

Sascha Klaus, Członek Rady Nadzorczej BRE Banku S.A.  
Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka

Frankfurt nad Menem, Niemcy  
11 lutego 2011r.

## **Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. za rok 2010**

Komisja ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku została powołana w 2004r. W obecnym składzie działa od 2008r. Komisja ds. Ryzyka działała w 2010r. zgodnie z zasadami Statutu BRE Banku S.A. Skład Komisji ds. Ryzyka uległ zmianie w marcu 2010. Sascha Klaus zastąpił wówczas Michaela Schmida na stanowisku Przewodniczącego Komisji ds. Ryzyka. Od Marca 2010, skład Komisji ds. Ryzyka jest następujący:

Sascha Klaus (Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka oraz Członek Rady Nadzorczej)  
Dr Andre Carls (Członek Rady Nadzorczej)  
Maciej Leśny (Przewodniczący Rady Nadzorczej)  
Waldemar Stawski (Członek Rady Nadzorczej)

Zgodnie z zamierzeniem, Komisja ds. Ryzyka odbywała swoje spotkania co kwartał – w marcu, maju, wrześniu i listopadzie 2010r. Protokoły z posiedzeń Komisji ds. Ryzyka zostały przedstawione i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w pełnym składzie. Zgodnie z obowiązkami określonymi w Statucie BRE Banku, Komisja ds. Ryzyka sprawowała stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności oraz ryzykiem operacyjnym w trakcie 2010 roku - na podstawie raportów przedstawionych przez Dyrektora Banku ds. Ryzyka, Członka Zarządu, oraz Kwartalnych Raportów dot. Ryzyka jak również innej dokumentacji dostarczanej regularnie Komisji ds. Ryzyka. Tematy poruszane w 2010 roku można prześledzić na podstawie porządku obrad Komisji.

### **Działalność**

W 2010 roku Komisja ds. Ryzyka analizowała, omawiała i podejmowała decyzje w prawie 70 sprawach zgodnie z wytycznymi określonymi przez Radę Nadzorczą. Niektóre z nich zostały zakwalifikowane jako „niepodlegające zasadom polityki” i tym samym zostały przez Komisję zarekomendowane do odrzucenia.

BRE poszerzył tematykę Kwartalnego Raportu dot. Ryzyka dla Komisji ds. Ryzyka. Raport zawiera porównanie do Strategii Ryzyka Kredytowego/ zakładanych planów finansowych.

Definicja i struktura ryzyka koncentracji zostały zdefiniowane na poziomie zależnym od CVaR oraz ekspozycji ujętej całościowo. Ryzyka koncentracji przedstawiano regularnie na posiedzeniach Komisji ds. Ryzyka. Komisja ds. Ryzyka kieruje procesem redukcji odpowiednich ekspozycji koncentracji mając na celu ograniczenie ryzyka niespodziewanych strat.

Subportfele oraz spółki zależne BRE zostały poddane kontroli w 2010r. Ponadto, skontrolowano poszczególne produkty i strategie ryzyka.

Wskaźniki wczesnego ostrzeżenia dla regularnego monitorowania portfela zostały zdefiniowane i zaimplementowane.

W Commerzbanku została utworzona jednostka organizacyjna ds. znaczących zaangażowań podlegających rekomendacji Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku, a Audyt Wewnętrzny oraz PWC potwierdziły zgodność operacji tej jednostki z zasadami MaRisk.

Zestawienia kwestii dotyczących znaczącego zaangażowania były przedstawiane Komisji ds. Ryzyka oraz informowano o nich Przewodniczącego Komisji ds. Ryzyka w okresach miesięcznych. Ponadto, ekspozycje zaklasyfikowane jako default były prezentowane Komisji ds. Ryzyka w wypadku przekroczenia ustalonych parametrów odpisów na kredyty.

Narzędzie do wyceny oparte na RAROC zostało wdrożone w BRE z sukcesem.

Audyt wewnętrzny regularnie monitorował proces podejmowania decyzji kredytowych.

Rozwój polskiej gospodarki i potencjalny wpływ na BRE Bank S.A. były regularnie omawiane podczas posiedzeń Komisji ds. Ryzyka.

W ostatnim kwartale 2010r., Komisja ds. Ryzyka zainicjowała analizę strategii ryzyka kredytowego.

#### **Kwestie nadzorcze:**

Projekt Bazylea II, mający na celu wprowadzenie standardów AIRB w BRE Banku, był monitorowany przez KNF i regularnie omawiany przez Komisję ds. Ryzyka. W odpowiednim czasie KNF oraz BaFin podejmą ostateczną decyzję.

Ponadto, Komisja ds. Ryzyka przeanalizowała przebieg implementacji rekomendacji oraz działań wynikających z audytów przeprowadzonych przez KNF oraz audyt wewnętrzny.

Sascha Klaus  
Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka