

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2023

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. Większość członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, spełniają kryterium niezależności określone w § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. 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 2023 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Pan Marek Kapuściński – Przewodniczący, Pan Andras Reiniger Wiceprzewodniczący (od 5 grudnia 2023 r.), Pani Kristine Braden – Wiceprzewodnicząca (do 16 listopada 2023 r.), Pani Barbara Smalska – Członek Komitetu.

Obecny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Pan Marek Kapuściński – Przewodniczący (niezależny członek Komitetu),
- 2) Pan Andras Reiniger – Wiceprzewodniczący,
- 3) Barbara Smalska – Członek Komitetu (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 2023 r.	100%
2.	24 maja 2023 r.	100%
3.	27 września 2023 r.	100%
4.	5 grudnia 2023 r.	100%

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału pozostaje w stałym kontakcie z Radą Nadzorczą i 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 zatwierdzał dokonywanie jego okresowych aktualizacji. Ponadto monitorował ryzyka związane z wpływem wojny na Ukrainie na działalność Banku.

Przedmiotem analiz Komitetu były dostarczane na każde posiedzenie informacje o kapitale regulacyjnym i wewnętrznym a także o 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 szczególności Komitet 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 pasywów i aktywów oferowanych klientom Banku, raport o poziomie ryzyka koncentracji oraz wykorzystaniu limitów, wyniki weryfikacji historycznej poziomu oczekiwanych strat kredytowych oraz ocena realizacji Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Na posiedzeniu w dniu 24 marca 2023 r. Komitet przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału w 2022 r. a następnie szczegółowo omówił istotne ryzyka w sektorze bankowym takie jak: spowolnienie ekonomiczne i otoczenie makroekonomiczne, wpływ obniżonej wyceny portfela obligacji skarbowych na wynik Banku, kredyty hipoteczne denominowane w CHF, kwestionowanie WIBOR oraz wpływ tzw. „wakacji kredytowych”. W dalszej części posiedzenia 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.” Następnie Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej ocenę systemu zarządzania ryzykiem jako efektywnego i adekwatnego do charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku. Bank wprowadził procesy identyfikacji, oceny, akceptacji, kontroli i monitorowania podejmowanego ryzyka wraz ze strukturą zarządzania ryzykiem odzwierciedlającą złożoność Profilu Ryzyka. Roczny przegląd polityk dotyczących zarządzania ryzykiem modeli, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem

ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jak również ryzykiem koncentracji potwierdziły, że ryzyko nie przekracza zaakceptowanych ram, a portfel kredytowy jest stabilny. Następnie Komitet wydał pozytywną opinię i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w roku 2022.

Podczas kolejnego posiedzenia, odbytego w dniu 24 maja 2023 r., Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przedyskutował prezentację dotyczącą scenariuszy kryzysowych oraz kluczowych zagrożeń dla sektora bankowego. Wskazano siedem obszarów niosących za sobą takie ryzyko. Są to: spowolnienie gospodarcze/otoczenie rynkowe, wpływ spadku wyceny portfela obligacji na kapitały, kwestionowanie WIBORu, wakacje kredytowe, kredyty frankowe, ryzyko kontrahenta oraz ryzyka związane z pośrednikami rynku finansowego (FMI). Komitet zapoznał się z informacją na temat zarządzania ryzykiem modeli w oparciu o wytyczne KNF, dobre praktyki Citi i wytyczne audytowe. Komitet podjął uchwałę w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej zmiany w Deklaracji Apetytu na Ryzyko w obszarze zarządzania modelami, polegającej na uaktualnieniu zapisów dotyczących sposobu postępowania i eskalacji w przypadku przekroczenia ustanowionych miar dla ryzyka modeli.

Na posiedzeniu w dniu 27 września 2023 r. Komitet zapoznał się z informacją zawierającą bieżące informacje na temat reformy wskaźnika WIRON oraz z informacją na temat jakości portfela klientów bankowości korporacyjnej i bankowości przedsiębiorstw oraz zaktualizowanej analizy głównych ryzyk sektora bankowego. W dalszej części posiedzenia przedstawiono informację dotyczącą zmian treści Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 5 grudnia 2023 r. Komitet zapoznał się z wynikami przeglądu eksporterów do Niemiec, Francji i Włoch, którego dokonano w związku z pogarszającą się sytuacją w UE i gospodarce światowej oraz z wnioskiem dotyczącym zatwierdzenia „Polityki zarządzania aktywnościami biznesowymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” W kolejnym punkcie Komitet postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie „Polityki określającej Apetyt na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”.

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 2023 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania, a jego skład był prawidłowy.

Marek Kapuściński
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału