

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2016

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 związku z implementacją przez Polskę Dyrektywy CRD IV oraz dostosowaniem prawa polskiego do rozwiązań przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, kompetencje Komitetu zostały poszerzone o 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 2016 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Zdenek Turek - jako Przewodniczący, Igor Chalupiec - jako Wiceprzewodniczący oraz Andrzej Olechowski, Frank Mannion, Dariusz Mioduski (do dnia 30 czerwca 2016 r.), Stephen R. Volk oraz Anil Wadhvani (do dnia 20.06.2016 r.) oraz Anand Selvakesari (od dnia 28.09.2016 r.) - jako członkowie Komitetu.

Aktualny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Igor Chalupiec – Wiceprzewodniczący,
- 2) Frank Mannion,
- 3) Andrzej Olechowski,
- 4) Anand Selvakesari
- 5) 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:

11 marca 2016 r.,  
16 maja 2016 r.,  
27 września 2016 r.,  
8 grudnia 2016 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. W szczególności Komitet, na każdym posiedzeniu analizuje 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 11 marca 2016 r. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zapoznał się z wynikami planowania kapitałowego na 2016 rok, omówiono również zagadnienia związane z Awaryjnym Planem Kapitałowym (Contingency Capital Plan). Stwierdzono, że Bank jest odpowiednio skapitalizowany, aby realizować swoją strategię biznesową w scenariuszu zwykłej działalności oraz, że jest zabezpieczony przed stratami, jakie mogłyby wystąpić w scenariuszu negatywnym. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zatwierdził i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie dokumentu „Zarządzanie kapitałem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2016 r.” W dalszej kolejności Komitet dokonał przeglądu sprawozdania Zarządu zawierającego informacje o realizacji Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych) oraz Polityki zarządzania ryzykiem zabezpieczeń dla klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw opracowanych i zatwierdzonych przez Zarząd. Ponadto Komitet zajmował się sprawami związanymi z przygotowaniem Planu Naprawy Grupy Banku Handlowego. Następnie Komitet ds. Ryzyka i Kapitału postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie propozycji Zarządu dotyczącej podziału zysku netto Banku za rok 2015.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 16 maja 2016 r. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału ponownie mówił stan przygotowania Planu Naprawy Grupy Banku Handlowego. Dyskutowano również zagadnienia związane z testami warunków skrajnych zgodnie z wytycznymi EBA. Komitet zapoznał się z informacją na temat Rekomendacji W KNF.

Podczas wrześniowego posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału szeroko dyskutowano konsekwencje zdarzeń o doniosłym znaczeniu dla Unii Europejskiej takich jak BREXIT oraz istotnych dla polskiego sektora bankowego takich jak kondycja Spółdzielczych Kas

Oszczędnościowo-Kredytowych czy tzw. podatek bankowy. W dalszej części posiedzenia omówiono status przygotowania Planu Naprawy Grupy Banku Handlowego. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału dokonał przeglądu sprawozdania Zarządu zawierającego informacje o realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych) i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz Polityki Zarządzania Ryzykiem Zabezpieczeń dla klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw, opracowanego i zatwierdzonego przez Zarząd. Komitet ponownie szczegółowo omówił stan wdrożenia Rekomendacji W KNF.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 8.12.2016 r. Komitet zapoznał się ze sprawozdaniem Komisji ds. Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego, Jakości Danych i Technologii Informacyjnej. Komisja współdziała i wspiera Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem w zakresie zwiększenia skuteczności nadzoru nad funkcjonowaniem obszarów: technologii informacyjnej, w tym procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, komunikacji i współpracy pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku a jednostkami organizacyjnymi Pionu Technologii i Departamentem Bezpieczeństwa Systemów Informatycznych i Zarządzania Dostawcami, jakości danych oraz ciągłości działania. W dalszej części posiedzenia Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zarekomendował Radzie Nadzorczej akceptację dokumentu "Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A." W kolejnym punkcie porządku obrad Komitet podjął decyzję o rekomendowaniu Radzie Nadzorczej akceptacji zmian do dokumentu "Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A." Zmiany wprowadzają ogólne zasady w zakresie przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz zmiany do ogólnych zasad zarządzania ryzykiem koncentracji. Ponadto Komitet zapoznał się z aktualną informacją na temat wdrożenia Rekomendacji W KNF, w szczególności Komitet został poinformowany o nawiązaniu dyskusji z Regulatorem na temat podejścia Banku do wdrożenia Rekomendacji W. Komitet zapoznał się również ze zmianami w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym. Dodatkowo Komitet został poinformowany o naruszeniu współczynnika wypłacalności w Domu Maklerskim Banku Handlowego (poziom 4.6%) w związku z ekspozycją powstałą w następstwie jednorazowej transakcji. Komitet rekomendował Zarządowi Banku podjęcie niezbędnych kroków w związku z zaistniałą sytuacją.

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 2016 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Igor Chalupiec  
Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Report of the Risk and Capital Committee  
of Bank Handlowy w Warszawie S.A.  
for year 2016

The Risk and Capital Committee of Bank Handlowy w Warszawie S.A. is a permanent body of the Bank's Supervisory Board. The Risk and Capital Committee is composed of the Supervisory Board members appointed by the Supervisory Board. The Risk and Capital Committee consists of at least four Supervisory Board members, one of whom acts as the Committee's Chairperson. The Committee operates in accordance with its regulations as set forth in Article 390 of the Commercial Companies Code.

The Committee's Regulations are displayed on the Bank's website [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl). Under these regulations, the competencies of the Committee include in particular supervision over introduction of the risk management system by the Management Board in the Bank and assessment of adequacy and effectiveness of the risk management system. In the framework of its competencies related to the supervision over the functioning of the risk management system, the Committee, in particular, verifies the consistency of the Bank's risk taking policy with the strategy and financial plan of the Bank, examines the periodic information presenting the types and sizes of risks surrounding the Bank's operations as well as verifies and presents to the Supervisory Board the recommendations concerning the general risk level of the Bank.

The Risk and Capital Committee also supervises the process of internal capital estimation and capital management. The Committee's competencies as related to the supervision of functioning of internal capital estimation, capital management and capital planning processes, involve examination, approval or recommendation, to the extent that requires a resolution of the Supervisory Board, for approval of policies and procedures applicable to the process of internal capital estimation, capital management and capital planning.

In connection with the implementation by Poland of Capital Requirements Directive (CRD) IV and the harmonization of Polish law with the solutions provided for in the Capital Requirements Regulation (CRR), the Committee's authority was extended by supervision over the functioning of the risk management system, such authority consisting in:

- 1) issuing opinions concerning the Bank's overall current and future willingness to take a risk;
- 2) issuing opinions concerning a risk management strategy developed by the Management Board of the Bank and an update to be presented by the Management Board on the implementation of the strategy;
- 3) supporting the Supervisory Board of the Bank in overseeing the implementation of the risk management strategy by senior management;
- 4) reviewing the pricing of assets and liabilities offered to the clients to gain assurance that they reflect in full the Bank's business model and its risk strategy, and if the pricing fails to properly reflect types of risk according to such model and strategy, then presenting a proposal to the Management Board of the Bank aimed at ensuring the adequacy of the pricing of assets and liabilities given such types of risk.

In 2016, the Risk and Capital Committee was composed of the following members: Zdenek Turek - Chairman, Igor Chalupec - Vice Chairman and Andrzej Olechowski, Frank Mannion, Dariusz Mioduski (by June 30, 2016), Stephen R. Volk and Anil Wadhvani (by June 20, 2016) and Anand Selvakesari (as of September 28, 2016) - the Committee members.

The current composition of the Risk and Capital Committee is as follows:

- 1) Igor Chalupec – Vice Chairman;
- 2) Frank Mannion;
- 3) Andrzej Olechowski;

- 4) Anand Selvakesari;
- 5) Stephen R. Volk.

In accordance with its Regulations, during the discussed reporting period covering the calendar year, the Risk and Capital Committee met four times on the following dates:

March 11, 2016;  
May 16, 2016;  
September 27, 2016;  
December 8, 2016.

The Risk and Capital Committee is in frequent contact with the Bank's Supervisory Board as well as with the Bank's Management and external auditor.

In the reporting period, at its meetings, the Risk and Capital Committee discussed in details the information on the current economic situation and presented macroeconomic forecast.

The issues subject to analyses of the Committee included information about regulatory capital and internal capital as well as about the Bank's internal capital estimation process, covering in particular material risk identification process, provided at each meeting.

The Risk and Capital Committee discussed the issues concerning credit, market, liquidity and price risk as well as non-compliance or operational risk, including the events that took place within the Capital Group of Bank Handlowy w Warszawie S.A. Specifically, the Committee, at its every meeting, reviews the detailed information provided by the Fundamental Credit Risk Team regarding results of the assessment of credit processes at the Bank. The permanent items of the agenda considered by the Committee also include an update concerning a pricing policy applicable to assets and liabilities offered to the Bank's clients.

At the meeting held on March 11, 2016, the Risk and Capital Committee received results of capital plans for 2016 and the issues related to the Contingency Capital Plan were discussed. It was found that the Bank was capitalized adequately as to implement and execute its business strategy in a business as usual scenario and that the Bank is secured against losses that might occur in an adverse scenario. The Risk and Capital Committee approved and recommended the Supervisory Board to approve the "Capital Management in the Capital Group of Bank Handlowy w Warszawie S.A. in the year 2016". Next, the Committee reviewed the report of the Management Board, which contained the information on the results of implementation of the principles included in the Risk Management Policy for the portfolio of retail credit exposures (secured and unsecured) as well as the Policy for Collateral Risk Management for clients of Corporate Bank and Commercial Bank developed and approved by the Management Board. Furthermore, the Committee dealt with issues related to the development of the Recovery Plan of Bank Handlowy w Warszawie S.A. Group. Next, the Risk and Capital Committee decided to recommend the Supervisory Board to approve the Management Board's proposal concerning the appropriation of the Bank's net profit for 2015.

At the next meeting held May 16, 2016, the Risk and Capital Committee once again discussed the status of works over the Recovery Plan of Bank Handlowy S.A. Group. Issues related to stress tests according to the EBA guidelines were also considered. The Committee received the information on KNF's Recommendation W.

At the September meeting of the Risk and Capital Committee, consequences of events of great significance to the European Union were discussed in-length, such as BREXIT and events significant to the Polish banking sector, such as the condition of Cooperative Savings and Credit Unions (SKOKs), or the so-called banking tax. In the next part of the meeting the

status of the development of the Recovery Plan of Bank Handlowy w Warszawie S.A. Group was updated. The Risk and Capital Committee reviewed the report of the Management Board, which contained the information on the execution of the Risk Management Policy for the portfolio of retail credit exposures (secured and unsecured) as well as mortgage secured credit exposures, and the Collateral Risk Management Policy for clients of Corporate Bank and Commercial Bank developed and approved by the Management Board. The Committee once again discussed in length the status of works over the implementation of KNF's Recommendation W.

At the next meeting held on December 8, 2016, the Committee got familiar with the report of the Commission for Security of Telecommunication Environment, Data Quality and IT. The Commission collaborates and supports the Risk and Capital Management Committee within the enhancement of the effectiveness of governance over the following areas: information technology, including the operational risk management process and teleinformation security, communication and cooperation between the Bank's organizational units and the Technology Division, the Technology Control and Vendor Management Department, data quality and business continuity. In the next part of the meeting, the Risk and Capital Committee recommended the Supervisory Board to approve the "Recovery Plan for the Capital Group of Bank Handlowy w Warszawie S.A.". With regard to the next item of the agenda, the Committee decided to recommend the Supervisory Board to approve the amendments to the "Principles of Prudent and Stable Risk Management at the Capital Group of Bank Handlowy w Warszawie S.A.". The amendments are to introduce a framework for conducting stress tests and modify the framework of the concentration risk management. In addition, the Committee received the updated information on the implementation of KNF's Recommendation W in particular the Committee was informed about initiation of discussion with the regulator on the Bank's approach to the Recommendation W implementation. The Committee also received the alterations within the operational risk management. Moreover the Committee was informed that the CAR in Dom Maklerski of Bank Handlowy was breached (level of 4.6%) due to exposure arising from a one-off transaction and the Committee recommended to the Management Board to take necessary action in this respect.

The Risk and Capital Committee claims that in the reporting year, the Bank's risk management system was effective and adequate to the size of the Bank's operations. The Committee positively assessed the process of internal capital estimation and capital management in the Bank.

In view of the above, the Committee declares that in the year ended December 31, 2016, it performed its mandate properly.

Igor Chalupec  
Vice Chairman of the Risk and Capital Committee