

Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku

Ujawnienia Filar III

Lista Tabel za okres 2022/12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń
4.	EU INS2 – Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej
5.	EU OVC – Informacje ICAAP
6.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
7.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
8.	EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego
9.	EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych
10.	EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)
11.	EU LIA – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych
12.	EU LIB – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania
13.	EU PV1 – Prudent valuation adjustments (PVA)
14.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
15.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
16.	EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych
17.	MSSF 9/Artykuł 468-FL: Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR
18.	EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego
19.	EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego
20.	EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni
21.	EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni
22.	EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)
23.	EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni
24.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
25.	Rekomendacja P - dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków
26.	EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto
27.	EU LIQB – Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, które uzupełniają wzór EU LIQ1
28.	EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto
29.	EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
30.	EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów
31.	Rekomendacja R - dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym
32.	EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
33.	EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji
34.	EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek
35.	EU CR2a – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto
36.	EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
37.	EU CQ2 – Jakość działań restrukturyzacyjnych
38.	EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
39.	EU CQ4 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym
40.	EU CQ5 – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż
41.	EU CQ6 – Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki
42.	EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Lp.	Tabela
43.	EU CQ8 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych
44.	EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego
45.	EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego
46.	EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat modelu standardowego
47.	EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego
48.	EU CR5 – Metoda standardowa
49.	EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR)
50.	EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody
51.	EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej
52.	EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka
53.	EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)
54.	EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych
55.	EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych
56.	EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych
57.	EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
58.	EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej
59.	EU IRRBBA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym
60.	EU IRRBB1 – Ryzyko stopy procentowej związane z działalnością w ramach portfela bankowego
61.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
62.	Rekomendacja M - dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach
63.	EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
64.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
65.	Rekomendacja Z - dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach
66.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
67.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
68.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
69.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
70.	EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
71.	EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń
72.	EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe
73.	EU AE3 – Źródła obciążenia
74.	EU AE4 – Dołączone informacje opisowe
75.	Covid19_1 – Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi
76.	Covid19_2 – Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów
77.	Covid19_3 – Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19
78.	Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

Wprowadzenie

Alior Bank SA zobowiązany jest, na mocy 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 zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, informacje z zakresu Filara III.

Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym 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 uchylającymi 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, a także Wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 02 czerwca 2020r. w sprawie raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19 i Wytycznymi 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 MSSF9 oraz tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, jak również uzupełnione o zapisy wynikające z Rekomendacji M, P, R i Z.

Grupę Kapitałową Alior Banku SA na dzień 31 grudnia 2022 r. tworzą: Alior Bank SA, jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. Na potrzeby wyliczeń w obszarze adekwatności kapitałowej zastosowano konsolidację ostrożnościową – zgodnie z art.19 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami – konsolidacją objęto Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

O ile nie zaznaczono inaczej, informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych ze Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku. Na kształt profilu ryzyka, w Grupie Kapitałowej Banku, dominujący wpływ wywiera Alior Bank SA, zatem część informacji zawartych w raporcie dotyczy danych jednostkowych Alior Bank SA.

Dane liczbowe sporządzone są w polskich złotych (PLN), a wyrażone zostały w zaokrągleniu do miliona złotych (MPLN), z dokładnością do jednego miejsca po przecinku.

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

mln zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie
			funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	42 704,6	44 749,1	3 416,3
2 W tym metoda standardowa	42 704,6	44 749,1	3 416,3
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	685,7	530,0	54,9
7 W tym metoda standardowa	257,3	293,2	20,6
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	367,9	148,2	29,4
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	56,3	46,0	4,5
9 W tym pozostałe CCR	4,2	42,5	0,3
10 Nie dotyczy	-	-	-
11 Nie dotyczy	-	-	-
12 Nie dotyczy	-	-	-
13 Nie dotyczy	-	-	-
14 Nie dotyczy	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	159,6	261,3	12,8
21 W tym metoda standardowa	159,6	261,3	12,8
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	4 351,5	3 870,9	348,1
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	227,7	164,7	18,2
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	4 123,8	3 706,2	329,9
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 866,4	1 869,0	149,3
25 Nie dotyczy	-	-	-
26 Nie dotyczy	-	-	-
27 Nie dotyczy	-	-	-
28 Nie dotyczy	-	-	-
29 Ogółem	47 901,4	49 411,3	3 832,1

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

mln zł	a	c	e
	31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1 Kapitał podstawowy Tier I	6 228,9	6 254,0	6 200,0
2 Kapitał Tier I	6 228,9	6 254,0	6 200,0
3 Łączny kapitał	6 796,6	6 926,5	6 997,7
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 901,4	49 513,7	49 411,2
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,00%	12,63%	12,55%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,00%	12,63%	12,55%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,19%	13,99%	14,16%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	nd	nd	nd
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0163%	0,0038%	0,0033%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,52%	2,50%	2,50%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,52%	10,50%	10,50%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,19%	5,99%	6,16%
Wskaźnik dźwigni			
13 Miara ekspozycji całkowitej	86 434,2	86 673,7	85 857,0
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,21%	7,22%	7,22%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	14 547,4	14 509,4	15 856,4
EU-16a Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 806,0	11 836,6	11 410,8
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 203,7	2 155,8	1 883,1
16 Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 602,4	9 680,9	9 527,7
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	152%	150%	166%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 410,8	64 387,8	66 105,8
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	49 840,4	51 404,7	50 211,1
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	133%	125%	132%

Retrospektywne zaliczenie zysku – Najważniejsze wskaźniki

mln zł

	31.12.2021*	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	6 468,5	6 200,0
2 Kapitał Tier I	6 468,5	6 200,0
3 Łączny kapitał	7 266,2	6 997,7
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 678,1	49 411,2
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,29%	12,55%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,29%	12,55%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,93%	14,16%
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	85 131,5	85 857,0
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,60%	7,22%

* W dniu 31 maja 2022 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2021. Dane na dzień 31 grudnia 2021r. zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2021 roku, na który Bank uzyskał zgodę KNF.

EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń

mln zł

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji na ryzyko
1 Instrumenty funduszy własnych utrzymywane w zakładach ubezpieczeń lub reasekuracji bądź ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, nieodliczone od funduszy własnych	-	-

Alior Bank SA nie posiada udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń.

EU INS2 – Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej

mln zł

	a
	31.12.2022
1 Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych konglomeratu finansowego (kwota)	-
2 Współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego (%)	-

Alior Bank SA wchodzi w skład konglomeratu finansowego, na czele którego stoi PZU SA, sam Bank nie wylicza dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych konglomeratu finansowego.

EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 438 lit. a) CRR	a)
	<p>W Alior Banku SA funkcjonuje proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) zgodny z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 sierpnia 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów.</p> <p>Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie, aby wszystkie ryzyka, na które narażony jest Bank, były analizowane pod kątem istotności oraz aby Bank posiadał odpowiednią ilość kapitału dla pokrycia ryzyka uznanego za istotne.</p> <p>Proces ten obejmuje następujące fazy:</p> <ul style="list-style-type: none">• identyfikacja ryzyk istotnych - wykonywana w ramach przeglądu procesu w trybie rocznym, bądź częściej w uzasadnionych przypadkach• kwantyfikacja poszczególnych ryzyk oraz całkowitego kapitału wewnętrznego - wykonywana na bieżąco• testowanie warunków skrajnych - wykonywane w trybie rocznym bądź częściej w uzasadnionych przypadkach• raportowanie i monitorowanie celów kapitałowych, w tym limitów alokacji kapitału dostępnego - wykonywane cyklicznie• zarządzanie kapitałem i planowanie kapitałowe - wykonywane na bieżąco, w celu zapewnienia adekwatności kapitału wewnętrznego• przegląd procesu - wykonywany w trybie rocznym, bądź częściej w uzasadnionych przypadkach.
Art. 438 lit. c) CRR	b)
	<p>Bank nie posiadał dodatkowych wymagań regulacyjnych w zakresie funduszy własnych oraz ich struktury w oparciu o proces przeglądu nadzorczego, o czym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.</p>

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>W ramach apetytu na ryzyko Zarząd Banku zatwierdził oczekiwane poziomy kluczowych wskaźników kapitałowych Banku na rok 2022 na poziomie: łączny współczynnik kapitałowy - 11,97 % oraz współczynnik na kapitale Tier I - 9,97 %. Wyższe niż w 2021 roku poziomy apetytu na ryzyko dla współczynników kapitałowych związane są z zaleceniem przez KNF utrzymywania na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) na poziomie 1,47 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. W dniu 23 grudnia 2022 r. Bank otrzymał od KNF pismo aktualizujące wysokość narzutu kapitałowego P2G do poziomu 0,15 p.p. Oczekiwany współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez fundusze własne został zatwierdzony na poziomie 1,0.</p> <p>Bank w dalszym ciągu nie jest identyfikowany jako instytucja o znaczeniu systemowym, wobec powyższego brak bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).</p> <p>Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko mierzonej miarą wymogu kapitałowego na poszczególne rodzaje ryzyka w ciągu roku 2022 utrzymywała się na poziomie zbliżonym do struktury wielkości ekspozycji na ryzyko w całym sektorze bankowym w Polsce. Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko potwierdza dominację, w całkowitej ekspozycji na ryzyko, ekspozycji na ryzyko kredytowe. Bank zgodnie z prowadzoną polityką nie utrzymuje znacznej ekspozycji na ryzyko rynkowe, w związku z czym jego udział w strukturze ekspozycji jest niewielki. Udział ekspozycji na ryzyko operacyjne mierzone modelem AMA oraz TSA (dla oddziału w Rumunii i dla Alior Leasing) był zbliżony do średniego udziału dla sektora bankowego w Polsce.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	<p>W celu sprawnego i skutecznego zarządzania systemem ryzyka w Alior Bank SA nadzór, kontrolę i odpowiedzialność za działanie tego systemu powierzono:</p> <ul style="list-style-type: none">• Radzie Nadzorczej,• Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej,• Zarządowi Banku,• Komitetom (Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami – CALCO, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych, Komitet Ryzyka Modeli, Komitet Kredytowy Banku),• Komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za poszczególne rodzaje ryzyka. <p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Jego ramy wyznaczają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach, w tym w rekomendacjach nadzorczych, które odzwierciedlone są w obowiązujących regulacjach wewnętrznych.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie, nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Grupy oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">• zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku apetytu na ryzyko na dany rok oraz monitorowanie jego przestrzegania,• zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania,• nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Grupie system zarządzania ryzykiem,• określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Grupie,• coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. <p>Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej wspiera Radę Nadzorczą w zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank. Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej należy w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none">• opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko,• opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli, braku zgodności i reputacji,• wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku,• weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka,• opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku regulujących podejście do podejmowania ryzyka, a których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,• analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk,• wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku. <p>W 2022 roku odbyło się 10 posiedzeń stacjonarnych Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 2 połączone posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.</p>

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	<p>Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego, dostosowanego do profilu ryzyka, systemu zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym określa zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Grupy, zapewniając ich spójność ze strategią zarządzania ryzykiem Grupy, a także określa apetyt na ryzyko. Ponadto Zarząd określa strukturę organizacyjną Banku, w tym oddziałów zagranicznych, dbając o właściwy podział ról kluczowych z punktu widzenia zarządzania ryzykiem.</p> <p>W efektywnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka, Zarząd jest wspierany przez powołane w tym celu Komitety. Komitety podejmują decyzje oraz wydają rekomendacje na posiedzeniach stacjonarnych lub w trybie obiegowym.</p> <p>Celem działania Komitetu Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO) jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem kontrahenta, ryzykiem biznesowym, ryzykiem kapitałowym i ryzykiem nadmiernej dźwigni, a także nadzór nad funkcjonowaniem Planu Naprawy.</p> <p>W 2022 roku Komitet CALCO odbył 53 posiedzenia.</p> <p>Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), został utworzony w celu wspierania Zarządu w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku. Komitet monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne i ocenia sytuację w zakresie ryzyka operacyjnego w skali całego Banku. W 2022 roku Komitet Ryzyka Operacyjnego odbył 13 posiedzeń.</p> <p>Celem działania Komitetu Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych (KRK) jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym Banku, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej.</p> <p>W 2022 roku Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych odbył 17 posiedzeń.</p> <p>Komitet Ryzyka Modeli (KRM) wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem modeli z uwzględnieniem istotnych podmiotów zależnych, w których ryzyko modeli zostało uznane za istotne w ramach Procesu Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrzne (ICAAP).</p> <p>W 2022 roku Komitet Ryzyka Modeli odbył 12 posiedzeń.</p> <p>Przedmiotem działania Komitetu Kredytowego Banku (KKB) jest zatwierdzanie decyzji kredytowych o podjęciu przez Bank, zaangażowania bilansowego i pozabilansowego, podejmowanie decyzji w sprawie wprowadzania ofert specjalnych oraz podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach nieuregulowanych w Zasadach Kompetencji Kredytowych, wiążących się z podejmowaniem przez Bank ryzyka kredytowego, do wysokości przyznanego KKB limitu kompetencji oraz rekomendowanie Zarządowi Banku decyzji kredytowych dla zaangażowań przekraczających przyznany komitetowi limit.</p> <p>W 2022 roku Komitet Kredytowy Banku odbył 122 posiedzenia.</p> <p>Bank sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem podmiotów zależnych Grupy Kapitałowej Banku. Bank nadzoruje systemy zarządzania ryzykiem w tych podmiotach oraz uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych podmiotów w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka na poziomie Grupy Kapitałowej Banku.</p> <p>Za przegląd ryzyka w Alior Bank SA odpowiedzialna jest Grupa ds. Istotności Ryzyka. W skład Grupy wchodzi przedstawiciele poszczególnych pionów i obszarów działalności Banku, dysponujący odpowiednią wiedzą z zakresu aktualnego i potencjalnego ryzyka. W szczególności są to przedstawiciele jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym.</p> <p>Ze względu na różnorodność zjawisk towarzyszących poszczególnym rodzajom ryzyka, każdym z nich zarządza właściwa komórka wiodąca. W przypadku ryzyka kredytowego poszczególne funkcje związane z identyfikacją, pomiarem, oceną i monitoringiem zostały rozdzielone między kilka komórek organizacyjnych.</p> <p>Szczegółowy zakres zadań poszczególnych komórek jest zaprezentowany przy omawianiu każdego rodzaju ryzyka.</p> <p>Departament Audytu przeprowadza niezależne audyty mające na celu dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku obiektywnych informacji, w tym w zakresie oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<p>Wdrożony i stosowany system zarządzania ryzykiem w Grupie jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Grupy.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	<p>Pomiar i ocena ryzyka obejmuje wyznaczenie miar ryzyka adekwatnych do istotności danego rodzaju ryzyka oraz kwantyfikację ryzyka przy pomocy ustalonych miar, a także ocenę ryzyka polegającą na określeniu poziomu ryzyka mogącego zagrozić realizacji celów strategicznych Grupy. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelne oszacowanie ryzyka, które obejmują analizę wpływu zmian w otoczeniu i funkcjonowaniu Grupy na jej sytuację finansową i kapitałową. Wyniki pomiaru są cyklicznie raportowane organom Banku i wyznaczonym komórkom organizacyjnym.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	<p>Raportowanie ryzyka polega na cyklicznym dostarczaniu Radzie Nadzorczej, Zarządowi, komitetom i wskazanym przez Zarząd komórkom organizacyjnym Banku rzetelnej i regularnej informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka Grupy, a także podjętych i rekomendowanych działaniach w zakresie zarządzania ryzykiem. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców, co jest szczegółowo uregulowane w wewnętrznych regulacjach Banku.</p>

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna Numer
wiersza

Art. 435 ust. 1 lit. a) f)
CRR

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym, zdefiniowanym poziomie apetytu na ryzyko, ma fundamentalne znaczenie dla stabilnego działania i rozwoju Banku. Do kontroli ryzyka kredytowego służy istniejący w Banku system zarządzania ryzykiem kredytowym, który ma charakter kompleksowy i jest zintegrowany z procesami operacyjnymi Banku. Opis działania systemu kontroli ryzyka znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku regulacjach, w szczególności w metodkach kredytowania i w modelach wyceny ryzyka dostosowanych do segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasadach ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesów monitoringu i windykacji należności.

Bank zarządzając ryzykiem (zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i portfelowym), podejmuje działania, które prowadzą do:

- minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności
- redukcji łącznego ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania przez Bank określonego portfela kredytowego.

W ramach minimalizacji poziomu ryzyka pojedynczego zaangażowania Bank każdorazowo przy udzielaniu produktu kredytowego ocenia:

- wiarygodność oraz zdolność kredytową klienta z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty ekspozycji,
- wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń, w tym weryfikuje ich stan formalno-prawny oraz ekonomiczny, z uwzględnieniem m.in. adekwatności LTV,
- podejmuje efektywne działania monitoringowo-windykacyjne adekwatnie zdefiniowane na poziomie pojedynczego klienta dzięki stosowanym modelom segmentacyjnym.

Celem utrzymania ryzyka kredytowego na poziomie zdefiniowanym w apetycie na ryzyko Bank realizuje następujące działania:

- wyznacza i kontroluje limity koncentracji,
- monitoruje strukturę i jakość nowej ekspozycji kredytowej w odniesieniu do zdefiniowanych celów i sygnałów EWS,
- analizuje zmiany czynników wewnętrznych oraz czynników rynkowych oraz wrażliwość portfela kredytowego, w szczególności w odniesieniu do zdarzeń negatywnych identyfikowanych jako potencjalne ryzyko,
- regularnie monitoruje portfel kredytowy kontrolując wszystkie istotne parametry ryzyka kredytowego (m.in. PD, LGD, LTV, DTI, COR, NPE, NPL, Coverage, szkodowość poszczególnych generacji),
- regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych.

Oprócz poszczególnych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym aktywną rolę sprawują Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych i Komitet Kredytowy Banku.

Ryzyko operacyjne

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, działania zarządcze oraz monitoring i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach, od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w swoich obszarach, Koordynatorów ryzyka operacyjnego, poprzez Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Komitet Ryzyka Operacyjnego, po Zarząd i Radę Nadzorczą.

W ramach identyfikacji ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje czynniki ryzyka, które w istotny sposób wpływają na jego poziom. Na etapie identyfikacji wykorzystywane są różne sposoby pozyskiwania informacji m.in.:

- gromadzenie danych o zdarzeniach i stratach w Banku oraz jego podmiotach zależnych,
- identyfikacja ryzyka w procesach, produktach i systemach,
- identyfikacja ryzyka w procesach outsourcowanych,
- analiza zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego przeprowadzane są przy wykorzystaniu mierników ilościowych i jakościowych i obejmują m.in.:

- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), dla których zdefiniowano progi tolerancji,
- cel i limity oraz określanie poziomu ich wykorzystania,
- Bank oblicza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z zaawansowaną metodą (AMA) dla Banku z wyłączeniem Oddziału w Rumunii, dla którego zastosowanie ma metoda standardowa (TSA),
- szacowanie kapitału wewnętrznego dla Banku na ryzyko operacyjne z wykorzystaniem wyników modelu AMA,
- testy warunków skrajnych,
- analizy scenariuszowe,
- samoocenę ryzyka operacyjnego,
- ocenę nowych i modyfikowanych procesów, produktów i zgłoszeń biznesowych.

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 1 lit. a)	f)
CRR	<p>Ryzyko rynkowe</p> <p>W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,• ryzyko rynkowe w księdze handlowej (obejmujące ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów). <p>Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczanie ewentualnych strat, z tytułu zmian czynników ryzyka rynkowego, do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.</p> <p>Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka rynkowego:</p> <ul style="list-style-type: none">• kursy walutowe,• indeksy stóp procentowych,• ceny akcji/indeksów,• ceny towarów,• spread kredytowy związany z ratingiem danego emitenta,• parametry zmienności opcji. <p>W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmujący:</p> <ul style="list-style-type: none">• zawieranie transakcji skarbowych,• pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego,• proces rozliczania transakcji,• obsługę operacyjną i wsparcie operacyjne dla procesów biznesowych. <p>Nadzór nad w/w czynnościami związanymi z zawieraniem transakcji oraz niezależnym pomiarem i raportowaniem ryzyka został w Banku rozdzielony do szczebla Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i	g)
d) CRR	<p>Ryzyko kredytowe</p> <p>Zabezpieczenia ustanawia się w stosunku do ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego i w sposób elastyczny wobec możliwości klienta. Jego ustanowienie nie zwalnia Banku z obowiązku badania zdolności kredytowej klienta.</p> <p>Zabezpieczenie kredytu ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i kosztami, jeśli kredytobiorca nie ureguluje należności w terminach ustalonych umową kredytu, a działania restrukturyzacyjne nie przyniosą oczekiwanych efektów.</p> <p>Szczegółowe informacje w punkcie b i c części EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego</p>
	<p>Ryzyko operacyjne</p> <p>Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy obejmowały m.in. ubezpieczenie w zakresie: mienia (w tym sprzętu elektronicznego), odpowiedzialności cywilnej, odpowiedzialności karnoskarbowej oraz odpowiedzialności zawodowej. Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Ww. polisy nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.</p> <p>Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku jest zarządzanie ciągłością działania (BCM). W ramach BCM Bank realizuje system i strategię BCM zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Banku Polityką Zarządzania Ciągłością Działania.</p> <p>W ramach systemu BCM Bank cyklicznie:</p> <p>analizuje procesy biznesowe / działalność operacyjną,</p> <ul style="list-style-type: none">• wykonuje przegląd i aktualizację strategii działania w sytuacjach awaryjnych i kryzysowych,• opracowuje i wdraża rozwiązania awaryjne oraz Plany Zachowania Ciągłości Działania (BCP),• wykonuje testy, aktualizację oraz samoocenę systemu BCM,• buduje świadomość w organizacji w zakresie BCM. <p>Realizacja uzgodnionego systemu oraz strategii BCM ma na celu zapewnienie realizacji krytycznych procesów biznesowych w przypadku wystąpienia nieplanowanego zakłócenia.</p> <p>Bank posiada cyklicznie testowane rozwiązania awaryjne dla realizacji krytycznych procesów (w tym lokalizacje zastępcze) oraz rozwiązania typu disaster recovery.</p>

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza
-----------------	---------------

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)
----------------------------------	----

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe ograniczane jest przez system limitów i progów ostrzegawczych oraz odpowiedni szereg regulacji określających ramy działalności Banku w zakresie ekspozycji na ryzyko rynkowe. Limity określone są w szczególności w formie apetytu na ryzyko rynkowe na szczelbu Rady Nadzorczej Banku. Komitet CALCO ponadto dodatkowo ogranicza ryzyko rynkowe limitami uzupełniającymi.

Zabezpieczanie ryzyka rynkowego odbywa się poprzez odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku (natural hedge) oraz przez zawieranie odpowiednich transakcji zabezpieczających. Część transakcji zabezpieczających desygnowana jest do rachunkowości zabezpieczeń, zarówno zmienności przepływów pieniężnych jak i zmienności wartości godziwej.

EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)
<p>Na dzień 31.12.2022 r. członkowie Zarządu Alior Bank S.A. pełnili swoje funkcje w Zarządzie Alior Bank S.A. (w sumie - 7 funkcji). Ponad to pełnili 7 funkcji w radach nadzorczych, przy czym 3 spośród tychże funkcji to role w radach nadzorczych spółek zależnych w ramach Grupy Kapitałowej Alior Bank.</p> <ol style="list-style-type: none">1. Prezes Zarządu Grzegorz Olszewski - Przewodniczący Rady Nadzorczej Alior TFI S.A.2. Wiceprezes Radomir Gibała - członek Rady Nadzorczej System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.3. Wiceprezes Paweł Tymczyszyn - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Alior Leasing sp. z o.o. oraz członek Rady Nadzorczej (Sekretarz) Ruch S.A.4. Wiceprezes Jacek Polańczyk - Przewodniczący Rady Nadzorczej PGNiG Supply & Trading GmbH oraz Przewodniczący Rady Nadzorczej XCity Investment sp. z o.o.5. Wiceprezes Rafał Litwińczuk - członek Rady Nadzorczej Alior TFI S.A.	
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)
<p>W Alior Bank Spółka Akcyjna obowiązują: Polityka doboru i oceny członków Zarządu oraz Polityka doboru i oceny członków Rady Nadzorczej uwzględniająca m.in zapisy Metodyki oceny odpowiedzialności organów podmiotów nadzorowanych przez KNF (dalej: "Metodyka").</p> <p>W stosunku do członków Zarządu jej celem jest realizacja obowiązków wynikających z przepisów prawa oraz wspieranie realizacji strategii Banku poprzez zapewnienie, aby funkcje członków Zarządu były pełnione przez osoby posiadające wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawały rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.</p> <p>W celu zapewnienia odpowiedzialności indywidualnej członków Zarządu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, a następnie Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedzialności pierwotnej kandydatów i w oparciu o tę ocenę podejmuje decyzję o powołaniu w skład Zarządu. Ocenie podlega także odpowiedzialność zbiorowa organu.</p> <p>Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza cyklicznie (z częstotliwością raz w roku) weryfikują odpowiedzialność członków Zarządu dokonując wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej poszczególnych członków Zarządu oraz oceny odpowiedzialności zbiorowej Zarządu. Wtórna ocena członków Zarządu odbywa się również w sytuacji zmian w zakresie obszarów podlegających ocenie wg Metodyki.</p>	
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)
<p>Bank podejmuje starania w celu zapewnienia różnorodności Zarządu, w szczególności w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, specjalistycznej wiedzy, płci oraz wieku członków Zarządu, w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu zarządzającego. Dokonując doboru składu Zarządu Bank dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organie Spółki, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. W celu zapewnienia różnorodności w miarę możliwości w trakcie wyboru członków Zarządu brani są pod uwagę kandydaci o różnym wykształceniu, doświadczeniu zawodowym, wieku oraz płci. W szczególności w celu realizacji zakładanego docelowego udziału obu płci w składzie Zarządu - Komitet ds. Nominacji dba o zapewnienie udziału obu płci w procesie wyboru członków Zarządu i o równe traktowanie kandydatów bez względu na płeć. Przy ocenie zróżnicowania członków Zarządu pod względem posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego uwzględniane mogą być w szczególności takie kryteria jak: miejsce (kraj, region) zdobywania wykształcenia lub doświadczenia zawodowego, profil wykształcenia, kierunek studiów, specjalizacja w określonej dziedzinie, rodzaj podmiotów, w których kandydat pełnił funkcję lub pozostawał zatrudniony czy staż pracy. Bank wyraźnie zaznacza, że kształtowanie składów organu Spółki nie powinno mieć miejsca wyłącznie w celu zwiększenia różnorodności kosztem funkcjonowania i odpowiedzialności Zarządu jako całości bądź odpowiedzialności poszczególnych członków organu Spółki.</p>	
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)
<p>Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. został powołany 22 grudnia 2015 r. uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2015 w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank.</p> <p>Posiedzenia Komitetu odbywają się zgodnie z przyjętym przez Komitet planem prac, co do zasady, z częstotliwością miesięczną.</p>	

EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)
<p>Raportowanie do organu zarządzającego odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji Zasady Systemu Informacji Zarządczej (zatwierdzonej na poziomie Zarządu Banku).</p> <p>Raportowanie zarządcze odbywa się w cyklach:</p> <p>Miesięcznych:</p> <ul style="list-style-type: none">• Miesięczna informacja dla Zarządu Banku, to przedstawienie Zarządowi Banku zagregowanych wyników realizacji strategii Banku w zakresie poszczególnych ryzyk w odniesieniu do przyjętego apetytu na ryzyko• Realizacja kluczowych wskaźników ryzyka, w tym apetytu na ryzyko w portfelu kredytowym Grupy Alior Banku, to przedstawienie Zarządowi Banku i Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej zagregowanych wyników realizacji strategii Banku w zakresie poszczególnych ryzyk w odniesieniu do przyjętego apetytu na ryzyko.	
<p>Kwartalnych:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kwartalna informacja dla Zarządu Banku, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, to przedstawienie Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej zagregowanych wyników realizacji strategii Banku w zakresie poszczególnych ryzyk w odniesieniu do przyjętego apetytu na ryzyko <p>Półrocznych:</p> <ul style="list-style-type: none">• Raport Ocena usług outsourcingowych i wrażliwych w zakresie ryzyka operacyjnego dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej <p>Rocznych:</p> <ul style="list-style-type: none">• Podsumowanie rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenie apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za poprzedni rok• Raport dotyczący ryzyka technologii informacyjnej w Alior Banku dla Zarządu Banku i Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej• Raport roczny – Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Alior Bank S.A. dla Zarządu Banku, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, obejmuje m.in. podsumowanie realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.	

EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego

mln zł

	a	b	Wartości bilansowe pozycji				g
	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	
Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 584,1	2 582,8	2 582,8	-	-	-	-
2 Należności od banków	2 373,7	2 373,7	2 189,6	184,1	-	-	-
3 Inwestycyjne aktywa finansowe	17 015,1	16 998,4	16 624,1	365,8	-	237,9	-
4 wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 896,0	9 893,5	9 893,5	-	-	0,0	-
5 wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	437,3	423,0	48,8	365,8	-	237,9	-
6 wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 681,8	6 681,8	6 681,8	-	-	-	-
7 Pochodne instrumenty zabezpieczające	178,1	178,1	-	178,1	-	74,3	-
8 Należności od klientów	57 609,9	57 609,9	57 315,1	294,8	-	-	-
9 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	41,0	41,0	41,0	-	-	-	-
10 Rzeczowe aktywa trwałe	744,4	744,1	744,1	-	-	-	-
11 Wartości niematerialne	391,1	379,8	74,0	-	-	-	305,8
12 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	74,3	74,3	-	-	-	-
13 Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1,6	1,6	1,6	-	-	-	-
14 Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 417,2	1 416,1	634,0	-	-	-	782,0
15 Pozostałe aktywa	521,0	519,4	519,4	-	-	-	-
16 Aktywa ogółem	82 877,2	82 919,1	80 800,0	1 022,8	-	312,2	1 087,9
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Zobowiązania wobec banków	270,4	270,4	-	-	-	-	-
2 Zobowiązania wobec klientów	70 776,8	70 827,3	-	-	-	-	-
3 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	256,0	256,0	-	256,0	-	150,0	-
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 678,9	1 678,9	-	1 678,9	-	839,4	-
5 Rezerwy	267,9	267,9	-	-	-	-	-
6 Pozostałe zobowiązania	2 044,2	2 041,3	-	-	-	-	-
7 Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	249,1	247,0	-	-	-	-	-
8 Zobowiązania podporządkowane	1 163,9	1 163,9	-	-	-	-	-
9 Zobowiązania ogółem	76 707,3	76 752,7	-	1 934,9	-	989,4	-

EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych

mln zł

	a	b	c	d	e
	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	81 831,2	80 800,0		1 022,8	312,2
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	1 943,3	-		1 934,9	989,4
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	79 887,9	80 800,0		-912,1	-677,2
4 Kwoty pozabilansowe	10 204,4	10 204,4		-	x
5 Różnice w wycenach	-	-		-	x
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-		-	x
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	1 171,1	1 171,1		-	x
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-113,2	-113,2		-	x
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-8 164,7	-8 164,7		-	x
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-		-	x
11 Inne różnice	2 873,8	729,9		2 143,9	x
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	85 859,1	84 627,4	-	1 231,8	43,7

EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

a	b	c	d	e	f	g	h
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Odliczone		
Alior Services sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				x		Działalność agenta ubezpieczeniowego na rzecz 8 towarzystw ubezpieczeniowych (administrowanie umowami) oraz windykacja wierzytelności
Alior Leasing sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	x					Finansowanie środków trwałych poprzez leasing operacyjny, finansowy oraz pożyczkę leasingową
Meritum Services ICB SA	Pełna konsolidacja				x		Działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką
Alior TFI SA	Pełna konsolidacja				x		Działalność związana z asset management, tworzeniem funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych i zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich, zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych oraz zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi instrumenty finansowe
Absource sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				x		Działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych, działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki oraz świadczenie usług udostępniania oprogramowania informatycznego
Corsham sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				x		Spółka dedykowana do realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital), w ramach dokonywanych inwestycji kapitałowych obejmuje mniejszościowe udziały w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań na rynku finansowym i okołofinansowym
RBL_VC sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				x		Spółka dedykowana do realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital), została wpisana do rejestru Zarządzających Alternatywnymi Spółkami Inwestycyjnymi (ZASI)
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	Pełna konsolidacja				x		Spółka jest docelowym wehikułem inwestycyjnym, przez który Alior Bank zamierza dokonywać inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital), w ramach dokonywanych inwestycji spółka będzie obejmować mniejszościowe udziały w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań w rynku finansowym i okołofinansowym (fin-tech)

Szczegółowe informacje, dotyczące struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku SA, zamieszczone zostały w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

EU LIA – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 436 lit. b) CRR	a)
<p>Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.</p> <p>W 2022 roku konsolidacją ostrożnościową objęte były Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nie zostały objęte konsolidacją ostrożnościową, z uwagi na ich nieznaczącą skalę działalności w Grupie Kapitałowej Banku.</p> <p>Różnice pomiędzy rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji wynikają z nieuwzględnionych w konsolidacji ostrożnościowej danych finansowych pozostałych spółek oraz rachunkowych wyłączeń konsolidacyjnych.</p>	
Art. 436 lit. d) CRR	b)
<p>Główną różnicę pomiędzy rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji stanowią "Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych", udziały Banku w jednostkach zależnych nieskonsolidowanych ostrożnościowo.</p>	

EU LIB – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania

Podstawa prawna	Numer wiersza
-----------------	---------------

Art. 436 lit. f) CRR	a
----------------------	---

W przypadku pozostałych podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Alior Bank SA, Bank nie identyfikuje istotnych przeszkód w zakresie przekazania środków w celu dokapitalizowania podmiotów jak i też spłaty ich zobowiązań.

Art. 436 lit. g) CRR	b
----------------------	---

Bank nie posiada jednostek zależnych nieobjętych konsolidacją, których fundusze własne są niższe niż wymagane.

Art. 436 lit. h) CRR	
----------------------	--

Bank nie stosuje odstępstw, o którym mowa w art. 7 CRR, lub metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 CRR.

Art. 436 lit. g) CRR	d
----------------------	---

Z uwagi na powyższe to ujawnienie nie dotyczy Grupy Alior Banku.

EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)

mln zł

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	Kategoria ryzyka					AVA na poziomie kategorii - Niepewność wyceny		Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji		
AVA na poziomie kategorii	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym		W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
2 Nie dotyczy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3 Koszty zamknięcia	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
4 Pozycje o dużej koncentracji	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
6 Ryzyko modelu	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
7 Ryzyko operacyjne	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
8 Nie dotyczy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9 Nie dotyczy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10 Przyszłe koszty administracyjne	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
11 Nie dotyczy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12 Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)	x	x	x	x	x	x	x	12,5	nd	nd

Bank do wyliczenia korekty z tytułu ostrożnej wyceny (AVA) stosuje metodę uproszczoną, zgodnie z art. 4, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14, suma wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej, wskazana w sprawozdaniu finansowym instytucji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, wynosi poniżej 15 mld EUR.

EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

mln zł

	a				
	Akcje serii A	Akcje serii B	Akcje serii C i D	Akcje serii E i F	Akcje serii G i H
1 Emitent	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA
2 Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLALIOR00045	PLALIOR00045	PLALIOR00045	PLALIOR00045	PLALIOR00045
2a Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	publiczna	publiczna	publiczna	publiczna
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
3a Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4 Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe, Art. 50 CRR	akcje zwykłe, Art. 50 CRR	akcje zwykłe, Art. 50 CRR	akcje zwykłe, Art. 50 CRR	akcje zwykłe, Art. 50 CRR
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	500,0	12,5	132,0	8,4	87,1
9 Wartość nominalna instrumentu	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
EU-9a Cena emisyjna	30,0	80,0	ceny emisyjne dla poszczególnych transzy w raporcie bieżącym 3/2012 z 04.12.2012	65,0	73,0
EU-9b Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11 Pierwotna data emisji	21 04 2008	10 05 2012	2012-07-23 2012-10-19 2017-09-12 2018-01-15 2018-03-29 2018-06-28	2017-03-29 2017-09-12	2013-11-28 2015-02-25
12 Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy					
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe
EU-20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe	Częściowe uznaniowe
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22 Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
23 Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27 Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29 Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30 Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31 W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34 W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	10	10	10	10	10
35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Zaspokajane w ostatniej kolejności	Zaspokajane w ostatniej kolejności	Zaspokajane w ostatniej kolejności	Zaspokajane w ostatniej kolejności	Zaspokajane w ostatniej kolejności
36 Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

37a Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>

EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

mln zł

	a				
	Akcje serii I i J	Obligacje serii P1B	Obligacje serii K i K1	Obligacje serii F	Obligacje serii P2A
1 Emitent	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA
2 Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLALIOR00045	PLALIOR00169	PLALIOR00219	PLALIOR00094	PLALIOR00235
2a Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	publiczna	niepubliczna	niepubliczna	publiczna
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
3a Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4 Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Podstawowy	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe, Art. 50 CRR	Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR	Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR	Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR	Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	565,5	19,5	343,3	115,0	89,9
9 Wartość nominalna instrumentu	10,0	71,0	612,2	330,6	150,1
EU-9a Cena emisyjna	39,0	w dniu 21.04.2016 r. cena emisyjna 1 000,0 / w dniu 22.04.2016 r. cena emisyjna 1 000,14	1 000,0	1 000,0	w dniu 27.11.2017 r. cena emisyjna 400 000,0 / w dniu 28.11.2017 r. cena emisyjna 400 049,86
EU-9b Cena wykupu	Nie dotyczy	1 000,0	1 000,0	1 000,0	400 000,0
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania podporządkowane	Zobowiązania podporządkowane	Zobowiązania podporządkowane	Zobowiązania podporządkowane
11 Pierwotna data emisji	2016-05-25 2016-11-08	21 04 2016	20 10 2017	26 09 2014	27 11 2017
12 Wieczyste czy terminowe	wieczyste	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	16 05 2024	20 10 2025	26 09 2024	29 12 2025
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy					
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR6M +3,00	WIBOR6M +2,70	WIBOR6M +3,14	WIBOR6M +2,70
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowe uznaniowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowe uznaniowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22 Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
23 Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27 Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29 Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30 Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31 W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34 W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	10	8	8	8	8
35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Zaspokajane w ostatniej kolejności	Zgodnie z pozycją w hierarchii roszczeń	Zgodnie z pozycją w hierarchii roszczeń	Zgodnie z pozycją w hierarchii roszczeń	Zgodnie z pozycją w hierarchii roszczeń
36 Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

37a Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)

<https://www.aliorbank.pl/do-datkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/do-datkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/do-datkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/do-datkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>
<https://www.aliorbank.pl/do-datkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html>

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

mln zł

	a	b
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	5 182,3	EU CC2 lit. b) poz 6 + 8
Seria A	1 500,0	
Seria B	99,9	
Seria C	685,3	
Seria D,E, F	108,2	
Seria G	458,0	
Seria H	172,5	
Seria I, J	2 158,4	
2 Zyski zatrzymane	-59,3	EU CC2 lit b) poz 14
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	359,8	EU CC2 lit. b) poz 7 - 8 + 9 + 12
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	-	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0	EU CC2 lit b) poz 16
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	5 482,8	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-12,5	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-305,8	EU CC2 lit b) poz 1
9 Nie dotyczy	-	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	1 196,0	
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13 Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17 Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20 Nie dotyczy	-	
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	
EU-20b w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	
EU-20d w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-425,2	
22 Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
23 w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24 Nie dotyczy	-	
25 w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

mln zł		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26	Nie dotyczy	-	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	293,5	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	746,0	
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 228,9	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 228,9	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	567,7	EU CC2 lit. b) poz 5
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	567,7	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a	b
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
54a Nie dotyczy	-	
Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki		
55 podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56 Nie dotyczy	-	
EU-56a Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
EU-56b Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	567,7	
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	6 796,6	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 901,4	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61 Kapitał podstawowy Tier I	13,00%	
62 Kapitał Tier I	13,00%	
63 Łączny kapitał	14,19%	
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,02%	
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,02%	
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	
EU-67a w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-	
EU-67b w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	
68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	6,19%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69 Nie dotyczy	-	
70 Nie dotyczy	-	
71 Nie dotyczy	-	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	113,7	
74 Nie dotyczy	-	
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	632,8	
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II		
76 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	
77 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
81 Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
82 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83 Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
85 Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

mln zł

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Wartości niematerialne	391,1	305,8	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku - nota Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 5 (Aktywa)
2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 416,0	425,2	
3 w tym aktywa netto odliczane od CET1		425,2	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
4 Zobowiązania podporządkowane	1 163,9	567,7	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku - nota Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 5 (Zobowiązania)
5 w tym Obligacje kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II		567,7	
Kapitał własny			
6 Kapitał akcyjny	1 305,5	1 305,5	
7 Kapitał zapasowy	5 407,1	5 401,5	
8 w tym Ażio emisyjne	3 876,8	3 876,8	
9 Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 339,4	-1 339,4	
10 w tym Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-143,4	-143,4	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku - nota Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 6 (Kapitał własny)
11 w tym Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-1 196,0	-1 196,0	
12 Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	174,4	
13 Zyski zatrzymane	634,6	-59,3	
14 w tym Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-48,5	-59,3	
15 w tym Zysk/strata bieżącego roku	683,1	-	
16 w tym zgoda KNF na zaliczenie wyniku netto do FW za półrocze 2021		0,0	
Kapitał własny razem	6 169,6	5 482,8	

Kwota odliczenia od funduszy własnych, dla pozycji Wartości niematerialne, pkt 1 lit b) powyższej tabeli, została pomniejszona o 74,0 mln zł. Korekta ta reprezentuje wartość ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem, która została wyznaczona przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Powyższa korekta została uwzględniona przez Bank w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

MSSF 9/Artykuł 468-FL: Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR

mln zł		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Dostępny kapitał (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	6 228,9	6 254,0	6 200,0
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 909,9	5 935,0	5 562,0
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 145,6	6 155,4	nd*
3	Kapitał Tier 1	6 228,9	6 254,0	6 200,0
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 909,9	5 935,0	5 562,0
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 145,6	6 155,4	nd*
5	Łączny kapitał	6 796,6	6 926,5	6 997,7
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6 477,6	6 607,5	6 359,7
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 713,3	6 827,9	nd*
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)				
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	47 901,4	49 513,7	49 411,2
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	47 740,9	49 297,5	48 929,6
Współczynniki kapitałowe				
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,00%	12,63%	12,55%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,38%	12,04%	11,37%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	12,83%	12,43%	nd*
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,00%	12,63%	12,55%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,38%	12,04%	11,37%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	12,83%	12,43%	nd*
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,19%	13,99%	14,16%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,57%	13,40%	13,00%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,01%	13,79%	nd*
Wskaźnik dźwigni finansowej				
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	86 434,2	86 673,7	85 857,0
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,21%	7,22%	7,22%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,85%	6,86%	6,51%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	7,12%	7,12%	nd*

*Bank, w 2021 roku, nie stosował tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Zaraportowane na dzień 31.12.2021 współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 odzwierciedlają całość niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Od 31 marca 2022 r. w zakresie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank stosuje przepisy tymczasowe określone w art. 468 Rozporządzenia CRR.

EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych				Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem			
Podział według państw:													
1 Polska	62 466,4	-	8,4	-	-	62 474,8	3 156,1	2,7	-	3 158,8	39 485,1	97,08%	0,00%
2 Wielka Brytania	443,1	-	-	-	-	443,1	31,1	-	-	31,1	388,9	0,96%	1,00%
3 Rumunia	257,8	-	-	-	-	257,8	16,1	-	-	16,1	201,5	0,50%	0,50%
4 Luksemburg	304,5	-	-	-	-	304,5	24,3	-	-	24,3	303,8	0,75%	0,50%
5 Niemcy	262,6	-	-	-	-	262,6	3,9	-	-	3,9	49,0	0,12%	0,00%
6 Irlandia	41,2	-	-	-	-	41,2	1,8	-	-	1,8	22,5	0,06%	0,00%
7 Niderlandy	22,7	-	-	-	-	22,7	1,0	-	-	1,0	12,3	0,03%	0,00%
8 Szwajcaria	16,9	-	-	-	-	16,9	0,6	-	-	0,6	7,7	0,02%	0,00%
9 Belgia	14,6	-	-	-	-	14,6	0,7	-	-	0,7	8,3	0,02%	0,00%
10 Austria	9,1	-	-	-	-	9,1	0,4	-	-	0,4	4,5	0,01%	0,00%
11 Stany Zjednoczone	6,9	-	-	-	-	6,9	0,3	-	-	0,3	4,3	0,01%	0,00%
12 Francja	8,2	-	-	-	-	8,2	0,4	-	-	0,4	5,4	0,01%	0,00%
13 Włochy	4,2	-	-	-	-	4,2	0,3	-	-	0,3	3,4	0,01%	0,00%
14 Norwegia	1,7	-	-	-	-	1,7	0,2	-	-	0,2	2,2	0,01%	2,00%
15 Czechy	5,5	-	-	-	-	5,5	0,4	-	-	0,4	4,8	0,01%	1,50%
16 Cypr	40,1	-	-	-	-	40,1	2,6	-	-	2,6	32,1	0,08%	0,00%
17 Malta	0,9	-	-	-	-	0,9	0,0	-	-	0,0	0,5	0,00%	0,00%
18 Hiszpania	1,6	-	-	-	-	1,6	0,1	-	-	0,1	1,4	0,00%	0,00%
19 Szwecja	1,1	-	-	-	-	1,1	0,1	-	-	0,1	1,3	0,00%	1,00%
20 Łotwa	0,8	-	-	-	-	0,8	0,0	-	-	0,0	0,3	0,00%	0,00%
21 Australia	0,8	-	-	-	-	0,8	0,1	-	-	0,1	1,1	0,00%	0,00%
22 Dania	0,6	-	-	-	-	0,6	0,0	-	-	0,0	0,6	0,00%	2,00%
23 Finlandia	2,2	-	-	-	-	2,2	0,2	-	-	0,2	2,3	0,01%	0,00%
24 Portugalia	0,2	-	-	-	-	0,2	0,0	-	-	0,0	0,1	0,00%	0,00%
25 Singapur	0,1	-	-	-	-	0,1	0,0	-	-	0,0	0,0	0,00%	0,00%
26 Islandia	0,1	-	-	-	-	0,1	0,0	-	-	0,0	0,1	0,00%	2,00%
27 Słowacja	0,2	-	-	-	-	0,2	0,0	-	-	0,0	0,2	0,00%	1,00%
28 Węgry	0,5	-	-	-	-	0,5	0,0	-	-	0,0	0,5	0,00%	0,00%
29 Estonia	10,2	-	-	-	-	10,2	0,7	-	-	0,7	8,3	0,02%	1,00%
30 Liberia	142,6	-	-	-	-	142,6	9,6	-	-	9,6	120,2	0,30%	nd
31 Pozostałe kraje nieposiadające CCyB	3,1	-	-	-	-	3,1	0,2	-	-	0,2	2,1	0,01%	nd
32 Ogółem	64 070,6	-	8,4	-	-	64 079,0	3 251,3	2,7	-	3 254,0	40 674,7	100%	

EU CCyB2 - Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

mln zł

	a
1 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 901,4
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0163%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	7,8

EU LR1 - LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

mln zł

	a
	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	82 877,2
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	41,9
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	958,6
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2 421,3
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	135,2
13 Miara ekspozycji całkowitej	86 434,2

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2022	31.12.2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	82 807,5	83 505,2
2 Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3 (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4 (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5 (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0,0	0,0
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-776,0	-563,8
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	82 031,5	82 941,4
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8 Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	743,6	388,3
EU-8a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	758,9	386,7
EU-9a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10 (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11 Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12 (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	1 502,6	775,0
Ekspozycje z tytułu SFT		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	478,9	110,6
15 (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17 Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2022	31.12.2021
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	478,9	110,6
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	10 204,4	9 950,3
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-7 681,2	-7 797,4
21 (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-101,9	-122,8
22 Ekspozycje pozabilansowe	2 421,3	2 030,1
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	6 228,9	6 200,0
24 Miara ekspozycji całkowitej	86 434,2	85 857,0
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	7,21%	7,22%
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,21%	7,22%
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,21%	7,22%
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	nd	nd
EU-26b w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	nd	nd
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	nd	nd
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	nd	nd
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	478,9	110,6
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	86 434,2	85 857,0
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	86 434,2	85 857,0
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,21%	7,22%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,21%	7,22%

EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

mln zł

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	82 807,5
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	4,6
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	82 802,9
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	17 979,3
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	1,4
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	2 953,8
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13 275,4
EU-9	Ekspozycje detaliczne	32 894,7
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 332,6
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 974,1
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 391,5

EU LRA: Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 451 ust. 1 lit. d) CRR	a	<p>Bank w swojej działalności stosuje procedury zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. Procedury te określają:</p> <ul style="list-style-type: none">• metodę pomiaru wskaźnika dźwigni jako miary kapitału Tier I dzielonej przez ekspozycję całkowitą,• częstotliwość wyliczenia wskaźnika dźwigni,• odpowiedzialność za wyliczenie wskaźnika dźwigni,• limity ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,• odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.
Art. 451 ust. 1 lit. e) CRR	b	<p>Wskaźnik dźwigni kształtuje się na stabilnym poziomie. Czynnikiem który, miał na to wpływ była zmiana kapitału Tier I proporcjonalna do zmiany sumy bilansowej.</p>

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 451a ust. 4 CRR	a

Ryzyko płynności rozumiane jest w Banku jako ryzyko niemożności zrealizowania na dogodnych dla Banku warunkach i po rozsądnej cenie zobowiązań płatniczych, wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. W ramach ryzyka płynności wyróżnia się ryzyko finansowania, które jest ryzykiem utraty posiadanych źródeł finansowania oraz ryzyko braku możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku polega na zapewnieniu i utrzymywaniu zdolności Banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów pozyskania płynności.

W Banku funkcjonuje proces oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP), który w sposób kompleksowy ocenia adekwatność zarządzania ryzykiem płynności i jego dostosowanie do charakteru, skali i stopnia złożoności Grupy Kapitałowej Alior Banku.

Proces ten realizuje następujące cele:

- zapewnienie zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań w każdej chwili, także w sytuacji skrajnej (w tym z uwzględnieniem ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek Grupy);
- utrzymanie na odpowiednim poziomie aktywów płynnych tj. bufora nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, zapewniającego adekwatną nadwyżkę płynności, na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej;
- ustalenie skali podejmowanego przez Bank ryzyka płynności, poprzez ustanowienie wewnętrznych limitów płynności, horyzontu przeżycia w warunkach skrajnych zgodnych z apetytem oraz strategią, uwzględniających wyniki testów warunków skrajnych;
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności oraz Planu Naprawy;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi, dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach.

W ramach ILAAP Bank:

- identyfikuje ryzyka oraz istotne czynniki ryzyka,
- dokonuje pomiaru i raportuje ryzyko płynności,
- zarządza Planami Awaryjnymi Płynności i Planem Naprawy w zakresie płynności,
- utrzymuje bufor płynności składający się z wysokiej jakości aktywów płynnych,
- opracowuje system limitów płynności zgodny z apetytem na ryzyko, monitoruje limity płynności oraz wskaźniki wczesnego ostrzeżenia identyfikujące negatywne trendy mogące mieć wpływ na wzrost ryzyka płynności,
- okresowo przeprowadza (w postaci raportów) analizy kategorii i czynników mających wpływ na aktualny i przyszły poziom płynności,
- przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności, na podstawie których ocenia, w jakim stopniu Grupa jest przygotowana do regulowania zobowiązań w sytuacji skrajnej,
- uwzględnia w systemie stawek transferowych funduszy korekty wspierające zarządzanie ryzykiem płynności,
- opracowuje procedury i polityki płynności, w tym plan finansowania na kolejne lata działalności Grupy. Opracowany plan finansowania uwzględnia między innymi zakres pozyskania kredytów i depozytów na rynku międzybankowym z uwzględnieniem ich struktury terminowej i walutowej, plany Grupy w zakresie pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych, dostępność instrumentów refinansowania oraz odpowiedni stopień dywersyfikacji pasywów Grupy.

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna Numer wiersza

Art. 451a ust. 4 CRR

b

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)

Do celów zarządzania aktywami i pasywami został powołany Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO). Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zawieranie transakcji międzybankowych odpowiada Departament Skarbu, rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce w Pionie Operacji, natomiast monitorowanie i pomiar ryzyka płynności odbywa się w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest jasny oraz zapewnia rozdzielenie do poziomu Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania.

W 2022 roku Bank posiadał Oddział zagraniczny w Rumunii. Oddział ten prowadzi działalność depozytowo-kredytową w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank SA oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

Art. 451a ust. 4 CRR

c

Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy

W 2022 r. zgodnie z zapisami zawartymi w przepisach wewnętrznych dotyczących ryzyka płynności Bank posiadał jedną spółkę istotną z punktu widzenia zarządzania ryzykiem płynności Grupy, którą była spółka zależna Alior Leasing. Ryzyko płynności w spółce jest monitorowane, kontrolowane i raportowane. Alior Leasing posiada wewnętrzne zasady zarządzania ryzykiem płynności, które opracował w uzgodnieniu z Alior Bankiem, zgodnie z którymi m.in. określa apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności oraz przygotowuje cykliczne raporty. Sporządzane przez Alior Leasing raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce, stanowią w szczególności punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy Kapitałowej Alior Bank SA.

Art. 451a ust. 4 CRR

d

Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności

Pomiar ryzyka płynności sprawowany jest w Banku przez Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym w sposób całkowicie niezależny od jednostek odpowiedzialnych za zawieranie transakcji. Celem pomiaru ryzyka jest przedstawienie wpływu wszystkich istotnych czynników na zdolność Banku do zachowania adekwatnego poziomu płynności. Poza zbiorczymi miarami ryzyka płynności analizie podlegają również poszczególne kategorie i czynniki mające wpływ na aktualny lub potencjalny przyszły poziom płynności Banku. Pomiar ryzyka płynności obejmuje walutę polską i wszystkie istotne z punktu widzenia ryzyka płynności waluty obce, w których Bank prowadzi działalność operacyjną, dokonywany jest z uwzględnieniem wszystkich istotnych pozycji zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych (w tym w szczególności instrumentów pochodnych).

Wśród wykorzystywanych miar zarządzania płynnością Bank wyróżnia współczynniki i powiązane z nimi limity następujących rodzajów płynności:

- płynność śróddzienna, definiowana jako zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- płynność bieżąca rozumiana jako zdolność do finansowania aktywów i terminowego regulowania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty w ciągu kolejnych 7 dni,
- płynność krótkoterminowa, definiowana jako zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- płynność średnioterminowa rozumiana jest jako zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w terminie zapadalności w okresie powyżej 1 i do 12 miesięcy,
- płynność długoterminowa to monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej, bieżącej oraz krótkoterminowej obejmuje zdarzenia, które będą miały wpływ na płynność Banku w okresie od 1 dnia do 1 miesiąca. Zarządzaniem płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową zajmuje się Dział Transakcji Międzybankowych, a Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym wykorzystującienne raporty nadzoruje i monitoruje proces zarządzania.

Za kontrolę i monitorowanie płynności średnio i długoterminowej odpowiedzialny jest Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym, który sporządza w cyklu miesięcznym raporty omawiane na posiedzeniach Komitetu CALCO, prezentowane Zarządowi Banku oraz raporty kwartalne przedstawiane Radzie Nadzorczej.

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna Numer wiersza

Art. 451a ust. 4 CRR

d

Do pomiaru i analizy ryzyka płynności Grupa Alior Banku stosuje szereg wskaźników i analiz, w tym m.in.:

- kalkulacja i monitoring wskaźników nadzorczych LCR, NSFR – ocena spełniania przez Grupę ilościowych wymogów nadzorczych;
- prognozy kształtowania się nadzorczych miar płynności – zapewnienie spełniania przez Grupę ilościowych wymogów nadzorczych w przyszłości;
- kalkulacja i monitoring wewnętrznych wskaźników płynności, w tym miar płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnio- i długoterminowej, nadwyżki podstawowego i całkowitego bufora płynności;
- luka płynności - umożliwiała oszacowanie wielkości niedopasowania (różnicę) pomiędzy bilansowymi i pozabilansowymi aktywami i pasywami dla każdego pasma zapadalności/ wymagalności (luka okresowa), jak również dla sumy aktywów i pasywów łącznie we wszystkich pasmach zapadalności/wymagalności (luka skumulowana). Grupa wyznacza kontraktową oraz urealniołą lukę płynności. Urealnienie przepływów następuje wskutek zastosowania wag urealnień do przepływów kontraktowych w celu określenia najbardziej prawdopodobnego (ekonomicznego) terminu zapadalności/wymagalności. Urealnianie wartości i terminów stosowane jest zarówno dla pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, m. in. takich jak: aktywa, dla których istnieje możliwość wcześniejszego zbycia, pozycje nie posiadające kontraktowych terminów zapadalności, produkty bankowe, w przypadku których analiza trendów i zachowań klientów wskazuje na różnice pomiędzy kontraktowym terminem zapadalności, a rzeczywistym terminem płatności, zobowiązania pozabilansowe z tytułu przyznanych linii kredytowych i gwarancji;
- analiza stabilności środków obcych stabilnych - określenie na podstawie danych historycznych, jaka część tych zobowiązań wykazuje cechy stałości i może z wysokim prawdopodobieństwem w normalnych warunkach rynkowych stanowić stabilne źródło finansowania.;
- analiza odnawialności/zrywalności depozytów – celem jest zweryfikowanie stabilności behawioralnej zachowań klientów będącej podstawą do wyznaczenia osadu i wag urealnień przepływów pieniężnych w Grupie;
- analiza koncentracji środków obcych stabilnych - wskazanie potencjalnego ryzyka nadmiernego uzależnienia Grupy od źródeł finansowania cechujących się zbyt niskim stopniem dywersyfikacji, co mogłoby mieć negatywny wpływ na stabilność środków obcych;
- analiza stabilności należności z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych - określenie poziomu wykorzystania linii gwarancyjnych i kredytowych przez klientów;
- analiza płynności długoterminowej – ma na celu określenie ryzyka związanego z finansowaniem kredytów długoterminowych (głównie zabezpieczonych hipotecznie lub na finansowanie dużych projektów niezwiązanych z nieruchomościami, w tym inwestycji przemysłowych) pasywami o krótszym terminie zapadalności;
- analiza koncentracji aktywów płynnych – ma na celu ograniczenie ryzyka pozyskania środków pieniężnych poprzez upłynienie ww. aktywów w sytuacji konieczności pokrycia oczekiwanych, jak również nieoczekiwanych zobowiązań Banku.

Art. 451a ust. 4 CRR

e

Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

Strategia Banku w zakresie zabezpieczania ryzyka płynności polega na:

- kształtowaniu odpowiedniej struktury źródeł finansowania,
- ograniczeniu ryzyka koncentracji poprzez dywersyfikację struktury bazy depozytowej w podziale na klientów detalicznych, biznesowych, finansowych, instytucji rządowych i samorządowych,
- utrzymywaniu nadwyżki płynności na adekwatnym poziomie w formie najbardziej płynnych papierów wartościowych,
- zwiększaniu dostępności alternatywnych źródeł finansowania.

Grupa Alior Bank regularnie monitoruje, raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym, kwartalnym oraz rocznym. Ich częstotliwość i zakres i lista odbiorców (w tym CALCO, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza) uregulowana jest w wewnętrznych przepisach Grupy.

Limity wyznaczają granice działalności Grupy, które nie mogą być przekroczone. Wybrane limity Grupa poszerza o progi ostrzegawcze, których funkcją jest zabezpieczenie przed przekroczeniem limitów wewnętrznych poprzez określenie poziomu wykorzystania limitów (minimalnej nadwyżki), którego osiągnięcie oznaczałoby wystąpienie podwyższonego ryzyka płynności oraz realne ryzyko możliwości wystąpienia przekroczenia limitu w określonym przedziale czasowym.

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna Numer
wiersza

Art. 451a ust. 4 CRR

f

Zarys awaryjnych planów finansowania Banku

Na wypadek wystąpienia kryzysu płynności rozumianego jako hipotetyczne ryzyko jak i realne zaistnienie sytuacji, w której nie będzie możliwości terminowego realizowania bieżących lub przewidywanych przyszłych zobowiązań płatniczych opracowane zostały plany awaryjne płynności, których celem jest określenie rozwiązań zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysu płynności, w tym działań naprawczych. Sytuacja płynnościowa jest na bieżąco monitorowana pod kątem rozpoznania sytuacji zagrożenia poprzez zdefiniowanie i monitorowanie szerokiego zakresu przesłanek dotyczących sytuacji wewnątrz Grupy, jak i otoczenia rynkowego i makroekonomicznego, które służą rozpoznaniu sytuacji podwyższonego ryzyka płynności, wysokiego ryzyka płynności oraz kryzysu ryzyka płynności i umożliwiają podjęcie adekwatnych działań, określonych w planach awaryjnych. Przegląd i testy planów awaryjnych dokonywane są co najmniej raz w roku lub gdy wymaga tego zmiana warunków rynkowych. W ramach testów planów awaryjnych określana jest: realność i możliwość przeprowadzenia działań, proces decyzyjny, kompetencje poszczególnych jednostek, kwotę środków możliwych do uzyskania oraz czas konieczny do wdrożenia działań.

Art. 451a ust. 4 CRR

g

Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są istotnym elementem zarządzania ryzykiem płynności. Zasadniczą część testów warunków skrajnych stanowi analiza scenariuszowa, która polega na zbadaniu wpływu na płynność danego scenariusza uwzględniającego różne czynniki ryzyka oraz różny poziom dotkliwości poszczególnych czynników ryzyka (przy zachowaniu nadrzędnej zasady konserwatywnego podejścia przy konstruowaniu scenariuszy). Dodatkowo przeprowadzane są oddzielne scenariusze dla płynności śróddziennej. Uzupełnieniem do testów scenariuszowych są analizy wrażliwości, gdzie testowane są jedynie wybrane czynniki ryzyka, które w ocenie Grupy mają największy wpływ na sytuację płynnościową oraz testy odwrócone, gdzie testuje się, jaki poziom najważniejszych czynników ryzyka doprowadza do utraty płynności. Testy odwrócone przeprowadzane są analizując dwa aspekty: utratę płynności oznaczającą brak możliwości regulowania zobowiązań oraz spadek płynności powodujący brak spełnienia wymogów nadzorczych dotyczących płynności. Wyniki testów warunków skrajnych akceptowane są przez CALCO, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Scenariusze testów warunków skrajnych, które przyjmowane są przez Zarząd Banku, opracowywane są w trzech podstawowych wariantach, dla których konstruowane są co najmniej dwa scenariusze:

- kryzys wewnętrzny – sytuacja, w której za problemy z płynnością odpowiedzialne są czynniki wewnątrzbankowe lub też inne czynniki, jednak dotyczące jedynie Banku (2 scenariusze zakładające utratę reputacji),
- kryzys systemowy – sytuacja, w której w całym lub znaczącej części systemu bankowego występują problemy z utrzymaniem płynności w związku z kryzysem gospodarczym lub finansowym (2 scenariusze, w tym 1 związane z pandemią COVID-19),
- kombinacja kryzysu wewnętrznego jak i kryzysu systemowego – sytuacja będąca kombinacją elementów z dwóch powyższych wariantów (2 scenariusze zakładające jednoczesne problemy Banku oraz całego sektora).

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w szczególności do oceny przygotowania do regulowania zobowiązań w sytuacji skrajnej, do oceny adekwatności nadwyżki płynności poprzez zestawienie posiadanego bufora płynności z wymaganym buforem płynności w sytuacji skrajnej oraz do weryfikacji dostosowania profilu płynnościowego Grupy do przyjętej tolerancji ryzyka płynności poprzez sprawdzenie, czy horyzont przeżycia w każdym scenariuszu jest co najmniej równy pierwotnie założonemu. Zestawienie zapotrzebowania na środki płynne dla każdego scenariusza z wartościami możliwymi do pozyskania na podstawie przeprowadzonych testów planów awaryjnych pozwala sprawdzić, czy Grupa jest w stanie regulować zobowiązania w dłuższych horyzontach (poza horyzontem przeżycia) przy wykorzystaniu działań awaryjnych. Poza tym wyniki testów warunków skrajnych służą do ustalania limitów wewnętrznych, dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych, codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności poprzez wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych do bieżącej oceny sytuacji płynnościowej, kształtowania planu awaryjnego płynności.

Art. 451a ust. 4 CRR

h

Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE

Art. 451a ust. 4 CRR

i

Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE

Rekomendacja P - dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków

Podstawa prawna

Rekomendacja P

Zgodnie z wytycznymi określonymi w Rekomendacji P Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor płynności składający się z nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia, utrzymując środki na rachunku bieżącym w NBP i innych bankach (rachunki nostro), utrzymując środki pieniężne w kasach Banku oraz lokując środki w ramach lokat międzybankowych, w zakresie ustalonych limitów. Adekwatność utrzymywanego poziomu bufora płynności jest kontrolowana poprzez porównywanie z wyznaczoną minimalną kwotą bufora płynności niezbędną do przetrwania scenariusza warunków skrajnych w horyzoncie czasowym do 7 dni oraz 30 dni.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. całkowity bufor płynności wynosił 15 942 mln zł wobec minimalnego poziomu 8 467 mln zł wynikającego ze scenariusza szokowego. Przy kalkulacji wysokości bufora płynności Bank stosuje odpowiednie redukcje poszczególnych składowych tego bufora w celu uwzględnienia ryzyka płynności rynku (produktu).

Bank stosuje szereg metod oceny sytuacji w obszarze płynności, obejmujące m.in. monitorowanie (w nawiasach wartości na koniec 2022 r.):

- wskaźnika bazy depozytowej oraz emisji własnych wobec kredytów netto (1,24%),
- stabilności bazy depozytowej (94,7%), w tym zerwań depozytów (0,7%),
- luki płynności bilansowej i pozabilansowej.

Bank przeprowadza analizę luki w oparciu o urealnione przepływy pieniężne, uwzględniające m.in. następujące założenia:

- stabilność pasywów o nieokreślonych terminach wymagalności (np. rachunki bieżące, odnowienia depozytów),
- możliwość wydłużenia terminu zapadalności określonych pozycji aktywów (np. brak uwzględniania wpływów z tytułu kredytów zagrożonych),
- możliwość zbycia pozycji aktywów (portfel płynnościowy).

Ponadto wyznaczając urealnioną lukę płynności, Bank posługuje się modelowymi wagami osadu depozytów oraz wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych, wyznaczonymi na podstawie wdrożonego modelu statystycznego oraz historycznych obserwacji sald dla poszczególnych produktów.

Analiza zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów kontraktowych na koniec 2022 r.

mln zł

31 12 2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	2 635,9	4 742,8	3 074,3	2 951,3	5 732,1	10 887,6	18 017,2	34 836,0	82 877,2
Gotówka i Nostro	2 422,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 422,5
Należności od banków	69,5	345,8	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	2 119,9	2 535,3
Papiery Wartościowe	0,0	3 078,4	553,4	331,3	1 099,5	3 536,7	5 463,9	2 602,5	16 665,6
Należności od klientów	143,9	1 301,9	2 462,1	2 584,3	4 586,7	7 263,3	12 290,6	26 995,7	57 628,5
Pozostałe aktywa	0,0	16,8	58,6	35,7	45,9	87,6	262,7	3 117,9	3 625,2
Zobowiązania i kapitały	-53 337,4	-4 683,9	-5 724,9	-4 126,8	-4 151,2	-2 248,7	-2 143,9	-6 460,4	-82 877,2
Zobowiązania wobec banków	-155,0	-2,3	-8,1	-7,1	-15,0	-23,1	-58,7	-0,4	-269,7
Zobowiązania wobec klientów	-51 125,8	-4 628,9	-5 678,0	-4 062,3	-3 739,7	-749,1	-32,0	-2,4	-70 018,2
Emisje własne	0,0	0,0	0,0	0,0	-101,1	-1 038,0	-776,7	0,0	-1 915,8
Kapitały własne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-6 169,9	-6 169,9
Pozostałe pasywa	-2 056,6	-52,7	-38,8	-57,4	-295,4	-438,5	-1 276,4	-287,7	-4 503,6
Luka bilansowa	-50 701,6	59,0	-2 650,6	-1 175,5	1 580,9	8 639,0	15 873,3	28 375,6	0,0
Skumulowana luka bilansowa	-50 701,6	-50 642,6	-53 293,2	-54 468,7	-52 887,8	-44 248,8	-28 375,6	0,0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0,0	4 716,0	1 491,0	307,0	1 406,0	140,0	124,0	0,0	8 184,0
Instrumenty pochodne – wypływy	0,0	-4 738,0	-1 470,0	-295,0	-1 388,0	-133,0	-121,0	0,0	-8 145,0
Instrumenty pochodne – netto	0,0	-22,0	21,0	12,0	18,0	7,0	3,0	0,0	39,0
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 204,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-10 204,4
Luka pozabilansowa	-10 204,4	-22,0	21,0	12,0	18,0	7,0	3,0	0,0	-10 165,4
Luka ogółem	-60 905,9	37,0	-2 629,6	-1 163,5	1 598,9	8 646,0	15 876,3	28 375,6	-10 165,4
Luka skumulowana ogółem	-60 905,9	-60 869,0	-63 498,6	-64 662,1	-63 063,2	-54 417,2	-38 540,9	-10 165,4	

Analiza zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów urealnionych na koniec 2022 r.

mln zł

31 12 2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	7 875,1	11 576,0	1 985,9	2 484,8	4 333,0	7 013,5	11 964,5	35 644,4	82 877,2
Gotówka i Nostro	1 584,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	838,0	2 422,5
Należności od banków	69,5	345,8	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	2 119,9	2 535,3
Papiery Wartościowe	6 077,2	9 956,5	0,0	19,0	0,0	28,1	236,3	348,6	16 665,6
Należności od klientów	143,9	1 256,9	1 927,1	2 430,2	4 287,1	6 897,8	11 465,4	29 220,1	57 628,5
Pozostałe aktywa	0,0	16,8	58,6	35,7	45,9	87,6	262,7	3 117,9	3 625,2
Zobowiązania i kapitały	-3 254,6	-3 342,6	-3 408,3	-1 938,3	-2 981,3	-4 697,0	-7 668,5	-55 586,6	-82 877,2
Zobowiązania wobec banków	-155,0	-2,3	-8,1	-7,1	-15,0	-23,1	-58,7	-0,4	-269,7
Zobowiązania wobec klientów	-1 042,8	-3 281,7	-3 349,1	-1 855,3	-2 531,8	-3 197,4	-5 556,6	-49 203,5	-70 018,2
Emisje własne	0,0	0,0	0,0	0,0	-101,1	-1 038,0	-776,7	0,0	-1 915,8
Kapitały własne	-0,2	-6,0	-12,3	-18,5	-38,0	0,0	0,0	-6 095,0	-6 169,9
Pozostałe pasywa	-2 056,6	-52,7	-38,8	-57,4	-295,4	-438,5	-1 276,4	-287,7	-4 503,6
Luka bilansowa	4 620,5	8 233,4	-1 422,4	546,5	1 351,7	2 316,5	4 296,0	-19 942,2	0,0
Skumulowana luka bilansowa	4 620,5	12 853,9	11 431,5	11 978,0	13 329,7	15 646,2	19 942,2	0,0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0,0	4 715,8	1 491,3	306,5	1 406,5	140,2	123,6	0,0	8 183,9
Instrumenty pochodne – wypływy	0,0	-4 737,9	-1 470,0	-294,7	-1 388,0	-133,3	-120,7	0,0	-8 144,5
Instrumenty pochodne – netto	0,0	-22,1	21,3	11,8	18,5	7,0	3,0	0,0	39,4
Linie gwarancyjne i finansowe	0,0	-378,9	-277,4	-271,9	-384,5	145,8	437,5	729,2	0,0
Luka pozabilansowa	0,0	-401,0	-256,1	-260,0	-366,0	152,8	440,5	729,2	39,4
Luka ogółem	4 620,5	7 832,4	-1 678,5	286,5	985,7	2 469,3	4 736,5	-19 213,0	39,4
Luka skumulowana ogółem	4 620,5	12 452,9	10 774,4	11 060,9	12 046,6	14 515,9	19 252,4	39,4	

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

mln zł

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	x	x	x	x	14 547,4	14 411,1	14 509,4	15 374,5
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	55 705,6	54 984,1	53 916,4	53 263,8	3 357,3	3 472,4	3 563,6	3 603,1
3 Stabilne depozyty	26 495,1	27 083,6	27 113,8	26 589,4	1 324,8	1 354,2	1 355,7	1 329,5
4 Mniej stabilne depozyty	19 892,9	20 779,4	21 687,7	22 339,3	2 032,5	2 118,3	2 208,0	2 273,7
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	14 871,2	15 286,4	15 236,0	15 341,6	6 098,7	6 345,5	6 407,1	6 539,0
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	14 847,1	15 247,2	15 197,0	15 317,7	6 074,6	6 306,2	6 368,2	6 515,1
8 Dług niezabezpieczony	24,1	39,3	39,0	23,9	24,1	39,3	39,0	23,9
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	x	x	x	x	-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	10 170,5	10 032,9	9 616,9	9 272,6	1 620,3	1 654,6	1 495,6	1 347,4
11 Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	838,5	898,6	773,9	647,3	838,5	898,6	773,9	647,3
12 Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	9 332,0	9 134,3	8 843,0	8 625,4	781,8	756,0	721,6	700,2
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	899,9	683,1	522,5	468,7	729,8	521,5	370,3	323,6
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	1 044,0	1 114,8	1 199,7	1 216,2	-	-	-	-
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	x	x	x	x	11 806,0	11 994,0	11 836,6	11 813,2
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	373,4	344,1	233,3	234,7	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 594,8	2 750,2	2 514,1	2 375,8	2 166,7	2 305,3	2 046,0	1 899,1
19 Inne wpływy środków pieniężnych	44,8	54,7	117,2	175,6	37,0	47,1	109,8	168,3
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	x	x	x	x	-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	x	x	x	x	-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	3 013,0	3 148,9	2 864,6	2 786,0	2 203,7	2 352,4	2 155,8	2 067,4

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

mln zł

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	3 013,0	3 148,9	2 864,6	2 786,0	2 203,7	2 352,4	2 155,8	2 067,4
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	x	x	x	x	14 547,4	14 411,1	14 509,4	15 374,5
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	x	x	x	x	9 602,4	9 641,5	9 680,9	9 745,8
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO	x	x	x	x	152%	150%	150%	158%

EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Podstawa prawna Numer
wiersza

Art. 451a ust. 2 CRR a

Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie.

Wskaźnik LCR jest rozumiany jako relacja wartości aktywów płynnych do wypływów środków pieniężnych netto, wynikających zarówno z ekspozycji umownych, jak i modelowanych w warunkach skrajnych w horyzoncie 30 dni.

Głównymi czynnikami wpływającymi na poziom wskaźnika LCR są: bezpieczny poziom utrzymywanych aktywów płynnych, stabilna baza depozytów detalicznych, niska zależność od krótkoterminowego finansowania depozytami podmiotów finansowych, poziom wyemitowanych obligacji z uwzględnieniem terminu ich zapadalności, saldo udzielonych kredytów i wielkość prowadzonej przez Grupę akcji kredytowej oraz wysokość udzielonych zobowiązań pozabilansowych (zwłaszcza dla podmiotów finansowych).

Art. 451a ust. 2 CRR b

Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie

W całym 2022 roku poziom wskaźnika LCR znajdował się na bezpiecznym i wysokim poziomie, znacznie powyżej limitów nadzorczych oraz limitów wewnętrznych wynikających z przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31 grudnia 2022 wskaźnik LCR wyniósł 166% i był wyższy o 6 punktów procentowych w porównaniu z wartością wskaźnika z dnia 31 grudnia 2021, który wyniósł wówczas 160%. Na wzrost wskaźnika LCR miała wpływ w szczególności zmiana struktury bazy depozytowej, a mianowicie znaczne zastąpienie rachunków bieżących od klientów indywidualnych oraz biznesowych, depozytami terminowymi, w szczególności detalicznymi, które cechują się najwyższą stabilnością. W analizowanym okresie udział depozytów terminowych od klientów indywidualnych w zobowiązaniach klientów wzrósł z 8% do 21%. Spadek najbardziej niestabilnych depozytów od klientów finansowych również przyczynił się do pozytywnej zmiany w strukturze bazy depozytowej Banku. Czynnikiem mitygującym wzrost wskaźnika LCR był wzrost przewidywanych wypływów z tytułu ekspozycji na instrumentach pochodnych (HLBA) oraz całościowy spadek bazy depozytowej Banku od klientów niefinansowych o 0,8 mld PLN.

Art. 451a ust. 2 CRR c

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Do źródeł finansowania Grupy należy przede wszystkim zdywersyfikowana baza depozytowa, która obejmuje rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (w tym klientów indywidualnych i MSP), klientów finansowych oraz klientów korporacyjnych. W bazie depozytowej dominują rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (ok. 56,6 mld zł), które charakteryzują się wysokim poziomem stabilności oraz ze względu na przypisywaną wagę wypływu w kalkulacji miary LCR stanowią korzystne źródło finansowania (średnia waga wypływu stanowi 5,7%). Depozyty klientów korporacyjnych wynoszą ok. 13,2 mld zł, ze średnią wagą wypływu 35%, natomiast depozyty klientów finansowych stanowią 0,8 mld zł z odgórnie przypisaną wagą 100%.

Do pozostałych źródeł finansowania Grupy zalicza się kapitały własne, które wynoszą ok. 6,2 mld zł oraz wyemitowane obligacje podporządkowane, które wynoszą 1,2 mld zł.

Grupa w cyklach miesięcznych przeprowadza analizę koncentracji bazy depozytowej, która ma na celu wskazanie potencjalnego ryzyka nadmiernego uzależnienia się Grupy od źródeł finansowania cechujących się zbyt niskim stopniem dywersyfikacji. W celu oszacowania poziomu koncentracji Grupa wyznacza wskaźnik WWK (Wskaźnik Wysokiej Koncentracji) liczony jako stosunek wartości środków zgromadzonych przez największych depozytariuszy do wartości bazy depozytowej. Na dzień 31 grudnia 2022 r. WWK wyniósł 0,63%, co wskazuje na brak koncentracji.

W kolejnych latach Grupa zakłada umiarkowany przyrost sumy bilansowej i utrzymanie depozytów klientów jako głównego źródła finansowania (w szczególności od klientów indywidualnych).

EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 451a ust. 2 CRR	d

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

Grupa w celu zabezpieczenia się przed utratą płynności utrzymuje na odpowiednim, wysokim poziomie nieobciążone aktywa płynne, które charakteryzują się przede wszystkim niskim poziomem ryzyka kredytowego i rynkowego, są relatywnie łatwe do wycenienia i zbycia. Na koniec 2022 aktywa płynne Grupy wyniosły 17 461 mln zł.

Do aktywów płynnych Grupa zalicza przede wszystkim:

- papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (86,6%), w tym papiery wartościowe pozyskane w wyniku transakcji revers REPO,
- ekspozycje wobec Banków Centralnych (8,5%), w tym bony pieniężne, lokaty O/N i nadwyżka środków zgromadzonych na rachunkach nostro ponad deklarowaną kwotę rezerwy obowiązkowej,
- gotówkę w kasie (4,9%).

Art. 451a ust. 2 CRR	e
----------------------	---

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

Do wypływów z tytułu instrumentów pochodnych Grupa ujmuje przepływy pieniężne wyznaczone w kwocie netto dla wszystkich instrumentów pochodnych dla poszczególnego klienta będące zobowiązaniem, wartość nadwyżki złożonych przez klientów depozytów zabezpieczających nad wycenę transakcji zabezpieczanych oraz dodatkowe odpływy z tytułu wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych (ang. HLBA), liczony jako największy bezwzględny 30-dniowy przepływ zabezpieczeń netto zrealizowany w ciągu ostatnich 2 lat.

Na dzień 31 grudnia 2022 Grupa nie identyfikowała klauzul umownych dotyczących pogorszenia ratingu Alior Banku, który skutkowałoby koniecznością uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.

Art. 451a ust. 2 CRR	f
----------------------	---

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Grupa monitoruje wskaźnik LCR liczony dla walut istotnych tj. walut dla których wartość zobowiązań w danej walucie przekracza 5% wartości wszystkich zobowiązań. Na dzień 31.12.2022 Grupa do walut istotnych zaliczała PLN, EUR oraz USD. Przy obliczaniu wskaźnika LCR dla walut istotnych uwzględniane są ekspozycje na instrumentach pochodnych oraz potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia. Grupa ogranicza niedopasowanie walutowe m.in. poprzez inwestycje w płynne papiery wartościowe w walutach obcych oraz ustalenie wewnętrznych limitów na minimalną, dopuszczalną wartość wskaźnika.

Art. 451a ust. 2 CRR	g
----------------------	---

Bank nie posiada innych pozycji w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności.

EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

mln zł

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	5 482,9	0,0	0,0	567,7	6 050,6
2 Fundusze własne	5 482,9	-	-	567,7	6 050,6
3 Inne instrumenty kapitałowe	x	-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne	x	51 534,0	3 757,8	1 292,4	52 609,1
5 Stabilne depozyty	x	29 497,4	1 587,7	246,5	29 777,2
6 Mniej stabilne depozyty	x	22 036,6	2 170,1	1 045,9	22 831,9
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:	x	14 127,9	95,9	816,9	7 483,2
8 Depozyty operacyjne	x	-	-	-	-
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	x	14 127,9	95,9	816,9	7 483,2
10 Zobowiązania współzależne	x	0,0	0,0	0,0	0,0
11 Pozostałe zobowiązania:	1 421,1	2 971,9	0,0	267,8	267,8
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	1 421,1	x	x	x	x
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	x	2 971,9	-	267,8	267,8
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie	x	x	x	x	66 410,7
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	x	x	x	x	446,9
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	x	-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	x	-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	x	7 035,1	4 680,8	43 883,3	40 966,4
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	x	-	-	-	-

EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

mln zł

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
(kwota w walucie)						
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	x	933,1	148,9	256,0	423,8
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	x	5 511,3	4 347,8	28 380,7	29 053,1
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	x	-	-	-	-
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	x	203,7	153,0	15 048,2	11 244,2
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	x	127,2	97,5	8 625,5	5 718,9
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	x	387,0	31,1	198,4	245,3
25	Współzależne aktywa	x	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	x	2 856,2	225,6	7 290,6	7 696,2
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu	x	x	x	0,0	0,0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	x	-	-	2 110,3	1 793,8
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	x	-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	x	1 581,5	-	-	79,1
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	x	1 274,7	225,6	5 180,3	5 823,3
32	Pozycje pozabilansowe	x	-	-	10 204,4	730,8
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	x	x	x	x	49 840,3
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	x	x	x	x	133%

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a	<p>Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe.</p> <p>Profil ryzyka zależy od rodzaju prowadzonej działalności i wynika z:</p> <ul style="list-style-type: none">• rodzaju ekspozycji na ryzyko, czyli typów ryzyka, na które Bank jest wyeksponowany, prowadząc określony rodzaj działalności, oraz• przyjętego przez Bank apetytu na ryzyko, czyli maksymalnego poziomu ryzyka, jakie Bank gotowe jest podejmować w swojej działalności. <p>Parametry apetytu na ryzyko są ściśle powiązane ze strategią Banku, a aktualizacja strategii jest prowadzona łącznie z aktualizacją planu finansowego, strategii i apetytu na ryzyko, planowanego profilu ryzyka poszczególnych portfeli i ich udziałów w bilansie Banku.</p> <p>Bank opracowując swoje plany przyjmuje jako cele apetytu na ryzyko m.in. poziomy takich parametrów jak CoR, wskaźnik NPL i NPE, wskaźnik pokrycia, zapewniające osiągnięcie celów biznesowych.</p> <p>W dłuższym terminie Bank buduje profil ryzyka poprzez zapewnienie kryteriów akceptacji nowej sprzedaży, a także procesów obsługi i windykacji ekspozycji zgodnych ze średnio- i długoterminowymi celami strategicznymi Banku.</p> <p>Bank stosuje Risk-Based Pricing (tj. uzależnienia ceny od poziomu ryzyka klienta i transakcji), aby zapewnić rentowność wszystkich portfeli wchodzących w skład portfela kredytowego.</p> <p>W celu stabilizacji przyszłych wyników Bank stosuje szeroko rozbudowane limity koncentracji.</p> <p>Bank przygotowuje założenia profilu ryzyka, uwzględniając wyniki testów warunków skrajnych tak, aby poziom ryzyka na portfelu był zgodny z przyjętym apetytem na ryzyko.</p> <p>Poziom ryzyka kredytowego jest monitorowany w cyklach miesięcznych i w przypadku istotnych odchyień od przyjętych założeń Bank podejmuje działania w celu przywrócenia pożądanego poziomu ryzyka.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	b	<p>Bank zdefiniował strategię w zakresie ryzyka kredytowego w odniesieniu do poszczególnych grup Klientów poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">• określenie i wprowadzenie do oferty produktów kredytowych z uwzględnieniem szczegółowego opisu ich parametrów (karty produktów), takich jak: nabywcy produktu; przedmiot finansowania; przeznaczenie produktu; wymagania wobec kredytobiorców; kwota minimalna i maksymalna; okres kredytowania; forma funkcjonowania produktu i jego waluta; zasady wypłat, spłat i karencji oraz opis stosowanych zabezpieczeń wraz z informacją o wymaganym poziomie wskaźnika LtV. Dla każdej z homogenicznych grup Klientów została przygotowana ściśle zdefiniowana oferta produktowa,• określenie oczekiwanego profilu ryzyka Klientów w oparciu o nadane im indywidualne oceny ratingowe bądź scoringowe oraz oczekiwany udział poszczególnych grup w portfelu kredytowym. Bank zdefiniował oczekiwany rozkład wyników scoringu i ratingu,• określenie oczekiwanego profilu ryzyka produktów kredytowych wdrożonych w Banku, wyrażonego przez standardowe koszty ryzyka. Standardowe koszty ryzyka uzależnione są m.in. od wartości prawdopodobieństwa wystąpienia utraty wartości oraz wartości ustanowionych zabezpieczeń,• uzależnienie strategii, w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, od kanału dystrybucji poszczególnych produktów (tj. Oddziały Banku, Contact Center, Internet, Agencje i Pośrednicy) oraz wpływu każdego z nich na ryzyko kredytowe. Znalazło to odzwierciedlenie w dedykowanych dla poszczególnych kanałów procesach kredytowych i standardowych kosztach ryzyka,• dywersyfikację ryzyka dzięki zastosowaniu limitów koncentracji,• ograniczenie ryzyka dzięki zastosowaniu zróżnicowanych poziomów DTI (wskaźnik wyrażający stosunek sumy miesięcznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań i miesięcznych zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu netto),• ograniczanie ryzyka kredytowego poprzez ustanawianie zabezpieczeń kredytów,• redukcję ryzyka kredytowego w ramach realizacji zdefiniowanych procesów monitoringu.

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna

Numer

wiersza

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR

b

Limity ryzyka kredytowego

Apetyt na ryzyko

1. Bank definiuje apetyt na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank gotowy jest podejmować i zaakceptować w związku z prowadzoną działalnością. W celu określenia apetytu na ryzyko, Bank wyznacza limity na poszczególne ryzyka. Limit jest to oszacowany przez Bank dopuszczalny poziom ryzyka, po przekroczeniu którego są podejmowane określone działania zarządcze niezbędne do ograniczenia dalszego wzrostu ryzyka.
2. Apetyt na ryzyko wyznaczany jest na dwóch poziomach:
 - ogólnym - definiowany poprzez poziom zabezpieczenia kapitałem utrzymywanej całkowitej ekspozycji na ryzyko, oraz
 - szczegółowym definiowany - poprzez miary ograniczające ekspozycje na poszczególne istotne rodzaje ryzyka.
3. Apetyt na ryzyko na poziomie ogólnym określony jest poprzez główne limity kapitałowe. Główne limity kapitałowe stanowią minimalny stopień pokrycia przez kapitały Banku wartości utrzymywanej ekspozycji na ryzyko, gdzie wartość utrzymywanej ekspozycji na ryzyko mierzona jest jako nieoczekiwana strata możliwa do zrealizowania w przypadku materializacji poszczególnych istotnych rodzajów ryzyka.
4. Apetyt na ryzyko na poziomie szczegółowym określony został poprzez szczegółowe limity ograniczające wielkość ekspozycji na poszczególne istotne rodzaje ryzyka.

Limity koncentracji

W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji, Bank ogranicza ryzyko koncentracji ustanawiając limity i normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz wewnętrznych analiz prowadzonych przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy w szczególności:

1. Obszarów wynikających z uregulowań zewnętrznych:
 - ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w Części Czwartej Rozporządzenia CRR (tzw. dużych zaangażowań),
 - koncentracji wewnętrznej, w tym ryzyka wynikającego z zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe;
 2. Ryzyka wynikającego z zaangażowań względem podmiotów charakteryzujących się cechami wspólnymi takimi jak:
 - ten sam segment,
 - ta sama branża oraz sektor gospodarki tj. podmioty prowadzące tę samą działalność lub obrót podobnymi towarami,
 - ten sam kraj zamieszkania bądź siedziby,
 - to samo województwo zamieszkania bądź siedziby;
 3. Ryzyka wynikającego z metryki produktu, w tym: cel finansowania, waluty, typu produktu, LtV i okresu kredytowania;
 - ryzyka wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia (w tym ryzyka wynikającego z zabezpieczenia się Banku na papierach wartościowych o podobnej charakterystyce);
 4. Ryzyka wynikającego z kanału dystrybucji;
 5. Ryzyka wynikającego z zastosowanych odstępstw lub uproszczonych metod oceny zdolności kredytowej (tzw. kredyty na oświadczenie);
- oraz innych obszarów, w których wystąpić może istotne ryzyko koncentracji działalności kredytowej.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR

c

W celu sprawnego i skutecznego zarządzania ryzykiem kredytowym Grupy nadzór, kontrolę i odpowiedzialność za działanie tego systemu powierzono:

1. Radzie Nadzorczej Banku, która sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie, nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Grupy oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu
2. Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku, który wspiera Radę Nadzorczą Banku w zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie
3. Zarządowi Banku, który projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego, dostosowanego do profilu ryzyka, systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie, w tym określa zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, a także określa apetyt na ryzyko kredytowe,
4. Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym, który jest odpowiedzialny m.in. za zintegrowane zarządzanie ryzykiem kredytowym,
5. Komitetom, które wspierają Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym:
 - Komitetowi Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych (KRIK) – w zakresie ryzyka kredytowego, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej,
 - Komitetowi Kredytowemu Banku – w zakresie wydawania rekomendacji i podejmowania decyzji kredytowych oraz opiniowania wniosków kredytowych do decyzji Zarządu Banku.

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	c	<p>6. Komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ryzyko kredytowe w zakresie identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania, kontroli, raportowania i podejmowania działań zarządczych dotyczących ryzyka, a także za zapewnienie zgodności przyjętych przez Bank regulacji wewnętrznych w zakresie realizacji Strategii zarządzania ryzykiem zgodnie regulacjami prawnymi i nadzorczymi:</p> <ul style="list-style-type: none">• Departamentowi Strategii Ryzyka - w zakresie odpisów, adekwatności kapitałowej, wyznaczania limitów koncentracji, testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego, budowy i zarządzania modelami ryzyka kredytowego, wyznaczania i rozliczania apetytu na ryzyko kredytowe, raportowania ryzyka,• Departamentowi Ryzyka Kredytowego - w zakresie kształtowania polityki ryzyka kredytowego oraz polityki zabezpieczeń,• Departamentowi Operacji Kredytowych i Windykacji KI - w zakresie monitoringu, restrukturyzacji i windykacji udzielonego kredytu w segmencie KI i jednoosobowym działalnościom gospodarczym w segmencie Micro, których łączne zaangażowanie kredytowe nie przekracza 500 tys. PLN,• Departamentowi Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji Klienta Biznesowego - w zakresie monitoringu, restrukturyzacji i windykacji udzielonego kredytu w segmencie KB,• Departamentowi Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym – w zakresie projektowania, organizacji i zarządzania procesami kontrolnymi komórek organizacyjnych obszaru ryzyka Banku,• Departamentowi Analiz Kredytowych KI i Wyceny Zabezpieczeń – w zakresie analizy wniosków kredytowych dla segmentów KI oraz Micro, administracji kredytami dla segmentu Micro oraz wyceny i monitoringu zabezpieczeń dla wszystkich segmentów,• Departamentowi Analiz Kredytowych Klienta Biznesowego – w zakresie analizy wniosków kredytowych i administracji kredytami dla KB,• Działowi Walidacji Modeli Ryzyka - w zakresie procesów walidacji modeli oraz kwantyfikacji ich ryzyka. <p>Dodatkowo Departament Audytu przeprowadza niezależne audyty mające na celu dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku obiektywnych informacji, w tym w zakresie oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w Grupie.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	d	<p>System zarządzania ryzykiem kredytowym i kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje zgodnie z modelem trzech linii obrony:</p> <ul style="list-style-type: none">• Funkcję pierwszej linii obrony pełnią jednostki biznesowe, które działają w ramach procesów i polityk opracowanych przez jednostki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem z drugiej linii obrony.• Funkcję drugiej linii obrony stanowią komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem tj. jednostki odpowiedzialne za opracowywanie strategii i polityk, projektowanie procesów zarządzania ryzykiem, monitorowanie i raportowanie ryzyka, wdrażanie mechanizmów kontrolnych, a także analitycy kredytowi, którzy działają w ramach opracowanych procesów i polityk.• Trzecią linią obrony jest Departament Audytu, który odpowiada za przeprowadzanie niezależnych audytów systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku zgodnie z zatwierdzonym planem audytów.

EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 442 lit. a) i b) CRR	a
<p>Bank definiuje przesłanki utraty wartości w oparciu o regulacje i wytyczne nadzorcze:</p> <ul style="list-style-type: none">• Rozporządzenie UE nr 575/2013, art. 178 oraz wytyczne EBA/GL/2016/07 dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3/10/2019 w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego oraz Rozporządzenie UE nr 2021/451,• Rekomendację R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym wydanej w kwietniu 2021r., oraz własne doświadczenia związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym.	
<p>Bank, zgodnie z art. 178 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013:</p> <ul style="list-style-type: none">• w przypadku ekspozycji detalicznych stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych (z uwzględnieniem zarażania w przypadku istotnych dla całej relacji zaległości),• w przypadku ekspozycji komercyjnych stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika.	
<p>Kluczowe przesłanki utraty wartości to:</p> <ul style="list-style-type: none">• znaczące opóźnienie w spłacie, rozumiane jako opóźnienie w spłacie przez okres dłuższy niż 90 dni, przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty zaległej (tj 400 zł dla klientów detalicznych i 2 tys zł dla klientów komercyjnych oraz 1% istotności),• znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej (w tym znaczące pogorszenie wewnętrznej oceny scoringowej/ratingowej) wpływające na zagrożenie wywiązania się klienta z pierwotnych warunków umownych dotyczących obsługi zobowiązań wobec Banku,• restrukturyzacja rozumiana jako przyznane udogodnienie w warunkach finansowania na skutek istotnych trudności finansowych kredytobiorcy, jeżeli między innymi wpływa na obniżenie NPV aktywa o ponad 1%, wprowadza ratę balonową lub istotnie odraza obsługę rat kapitałowych,• złożenie przez klienta biznesowego wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne, upadłościowe, likwidacyjne, skuteczne wypowiedzenie umowy,• upadłość konsumencka klienta indywidualnego,• zgon klienta indywidualnego (z uwzględnieniem wpływu na zagrożenie obsługi długu w przypadku wspólnych zobowiązań wielu dłużników),• brak informacji o miejscu pobytu klienta indywidualnego,• utrata pracy klienta indywidualnego (rozpoznawana na podstawie oceny braku możliwości spłaty zadłużenia przez klienta na skutek utraty pracy),• wszczęcie postępowania sądowego lub egzekucyjnego,• kwestionowanie ekspozycji przez dłużnika,• wyłudzenie,• zaprzestanie działalności,• realizacja gwarancji,• default klienta indywidualnego na skutek rozpoznania defaultu na jego jednoosobowej działalności gospodarczej (JDG). <p>Powyższy katalog stanowi zbiór otwarty.</p>	
<p>W przypadku wystąpienia zdarzenia mogącego stanowić przesłankę utraty wartości, nieobjętego ww. katalogiem ocenia się jego istotność dla ryzyka niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Banku w oparciu o pierwotne warunki umowne i jeśli jest to zasadne, dokonuje się oznaczenia przesłanek utraty wartości.</p> <p>Bank dokonuje oceny wszystkich ekspozycji kredytowych klienta pod kątem identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości w trybie dziennym w zakresie przesłanek o charakterze ilościowym i procesowym oraz według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania oceny w zakresie przesłanek o charakterze oceny sytuacji finansowej klienta.</p> <p>Proces identyfikacji default realizowany jest w dedykowanym, scentralizowanym systemie, gdzie ocena wszystkich dłużników Banku i Grupy Kapitałowej dokonywana jest według jednolitych kryteriów.</p>	
<p>W roku 2022, mimo występowania istotnych negatywnych zjawisk zewnętrznych (okres post-pandemiczny, wojna w Ukrainie, otoczenie wysokich stóp procentowych i innych wyzwań makroekonomicznych) Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie zasad rozpoznawania przesłanek utraty wartości.</p>	

EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 442 lit. a) i b) CRR	b	<p>Wszystkie ekspozycje przeterminowane, które spełniają kryteria materialności oraz osiągają 90 dni przeterminowania stanowią przesłankę default i skutkują uznawaniem ekspozycji za dotknięte utratą wartości. Jednym powodem kiedy ekspozycja przeterminowana powyżej 90 dni nie będzie skutkowałą klasyfikacją ekspozycji do dotkniętych utratą wartości jest fakt jej niematerialności (tj. poniżej 1% kryterium względnego i 400 złotych / 2.000 złotych odpowiednio dla klientów detalicznych i klientów komercyjnych).</p>
Art. 442 lit. a) i b) CRR	c	<p>Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, w ramach wyliczania wymogów kapitałowych uwzględnia korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego po uzyskaniu zezwolenia od Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie wyniku danego okresu do funduszy własnych Banku lub w przypadku straty, gdy odpowiednie kwoty zostały odliczone od kapitału podstawowego Tier I. W szczególności na 31.12.2022 r. Bank w ramach korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego uwzględniał korekty z ostatniej daty, na którą zaliczał wynik (zysk) do funduszy własnych, tj. z 31.12.2021 r.</p>
Art. 442 lit. a) i b) CRR	d	<p>Ekspozycje, wobec których stosowane są udogodnienia przyznawane klientom ze względu na pogorszoną sytuację finansową, klasyfikowane są jako ekspozycje restrukturyzowane (forbearance).</p> <p>Dla celów klasyfikacji do forbearance, za pogorszoną sytuację finansową klienta Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują poniższe:</p> <ul style="list-style-type: none">• w ciągu trzech miesięcy przed datą udzielenia udogodnienia przeterminowanie na restrukturyzowanym rachunku klienta przekraczało 30 dni lub• na restrukturyzowanym rachunku klienta ocena jakości pogorszyła się o co najmniej 3 klasy ratingowe/scoringowe w ciągu trzech miesięcy przed przyznaniem udogodnienia lub• klient był na liście podwyższonego ryzyka (watch lista) w ciągu trzech miesięcy przed przyznaniem udogodnienia <p>Dla celów klasyfikacji ekspozycji forbearance za nieobsługiwaną (skutkującej identyfikacją przesłanki utraty wartości) Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują co najmniej poniższe:</p> <ul style="list-style-type: none">• ekspozycja jest uznawana za nieobsługiwaną (tj. występują inne przesłanki utraty wartości) lub• na skutek zastosowania udogodnienia dochodzi do zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części ekspozycji lub udzielone udogodnienie powoduje spadek NPV restrukturyzowanej ekspozycji o ponad 1% lub• zastosowany plan spłaty nie jest oparty na wiarygodnych założeniach makroekonomicznych oraz ocenie kredytobiorcy w zakresie zdolności i gotowości do spłaty lub• zmieniona umowa zawiera istotne odroczenia w zakresie rozpoczęcia spłaty (dla kapitału powyżej 2 lat) lub• zmieniona umowa przewiduje dużą płatność ryczałtową (balonową) na koniec zmienionego harmonogramu spłat <p>Ekspozycje forbearance klasyfikowane są do Koszyka 2, ekspozycje forbearance nieobsługiwane, stanowiące przesłankę default, klasyfikowane są do Koszyka 3.</p>

Rekomendacja R - dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym

Podstawa prawna

Rekomendacja R

Zgodnie z MSSF 9, dla wszystkich instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank dokonuje oszacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Zasady szacowania odpisów dla ekspozycji bez przesłanek utraty wartości (Koszyk 1 i Koszyk 2)

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, ocenia się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy odpis służący pokryciu strat oczekiwanych (expected credit loss, ECL). Oszacowanie strat oczekiwanych dla ekspozycji desygnowanych do Koszyka 1 oraz Koszyka 2 dokonywane jest w oparciu o:

- szacowaną wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (model EAD),
- szacowany rozkład ryzyka niewykonania zobowiązania w ciągu życia ekspozycji (model life-time PD oparty o modele scoringowe i ratingowe),
- szacowany poziom straty w przypadku niewywiązania się klienta z zobowiązań (model LGD).

Zasady szacowania odpisów dla ekspozycji ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości (Koszyk 3)

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie lub wyceniane grupowo (kolektywnie).

Do celów wyceny kolektywnej identyfikowane są grupy o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego, które pod względem utraty wartości ocenia się zbiorczo. Wycena grupowa oparta na modelach LGD, uwzględnia między innymi zachowania behawioralne w zakresie obsługi długu oraz czas pozostawiania danej ekspozycji w default oraz uwzględnia specyfikę danej grupy pod kątem oczekiwanych odzysków oraz indywidualną wartość zabezpieczeń każdej z ekspozycji.

Wycena indywidualna opiera się na analizie scenariuszowej. Każdy scenariusz posiada przypisane prawdopodobieństwo realizacji oraz oczekiwane odzyski odzwierciedlające prowadzone wobec klienta strategie restrukturyzacyjno-wyndykacyjne.

Ekspozycje obejmowane indywidualną lub grupową metodą oszacowania, dla których Bank nie identyfikuje jednostkowej straty, są grupowane w homogeniczne populacje, dla których Bank ustala minimalny poziom straty (tzw. LGD floor).

Czynniki makroekonomiczne

Zgodnie z MSSF 9, zarówno ocena istotnego pogorszenia jakości kredytowej jak i szacowanie odpisów, poza odzwierciedleniem bieżącej jakości portfela kredytowego uwzględnia oczekiwane czynniki makroekonomiczne (FLI, forward-looking-information), które będą występować w przyszłości.

Bank zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Wypracowane dla poszczególnych parametrów ryzyka korekty FLI zapewniają dostosowanie oszacowania parametrów ryzyka do przyszłych czynników makroekonomicznych i są uwzględniane na poziomie poszczególnych ekspozycji. W ramach poszczególnych modeli parametrów straty oczekiwanej Bank opracował rozwiązania ekonometryczne i analizy wrażliwości umożliwiające ocenę wpływu scenariuszy makroekonomicznych na zachowanie portfela kredytowego.

W poniższym zestawieniu Grupa prezentuje wartości parametrów wejściowych modeli MSSF9 dla homogenicznych portfeli.

W zakresie portfela non-default Grupa prezentuje portfel w podziale na Koszyk 1, Koszyk 2 i POCl z parametrami: wartością bilansową brutto, ekspozycją pozabilansową, EAD, 12 miesięcznym prawdopodobieństwem default („średnie PD wyrażone w %”), średnim LGD i zapadalnością według bieżącej daty bilansowej (tj. 31.12.2022) zdekomponowany według przedziałów („Skala PD”) prawdopodobieństwa default wyznaczonego w dacie początkowego ujęcia dla okresów pokrywających się z 12 miesięcznym okresem następującym po bieżącej dacie bilansowej.

W zakresie portfela default (w tym POCl) Grupa prezentuje wartość brutto ekspozycji, średnie LGD (%) i wysokość odpisu (ECL) według przedziałów pozostawiania ekspozycji w default.

Portfel ekspozycji Klienta Biznesowego 31.12.2022 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	38,6	6,2	38,4	0,32%	75	43,19%	24	0,0
	od 0,15% do <0,25%	15,8	6,6	19,8	0,70%	121	9,95%	56	0,0
	od 0,25% do <0,50%	454,9	535,7	642,2	0,94%	941	34,66%	23	1,0
	od 0,5% do <0,75%	369,3	350,1	491,2	1,08%	986	34,15%	34	1,0
	od 0,75% do <2,50%	7 230,1	2 913,5	9 067,2	1,79%	7 851	29,17%	64	35,1
	od 2,50% do <10,00%	5 556,9	3 929,8	7 725,7	4,33%	15 868	14,85%	45	36,3
	od 10,00% do <45,00%	607,4	250,7	701,3	9,57%	2 471	10,97%	48	5,6
	od 45,00% do <100,00	15,5	1,7	18,4	6,07%	17	19,14%	57	0,2
100%	1,1	0,1	1,1	26,46%	7	13,04%	36	0,0	
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	11,6	1,8	12,4	13,55%	114	10,07%	35	0,2
	od 0,15% do <0,25%	73,0	0,9	73,3	4,67%	53	10,30%	32	1,0
	od 0,25% do <0,50%	55,7	7,9	59,7	14,94%	276	12,55%	65	1,7
	od 0,5% do <0,75%	121,2	15,0	121,2	7,53%	224	12,27%	86	2,9
	od 0,75% do <2,50%	1 285,5	332,4	1 386,1	11,67%	4 423	21,89%	68	93,2
	od 2,50% do <10,00%	2 639,3	531,3	2 711,7	17,14%	7 411	20,28%	52	191,5
	od 10,00% do <45,00%	290,4	35,6	294,1	30,05%	1 232	12,88%	40	16,8
	od 45,00% do <100,00	15,2	0,6	15,0	51,04%	65	11,43%	53	1,1
100%	9,1	0,0	9,1	62,66%	49	7,65%	53	0,5	
Unrated	5,8	0,0	5,8		27 271			5,2	
POCI	100%	33,7	0,3	37,4	12,70%	95	16,41%	12	-3,2

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	742,2	5 259	35,88%	266,3
	od 13 do 24 miesięcy	511,3	2 437	33,40%	170,8
	od 25 do 36 miesięcy	676,1	1 850	48,27%	326,3
	od 37 do 48 miesięcy	667,3	1 286	60,48%	403,6
	od 49 do 60 miesięcy	462,0	881	46,38%	214,3
	od 61 do 84 miesięcy	306,1	828	53,77%	164,6
	powyżej 84 miesięcy	198,5	354	60,53%	120,2
POCI	do 12 miesięcy	22,2	50	-1,17%	-0,3
	od 13 do 24 miesięcy	11,1	52	-7,23%	-0,8
	od 25 do 36 miesięcy	1,3	14	-50,36%	-0,7
	od 37 do 48 miesięcy	7,4	15	-43,93%	-3,2
	od 49 do 60 miesięcy	12,0	12	-38,13%	-4,6
	od 61 do 84 miesięcy	104,2	171	48,09%	50,1
	powyżej 84 miesięcy	23,8	308	8,76%	2,1

Portfel ekspozycji Klienta Detalicznego - Hipoteka 31.12.2022 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	167,9	20,8	188,7	0,16%	770	18,73%	289	0,1
	od 0,15% do <0,25%	849,6	43,4	893,0	0,26%	3 708	17,88%	286	0,4
	od 0,25% do <0,50%	2 489,8	83,3	2 573,1	0,48%	9 491	19,82%	301	2,5
	od 0,5% do <0,75%	2 996,6	60,7	3 057,4	0,71%	13 925	17,95%	282	4,0
	od 0,75% do <2,50%	8 466,1	84,4	8 550,5	1,52%	41 201	16,62%	271	22,3
	od 2,50% do <10,00%	1 248,5	11,5	1 260,0	3,53%	4 211	20,27%	298	9,0
	od 10,00% do <45,00%	28,3	0,0	28,3	7,45%	189	16,51%	199	0,3
	od 45,00% do <100,00	0,5	0,0	0,5	29,20%	2	25,33%	290	0,0
100%	6,7	0,0	6,7	10,28%	46	17,12%	202	0,1	
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	0,1	0,0	0,1	6,61%	2	5,00%	207	0,0
	od 0,15% do <0,25%	33,3	0,0	33,3	5,57%	112	14,23%	274	0,7
	od 0,25% do <0,50%	115,1	0,0	115,1	6,34%	434	16,15%	272	2,9
	od 0,5% do <0,75%	118,3	0,1	118,4	7,70%	426	17,52%	286	3,8
	od 0,75% do <2,50%	408,5	0,0	408,5	9,09%	1 648	17,72%	272	14,6
	od 2,50% do <10,00%	135,3	0,0	135,3	12,32%	526	19,16%	281	7,2
	od 10,00% do <45,00%	6,9	0,0	6,9	12,75%	42	15,48%	194	0,3
	od 45,00% do <100,00	0,3	0,0	0,3	9,38%	1	9,76%	315	0,0
100%	0,8	0,0	0,8	19,19%	9	14,48%	169	0,0	
Unrated									
POCI	100%	0,6	0,0	0,8	22,33%	3	8,23%	351	-0,2

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	104,0	482	19,40%	20,2
	od 13 do 24 miesięcy	51,8	197	23,41%	12,1
	od 25 do 36 miesięcy	37,3	156	27,22%	10,2
	od 37 do 48 miesięcy	39,1	149	39,32%	15,4
	od 49 do 60 miesięcy	36,0	111	40,13%	14,4
	od 61 do 84 miesięcy	33,4	154	46,28%	15,5
	powyżej 84 miesięcy	78,0	139	63,09%	49,2
POCI	do 12 miesięcy	0,5	4	-13,49%	-0,1
	od 13 do 24 miesięcy	0,3	1	-32,68%	-0,1
	od 25 do 36 miesięcy				
	od 37 do 48 miesięcy				
	od 49 do 60 miesięcy				
	od 61 do 84 miesięcy	0,0	1		0,0
powyżej 84 miesięcy					

Portfel ekspozycji Klienta Detalicznego - Pozostałe 31.12.2022 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	372,0	26,9	383,9	0,21%	195 688	50,21%	27	0,3
	od 0,15% do <0,25%	576,0	22,7	586,5	0,32%	259 869	50,54%	28	0,6
	od 0,25% do <0,50%	1 064,3	121,9	1 112,1	0,52%	331 831	52,04%	39	2,4
	od 0,5% do <0,75%	1 047,2	303,4	1 190,1	0,80%	370 139	53,06%	49	4,1
	od 0,75% do <2,50%	4 874,0	368,2	5 005,6	2,32%	729 996	56,46%	65	60,1
	od 2,50% do <10,00%	8 357,7	101,3	8 389,3	4,83%	551 900	58,68%	75	222,5
	od 10,00% do <45,00%	444,1	2,4	444,9	8,30%	21 611	58,70%	68	19,6
	od 45,00% do <100,00	8,6	0,0	8,6	10,66%	425	51,99%	44	0,4
	100%	21,7	1,3	22,2	10,03%	1 877	57,94%	66	1,2
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	44,0	85,3	77,2	1,72%	24 668	54,10%	81	1,6
	od 0,15% do <0,25%	21,2	13,1	26,9	4,85%	14 722	52,68%	59	0,9
	od 0,25% do <0,50%	30,4	29,1	40,3	5,15%	15 952	53,45%	70	1,7
	od 0,5% do <0,75%	32,3	21,8	39,0	8,00%	16 464	53,45%	66	2,5
	od 0,75% do <2,50%	209,4	42,4	219,8	15,04%	41 065	55,20%	68	29,1
	od 2,50% do <10,00%	1 256,5	6,9	1 257,5	28,69%	59 813	58,61%	75	312,9
	od 10,00% do <45,00%	175,1	0,1	175,1	36,38%	6 434	58,48%	72	51,8
	od 45,00% do <100,00	2,1	0,0	2,1	34,06%	74	58,95%	80	0,6
	100%	6,8	0,0	6,8	31,26%	456	59,88%	77	1,8
Unrated	6,3	0,0	6,3	3,17%	260 366	61,45%	94	5,6	
POCI	100%	1,6	2,8	7,4	6,63%	2 166	53,75%	65	-4,0

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	880,2	41 765	57,38%	505,1
	od 13 do 24 miesięcy	341,1	13 464	64,59%	220,3
	od 25 do 36 miesięcy	180,9	8 414	68,53%	124,0
	od 37 do 48 miesięcy	50,6	3 934	78,69%	39,8
	od 49 do 60 miesięcy	24,6	2 262	83,58%	20,6
	od 61 do 84 miesięcy	28,9	2 584	94,59%	27,3
	powyżej 84 miesięcy	49,7	1 253	73,74%	36,7
POCI	do 12 miesięcy	0,8	436	-89,20%	-0,7
	od 13 do 24 miesięcy	1,2	88	-8,26%	-0,1
	od 25 do 36 miesięcy	1,0	75	-23,63%	-0,2
	od 37 do 48 miesięcy	0,3	85	52,65%	0,2
	od 49 do 60 miesięcy	0,4	60	-8,56%	0,0
	od 61 do 84 miesięcy	4,2	417	95,33%	4,0
	powyżej 84 miesięcy	3,3	887	88,20%	2,9

Portfel ekspozycji z Działalności Leasingowej 31.12.2022 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%								
	od 0,15% do <0,25%								
	od 0,25% do <0,50%								
	od 0,5% do <0,75%								
	od 0,75% do <2,50%	2 348,5	0,0	2 348,5	1,72%	43 106	8,89%	33	6,4
	od 2,50% do <10,00%	2 571,4	0,0	2 571,3	4,37%	40 523	13,20%	36	22,2
	od 10,00% do <45,00%	102,2	0,0	102,2	5,62%	1 358	12,09%	37	1,1
	od 45,00% do <100,00 100%	2,2	0,0	2,2	3,73%	22	8,49%	41	0,0
Faza 2	od 0,00 do <0,15%								
	od 0,15% do <0,25%								
	od 0,25% do <0,50%								
	od 0,5% do <0,75%								
	od 0,75% do <2,50%	190,2	0,0	190,2	27,99%	3 339	11,88%	33	8,5
	od 2,50% do <10,00%	270,9	0,0	270,7	35,16%	3 971	15,05%	32	15,0
	od 10,00% do <45,00%	7,0	0,0	7,0	55,13%	76	15,56%	29	0,6
	od 45,00% do <100,00 100%								
Unrated									
POCI	100%								

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	259,1	4 830	24,65%	65,4
	od 13 do 24 miesięcy	68,1	1 439	63,87%	45,1
	od 25 do 36 miesięcy	61,1	1 489	83,53%	50,3
	od 37 do 48 miesięcy	59,9	1 295	93,08%	56,3
	od 49 do 60 miesięcy	27,8	584	96,59%	26,9
	od 61 do 84 miesięcy	6,3	78	79,21%	4,9
	powyżej 84 miesięcy				
POCI	do 12 miesięcy				
	od 13 do 24 miesięcy				
	od 25 do 36 miesięcy				
	od 37 do 48 miesięcy				
	od 49 do 60 miesięcy				
	od 61 do 84 miesięcy powyżej 84 miesięcy				

CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

mln zł

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy										Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi									
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3															
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 700,0	1 700,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	58 393,7	50 791,8	7 566,0	6 085,3	-	5 891,3	-1 196,4	-430,0	-773,9	-3 265,7	-	-3 217,2	-332,1	30 091,0	2 173,9															
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4,0	3,7	0,3	-	-	-	-0,1	-0,1	0,0	-	-	-	-	3,8	-															
040 Instytucje kredytowe	2 406,9	2 406,7	0,2	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-															
050 Inne instytucje finansowe	856,8	851,2	5,6	20,5	-	18,8	-1,5	-1,1	-0,3	-15,1	-	-15,1	-0,1	164,9	4,7															
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 018,3	9 378,7	3 606,0	2 955,1	-	2 792,6	-151,9	-40,1	-114,9	-1 489,3	-	-1 446,4	-172,4	9 463,8	1 449,0															
070 w tym MŚP	9 999,8	6 696,8	3 269,3	2 647,5	-	2 485,8	-133,0	-28,1	-108,0	-1 316,4	-	-1 273,5	-168,9	7 743,0	1 248,5															
080 Gospodarstwa domowe	42 107,7	38 151,6	3 953,9	3 109,6	-	3 080,0	-1 043,0	-388,6	-658,7	-1 761,3	-	-1 755,8	-159,6	20 458,4	720,1															
090 Dłużne papiery wartościowe	16 477,9	16 477,9	-	49,7	-	49,7	-1,9	-1,9	-	-0,1	-	-0,1	-	-	-															
100 Banki centralne	1 349,5	1 349,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	14 065,7	14 065,7	-	-	-	-	-1,6	-1,6	-	-	-	-	-	-	-															
120 Instytucje kredytowe	539,6	539,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
130 Inne instytucje finansowe	523,2	523,2	-	0,1	-	0,1	-0,3	-0,3	-	-	-	-	-	-	-															
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	49,7	-	49,7	-	-	-	-0,1	-	-0,1	-	-	-															
150 Ekspozycje pozabilansowe	9 856,2	8 727,8	1 125,4	348,2	-	346,6	22,5	12,8	9,7	94,3	-	94,3	x	2 126,9	46,0															
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-															
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	12,8	10,7	2,2	-	-	-	0,3	0,0	0,3	-	-	-	x	-	-															
180 Instytucje kredytowe	0,8	-	0,8	0,5	-	0,5	0,0	-	0,0	0,3	-	0,3	x	-	-															
190 Inne instytucje finansowe	111,6	111,3	0,3	0,1	-	0,1	0,1	0,1	0,0	-	-	-	x	69,3	-															
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 611,3	6 775,0	836,1	340,7	-	339,2	16,8	10,0	6,8	93,9	-	93,9	x	1 749,8	45,5															
210 Gospodarstwa domowe	2 119,7	1 830,8	286,1	7,0	-	6,8	5,3	2,7	2,6	-	-	-	x	307,8	0,5															
220 Ogółem	86 427,8	77 697,5	8 691,3	6 483,2	-	6 287,6	-1 175,8	-419,0	-764,2	-3 171,5	-	-3 123,0	-332,1	32 217,8	2 219,9															

EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

mln zł

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1 Kredyty i zaliczki	3 824,8	15 454,9	23 755,1	21 108,1	5 961,3	70 104,3
2 Dłużne papiery wartościowe	0,0	5 062,0	8 988,5	2 475,1	0,1	16 525,7
3 Ogółem	3 824,8	20 517,0	32 743,7	23 583,2	5 961,4	86 630,0

EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

mln zł

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	7 481,8
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 947,6
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 344,1
040	Wypływy z powodu odpisów	-1 723,8
050	Wypływ z innych powodów	-1 620,3
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	6 085,3

EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

mln zł

	a	b	
	Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto	
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	7 481,8	x	
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 947,6	x	
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 344,1	x	
040 Wypływ do portfela obsługiwanego	-171,6	x	
050 Wypływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-379,3	x	
060 Wypływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-193,2		193,2
070 Wypływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-		-
080 Wypływ z powodu sprzedaży instrumentów	-	783,5	245,4
090 Wypływ z powodu przeniesienia ryzyka	-		-
100 Wypływy z powodu odpisów	-1 723,8	x	
110 Wypływ z innych powodów	-92,8	x	
120 Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	x	
130 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	6 085,3	x	

EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym: otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań						
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	1 031,2	2 067,3	2 067,3	2 067,3	-98,9	-852,3	1 584,8	983,7
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	0,1	2,2	2,2	2,2	0,0	-0,2	2,0	1,9
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	232,6	1 437,4	1 437,4	1 437,4	-4,2	-555,4	1 039,1	832,4
070 Gospodarstwa domowe	798,4	627,7	627,7	627,7	-94,7	-296,7	543,8	149,3
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	25,3	37,2	37,2	37,2	-	-	-	-
100 Ogółem	1 056,5	2 104,5	2 104,5	2 104,5	-98,9	-852,3	1 584,8	983,7

EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych

mln zł

	a
	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	761,3
020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	1 435,0

EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat			
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 700,0	1 700,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	58 393,7	57 753,1	640,6	6 085,3	2 572,4	436,3	597,9	695,3	1 247,0	271,0	265,4	6 085,3
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4,0	4,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	2 406,9	2 406,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	856,8	856,1	0,7	20,5	14,1	0,7	1,3	0,5	1,5	0,1	2,3	20,5
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 018,3	12 975,8	42,5	2 955,1	1 687,1	89,4	96,2	165,8	642,3	169,8	104,4	2 955,1
070 w tym MŚP	9 999,8	9 963,6	36,2	2 647,5	1 542,3	85,6	91,8	164,7	506,8	164,8	91,4	2 647,5
080 Gospodarstwa domowe	42 107,7	41 510,2	597,4	3 109,6	871,1	346,2	500,4	529,0	603,1	101,1	158,7	3 109,6
090 Dłużne papiery wartościowe	16 477,9	16 477,9	-	49,7	49,6	0,1	0,0	0,0	-	-	-	-
100 Banki centralne	1 349,5	1 349,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	14 065,7	14 065,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	539,6	539,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	523,2	523,2	-	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	49,7	49,6	-	0,0	0,0	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	9 856,2	x	x	348,2	x	x	x	x	x	x	x	346,6
160 Banki centralne	-	x	x	-	x	x	x	x	x	x	x	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	12,8	x	x	-	x	x	x	x	x	x	x	-
180 Instytucje kredytowe	0,8	x	x	0,5	x	x	x	x	x	x	x	0,5
190 Inne instytucje finansowe	111,6	x	x	0,1	x	x	x	x	x	x	x	0,1
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 611,3	x	x	340,7	x	x	x	x	x	x	x	339,2
210 Gospodarstwa domowe	2 119,7	x	x	7,0	x	x	x	x	x	x	x	6,8
220 Ogółem	86 427,8	75 931,0	640,6	6 483,2	2 622,0	436,4	597,9	695,3	1 247,0	271,0	265,4	6 431,8

EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
	W tym nieobsługiwane			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
010 Ekspozycje bilansowe	-	-	-	-	-	x	-
080 Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	x	x	-	x
150 Ogółem	-	-	-	-	-	-	-

Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym jest prezentowana w przypadku, gdy zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji są równe lub wyższe niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych).

Na dzień 31.12.2022 udział zagranicznych ekspozycji nieobsługiwanych w ekspozycjach ogółem wynosił 4,53%.

EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

mln zł

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z
	W tym nieobsługiwane				Skumulowana utrata wartości	powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	208,6	62,1	7,3	208,6	-29,6	-
020 Górnictwo i wydobywanie	18,3	1,5	-	18,3	-1,1	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	3 083,4	655,0	12,6	3 083,4	-349,6	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	560,4	7,8	0,0	560,4	-6,3	-
050 Zaopatrzenie w wodę	75,4	16,0	1,0	75,4	-6,9	-
060 Budownictwo	1 291,1	58,1	10,4	1 291,1	-26,2	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 948,5	398,9	21,7	2 948,5	-187,4	-
080 Transport i składowanie	1 682,1	164,5	46,1	1 682,1	-95,8	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	900,8	202,4	2,2	900,8	-60,5	-
100 Informacja i komunikacja	713,5	20,5	1,8	713,5	-17,5	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	7,4	0,9	0,7	7,4	-0,5	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 199,0	1 123,2	1,5	3 199,0	-523,2	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	253,5	35,3	6,2	253,5	-18,8	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	590,9	130,6	10,8	590,9	-76,6	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,0	-	-	0,0	-0,0	-
160 Edukacja	40,3	4,0	0,4	40,3	-2,3	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	209,7	39,1	0,8	209,7	-20,7	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	145,2	26,0	0,4	145,2	-15,4	-
190 Inne usługi	45,2	9,1	0,5	45,2	-202,9	-
200 Ogółem	15 973,4	2 955,1	124,2	15 973,4	-1 641,2	-

EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Kredyty i zaliczki	Obsługiwane			Nieobsługiwane									
			W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane o > 90 dni							
						W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterminowane o > 7 lat		
010 Wartość bilansowa brutto	64 478,9	58 393,7	640,6	6 085,3	2 572,4	3 512,9	436,3	597,9	695,3	1 247,0	271,0	265,4	
020 W tym zabezpieczone	24 141,2	21 026,1	333,2	3 115,2	1 603,5	1 511,7	156,4	176,6	158,0	645,5	201,9	173,1	
030 W tym zabezpieczone nieruchomościami	22 081,2	19 653,0	242,5	2 428,2	1 344,0	1 084,3	59,0	66,4	94,7	492,5	199,1	172,6	
040 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	9 600,0	9 025,9	x	574,1	234,7	339,4	x	x	x	x	x	x	
050 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	2 754,4	2 492,6	x	261,8	194,5	67,3	x	x	x	x	x	x	
060 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	854,8	376,0	x	478,8	230,5	248,3	x	x	x	x	x	x	
070 Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-1 535,8	-201,3	-3,0	-1 334,5	-565,1	-769,3	-39,2	-64,6	-101,4	-364,0	-103,5	-96,7	
080 Zabezpieczenie	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
090 W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	26 696,3	25 001,7	270,0	1 694,6	1 043,1	651,4	68,0	66,3	69,2	274,2	97,4	76,4	
100 w tym nieruchomości	20 881,2	19 384,6	230,4	1 496,7	914,3	582,4	47,4	50,9	58,4	252,2	97,4	76,2	
110 W tym o wartości powyżej pułapu	37 002,6	32 746,4	245,2	4 256,1	2 522,4	1 733,7	166,4	208,2	245,9	649,4	272,6	191,1	
120 w tym nieruchomości	25 300,1	22 085,9	195,6	3 214,3	1 980,4	1 233,8	73,2	96,9	91,7	555,8	236,8	179,4	
130 Otrzymane gwarancje finansowe	5 568,6	5 089,3	44,7	479,3	210,1	269,2	65,4	82,2	89,3	31,3	1,1	-	
140 Skumulowane odpisania częściowe	-332,1	-	-	-332,1	-27,3	-304,8	-10,1	-33,7	-54,2	-111,4	-49,7	-45,8	

EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

mln zł

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
030 Nieruchomości mieszkalne	-	-
040 Nieruchomości komercyjne	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070 Inne zabezpieczenia	-	-
080 Ogółem	-	-

Bank obecnie nie praktykuje przejmowania zabezpieczeń w związku z ekspozycjami nieobstęgiwanymi, z tego powodu na dzień 31.12.2022 r. brak jest ujawnień w zakresie aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, według wzorów EU CQ7 i EU CQ8, opublikowanych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające 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 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.

EU CQ8: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie											
	Zmniejszenie salda zadłużenia				Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		W tym aktywa długoterminowe przeznaczane do sprzedaży	
	Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany			Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	x	x	x	x	x	x	x	x
020 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Nieruchomości mieszkalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080 Ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bank obecnie nie praktykuje przejmowania zabezpieczeń w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi, z tego powodu na dzień 31.12.2022 r. brak jest ujawnień w zakresie aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, według wzorów EU CQ7 i EU CQ8, opublikowanych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające 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.

EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 453 lit. a) CRR	a	Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych na potrzeby technik ograniczania ryzyka kredytowego.
Art. 453 lit. b) CRR	b	<p>Bank monitoruje skuteczność ustanowienia zabezpieczeń poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">• weryfikację kompletności oraz prawidłowości dokumentacji dotyczącej zabezpieczeń,• sprawdzenie ważności zabezpieczenia – w przypadku zabezpieczeń przyjmowanych na określony termin, realizowany jest proces odnowienia zabezpieczenia, np. polisa ubezpieczeniowa,• weryfikację aktualnej wartości zabezpieczenia – przegląd zabezpieczeń realizowany jest nie rzadziej niż raz w roku, a w przypadku zabezpieczeń finansowych wartość jest monitorowana codziennie. <p>Bank ogranicza ryzyko związane z poszczególnymi zabezpieczeniami i dostawcami zabezpieczeń poprzez wyznaczanie limitów koncentracji, uwzględnianie bufora bezpieczeństwa ze względu na ryzyko kursowe i ryzyko płynności oraz stały monitoring zarówno skuteczności ustanowienia zabezpieczenia, jak również jego wartości w trakcie trwania okresu kredytowania.</p> <p>Bank ogranicza ryzyko związane z poszczególnymi zabezpieczeniami i dostawcami zabezpieczeń poprzez wyznaczanie limitów koncentracji, uwzględnianie bufora bezpieczeństwa ze względu na ryzyko kursowe i ryzyko płynności oraz stały monitoring zarówno skuteczności ustanowienia zabezpieczenia, jak również jego wartości w trakcie trwania okresu kredytowania.</p>
Art. 453 lit. c) CRR	c	<p>Bank dopuszcza wszystkie rodzaje i formy prawne zabezpieczeń, akceptowane na gruncie prawa polskiego. Bank akceptuje, w szczególności, następujące formy prawne zabezpieczeń:</p> <ul style="list-style-type: none">• gwarancje, regwarancje i poręczenia,• gwarancje w ramach programów realizowanych przez BGK,• blokady,• zastawy,• przewłaszczenia,• cesje wierzytelności,• ubezpieczenia kredytu,• weksle,• hipoteki,• pełnomocnictwa do rachunku bankowego,• kaucje, jako szczególną formę zabezpieczenia,• notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC. <p>Bank dąży do ustanawiania zabezpieczeń w sposób adekwatny do ponoszonego ryzyka kredytowego i elastyczny w stosunku do potrzeb i możliwości Klientów. W ramach oferty dla Klientów, istnieją produkty udostępniane bez zabezpieczeń oraz takie, których dostępność ograniczona jest ustanowieniem zabezpieczenia.</p> <p>Proporcje między poziomem zaangażowania a wartością zabezpieczenia regulowane są za pomocą wskaźników LtV, uwzględniających różne rodzaje ryzyk, m.in. ryzyko utraty wartości zabezpieczenia, ryzyko kursowe, stóp procentowych, płynności lub inne właściwe dla danego rodzaju produktu. O wartości tych wskaźników klienci Banku informowani są podczas bieżących kontaktów z Bankierami lub w placówkach Banku.</p> <p>Ustalając wartość zabezpieczenia, Bank kieruje się zasadą ostrożnej wyceny i przyjmuje wartość rynkową lub wartość możliwą (realną) do odzyskania w sytuacji zaspokojenia się z zabezpieczenia. Bank posiada odpowiednie narzędzia służące do weryfikacji wycen zabezpieczeń.</p>
Art. 453 lit. d) CRR	d	<p>Głównym dostawcą ochrony kredytowej nierzeczywistej w Banku jest Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), który prowadzi działalność gwarancyjną lub poręczeniową w ramach realizacji rządowych programów poręczeniowo-gwarancyjnych lub w imieniu i na rachunek Skarbu Państwa na podstawie ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, w szczególności dla sektora mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców. Gwarancje BGK stanowią 92,69% ochrony kredytowej nierzeczywistej w banku. Dostawcami pozostałych 7,3% gwarancji są: Skarb Państwa oraz banki z ratingami BB i A2.</p>
Art. 453 lit. e) CRR	e	<p>W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji ustanawiając limity i normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz wewnętrznych analiz prowadzonych przez Bank. Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy m.in. ryzyka wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia (w tym ryzyka wynikającego z zabezpieczenia się Banku na papierach wartościowych o podobnej charakterystyce).</p>

EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

mln zł

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezbezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem			W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi
		a	b	c	d
1 Kredyty i zaliczki	29 451,9	32 264,8	26 696,3	5 568,6	-
2 Dłużne papiery wartościowe	16 525,7	-	-	-	x
3 Ogółem	45 977,6	32 264,8	26 696,3	5 568,6	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	695,3	2 173,9	1 694,6	479,3	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	695,3	2 173,9	x	x	x

EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 444 lit. a) CRR	a	Bank dokonuje kwartalnego przeglądu aktualnych ocen wiarygodności kredytowej dostępnych na autoryzowanych stronach internetowych trzech zewnętrznych instytucji wiarygodności kredytowej (ECAI) tj. Fitch Ratings, Moody's Investors Service oraz Standard and Poor's Ratings Services. Dla każdego kontrahenta/kraju Bank wyznacza rating wypadkowy, zgodnie z art. 138 - 141 CRR, na podstawie wszystkich dostępnych ocen kredytowych wyżej wymienionych ECAI. Aktualne oceny Bank wykorzystuje w procesie wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
Art. 444 lit. b) CRR	b	Bank dokonuje przypisania wag ryzyka zgodnie z informacją o ratingach zewnętrznych wobec klas ryzyka określonych w art. 114 (Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych), art. 116 (Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego), art. 120 (Ekspozycje wobec instytucji mających rating), art. 121 (Ekspozycje wobec instytucji nieposiadających ratingu) oraz art. 122 (Ekspozycje wobec przedsiębiorstw).
Art. 444 lit. c) CRR	c	Bank stosuje proces nadawania wag ryzyka zgodnie z określony w art. 138 lit d,e i f CRR.
Art. 444 lit. d) CRR	d	Bank stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB.

EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

mln zł

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	17 979,3	0,0	23 640,6	292,2	1 801,3	0,1
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,2	9,2	0,2	1,8	0,4	0,2
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1,2	2,1	1,2	1,0	1,1	0,5
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	2 953,8	14,8	2 949,8	7,6	393,2	0,1
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 332,6	6 597,0	6 987,4	1 154,4	7 264,0	0,9
8 Ekspozycje detaliczne	32 894,7	2 696,6	29 739,3	216,4	21 271,4	0,7
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13 275,4	208,5	13 139,5	40,6	5 576,8	0,4
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 974,1	261,6	3 443,1	114,7	4 372,3	1,2
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	721,7	312,6	175,1	52,5	341,4	1,5
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	180,8	-	180,8	-	349,3	1,9
16 Inne pozycje	2 489,0	-	2 489,0	-	1 333,4	0,5
17 Ogółem	82 802,9	10 102,5	82 746,0	1 881,4	42 704,6	0,5

EU CR5 – Metoda standardowa

mln zł

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	21 823,2	-	-	-	1 021,8	-	29,8	-	-	-	-	632,8	-	-	425,2	23 932,8	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	2,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,0	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	0,0	-	2,3	-	-	-	-	-	-	-	-	2,3	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	-	2 000,5	-	589,5	-	344,1	-	-	23,3	-	-	-	-	-	2 957,4	-
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 141,9	-	-	-	-	-	8 141,9	-
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	29 955,7	-	-	-	-	-	-	29 955,7	-
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	11 205,9	699,1	-	-	822,0	453,1	-	-	-	-	13 180,2	-
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 928,5	1 629,2	-	-	-	-	3 557,7	-
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,6	-	-	-	-	227,6	-
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	68,4	-	112,4	-	-	-	180,8	-
16 Inne pozycje	849,7	-	-	-	0,0	-	-	-	-	1 333,4	-	-	-	-	305,8	2 489,0	-
17 Ogółem	22 673,0	-	2 000,5	-	1 613,4	11 205,9	1 075,2	-	29 955,7	12 317,4	2 309,9	745,2	-	-	731,0	84 627,4	-

EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 439 lit. a) CRR	a	<p>Wartość ekspozycji wyznaczana jest zgodnie z zasadami obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z tytułem II części trzeciej Rozporządzenia CRR. Ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowych, a także ekwiwalent bilansowy transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.</p> <p>Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi funkcjonującymi na rynku międzybankowym jest minimalizowane poprzez ustalanie i monitorowanie dostępnych limitów na poszczególne rodzaje transakcji dla wyznaczonych banków. Ryzyko kredytowe wynikające z udostępniania Klientom Biznesowym niebędącymi bankami instrumentów pochodnych jest akceptowane i ograniczane do wysokości limitów skarbowych posiadanych przez tych Klientów. Zgodnie z definicją obowiązującą w Banku, limit skarbowy rozumiany jest jako wysokość potencjalnej straty kredytowej, jaka może wystąpić w wyniku korzystania przez Klienta z instrumentów pochodnych. Limit skarbowy stanowi część łącznego limitu kredytowego dla zaangażowań obrotowych ustalanych dla Klientów. Jest on zatwierdzany w oparciu o zdolność kredytową Klienta, badaną wg standardów obowiązujących w Banku. Dodatkowym elementem warunkującym decyzję o przyznaniu Klientowi limitu skarbowego jest rozpoznanie jego wiedzy i doświadczenia w stosowaniu instrumentów pochodnych oraz znajomości rynków finansowych.</p> <p>Limit CCP wyznaczany jest w celu ograniczenia straty Banku powstałej na skutek potencjalnej niewypłacalności Centralnego Kontrahenta. Transakcje rozliczane w ramach CCP są wyłączone z limitów kontrahenta.</p> <p>Z uwagi na brak ryzyka kredytowego podmiotu pośredniczącego (clearing broker) w rozliczaniu transakcji z CCP, transakcje rozliczane są w ramach wyznaczonego limitu CCP. Bank nie wyznacza osobnego limitu na pośrednika.</p>
Art. 439 lit. b) CRR	b	<p>Klienci Biznesowi mogą zabezpieczać limity zgodnie z katalogiem zabezpieczeń akceptowanych przez Bank. Najlepszym Klientom Biznesowym Bank może oferować limity skarbowe bez zabezpieczeń. Limit skarbowy został wycofany z oferty dla Klientów Indywidualnych.</p>
Art. 439 lit. c) CRR	c	<p>Grupa Alior Banku nie identyfikuje znaczącej ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji (prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahentów pozostaje w korelacji dodatniej z ogólnymi czynnikami ryzyka rynkowego), a jej poziom jest monitorowany na bieżąco.</p>
Art. 431 ust. 3 i 4 CRR	d	<p>Celem działań Banku jest minimalizowanie rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka strat, jakie może ponieść Bank w wyniku niewłaściwego świadczenia usług finansowych, w tym umyślnego uchybienia lub zaniedbania. W zakresie ryzyka kontrahenta celem Banku jest dostarczanie klientom podstawowych produktów skarbowych wspomagających zarządzanie ryzykiem związanym z prowadzeniem ich działalności (cel zabezpieczający) oraz ograniczenie ryzyka kredytowego zawieranych transakcji skarbowych.</p>
Art. 439 lit. d) CRR	e	<p>Poziom zabezpieczeń, jakie Bank zobowiązany jest składać, jest standardowo uzależniony od poziomu bieżącej wyceny transakcji zawartych w ramach danej umowy. Jednocześnie Bank nie zawarł umowy, w której kontrahent byłby uprawniony do żądania ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w przypadku zmiany oceny wiarygodności kredytowej. Kwota zabezpieczenia, jakie Bank musiałby zapewnić przy obniżeniu jego oceny wiarygodności kredytowej wynosi 0.</p>

EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	x	1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	x	1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	128,2	213,0	x	1,4	477,8	477,8	477,8	257,3
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	x	x	-	-	-	-	-	-
2a w tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	x	x	-	x	-	-	-	-
2b w tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	x	x	-	x	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	x	x	-	x	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	x	x	x	x	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	x	x	x	x	-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT	x	x	x	x	-	-	-	-
6 Ogółem	x	x	x	x	477,8	477,8	477,8	257,3

EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej

mln zł

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	x	-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	x	-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	323,9	56,3
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	323,9	56,3

EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka

mln zł

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	148,4	934,4	-	-	-	-	-	1 082,8
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	136,8	-	-	136,8
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	12,2	-	-	-	12,2
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	-	-	-	148,4	934,4	-	12,2	136,8	-	-	1 231,8

EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)

mln zł

Rodzaj zabezpieczenia	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych								Zabezpieczenia stosowane w SFT							
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń				Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń				Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń				Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń			
	Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione	
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA na dzień 31.12.2022r. nie uznaje kompensowania umownego za ograniczające ryzyko kredytowe kontrahenta, w związku z czym nie ujmuje otrzymanych i złożonych zabezpieczeń, w wyczeniu wartości ekspozycji z tytułu transakcji pochodnych.

EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych

mln zł

	a	b
	Ochrona nabyta	Ochrona sprzedana
Kwoty referencyjne	-	-
1 Jednopodmiotowe swapy ryzyka kredytowego	-	-
2 Indeksowane swapy ryzyka kredytowego	-	-
3 Swapy przychodu całkowitego	-	-
4 Opcje kredytowe	-	-
5 Inne kredytowe instrumenty pochodne	-	-
6 Kwoty referencyjne ogółem	-	-
Wartości godziwe	-	-
7 Dodatnia wartość godziwa (aktywa)	-	-
8 Ujemna wartość godziwa (zobowiązania)	-	-

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA na dzień 31.12.2022 r. nie posiada ekspozycji z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych.

EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

mln zł

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)	x	367,9
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	749,9	367,9
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	749,9	367,9
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	438,5	x
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)	x	-
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	x
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 449 lit. a) CRR	a	Bank na 31.12.2022 r. nie utrzymywał pozycji sekurytyzacyjnych. Umowa transakcji sekurytyzacyjnej z 2019 r. z inwestorami: Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI), jako kontrgwarantem, została zakończona w czwartym kwartale 2021 r poprzez jej wypowiedzenie przez Bank.
Art. 449 lit. b) CRR	b	
Art. 449 lit. c) CRR	c	
Art. 449 lit. d) CRR	d	
Art. 449 lit. e) CRR	e	W związku z powyższym pozostałe informacje nie dotyczą Banku
Art. 449 lit. f) CRR	f	
Art. 449 lit. g) CRR	g	
Art. 449 lit. h) CRR	h	
Art. 449 lit. i) CRR	i	

EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	a	<p>Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest dążenie do znacznego ograniczenia zmienności wyniku i zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych poprzez kształtowanie optymalnej, pod względem rentowności i potencjalnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitałów własnych, struktury aktywów i pasywów.</p> <p>Realizacja celów następuje poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">• utrzymanie stabilnego poziomu miar i limitów ryzyka rynkowego,• wyznaczenie systemu limitów w oparciu o apetyt na ryzyko oraz strategię Banku,• system stawek transferowych funduszy, który we właściwy sposób uwzględnia zarządzanie ryzykiem rynkowym. <p>W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,• ryzyko rynkowe w księdze handlowej (obejmujące ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów). <p>Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka rynkowego:</p> <ul style="list-style-type: none">• kursy walutowe,• indeksy stóp procentowych,• ceny akcji/indeksów,• ceny towarów,• spread kredytowy związany z ratingiem danego emitenta,• parametry zmienności opcji. <p>Ryzyko stopy procentowej</p> <p>Banku prowadzi politykę ograniczania ryzyka w księdze handlowej i jednocześnie kładzie nacisk na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej tj.:</p> <ul style="list-style-type: none">• ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,• ryzyko bazowe, czyli wpływ nierównoległej zmiany różnych indeksów referencyjnych o zbliżonym terminie przeszacowania na wynik Banku,• ryzyko krzywej dochodowości,• ryzyko opcji klienta. <p>Główne narzędzia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Alior Banku to:</p> <ul style="list-style-type: none">• wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej,• miary ryzyka stopy procentowej tj. NII, EVE, Expected Shortfall, BPV, luka przeszacowania,• limity i progi ostrzegawcze na poszczególne miary ryzyka stopy procentowej,• testy warunków skrajnych (w tym analiza scenariuszy obejmująca m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału oraz odwrócone testy warunków skrajnych). <p>Ryzyko walutowe</p> <p>Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być narażone na ryzyko walutowe i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty poniesione z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego Banku, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.</p> <p>Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:</p> <ul style="list-style-type: none">• wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym,• wewnętrzne modele i miary ryzyka walutowego,• limity i wartości progowe na ryzyko walutowe,• ograniczenia dopuszczalnych transakcji walutowych,• testy warunków skrajnych.

EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	a
Portfele modelowe	
Bank zarządza ryzykiem strukturalnym, którego nie da się w pełni określić w sposób deterministyczny i którego kwantyfikacja wymaga przyjęcia przez Bank określonych założeń, w oparciu o:	
<ul style="list-style-type: none">• koncepcję portfela replikacyjnego depozytów,• koncepcję zabezpieczenia kapitału własnego,	
Założenia dla portfeli modelowych podlegają akceptacji Komitetu CALCO, który sprawuje nad nimi regularny nadzór.	
Rachunkowość zabezpieczeń	
Realizując przyjętą politykę zarządzania ryzykiem oraz w ramach obowiązujących limitów ryzyka Bank może stosować rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rachunkowości (MSR/MSSF). Bank może stosować rachunkowość zabezpieczeń o ile oczekuje wysokiej efektywności i skuteczności zabezpieczenia oraz może ją wiarygodnie ocenić (w drodze badania ilościowego lub jakościowego). Efektywność zabezpieczenia powinna być badana cyklicznie, nie rzadziej niż na datę sporządzania sprawozdania finansowego śródrocznego.	
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b
W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmujący:	
<ul style="list-style-type: none">• zawieranie transakcji skarbowych z Klientami niebankowymi i instytucjami finansowymi,• zawieranie transakcji z klientami bankowymi a także z niektórymi instytucjami finansowymi,• oferowanie klientom Banku produktów strukturyzowanych i zawieranie transakcji zabezpieczających ryzyko związane z tymi produktami,• zawieranie transakcji w ramach działalności maklerskiej w zakresie nabywania lub zbywania instrumentów finansowych oraz rozliczania tych transakcji,• pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego, w tym sposób realizacji polityki zarządzania ryzykiem rynkowym,• proces rozliczania transakcji.	
Nadzór nad w/w czynnościami związanymi z zawieraniem transakcji, niezależnym pomiarem i raportowaniem ryzyka został w Banku rozdzielony do szczebla Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania. Struktura organizacyjna oraz podział kompetencji zostały zdefiniowane przez Zarząd Banku w Regulaminie Organizacyjnym Centrali. W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym aktywną rolę sprawują również Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet CALCO.	
Pomiar ryzyka rynkowego sprawowany jest w Banku przez Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym (DZRF) w sposób całkowicie niezależny od komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za zawieranie transakcji.	
Spółki zależne, uznane za istotne, zobowiązane są do posiadania przepisów wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym monitorowania, kontrolowania i raportowania (m.in. do Banku dla celów konsolidacyjnych) ryzyka rynkowego.	
Ocenę procesu zarządzania ryzykiem rynkowym we wszystkich obszarach działalności Banku i w komórkach organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem rynkowym przeprowadza Departament Audytu.	
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	c
Bank regularnie monitoruje i raportuje:	
w zakresie ryzyka stopy procentowej	
<ul style="list-style-type: none">• poziom miar ryzyka stopy procentowej,• stopień wykorzystania kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko stopy procentowej,• stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych na ryzyko stopy procentowej,• wyniki testów warunków skrajnych.	
Raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym.	
w zakresie ryzyka walutowego	
<ul style="list-style-type: none">• poziom miar ryzyka walutowego,• stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych na ryzyko walutowe,• wyniki testów warunków skrajnych.	
Raporty dotyczące ryzyka walutowego opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym.	
Limity ryzyka walutowego ustalone są w taki sposób, aby ryzyko utrzymane było na ograniczonym poziomie.	

EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

mln zł

a

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Produkty bezwarunkowe

1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	158,4
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	1,2

Opcje

5 Metoda uproszczona	
6 Metoda delta plus	
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	

9 Ogółem	159,5
-----------------	--------------

EU IRRBBA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 448 ust. 1 lit. e) CRR	a	Ryzyko stopy procentowe w księdze bankowej rozumiane jest zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02).
Art. 448 ust. 1 lit. f) CRR	b	Celem zarządzania ryzykiem w Grupie jest realizacja celów strategicznych poprzez utrzymywanie poziomu ryzyka działalności Grupy w ramach przyjętego poziomu apetytu na ryzyko. Zarządzając ryzykiem Grupa zapewnia odpowiednio wczesne rozpoznanie oraz adekwatne zarządzanie wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z działalnością Grupy.
Art 448 ust.1 lit. e) podpunkt i) oraz podpunkt v) z uwzględnieniem Art.. 448 ust.2 CRR	c	<p>Miary IRRBB wyznaczone są na bazie dziennej, miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej.</p> <p>Głównymi miarami IRRBB są:</p> <ul style="list-style-type: none"> • EVE (wyznaczana dziennie wrażliwość kapitałów Banku na zmianę stóp procentowych), • NII (wyznaczana dziennie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmianę stóp procentowych), • BPV (wyznaczana dziennie wrażliwość cenowa portfela, pasma, waluty, instrumentu, kategorii księgowej) na zmianę stóp procentowych o 1 p.b., • miary ryzyka bazowego i CSRBB (wyznaczane miesięcznie ekspozycje na ryzyko bazowe i CSRBB), • dynamiczne prognozy miar IRRBB (wyznaczane kwartalnie prognozy poziomu ryzyka), • miary ryzyka opcji klienta (wyznaczane kwartalnie ekspozycje na ryzyko opcji klienta), • testy Warunków Skrajnych IRRBB (wyznaczane kwartalnie testy warunków skrajnych, rozumianych jako TWS wg wytycznych EBA), wraz z odwrotnymi testami warunków skrajnych.
Art 448 ust.1 lit. e) podpunkt iii) z uwzględnieniem Art.. 448 ust.2 CRR	d	<p>Stosowane scenariusze w Banku w zakresie miar EVE i NII obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 6 scenariuszy określonych w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02) • 4 scenariusze równoległych przesunięć krzywych stóp procentowych • 3 scenariusze wewnętrzne wyznaczone w ramach biznesowych testów warunków skrajnych.
Art 448 ust.1 lit. e) podpunkt ii) z uwzględnieniem Art.. 448 ust.2 CRR	e	Bank nie stosuje odmiennych założeń.
Art 448 ust.1 lit. e) podpunkt iv) z uwzględnieniem Art.. 448 ust.2 CRR	f	<p>Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przez:</p> <ul style="list-style-type: none"> • aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych, • stosowanie rachunkowości zabezpieczeń depozytów bez określonego terminu wymagalności oraz kapitałów Banku, • zabezpieczanie pozycji w ramach działalności Treasury.
Art. 448 ust. 1 lit. c) z uwzględnieniem Art.. 448 ust.2 CRR	g	Stosowane przez Bank założenia określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02)
Art. 448 ust. 1 lit. d) CRR	h	Stosowane w Banku miary ryzyka zbieżne są z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02), szczególnie w zakresie wrażliwości ekonomicznej kapitału (EVE). Bank stosuje scenariusze określone w wytycznych oraz parametry i założenia określone w tymże dokumencie. Drugą istotną miarą jest wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmiany stóp procentowych (NII). Założenia NII są identyczne jak dla EVE. NII kalkulowany jest w wariancie liniowym, bez uwzględnienia żadnych opcjonalności oraz w wariancie urealnionym, którego celem jest uwzględnienie wszelkich ograniczeń w zakresie poziomu oprocentowania poszczególnych produktów. W ostatnim roku założenia powyższych miar nie były modyfikowane, a zmiany ich poziomów są efektem polityki Banku zmierzającej do obniżenia wrażliwości oraz rosnących stóp procentowych.
Art. 448 ust. 1 lit. g) CRR	(1) (2)	Bank, zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych, stosuje datę zapadalności nie dłuższą niż 5 lat, co przekłada się na średni termin zapadalności o długości 2,5 roku.

EU IRRBB1 - Ryzyko stopy procentowej związane z działalnością w ramach portfela bankowego

mln zł

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a		b		c		d	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału				Zmiany w wyniku odsetkowym netto			
	EVE				NII			
	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1 Równoległy wzrost szoku	-342,7	-241,9			29,0			25,5
2 Równoległy spadek szoku	123,1	70,8			-175,4			-214,2
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	-37,8	8,1			x			x
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-61,6	-109,4			x			x
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	-176,1	-188,1			x			x
6 Spadek stóp krótkoterminowych	16,6	32,5			x			x

EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a	<p>Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, kontrolę, monitorowanie, raportowanie oraz działania zarządcze. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA jest wspierane przez system informatyczny OpRisk, w którym m.in. rejestrowane są zdarzenia i straty operacyjne, KRI oraz ewidencjonowane są wyniki analiz scenariuszowych oraz samooceny.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zawarta w regulacji Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank SA zatwierdzonej na poziomie Rady Nadzorczej. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym wraz ze wskazaniem ról i odpowiedzialności, uwzględniając aktywne zaangażowanie Rady Nadzorczej, Zarządu i komitetów Banku, zostały określone w Polityce Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Alior Bank SA (zatwierdzonej na poziomie Rady Nadzorczej).</p>
Art. 446 CRR	b i c	<p>Pomiar kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne dokonywany jest przy wykorzystaniu metody AMA. W oparciu o metodę AMA Alior Bank zbudował wewnętrznymi siłami model statystyczny służący do szacowania poziomu ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę Loss Distribution Approach (LDA).</p> <p>Na potrzeby wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. stosowane są łącznie dwie metody tj.: metoda zaawansowanego pomiaru (AMA) – w zakresie działalności prowadzonej przez Alior Bank SA oraz metoda standardowa (TSA) – w odniesieniu do działalności oddziału w Rumunii oraz działalności spółki podlegającej konsolidacji – Alior Leasing Sp. z o.o.</p> <p>W dniu 10 lutego 2021 r. Bank otrzymał zezwolenie KNF na wdrożenie zmian znacznych w metodzie AMA. W szczególności zmiana dotyczy uwzględnienia w modelu odrysków nieubezpieczeniowych. Jest to kolejny krok związany ze wzmocnieniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej oraz odzwierciedleniem rzeczywistego poziomu tego ryzyka w pomiarze.</p>
Art. 454 CRR	d	<p>W związku ze stosowaniem zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA) Grupa Kapitałowa Alior Bank SA dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupiła szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy obejmowały m.in. ubezpieczenie w zakresie: mienia (w tym sprzętu elektronicznego), odpowiedzialności cywilnej, odpowiedzialności karnoskarbowej oraz odpowiedzialności zawodowej.</p>

Rekomendacja M - dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach

Podstawa prawna

Rekomendacja M

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA jest wspierane przez dedykowany system informatyczny, w którym są m.in. rejestrowane zdarzenia i straty operacyjne, KRI oraz ewidencjonowane są wyniki analiz scenariuszowych oraz samooceny.

Wartość kosztów ryzyka operacyjnego w ujęciu brutto w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA za rok 2022 wyniosła 50,34 mln zł. Największa strata dotyczyła wypłaty po przegranym procesie sądowym (powód wniósł pozew o zapłatę z uwagi na błędnie zdaniem powoda rozliczone transakcje skarbowe) – wypłata w wysokości 4,24 mln zł (rozwiązano rezerwę na kwotę 3,90 mln zł – sumaryczna kwota na zdarzeniu w 2022 roku wynosi 0,34 mln zł).

Największy udział w kosztach ryzyka operacyjnego w ujęciu brutto stanowiły koszty w kategorii Klienci, produkty i praktyki operacyjne (głównie z uwagi na koszty dotyczące rejestracji rezerw na sprawy sporne związane z hipotecznymi kredytami walutowymi tzw. „duże TSUE” oraz koszty dotyczące rejestracji strat dotyczących tzw. „małego TSUE” – wypłaty zwrotów prowizji po wcześniejszych spłatach kredytów).

W związku ze stałym dążeniem do redukcji ryzyka operacyjnego w tym obszarze Bank podjął działania ograniczające ryzyko wystąpienia podobnych zdarzeń w przyszłości m. in. wdrożył dodatkowe mechanizmy kontrolne oraz dokonał zmian w procesach i systemach.

Koszty ryzyka operacyjnego w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA w 2022 roku według kategorii:

mln zł

Kategoria straty	Koszty ryzyka operacyjnego
Oszustwa wewnętrzne	2,8
Oszustwa zewnętrzne	6,8
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1,4
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	35,0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,58
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,02
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	3,7
Suma końcowa	50,3

EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

mln zł

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	nd	nd	nd	nd	nd
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	110,2	144,9	201,1	18,2	227,7
3 Objęta metodą standardową:	110,2	144,9	201,1	x	x
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	nd	nd	nd	x	x
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	288,7	296,4	329,9	329,9	4 123,8

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a	<p>Obowiązująca w Banku Polityka Wynagrodzeń („Polityka”), obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników, jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad w zakresie kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku ze szczególnym uwzględnieniem zasad wynagradzania pracowników, którzy ze względu na szczególny rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • osobom Mającym Istotny Wpływ na Profil Ryzyka (MRT), w tym Zarząd • osobom Sprawującym Funkcje Kontrolne, • pracownikom Departamentu Zgodności oraz Departamentu Audytu, • pracownikom zaangażowanym w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych. <p>W Banku został powołany Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. Do zadań Komitetu należy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021 poz. 1045), zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy, • opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („MRT”), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT, • przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu, • przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa. <p>W 2022 r. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 10 posiedzeń.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	b	<p>Cele Polityki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • promowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku, jego akcjonariuszy i klientów, • wspieranie realizacji strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem, • ograniczanie konfliktu interesów, • utrzymanie przejrzystej zależności pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem, • zapobieganie stosowaniu konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania niniejszej Polityki, • zapewnienie aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług, i produktów oferowanych przez Bank oraz nie faworyzowali własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla uzasadnionych interesów klientów. <p>W realizacji powyższych celów szczególna rola Polityki w odniesieniu do MRT.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	c i d	<p>Główne założenia Polityki w stosunku do MRT:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wynagrodzenie składające się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego, • nieprzyznawanie MRT nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych, • zobowiązanie MRT do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania, • za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników MRT i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku, • maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT do wynagrodzenia stałego: 100%, • co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego MRT jest zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej jako pieniężne wynagrodzenie zmienne, • co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego MRT, a w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne MRT opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego - jest odroczonym wynagrodzeniem, • wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane jest do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami. <p>Polityka podlega corocznemu przeglądowi aktualności i adekwatności, a w przypadku konieczności jej aktualizacji jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.</p>

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 450 ust. 1 lit. e) i f) CRR	e - g	<p>Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena wyników odbywa się za trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zmiennego uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Przy ocenie indywidualnych wyników MRT uwzględnia się kryteria finansowe i niefinansowe. Jako kryteria finansowe przyjmuje się w szczególności jedno lub kilka z następujących kryteriów: zwrot z kapitału, współczynniki adekwatności kapitałowej Banku, współczynniki płynności Banku lub jego grupy kapitałowej, współczynniki rentowności Banku lub jego grupy kapitałowej, inne przyjęte w indywidualnych celach do realizacji dla poszczególnych pracowników. Jako kryteria niefinansowe przyjmuje się w szczególności jedno lub kilka z następujących kryteriów: kryterium zgodności z zasadami prawa i regulacjami wewnętrznymi, kryterium trwałości zatrudnienia, kryterium oceny compliance oraz oceny ryzyka dokonywaną zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi, inne przyjęte w indywidualnych celach do realizacji dla poszczególnych pracowników.</p> <p>W zakresie wynagrodzenia zmiennego MRT, będących Członkami Zarządu Banku, wynagrodzenie zmienne przysługuje danemu Członkowi Zarządu, po zatwierdzeniu sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy i udzieleniu temu Członkowi absolutorium z wykonania przez niego obowiązków przez Walne Zgromadzenie.</p> <p>Za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne podstawą do określenia łącznej wysokości Wynagrodzenia Zmiennego jest ocena wyników MRT i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR	h	Niniejsze ujawnienie Banku nie dotyczy.
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	i	<p>Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 litera b) CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR w odniesieniu do zasad określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) oraz lit. o) akapit drugi tego ustępu.</p> <p>Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2022 r. nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o liczbę członków personelu korzystającego z tego odstępstwa oraz kwotę wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, po uzyskaniu akceptacji wymaganych Polityką wynagrodzeń.</p>
Art. 450 ust. 2 CRR	j	Zgodnie z wymogami art. 433 i 433c Rozporządzenia CRR oraz uwzględniając skalę działalności z art. 4 pkt 145 i 146 Rozporządzenia CRR, Bank nie jest dużą instytucją, w związku z tym niniejsze ujawnienie Banku nie dotyczy.

Rekomendacja Z - dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach

Podstawa prawna

Rekomendacja Z 13.6

Polityka zarządzania konfliktami interesów

Zgodnie z przyjętą w Banku Instrukcją Zarządzania Konfliktami Ineresów (IZKI), istotny konflikt interesów to taki, który pomimo zastosowania działań mających na celu jego usunięcie lub ograniczenie negatywnego wpływu, powoduje realne ryzyko naruszenia interesów Klienta/Banku/Kontrahenta. Sposób zarządzania przypadkami istotnych konfliktów interesów został opisany w § 13 IZKI „Zarządzanie konfliktem interesów”. Zgodnie z pkt 3b: „W przypadku istotnych konfliktów, przedstawia Członkowi Zarządu nadzorującemu Departament Zgodności Regulacji rekomendacje działań przewidzianych regulacjami wewnętrznymi i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w celu wyciągnięcia konsekwencji służbowych oraz prawnych względem osób, w działaniach których stwierdzono wystąpienie istotnego konfliktu interesów. Rekomendacje w tym względzie przedstawiane są po konsultacji z Dyrektorem Departamentu Prawnego oraz Dyrektorem Pionu HR, nie później niż w ciągu 14 dni od daty zidentyfikowania istotnego konfliktu”.

W całym 2022 roku nie stwierdzono żadnego przypadku istotnego konfliktu interesów.

30.1

Bank określa maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 22. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem a także Ustawy kominowej.

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

mln zł

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	36	17
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	1,3	7,8	17,3	5,2
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1,3	7,6	16,9	4,8
4	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
EU-4a	Wynagrodzenie stałe W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
7	W tym: inne formy	0,0	0,2	0,4	0,4
8	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem *				
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1,3	7,8	17,3	5,2

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych na dzień 31.12.2022. Nie uwzględniają świadczeń z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalny

* Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2022 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o kwoty wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, po uzyskaniu akceptacji wymaganych Polityką wynagrodzeń.

EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

mln zł

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego	-	-	-	-
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	2,0	1,0	-
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	0,6	0,2	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	1,0	4,0	5,0
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	0,5	1,0	0,9
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	0,1	1,0	0,9
9 W tym odprawy odroczone	-	0,5	-	-
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	0,1	0,4	0,3

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych/pełniących funkcję na dzień 31.12.2022

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

mln zł

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0,6	-	0,6	-	-	0,2	-	-
8 W formie środków pieniężnych	0,2	-	0,2	-	-	-	-	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,4	-	0,4	-	-	0,2	-	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	1,0	0,2	0,9	-	-	0,2	0,1	-
14 W formie środków pieniężnych	0,4	0,1	0,3	-	-	-	0,1	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,6	0,1	0,5	-	-	0,2	0,1	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	0,0	0,0	-	-	-	0,0	0,0	-
20 W formie środków pieniężnych	0,0	0,0	-	-	-	-	0,0	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0	0,0	-	-	-	0,0	0,0	-
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	1,7	0,2	1,5	-	-	0,4	0,2	-

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych/pełniących funkcję na dzień 31.12.2022

Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post przedstawiona w tabeli obliczona na podstawie różnicy między ceną akcji Banku na 30.12.2021, a ceną spieniężenia dla transzy przysługującej w 2022 oraz różnicy między ceną akcji Banku na 30.12.2021, a ceną na 30.12.2022 dla transz przysługujących w kolejnych latach.

EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

mln zł

	EUR	^a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	-
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

W 2022 roku, spośród osób zatrudnionych w Banku i należących do kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – nikt nie osiągnął łącznego wynagrodzenia przekraczającego równowartość 1 000 000 eur.

EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

mln zł

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							Ogółem
	a	b	c	d	e	f	g	h	i		
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna*	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	x	x	x	x	x	x	x	x	x	68
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	8	7	15	x	x	x	x	x	x	x
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	x	x	x	2	7	1	11	15	-	x
4	W tym: pozostały określony personel	x	x	x	1	4	1	1	10	-	x
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1,3	7,8	9,1	1,6	4,3	1,0	6,1	9,6	-	x
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										x
7	W tym: wynagrodzenie stałe	1,3	7,8	9,1	1,6	4,3	1,0	6,1	9,6	-	x

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych na dzień 31.12.2022

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za rok 2022 dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o kwoty wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, po uzyskaniu akceptacji wymaganych Polityką wynagrodzeń.

* Bankowość inwestycyjna i korporacyjna

EU AE1 - Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

mln zł

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	4 325,4	-	x	x	79 673,1	-	x	x
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	188,0	-	188,0	-
040 Dłużne papiery wartościowe	1 973,7	-	932,8	-	12 940,3	-	12 940,3	-
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 973,7	-	932,8	-	11 494,0	-	11 494,0	-
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	1 063,8	-	1 063,8	-
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	45,2	-	45,2	-
120 Inne aktywa	2 351,8	-	x	x	66 544,8	-	x	x

EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

mln zł

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
			Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030	040	w tym EHQLA i HQLA 060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	324,8	-
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	324,8	-
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	324,8	-
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	-	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	-	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje	x	x	-	-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	4 325,4	-	x	x

EU AE3 – Źródła obciążenia

mln zł

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	1 756,4	3 895,4

EU AE4 – Dołączone informacje opisowe

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 443 CRR	a	<p>Informacje dotyczące aktywów obciążonych oraz wolnych od obciążeń zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.</p> <p>Wartość ekspozycji dla celów ujawnienia jest równa wartości bilansowej netto. Średnie wartości ekspozycji szacowane są na koniec czterech ostatnich kwartałów 2022 roku.</p>
Art. 443 CRR	b	<p>Według stanu na dzień 31 grudnia 2022r. Grupa Kapitałowa Alior Banku SA posiadała aktywa obciążone z tytułu:</p> <ul style="list-style-type: none">• podpisanych przez Alior Bank SA umów finansowania z międzynarodowymi instytucjami finansowymi (EBI),• zabezpieczeń wynikających z działalności Banku na rynku instrumentów pochodnych (ISDA),• kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze,• obligacje skarbowe zablokowane pod BFG.

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			Obsługiwane				Nieobsługiwane			Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących
	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni			
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	5 392,7	4 299,0	276,9	1 630,9	1 093,7	404,9	506,1	-655,8	-200,3	-38,4	-165,8	-455,5	-146,5	-126,9	
2 w tym: Gospodarstwa domowe	3 950,5	3 192,4	245,0	877,0	758,0	222,6	237,2	-569,8	-180,0	-38,2	-146,8	-389,8	-108,8	-85,9	107,5
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1 453,4	1 394,1	94,3	192,5	59,3	20,6	25,1	-25,7	-13,0	-3,0	-7,0	-12,6	-4,4	-5,4	9,9
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 438,5	1 103,5	19,1	753,9	335,0	182,1	268,3	-85,8	-20,3	-0,2	-18,9	-65,6	-37,6	-41,0	9,6
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 369,5	1 034,5	19,1	705,5	335,0	182,1	268,3	-85,5	-20,0	-0,2	-18,7	-65,6	-37,6	-41,0	9,6
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 169,7	902,0	17,4	634,8	267,7	152,8	242,9	-49,8	-10,7	0,0	-10,5	-39,0	-27,2	-34,5	1,6

Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Wartość bilansowa brutto								
	Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów				
<= 3 m-ce					> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 9 m-cy	> 9 m-cy <= 12 m-cy	> 1 rok	
1 Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	61 201	8 890,7	x	x	x	x	x	x	x
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	41 137	5 392,7	476,3	5 384,8	7,9	-	-	-	-
3 w tym: Gospodarstwa domowe	x	3 950,5	476,3	3 942,6	7,9	-	-	-	-
4 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	x	1 453,4	154,6	1 453,4	0,0	-	-	-	-
5 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	x	1 438,5	-	1 438,5	-	-	-	-	-
6 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	x	1 369,5	-	1 369,5	-	-	-	-	-
7 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	x	1 169,7	-	1 169,7	-	-	-	-	-

Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

mln zł

	a	b	c	d
	Wartość bilansowa brutto	w tym: restrukturyzowane	Maksymalna możliwa kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących
1 Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte systemem gwarancji publicznych	4 922,8	52,0	4 153,1	80,7
2 w tym: Gospodarstwa domowe	2 235,6	x	x	56,8
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,7	x	x	-
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 686,1	29,9	2 293,1	23,8
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 534,7	x	x	23,8
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	141,7	x	x	-

Oświadczenie Zarządu

Niniejszym Zarząd Alior Banku SA oświadcza, że ustalenia opisane w Raporcie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Grupy Kapitałowej Alior Banku SA.

Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

W roku 2022 Zarząd Banku, poddał corocznemu przeglądowi oczekiwany poziom tolerancji ryzyka płynności definiowany poprzez system limitów nałożonych na ryzyko płynności, który wynika z apetytu na ryzyko wpisanego w założenia całościowej strategii działalności Banku i jest z nim spójny oraz poprzez wyznaczenie „horyzontu przeżycia” uwzględniającego scenariusze o różnym stopniu dotkliwości oraz prawdopodobieństwie materializacji.

Alior Bank jako instytucja działająca w większości na rynku detalicznym oraz niezależna od zagranicznej instytucji dominującej charakteryzuje się obniżonym poziomem ryzyka płynności będącym konsekwencją utrzymywania stabilnej bazy depozytowej (charakteryzującej się wysoką stabilnością na poziomie 94,7%), a także niewielkim zaangażowaniem w długoterminowe kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wszystkie miary płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 166%, NSFR osiągnął poziom 133%, a całkowity bufor płynności wyniósł 15,9 mld zł wobec wymaganego poziomu 8,5 mld zł wynikającego ze scenariusza szokowego. Szczegółowe informacje dotyczące profilu ryzyka płynności Banku zostały omówione w Ujawnieniach w części dotyczącej ryzyka płynności.

Stosowane przez Bank systemy zarządzania ryzykiem płynności zapewniły w 2022 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określonym przez Radę Nadzorczą. Funkcjonujący w Banku proces oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) zapewnił posiadanie przez Bank stabilnego finansowania oraz odpowiednich buforów płynnościowych do terminowego regulowania zobowiązań, także w sytuacji skrajnej oraz zgodność z wymogami nadzorczymi dotyczącymi płynności. Przez cały okres płynność znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów. Z tego względu Bank nie identyfikował konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań poprawiających sytuację płynnościową.

Niniejszym Zarząd Banku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności opisane w Ujawnieniach są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu, skali działalności, strategii oraz planów finansowych Grupy Kapitałowej Alior Banku SA.

Członkowie Zarządu	Podpis
Grzegorz Olszewski - Prezes Zarządu	
Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	
Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	
Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	
Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	
Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	
Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	