

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2020

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](http://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 2020 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Frank Mannion – Przewodniczący, Igor Chalupec – Wiceprzewodniczący, Marek Kapuściński, Gonzalo Luchetti, Andrzej Olechowski, Barbara Smalska, Zdenek Turek i Stephen R. Volk.

Obecny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Frank Mannion – Przewodniczący,
- 2) Igor Chalupiec – 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:

24 marca 2020 r.,  
26 maja 2020 r.,  
23 września 2020 r.,  
3 grudnia 2020 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. 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.

Na posiedzeniu w dniu 24 marca 2020 r. Komitet zapoznał się z informacją dotyczącą wpływu epidemii Covid-19 na portfel klientów sektora korporacyjnego. Następnie 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 26 maja 2020 r., Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału za 2019 r. oraz dokument „Raport z wykonania Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych i o stanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie za I kw. 2020 r.” oraz zarekomendował

Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

W dniu 17 lipca 2020 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 23 września 2020 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 2020 r.” i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzyku związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi. Komitet zapoznał się z aktualną informacją na temat wpływu pandemii Covid-19 na działalność Banku.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 3 grudnia 2020 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. 2020 r.” i zdecydował rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi. Przedyskutowano również kwestie związane z ryzykiem modelu zabezpieczeń wartości godziwej. Komitet kontynuował monitorowanie wpływu pandemii Covid-19 na działalność Banku.

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 2020 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Frank Mannion  
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału