

**REGULAMIN
KOMITETU DS. RYZYKA
RADY NADZORCZEJ BANKU BPH S.A.**

Uchwalony

Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 58/2016 z dnia 25 października 2016 r.

Stan prawny na dzień 31 października 2016 r.

§ 1.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. (dalej: „Komitet”) wspiera Radę Nadzorczą Banku przy wykonywaniu jej statutowych obowiązków.

§ 2.

1. Komitet monitoruje zarządzanie ryzykiem w Banku BPH. W szczególności zadaniem Komitetu jest ocena zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem prawnym i compliance, jak również ocena zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem.
2. Do zadań Komitetu należy również:
 - 1) opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
 - 2) opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd Banku informacji dotyczących realizacji tej strategii,
 - 3) wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla,
 - 4) weryfikacja czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

§ 3.

1. Komitet jest upoważniony do otrzymywania i może wydawać opinie na temat następujących dokumentów:
 - 1) Regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku, które dotyczą zarządzania ryzykiem,
 - 2) Bieżącej informacji na temat portfela Banku,
 - 3) Bieżącej informacji na temat limitów Banku dotyczących ryzyka płynności, ryzyka rynkowego, w tym stopnia ich wykorzystania, jak również na temat adekwatności kapitałowej Banku,
 - 4) Bieżącej informacji na temat limitów tolerancji Banku na ryzyko operacyjne oraz profilu ryzyka operacyjnego,wymaganych przez Radę Nadzorczą lub dostarczanych Radzie Nadzorczej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku.

2. Komitet wydaje opinię do każdej regulacji wewnętrznej dotyczącej zarządzania ryzykiem wymagającej zgody Rady Nadzorczej.

§ 4.

1. Komitet spotyka się z częstotliwością niezbędną do skutecznej realizacji swoich zadań.
2. Na początku każdego roku Komitet przyjmuje ramowy plan pracy na dany rok zawierający informację na temat terminów posiedzeń.
3. Wszelkie sprawy kierowane do Komitetu winny być adresowane na ręce Przewodniczącego Komitetu.
4. Opinie Komitetu przyjmowane są większością głosów i mogą być wydawane w trybie pisemnym lub za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
5. Z przebiegu każdego posiedzenia Komitetu sporządza się protokół, zawierający podsumowanie dyskusji oraz najważniejszych ustaleń, który jest podpisywany przez Przewodniczącego Komitetu. W protokole zawarta jest również informacja na temat pracy Komitetu pomiędzy posiedzeniami.

§ 5.

1. Do niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku.
2. Regulamin niniejszy wchodzi w życie z dniem uchwalenia.

