

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2014

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 2014 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Zdenek Turek - jako Przewodniczący, Igor Chalupiec - jako Wiceprzewodniczący oraz Andrzej Olechowski, Frank Mannion (ponownie wybrany w skład Komitetu w dniu 30 września 2014 r.), Dariusz Mioduski, Stephen R. Volk oraz Anil Wadhwani (od dnia 30 września 2014 r. - jako członkowie Komitetu).

Aktualny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Zdenek Turek – Przewodniczący,
- 2) Igor Chalupiec – Wiceprzewodniczący,
- 3) Frank Mannion,
- 4) Andrzej Olechowski,
- 5) Dariusz Mioduski
- 6) Stephen R. Volk,
- 7) Anil Wadhwani

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

18 marca 2014 r.,  
20 maja 2014 r.,  
30 września 2014 r.,  
18 grudnia 2014 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, 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.

Przedmiotem analiz Komitetu były również zagadnienia z obszaru przeciwdziałania procederowi „prania pieniędzy”.

Na posiedzeniu w dniu 18 marca 2014 r. na podstawie przeprowadzonej analizy zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku dokonanie zmiany „Polityki i procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, ponadto Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie dokumentu „Zarządzanie kapitałem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w roku 2014”. W dalszej części posiedzenia Komitet omówił również informację o wynikach stosowania zasad zawartych w „Polityce Zarządzania Ryzykiem dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 20 maja 2014 r. Komitet otrzymał informację na temat założeń Kompleksowej Oceny EBC, w której Polska wzięła udział równoległe z działaniami realizowanymi w Unii Europejskiej na podstawie decyzji lokalnego organu nadzoru, tj. Komisji Nadzoru Finansowego. Ocena ta stanowi element przygotowań do wdrożenia Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (Single Supervisory Mechanism - SSM). W świetle bieżących wydarzeń politycznych Komitet omówił kryzys ukraińsko-rosyjski i związane z nim bezpośrednie ekspozycje Banku. Komitet zajmował się również analizą obszaru Zarządzania Dostawcami i Danych Osobowych.

W trakcie wrześniowego posiedzenia Komitet zapoznał się z wynikami oceny Jakości Aktywów (Asset Quality Review - AQR) przeprowadzonej w Banku Handlowym przez KNF. Badanie objęło w szczególności (i) sprawdzenie zgodności polityk i procedur wewnętrznych z Technicznymi Standardami Wdrożenia (Implementing Technical Standards) EBA oraz dyrektywą CRR; (ii) badanie kredytowe wybranych losowo, zgodnie z metodą doboru próby EBA (AQR), przypadków. Test AQR nie miał wpływu na księgi Banku Handlowego.

Z uwagi na zaostrzający się konflikt Rosja-Ukraina Komitet zapoznał się z wynikami przeprowadzonego przeglądu i testu warunków skrajnych portfela, który został przeprowadzony w celu oszacowania potencjalnego oddziaływania dalszych działań lub sankcji na polską gospodarkę i klientów, a przez to na Bank. Komitet zalecił Radzie Nadzorczej przyjęcie informacji o wynikach realizacji zasad zawartych w Polityce Zarządzania Ryzykiem dla Portfela Detalicznych Ekspozycji Kredytowych (Zabezpieczonych i Niezabezpieczonych).

Podczas posiedzenia Komitetu w dniu 18 grudnia 2014 r. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, po dogłębnej analizie zarekomendował Radzie Nadzorczej ustanowienie bezpośredniego podporządkowania funkcjonalnego Zespołu Fundamentalnej Oceny Ryzyka Kredytowego (FCR) Komitetowi ds. Ryzyka i Kapitału. Komitet zarekomendował również wprowadzenie

odpowiednich zmian w Regulaminach oraz dokonał oceny a następnie rekomendował Radzie Nadzorczej powołanie przedstawionego kandydata na Szefa FCR. Komitet przedyskutował również sprawy związane z wdrożeniem nowej Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Banku Handlowym. Komitet dokonał również przeglądu spraw związanych z zagadnieniami technologicznymi, bezpieczeństwem informacji, zarządzaniem dostawcami i jakością danych.

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 2014 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Zdenek Turek  
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału