

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2009

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału Banku Handlowego w Warszawie S.A. jest stałym organem Rady Nadzorczej Banku. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału składa się z członków Rady Nadzorczej mianowanych 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.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.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 2009 r. w skład Komitet ds. Ryzyka i Kapitału wchodził Alberto Verme (od 1 grudnia 2009 r.) jako Przewodniczący, Susan Blaikie (do 15 października 2009 r.) jako Przewodnicząca, Igor Chalupiec (od 18 czerwca 2009 r.) jako Wiceprzewodniczący oraz, Sabine Hansen (do 17 czerwca 2009 r.), Andrzej Olechowski, Krzysztof Opolski (do 20 listopada 2009 r.), Aneta Polk (od dnia 1 grudnia 2009 r.), Sanjeeb Chaudhuri (od dnia 1 grudnia 2009 r.) Stephen Simcock (od dnia 18 czerwca 2009 r.) – jako członkowie Komitetu.

Aktualny skład Komitetu jest następujący:

- 1) Alberto Verme – Przewodniczący,
- 2) Igor Chalupiec – Wiceprzewodniczący,
- 3) Andrzej Olechowski ,
- 4) Aneta Polk,
- 5) Stephen Simcock,
- 6) Sanjeeb Chaudhuri.

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

17 maja 2009 r.  
2 grudnia 2009 r.

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

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału na swych posiedzeniach w okresie sprawozdawczym zajmował się m.in. szczegółowo ryzykiem związanym z opcjami walutowymi, badaniem ryzyka poszczególnych portfeli klientowskich w Banku, ryzykiem ceny i płynności. Przedmiotem zainteresowania Komitetu było również informacje na temat kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego

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

Alberto J. Verme  
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału