

ZASADY OGŁASZANIA INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ PRZEZ BANK BGŻ

**WARSZAWA
30 KWIETNIA 2014**

1. Słownik

1.1. Użyte w niniejszym dokumencie określenia oznaczają:

- a. Bank BGŻ – Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna z siedzibą przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000011571, NIP 526-10-08-546 i kapitał zakładowy w wysokości 51 136 764 zł w całości opłacony,
- b. polityka informacyjna – prezentowane w niniejszym dokumencie zasady ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej przez Bank BGŻ,
- c. Rekomendacja M – Rekomendację M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w styczniu 2013 roku,
- d. 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 (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 39, z późn. zm.),
- e. 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 (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11, z późn. zm.),
- f. uchwała w sprawie funduszy własnych banków – uchwała nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. 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 (Dz. Urz. KNF Nr 13, poz. 49),
- g. stanowiska kierownicze w Banku - stanowiska określone Uchwałą Rady Nadzorczej, podjętą na podstawie zaleceń Uchwały KNF nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych

składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Dz. Urz. KNF Nr 11, poz. 42).

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 (Dz.U.UE.L .2006.177.1, z późn. zm.).
- 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.
- 2.4. Politykę informacyjną zatwierdza Rada Nadzorcza, zaś za zakres ogłaszanych informacji odpowiada Zarząd Banku.

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 pomniejszeń 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 banków;
 - 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 ekspozycje z utratą wartości i bez utraty wartości;
 - d. strukturę geograficzną ekspozycji w rozbiciu na ekspozycje z utratą wartości i bez utraty wartości wraz z kwotami korekt wartości;
 - e. strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na ekspozycje z utratą wartości i bez utraty wartości wraz z kwotami korekt wartości;
 - f. strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na ekspozycje z utratą wartości i bez utraty wartości wraz z kwotami korekt wartości;

- g. 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 rozbiem 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:

- a. informacje o stosowanych metodach wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie tego typu ryzyka;
- b. informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 Rekomendacji M), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.

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:
- 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;
 - 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 ryzyka rynkowego Bank BGŻ ogłasza informacje na temat kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów tego ryzyka, określonych w § 6 ust. 1 pkt 2 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, odrębnie dla każdego rodzaju ryzyka, dla którego Bank BGŻ oblicza wymóg kapitałowy. Ponadto Bank BGŻ odrębnie ogłasza wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.
- 4.12. W zakresie obliczania wymogów kapitałowych na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem, zgodnie z załącznikiem nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków lub wymogów kapitałowych obliczonych zgodnie z § 13a załącznika nr 9 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, w odpowiednich przypadkach odrębnie dla portfela handlowego i portfela bankowego, bank ogłasza następujące informacje:
- omówienie celów prowadzonej działalności sekurytyzacyjnej;
 - opis roli Banku BGŻ w procesie sekurytyzacji;
 - określenie zakresu zaangażowania Banku BGŻ w poszczególne role w procesie sekurytyzacji;
 - metody stosowane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów ekspozycji sekurytyzacyjnych, do których stosują się poszczególne metody;
 - 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,
 - metody wyceny pozycji sekurytyzacyjnych, główne założenia i parametry wejściowe tej wyceny oraz zmiany w porównaniu z poprzednim okresem,
 - sposób rachunkowego ujęcia sekurytyzacji syntetycznej, jeśli nie jest ona objęta innymi zasadami rachunkowości;
 - sposób wyceny aktywów, które mają być sekurytyzowane, oraz wskazanie, czy są one księgowane w portfelu bankowym czy portfelu handlowym banku;
 - zasady dotyczące ujmowania zobowiązań w bilansie w przypadku ustaleń, zgodnie z którymi bank może być zobowiązany do udzielenia wsparcia finansowego w związku z sekurytyzowanymi aktywami.
- 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. charakter pozostałych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności związanego z sekurytyzowanymi aktywami;
- h. typ ryzyka pod kątem uprzywilejowania bazowych pozycji sekurytyzacyjnych i pod kątem aktywów stanowiących aktywa bazowe tych pozycji sekurytyzacyjnych, które są zajmowane i utrzymywane w posiadaniu poprzez działalność resekurytyzacyjną;
- i. opis istniejących procedur mających na celu monitorowanie zmian w zakresie ryzyka kredytowego i rynkowego związanego z ekspozycjami sekurytyzacyjnymi, w tym wskazanie, w jaki sposób zachowanie aktywów bazowych wpływa na ekspozycje sekurytyzacyjne oraz opis różnic w stosunku do procedur dotyczących ekspozycji resekurytyzacyjnych;
- j. opis polityki banku dotyczącej stosowania hedgingu i ochrony nierezeczywistej w celu ograniczania ryzyka związanego z ekspozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi, które zostają utrzymane w posiadaniu banku, w tym wskazanie istotnych kontrahentów hedgingowych w podziale na odpowiednie rodzaje narażenia na ryzyko;
- k. typy jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (podmioty emisyjne), o których mowa w § 9 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, które bank wykorzystuje, działając w charakterze jednostki sponsorującej, do celów sekurytyzacji ekspozycji osób trzecich, w tym wskazanie, czy dany bank posiada ekspozycje

bilansowe albo pozabilansowe związane z podmiotami emisyjnymi, a jeżeli tak to w jakiej formie i jak wysokie, a także wykaz jednostek, którymi bank zarządza lub którym doradza i które inwestują albo w pozycje sekurytyzacyjne, które były poddane przez ten bank sekurytyzacji, albo w podmioty emisyjne, które bank sponsoruje;

l. objaśnienie znaczących zmian, które zaszły w ujawnionych danych ilościowych określonych w pkt. m-p, od ostatniego okresu sprawozdawczego;

m. odrębnie dla portfela handlowego i portfela bankowego, w podziale na typy ekspozycji:

- łączną kwotę bieżących ekspozycji sekurytyzowanych przez bank oraz objętych programem sekurytyzacji (w podziale na tradycyjną i syntetyczną) według rodzajów ekspozycji oraz sekurytyzacji, w których bank działa wyłącznie w charakterze jednostki sponsorującej,

- łączną kwotę należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez bank, odrębnie dla sekurytyzacji tradycyjnej i syntetycznej, oraz sekurytyzacji, w których bank działa wyłącznie w charakterze jednostki sponsorującej,

- łączną kwotę bilansowych pozycji sekurytyzacyjnych, które zostały utrzymane w posiadaniu lub nabyte, oraz pozabilansowych ekspozycji sekurytyzacyjnych,

- łączną wysokość aktywów, które mają być sekurytyzowane,

- w przypadku sekurytyzowanych instrumentów podlegających przedterminowemu wykupowi – łączne wykorzystane ekspozycje przypisane udziałom, odpowiednio, jednostki inicjującej i inwestora, łączne wymogi kapitałowe spełniane przez bank z tytułu udziałów jednostki inicjującej oraz łączne wymogi kapitałowe spełniane przez bank z tytułu udziałów inwestora w wykorzystanych saldach i niewykorzystanych liniach kredytowych,

- wysokość pozycji sekurytyzacyjnych, które pomniejszają fundusze własne lub są wężone ryzykiem według wagi 1250%,

- opis działalności sekurytyzacyjnej w bieżącym okresie, w tym kwota ekspozycji sekurytyzowanych oraz uznane zyski lub straty ze sprzedaży;

n. odrębnie dla portfela handlowego i portfela bankowego:

- łączną kwotę utrzymanych w posiadaniu lub nabytych pozycji sekurytyzacyjnych oraz związane z nimi wymogi kapitałowe, w podziale na ekspozycje sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne, oraz w dalszym rozbiciu na znaczącą liczbę przedziałów wag ryzyka lub wymogów kapitałowych dla każdego zastosowanego podejścia dotyczącego wymogów kapitałowych,

- łączną kwotę utrzymanych w posiadaniu lub nabytych pozycji resekurytyzacyjnych, w rozbiu na ekspozycje przed hedgingiem lub ubezpieczeniem i po hedgingu lub ubezpieczeniu, oraz zaangażowanie wobec gwarantów finansowych, w podziale na kategorie wiarygodności kredytowej gwaranta lub według nazwy gwaranta;
- o. w przypadku portfela bankowego i ekspozycji sekurytyzowanych przez bank – wysokość sekurytyzowanych aktywów o obniżonej jakości i zagrożonych oraz wysokość strat uznanych przez bank w bieżącym okresie; obie pozycje w podziale na typy ekspozycji;
 - p. w przypadku portfela handlowego – łączne należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez bank i podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka rynkowego, w podziale na sekurytyzację tradycyjną i syntetyczną oraz według typów ekspozycji.
- 4.13. 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.
- 4.14. W zakresie polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze Bank BGŻ ogłasza następujące informacje:

- a. informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym informacje dotyczące składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, jeżeli bank korzystał z jego usług przy ustalaniu tych zasad, oraz osób biorących udział w procesie decyzyjnym przy opracowaniu tych zasad ze wskazaniem ich roli;
- b. najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników - kryteriów pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasad uwzględniania długoterminowych wyników banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń;
- c. informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do zmiennych składników wynagrodzenia, w tym składników wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych;
- d. główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, w tym sposobu powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników;
- e. zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu bankiem;
- f. zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku BGŻ z podziałem na: 1) stanowiska kierownicze określone w § 14 pkt. 6 lit. a Załącznika nr 1 do Uchwały, 2) pozostałe stanowiska kierownicze w Banku, określone w § 14 pkt. 6 lit. b Załącznika nr 1 do Uchwały. Informacje te zawierają dane obejmujące:
 - wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących;
 - wartość i formy wynagrodzenia zmiennego z podziałem na wynagrodzenie płatne w gotówce oraz instrumentach finansowych;
 - wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną;
 - wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami;
 - wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.

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

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