

Zasady polityki informacyjnej
Banku Handlowego w Warszawie SA
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 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (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 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. Raport roczny Banku zawiera również „Ocenę Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie SA na temat sytuacji spółki”,
 - d) raporty bieżące publikowane zgodnie z § 97 ust. 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744), w tym na stronie internetowej Banku,

- e) oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego publikowane 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.

17. Niniejsze Zasady znajdują zastosowanie po raz pierwszy do informacji ogłaszanych w 2008 roku według stanu na 31 grudnia 2007 roku.