

Metryka Regulacji

Poprzednia nowelizacja: Uchwała Nr 394/2021 Zarządu Banku z dnia 9 grudnia 2021 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.

Warszawa, styczeń 2023 r.

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 późniejszymi zmianami (dalej „Rozporządzenie CRR”), w szczególności wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające 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,
- 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 tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające 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,
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. 2019 poz. 2357 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,
- 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 – zgodnie z pkt 10 wprowadzenia do niniejszego Rozporządzenia – data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego i powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r.,
- 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 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 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.

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 uchylenej 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.

Rozdział 2

Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Bank, jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Banku 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,
 - l. ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 435, 446 i 454 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. zasad ustalania polityki wynagrodzeń, w tym dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz sprawujących funkcje kontrolne, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR 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,
 - 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. wymogów dotyczących płynności zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR oraz zapisami Rekomendacji P,
 - s. rozwiązań przejściowych 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,
 - t. ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez pandemię COVID-19 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/07.
3. Bank ujawnia informacje, których **minimalny** zakres określony jest w części ósmej Rozporządzenia CRR, stąd uwzględnia 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 Banku.

§ 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 1b) i 1c) 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 dokumentu ujawnieniowego: „Śródroczne ujawnienia w zakresie Filara III Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej”.
4. Termin publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji Skonsolidowanych Sprawozdań Finansowych Grupy Kapitałowej Banku.
5. Bank ogłasza kwartalnie 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.
6. Informacje kwartalne, o których mowa w pkt 5 powyżej, Bank zamieszcza w Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku i udostępnia w terminie ogłaszania tego raportu.

Rozdział 4

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

1. Polityka informacyjna wraz z raportem rocznym: „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 dokument ujawnieniowy: „Śródroczne ujawnienia w zakresie Filara III 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 Banku.

Rozdział 5

Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 8

1. Właściwe jednostki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie danych i ich weryfikację pod kątem prawidłowości i kompletności. Za koordynację czynności związanych z przygotowaniem jednolitego dokumentu 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 Ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej” zatwierdzany jest przez Zarząd Banku i przekazywany Radzie Nadzorczej Banku celem przyjęcia do wiadomości.
4. Półroczny dokument ujawnieniowy: „Śródroczne ujawnienia w zakresie Filara III Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej” zatwierdzany jest przez Zarząd Banku.

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 Adekwatnościowego, 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.
3. Wszelkie zmiany wprowadzone do Polityki informacyjnej przyjmowane są na podstawie uchwały Zarządu Banku i podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.