

**Michael Schmid**

*Członek Rady Nadzorczej BRE Banku SA  
Przewodniczący Komitetu Ryzyka*

Frankfurt nad Menem, Niemcy  
15 luty 2010 r.

**Raport z działalności**  
**Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku SA za rok 2009**

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku SA został powołany w 2004 roku. Jej obecny skład został ustalony w 2008 r. Komisja Ryzyka wykonywała swoje obowiązki w 2009 zgodnie z zasadami określonymi w statucie BRE Banku SA. Struktura Komitetu Ryzyka pozostała niezmienna od końca 2008 roku, jego członkami są:

Michael Schmid (Przewodniczący Komitetu Ryzyka oraz Członek Rady Nadzorczej)  
Andre Carls (Członek Rady Nadzorczej)  
Maciej Leśny (Przewodniczący Rady Nadzorczej)  
Waldemar Stawski (Członek Rady Nadzorczej)

Zgodnie z planem Komitet Ryzyka odbywał swoje posiedzenia w 2009 r. co kwartał, a dokładnie w marcu, maju, wrześniu i listopadzie 2009 r. Protokoły z posiedzeń Komitetu Ryzyka zostały przedstawione Radzie Nadzorczej i zaakceptowane przez jej pełny skład. Zgodnie z obowiązkami określonymi przez statut BRE Banku SA, Komitet Ryzyka sprawował stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym w trakcie 2009 roku - na podstawie raportów przedstawionych przez Dyrektora Banku ds. Ryzyka, Członka Zarządu, oraz kwartalnych raportów jak również innej dokumentacji dostarczanej regularnie Komitetowi Ryzyka. Wszystkie poruszane w 2009 roku tematy są udokumentowane protokołami Komitetu.

**Działalność**

W 2009 roku Komitet Ryzyka analizował, omawiał i podejmował decyzje w prawie 100 sprawach zgodnie z wytycznymi określonymi przez Radę Nadzorczą. Niektóre z tych spraw zostały zakwalifikowane jako "przypadki nieuwzględnione w polityce" i tym samym zostały przez Komitet odrzucone.

Analizy portfeli, rozpoczęte w 2008 roku, były kontynuowane w 2009 roku. Dokonano w szczególności procesu restrukturyzacji portfela opcji walutowych, który był pod ścisłą obserwacją Komitetu Ryzyka. Poziom LLP w działalności handlowej związanej z kredytami konsumenckimi, będący wynikiem jednoproduktowej oferty, został przeanalizowany i Komitet Ryzyka zarekomendował, by usprawnić proces oraz narzędzia kontroli. Portfel developerski był kolejnym przedmiotem dyskusji.

Uwzględnienie zaangażowań bulk risk, rozpoczętych jako proces w 2008 roku ze względu na wyższy wzrost CVaR, było kontynuowane w 2009. Na nowo zdefiniowano zaangażowania bulk risk i określono jego strukturę poziomami zależnymi od PD, EAD i LGD. Komitet Ryzyka zamierza pokierować procesem redukcji odpowiednich ekspozycji mając na celu ograniczenie ryzyka niespodziewanych strat (UL).

Zmiany na polskim rynku i ich potencjalny wpływ na BRE Bank SA były regularnie omawiane podczas posiedzeń.

Komitet Ryzyka wspierał i monitorował proces zaostrzania warunków udzielania kredytów w BRE Banku SA będący reakcją na pogarszającą się sytuację finansową na świecie.

Ze względu na wzrost LLP w 2009 roku, Komitet Ryzyka zwrócił się z prośbą o comiesięczne raportowanie do przewodniczącego Komitetu Ryzyka listy nowych LLP. Ponadto, ekspozycje "default" mają być prezentowane Komitetowi Ryzyka w przypadku, gdy ustalone parametry LLP zostaną przekroczone.

W ostatnim kwartale 2009 roku Komitet Ryzyka rozpoczął dyskusję na temat strategii ryzyka kredytowego. BRE Bank SA dostarczył obowiązującą wersję wytycznych na rok 2010, określających min. rating cutoffs, LtV itp. Przewodniczący Komitetu Ryzyka zaakceptował ostateczny wynik w grudniu 2009, który powinien zostać zaprezentowany podczas następnego posiedzenia Komitetu Ryzyka.

Od strony organizacyjnej, Komitet Ryzyka rekomendował wzmocnienie działań restrukturyzacyjnych i bezpośrednie raportowanie ich Dyrektorowi Banku ds. Ryzyka. Dodatkowo, wprowadzono nowy format aplikacji kredytowej dla pożyczek spłacanych terminowo.

#### **Kwestie nadzorcze:**

Odbył się audyt KNF-u w sprawie instrumentów pochodnych a jego ustalenia zostały przedstawione Komitetowi Ryzyka. Komitet zajął się tymi ustaleniami, jak również wnioskami pokontrolnymi Audytu Wewnętrznego, a postępy prac były regularnie raportowane podczas posiedzeń Komitetu Ryzyka. W ich wyniku, BRE Bank został poproszony przez Komitet Ryzyka o opracowanie rozwiązań w zakresie narzędzi zarządzających wykorzystujących ratingi, RD oraz wzmocnienie EL, aby decyzje kredytowe były bardziej ukierunkowane na zwrot/ryzyko.

Projekt Basel II, mający na celu wprowadzenie standardów AIRB w BRE Banku, był monitorowany i regularnie omawiany przez Komitet Ryzyka. W 2009 w projekcie tym zrealizowano kolejne znaczące etapy zakończone w końcu roku złożeniem wniosku w sprawie wprowadzenia AIRB do KNF-u, co było zgodne z planem projektu. W 2010 będzie on kontynuowany, a na drugą połowę 2010 roku planowane jest jego zakończenie.

Ostatnią jednak równie istotną kwestią była zmiana procesu wydawania zaleceń przez Komitet Ryzyka tak, aby był on zgodny z wymaganiami KNF-u. Wprowadzone zostało rozwiązanie tymczasowe zapewniające skuteczność procesu decyzyjnego w BRE Banku. Wkrótce zostanie wprowadzone rozwiązanie docelowe, które uwzględni korekty wszystkich przepisów i regulacji dotyczących Komitetu Ryzyka, zaakceptowane przez Radę Nadzorczą.

/ - /

Michael Schmid  
Przewodniczący Komitetu Ryzyka