

**Zasady polityki informacyjnej**  
**Banku Handlowego w Warszawie S.A.**  
**w zakresie adekwatności kapitałowej**

1. Na podstawie art. 111a ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) oraz §5 Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. KNF z 2008 r. Nr 8, poz. 39) (dalej: Uchwała), Zarząd Banku Handlowego w Warszawie SA (zwanego dalej Bankiem) ustala zasady polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej (dalej: Zasady polityki informacyjnej).
2. Zasady polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Zakres ogłaszanych informacji określa szczegółowo załącznik nr 1 i 2 do Uchwały.
4. Informacje, o których mowa w pkt. 3 obejmują ujawnienia o charakterze ilościowym i jakościowym. Ujawnienia ilościowe dotyczą w szczególności:
  - podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień (wraz z kwotą niedoboru kapitału),
  - struktury funduszy własnych,
  - ryzyka kredytowego,
  - ryzyka kontrahenta
  - ryzyka rynkowego,
  - instrumentów kapitałowych w portfelu bankowym.
5. Bank dokonuje ujawnień jakościowych, w szczególności w zakresie:
  - a) celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - b) stosowania norm ostrożnościowych,

- c) funduszy własnych,
  - d) przestrzegania wymogów kapitałowych,
  - e) ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia,
  - f) ryzyka kredytowego kontrahenta,
  - g) stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej dla każdej z klas ekspozycji,
  - h) ryzyka operacyjnego,
  - i) ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
  - j) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
  - k) technik ograniczania ryzyka kredytowego.
6. Zgodnie z wymogami Uchwały Bank ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na podstawie danych skonsolidowanych.
7. Uwzględniając skalę i specyfikę działalności, w tym w szczególności skalę operacji, zakres działań, obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych, a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych Bank publikuje wymagane informacje z częstotliwością raz na rok, według stanu na koniec danego roku finansowego, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający.
8. Zakres informacji oraz częstotliwość jej publikacji może podlegać zwiększeniu. Decyzja w tym zakresie każdorazowo podejmowana jest przez Zarząd Banku.
9. Informacje, o których mowa w pkt. 3 ogłaszane są w formie elektronicznej poprzez publikację na stronie internetowej Banku [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl) w sekcji „Relacje inwestorskie”. Informacje te mogą być również publikowane w innej formie, odpowiednio jak sprawozdanie finansowe.

10. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, w miejscu wykonywania czynności, informację na temat dostępu do zasad polityki informacyjnej.
11. Informacje nie ujęte w sprawozdaniu finansowym, przed ogłoszeniem są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.
12. Ogłaszane informacje nie ujęte w sprawozdaniu finansowym i w związku z tym nie objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji dokonywanej przez niezależny podmiot zewnętrzny. Wybór niezależnego podmiotu zewnętrznego dokonującego weryfikacji oraz zasady współpracy z tym podmiotem każdorazowo podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
13. Dyrektor Finansowy Banku dokonuje weryfikacji polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej. Wszelkich zmian polityki informacyjnej dokonuje Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
14. Bank prowadzi regularną politykę informacyjną w zakresie działalności Banku i Grupy, zgodnie z przepisami obowiązującymi spółki publiczne. Polityka informacyjna obejmuje w szczególności:
  - a) publikację kwartalnych sprawozdań finansowych,
  - b) publikację półrocznych raportów finansowych obejmujących sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego,
  - c) publikację rocznych raportów finansowych obejmujących sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności wraz z opinią i raportem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie z działalności zawiera również „Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku ładu korporacyjnego”.
  - d) raporty bieżące publikowane zgodnie z § 100 ust. 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych

przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259), w tym na stronie internetowej Banku

15. Bank ogłasza również w formie ogólnodostępnej, na stronie internetowej Banku następujące regulacje wewnętrzne:

- a) Statut Banku,
- b) Regulamin Zarządu,
- c) Regulamin Rady Nadzorczej określający w szczególności:
  - rozszerzone w Statucie Banku kompetencje Rady w stosunku do praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa,
  - zakres i częstotliwość informacji, które Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu Banku,
  - stałe Komitety Rady Nadzorczej,
- d) Regulaminy Komitetów Rady Nadzorczej określające kompetencje i obowiązki Komitetów oraz sprawozdania tych Komitetów składane Radzie Nadzorczej,
- e) Regulamin Walnego Zgromadzenia.

16. Niniejsza polityka informacyjna i określone w niej zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie innych przepisów.