

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, marzec 2024 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 R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
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. Bank ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na podstawie danych skonsolidowanych Grupy kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Grupa), zgodnie z art. 13 Rozporządzenia CRR jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej.

Ujawniane informacje o charakterze ilościowym i jakościowym obejmują w szczególności informacje dotyczące:

- funduszy własnych (art. 437 CRR),
- funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (art. 437a Rozporządzenia CRR),
- funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 CRR),
- buforów antycyklicznych (art. 440 CRR),
- na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR),
- polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy (art. 450 CRR),

- wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni (art. 451 CRR),
 - wymogów dotyczących płynności (art. 451a CRR),
 - stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453 CRR).
2. W zakresie adekwatności kapitałowej dodatkowo ujawnieniu podlegają informacje o charakterze ilościowym i jakościowym obejmują w szczególności informacje dotyczące:
- celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień,
 - 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,
 - 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.
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 1-2 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 1-2 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, o których mowa w pkt 2 ppkt 1-2 Zasad Polityki Informacyjnej, 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 art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych - informacje bieżące i okresowe 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 1-2 Zasad Polityki Informacyjnej ogłaszane są w formie elektronicznej poprzez publikację na stronie internetowej Banku www.citibank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”\”Informacje finansowe”\„Adekwatność kapitałowa”.
2. Ujawniane informacje określone w pkt 2 ppkt 1-2 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 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 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 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.