

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2017

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 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 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 kadre 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 2017 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodził: Frank Mannion - jako Przewodniczący, Igor Chalupiec - jako Wiceprzewodniczący oraz Marek Belka (od dnia 7 grudnia 2017 r.), Marek Kapuściński (od dnia 5 października 2017 r.), Marc Luet (od dnia 5 października 2017 r.), Andrzej Olechowski, Anand Selvakesari i Stephen R. Volk - jako członkowie Komitetu.

Aktualny skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału jest następujący:

- 1) Frank Mannion – Przewodniczący,
- 2) Igor Chalupiec – Wiceprzewodniczący,
- 3) Marek Belka,
- 4) Marek Kapuściński,
- 5) Marc Luet,
- 6) Andrzej Olechowski,
- 7) Anand Selvakesari,
- 8) 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:

21 marca 2017 r.,  
16 maja 2017 r.,  
4 października 2017 r.,  
7 grudnia 2017 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 21 marca 2017 r. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zapoznał się z wynikami planowania kapitałowego na 2017 rok, następnie Komitet zatwierdził i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie dokumentu „Zarządzanie kapitałem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2017 r.” W dalszej kolejności Komitet dokonał przeglądu sprawozdania Zarządu zawierającego informacje o realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli, Polityki Zarządzania Ryzykiem Koncentracji, Polityki Detalicznych Ekspozycji Kredytowych, w tym Polityki Ekspozycji Zabezpieczonych Hipotecznie, Polityki Zarządzania Ryzykiem Ekspozycji Kredytowych Zabezpieczonych Hipotecznie oraz Ryzykiem Zabezpieczeń dla Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw. Komitet przyjął raporty o portfelach zabezpieczonych hipotecznie oraz raport o stanie ryzyka związanego z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi oraz postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie Raportu Zarządu o wynikach przeglądu i ocenie efektywności wybranych polityk zarządzania ryzykiem oraz raportów o stanie portfela zabezpieczonego hipotecznie i raportu o stanie ryzyka związanego z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

Ponadto Komitet ds. Ryzyka i Kapitału postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie propozycji Zarządu dotyczącej podziału zysku netto Banku za rok 2016.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 16 maja 2017 r. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zapoznał się z raportem o stanie ryzyka związanego z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi oraz postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie kwartalnego raportu o stanie ryzyka związanego z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi. Komitet zapoznał się również ze statusem procesu zatwierdzenia Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Omówiono proces wdrożenia MSSF 9 w Banku.

Podczas październikowego posiedzenia Komitet ds. Ryzyka i Kapitału dokonał przeglądu raportu o stanie ryzyka związanego z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie Raportu o Wynikach przeglądu Polityki detalicznych ekspozycji kredytowych oraz Polityki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w I kw. 2017 r. Ponadto Komitet dokonał analizy raportu o ryzyku koncentracji i wykorzystaniu limitów i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportu. W dalszej części posiedzenia Komitet zapoznał się z informacją o statusie wdrożenia Rekomendacji H. Komitet omówił również poziom kapitału przypisanego do Ryzyka Operacyjnego w świetle progów regulacyjnych.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 7.12.2017 r. Komitet zapoznał się ze sprawozdaniem Komisji ds. Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego, Jakości Danych i Technologii Informacyjnej. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przeanalizował dokument „Polityka Detalicznych Ekspozycji Kredytowych. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w III kw. 2017 r.” i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi. Następnie Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przeanalizował dokument „Polityka Detalicznych Ekspozycji Kredytowych”, zapoznał się z informacją o działaniach korygujących zapewniających zgodność z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. i pozytywnie zaopiniował zmiany w następujących regulacjach: Regulaminie Zarządu, Regulaminie Rady Nadzorczej, Regulaminie Komitetu ds. Audytu, Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału, Zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, Koncepcji systemu kontroli wewnętrznej, Polityce Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A., Polityce określającej Zasady Współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Podmiotem Dominującym, Wewnętrznym podziale kompetencji między poszczególnymi Członkami Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz wprowadzenie Regulaminu i zasad dotyczących działania komórki ds. zgodności. W kolejnym punkcie porządku obrad Komitet zapoznał się z informacją o procesie akceptacji Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Komitet szeroko przedyskutował kwestie związane z bezpieczeństwem informatycznym Banku.

W dniu 20 grudnia Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przyjął uchwałę w sprawie zaopiniowania i przyjęcia rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących zatwierdzenia zmian do Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału oraz Metody Identyfikacji Osób Uprawnionych. Zgodnie z § 3 Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przeanalizował dokument „Polityka Detalicznych Ekspozycji Kredytowych. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w III kw. 2017 r.” i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie raportów o ryzykach związanych z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

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 2017 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Frank Mannion  
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Report of the Risk and Capital Committee  
of Bank Handlowy w Warszawie S.A.  
for year 2017

The Risk and Capital Committee of Bank Handlowy w Warszawie S.A. is a permanent committee 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 encompasses 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: Frank Mannion - Chairman, Igor Chalupiec - Vice Chairman and Marek Belka (since December 7, 2017), Marek Kapuściński (since October 5, 2017), Marc Luet (since October 5, 2017), Andrzej Olechowski, Anand Selvakesari and Stephen R. Volk - the Committee members.

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

- 1) Frank Mannion – Chairman;
- 2) Igor Chalupiec – Vice Chairman;

- 3) Marek Belka;
- 4) Marek Kapuściński;
- 5) Marc Luet;
- 6) Andrzej Olechowski;
- 7) Anand Selvakesari;
- 8) 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 21, 2017;  
May 16, 2017;  
October 4, 2017;  
December 7, 2017.

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 21, 2017, the Risk and Capital Committee received results of capital plans for 2017 and then the 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 2017". Next, the Committee reviewed the report of the Management Board, which contained the information on the implementation of the Model Risk Management Policy, the Concentration Risk Management Policy, the Retail Credit Exposure Policy, including the Mortgage Secured Exposure Policy, and the Policy of Management of Risk of Mortgage Secured Credit Exposures and Security Risk for Corporate and Commercial Bank. The Committee accepted the reports on mortgage secured portfolios and the report on risk connected with retail credit exposures and decided to recommend that the Supervisory Board should approve the Report of the Management Board on the results of the review and assessment of effectiveness of selected risk management policies and the reports on the mortgage secured portfolio and the report on risk connected with retail credit exposures.

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 2016.

At the next meeting held May 16, 2017, the Risk and Capital Committee examined the report on risk connected with retail credit exposures and decided to recommend that the

Supervisory Board should approve the quarterly report on risk connected with retail credit exposures. The Committee also analyzed the status of the process of approval of the Recovery Plan for Bank Handlowy w Warszawie S.A. Group. The process of implementation of IFRS 9 at the Bank was discussed.

At the October meeting of the Risk and Capital Committee reviewed the report on risk connected with retail credit exposures and decided to recommend that the Supervisory Board should approve the Report on the results of the review of the Retail Credit Exposure Policy and the Mortgage Secured Credit Exposure Policy for Q1. In addition, the Committee analysed the report on concentration risk and limit utilisation and decided to recommend that the Supervisory Board should approve the report. Further on, the Committee was presented the status of implementation of Recommendation H. The Committee also discussed the level of capital assigned to Operational Risk in the light of regulatory thresholds.

At the next meeting held on December 7, 2016<sup>7</sup>, the Committee got familiar with the report of the Commission for Security of Telecommunication Environment, Data Quality and IT. The Risk and Capital Committee reviewed the document "Retail Credit Exposure Policy. Mortgage Secured Credit Exposures in Q3 2017" and decided to recommend that the Supervisory Board should approve the reports on risks connected with retail credit exposures. As the next step, the Risk and Capital Committee reviewed the document "Retail Credit Exposure Policy", was presented an update on corrective actions ensuring compliance with the Regulation of the Minister of Development and finance dated March 6, 2017 concerning the risk management system and the internal control system, the remuneration policy and the detailed manner of estimation of internal capital at banks and Recommendation H dated April 25, 2017, issued by the KNF, and issued a positive opinion on amendments to the following regulations: Regulations of the Management Board, Regulations of the Supervisory Board, Regulations of the Audit Committee, Regulations of the Risk and Capital Committees, Rules of Prudent and Stable Risk Management, Internal Control System Concept, Compliance Policy at Bank Handlowy w Warszawie S.A., Policy determining the Rules of Cooperation of Bank Handlowy w Warszawie S.A. with its Parent Entity, Internal Division of Powers between Members of the Management Board of Bank Handlowy w Warszawie S.A. And the introduction of the Regulations and rules concerning the activities of the compliance unit.

As the next item on the agenda, the Committee was informed of the process of acceptance of the Group Recovery Plan for Bank Handlowy w Warszawie S.A. Group. The Committee discussed in detail the issues related to IT security of the Bank.

On December 20, the Risk and Capital Committee passed a resolution concerning the issuance of an opinion and recommendation for the Supervisory Board concerning amendments to the Regulations of the Risk and Capital Committee and the Eligible Person Identification Method.

Pursuant to § 3 of the Regulations of the Risk and Capital, the Risk and Capital Committee reviewed the document "Retail Credit Exposure Policy. Mortgage Secured Credit Exposures in Q3 2017" and decided to recommend that the Supervisory Board should approve the reports on risks connected with retail credit exposures.

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, 2017, it performed its mandate properly.

Frank Mannion  
Chairman of the Risk and Capital Committee