

Pan Michael Schmid
Członek Rady Nadzorczej BRE Banku S.A.
Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka

Frankfurt nad Menem, Niemcy
18 lutego 2009

Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. za 2008r.

Zgodnie z zapisami Statutu BRE Banku S.A. – BRE – została powołana Komisja ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku. Na koniec 2008 r. skład Komisji ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Pan Michael Schmid (Przewodniczący)
Pan Andre Carls (od września 2008)
Pan Maciej Leśny
Pan Waldemar Stawski (od marca 2008)

W marcu 2008 r. Pan Nicholas Teller zrezygnował z członkostwa w Komisji ds. Ryzyka. Od marca do września 2008 r. w Komisji ds. Ryzyka zasiadał Pan Achom Kassow. Zgodnie z ustaleniami Komisja ds. Ryzyka odbyła w 2008 r. cztery posiedzenia, w marcu, czerwcu, wrześniu i listopadzie. Protokoły z posiedzeń Komisji zostały przedstawione całej Radzie Nadzorczej. Zgodnie ze swoimi zadaniami wyznaczonymi w Statucie, na podstawie raportów bieżących oraz Kwartalnych Raportów Ryzyka przedstawianych przez Członka Zarządu, Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem BRE Komisja ds. Ryzyka regularnie nadzorowała obszar ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

Transakcje

W 2008 r. Komisja ds. Ryzyka rozpatrzyła, przedyskutowała i przyjęła 94 decyzje (4 decyzje zostały odrzucone), zgodnie z parametrami określonymi wcześniej przez Radę Nadzorczą.

Komisja ds. Ryzyka przyjęła Politykę Mezzanine BRE Banku S.A.

Rozwój sytuacji na rynku polskim oraz możliwy jej wpływ na BRE Bank (np. na podstawie oceny „sytuacji stresowych” względem portfela hipotecznego CHF) był odrębnie omawiany na spotkaniach Przewodniczącego Komisji ds. Ryzyka z Dyrektorem Banku ds. Zarządzania Ryzykiem. W 2008 r. Komisja regularnie dostawała prezentację rozwoju sytuacji na polskim rynku kredytowym.

Z uwagi na rozwój sytuacji w 2008 r. Komisja ds. Ryzyka zainicjowała dyskusję nt. portfela, skupiając się na portfelu dużych klientów (bulk pisk – zgodnie z CVar), która ma na celu poprawę jakości portfela. Dyskusja będzie kontynuowana w 2009 r.

Omówiono także zarządzanie z perspektywy ryzyka spółkami z Grupy BRE. Dużo uwagi w listopadzie 2008 r. poświęcono płynności oraz ryzyku rynkowemu w BRE Leasingu.

Tematy regularne

Komisja ds. Ryzyka zapoznała się z rekomendacjami związanymi z ryzykiem wynikającymi z inspekcji KNF. Raport z wdrożenia rekomendacji jest kwartalnie przygotowywany przez departament Audytu Wewnętrznego.

W listopadzie 2008 r. Komisja ds. Ryzyka włączyła się w prace na Projektem Bazylea II / AIRB, który został oceniony przez Zarząd BRE jako najważniejszy projekt w 2009 r. Jest to projekt ambitny, do zrealizowania w krótkim czasie. BRE Bank będzie pierwszym polskim Bankiem do zrealizowania AIRB.

Jako odpowiedź na obecny kryzys finansowy, Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka widzi konieczność przeprowadzenia projektu reorganizacji w ramach funkcjonowania Ryzyka (np. utworzenie specjalistycznego departamentu kontroli wewnętrznej, raportującego do Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem oraz alokacja ogólnej analizy ryzyka po stronie ryzyka).

Michael Schmid
Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka