

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2011

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 2011 r. w skład Komitet ds. Ryzyka i Kapitału wchodził Alberto J. Verme jako Przewodniczący, Igor Chalupec jako Wiceprzewodniczący oraz Andrzej Olechowski, Sanjeeb Chaudhuri (do 14.04.2011 r.), Frank Mannion (od 15.03.2011 r.) oraz Stephen Simcock – jako członkowie Komitetu.

Aktualny skład Komitetu jest następujący:

- 1) Alberto J. Verme – Przewodniczący,
- 2) Igor Chalupec – Wiceprzewodniczący,
- 3) Frank Mannion,
- 4) Andrzej Olechowski,
- 5) Stephen Simcock,

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

14 marca 2011 r.,
24 maja 2011 r.,
26 października 2011 r.,
8 grudnia 2011 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 na lata 2011 – 2012.

Przedmiotem analiz Komitetu były kwartalne informacje o kapitale regulacyjnym i wewnętrznym a także proces szacowania kapitału wewnętrznego Banku, który obejmuje w szczególności proces identyfikacji ryzyk istotnych.

Co kwartał Komitet ds. Ryzyka i Kapitału otrzymywał aktualną informację o portfelu opcji walutowych, omawiano również 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 trakcie posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału poruszano również kwestie związane z procesem Badania i Ocena Nadzorczej („BION”). Zgodnie z pismem KNF Bank podlega temu procesowi. Zakres badania obejmował: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne, ryzyko modeli, ryzyko działalności, ryzyka trudno mierzalne, ryzyko kapitału/proces ICAAP, zarządzanie.

Komitet otrzymał również informację o kontroli w siedzibie Banku dokonanej przez amerykański Urząd Kontrolera Waluty (Office of the Comptroller of the Currency - OCC) i Bank Rezerwy Federalnej z Nowego Jorku (Federal Reserve Bank of New York - FRBNY) (06.06.2011 – 17.06.2011) za zgodą KNF. Głównym celem kontroli była ocena zakresu stosowania i efektywności systemów zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontroli dla RCB i LCB na dzień 31.03.2011 r.

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 2011 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Alberto J. Verme
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału