyka. Komisja ds. Ryzyka wspólnie z Członkiem Zarządu odpowiedzialnym za ryzyko opracowała nowy schemat kompetencji kredytowych na bazie oceny ryzyka, który nadaje organom decyzyjnym w BRE kompetencje decyzyjne oparte na ocenie ryzyka na wszystkich szczeblach.

Na rok 2007 zaplanowano cztery posiedzenia. Komisji ds. Ryzyka w dalszym ciągu będzie się głównie koncentrowała na aktualizacji i wdrożeniu Strategii Ryzyka Kredytowego na rok 2007 oraz zgodności z wymaganiami drugiego filaru Nowej Umowy Kapitałowej (Bazylea II).

Michael Schmid

Przewodniczący