

Zasady polityki informacyjnej ALIOR Bank S.A.

Warszawa, styczeń 2016r.

§ 1

Zasady polityki informacyjnej Banku (dalej: Polityka informacyjna) definiują zakres, zasady i sposób publikacji informacji podlegających ogłaszaniu określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) z uwzględnieniem przepisów art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2012 r. poz. 1376) oraz Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

§ 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 ze spółkami zależnymi.

Osoby zajmujące stanowiska kierownicze - osoby zajmujące stanowiska określone w Wykazie Stanowisk Kierowniczych prowadzonym przez Bank na zasadach określonych w obowiązującej Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w 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 zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami 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 art. 492 Rozporządzenia CRR,
 - d) przestrzegania wymogów 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) ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
 - h) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR,
 - i) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,

- j) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
- k) ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR,
- l) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
- m) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
- n) ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 Rozporządzenia CRR,
- o) zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR,
- p) dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
- r) stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
- s) kwoty strat brutto 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),
- t) najważniejszych działań podjętych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (zgodnie z Rekomendacją M),
- u) rozmiaru i składu nadwyżki płynności,
- w) wpływu obniżenia ratingu Banku na wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia,
- x) zakresu przeprowadzanych testów warunków skrajnych ryzyka płynności oraz uwzględnienia ich wyników w procesie zarządzania ryzykiem,
- y) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek Grupy,
- z) zasad dotyczących częstotliwości i zakresu wewnętrznego raportowania ryzyka płynności,
- aa) zasad dywersyfikacji źródeł finansowania.

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 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 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 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 oraz raport: „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu” oraz skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej są ogłaszane na stronie internetowej Banku: 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 Banku.

§ 9

1. Komórka odpowiedzialna zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku 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. Zasady Polityki informacyjnej przedstawiane są Zarządowi Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.