

Pan Michael Schmid

Członek Rady Nadzorczej BRE Bank S.A.

Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka

Frankfurt n/Menem, 20 lutego 2008 r.

Raport z działalności Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Bank SA za rok 2007

Zgodnie ze Statutem BRE Banku S.A. – BRE - (§22 ust. 3 punkt 3), w roku 2004 została utworzona Komisja ds. Ryzyka, jako Stała Komisja Rady Nadzorczej BRE. Obecnie w skład Komisji ds. Ryzyka wchodzi trzech wymienionych poniżej członków Rady Nadzorczej:

Pan Michael Schmid jako Przewodniczący

Pan Nicholas Teller jako Członek KR

Pan Maciej Lesny jako Członek KR

Pan Krzysztof Szwarz opuścił Komisję Ryzyka pod koniec lutego 2007 roku.

Zgodnie z planem, w roku 2007 Komisja ds. Ryzyka odbyła 4 posiedzenia: w lutym, maju, we wrześniu oraz w listopadzie 2007 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 2007 – na podstawie raportów składanych przez Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko i raportów kwartalnych dot. ryzyka (wprowadzone w 2006 roku).

Działalność:

Komitet ds. Ryzyka podjął decyzje dotyczące 110 indywidualnych przypadków ryzyka kontrahenta (z których 5 zostało odrzuconych), zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą. Nowy system kompetencji kredytowych oparty na ratingu określa związane z ryzykiem uprawnienia decyzyjne organów decyzyjnych wszystkich szczebli w BRE, przy czym na najwyższym szczeblu są to uprawnienia o wiele wyższe niż poprzednio w oparciu o wartość nominalną.

Metodologia i narzędzia:

W 2007 r. zaktualizowano system ratingowy RC-Pol (poprzez wprowadzenie tzw. wskaźników wczesnego ostrzegania), dzięki czemu odnotowano niewielką poprawę poziomu oczekiwanej straty (EL), ale i lepsze rozróżnienie pomiędzy poszczególnymi kategoriami ratingowymi. W oparciu o te prace BRE rozpoczął ponowne wprowadzanie standardowego kosztu ryzyka (SRC) jako miary jakości ryzyka i podstawy dalszego wyliczania i omawiania zwrotu z ryzyka. Zgodnie z podejściem MSSF na nowo zdefiniowano czynniki LIP dla działalności korporacyjnej (0,75) i detalicznej (0,25), co w ocenie Zarządu jest zgodne z sytuacją w polskim sektorze bankowym. PwC wskazał, że dane czynniki LIP są w pełni do przyjęcia we wdrożonej postaci.

Kwestie regulacyjne:

Zgodnie z planem BRE Bank SA zakończył w 2007 r. realizację projektu Bazylea II (podejście standardowe). Komisja Nadzoru Bankowego pozytywnie ocenia status wdrożeniowy Bazylei II w Banku w oparciu o inspekcję przeprowadzoną pod koniec 2007 r. Dane obliczone zgodnie z podejściem standardowym Bazylei II po raz pierwszy będą sprawozdawane do urzędu nadzoru w lutym 2008 r.

W lipcu 2007 r. Przewodniczący Komisji wziął udział w prezentacji BRE Banku dla niemieckiego urzędu nadzoru we Frankfurcie nad Menem. BRE Bank przedstawił przegląd swej działalności i portfela Banku.

Na posiedzeniu Komisji Ryzyka w listopadzie 2007 r. zaproszony audytor BRE Banku, firma PwC, przedstawił swą ocenę poszczególnych tematów z obszaru ryzyka. Przewodniczący Komisji Ryzyka wziął udział w grudniu 2007 r. w spotkaniu z GINB, na którym przedstawiono wyniki inspekcji GINB.

Prace Zarządu znalazły odzwierciedlenie w pozytywnej ocenie zarządzania ryzykiem ze strony agencji ratingowej:

„Łączny profil ryzyka BRE Banku poprawił się znacząco w ostatnich latach. Pozytywnie oceniamy wprowadzenie w 2005 r. zmian organizacyjnych wzmacniających zarządzanie i kontrolę ryzyka rynkowego (...) zaś bank stosuje dobrą praktykę zarządzania ryzykiem.”
(agencja ratingowa Moody's, sierpień 2007 r.)

Michael Schmid
Przewodniczący Komisji Ryzyka