

Metryka Regulacji

Poprzednia nowelizacja: Uchwała Nr 43/2020 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 14 lutego 2020 roku

Data wejścia w życie: z dniem zatwierdzenia przez RN

Właściciel regulacji: Departament Rachunkowości

Polityka informacyjna Alior Bank S.A.

Warszawa, Styczeń 2021 r.

§ 1

Polityka Informacyjna Alior Banku definiuje zakres, zasady i sposób publikacji informacji, dotyczących adekwatności kapitałowej określonych w:

- 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 późniejszymi zmianami (dalej Rozporządzenie CRR), oraz z Rozporządzeniami Wykonawczymi i Rozporządzeniami Delegowanymi Komisji (UE) wprowadzającymi zmiany do CRR,
- Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. 2019 poz. 2357 z późniejszymi zmianami, (dalej ustawa Prawo bankowe) – art. 111a,
- Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
- Wytycznych EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Wytycznych EBA/GL/2014/14 w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Wytycznych EBA/GL/2015/22 dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 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/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
- Wytycznych EBA/GL/2020/07 dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

§ 2

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

§ 3

Użyte w Polityce informacyjnej określenia oznaczają:

Bank – Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Grupa Kapitałowa Banku – Bank wraz z jednostkami zależnymi.

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),

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,

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

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

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.

§ 4

1. Bank, jako podmiot dominujący w Grupie 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 Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, jak również przepisów zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
 - d. przestrzegania wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych 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. przestrzegania wymogów w zakresie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 39 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - h. ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
 - i. aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR,
 - j. wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR
 - k. ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
 - l. ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR,
 - m. ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym 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. zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń m.in. dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz sprawujące funkcje kontrolne zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR,
 - q. 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,
 - r. stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
 - s. stosowanych metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 454 Rozporządzenia CRR,
 - t. kwoty strat netto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w podziale na przyjęte klasy zdarzeń wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne z tego tytułu w przyszłości (zgodnie z Rekomendacją M),
 - u. najważniejszych działań podjętych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (zgodnie z Rekomendacją M),
 - v. rozmiaru i składu nadwyżki płynności (zgodnie z Rekomendacją P),
 - w. wpływu obniżenia ratingu Banku na wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia,
 - x. zakresu przeprowadzanych testów warunków skrajnych ryzyka płynności oraz uwzględnienia wyników w procesie zarządzania ryzykiem (zgodnie z Rekomendacją P),
 - y. ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek Grupy zgodnie z dodatkowymi wytycznymi EBA/GL/2017/01,
 - z. zasad dotyczących częstotliwości i zakresu wewnętrznego raportowania ryzyka płynności (zgodnie z Rekomendacją P),
 - aa. zasad dywersyfikacji źródeł finansowania zgodnie z dodatkowymi wytycznymi EBA/GL/2017/01,
 - bb. ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z art. 431 ust. 3 Rozporządzenia CRR oraz dodatkowymi wytycznymi EBA/GL/2018/10,
 - cc. ujawnień w zakresie informacji o ekspozycjach objętych ustawowymi i pozaustawowymi moratoriami oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/07 w związku z pandemią COVID-19.
3. Powyższe informacje Bank ogłasza w postaci raportu: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu”.

§ 5

1. 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., 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.b) i 1.c).

§ 6

1. Bank publikuje raport: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu” w języku polskim, raz w roku, w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego.

2. Kwartalnie Bank ogłasza informacje dotyczące wysokości współczynnika wypłacalności, wysokości i struktury funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, dźwigni finansowej 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.
3. Bank ogłasza i na bieżąco aktualizuje na swojej stronie internetowej informację o spełnianiu przez członków zarządu i rady nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa. ustawy – Prawo bankowe
4. Informacje kwartalne, o których mowa w § 6 ust. 2, Bank zamieszcza w skonsolidowanym raporcie kwartalnym Grupy Kapitałowej Banku i udostępnia w terminie ogłaszania tego raportu.
5. Polityka informacyjna wraz z raportem: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu” oraz skonsolidowany raport Grupy Kapitałowej Banku są ogłaszane na stronie internetowej: www.aliorbank.pl.

§ 7

1. Raport „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu” zatwierdzany jest przez Zarząd Banku i przyjmowane do wiadomości przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, są weryfikowane zgodnie z zadaniami określonymi w Regulaminie Organizacyjnym Centrali Alior Bank S.A.

§ 8

1. Komórka odpowiedzialna zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Centrali Alior Bank S.A. za sporządzanie Raportu Adekwatności jest zobligowana do utrzymywania Polityki informacyjnej w zgodzie z uregulowaniami prawnymi.
2. Wprowadzanie zmian w Polityce informacyjnej wymaga konsultacji z właściwymi departamentami Banku.
3. Polityka informacyjna Alior Bank S.A. przedstawiana jest Zarządowi Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.