

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2008

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 2008 r. w skład Komitet ds. Ryzyka i Kapitału wchodził Susan Blaikie – jako Przewodnicząca Komitetu oraz Andrzej Olechowski, Sabine Hansen i Krzysztof Opolski – jako członkowie Komitetu.

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

19 czerwca 2008 r.
8 grudnia 2008 r.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału pozostaje w stałym kontakcie z Radą Nadzorczą Banku oraz kierownictwem Banku oraz audytorem zewnętrznym.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału na swych posiedzeniach w okresie sprawozdawczym omówił m.in. ramową strategię zarządzania ryzykiem i kapitałem, informacje na temat kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego, zajmował się kwestiami związanymi z zarządzaniem portfelem kredytowym. Przedmiotem zainteresowania Komitetu było również ryzyko koncentracji oraz ryzyko ceny i płynnościowe. Audytor zewnętrzny Banku potwierdził, że nie ma słabych punktów w odniesieniu do audytowanego procesu zarządzania ryzykiem i kapitałem.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału stwierdza, że w roku sprawozdawczym w Banku działał w sposób skuteczny i odpowiedni do rozmiaru prowadzonej działalności system zarządzania ryzykiem. Komitet pozytywnie ocenił 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 2008 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Susan Blaikie
Przewodnicząca Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału