

Warszawa, 28 lutego 2013 r.

**Raport z działalności
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej BRE Banku SA
w roku 2012**

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2012 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie BRE Banku SA. Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

| | |
|------------------|--|
| - Przewodniczący | Sascha Klaus (do 25 lipca 2012 r.) |
| - Przewodniczący | Dirk Wilhelm Schuh (od 26 lipca 2012 r.) |
| - Członek | Thorsten Kanzler |
| - Członek | Maciej Leśny |
| - Członek | Waldemar Stawski |

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2012 r. odbywały się co kwartał, tzn. w marcu, w maju, w sierpniu i w listopadzie 2012 r. Protokoły z posiedzeń Komisji ds. Ryzyka były przekazywane wszystkim członkom Rady Nadzorczej i zostały przyjęte przez nich do wiadomości. Zgodnie z obowiązkami określonymi w Statucie BRE Banku, w 2012 r. KRRN sprawowała stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym - na podstawie raportów przedstawianych przez Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO), Członka Zarządu, oraz kwartalnych Raportów z Przeglądu Ryzyka i Kapitału, a także innych dokumentów przekazywanych KRRN.

W 2012 r. Komisja ds. Ryzyka przeanalizowała i omówiła ok. 50 przypadków/spraw i wydała stosowne rekomendacje zgodnie z wytycznymi określonymi przez Regulamin Rady Nadzorczej. W większości przypadków ostateczna decyzja Zarządu BRE Banku była zgodna z rekomendacją KRRN.

Komisja ds. Ryzyka dokonała przeglądu strategii ryzyka, w tym składających się na nią strategii w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, ryzyka płynności i ryzyka operacyjnego. Komisja ds. Ryzyka wydała wiele rekomendacji dotyczących zarządzania ryzykiem.

W szczególności, na każdym posiedzeniu poruszano kwestię kształtowania się poziomu ryzyka koncentracji; dodatkowo, w 2013 r. planowane jest wdrożenie w BRE nowej definicji opartej na LaD (Loss at Default). Ryzyko koncentracji i migracja ratingów będą kontrolowane w wykorzystaniu Macierzy Decyzyjnej (Portfolio Streering Matrix).

Ponadto, Komisja ds. Ryzyka dokonała przeglądu działalności spółek zależnych Grupy BRE Banku.

Rozwój sytuacji gospodarczej w Polsce i jej wpływ na sytuację Banku były regularnie omawiane w trakcie posiedzeń Komisji ds. Ryzyka. Członkowie KRRN omawiali również uwagi i rekomendacje KNF.

W roku 2012 Grupa BRE wdrożyła zaawansowaną metodę kalkulacji wymogów z tytułu ryzyka kredytowego (AIRB) zgodnie z regulacjami bazylejskimi. Proces wdrożenia tej metody był ściśle monitorowany przez KRRN.

Członkowie KRRN regularnie omawiali sytuację płynnościową Grupy BRE oraz kwestie związane z ryzykiem rynkowym. W związku z przygotowaniem do wdrożenia nowych regulacji płynnościowych w ramach Bazylei III, uwaga KRRN skupiała się na nowych wskaźnikach płynności: LCR - wskaźniku pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio) i NSFR - wskaźniku stabilnego finansowania (Net Stable Funding Ratio).

Dirk Wilhelm Schuh
Przewodniczący
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej