

ZASADY OGŁASZANIA INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ PRZEZ BANK BGŻ

**WARSZAWA
24 STYCZNIA 2011**

1. Słownik

1.1. Użyte w niniejszym dokumencie określenia oznaczają:

- a. Bank BGŻ – Bank Gospodarki Żywnościowej S. A.,
- b. polityka informacyjna – prezentowane w niniejszym dokumencie zasady ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej przez Bank BGŻ,
- c. Uchwała - uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 385/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu,
- d. uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków – uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- e. uchwała w sprawie funduszy własnych banków – uchwała nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

2. Postanowienia ogólne

- 2.1. Niniejsza polityka informacyjna została opracowana w celu spełnienia wymogów zawartych w Uchwale na podstawie III filaru dokumentu Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego „Ujednoczenie pomiaru kapitału i standardów kapitałowych w skali międzynarodowej, Znowelizowana Metodologia” oraz Dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady Europy z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe.
- 2.2. Polityka informacyjna określa ogólne zasady oraz zakres ogłaszania przez Bank BGŻ informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ekspozycji na ryzyko, częstotliwość ogłaszania informacji, formy i miejsce ogłaszania oraz zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji i polityki informacyjnej.
- 2.3. Polityka informacyjna, podobnie jak informacje ogłaszane na jej podstawie, przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

3. Cele ogłaszania informacji

3.1. Podstawowe cele ogłaszania przez Bank BGŻ informacji dotyczących adekwatności kapitałowej to:

- a. umożliwienie uczestnikom rynku łatwiejszego podejmowania decyzji ekonomicznych,
- b. utrzymywanie dyscypliny rynkowej,
- c. dalsze budowanie i utrzymywanie pozycji rynkowej Banku BGŻ,
- d. dbanie o pozytywny wizerunek Banku BGŻ zgodnie z zasadą przejrzystości, uczciwości i zaangażowania.

3.2. Dodatkowym celem ogłaszania informacji jest możliwość uzyskania zgody od właściwych władz nadzorczych na stosowanie zaawansowanych metod pomiaru ryzyka, w przypadku wypełniania przez Bank BGŻ obowiązków publikacyjnych zgodnie z istniejącymi wymogami.

4. Zakres ogłaszanych informacji

4.1. W zakresie celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:

- a. strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- b. strukturę i organizację jednostki zarządzania danym rodzajem ryzyka;
- c. zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka
- d. zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

4.2. W zakresie stosowania norm ostrożnościowych Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:

- a. krótki opis jednostek, które są objęte konsolidacją pełną, są objęte konsolidacją proporcjonalną, są wykazywane metodą praw własności, pomniejszają fundusze własne, nie są ani skonsolidowane, ani nie pomniejszają funduszy własnych;
- b. informacje o istotnych, istniejących lub przewidywanych przeszkodach natury prawnej lub praktycznej, w szybkim przekazaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między podmiotem dominującym a jego podmiotami zależnymi;
- c. łączna kwota niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją oraz imienna lista tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym;

4.3. W odniesieniu do funduszy własnych Bank BGŻ ogłasza na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji następujące informacje:

- a. podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;
- b. sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszych funduszy podstawowych i uzupełniających, o których mowa w uchwale w sprawie funduszy własnych banków;
- c. kwotę kapitału krótkoterminowego oraz składniki zaliczone do kapitału krótkoterminowego określone zgodnie z § 5 ust. 1 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej;
- d. kwotę ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, którym zgodnie z § 46-123 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przypisuje się wagę ryzyka równą 1250%, obliczoną w sposób określony w przywołanym załączniku;
- e. sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego.

4.4. W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych Bank BGŻ ogłasza na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji następujące informacje:

- a. opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącej wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku;
- b. kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- c. kwotę minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 2-5 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
- d. kwotę minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego określonego zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków – oddzielnie dla każdej z zastosowanych metod.

4.5. W zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:

- a. definicje należności podlegających utracie wartości;
- b. opis podejścia stosowanego do ustalania korekt z tytułu utraty wartości;
- c. łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w podziale na klasy;
- d. strukturę geograficzną ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji ;
- e. strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji;

- f. strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji ;
 - g. w rozbiciu na istotne branże kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, salda korekt wartości w danym okresie ;
 - h. strukturę geograficzną ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości wraz z kwotami korekt wartości;
 - i. uzgodnienia zmian stanów korekt wartości z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące: opis rodzajów korekt wartości, salda początkowe, kwoty umorzeń należności, kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, salda końcowe, przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ogłoszone oddzielnie;
- 4.6. W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, o którym mowa w § 1 załącznika nr 16 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:
- a. opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe i kontrahenta ;
 - b. opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych ;
 - c. opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia ;
 - d. omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić bank przy obniżeniu jego oceny wiarygodności kredytowej ;
 - e. dodatnią wartość godziwą brutto kontraktów, korzyści z saldowania, bieżącej ekspozycji kredytowej, ustanowionego zabezpieczenia oraz wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych, przy czym wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z prawnie obowiązujących umów saldowania, jak i umów dotyczących zabezpieczenia kredytowego ;
 - f. zasady ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą ;
 - g. wartość referencyjną zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych i rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji ;
 - h. kredytowe transakcje pochodne (referencyjne) w podziale na transakcje zawarte w celach związanych z własnym portfelem kredytowym, w tym stanowiące nierzeczywistą ochronę kredytową oraz na transakcje zawarte na zlecenie klientów i transakcje spekulacyjne, z dalszym rozbiciem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów.
- 4.7. W zakresie wykorzystania metody standardowej do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków dla każdej z klas ekspozycji określonej w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:

- a. nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen korzysta Bank BGŻ oraz przyczyny ewentualnych zmian w tym zakresie ;
 - b. klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych ;
 - c. opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego ;
 - d. wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych .
- 4.8. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank BGŻ ogłasza informacje o stosowanych metodach wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie tego typu ryzyka (za przygotowanie wskazanych poniżej informacji odpowiada
- 4.9. W zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:
- a. podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metody wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk;
 - b. wartość bilansową, wartość godziwą i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie, porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą;
 - c. rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych oraz inne ekspozycje;
 - d. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie;
 - e. kwotę ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających.
- 4.10. W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:
- a. charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia, w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności, oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej;

- b. zmianę wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank BGŻ, w podziale na poszczególne waluty.
- 4.11. W zakresie obliczania wymogów kapitałowych na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:
- a. omówienie celów prowadzonej działalności sekurytyzacyjnej;
 - b. opis roli Banku BGŻ w procesie sekurytyzacji;
 - c. określenie zakresu zaangażowania Banku BGŻ w poszczególne role w procesie sekurytyzacji;
 - d. metody stosowane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla działalności sekurytyzacyjnej ;
 - e. opis zasad rachunkowości stosowanych w zakresie działalności sekurytyzacyjnej, w tym w szczególności:
 - wskazanie, czy transakcje są traktowane jako sprzedaż należności, czy jako źródła finansowania,
 - sposób rachunkowego ujęcia zysków ze sprzedaży,
 - podstawowe założenia dotyczące wyceny zatrzymanych udziałów,
 - sposób rachunkowego ujęcia sekurytyzacji syntetycznej;
 - f. nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej, których oceny wiarygodności kredytowej są wykorzystywane dla celów sekurytyzacji i rodzaje ekspozycji, dla których wykorzystuje się oceny poszczególnych instytucji;
 - g. łączną kwotę bieżących ekspozycji sekurytyzowanych przez Bank BGŻ oraz objętych programem sekurytyzacji (w podziale na tradycyjną i syntetyczną) według rodzajów ekspozycji;
 - h. dla ekspozycji sekurytyzowanych przez Bank BGŻ oraz objętych programem sekurytyzacji – kwota sekurytyzowanych ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na rodzaj ekspozycji oraz straty poniesione przez Bank BGŻ w danym okresie;
 - i. skumulowaną kwotę pozycji sekurytyzacyjnych zatrzymanych lub nabytych, w podziale na rodzaje ekspozycji ;
 - j. skumulowaną kwotę pozycji sekurytyzacyjnych zatrzymanych lub nabytych w podziale na miarodajną ilość przedziałów wag ryzyka, przy czym pozycje ważne ryzykiem 1250% lub odejmowane od funduszy własnych wykazuje się oddzielnie;

- k. sumę należnych kwot z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji odnawialnych w podziale na udział jednostki inicjującej i udział inwestorów ;
 - l. omówienie działalności sekurytyzacyjnej w danym okresie, w tym podanie ekspozycji sekurytyzowanych w podziale na rodzaje ekspozycji oraz osiągniętych zysków lub strat ze sprzedaży w podziale na typy ekspozycji .
- 4.12. W zakresie stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z załącznikiem nr 17 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:
- a. politykę i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank BGŻ je stosuje ;
 - b. politykę i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami;
 - c. opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank BGŻ ;
 - d. główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową ;
 - e. informację o koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka;
 - f. oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji całkowitą wartość ekspozycji (po zastosowaniu, w miarę stosowności, saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych) zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności;
 - g. oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji całkowitą wartość ekspozycji (po zastosowaniu saldowania, jeżeli występuje – ekspozycji bilansowych i pozabilansowych) zabezpieczoną gwarancją lub kredytowymi instrumentami pochodnymi.

5. Weryfikacja polityki informacyjnej oraz informacji ogłaszanych zgodnie z jej zapisami

- 5.1. Ogłaszane informacje za każdy rok obrotowy, lub w przypadku zwiększonej częstotliwości ogłaszania – za każdy okres objęty publikacją, podlegają weryfikacji ze strony Departamentu Audytu Wewnętrznego i Kontroli Ryzyka pod kątem zgodności ze sprawozdaniem finansowym, zanim zostaną ogłoszone publicznie.

- 5.2. Departamenty i inne jednostki organizacyjne Banku BGŻ dostarczające informacji dla celów realizacji polityki informacyjnej zobowiązane są do wykorzystania środków kontroli wewnętrznej w celu weryfikacji poprawności informacji dostarczanych dla celów realizacji polityki informacyjnej.
- 5.3. Polityka informacyjna podlega corocznej weryfikacji w kontekście poprawności oraz aktualności jej zapisów i zgodności z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa.

6. Częstotliwość ogłaszania informacji

- 6.1. Informacje ogłaszane są z częstotliwością roczną wg stanu na dzień 31 grudnia, nie później niż 30 dni po zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe.
- 6.2. Częstotliwości ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona, jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększaniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco przez Zarząd Banku BGŻ.
- 6.3. Zwiększenie częstotliwości ogłaszania informacji może być konieczne ze względu na właściwość prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu takich czynników jak skala operacji, działalność w innych krajach, zaangażowanie w inne sektory finansowe, uczestnictwo w międzynarodowych rynkach finansowych a także systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.
- 6.4. Podczas dokonywania oceny częstotliwości ogłaszania informacji szczególnej uwadze podlega ocena informacji dotyczących wysokości funduszy własnych, adekwatności kapitałowej, ekspozycji na ryzyko oraz innych elementów, które mogą podlegać szybkim zmianom.

7. Formy i miejsce ogłaszania informacji

- 7.1. Informacje oraz polityka informacyjna ogłaszane są na stronie internetowej Banku BGŻ i są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku.
- 7.2. W przypadku ogłaszania informacji za kolejny rok obrotowy, informacje za ubiegły rok są w dalszym ciągu dostępne, przy czym informacje są dostępne za okres nie dłuższy niż 3 ostatnie lata obrotowe, włączając rok, za który ogłoszone zostały najbardziej aktualne informacje.
- 7.3. Informacje ogłaszane na podstawie przepisów innych niż Uchwała, które nie są zawarte w sprawozdaniach finansowych Banku BGŻ, podlegają ogłaszaniu w miejscu wykonywania czynności. Ogłaszaniu w miejscu wykonywania czynności podlega także informacja na temat dostępu do polityki informacyjnej.
- 7.4. Ogłaszanie informacji następuje w języku polskim i angielskim.