

**Metryka Regulacji**

**Poprzednia nowelizacja:**

Uchwała Nr 64/2024 Zarządu Banku z dnia 29 lutego 2024 roku

**Data wejścia w życie:** z dniem zatwierdzenia Regulacji przez Radę Nadzorczą Banku

**Właściciel regulacji:** Departament Rachunkowości

**Polityka informacyjna w zakresie adekwatności  
kapitałowej oraz innych informacji  
podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A.**

## Rozdział 1

### Postanowienia ogólne

#### § 1

Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A. (dalej „Polityka informacyjna”) definiuje zakres, zasady i sposób publikacji informacji, o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, na mocy:

- Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późn. zm. (dalej „Rozporządzenie CRR”), w szczególności wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji (CRR2) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR3),
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 wraz z późn. zm., Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 wraz z późn. zm.,
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 z późn. zm.), (dalej ustawa Prawo bankowe) – art. 111a,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 559 z późn. zm.),
- Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
- Rekomendacji R KNF dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej wraz z późn. zm. oraz Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r.

zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej wraz z późn. zm.,

- Wytycznych EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art.473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF9 względem funduszy własnych,
- Wytycznych EBA/GL/2020/12, które zmieniają wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania, na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- Wytycznych EUNB/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE,
- Wytycznych EBA/GL/2022/08 z dnia 30 czerwca 2022 r. w sprawie procesu gromadzenia danych dotyczących osób o wysokich zarobkach na mocy dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy (UE) 2019/2034,
- Wytycznych EBA/GL/2022/06 z dnia 30.06.2022 r. dotyczących analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE,
- Wytycznych EBA/GL/2023/08 z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie analizy porównawczej praktyk zapewniających różnorodność, w tym polityki różnorodności oraz zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, na podstawie dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy (UE) 2019/2034.

## § 2

Bank, ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte Polityką informacyjną kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami.

## § 3

Użyte w Polityce informacyjnej określenia oznaczają:

**Bank** – Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

**EBA** - (ang. European Banking Authority), Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) wraz z późn. zm.

**Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.** – Bank wraz z jednostkami zależnymi

**KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego

**MREL** – wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (ang. Minimum Requirement for Eligible Liabilities and Own Funds)

**Osoby Mające Istotny Wpływ na Profil Ryzyka** - osoby zajmujące stanowiska określone w Wykazie Stanowisk prowadzonym przez Bank na zasadach określonych w obowiązującej Polityce Wynagrodzeń Alior Bank S.A.

**Rekomendacje KNF** – rekomendacje wydane na podstawie art. 137 pkt 5 ustawy Prawo bankowe

**Wytyczne EBA** - wytyczne wydane zgodnie z art. 16 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE

## Rozdział 2

### Zakres ogłaszanych informacji

#### § 4

1. Bank, jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A. ogłasza informacje na podstawie danych skonsolidowanych.
2. Informacje dotyczą w szczególności:
  - a. celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR,
  - b. zakresu stosowania ujawnień zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR,
  - c. funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w artykule 473a Rozporządzenia CRR ,
  - d. przestrzegania wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
  - e. ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR,
  - f. przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR,
  - g. ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR jak również z uwzględnieniem zapisów w Rekomendacji R,
  - h. wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,
  - i. stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
  - j. aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR,
  - k. ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR<sup>1</sup>,
  - l. ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 435 i 446 Rozporządzenia CRR oraz zapisami rekomendacji M,
  - m. informacji na temat najważniejszych wskaźników zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
  - n. ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
  - o. ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 Rozporządzenia CRR,
  - p. ryzyk ESG zgodnie z artykułem 449a Rozporządzenia CRR,
  - q. zasad ustalania polityki wynagrodzeń, w tym dla Osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz sprawujących funkcje kontrolne, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR i opublikowanymi wytycznymi EBA/GL/2022/06, EBA/GL/2022/08 , EUNB/GL/2021/04, EBA/GL/2023/08 oraz zapisami Rekomendacji Z, w szczególności informacji odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, jak również ujawniania odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów,

---

<sup>1</sup> W związku ze zmianą daty wdrożenia CRR3 w zakresie ryzyka rynkowego (Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2024/2795) do 31.12.2025 r. Bank przygotowuje ujawnienia w zakresie rynkowego zgodnie z CRR2.

- r. dźwigni finansowej, w tym opisu procedur stosowanych do zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz opisu czynników wpływających na poziom wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
  - s. wymogów dotyczących płynności zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR oraz zapisami Rekomendacji P,
  - t. rozwiązań przejściowych, wynikających z uregulowań dotyczących pandemii COVID-19, w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR oraz Wytycznymi EBA/GL/2018/01 i EBA/GL/2020/12.
3. Bank ujawnia informacje, których **minimalny** zakres określony jest w części ósmej Rozporządzenia CRR, stąd uwzględni również wydane Rekomendacje KNF oraz Wytyczne EBA.
  4. Bank każdorazowo dokonuje oceny adekwatności ujawnianych informacji w kontekście dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku i ryzyka Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

## § 5

1. Zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR Bank nie ogłasza informacji:
  - a. nieistotnych, tzn. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
  - b. których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
  - c. objętych tajemnicą prawnie chronioną lub która nie może być ujawniona zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. W przypadkach, o których mowa w pkt 1 powyżej, Bank (o ile nie zabraniają tego obowiązujące przepisy prawa) podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to dane, które mają znamiona informacji zdefiniowanych w punktach 1 lit. b) i 1 lit. c) powyżej.

## Rozdział 3

### Częstotliwość i termin ogłaszania informacji

## § 6

1. Zgodnie z wymogami art. 433 i 433c Rozporządzenia CRR Bank, uwzględniając skalę działalności z art. 4 pkt 145 i 146 Rozporządzenia CRR, publikuje dokument ujawnieniowy:
  - a. **rocznie** – według stanu na 31 grudnia każdego roku, zawierający pełny zakres informacji określony w § 4 z uwzględnieniem § 5 powyżej,
  - b. **półrocznie** – według stanu na 30 czerwca każdego roku, zawierający zakres informacji wymagany w cyklu półrocznym, m.in. najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
2. Informacje wymienione w pkt 1 lit. a) powyżej, Bank ogłasza w postaci rocznego raportu ujawnieniowego: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej”.
3. Informacje wymienione w pkt 1 lit. b) powyżej, Bank ogłasza w postaci półrocznego raportu ujawnieniowego: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej”.

4. Termin publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji Skonsolidowanych Sprawozdań Finansowych Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.
5. Bank ogłasza kwartalnie informacje dotyczące wysokości współczynnika wypłacalności, wysokości i struktury funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, dźwigni finansowej, wymogu MREL oraz zmian w zakresie określonym w art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, tj. opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń.
6. Informacje kwartalne, o których mowa w pkt 5 powyżej, Bank zamieszcza bezpośrednio w Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. i udostępnia w terminie ogłaszania tego raportu na stronie internetowej Banku, w sekcji relacje inwestorskie: [Wyniki finansowe - Alior Bank](#).

## Rozdział 4

### Forma i miejsce ogłaszania informacji

#### § 7

1. Polityka informacyjna wraz z rocznym raportem ujawnieniowym: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej” publikowane są na stronie internetowej Banku:
  - w sekcji adekwatność kapitałowa:  
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/przydatne-dokumenty/dokumenty-prawne.html>
  - w sekcji relacje inwestorskie:  
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/wyniki-finansowe.html>
2. Półroczny raport ujawnieniowy „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej” publikowany jest na stronie internetowej Banku:
  - w sekcji adekwatność kapitałowa:  
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/przydatne-dokumenty/dokumenty-prawne.html>
  - w sekcji relacje inwestorskie:  
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/wyniki-finansowe.html>
3. Bank publikuje ujawnienia roczne i półroczne w języku polskim, jak i w języku angielskim, w terminie publikacji Skonsolidowanych Sprawozdań Finansowych Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

## Rozdział 5

### Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

#### § 8

1. Właściwe jednostki merytoryczne Banku, zgodnie z załącznikiem 1 do Polityki Informacyjnej, odpowiadają za przygotowanie danych i ich weryfikację pod kątem prawidłowości i kompletności. Za koordynację czynności związanych z przygotowaniem jednolitego raportu ujawnieniowego (półrocznego/rocznego) odpowiada Departament Rachunkowości.
2. Informacje ujawnieniowe, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, są weryfikowane zgodnie z zadaniami określonymi w Regulaminie Organizacyjnym Centrali Alior Bank S.A przez jednostki merytoryczne.
3. Raport roczny: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej” zatwierdzany jest przez Zarząd Banku i przekazywany każdorazowo Radzie Nadzorczej Banku celem zatwierdzenia w formie uchwały.

4. Raport półroczny: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej” zatwierdzany jest przez Zarząd Banku i przekazywany każdorazowo Radzie Nadzorczej Banku celem zatwierdzenia w formie uchwały.

## **Rozdział 6**

### **Zasady weryfikacji Polityki**

#### **§ 9**

1. Komórka odpowiedzialna, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Centrali Alior Bank S.A., za sporządzanie Półrocznych ujawnień oraz Roczno Raportu „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej”, jest zobligowana do utrzymywania Polityki informacyjnej w zgodzie z uregulowaniami prawnymi. Przegląd Polityki informacyjnej odbywa się przynajmniej raz w roku.
2. Wprowadzanie zmian w Polityce informacyjnej wymaga konsultacji z właściwymi departamentami Banku uczestniczącymi w procesie przygotowywania ujawnień zgodnie z załącznikiem 1 do Polityki Informacyjnej.
3. Wszelkie zmiany wprowadzone do Polityki informacyjnej przyjmowane są na podstawie uchwały Zarządu Banku i podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.