

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2013

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. 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 2013 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Zdenek Turek - jako Przewodniczący, Igor Chalupiec - jako Wiceprzewodniczący oraz Andrzej Olechowski, Frank Mannion, Dariusz Mioduski oraz Stephen R. Volk - 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) Stephen R. Volk,
- 6) Dariusz Mioduski.

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

18 marca 2013 r.,
23 maja 2013 r.,
12 września 2013 r.,
16 grudnia 2013 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 na wszystkich posiedzeniach 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 ryzyk istotnych.

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”.

W szczególności Komitet, na posiedzeniu w dniu 18 marca 2013 r. przeanalizował proces oceny adekwatności kapitałowej (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) w roku 2013 a następnie, w drodze uchwały, zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie dokumentu „Zarządzanie kapitałem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na 2013 rok”. W dalszej części posiedzenia Komitet ds. Ryzyka i Kapitału dokonał oceny zasad zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie dokumentu „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i ryzykiem zabezpieczeń”.

Podczas grudniowego posiedzenia Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zapoznał się z aktualną informacją na temat dyrektywy UE w sprawie wymogów kapitałowych (Capital Requirements Directive - CRD IV).

W trakcie posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału poruszano również kwestie związane z co rocznym procesem Badania i Oceny Nadzorczej („BION”).

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 2013 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Zdenek Turek
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału