

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2022

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 trzech członków Rady Nadzorczej, z których jeden jest Przewodniczącym Komitetu. Większość członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, spełniają kryterium niezależności określone w § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. 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 2022 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Pan Marek Kapuściński – Przewodniczący, Pan Frank Mannion – Wiceprzewodniczący (do 31 marca 2022 r.), Pani Kristine Braden – Wiceprzewodnicząca (od 1 kwietnia 2022 r.), Pani Barbara Smalska – Członek Komitetu.

Obecny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Pan Marek Kapuściński – Przewodniczący (niezależny członek Komitetu),
- 2) Pani Kristine Braden – Wiceprzewodnicząca,
- 3) Barbara Smalska – Członek Komitetu (niezależny członek Komitetu).

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

Lp.	Data posiedzenia	Frekwencja
1.	23 marca 2022 r.	100%
2.	10 maja 2022 r.	100%
3.	28 września 2022 r.	100%
4.	1 grudnia 2022 r.	100%

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału pozostaje w stałym kontakcie z Radą Nadzorczą i 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 zatwierdzał dokonywanie jego okresowych aktualizacji. Ponadto monitorował ryzyka związane z wpływem wojny na Ukrainie na działalność Banku.

Przedmiotem analiz Komitetu były dostarczane na każde posiedzenie informacje o kapitale regulacyjnym i wewnętrznym a także o 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, 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 pasywów i aktywów oferowanych klientom Banku.

Na posiedzeniu w dniu 23 marca 2022 r. Komitet przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału w 2021 r. 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.” 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. Komitet zapoznał się z raportem o ryzyku dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, raportami dotyczącymi portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz raportem o poziomie ryzyka koncentracji i wykorzystaniu limitów. Komitet przyjął do wiadomości Raport Roczny Komisji Systemów Informatycznych i Bezpieczeństwa informacji. Komitet otrzymał również bieżącą informację dotyczącą sytuacji związanej z wojną w Ukrainie, pomocy zorganizowanej dla pracowników Citi, którzy zostali ewakuowani z Ukrainy oraz bieżących wyzwaniach, z jakim zmagają się Bank w związku z napiętą sytuacją

geopolityczną (bieżące zarządzanie kryzysowe, zarządzanie portfelem, przegląd planów COB, wysokie ryzyko cyberbezpieczeństwa, przerwane łańcuchy dostaw).

Podczas kolejnego posiedzenia, odbytego w dniu 10 maja 2022 r., Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie dokumentu „Polityka dotycząca nowych i zmodyfikowanych produktów, usług, kanałów dystrybucji, rynków i transakcji strukturyzowanych”. Komitet przyjął raport o detalicznych ekspozycjach kredytowych (zabezpieczonych i niezabezpieczonych) za I kw. 2022 r. i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie tego raportu. Następnie Komitet pozytywnie ocenił i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2021 roku.

Na posiedzeniu w dniu 29 września 2022 r. Komitet przyjął do wiadomości informację dotyczącą wyników weryfikacji historycznej poziomu oczekiwanych strat kredytowych i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości przedmiotowych wyników. W dalszej części posiedzenia Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości raportu z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie) w pierwszej połowie 2022 r. oraz raportu o poziomie ryzyka koncentracji oraz wykorzystaniu limitów.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 1 grudnia 2022 r. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej wyników weryfikacji historycznej poziomu oczekiwanych strat kredytowych oraz informacji o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych za trzeci kwartał 2022 r. Ponadto Komitet przyjął rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie proponowanych zmian w procesach zarządzania ryzykiem w 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 2022 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania, a jego skład był prawidłowy.

Marek Kapuściński
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału