

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2021

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału Banku Handlowego w Warszawie S.A. jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału składa się z członków Rady Nadzorczej powoływanych przez Radę Nadzorczą. W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej, z których jeden jest Przewodniczącym Komitetu. Komitet działa zgodnie ze swoim regulaminem na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych.

Regulamin Komitetu został opublikowany w serwisie internetowym Banku na stronie www.citibank.pl. Zgodnie z regulaminem, do kompetencji Komitetu należy m.in. nadzór nad wprowadzeniem przez Zarząd systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. W ramach kompetencji Komitetu dotyczących nadzoru nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem Komitet dokonuje w szczególności weryfikacji zgodności polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, badania okresowej informacji przedstawiającej rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku i weryfikacji ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w tym zakresie.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału sprawuje również nadzór nad procesem szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego. Kompetencje Komitetu w zakresie nadzoru nad funkcjonowaniem procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego, polegają na badaniu, zatwierdzaniu lub rekomendowaniu (w zakresie wymagającym uchwały Rady Nadzorczej) do zatwierdzania polityk i procedur dotyczących procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego.

W związku z implementacją przez Polskę Dyrektywy CRD IV oraz dostosowaniem prawa polskiego do rozwiązań przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, kompetencje Komitetu obejmują nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem, kompetencje te polegają na:

- 1) opiniowaniu całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opiniowaniu opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;
- 3) wspieraniu Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- 4) weryfikacji, 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 tą strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

W 2021 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Frank Mannion – Przewodniczący, Igor Chalupiec – Wiceprzewodniczący (do 17 czerwca 2021 r.), Marek Kapuściński, Gonzalo Luchetti (do 17 czerwca 2021 r.), Andrzej Olechowski (do 17 czerwca 2021 r.), Barbara Smalska, Zdenek Turek (do 17 czerwca 2021 r.) i Stephen R. Volk (do 17 czerwca 2021 r.).

Obecny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Marek Kapuściński – Przewodniczący (niezależny członek Komitetu),
- 2) Frank Mannion – Wice Przewodniczący,
- 3) Barbara Smalska (niezależny członek Komitetu).

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, zgodnie z przyjętym regulaminem, w omawianym okresie sprawozdawczym obejmującym rok kalendarzowy, spotkał się czterokrotnie w następujących terminach:

| Lp. | Data posiedzenia | Frekwencja |
|-----|---------------------|------------|
| 1. | 24 marca 2021 r. | 87,5% |
| 2. | 25 maja 2021 r. | 75% |
| 3. | 28 września 2021 r. | 100% |
| 4. | 2 grudnia 2021 r. | 100% |

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału pozostaje w stałym kontakcie z Radą Nadzorczą Banku, kierownictwem Banku.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału na swych posiedzeniach, w okresie sprawozdawczym, szczegółowo omawiał informacje o aktualnej sytuacji ekonomicznej oraz przedstawione prognozy makroekonomiczne. Komitet monitorował także wskaźniki zawarte w Planie Naprawy oraz zagrożenia związane z pandemią Covid-19.

Przedmiotem analiz Komitetu były dostarczane na każde posiedzenie informacje o kapitale regulacyjnym i wewnętrznym a także procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku, który obejmuje w szczególności proces identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, na każdym posiedzeniu omawiał informacje z obszaru ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego i płynności, ryzyka cenowego, ryzyka braku zgodności czy ryzyka operacyjnego w tym zdarzenia w zakresie ryzyka operacyjnego na poziomie Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. W szczególności Komitet, na każdym posiedzeniu analizował szczegółową informację Zespołu Fundamentalnej Oceny Ryzyka Kredytowego w zakresie wyników oceny procesów kredytowych w Banku. Do stałych punktów rozpatrywanych przez Komitet należy również informacja o polityce cenowej w odniesieniu do zobowiązań i aktywów oferowanych klientom Banku oraz bieżąca informacja na temat skutków pandemii Covid-19.

Na posiedzeniu w dniu 24 marca 2021 r. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zaaprobowanie całkowitego poziomu akceptowalnego ryzyka w Banku oraz przyjęcie zmian w dokumencie „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. W dalszej części posiedzenia Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej ocenę systemu zarządzania ryzykiem jako efektywnego i adekwatnego do charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz przyjęcie do informacji wyników oceny realizacji wybranych polityk zarządzania ryzykiem. Komitet zapoznał się również z Raportem rocznym Komisji Systemów Informatycznych i Bezpieczeństwa informacji.

Podczas kolejnego posiedzenia, odbytego w dniu 25 maja 2021 r., Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału za 2020 r. oraz dokument „Raport z wykonania Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych i o stanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie za I kw. 2021 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami

kredytowymi. Komitet zapoznał się z informacją na temat kredytowanych indeksowanych kursem CHF.

W dniu 15 czerwca 2021 r. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie dokumentów: „Plan Naprawy dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”.

Podczas posiedzenia w dniu 28 września 2021 r. Komitet przyjął do wiadomości raport o poziomie ryzyka koncentracji oraz wykorzystaniu limitów i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie do informacji wyżej wymienionego raportu. Następnie Komitet przyjął do informacji Ocenę realizacji Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie) w pierwszej połowie 2021 r. Komitet omówił również sytuację sektora energetycznego w Polsce.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 2 grudnia 2021 r. Komitet przyjął do wiadomości informację o poziomie wykorzystania limitów kapitału wewnętrznego (Limity ICAAP) według stanu na dzień 30 września 2021r. i postanawia rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie wyżej wymienionej informacji. Następnie Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej aprobatę zmianę dokumentu: „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego”. W kolejnym punkcie Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie dokumentu: „Polityka dotycząca nowych i zmodyfikowanych produktów, usług, kanałów dystrybucji, rynków oraz transakcji strukturyzowanych”. Komitet przyjął również do informacji raport o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie) za trzeci kwartał 2021 r. i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie do informacji kwartalnego raportu o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zmienionej metody identyfikacji Osób Uprawnionych.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zmienionych dokumentów: „Plan Naprawy dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” Komitet zapoznał się z analizą portfela Banku w odniesieniu do kryzysu na granicy z Białorusią.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału stwierdza, że w roku sprawozdawczym system zarządzania ryzykiem w Banku działał w sposób skuteczny i odpowiedni do rozmiaru prowadzonej działalności. Komitet pozytywnie ocenił zarządzanie procesem szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego w Banku.

Biorąc pod uwagę powyższe Komitet ds. Ryzyka i Kapitału stwierdza, że w roku kończącym się 31 grudnia 2021 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania, a jego skład był prawidłowy.

Marek Kapuściński
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału