

Załącznik do uchwały nr 6/2022/X
Rady Nadzorczej BGK z dnia 25 marca 2022 r.

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

Warszawa, 25 marca 2022 r.

Rozdział 1.

Podstawa prawna

§ 1.

Zgodnie z art. 3 ust. 1a ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego, Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej „**Bankiem**”, przestrzega przepisów 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 (z późn. zm.), zwanego dalej „**CRR**”, w szczególności 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 CRR.

Rozdział 2.

Postanowienia 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 określa zasady, częstotliwość, miejsce i terminy ogłaszania informacji dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej wymaganych przez CRR oraz zasady ich weryfikacji.
3. Polityka jest publikowana na stronie internetowej Banku www.bgk.pl w języku polskim.
4. Szczegółowe zadania i zakresy odpowiedzialności komórek organizacyjnych realizujących Politykę określają odrębne regulacje wewnętrzne Banku.

Rozdział 3.

Częstotliwość i zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ogłasza informacje na podstawie:
 - 1) danych jednostkowych, w przypadku braku konieczności dokonywania konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z zasadami określonymi w CRR;
 - 2) danych skonsolidowanych, w przypadku objęcia podmiotu zależnego Banku obowiązkiem konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z zasadami określonymi w CRR.
2. Bank ogłasza według stanu na koniec roku kalendarzowego sprawozdanie w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej zawierające informacje, o których mowa w art. 433a ust. 1 lit. a CRR dotyczące w szczególności:
 - 1) celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) oświadczeń Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem oraz ogólnego profilu ryzyka Banku;
 - 3) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 CRR;

- 4) funduszy własnych Banku;
 - 5) wymogów kapitałowych i ekspozycji ważonych ryzykiem;
 - 6) ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta;
 - 7) ryzyka rynkowego;
 - 8) ryzyka płynności;
 - 9) ryzyka operacyjnego;
 - 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
 - 11) polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - 12) dźwigni finansowej;
 - 13) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń;
 - 14) ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyka ESG).
3. Bank ogłasza według stanu na 30 czerwca informacje, o których mowa w art. 433a ust. 1 lit. b i c CRR dotyczące wybranych informacji w zakresie:
- 1) funduszy własnych;
 - 2) wymogów kapitałowych i ekspozycji ważonych ryzykiem;
 - 3) ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta;
 - 4) ryzyka rynkowego;
 - 5) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
 - 6) ryzyka płynności;
 - 7) dźwigni finansowej;
- oraz najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 CRR.
4. Bank ogłasza według stanu na 31 marca i 30 września informacje, o których mowa w art. 433a ust. 1 lit. c CRR dotyczące w szczególności:
- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 CRR;
 - 2) aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych w podziale na rodzaje ryzyka oraz kategorie ekspozycji.
5. Informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 14 po raz pierwszy podlegają ujawnieniu począwszy od 28 czerwca 2022 r., a następnie są ujawniane co pół roku.
6. Bank ujawnia informacje, o których mowa w ust. 2 – 4, przy zastosowaniu szablonów określonych w wykonawczych standardach technicznych, o których mowa w art. 434a CRR.
7. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, w szczególności opis istotnych zmian w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu do poprzedniego okresu.
8. Do informacji ujawnianych zgodnie z ust. 2 – 4 dołącza się potwierdzenie członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie adekwatnością kapitałową lub w razie jego nieobecności – innego członka Zarządu, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej CRR zgodnie z regulacjami wewnętrznymi oraz systemami i mechanizmami kontroli w zakresie ujawniania informacji.

§ 4.

Bank ogłasza informacje uwzględniając wytyczne określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w:

- 1) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 8/2013 KNF z dnia 8 stycznia 2013 r.;

- 2) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącej załącznik do uchwały nr 59/2015 KNF z dnia 10 marca 2015 r.;
- 3) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 289/2020 KNF z dnia 9 października 2020 r.

§ 5.

1. 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 błędne przedstawienie 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, w szczególności 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.
2. W wyjątkowych przypadkach, o których mowa w ust. 1 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 same takie informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
3. Bank dokonuje oceny, czy ogłaszane informacje dają kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku i czy są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka Banku. W przypadku gdy taka ocena jest negatywna Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe, z zastrzeżeniem ust. 1 – 2.

Rozdział 4.

Termin i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Sprawozdanie w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej Banku jest ogłaszane w terminie publikacji sprawozdania finansowego lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
2. Informacje półroczne i Informacje kwartalne są ogłaszane w terminie publikacji kwartalnych informacji finansowych sporządzanych zgodnie z „Polityką informacyjną w zakresie sytuacji finansowej Banku Gospodarstwa Krajowego” lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
3. Każde opóźnienie między datami publikacji informacji finansowych a Informacji, wskazanymi w ust. 1 i 2, musi być uzasadnione.
4. 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.
5. Ujawniane informacje sporządzane są w języku polskim. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 2, są dodatkowo publikowane w języku angielskim. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 4, mogą być dodatkowo publikowane w języku angielskim.

Rozdział 5.

Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7.

1. Informacje, o których mowa:
 - 1) w § 3 ust. 2 i 3, przed ich publikacją, są objęte badaniem przez biegłego rewidenta;
 - 2) w § 3 ust. 4, przed ich publikacją, są weryfikowane przez właściwe merytorycznie komórki organizacyjne centrali Banku oraz komórkę ds. zgodności i komórkę audytu wewnętrznego.
2. Ogłaszane informacje podlegają weryfikacji bieżącej i testowaniu (pionowemu lub poziomemu) w ramach funkcji kontroli.
3. Informacje, o których mowa:
 - 1) w § 3 ust. 2 są zatwierdzane przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku;
 - 2) w § 3 ust. 3 i 4 są zatwierdzane przez Zarząd Banku i Komitet do spraw ryzyka Rady Nadzorczej Banku.

Rozdział 6.

Postanowienia końcowe

§ 8.

1. 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 przez komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za przygotowywanie informacji i danych ujawnianych w sprawozdaniu w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej oraz komórkę ds. zgodności.
2. Weryfikacja Polityki uwzględnia w szczególności zgodność z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku oraz rynkowe praktyki dotyczące ogłaszania informacji w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej.