

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

**ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ  
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A. W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI  
KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU**

Warszawa, kwiecień 2022 r.

## SPIS TREŚCI

1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Zakres ogłaszanych informacji .....	3
3. Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne .....	4
4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji .....	5
5. Częstotliwość i terminy publikacji informacji ujawnianych zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR i wytycznymi EUNB.....	6
6. Forma i miejsce publikacji informacji .....	6
7. Zasady przeglądu i weryfikacji Zasad Polityki Informacyjnej.....	7

## 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejsze Zasady polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Bank) w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu (Zasady Polityki Informacyjnej) określają zakres, formę, miejsce, częstotliwość, terminy, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, jak i Zasad Polityki Informacyjnej na podstawie:
  - części ósmej 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 (wraz z późn. zm.) (Rozporządzenie CRR);
  - przepisów rozporządzeń delegowanych uzupełniających Rozporządzenie CRR w zakresie ujawniania informacji;
  - wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
  - ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
  - Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności w bankach,
  - Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
  - Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym.
2. Celem ujawniania informacji wynikających z ww. przepisów jest udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka Banku.

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

1. Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR Bank jako jednostka dominująca ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na podstawie danych skonsolidowanych Grupy kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Grupa).
2. Ujawniane informacje o charakterze ilościowym i jakościowym obejmują w szczególności informacje dotyczące:
  - celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień,
  - funduszy własnych,
  - wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych,
  - ryzyka kredytowego,
  - ryzyka kredytowego kontrahenta,
  - ryzyka rynkowego,
  - ryzyka operacyjnego,

- korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej,
- ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
- ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne,
- ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
- stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego,
- buforów kapitałowych,
- aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
- korzystania z ECAI,
- dźwigni finansowej,
- informacji na temat wymogów dotyczących płynności,
- ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG),
- polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy oraz maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym,
- rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych,
- wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy.

3. Dodatkowo ujawnianiu podlegają informacje dotyczące:

- opisu systemu zarządzania,
- konfliktów interesu w zakresie informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do Grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w Grupie.

### 3. Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne

1. Bank podaje do wiadomości publicznej informacje w zakresie wymienionym w art. 431 Rozporządzenia CRR z wyjątkiem informacji, o których mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR, tj.:
  - informacji zastrzeżonych, których ujawnienie mogłoby mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku,
  - informacji poufnych, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
  - informacji nieistotnych tj. takich, które nie miałyby zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzje ekonomiczne odbiorców informacji.
2. W przypadku nieujawnienia informacji zastrzeżonych lub poufnych Bank podaje do publicznej wiadomości przyczyny odstąpienia ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z poruszonego zakresu, o ile nie są to informacje poufne lub zastrzeżone.

3. W zakresie konfliktu interesów, publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.

#### 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

1. Właściwe jednostki organizacyjne Banku odpowiadają za przygotowanie danych i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności. Za koordynację procesu przygotowania jednolitego dokumentu ujawnieniowego odpowiada Departament Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków, z zastrzeżeniem ppkt 5 i 6 poniżej. Zasady odpowiedzialności oraz proces sporządzania i koordynacji określają wewnętrzne regulacje Banku.
2. Ujawniane informacje określone w pkt 2 ppkt 2 Zasad Polityki Informacyjnej podlegają przed ogłoszeniem zatwierdzeniu:
  - a) w okresach rocznych przez Zarząd Banku; Radę Nadzorczą Banku, po zarekomendowaniu przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej;
  - b) w okresach półrocznych przez Zarząd Banku i Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej;
  - c) w okresach kwartalnych przez Wiceprezesa Zarządu Banku – Dyrektora Finansowego Banku, Dyrektora Departamentu Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków, i Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.
3. Informacje ujawniane w okresach rocznych określone w pkt 2 ppkt 2 Zasad Polityki Informacyjnej, przed ich podaniem do publicznej wiadomości, podlegają weryfikacji dokonywanej przez niezależny podmiot zewnętrzny uprawniony do badania sprawozdań finansowych. Wybór niezależnego podmiotu zewnętrznego dokonującego weryfikacji oraz zasady współpracy z tym podmiotem, określone w regulacjach wewnętrznych Banku, każdorazowo podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej (jeżeli usługa ma być świadczona przez firmę audytorską wybraną do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku).
4. Informacje ujawnieniowe, które w oparciu o odrębne przepisy ogłaszane są w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub w sprawozdaniu z działalności, podlegają zasadom weryfikacji obowiązującym dla tych sprawozdań.
5. Ujawnienia wynikające z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w szczególności opis systemu zarządzania podlegają akceptacji Dyrektora Finansowego Banku. Za ich przygotowanie i aktualizację odpowiada Biuro Relacji Inwestorskich.
6. Pion Zgodności odpowiada za przygotowanie danych w zakresie konfliktu interesów, w zależności od potrzeb, a ich ujawnienie następuje po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz przekazaniu do wiadomości Rady Nadzorczej.

## 5. Częstotliwość i terminy publikacji informacji ujawnianych zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR i wytycznymi EUNB

1. Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR i wytycznymi EUNB Bank ujawnia informacje:
  - rocznie, według stanu na 31 grudnia każdego roku, uwzględniając pełny zakres informacji zgodnie z art. 433a, ust. 1, lit. a) Rozporządzenia CRR w odrębnym dokumencie;
  - półrocznie, według stanu na 30 czerwca każdego roku, uwzględniając zakres informacji zgodnie z art. 433a, ust. 1, lit. b) Rozporządzenia CRR w odrębnym dokumencie;
  - kwartalnie według stanu na 31 marca i 30 września każdego roku, uwzględniając zakres informacji zgodnie z art. 433a, ust. 1, lit. c) Rozporządzenia CRR w odrębnym dokumencie.
2. Terminy publikacji ujawnianych informacji pokrywają się z terminem publikacji sprawozdań finansowych Banku za odnośny okres.
3. Jeśli w trakcie okresu wystąpi zdarzenie istotnie wpływające na informacje podlegające ogłaszaniu zgodnie z niniejszymi Zasadami Polityki Informacyjnej, Bank przekaże do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego, zgodnie z oraz wewnętrznymi regulacjami Banku w tym zakresie informację o wystąpieniu takiego zdarzenia i jego wpływie na informacje podlegające ogłoszeniu.

## 6. Forma i miejsce publikacji informacji

1. Zasady Polityki Informacyjnej Banku i informacje określone w pkt 2 ppkt 2 Zasad Polityki Informacyjnej ogłaszane są w formie elektronicznej poprzez publikację na stronie internetowej Banku [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl) w sekcji „Relacje inwestorskie”\”Informacje finansowe”\„Adekwatność kapitałowa”.
2. Ujawniane informacje określone w pkt 2 ppkt 2 Zasad Polityki Informacyjnej prezentowane są również w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i sprawozdaniu z działalności, które dostępne są na stronie internetowej Banku w sekcji „Relacje inwestorskie”\”Informacje finansowe”.
3. Ujawnienia wynikające z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w szczególności opis systemu zarządzania, publikowane są na stronie internetowej Banku [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl) w sekcji „Relacje inwestorskie”\”Spółka”\”Ład Korporacyjny”.
4. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów:
  - a) informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, publikowane są na stronie internetowej Banku [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl) w sekcji „Relacje inwestorskie”\”Spółka”\”Ład Korporacyjny” ;
  - b) informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w Grupie publikowane są na stronie internetowej Banku [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl) w sekcji „Relacje inwestorskie”\”Spółka”\”Ład Korporacyjny” oraz są przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Ujawniane przez Bank informacje ogłaszane są w języku polskim i angielskim.

## 7. Zasady przeglądu i weryfikacji Zasad Polityki Informacyjnej

1. Zasady polityki informacyjnej Banku w zakresie adekwatności kapitałowej, weryfikowane są przez Departament Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków, we współpracy z innymi jednostkami uczestniczącymi w procesie, przynajmniej raz do roku. Tryb weryfikacji Zasad Polityki Informacyjnej określono w wewnętrznej regulacji Banku.
2. W przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących zmianą zakresu ujawnianych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, Bank każdorazowo aktualizuje odpowiednio Zasady Polityki Informacyjnej.
3. W ramach procesu weryfikacji Zasad Polityki Informacyjnej ocenie podlegają w szczególności: zakres i szczegółowość ogłaszanych informacji w kontekście profilu działalności Banku oraz częstotliwość, sposób i terminy publikacji informacji.
4. Zasady polityki informacyjnej i wszelkie zmiany do Zasad wprowadzane są na podstawie Uchwały Zarządu Banku oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku, po zarekomendowaniu przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.