

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2010

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 2010 r. w skład Komitet ds. Ryzyka i Kapitału wchodziłi Alberto J. Verme jako Przewodniczący, Igor Chalupec jako Wiceprzewodniczący oraz Andrzej Olechowski, Sanjeeb Chaudhuri, Aneta Polk (do 28 czerwca 2010 r.) i Stephen Simcock – jako członkowie Komitetu.

Aktualny skład Komitetu jest następujący:

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

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

9 marca 2010 r.,
25 maja 2010 r.,
23 września 2010 r.,
6 grudnia 2010 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 monitorował proces planowania scenariuszy w Banku, określania warunków brzegowych ze szczególnym uwzględnieniem szybko zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego. Szeroko dyskutowane były mechanizmy, które spowodowały kryzys gospodarek hiszpańskiej czy greckiej.

Na posiedzeniach omawiano w okresach kwartalnych 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.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału zapoznał się również z wynikami kontroli kompleksowej przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Bankowego w Banku w pierwszej połowie 2010 r.

Przedmiotem dyskusji na posiedzeniach Komitetu był również stan portfela klientowskiego zarówno części detalicznej jak i korporacyjnej Banku. Szczegółowo omawiane były również zagadnienia związane z kapitałem regulacyjnym i kapitałem wewnętrznym.

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 2010 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Alberto J. Verme
Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Report of the Risk and Capital Committee of the Supervisory Board
of Bank Handlowy w Warszawie S.A.
for year 2010

The Risk and Capital Committee of Bank Handlowy w Warszawie S.A. is a permanent body 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.citibankhandlowy.pl. Under these regulations, the competencies of the Risk and Capital 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 2010, the Risk and Capital Committee was composed of the following members: Alberto Verme – Chairperson, Igor Chalupiec – Deputy Chairperson and Andrzej Olechowski, Sanjeeb Chaudhuri, Aneta Polk (until June 28, 2010) and Stephen Simcock – the Committee members.

The current composition of the Committee is as follows:

- 1) Alberto Verme – Chairman;
- 2) Igor Chalupiec – Vice Chairman;
- 3) Andrzej Olechowski;
- 4) Stephen Simcock;
- 5) Sanjeeb Chaudhuri.

In accordance with its Regulations, during the reporting period, the Risk and Capital Committee met four times on the following dates:

March 9, 2010;
May 25, 2010;
September 23, 2010;
December 6, 2010.

The Risk and Capital Committee is in the 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 dealt with the details of the Bank's scenario planning process and the process of determining boundary conditions

with account given to a rapidly changing macroeconomic environment. The Committee also analyzed the mechanisms which led to a crisis of Spanish and Greek economy.

At the quarterly meetings, 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.

The Risk and Capital Committee also analyzed the results of a complex control by the Polish Financial Supervision Authority that took place in the first half of 2010.

The Committee discussions covered also the condition of a consumer and corporate client portfolio, as well as the issues concerning regulatory and internal capital.

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 31 December 2010, it performed its mandate properly.

Alberto Verme
Chairperson of Risk and Capital Committee