

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

1. Na podstawie art. 111a ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. (dalej: CRR), Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A. (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 część ósma CRR.
4. Informacje, o których mowa w pkt. 3, obejmują ujawnienia o charakterze ilościowym i jakościowym w szczególności:
 - celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień,
 - funduszy własnych,
 - wymogów kapitałowych z tytułu:
 - ryzyka kredytowego,
 - ryzyka kredytowe kontrahenta
 - ryzyka rynkowego,
 - ryzyka operacyjnego,
 - korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - informacji z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej;
 - informacji w zakresie ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym;

- informacji dotyczących stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego;
 - buforów kapitałowych
 - aktywów wolnych od obciążeń;
 - dźwigni finansowej;
 - polityki w zakresie wynagrodzeń.
5. Zgodnie z wymogami CRR Bank ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na podstawie danych skonsolidowanych.
 6. 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. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
 7. Zakres informacji oraz częstotliwość jej publikacji może podlegać zmianie zgodnie z zasadami przyjętymi w strategii ujawniania i oceny adekwatności informacji ujawnianych przez Bank..
 8. Informacje, o których mowa w pkt. 3 ogłaszane są w formie elektronicznej poprzez publikację na stronie internetowej Banku www.citibank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”. Informacje te mogą być również publikowane w innej formie, odpowiednio jak sprawozdanie finansowe lub sprawozdanie z działalności.
 9. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, w miejscu wykonywania czynności, informację na temat dostępu do zasad polityki informacyjnej.

10. Informacje nie ujęte w sprawozdaniu finansowym, przed ogłoszeniem są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz przekazane do wiadomości Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej.
11. 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.
12. Dyrektor Finansowy Banku dokonuje weryfikacji polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej. Wszelkich zmian polityki informacyjnej dokonuje Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
13. 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 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2014 r., poz. 133), w tym na stronie internetowej Banku

14. 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.

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