

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2018

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 czterech 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 2018 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził:

- 1) Frank Mannion – Przewodniczący,
- 2) Igor Chalupiec – Wiceprzewodniczący,
- 3) Marek Belka,
- 4) Marek Kapuściński,
- 5) Marc Luet,

- 6) Andrzej Olechowski,
- 7) Anand Selvakesari,
- 8) Stephen R. Volk.

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

20 marca 2018 r.,
29 maja 2018 r.,
3 października 2018 r.,
6 grudnia 2018 r.

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.

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 analizuje 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.

Na posiedzeniu w dniu 20 marca 2018 r., Komitet podjął uchwałę rekomendującą Radzie Nadzorczej uznanie istniejącego w Banku systemu zarządzania ryzykiem za efektywny i adekwatny odnośnie do charakteru, skali i złożoności działalności Banku oraz przyjęcie wyników oceny realizacji wybranych polityk zarządzania ryzykiem. Komitet przyjął również raport o portfelu ekspozycji zabezpieczonym hipotecznie, raport o stanie ryzyka związanego z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi oraz raport o stanie ryzyka koncentracji i wykorzystaniu limitów. W dalszej części posiedzenia Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej całkowity poziom akceptowalnego ryzyka w Banku oraz przyjęcie zmian w dokumencie „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Podczas kolejnego posiedzenia, odbytego w dniu 29 maja 2018 r., Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń przyjął dokument pt. „Raport z wykonania Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych i o stanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie za I kw. 2018 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

Podczas posiedzenia w dniu 3 października 2018 r. Komitetu dokonał analizy raportu o ryzyku koncentracji i wykorzystaniu limitów i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportu. Komitet dokonał przeglądu „Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych oraz Ekspozycji Kredytowych Zabezpieczonych Hipotecznie za I półrocze 2018 r.” i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzyku związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi. Komitet przedyskutował również szeroko kwestie związane z potencjalny wpływem na Bank tzw. „twardego” wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej tj. wyjścia bez umowy regulującej konsekwencje opuszczenia UE.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 6 grudnia 2018 r. Komitet przyjął kwartalny „Raport z wykonania Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych i o stanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie za III kw. 2018 r.” i zdecydował rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi. Ponadto Komitet pozytywnie zaopiniował zmiany w Metodologii Identyfikacji Osób Kluczowych stanowiącej załącznik do „Polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. W dalszej części posiedzenia Komitet postanowił przyjąć dokument „Grupowy Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” i zarekomendował Radzie Nadzorczej jego zatwierdzenie.

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 2018 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Frank Mannion
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału