

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2019

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 2019 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Frank Mannion – Przewodniczący, Igor Chalupiec – Wiceprzewodniczący, Marek Belka do 4 czerwca 2019 r., Grzegorz Bielicki do 4 czerwca 2019 r., Marek Kapuściński, Gonzalo Luchetti od 25 września 2019 r., Marc Luet do 27 czerwca 2019 r., Andrzej Olechowski, Anand Selvakesar do 23 września 2019 r., Barbara Smalska od 25 września 2019 r., Zdenek Turek od 25 września 2019 r., Stephen R. Volk.

Obecny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Frank Mannion – Przewodniczący,
- 2) Igor Chalupec – Wiceprzewodniczący,
- 3) Marek Kapuściński,
- 4) Gonzalo Luchetti,
- 5) Andrzej Olechowski,
- 6) Barbara Smalska,
- 7) Zdenek Turek,
- 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 2019 r.,
21 maja 2019 r.,
24 września 2019 r.,
3 grudnia 2019 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 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.

Na posiedzeniu w dniu 20 marca 2019 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.” Komitet zapoznał się również z Raportem rocznym Komisji IT i IS potwierdzającym, iż w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły żadne incydenty bezpieczeństwa związane z kluczowymi wskaźnikami ryzyka. 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.

Podczas kolejnego posiedzenia, odbytego w dniu 21 maja 2019 r., Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przyjął dokument pt. „Raport z wykonania Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych i o stanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie za I kw. 2019

r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

Uchwałą z dnia 15 lipca 2019 r. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zaktualizowanego „Planu Naprawy dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Podczas posiedzenia w dniu 24 września 2019 r. Komitet przedyskutował kwestie związane z portfelem klientów Bankowości Przedsiębiorstw. Komitet dokonał przeglądu „Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych oraz Ekspozycji Kredytowych Zabezpieczonych Hipotecznie za I półrocze 2019 r.” i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzyku związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 3 grudnia 2019 r. Komitet kontynuował dyskusję związaną z portfelem klientów Bankowości Przedsiębiorstw. Ponadto 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.

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 2019 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Frank Mannion
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału