

Metryka Regulacji

Poprzednia nowelizacja:

Uchwała Nr 226/2025 Zarządu Banku z dnia 12 czerwca 2025 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 oraz zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami (dalej „Rozporządzenie CRR”),
- 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 tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 wraz z późniejszymi zmianami, w tym Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2026/722 z dnia 26 marca 2026 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2024/3172 w odniesieniu do wdrożenia przez instytucje inne niż małe i niezłożone instytucje prowadzonego przez EUNB pojedynczego punktu dostępu do ujawnianych przez nie informacji i korzystania przez nie z tego pojedynczego punktu dostępu wraz z późniejszymi zmianami,
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2026 r. poz. 38 wraz z późniejszymi zmianami), (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 2025 r. poz. 819 wraz z późniejszymi zmianami),
- 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 późniejszymi zmianami ,
- 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 czerwca 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,
- pozostałych wytycznych EBA, Rozporządzeniach Wykonawczych oraz Delegowanych Komisji (UE), Rekomendacjach KNF mających zastosowanie w przedmiocie Polityki Informacyjnej.

§ 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 późniejszymi zmianami

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 Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka 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 uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE wraz z późniejszymi zmianami.

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,
 - 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 CRR¹,
 - 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 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,
 - 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,
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 wpływając 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 które nie mogą być ujawnione 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.

¹ W związku ze przesunięciem daty wdrożenia zmian CRR w zakresie ryzyka rynkowego (Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2025/1496 z dnia 12 czerwca 2025 r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do daty rozpoczęcia stosowania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego) do 31.12.2026 r. Bank przygotowuje ujawnienia w zakresie rynkowego na dotychczasowych zasadach.

Rozdział 3 Częstotliwość i termin ogłaszania informacji

§ 6

- 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:
 - rocznie** – według stanu na 31 grudnia każdego roku, zawierający pełny zakres informacji określony w § 4 z uwzględnieniem § 5 powyżej,
 - 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.
- 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”.
- 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”.
- Termin publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji Skonsolidowanych Sprawozdań Finansowych Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.
- Bank ogłasza kwartalnie informacje dotyczące wysokości współczynnika wypłacalności, wysokości i struktury 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.
- 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

- 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>
- 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.
4. Ujawniane przez Bank informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Bank przedkłada jednocześnie EBA zgodnie z art. 434 oraz 434a Rozporządzenia CRR.

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 Roczego 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 jednostkami merytorycznymi 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.