

Załącznik do uchwały nr 5/2018/IX
Rady Nadzorczej Banku Gospodarstwa Krajowego
z dnia 29 marca 2018 r.

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO W ZAKRESIE
OGŁASZANIA INFORMACJI DOTYCZĄCYCH
ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

Warszawa, marzec 2018 r.

Rozdział 1.

Podstawa prawna

§ 1.

Zgodnie z art. 3 ust. 1a pkt 2 lit. g ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1843, z późn. zm.), Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej „Bankiem” lub „BGK”, udostępnia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej w formie sprawozdania w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej Banku, na zasadach określonych w art. 431 – 455 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z dnia 27 czerwca 2013 r., s. 1, z późn. zm.), zwanego dalej „CRR”.

Rozdział 2.

Informacje ogólne

§ 2.

1. „Politykę informacyjną Banku Gospodarstwa Krajowego w zakresie ogłaszania informacji dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej”, zwaną dalej „Polityką”, ustala i zmienia Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Polityka jest publikowana na stronie internetowej Banku www.bgk.pl w języku polskim.
3. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, a jej weryfikacja przeprowadzana jest przez komórkę organizacyjną centrali Banku odpowiedzialną za zarządzanie adekwatnością kapitałową. Polityka podlega opiniowaniu z komórkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za przygotowywanie informacji i danych ujawnianych w sprawozdaniu w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej oraz z komórką ds. zgodności.
4. Weryfikacja Polityki uwzględnia w szczególności zgodność z przepisami powszechnie obowiązującymi i wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz rynkowe praktyki dotyczące ogłaszania informacji w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej.

Rozdział 3.

Częstotliwość i zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ogłasza informacje na podstawie danych jednostkowych, z uwagi na brak konieczności dokonywania konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z zasadami określonymi w CRR. W przypadku objęcia podmiotu zależnego Banku obowiązkiem konsolidacji ostrożnościowej, Bank ogłosi informacje na podstawie danych skonsolidowanych.
2. Bank ogłasza raz w roku według stanu na koniec roku kalendarzowego sprawozdanie w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej w szczególności zawierające informacje dotyczące:
 - 1) celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) funduszy własnych Banku;

- 3) wymogów kapitałowych;
 - 4) ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta;
 - 5) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej;
 - 6) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
 - 7) ryzyka rynkowego;
 - 8) ryzyka operacyjnego;
 - 9) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
 - 10) ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
 - 11) polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - 12) dźwigni finansowej;
 - 13) aktywów wolnych od obciążeń.
3. W ramach informacji, o których mowa w ust. 2, Bank publikuje także oświadczenie Zarządu Banku o adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem oraz ogólnym profilu ryzyka Banku oraz inne oświadczenia określone w wytycznych EBA w zakresie ujawniania informacji (Europejski Urząd Nadzoru Finansowego, *ang. European Banking Authority*), jeśli są wymagane.
 4. Bank ogłasza raz na kwartał według stanu na koniec kwartału informacje dotyczące wysokości:
 - 1) funduszy własnych i ich głównych składowych;
 - 2) aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych w podziale na rodzaje ryzyka oraz kategorie ekspozycji;
 - 3) współczynników kapitałowych;
 - 4) wskaźnika dźwigni, kapitału Tier I i miary ekspozycji całkowitej;
 - 5) wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR, *ang. liquidity coverage ratio*), zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto wyznaczonych jako średnia z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec kwartału.
 5. Bank dopuszcza możliwość zwiększenia częstotliwości lub zakresu ujawnianych informacji, o których mowa w ust. 2 i 4, w szczególności w przypadku informacji narażonych na częste zmiany.

§ 4.

1. Bank ogłasza informacje uwzględniając wytyczne:
 - 1) EBA przy zastosowaniu zasady proporcjonalności;
 - 2) określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 8/2013 KNF z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF poz. 6);
 - 3) określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącej załącznik do uchwały nr 59/2015 KNF z dnia 10 marca 2015 r. (Dz. Urz. KNF poz. 14).
2. Bank, w ramach sprawozdania w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, może nie ujawniać:
 - 1) informacji (z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c, art. 437 i art. 450 CRR), których pominięcie lub nieprawidłowość nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (informacje nieistotne);
 - 2) informacji zastrzeżonych (informacji których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku – mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te

produkty lub systemy) lub poufnych (informacje, w przypadku których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 CRR.

3. W wyjątkowych przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
4. Bank dokonuje oceny, czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka Banku. W przypadku gdy taka ocena jest negatywna Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.

Rozdział 4.

Termin i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Sprawozdanie w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej Banku jest ogłaszane w terminie publikacji sprawozdania finansowego lub publikacje oddziela od siebie rozsądny okres czasu.
2. Bank ujawnia informacje w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej Banku na stronie internetowej Banku www.bgk.pl. Informacje są dostępne na stronie internetowej Banku przez okres co najmniej 5 lat.
3. Ujawniane informacje sporządzane są w języku polskim. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 2, są dodatkowo publikowane w języku angielskim.

Rozdział 5.

Zasady weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku przez biegłego rewidenta, przed ich publikacją są weryfikowane przez właściwe merytorycznie komórki organizacyjne centrali Banku.
2. Informacje, o których mowa:
 - 1) w § 3 ust. 2 są zatwierdzane przez Zarząd Banku;
 - 2) w § 3 ust. 4 są zatwierdzane przez Komitet Finansowy Banku.