

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2024

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 2024 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Pan Marek Kapuściński – Przewodniczący, Pan Andras Reiniger Wiceprzewodniczący, Pani Barbara Smalska – Członek Komitetu.

Obecny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Pan Marek Kapuściński – Przewodniczący (niezależny członek Komitetu),
- 2) Pan Andras Reiniger – Wiceprzewodniczący,
- 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.	20 marca 2024 r.	100%
2.	20 maja 2024 r.	100%
3.	18 września 2024 r.	100%
4.	5 grudnia 2024 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.

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 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, raport o poziomie ryzyka koncentracji oraz wykorzystaniu limitów, wyniki weryfikacji historycznej poziomu oczekiwanych strat kredytowych oraz ocena realizacji Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Na posiedzeniu w dniu 20 marca 2024 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału w 2023 r. Następnie Komitet zapoznał się z informacjami na temat narzędzia zwiększającego efektywność procesu zarządzania kapitałem regulacyjnym dla ryzyka stopy procentowej. W kolejnym punkcie Komitet postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej Banku przyjęcie informacji o wynikach planowania kapitałowego w horyzoncie 2024-2026, w tym wynikach szacowania kapitału wewnętrznego przedstawionych w dokumencie „Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej 2024 (Grupa Banku Handlowego w Warszawie S.A.)”. Ponadto Komitet postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej do aprobaty dokumenty stanowiące strategię zarządzania ryzykiem oraz Ogólny Apetyt na Ryzyko na rok 2024. W dalszej części Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej ocenę systemu zarządzania ryzykiem jako skutecznego i adekwatnego do charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności oraz przyjęcie do informacji wyników oceny realizacji wybranych polityk zarządzania ryzykiem. Bank wprowadził procesy identyfikacji, pomiaru, oceny, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania podejmowanego ryzyka. Roczny przegląd polityk dotyczących zarządzania: ryzykiem modeli, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,

ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i ryzykiem zabezpieczeń, ryzykiem koncentracji potwierdziły, że ryzyko nie przekracza zaakceptowanych ram, a portfel kredytowy jest stabilny. Przedstawiono rekomendację zmian do Polityki Zarządzania Ryzykiem Koncentracji, polegających na aktualizacji limitów koncentracji w celu lepszego odzwierciedlenia planu biznesowego na rok 2024. Komitet przyjął do informacji sprawozdanie w zakresie rocznego przeglądu ryzyka w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego prezentowane w ramach sprawozdania rocznego z prac Komisji ds. Technologii Teleinformacyjnej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego w 2023 r. Komitet zapoznał się również z materiałem dotyczącym działań podjętych przez Bank w celu spełnienia wymogu TLAC.

Podczas kolejnego posiedzenia, odbytego w dniu 20 maja 2024 r., Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przedyskutował propozycję Zarządu dotyczącą wypłaty dywidendy za 2023 rok. W dalszej kolejności Komitet przeszedł do części poświęconej kluczowym ryzykom dla działalności Banku. Z szeregu ryzyk zidentyfikowanych w trakcie przygotowywania materiałów na posiedzenie, Komitet szczegółowo omówił odporność operacyjną i cyberbezpieczeństwo, wyniki biznesu detalicznego, postępowanie administracyjne wobec Banku w związku z WIRON oraz sposoby na wzrost aktywów w obszarze bankowości instytucjonalnej. Komitet postanowił również zarekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie zmian do dokumentu „Polityka zarządzania aktywnościami biznesowymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” W kolejnym punkcie Komitet pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej przyjęcie oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w roku 2023.

Na posiedzeniu w dniu 18 września 2024 r. Komitet kontynuował analizę kwestii wzrostu aktywów. Następnie przedyskutowano nowy limit nadzorczy SOT NII wprowadzony Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2024/856 i obowiązujący od 14 maja 2024 roku. Komitet zapoznał się również z informacją na temat wymogów i statusu wdrożenia Dyrektywy w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) oraz prezentacją na temat ryzyka prawnego związanego z kredytami opartymi na wskaźniku WIBOR oraz sankcją kredytu darmowego.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniu 5 grudnia 2024 r. Komitet omówił nowe wymogi dotyczące prezentowania w sprawozdawczości dużych ekspozycji z uwzględnieniem grup podmiotów powiązanych, w szczególności ze Skarbem Państwa. Komitet zapoznał się z informacją na temat współpracy Departamentu Klientów Globalnych z centrami usług wspólnych klientów globalnych zlokalizowanymi w Polsce. Komitet zapoznał się także z wynikiem stres testu na wzrost ceny paliwa oraz zagrożenie ze strony Chin. Ponadto Komitet przyjął do wiadomości informację w zakresie wprowadzenia zmian do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

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 2024 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania, a jego skład był prawidłowy.

Marek Kapuściński
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału