

Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku

Ujawnienia Filar III

Lista Tabel za okres 2021/12

| 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 – LRSpI: 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. | EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto |
| 26. | EU LIQB – Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, które uzupełniają wzór EU LIQ1 |
| 27. | EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto |
| 28. | EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego |
| 29. | EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów |
| 30. | EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| 31. | EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji |
| 32. | EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek |
| 33. | EU CR2a – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto |
| 34. | EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych |
| 35. | EU CQ2 – Jakość działań restrukturyzacyjnych |
| 36. | EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania |
| 37. | EU CQ4 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym |
| 38. | EU CQ5 – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż |
| 39. | EU CQ6 – Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki |
| 40. | EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne |
| 41. | EU CQ8 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych |
| 42. | EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego |
| 43. | EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego |
| 44. | EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat modelu standardowego |
| 45. | EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego |
| 46. | EU CR5 – Metoda standardowa |
| 47. | EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) |
| 48. | EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody |
| 49. | EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej |
| 50. | EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka |
| 51. | EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) |
| 52. | EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych |

| Lp. | Tabela |
|-----|--|
| 53. | EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych |
| 54. | EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych |
| 55. | EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego |
| 56. | EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej |
| 57. | EU IRRBBA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym |
| 58. | EU IRRBB1 – Ryzyko stopy procentowej związane z działalnością w ramach portfela bankowego |
| 59. | EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego |
| 60. | EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem |
| 61. | EU REMA – Polityka wynagrodzeń |
| 62. | EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy |
| 63. | EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) |
| 64. | EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone |
| 65. | EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie |
| 66. | EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) |
| 67. | EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń |
| 68. | EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe |
| 69. | EU AE3 – Źródła obciążenia |
| 70. | EU AE4 – Dołączone informacje opisowe |
| 71. | EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym |
| 72. | Covid19_1 – Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi |
| 73. | Covid19_2 – Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów |
| 74. | Covid19_3 – Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 |
| 75. | 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 Wytocznymi 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 Wytocznymi EBA/GL/2020/12**, które zmieniają wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania, na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, informacji na temat okresu przejściowego **służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9** oraz uzupełnione o zapisy wynikające z Rekomendacji M, P i R.

Grupę Kapitałową Alior Banku SA na dzień 31 grudnia 2021 r. tworzą: Alior Bank SA, jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. Na potrzeby wycień 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 2021 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 (MLN), 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 |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
| 1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 44 749,1 | 42 792,9 | 3 579,9 |
| 2 W tym metoda standardowa | 44 749,1 | 42 792,9 | 3 579,9 |
| 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 | 530,0 | 1 398,4 | 42,4 |
| 7 W tym metoda standardowa | 484,0 | 1 309,7 | 38,7 |
| 8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM) | - | - | - |
| EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego | - | - | - |
| EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA | 46,0 | 88,7 | 3,7 |
| 9 W tym pozostałe CCR | - | - | - |
| 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) | 261,3 | 416,0 | 20,9 |
| 21 W tym metoda standardowa | 261,3 | 416,0 | 20,9 |
| 22 W tym metoda modeli wewnętrznych | - | - | - |
| EU-22a Duże ekspozycje | - | - | - |
| 23 Ryzyko operacyjne | 3 870,9 | 3 708,3 | 309,7 |
| EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego | - | - | - |
| EU-23b W tym metoda standardowa | 164,7 | 98,9 | 13,2 |
| EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru | 3 706,2 | 3 609,4 | 296,5 |
| 24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) | 1 559,8 | 1 524,1 | 124,8 |
| 25 Nie dotyczy | - | - | - |
| 26 Nie dotyczy | - | - | - |
| 27 Nie dotyczy | - | - | - |
| 28 Nie dotyczy | - | - | - |
| 29 Ogółem | 49 411,3 | 48 315,6 | 3 952,9 |

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| mln zł | a | c | e |
|--|------------|------------|------------|
| | 31.12.2021 | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | |
| 1 Kapitał podstawowy Tier I | 6 200,0 | 6 269,9 | 6 545,2 |
| 2 Kapitał Tier I | 6 200,0 | 6 269,9 | 6 545,2 |
| 3 Łączny kapitał | 6 997,7 | 7 218,3 | 7 658,4 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | |
| 4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 49 411,2 | 48 270,0 | 48 315,6 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 12,55% | 12,99% | 13,55% |
| 6 Współczynnik kapitału Tier I (%) | 12,55% | 12,99% | 13,55% |
| 7 Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 14,16% | 14,95% | 15,85% |
| 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 (%) | - | - | - |
| EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | - | - | - |
| EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | - | - | - |
| 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 (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 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 (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%) | 10,50% | 10,50% | 10,50% |
| 12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 2,04% | 2,49% | 3,04% |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 13 Miara ekspozycji całkowitej | 85 857,0 | 82 295,2 | 82 258,1 |
| 14 Wskaźnik dźwigni (%) | 7,22% | 7,62% | 7,96% |
| 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% | 0,00% |
| 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% | 0,00% |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto | | | |
| 15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 16 030,8 | 16 276,9 | 16 104,1 |
| EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 12 331,6 | 11 690,6 | 11 129,4 |
| EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 2 310,8 | 1 923,8 | 1 855,2 |
| 16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 10 020,8 | 9 766,8 | 9 274,2 |
| 17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 159,98% | 166,65% | 173,64% |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto | | | |
| 18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 66 105,8 | 63 340,9 | 63 485,5 |
| 19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 50 211,1 | 48 698,8 | 52 059,6 |
| 20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 131,66% | 130,07% | 121,95% |

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 |
|--|------------|
| | 31.12.2021 |
| 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) |
|----------------------|----|

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.

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.

Proces ten obejmuje następujące fazy:

- 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) |
|----------------------|----|

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.

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 2021 na poziomie: łączny współczynnik kapitałowy - 10,50% oraz współczynnik na kapitale Tier I - 8,50%. Niższe niż dotychczas poziomy apetytu na ryzyko dla współczynników kapitałowych związane są z podpisaniem w dniu 18 marca 2020 roku przez Ministra Finansów rozporządzenia w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Oczekiwany współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez fundusze własne został zatwierdzony na poziomie 1,10%.</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). Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko mierzonej miarą wymogu kapitałowego na poszczególne rodzaje ryzyka w ciągu roku 2021 utrzymywała się na poziomie zbliżonym do struktury wielkości ekspozycji na ryzyko w całym sektorze bankowym w Polsce.</p> <p>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 udział ryzyka 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,• Departamentowi Audytu Wewnętrznego. <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 strategii i 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 polityki 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 2021 roku odbyło się 15 posiedzeń stacjonarnych Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, w tym 4 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/ wydają rekomendacje na posiedzeniach stacjonarnych lub w trybie obiegowym.</p> <p>Celem działania Komitetu 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. W 2021 roku Komitet CALCO odbył 52 posiedzeń.</p> <p>Komitet Ryzyka Operacyjnego, 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 2021 roku Komitet Ryzyka Operacyjnego odbył 15 posiedzeń.</p> <p>Celem działania Komitetu Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym Banku, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej. W 2021 roku Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych odbył 12 posiedzeń.</p> <p>Komitet Ryzyka Modeli wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem modeli. W 2021 roku Komitet Ryzyka Modeli odbył 10 posiedzeń. Przedmiotem działania Komitetu Kredytowego Banku 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 limitu kompetencji. W 2021 roku Komitet Kredytowy Banku odbył 125 posiedzeń.</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 Wewnętrznego 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) | Wdrożony i stosowany system zarządzania ryzykiem w Grupie jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Grupy. |
| Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR | d) | 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. |
| Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR | e) | 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. |

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna

Numer
wiersza

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR

f)

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym, zdefiniowanym apetycie na ryzyko poziomie, 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 metodykach 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) CRR | f) |
| Ryzyko rynkowe | |
| W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu: | |
| <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). | |
| 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. | |
| Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka rynkowego: | |
| <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. | |
| W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmujący: | |
| <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. | |
| 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. | |
| 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. | |
| Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR | g) |
| Ryzyko kredytowe | |
| 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. | |
| 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. | |
| Szczegółowe informacje w punkcie b i c części EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego | |
| Ryzyko operacyjne | |
| 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. | |
| 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. W ramach systemu BCM Bank cyklicznie: | |
| analizuje procesy biznesowe / działalność operacyjną, | |
| <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. | |
| Realizacja uzgodnionego systemu oraz strategii BCM ma na celu zapewnienie realizacji krytycznych procesów biznesowych w przypadku wystąpienia nieplanowanego zakłócenia. | |
| Bank posiada cyklicznie testowane rozwiązania awaryjne dla realizacji krytycznych procesów (w tym lokalizacje zastępcze) oraz rozwiązania typu disaster recovery. | |
| 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 szczeblu 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) |
| Na 31.12.2021 członkowie Zarządu Alior Bank S.A. pełnili 7 funkcji w zarządach oraz 3 funkcje w radach nadzorczych. Dane uwzględniają funkcję w Zarządzie Banku i jako jedną funkcję traktują funkcje w ramach Grupy Alior Bank S.A. | |
| Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR | b) |
| <p>W Alior Bank Spółka Akcyjna obowiązuje Polityka doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej uwzględniająca m.in zapisy Metodyki oceny odpowiedzialności organów podmiotów nadzorowanych KNF. 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, odpowiednio 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 i Rada Nadzorcza cyklicznie weryfikują odpowiedzialność członków Zarządu dokonując wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej poszczególnych członków Zarządu oraz oceny odpowiedzialności zbiorowej Zarządu.</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, płci oraz wieku członków Zarządu, w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu zarządzającego.</p> <p>W celu zapewnienia różnorodności w miarę możliwości w trakcie wyboru członków Zarządu powinni być wzięci pod uwagę kandydaci o różnym wykształceniu, doświadczeniu zawodowym, wieku oraz płci. W szczególności Komitet ds. Nominacji dba o zapewnienie udziału kobiet w procesie wyboru członków Zarządu i o równe traktowanie kandydatów bez względu na płeć.</p> <p>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.</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, z częstotliwością miesięczną.</p> | |
| 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 (zatwierdzanej 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 L11 - Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego

mln zł

| | a | b | c | d | e | | f | 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 | niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych | |
| Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym | | | | | | | | |
| 1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 3 763,4 | 3 754,9 | 3 754,9 | - | - | - | - | - |
| 2 Należności od banków | 1 689,8 | 1 689,8 | 1 640,6 | 49,2 | - | - | - | - |
| 3 Inwestycyjne aktywa finansowe | 16 099,7 | 16 094,0 | 15 795,5 | 233,6 | - | 298,4 | - | - |
| 4 wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 9 265,4 | 9 265,4 | 9 265,4 | - | - | - | - | - |
| 5 wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 382,9 | 377,2 | 377,2 | - | - | - | - | - |
| 6 wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 6 451,3 | 6 451,3 | 6 451,3 | - | - | - | - | - |
| 7 Pochodne instrumenty zabezpieczające | 38,8 | 38,8 | - | 38,8 | - | 38,8 | - | - |
| 8 Należności od klientów | 58 228,2 | 58 228,2 | 58 166,8 | 61,4 | - | - | - | - |
| 9 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 130,9 | 130,9 | 130,9 | - | - | - | - | - |
| 10 Rzeczowe aktywa trwałe | 755,2 | 755,0 | 755,0 | - | - | - | - | - |
| 11 Wartości niematerialne | 426,6 | 410,1 | - | - | - | - | - | 410,1 |
| 12 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | 0,0 | 69,3 | 69,3 | - | - | - | - | - |
| 13 Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - | - | - | - | - |
| 14 Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 1 302,3 | 1 301,3 | 623,9 | - | - | - | - | 677,4 |
| 15 Pozostałe aktywa | 613,5 | 611,0 | 611,0 | - | - | - | - | - |
| 16 Aktywa ogółem | 83 048,4 | 83 083,2 | 81 547,9 | 383,0 | - | 337,2 | - | 1 087,5 |
| Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym | | | | | | | | |
| 1 Zobowiązania wobec banków | 529,6 | 529,6 | - | - | - | - | - | - |
| 2 Zobowiązania wobec klientów | 72 005,7 | 72 048,3 | - | - | - | - | - | - |
| 3 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 188,1 | 188,1 | - | 141,7 | - | 188,1 | - | - |
| 4 Pochodne instrumenty zabezpieczające | 1 082,0 | 1 082,0 | - | 1 082,0 | - | 1 082,0 | - | - |
| 5 Rezerwy | 290,2 | 290,2 | - | - | - | - | - | - |
| 6 Pozostałe zobowiązania | 1 649,5 | 1 646,4 | - | - | - | - | - | - |
| 7 Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | 36,6 | 35,6 | - | - | - | - | - | - |
| 8 Zobowiązania podporządkowane | 1 347,4 | 1 347,4 | - | - | - | - | - | - |

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

mln zł

| | a | b | c | d | e | f | g |
|-----------------------|--|--|--------------------------------------|--|---------------------------------|------------------------------------|---|
| | | | Wartości bilansowe pozycji | | | | |
| | 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 | niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych |
| 9 Zobowiązania ogółem | 77 129,2 | 77 167,7 | - | 1 223,7 | 0,0 | 1 270,1 | - |

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) | 83 083,2 | 81 547,9 | - | 383,0 | 337,2 |
| 2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1) | 77 167,7 | - | - | 1 223,7 | 1 270,1 |
| 3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej | 5 915,5 | 81 547,9 | - | -840,6 | -932,9 |
| 4 Kwoty pozabilansowe | 9 945,3 | 9 945,3 | - | - | x |
| 5 Różnice w wycenach | 11,0 | 11,0 | - | - | x |
| 6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2 | 8,9 | | - | 8,9 | x |
| 7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw | 5 878,1 | 5 878,1 | - | - | x |
| 8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego | -4 811,0 | -4 811,0 | - | - | x |
| 9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej | -9 771,8 | -9 771,8 | - | - | x |
| 10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka | 0,0 | | - | - | x |
| 11 Inne różnice | -582,7 | -582,7 | - | - | x |
| 12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych | 82 991,7 | 82 216,7 | - | 774,9 | - |

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 | | | | Odliczone | Opis podmiotu |
| | | Pełna konsolidacja | Konsolidacja metodą proporcjonalną | Metoda praw własności | Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału | | |
| Alior Services sp. z o.o. | Pełna konsolidacja | | | | x | | Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych |
| 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 zarządzaniem funduszami |
| Absource sp. z o.o. | Pełna konsolidacja | | | | x | | Działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych |
| Corsham sp. z o.o. | Pełna konsolidacja | | | | x | | Spółka dedykowana do realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital) |
| RBL_VC sp. z o.o. | Pełna konsolidacja | | | | x | | Spółka dedykowana do realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital) |
| RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna | Pełna konsolidacja | | | | x | | Spółka dedykowana do realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital) |

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 2021 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 Finansowe. W 2021 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 nieznaczającą 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 zależne 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

| AVA na poziomie kategorii | 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 | | |
| | 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 | 11,0 | 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

| | Akcje serii A | Akcje serii B | Akcje serii C i D | Akcje serii E i F | Akcje serii G i H | Akcje serii I i J |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 Emitent | Alior Bank SA | 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 | PLALIOR00045 |
| 2a Emisja publiczna lub niepubliczna | publiczna | publiczna | publiczna | publiczna | publiczna | publiczna |
| 3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument | polskie | 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 | 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 | Kapitał Podstawowy |
| 5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym | Tier I | Tier I | Tier I | Tier I | Tier I | Tier I |
| 6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub subskonsolidowanym | poziom jednostkowy oraz skonsolidowany | 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 | 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 | 565,5 |
| 9 Wartość nominalna instrumentu | 10,0 | 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 | 39,0 |
| EU-9b Cena wykupu | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 10 Klasyfikacja księgowa | Kapitał własny | Kapitał własny | Kapitał własny | Kapitał własny | Kapitał własny | Kapitał własny |
| 11 Pierwotna data emisji | 2008-04-21 | 2012-05-10 | 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 | 2016-05-25 2016-11-08 |
| 12 Wieczyste czy terminowe | wieczyste | wieczyste | wieczyste | wieczyste | wieczyste | wieczyste |
| 13 Pierwotny termin zapadalności | Brak terminu 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 | Nie |
| 15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| Kupony / dywidendy | | | | | | |
| 17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy | Nie | 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 | Częściowe uznaniowe |
| EU-20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | Częściowe uznaniowe | 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 | Nie |
| 22 Nieskumulowane czy skumulowane | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 23 Zamienne czy niezamienne | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny |
| 24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 30 Odpisy obniżające wartość | Nie | 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 | Nie dotyczy |
| 32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 34a Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych) | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym | 10 | 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 | Zaspokajane w ostatniej kolejności |
| 36 Niezgodne cechy przejściowe | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |
| 37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy | Nie dotyczy | 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 | https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html |

EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy

mln zł

| | Obligacje serii P1A | Obligacje serii P1B | Obligacje serii K I K1 | Obligacje serii EUR001 | Obligacje serii F | Obligacje serii P2A |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 Emitent | Alior Bank SA | 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) | PLALIOR00151 | PLALIOR00169 | PLALIOR00219 | EUR001 | PLALIOR00094 | PLALIOR00235 |
| 2a Emisja publiczna lub niepubliczna | publiczna | publiczna | niepubliczna | nie dotyczy | niepubliczna | publiczna |
| 3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument | polskie | 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 | Tak |
| Ujmowanie w kapitale regulacyjnym | | | | | | |
| 4 Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR | Kapitał Tier II | Kapitał Tier II | Kapitał Tier II | Kapitał Tier II | Kapitał Tier II | Kapitał Tier II |
| 5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym | Tier II | Tier II | 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 | poziom jednostkowy oraz skonsolidowany |
| 7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny) | Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR | Obligacje podporządkowane, Art. 62 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) | 11,2 | 33,2 | 456,4 | 0,9 | 176,2 | 119,9 |
| 9 Wartość nominalna instrumentu | 150,0 | 70,0 | 600,0 | 46,0 | 321,7 | 150,0 |
| EU-9a Cena emisyjna | w dniu 14.04.2016 r. cena emisyjna 1 000,0 // w dniu 15.04.2016 r. cena emisyjna 1 000,14 | 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 EUR | 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 | 1 000,0 | 1 000,0 | 1 000,0 | 1 000,0 EUR | 1 000,0 | 400 000,0 |
| 10 Klasyfikacja księgową | Zobowiązania podporządkowane | Zobowiązania podporządkowane | Zobowiązania podporządkowane | Zobowiązania podporządkowane | Zobowiązania podporządkowane | Zobowiązania podporządkowane |
| 11 Pierwotna data emisji | 2016-04-14 | 2016-04-21 | 2017-10-20 | 2016-02-04 | 2014-09-26 | 2017-11-27 |
| 12 Wiczyście czy terminowe | terminowe | terminowe | terminowe | terminowe | terminowe | terminowe |
| 13 Pierwotny termin zapadalności | 2022-05-16 | 2024-05-16 | 2025-10-20 | 2022-02-04 | 2024-09-26 | 2025-12-29 |
| 14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | Nie | 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 | Nie dotyczy |
| 16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy | Nie 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 | Nie dotyczy |
| 18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik | WIBOR6M +3,25 | WIBOR6M +3,00 | WIBOR6M +2,70 | LIBOR6M + 6,00 | WIBOR6M +3,14 | WIBOR6M +2,70 |
| 19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |
| EU-20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe |
| EU-20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe |
| 21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |
| 22 Nieskumulowane czy skumulowane | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 23 Zamienne czy niezamienne | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny |
| 24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 30 Odpisy obniżające wartość | Nie | 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 | Nie dotyczy |
| 32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo | Nie dotyczy | 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 | Nie dotyczy |
| 34a Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych) | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 |
| 35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu) | Zgodnie z pozycją w hierarchii roszczeń | Zgodnie z pozycją w hierarchii roszczeń | 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 | Nie |
| 37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy | Nie dotyczy | 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 | https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-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 ażio 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 | 108,3 | |
| Seria G | 458,0 | |
| Seria H | 172,5 | |
| Seria I, J | 2 158,4 | |
| 2 Zyski zatrzymane | -530,6 | EU CC2 lit b) poz 14 |
| 3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 790,2 | 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 ażio 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 | 229,5 | EU CC2 lit b) poz 16 |
| 6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 5 671,4 | |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| 7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -11,0 | |
| 8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -307,8 | EU CC2 lit b) poz 1 |
| 9 Nie dotyczy | - | |
| 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) | - | |
| 10 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 | 904,6 | |
| 11 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | - | |
| 12 Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna) | - | |
| 13 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | - | |
| 14 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna) | - | |
| 15 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna) | - | |
| 16 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) | - | |
| 17 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) | - | |
| 18 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) | - | |
| 19 Nie dotyczy | - | |
| 20 Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | - | |
| EU-20a w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna) | - | |
| EU-20b w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna) | - | |
| EU-20c w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna) | - | |
| EU-20d 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) | -556,4 | |
| 21 Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna) | - | |
| 22 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 | - | |
| 23 | | |

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 |
| 24 Nie dotyczy | - | |
| 25 w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | - | |
| EU-25a Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna) | - | |
| 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 | 499,2 | |
| 28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | 528,6 | |
| 29 Kapitał podstawowy Tier I | 6 200,0 | |
| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty | | |
| 30 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio 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) | 6 200,0 | |
| Kapitał Tier II: instrumenty | | |
| 46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 797,7 | EU CC2 lit. b) poz 5 |
| 47 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio 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 | - | |

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 |
| 51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | | 797,7 | |
| 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) | - | |
| 54a | Nie dotyczy | - | |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki 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 | 797,7 | |
| 59 | Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 6 997,7 | |
| 60 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 49 411,2 | |
| Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I | 12,55% | |
| 62 | Kapitał Tier I | 12,55% | |
| 63 | Łączny kapitał | 14,16% | |
| 64 | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji | 7,00% | |
| 65 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 2,50% | |
| 66 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0,00% | |
| 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 | 6,16% | |
| Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III) | | | |
| 69 | Nie dotyczy | - | |
| 70 | Nie dotyczy | - | |
| 71 | Nie dotyczy | - | |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem 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) | 123,7 | |
| 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) | 623,9 | |
| Pułapy stosowane do uwzględniania 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) | - | |

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 |
| 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 | 426,6 | 307,8 | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku - nota Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 5 (Aktywa) |
| 2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 302,3 | - | |
| 3 w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a) | - | 623,9 | |
| Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym | | | |
| 4 Zobowiązania podporządkowane | 1 347,4 | - | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku - nota Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 5 (Zobowiązania) |
| 5 w tym Obligcje kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II | 1 337,7 | 797,7 | |
| Kapitał własny | | | |
| 6 Kapitał akcyjny | 1 305,5 | 1 305,5 | |
| 7 Kapitał zapasowy | 5 403,8 | 5 399,2 | |
| 8 w tym Ażio emisyjne | 3 876,8 | 3 876,8 | |
| 9 Kapitał z aktualizacji wyceny | -906,7 | -906,7 | |
| 10 w tym Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -2,0 | -2,0 | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku - nota Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 6 (Kapitał własny) |
| 11 w tym Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających | -904,6 | -904,6 | |
| 12 Pozostałe kapitały rezerwowe | 161,8 | 174,4 | |
| 13 Zyski zatrzymane | -45,3 | -301,1 | |
| 14 w tym Niepodzielony wynik z lat ubiegłych | -527,2 | -530,6 | |
| 15 w tym Zysk/strata bieżącego roku | 481,9 | - | |
| 16 w tym zgoda KNF na zaliczenie wyniku netto do FW za półrocze 2021 | | 229,5 | |
| Kapitał własny razem | 5 919,2 | 5 671,4 | |

Kwota odliczenia od funduszy własnych, dla pozycji Wartości niematerialne, pkt 1 lit b) powyższej tabeli, została pomniejszona o 102,3 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

| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------------|--|------------|------------|
| Dostępny kapitał (kwoty) | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) | 6 200,0 | 6 545,2 |
| 2 | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 5 562,0 | 5 548,5 |
| 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 | nd | nd |
| 3 | Kapitał Tier 1 | 6 200,0 | 6 545,2 |
| 4 | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 5 562,0 | 5 548,5 |
| 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 | nd | nd |
| 5 | Łączny kapitał | 6 997,7 | 7 658,4 |
| 6 | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 6 359,7 | 6 663,4 |
| 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 | nd | nd |
| Aktywa ważone ryzykiem (kwoty) | | | |
| 7 | Aktywa ważone ryzykiem ogółem | 49 411,2 | 48 315,6 |
| 8 | Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 48 929,6 | 47 522,2 |
| Współczynniki kapitałowe | | | |
| 9 | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 12,55% | 13,55% |
| 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 | 11,37% | 11,68% |
| 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 | nd | nd |
| 11 | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 12,55% | 13,55% |
| 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 | 11,37% | 11,68% |
| 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 | nd | nd |
| 13 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 14,16% | 15,85% |
| 14 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 13,00% | 14,02% |
| 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 | nd | nd |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | | | |
| 15 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 85 857,0 | 82 258,1 |
| 16 | Wskaźnik dźwigni finansowej | 7,22% | 7,96% |
| 17 | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 6,51% | 6,81% |
| 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 * | nd | nd |

Bank nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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 – | Całkowita wartość ekspozycji | Wymogi w zakresie funduszy własnych | | | Ogółem | 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 | Wartość ekspozycji dla portfela bankowego | | Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe | Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe | Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym | | | | |
| Podział według państw: | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Polska | 62 155,2 | - | 8,3 | - | - | 62 163,5 | 3 265,5 | 2,6 | - | 3 268,1 | 40 851,5 | 97,48% | 0,00% |
| 2 Wielka Brytania | 468,4 | - | - | - | - | 468,4 | 28,6 | - | - | 28,6 | 358,1 | 0,85% | 0,00% |
| 3 Rumunia | 410,2 | - | - | - | - | 410,2 | 25,8 | - | - | 25,8 | 322,7 | 0,77% | 0,00% |
| 4 Luksemburg | 303,4 | - | - | - | - | 303,4 | 21,3 | - | - | 21,3 | 265,7 | 0,63% | 0,50% |
| 5 Niemcy | 66,6 | - | - | - | - | 66,6 | 3,1 | - | - | 3,1 | 38,2 | 0,09% | 0,00% |
| 6 Irlandia | 44,6 | - | - | - | - | 44,6 | 1,8 | - | - | 1,8 | 22,1 | 0,05% | 0,00% |
| 7 Niderlandy | 21,2 | - | - | - | - | 21,2 | 0,8 | - | - | 0,8 | 10,2 | 0,02% | 0,00% |
| 8 Szwajcaria | 16,6 | - | - | - | - | 16,6 | 0,6 | - | - | 0,6 | 7,7 | 0,02% | 0,00% |
| 9 Belgia | 13,9 | - | - | - | - | 13,9 | 0,6 | - | - | 0,6 | 7,7 | 0,02% | 0,00% |
| 10 Austria | 7,9 | - | - | - | - | 7,9 | 0,4 | - | - | 0,4 | 4,6 | 0,01% | 0,00% |
| 11 Stany Zjednoczone | 6,5 | - | - | - | - | 6,5 | 0,3 | - | - | 0,3 | 3,4 | 0,01% | 0,00% |
| 12 Francja | 6,3 | - | - | - | - | 6,3 | 0,3 | - | - | 0,3 | 3,1 | 0,01% | 0,00% |
| 13 Włochy | 2,7 | - | - | - | - | 2,7 | 0,1 | - | - | 0,1 | 1,8 | 0,00% | 0,00% |
| 14 Norwegia | 2,5 | - | - | - | - | 2,5 | 0,2 | - | - | 0,2 | 2,8 | 0,01% | 1,00% |
| 15 Czechy | 2,2 | - | - | - | - | 2,2 | 0,1 | - | - | 0,1 | 1,4 | 0,00% | 0,50% |
| 16 Cypr | 2,1 | - | - | - | - | 2,1 | 0,1 | - | - | 0,1 | 0,9 | 0,00% | 0,00% |
| 17 Malta | 1,2 | - | - | - | - | 1,2 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,6 | 0,00% | 0,00% |
| 18 Hiszpania | 1,1 | - | - | - | - | 1,1 | 0,1 | - | - | 0,1 | 0,7 | 0,00% | 0,00% |
| 19 Szwecja | 1,0 | - | - | - | - | 1,0 | 0,1 | - | - | 0,1 | 1,1 | 0,00% | 0,00% |
| 20 Łotwa | 0,8 | - | - | - | - | 0,8 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,3 | 0,00% | 0,00% |
| 21 Australia | 0,7 | - | - | - | - | 0,7 | 0,1 | - | - | 0,1 | 1,1 | 0,00% | 0,00% |
| 22 Dania | 0,6 | - | - | - | - | 0,6 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,5 | 0,00% | 0,00% |
| 23 Finlandia | 0,5 | - | - | - | - | 0,5 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,6 | 0,00% | 0,00% |
| 24 Portugalia | 0,3 | - | - | - | - | 0,3 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,2 | 0,00% | 0,00% |
| 25 Singapur | 0,1 | - | - | - | - | 0,1 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,0 | 0,00% | 0,00% |
| 26 Arabia Saudyjska | 0,1 | - | - | - | - | 0,1 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,1 | 0,00% | 0,00% |
| 47 Pozostałe kraje nieposiadające CCyB | 4,0 | - | - | - | - | 4,0 | 0,1 | - | - | 0,1 | 2,0 | nd | nd |
| 48 Ogółem | 63 540,8 | - | 8,3 | - | - | 63 549,1 | 3 350,1 | 2,6 | - | 3 352,7 | 41 909,2 | 100% | |

EU CCyB2 - Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

mln zł

a

| | |
|--|----------|
| 1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 49 411,2 |
| 2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego | 0,0033% |
| 3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | 1,6 |

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 | 83 048,4 |
| 2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej | 34,8 |
| 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 | 502,5 |
| 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) | 2 030,1 |
| 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 | 241,2 |
| 13 Miara ekspozycji całkowitej | 85 857,0 |

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

| | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w | |
|---|--|--------------|
| | CCR | |
| | a | b |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 * |
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT) | | |
| 1 | 90 181,2 | 79 430,6 |
| 2 | - | - |
| 3 | - | - |
| 4 | - | - |
| 5 | -6 676,0 | - |
| 6 | -563,8 | -676,0 |
| 7 | 82 941,4 | 78 754,5 |
| Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych | | |
| 8 | 388,3 | 726,1 |
| EU-8a | - | - |
| 9 | 386,7 | 583,1 |
| EU-9a | - | - |
| EU-9b | - | - |
| 10 | - | - |
| EU-10a | - | - |
| EU-10b | - | - |
| 11 | - | - |
| 12 | - | - |
| 13 | 775,0 | 1 309,2 |
| Ekspozycje z tytułu SFT | | |
| 14 | 110,6 | 127,5 |
| 15 | - | - |
| 16 | - | 1,2 |
| EU-16a | - | - |
| 17 | - | - |
| EU-17a | - | - |
| 18 | 110,6 | 128,7 |
| Inne ekspozycje pozabilansowe | | |
| 19 | 9 950,3 | 9 326,7 |
| 20 | -7 797,4 | -7 261,1 |
| 21 | -122,8 | - |
| 22 | 2 030,1 | 2 065,6 |
| Ekspozycje wyłączone | | |
| EU-22a | - | - |

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

| | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w | |
|--|--|--------------|
| | CRR | |
| | a | b |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 * |
| 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 | 6 200,0 | 6 545,2 |
| 24 Miara ekspozycji całkowitej | 85 857,0 | 82 258,0 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 25 Wskaźnik dźwigni (%) | 7,22% | 7,96% |
| EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%) | 7,22% | 7,96% |
| 25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%) | 7,22% | 7,96% |
| 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 |
| 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 | 110,6 | 127,5 |
| 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) | 85 746,4 | 82 130,5 |
| 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) | 85 746,4 | 82 130,5 |
| 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) | 7,23% | 7,97% |

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w | |
|-----|---|--|--------------|
| | | CRR | |
| | | a | b |
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 * |
| 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) | 7,23% | 7,97% |

* Zmiana sposobu prezentacji danych za 12/2020 ze względu na zmianę mapowań EBA - wdrożenie taksonomii 3.0, bez wpływu na łączną ekspozycję i wskaźnik.

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: | 83 505,2 |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | 53,4 |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: | 83 451,8 |
| EU-4 | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych | - |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 18 491,0 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa | 2,1 |
| EU-7 | Ekspozycje wobec instytucji | 3 306,1 |
| EU-8 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 14 232,2 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | 30 594,2 |
| EU-10 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 9 708,2 |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 3 933,6 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego) | 3 184,5 |

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 zadowalającym poziomie. Bank zidentyfikował czynniki, które miały wpływ na jego wysokość, należą do nich:</p> <ul style="list-style-type: none">• wzrost sumy bilansowej,• spadek kapitału kapitału Tier I głównie w wyniku rozliczenia w 2021 r. kolejnej transzy MSSF 9. |

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 2021 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 2021 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 spełnienia przez Grupę ilościowych wymogów nadzorczych;
- prognozy kształtowania się nadzorczych miar płynności – zapewnienie spełnienia 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 - umożliwia 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 urealnią 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

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna Numer
wiersza

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 2021 r. całkowity bufor płynności wynosił 17 443 mln zł wobec minimalnego poziomu 14 718 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 2021 r.):

- wskaźnika bazy depozytowej oraz emisji własnych wobec kredytów netto (1,23%),
- stabilności bazy depozytowej (95,5%), w tym zerwań depozytów (0,8%),
- 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 urealnionych na koniec 2021 r.

mln zł

| 2021-12-31 | 1D | 1M | 3M | 6M | 1Y | 2Y | 5Y | 5Y+ | RAZEM |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| AKTYWA | 8 250,5 | 10 484,4 | 1 866,0 | 2 464,3 | 4 569,5 | 6 958,4 | 12 483,5 | 35 971,4 | 83 048,0 |
| Gotówka i Nostro | 2 382,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 366,9 | 3 749,4 |
| Należności od banków | 32,2 | 63,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 608,4 | 1 703,7 |
| Papiery Wartościowe | 5 712,1 | 9 482,1 | 0,0 | 0,0 | 368,4 | 148,4 | 95,7 | 184,6 | 15 991,3 |
| Należności od klientów | 123,7 | 939,2 | 1 866,0 | 2 464,3 | 4 201,1 | 6 810,0 | 12 387,8 | 29 444,3 | 58 236,4 |
| Pozostałe aktywa | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 367,2 | 3 367,2 |
| Zobowiązania i kapitały | -4 083,5 | -2 951,8 | -3 529,0 | -1 682,3 | -2 185,6 | -2 887,2 | -6 242,4 | -59 486,2 | -83 048,0 |
| Zobowiązania wobec banków | -74,6 | -47,3 | -309,2 | -2,7 | -5,4 | -13,5 | -26,4 | -28,9 | -508,0 |
| Zobowiązania wobec klientów | -1 370,3 | -2 870,6 | -3 059,6 | -1 471,7 | -2 032,1 | -2 655,3 | -4 729,4 | -53 301,0 | -71 490,0 |
| Emisje własne | -0,1 | -26,6 | -135,2 | -170,5 | -72,5 | -122,0 | -1 403,6 | -0,5 | -1 931,0 |
| Kapitały własne | -0,1 | -4,3 | -8,9 | -13,3 | -27,4 | 0,0 | 0,0 | -5 865,0 | -5 919,0 |
| Pozostałe pasywa | -2 638,4 | -3,0 | -16,1 | -24,1 | -48,2 | -96,4 | -83,0 | -290,8 | -3 200,0 |
| Luka bilansowa | 4 167,0 | 7 532,6 | -1 663,0 | 782,0 | 2 383,9 | 4 071,2 | 6 241,1 | -23 514,8 | 0,0 |
| Skumulowana luka bilansowa | 4 167,0 | 11 699,6 | 10 036,6 | 10 818,6 | 13 202,5 | 17 273,7 | 23 514,8 | 0,0 | |
| Instrumenty pochodne – wpływy | 0,0 | 4 926,4 | 688,8 | 212,9 | 209,9 | 219,9 | 212,4 | 0,0 | 6 470,3 |
| Instrumenty pochodne – wypływy | 0,0 | -4 887,3 | -666,9 | -205,9 | -204,4 | -213,2 | -207,8 | 0,0 | -6 385,5 |
| Instrumenty pochodne – netto | 0,0 | 39,1 | 21,9 | 7,0 | 5,5 | 6,7 | 4,6 | 0,0 | 84,8 |
| Linie gwarancyjne i finansowe | 0,0 | -357,6 | -261,8 | -256,6 | -362,9 | 137,7 | 413,0 | 688,2 | 0,0 |
| Luka pozabilansowa | 0,0 | -318,5 | -239,9 | -249,6 | -357,4 | 144,4 | 417,6 | 688,2 | 84,8 |
| Luka ogółem | 4 167,0 | 7 214,1 | -1 902,9 | 532,4 | 2 026,5 | 4 215,6 | 6 658,7 | -22 826,6 | 84,8 |
| Luka skumulowana ogółem | 4 167,0 | 11 381,1 | 9 478,2 | 10 010,6 | 12 037,1 | 16 252,7 | 22 911,4 | 84,8 | |

Analiza zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów kontraktowych na koniec 2021 r.

mln zł

| 2021-12-31 | 1D | 1M | 3M | 6M | 1Y | 2Y | 5Y | 5Y+ | RAZEM |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| AKTYWA | 3 905,3 | 2 918,7 | 2 255,4 | 3 193,4 | 8 193,0 | 9 275,7 | 19 007,4 | 34 299,1 | 83 048,0 |
| Gotówka i Nostro | 3 749,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 749,4 |
| Należności od banków | 32,2 | 63,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 608,4 | 1 703,7 |
| Papiery Wartościowe | 0,0 | 1 888,5 | 41,6 | 514,8 | 3 584,8 | 1 862,5 | 5 763,2 | 2 335,9 | 15 991,3 |
| Należności od klientów | 123,7 | 967,1 | 2 213,8 | 2 678,6 | 4 608,2 | 7 413,2 | 13 244,2 | 26 987,6 | 58 236,4 |
| Pozostałe aktywa | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 367,2 | 3 367,2 |
| Zobowiązania i kapitały | -64 681,0 | -2 681,7 | -4 375,7 | -1 599,0 | -1 378,3 | -437,9 | -1 653,0 | -6 241,4 | -83 048,0 |
| Zobowiązania wobec banków | -74,6 | -47,3 | -309,2 | -2,7 | -5,4 | -13,5 | -26,4 | -28,9 | -508,0 |
| Zobowiązania wobec klientów | -61 967,9 | -2 604,8 | -3 915,2 | -1 401,7 | -1 252,2 | -206,0 | -139,8 | -2,4 | -71 490,0 |
| Emisje własne | -0,1 | -26,6 | -135,2 | -170,5 | -72,5 | -122,0 | -1 403,8 | -0,3 | -1 931,0 |
| Kapitały własne | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -5 919,0 | -5 919,0 |
| Pozostałe pasywa | -2 638,4 | -3,0 | -16,1 | -24,1 | -48,2 | -96,4 | -83,0 | -290,8 | -3 200,0 |
| Luka bilansowa | -60 775,7 | 237,0 | -2 120,3 | 1 594,4 | 6 814,7 | 8 837,8 | 17 354,4 | 28 057,7 | 0,0 |
| Skumulowana luka bilansowa | -60 775,7 | -60 538,7 | -62 659,0 | -61 064,6 | -54 249,9 | -45 412,1 | -28 057,7 | 0,0 | |
| Instrumenty pochodne – wpływy | 0,0 | 4 926,4 | 688,8 | 212,9 | 209,9 | 219,9 | 212,4 | 0,0 | 6 470,3 |
| Instrumenty pochodne – wypływy | 0,0 | -4 887,3 | -666,9 | -205,9 | -204,4 | -213,2 | -207,8 | 0,0 | -6 385,5 |
| Instrumenty pochodne – netto | 0,0 | 39,1 | 21,9 | 7,0 | 5,5 | 6,7 | 4,6 | 0,0 | 84,8 |
| Linie gwarancyjne i finansowe | -9 945,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -9 945,3 |
| Luka pozabilansowa | -9 945,3 | 39,1 | 21,9 | 7,0 | 5,5 | 6,7 | 4,6 | 0,0 | -9 860,5 |
| Luka ogółem | -70 721,0 | 276,1 | -2 098,4 | 1 601,4 | 6 820,2 | 8 844,5 | 17 359,0 | 28 057,7 | -9 860,5 |
| Luka skumulowana ogółem | -70 721,0 | -70 444,9 | -72 543,3 | -70 941,9 | -64 121,7 | -55 277,2 | -37 918,2 | -9 860,5 | |

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 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 |
| 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 | 15 856,4 | 15 952,5 | 16 107,9 | 15 871,4 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY | | | | | | | | |
| 2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym: | 52 563,0 | 51 968,0 | 51 865,8 | 51 635,1 | 3 593,9 | 3 557,3 | 3 526,0 | 3 453,0 |
| 3 Stabilne depozyty | 25 609,5 | 24 497,6 | 23 648,0 | 22 478,8 | 1 280,5 | 1 224,9 | 1 182,4 | 1 123,9 |
| 4 Mniej stabilne depozyty | 22 719,3 | 22 912,5 | 23 026,1 | 22 890,2 | 2 313,4 | 2 332,5 | 2 343,6 | 2 329,1 |
| 5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym | 15 165,9 | 14 679,9 | 14 318,1 | 13 775,7 | 6 560,4 | 6 421,0 | 6 253,2 | 5 973,2 |
| 6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci) | 15 143,5 | 14 672,3 | 14 288,0 | 13 730,4 | 6 538,0 | 6 413,4 | 6 223,1 | 5 927,9 |
| 8 Dług niezabezpieczony | 22,4 | 7,5 | 30,1 | 45,3 | 22,4 | 7,5 | 30,1 | 45,3 |
| 9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym | x | x | x | x | - | - | - | - |
| 10 Wymogi dodatkowe | 8 972,9 | 8 780,1 | 9 036,4 | 8 848,1 | 1 136,5 | 943,7 | 994,6 | 964,6 |
| 11 Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia | 439,5 | 235,6 | 218,3 | 171,9 | 439,5 | 235,6 | 218,3 | 171,9 |
| 12 Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności | 8 533,4 | 8 544,4 | 8 818,1 | 8 676,3 | 697,0 | 708,0 | 776,3 | 792,8 |
| 14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania | 265,0 | 308,3 | 348,0 | 373,4 | 120,0 | 158,1 | 193,6 | 215,3 |
| 15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania | 1 223,7 | 1 182,3 | 1 052,7 | 946,7 | - | - | - | - |
| 16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | x | x | x | x | 11 410,8 | 11 080,1 | 10 967,4 | 10 606,1 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY | | | | | | | | |
| 17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) | 254,0 | 231,2 | 263,0 | 305,8 | - | - | - | - |
| 18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych | 2 123,6 | 1 833,8 | 1 739,3 | 1 685,8 | 1 645,8 | 1 374,1 | 1 308,2 | 1 260,3 |
| 19 Inne wpływy środków pieniężnych | 245,0 | 346,4 | 376,2 | 400,0 | 237,3 | 338,7 | 368,5 | 392,3 |

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 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 |
| EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| 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 | 2 622,6 | 2 411,3 | 2 378,5 | 2 391,6 | 1 883,1 | 1 712,8 | 1 676,7 | 1 652,5 |
| EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 % | 2 622,6 | 2 411,3 | 2 378,5 | 2 391,6 | 1 883,1 | 1 712,8 | 1 676,7 | 1 652,5 |
| WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM | | | | | | | | |
| EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI | x | x | x | x | 15 856,4 | 15 952,5 | 16 107,9 | 15 871,4 |
| 22 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO | x | x | x | x | 9 527,7 | 9 367,3 | 9 290,7 | 8 953,6 |
| 23 WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO | x | x | x | x | 166% | 170% | 173% | 177% |

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 | <p>Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> |
| Art. 451a ust. 2 CRR | b | <p>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</p> <p>W całym 2021 poziom wskaźnika LCR znajdowała się na bezpiecznym i wysokim poziomie, znacznie powyżej limitów nadzorczych oraz limitów wewnętrznych wynikających z przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31 grudnia 2021 wskaźnik LCR wyniósł 160% i był niższy o 14 punktów procentowych w porównaniu z wartością wskaźnika z dnia 31 grudnia 2020, który wyniósł wówczas 174%. Spadek wskaźnika wynikał głównie z podwyższenia stopy rezerwy obowiązkowej do 2% przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) i w konsekwencji ze wzrostu kwoty rezerwy obowiązkowej, która zgodnie z metodologią liczenia wskaźnika LCR pomniejszyła zasób dostępnych aktywów płynnych i spowodowała spadek miary o ok. 10 punktów procentowych. Na spadek wskaźnika miały również wpływ decyzje dotyczące podwyżek stopy referencyjnej przez RPP. Wzrost rynkowych stóp procentowych wpłynął na znaczący wzrost ujemnej wyceny pochodnych instrumentów zabezpieczających, co przełożyło się m.in. na wzrost wniesionego zabezpieczenia do funduszu kontrahenta centralnego (CCP). Z jednej strony środki wniesione jako zabezpieczenie do funduszu CCP wpłynęły na pomniejszenie aktywów płynnych, z drugiej strony Grupa była zobowiązana uwzględnić wyższy wypływ z tytułu ekspozycji na instrumenty pochodne (HLBA), co łącznie przełożyło się na spadek miary o ok. 12 punktów procentowych. Obserwowany w 2021 wzrost bazy depozytowej (ok. 5,7 mld zł) i związany z tym wpływ środków (w szczególności z depozytów detalicznych charakteryzujących się niską wagą wypływu) znacząco przewyższał wypływy środków z tytułu udzielonych kredytów (ok. 2 mld zł) oraz wypływ środków wynikający z wykupu obligacji podporządkowanych i BPW (łącznie ok. 1 mld zł), pozwolił zmitigować spadek aktywów płynnych oraz spadek samego wskaźnika LCR.</p> |
| Art. 451a ust. 2 CRR | c | <p>Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania</p> <p>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. 55,1 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 6,7%). Depozyty klientów korporacyjnych wynoszą ok. 15,3 mld zł, ze średnią wagą wypływu 35,7%, natomiast depozyty klientów finansowych stanowią 2,1 mld zł z ogólnie przypisaną wagą 100%.</p> <p>Do pozostałych źródeł finansowania Grupy zalicza się kapitały własne, które wynoszą ok. 5,9 mld zł oraz wyemitowane obligacje podporządkowane, które wynoszą 1,3 mld zł.</p> <p>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 2021 r. WWK wyniósł 1,09%, co wskazuje na brak koncentracji.</p> <p>W kolejnych latach Grupa zakłada umiarkowany przyrost sumy bilansowej i utrzymanie depozytów klientów jako głównego źródła finansowania (w szczególności od klientów indywidualnych).</p> |

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 | <p>Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji</p> <p>Grupa w celu zabezpieczenie 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 2021 aktywa płynne Grupy wyniosły 16 031 mln zł.</p> <p>Do aktywów płynnych Grupa zalicza przede wszystkim:</p> <ul style="list-style-type: none">• papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (83,9%), w tym papiery wartościowe pozyskane w wyniku transakcji revers REPO,• ekspozycje wobec Banków Centralnych (12,2%), w tym bony pieniężne, lokaty O/N i nadwyżka środków zgromadzonych na rachunkach nostro ponad deklarowaną kwotę rezerwy obowiązkowej,• gotówkę w kasie (3,9%). |
| Art. 451a ust. 2 CRR | e | <p>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia</p> <p>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.</p> <p>Na dzień 31 grudnia 2021 Grupa nie identyfikowała klauzul umownych dotyczących pogorszenia ratingu Alior Banku, który skutkowałoby koniecznością uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.</p> |
| Art. 451a ust. 2 CRR | f | <p>Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto</p> <p>Grupa monitoruje wskaźnik LCR liczony dla walut istotnych tj. walut dla których wartość zobowiązań w danej walucie przekracza 5% wartości wszystkich zobowiązań. Na dzień 31.12.2021 Grupa do walut istotnych zaliczała PLN i EUR.</p> <p>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.</p> |
| Art. 451a ust. 2 CRR | g | <p>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.</p> |

EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

mln zł

| | Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności | | | | Wartość ważona |
|--|--|--------------|-----------------------|----------|----------------|
| | a | b | c | d | |
| (kwota w walucie) | Brak terminu zapadalności | < 6 miesięcy | 6 miesięcy do < 1 rok | ≥ 1 rok | |
| Pozycje dostępnego stabilnego finansowania | | | | | |
| 1 Pozycje i instrumenty kapitałowe | 5 433,9 | - | - | 785,7 | 6 219,6 |
| 2 Fundusze własne | 5 433,9 | - | - | 785,7 | 6 219,6 |
| 3 Inne instrumenty kapitałowe | x | - | - | - | - |
| 4 Depozyty detaliczne | x | 53 361,2 | 1 264,2 | 456,0 | 51 166,4 |
| 5 Stabilne depozyty | x | 30 338,5 | 613,0 | 40,6 | 29 444,5 |
| 6 Mniej stabilne depozyty | x | 23 022,7 | 651,2 | 415,4 | 21 721,9 |
| 7 Finansowanie na rynku międzybankowym: | x | 17 237,1 | 59,4 | 716,6 | 8 428,8 |
| 8 Depozyty operacyjne | x | - | - | - | - |
| 9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym | x | 17 237,1 | 59,4 | 716,6 | 8 428,8 |
| 10 Zobowiązania współzależne | x | - | - | - | - |
| 11 Pozostałe zobowiązania: | 954,4 | 2 209,2 | - | 291,1 | 291,1 |
| 12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto | 954,4 | x | x | x | x |
| 13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach | x | 2 209,2 | - | 291,1 | 291,1 |
| 14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie | x | x | x | x | 66 105,9 |
| Pozycje wymaganego stabilnego finansowania | | | | | |
| 15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) | x | x | x | x | 381,7 |
| 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 | 8 039,2 | 4 692,3 | 44 158,7 | 41 704,0 |

EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

mln zł

| | a | b | | | c | | d | | e | |
|-------------------------------|---|--|--------------|-----------------------|----------------|----------------|---|---|---|--|
| | | Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności | | | | | | | | |
| | | Brak terminu zapadalności | < 6 miesięcy | 6 miesięcy do < 1 rok | ≥ 1 rok | Wartość ważona | | | | |
| 18 | x | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 19 | x | 1 746,8 | 69,5 | 178,8 | 388,3 | | | | | |
| 20 | x | 5 660,2 | 4 365,3 | 29 926,2 | 30 450,0 | | | | | |
| 21 | x | - | - | - | - | | | | | |
| 22 | x | 261,7 | 238,6 | 13 886,4 | 10 622,9 | | | | | |
| 23 | x | 157,7 | 144,8 | 7 153,8 | 4 801,2 | | | | | |
| 24 | x | 370,5 | 18,9 | 167,3 | 242,8 | | | | | |
| 25 Współzależne aktywa | x | - | - | - | - | | | | | |
| 26 Inne aktywa: | x | 1 578,7 | 251,2 | 6 803,0 | 7 406,4 | | | | | |
| 27 | x | x | x | 0,0 | 0,0 | | | | | |
| 28 | x | - | - | 1 240,0 | 1 054,0 | | | | | |
| 29 | x | - | - | - | - | | | | | |

EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

mln zł

| (kwota w walucie) | 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 | |
| Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika | | | | | |
| 30 stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego | x | 1 093,7 | - | - | 54,7 |
| 31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach | x | 485,0 | 251,2 | 5 563,0 | 6 297,7 |
| 32 Pozycje pozabilansowe | x | - | - | 9 945,3 | 719,1 |
| 33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem | x | x | x | x | 50 211,2 |
| 34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | x | x | x | x | 132% |

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

| Podstawa prawna | Numer wiersza |
|----------------------------------|---------------|
| Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR | a |
| Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR | b |

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.

Profil ryzyka zależy od rodzaju prowadzonej działalności i wynika z:

- 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.

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, planowanych profili ryzyka poszczególnych portfeli i ich udziałów w bilansie Banku.

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.

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.

Bank stosuje Risk-Based Pricing (tj. uzależnienia ceny od poziomu ryzyka klienta i transakcji), aby zapewnić rentowność wszystkich portfeli wchodzących w skład portfela kredytowego.

W celu stabilizacji przyszłych wyników Bank stosuje szeroko rozbudowane limity koncentracji.

Bank przygotowuje założenia profilu ryzyka, uwzględniając wyniki testów warunków skrajnych tak, aby poziom ryzyka na portfelu był zgodny z przyjętym apetytem na ryzyko.

Poziom ryzyka kredytowego jest monitorowany w cyklach miesięcznych i w przypadku istotnych odchyłeń od przyjętych założeń Bank podejmuje działania w celu przywrócenia pożądanego poziomu ryzyka.

Bank zdefiniował strategię w zakresie ryzyka kredytowego w odniesieniu do poszczególnych grup Klientów poprzez:

- 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),
- uzależnienie ryzyka kredytowego poprzez ustanawianie zabezpieczeń kredytów,
- redukcję ryzyka kredytowego w ramach realizacji zdefiniowanych procesów monitoringu.

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.

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna

Numer

wiersza

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

b

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 zaangażowań 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 (KRR) – 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.

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 z regulacjami prawnymi i nadzorczymi

- 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.

7. Departamentowi Audytu, który 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.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR

d

System zarządzania ryzykiem kredytowym i kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje zgodnie z modelem trzech linii obrony:

- 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 (ekspozycje dotknięte utratą wartości) w oparciu o regulacje i wytyczne nadzorcze oraz własne doświadczenia związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym.</p> <p>Z dniem 1 stycznia 2021, Bank wprowadził zmiany w zakresie identyfikacji przesłanek utraty wartości (niewykonania zobowiązania/ „default”) wypełniając wymogi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07.</p> <p>Bank stosuje definicję default w formule pokrywającej również wymogi definicji przesłanek utraty wartości i definicji ekspozycji nieobsługiwanych (cele rachunkowe oraz cele regulacyjne).</p> <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 wyłączeniem 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,• znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej 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 ponad ustalony próg, wprowadza ratę balonową lub istotnie odacza obsługę rat kapitałowych,• złożenie przez klienta biznesowego wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne, upadłościowe, likwidacyjne,• skuteczne wypowiedzenie umowy,• upadłość konsumenta klienta indywidualnego,• znaczące pogorszenie wewnętrznej oceny scoringowej/ratingowej klientów biznesowych (poniżej poziomu akceptowalnego przez Bank), jeżeli wpływa na ryzyko niewywiązania się klienta z zobowiązań,• zgon klienta indywidualnego (z uwzględnieniem wpływu na zagrożenie obsługi długu w przypadku zobowiązań wielu dłużników),• brak informacji o miejscu pobytu klienta indywidualnego,• utrata pracy klientów indywidualnych (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,• odpisanie / sprzedaż ze stratą,• realizacja gwarancji,• default klienta indywidualnego na skutek rozpoznania defaultu 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> |
| 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 uznaniem 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> |

EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

| Podstawa prawna | Numer wiersza | |
|---------------------------|---------------|--|
| 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 31.12.2021 r. Bank w ramach korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego uwzględnił korekty z ostatniej daty, na którą zaliczał wynik (stratę) do funduszy własnych, tj. z 30.06.2021 r.</p> |
| Art. 442 lit. a) i b) CRR | d | <p>Bank stosuje definicję ekspozycji restrukturyzowanej zgodnie w wymogami załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (EU) nr 680/2014.</p> <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• restrukturyzowanym rachunku klienta pogorszyła się o co najmniej 3 klasy ratingowe/scoringowe w ciągu trzech miesięcy przed przyznaniem udogodnienia lub• jeżeli 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 przestanki 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 przestanki 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 klasyfikowane są do Koszyka 3.</p> |

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 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 | 3 121,5 | 3 121,5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 Kredyty i zaliczki | 57 800,5 | 50 312,5 | 7 450,8 | 7 481,8 | - | 7 248,9 | -1 166,3 | -444,4 | -731,7 | -4 184,1 | - | -4 099,7 | -470,7 | 28 971,4 | 2 440,1 |
| 020 Banki centralne | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 1,5 | 1,4 | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,4 | - |
| 040 Instytucje kredytowe | 1 703,7 | 1 703,7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 Inne instytucje finansowe | 460,4 | 455,4 | 5,0 | 41,4 | - | 41,2 | -1,4 | -0,9 | -0,4 | -39,5 | - | -39,4 | -0,1 | 46,3 | 1,3 |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 11 824,3 | 7 861,9 | 3 927,8 | 3 656,0 | - | 3 471,0 | -173,3 | -41,4 | -132,5 | -1 787,1 | - | -1 733,2 | -294,2 | 8 716,8 | 1 752,5 |
| 070 W tym MŚP | 9 438,6 | 5 916,7 | 3 487,3 | 3 411,5 | - | 3 226,5 | -153,4 | -29,3 | -124,7 | -1 637,1 | - | -1 583,3 | -276,0 | 7 394,2 | 1 706,5 |
| 080 Gospodarstwa domowe | 43 810,6 | 40 290,1 | 3 518,0 | 3 784,5 | - | 3 736,7 | -991,6 | -402,1 | -598,8 | -2 357,6 | - | -2 327,1 | -176,4 | 20 207,0 | 686,2 |
| 090 Dłużne papiery wartościowe | 15 710,0 | 15 710,0 | - | 35,1 | - | 35,1 | -3,1 | -3,1 | - | -0,1 | - | -0,1 | - | - | - |
| 100 Banki centralne | 1 849,4 | 1 849,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 12 765,4 | 12 765,4 | - | - | - | - | -2,8 | -2,8 | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 Instytucje kredytowe | 580,1 | 580,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 Inne instytucje finansowe | 515,2 | 515,2 | - | - | - | 0,1 | -0,3 | -0,3 | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 Przedsiębiorstwa niefinansowe | - | - | - | 35,1 | - | 35,1 | - | - | - | -0,1 | - | -0,1 | - | - | - |
| 150 Ekspozycje pozabilansowe | 9 548,6 | 8 536,2 | 1 008,8 | 396,8 | - | 396,1 | 23,7 | 16,5 | 7,3 | 113,0 | - | 113,0 | x | 1 567,7 | 85,0 |
| 160 Banki centralne | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| 170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 9,5 | 7,8 | 1,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| 180 Instytucje kredytowe | 0,5 | - | 0,5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| 190 Inne instytucje finansowe | 144,1 | 21,9 | 122,2 | 0,1 | - | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | - | - | - | x | 4,2 | - |
| 200 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 7 000,5 | 6 318,1 | 682,1 | 381,3 | - | 380,7 | 18,7 | 13,4 | 5,3 | 113,0 | - | 113,0 | x | 1 302,2 | 82,8 |
| 210 Gospodarstwa domowe | 2 394,0 | 2 188,6 | 202,2 | 15,4 | - | 15,3 | 4,9 | 3,0 | 1,8 | - | - | - | x | 261,3 | 2,2 |
| 220 Ogółem | 86 180,6 | 77 680,3 | 8 459,6 | 7 913,7 | - | 7 680,1 | -1 145,6 | -431,0 | -724,5 | -4 071,2 | - | -3 986,8 | -470,7 | 30 539,1 | 2 525,1 |

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 | 9 342,8 | 12 470,8 | 25 568,7 | 20 655,6 | 1 702,6 | 69 740,5 |
| 2 Dłużne papiery wartościowe | 0,1 | 2 752,7 | 10 087,0 | 2 902,2 | - | 15 742,0 |
| 3 Ogółem | 9 342,9 | 15 223,5 | 35 655,7 | 23 557,8 | 1 702,6 | 85 482,5 |

EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

mln zł

| | | a |
|-----|--|--------------------------|
| | | Wartość bilansowa brutto |
| 010 | Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 9 020,4 |
| 020 | Wpływy do portfeli nieobsługiwanych | 2 211,0 |
| 030 | Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych | -3 749,6 |
| 040 | Wyptywy z powodu odpisań | -1 309,1 |
| 050 | Wyptyw z innych powodów | -2 440,5 |
| 060 | Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 7 481,8 |

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 | 9 020,4 | |
| 020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych | 2 211,0 | |
| 030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych | -3 749,6 | |
| 040 Wpływ do portfela obsługiwanego | -294,4 | |
| 050 Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej | -465,1 | |
| 060 Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń | -495,8 | 495,8 |
| 070 Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia | - | - |
| 080 Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów | -1 180,2 | 287,8 |
| 090 Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka | - | - |
| 100 Wpływy z powodu odpisów | -1 309,1 | |
| 110 Wpływ z innych powodów | -5,0 | |
| 120 Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży | - | |
| 130 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 7 481,8 | |

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 | |
| | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | | | | | | W tym: | |
| | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | | W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi | | otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi | |
| 005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 Kredyty i zaliczki | 603,3 | 2 124,2 | 2 124,2 | 2 075,5 | -70,5 | -958,7 | | 1 276,3 | 1 016,6 |
| 020 Banki centralne | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 040 Instytucje kredytowe | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 050 Inne instytucje finansowe | 0,1 | 2,8 | 2,8 | 2,6 | - | -2,2 | | 0,2 | 0,1 |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 135,7 | 1 553,3 | 1 553,3 | 1 505,5 | -6,6 | -645,0 | | 980,2 | 867,9 |
| 070 Gospodarstwa domowe | 467,5 | 568,1 | 568,1 | 567,4 | -63,9 | -311,5 | | 296,0 | 148,6 |
| 080 Dłużne papiery wartościowe | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu | 0,5 | 4,7 | 4,7 | 4,7 | - | - | | - | - |
| 100 Ogółem | 603,8 | 2 128,9 | 2 128,9 | 2 080,2 | -70,5 | -958,7 | | 1 276,3 | 1 016,6 |

EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych

mln zł

| | ^a |
|--|--|
| | Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych |
| 010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie | 430,6 |
| 020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych | 55,4 |

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 małymi 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 | 3 121,5 | 3 121,5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 Kredyty i zaliczki | 57 800,5 | 57 349,3 | 451,1 | 7 481,8 | 2 594,2 | 507,3 | 685,4 | 1 196,3 | 1 916,2 | 346,7 | 235,7 | 7 481,8 |
| 020 Banki centralne | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 1,5 | 1,5 | 0,0 | 0,0 | - | - | 0,0 | - | - | - | - | 0,0 |
| 040 Instytucje kredytowe | 1 703,7 | 1 703,7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 Inne instytucje finansowe | 460,4 | 460,1 | 0,3 | 41,4 | 37,8 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 1,0 | 2,3 | 0,1 | 41,4 |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 11 824,3 | 11 783,8 | 40,5 | 3 656,0 | 1 835,4 | 196,5 | 134,2 | 337,8 | 884,3 | 168,2 | 99,6 | 3 656,0 |
| 070 W tym MŚP | 9 438,6 | 9 402,2 | 36,5 | 3 411,5 | 1 749,0 | 194,9 | 133,7 | 336,3 | 762,4 | 163,3 | 72,0 | 3 411,5 |
| 080 Gospodarstwa domowe | 43 810,6 | 43 400,3 | 410,3 | 3 784,5 | 721,0 | 310,8 | 551,1 | 858,4 | 1 030,9 | 176,2 | 136,1 | 3 784,5 |
| 090 Dłużne papiery wartościowe | 15 710,0 | 15 710,0 | - | 35,1 | 35,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | - | - | - | - |
| 100 Banki centralne | 1 849,4 | 1 849,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 12 765,4 | 12 765,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 Instytucje kredytowe | 580,1 | 580,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 Inne instytucje finansowe | 515,2 | 515,2 | - | 0,1 | - | 0,1 | - | - | - | - | - | - |
| 140 Przedsiębiorstwa niefinansowe | - | - | - | 35,1 | 35,0 | - | 0,0 | 0,0 | - | - | - | - |
| 150 Ekspozycje pozabilansowe | 9 548,6 | x | x | 396,8 | x | x | x | x | x | x | x | 396,1 |
| 160 Banki centralne | - | x | x | - | x | x | x | x | x | x | x | - |
| 170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 9,5 | x | x | - | x | x | x | x | x | x | x | - |
| 180 Instytucje kredytowe | 0,5 | x | x | - | x | x | x | x | x | x | x | - |
| 190 Inne instytucje finansowe | 144,1 | x | x | 0,1 | x | x | x | x | x | x | x | 0,1 |
| 200 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 7 000,5 | x | x | 381,3 | x | x | x | x | x | x | x | 380,7 |
| 210 Gospodarstwa domowe | 2 394,0 | x | x | 15,4 | x | x | x | x | x | x | x | 15,3 |
| 220 Ogółem | 86 180,6 | 76 180,8 | 451,1 | 7 913,7 | 2 629,2 | 507,4 | 685,4 | 1 196,3 | 1 916,2 | 346,7 | 235,7 | 7 877,9 |

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 ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 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 |
| 010 <i>Ekspozycje bilansowe</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| 080 <i>Ekspozycje pozabilansowe</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 <i>Ogółem</i> | - | - | - | - | - | - | - |

Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym są prezentowane 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).

W związku z powyższym Grupa Alior Banku na dzień 31.12.2021 posiadała udział zagranicznych ekspozycji nieobsługiwanych w ekspozycjach ogółem w wysokości 4,94%.

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 |
| | W tym nieobsługiwane | | | W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości | Skumulowana utrata wartości | z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
| | | | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | |
| 010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo | 226,9 | 68,8 | 7,0 | 226,9 | -23,7 | - |
| 020 Górnictwo i wydobywanie | 21,2 | 2,3 | 0,6 | 21,2 | -1,6 | - |
| 030 Przetwórstwo przemysłowe | 2 720,1 | 717,7 | 15,3 | 2 720,1 | -411,5 | - |
| 040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 527,3 | 22,8 | 0,1 | 527,3 | -15,7 | - |
| 050 Zaopatrzenie w wodę | 73,7 | 23,5 | 1,0 | 73,7 | -9,9 | - |
| 060 Budownictwo | 1 216,8 | 224,2 | 9,6 | 1 216,8 | -246,7 | - |
| 070 Handel hurtowy i detaliczny | 2 788,5 | 508,4 | 21,6 | 2 788,5 | -283,6 | - |
| 080 Transport i składowanie | 1 617,9 | 189,0 | 82,4 | 1 617,9 | -116,0 | - |
| 090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 954,7 | 263,3 | 1,7 | 954,7 | -85,7 | - |
| 100 Informacja i komunikacja | 634,0 | 30,9 | 1,4 | 634,0 | -27,3 | - |
| 110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 13,8 | 1,3 | 1,3 | 13,8 | -0,7 | - |
| 120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 3 669,5 | 1 305,0 | 2,2 | 3 669,5 | -549,2 | - |
| 130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 253,4 | 44,2 | 4,6 | 253,4 | -29,7 | - |
| 140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 424,7 | 167,1 | 10,1 | 424,7 | -117,3 | - |
| 150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne | - | - | - | 0,0 | -0,0 | - |
| 160 Edukacja | 42,3 | 4,0 | 0,4 | 42,3 | -3,1 | - |
| 170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 190,1 | 42,4 | 1,7 | 190,1 | -22,3 | - |
| 180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | 69,9 | 27,2 | 0,3 | 69,9 | -16,3 | - |
| 190 Inne usługi | 35,6 | 13,9 | 0,8 | 35,6 | - | - |
| 200 Ogółem | 15 480,3 | 3 656,0 | 162,0 | 15 480,3 | -1 960,4 | - |

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 | | | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni | Przeterminowane o > 90 dni | | | | | |
| | | | W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 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 | 65 282,3 | 57 800,5 | 451,1 | 7 481,8 | 2 594,2 | 4 887,6 | 507,3 | 685,4 | 1 196,3 | 1 916,2 | 346,7 | 235,7 |
| 020 W tym zabezpieczone | 34 597,3 | 30 571,6 | 208,9 | 4 025,6 | 1 982,7 | 2 042,9 | 305,4 | 231,5 | 430,0 | 738,4 | 196,7 | 140,8 |
| 030 W tym zabezpieczone nieruchomościami | 22 415,4 | 19 419,4 | 108,6 | 2 996,1 | 1 475,7 | 1 520,4 | 226,6 | 91,1 | 285,1 | 574,3 | 189,9 | 153,4 |
| 040 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 % | 7 812,7 | 7 082,2 | x | 730,5 | 374,6 | 355,9 | x | x | x | x | x | x |
| 050 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 % | 4 796,1 | 4 323,5 | x | 472,6 | 348,6 | 124,0 | x | x | x | x | x | x |
| 060 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 % | 1 222,9 | 549,0 | x | 673,9 | 116,6 | 557,4 | x | x | x | x | x | x |
| 070 Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych | -1 769,6 | -229,1 | -15,6 | -1 540,5 | -568,0 | -972,5 | -161,8 | -66,4 | -155,7 | -425,6 | -79,5 | -83,5 |
| 080 Zabezpieczenie | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 090 W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji | 26 826,2 | 24 741,6 | 135,3 | 2 084,6 | 1 265,3 | 819,3 | 87,7 | 80,3 | 190,1 | 287,3 | 116,8 | 57,1 |
| 100 W tym nieruchomości | 20 898,6 | 19 096,1 | 104,9 | 1 802,6 | 1 062,3 | 740,3 | 66,7 | 62,7 | 178,0 | 262,2 | 114,3 | 56,4 |
| 110 W tym o wartości powyżej pułapu | 36 768,5 | 31 514,0 | 128,4 | 5 254,5 | 3 016,1 | 2 238,3 | 232,2 | 231,0 | 507,5 | 744,3 | 338,6 | 184,6 |
| 120 W tym nieruchomości | 22 852,5 | 19 454,6 | 80,1 | 3 397,9 | 1 958,4 | 1 439,5 | 110,4 | 93,2 | 287,5 | 561,7 | 231,6 | 155,1 |
| 130 Otrzymane gwarancje finansowe | 4 585,3 | 4 229,8 | 46,6 | 355,5 | 132,2 | 223,3 | 41,7 | 83,0 | 82,8 | 15,4 | 0,4 | - |
| 140 Skumulowane odpisania częściowe | -470,7 | - | - | -470,7 | -61,9 | -408,8 | -8,4 | -21,3 | -71,9 | -190,9 | -81,1 | -35,2 |

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 nieobsługiwanymi, z tego powodu na dzień 31.12.2021 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 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 przeznaczone 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 | - | - | - | - | | | | | | | | | | |
| 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 nieobstęgowanymi, z tego powodu na dzień 31.12.2021 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 kopkompensowania 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 wyznaczenie 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 wyznaczenie 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 99,996% ochrony kredytowej nierzeczywistej w banku. Dostawcami pozostałych 0,004% gwarancji są banki z ratingami Baa1 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 | 37 064,5 | 31 411,5 | 26 826,2 | 4 585,3 | - |
| 2 Dłużne papiery wartościowe | 15 745,1 | - | - | - | x |
| 3 Ogółem | 52 809,6 | 31 411,5 | 26 826,2 | 4 585,3 | - |
| 4 W tym ekspozycje nieobsługiwane | 5 076,9 | 2 440,1 | 2 084,6 | 355,5 | - |
| EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 5 076,9 | 2 440,1 | 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 | 18 367,4 | 0,0 | 22 725,6 | 129,9 | 1 580,6 | 0,1 |
| 2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 0,3 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,1 | 0,2 |
| 3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 1,8 | 8,0 | 1,8 | 4,0 | 2,9 | 0,5 |
| 4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - | - | - | - |
| 5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - | - | - | - |
| 6 Ekspozycje wobec instytucji | 3 306,1 | 16,8 | 3 302,1 | 8,3 | 1 545,3 | 0,5 |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 9 674,6 | 5 817,6 | 9 021,0 | 639,8 | 8 347,4 | 0,9 |
| 8 Ekspozycje detaliczne | 30 672,2 | 2 958,2 | 27 948,8 | 378,2 | 20 357,5 | 0,7 |
| 9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 14 235,3 | 189,9 | 14 069,9 | 32,1 | 5 995,8 | 0,4 |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 4 252,3 | 311,6 | 3 842,7 | 110,3 | 4 636,9 | 1,2 |
| 11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 626,4 | 537,2 | 131,4 | 144,0 | 413,1 | 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 | 225,0 | - | 225,0 | - | 402,1 | 1,8 |
| 16 Inne pozycje | 2 394,7 | - | 2 394,7 | - | 1 467,4 | 0,6 |
| 17 OGÓŁEM | 83 756,0 | 9 839,2 | 83 663,4 | 1 446,6 | 44 749,1 | 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 | 21 611,4 | - | - | - | 41,6 | - | 24,8 | - | - | - | - | 623,9 | - | - | 553,8 | 22 855,5 | - |
| 2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | - | - | - | - | 0,3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,3 | - |
| 3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | - | - | - | - | 0,0 | - | 5,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,8 | - |
| 4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Ekspozycje wobec instytucji | - | - | - | - | 484,7 | - | 2 754,7 | - | - | 71,0 | - | - | - | - | - | 3 310,4 | - |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 660,9 | - | - | - | - | - | 9 660,9 | - |
| 8 Ekspozycje detaliczne | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 327,0 | - | - | - | - | - | - | 28 327,0 | - |
| 9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | - | - | - | - | - | 12 045,0 | 671,1 | - | - | 866,0 | 519,9 | - | - | - | - | 14 102,0 | - |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 585,1 | 1 367,9 | - | - | - | - | 3 953,0 | - |
| 11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 275,4 | - | - | - | - | 275,4 | - |
| 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 | 2,5 | - | - | - | - | - | - | - | - | 102,6 | - | 119,8 | - | - | - | 225,0 | - |
| 16 Inne pozycje | 619,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 467,4 | - | - | - | - | 307,9 | 2 394,7 | - |
| 17 OGÓŁEM | 22 233,3 | - | - | - | 526,6 | 12 045,0 | 3 456,4 | - | 28 327,0 | 14 753,1 | 2 163,1 | 743,7 | - | - | 861,7 | 85 110,0 | - |

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 wyznaczone 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.</p> <p>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 (CCP Clearer) 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>W przypadku Klientów Indywidualnych przyznawane są wyłącznie limity zabezpieczone środkami pieniężnymi (zastaw rejestrowy, depozyt zablokowany). Klienci Biznesowi mogą zabezpieczać limity zgodnie z katalogiem zabezpieczeń akceptowalnych przez Bank (punkt 6.5 niniejszego dokumentu). Najlepszym Klientom Biznesowym Bank może oferować limity skarbowe bez zabezpieczeń.</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) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| 1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych) | 276,2 | 277,3 | | 1,4 | 775,0 | 775,0 | 775,0 | 441,5 |
| 2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT) | | | - | - | - | - | - | - |
| 2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | - | | - | - | - | - |
| 2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia | | | - | | - | - | - | - |
| 2c W tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | - | | - | - | - | - |
| 3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | | | | - | - | - | - |
| 4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | | | | - | - | - | - |
| 5 VaR w przypadku SFT | | | | | - | - | - | - |
| 6 Ogółem | | | | | 775,0 | 775,0 | 775,0 | 441,5 |

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 | 226,6 | 46,0 |
| 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 | 226,6 | 46,0 |

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 | - | - | - | - | 124,0 | 406,7 | - | - | - | - | - | 530,6 |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | - | - | - | - | - | - | - | - | 267,0 | - | - | 267,0 |
| 8 Ekspozycje detaliczne | - | - | - | - | - | - | - | 19,8 | - | - | - | 19,8 |
| 9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Inne pozycje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Całkowita wartość ekspozycji | - | - | - | - | 124,0 | 406,7 | - | 19,8 | 267,0 | - | - | 817,5 |

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 Banku SA na dzień 31.12.2021r. nie uznaje kompensowania umownego za ograniczające ryzyko kredytowe kontrahenta.

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 Banku SA na dzień 31.12.2021r. 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) | - | - |
| 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: | - | - |
| 3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym; | - | - |
| 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 | - | - |
| 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) | - | - |
| 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 | - | - |
| 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 | - | - |

Grupa Kapitałowa Alior Banku SA na dzień 31.12.2021r. nie posiada ekspozycji wobec kontrahentów centralnych.

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

| Podstawa prawna | Numer wiersza | |
|----------------------|---------------|--|
| Art. 449 lit. a) CRR | a | Bank na 31.12.2021 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 | |
| Art. 449 lit. f) CRR | f | |
| Art. 449 lit. g) CRR | g | |
| Art. 449 lit. h) CRR | h | |
| Art. 449 lit. i) CRR | i | |

W związku z powyższym pozostałe informacje nie dotyczą Banku

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 uwzględni 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, VaR, Expected Shortfall, BPV, luka przeszacowania,• limity i wartości progowe 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). <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:

- koncepcję portfela replikacyjnego depozytów,
- koncepcję zabezpieczenia kapitału własnego,
- koncepcję walutowego portfela modelowego.

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:

- 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 Wewnętrznego.

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

| Podstawa prawna | Numer wiersza |
|---|---------------|
| 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 wartości progowych 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 wartości progowych na ryzyko walutowe,• wyniki testów warunków skrajnych. | |
| Raporty dotyczące ryzyka walutowego opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym. | |
| Limity ryzyka walutowego ustalane 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) | 178,4 |
| 2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczegółowe) | - |
| 3 Ryzyko walutowe | - |
| 4 Ryzyko cen towarów | 82,9 |
| Opcje | |
| 5 Metoda uproszczona | - |
| 6 Metoda delta plus | - |
| 7 Metoda opierająca się na scenariuszu | - |
| 8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne) | - |
| 9 Ogółem | 261,3 |

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 procentowej 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 bieżącej, 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 | <p>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 urealnienie, 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.</p> |
| 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

| Nadzorcze scenariusze szokowe | a | b | c | d |
|-------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | Zmiany wartości EVE | | Zmiany wartości NII | |
| | Obecny okres | Poprzedni okres | Obecny okres | Poprzedni okres |
| 1 Równoległe w górę | -242 | -124 | -85 | 124 |
| 2 Równoległe w dół | 71 | -13 | -827 | -1 066 |
| 3 Wystromienie | 8 | 38 | x | x |
| 4 Spłaszczenie | -109 | -139 | x | x |
| 5 Krótkie stawki w górę | -188 | -172 | x | x |
| 6 Krótkie stawki w dół | 33 | 3 | 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> <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> |
| 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 odzysków 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 | | <p>Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA jest wspierane przez system informatyczny OpRisk, w którym są m.in. rejestrowane zdarzenia i straty operacyjne, KRI oraz ewidencjonowane są wyniki analiz scenariuszowych oraz samooceny.</p> <p>Wartość kosztów ryzyka operacyjnego w ujęciu brutto w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA za rok 2021 wyniosła 67,62 mln zł. Największa strata dotyczyła błędnego wykonania przelewu na kwotę 42,48 mln zł na skutek błędu ludzkiego (strata w kategorii Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi). Strata ta została w pełni odzyskana po pięciu dniach (różnica pomiędzy datami księgowania straty i odzysku). Koszty ryzyka operacyjnego z uwzględnieniem odzysków za rok 2021 wyniosły 22,70 mln zł i mieściły się w przyjętych na rok 2021 celu oraz limicie na koszty ryzyka operacyjnego.</p> |

EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna

Numer

wiersza

Rekomendacja M

Największy udział w kosztach ryzyka operacyjnego w ujęciu brutto stanowiły koszty w kategoriach wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (ww. błąd w dokonaniu transakcji) oraz Klienci, produkty i praktyki operacyjne (m.in. z uwagi na rezerwy związane na sprawy sporne dot. kredytów indeksowanych CHF oraz wypłaty odsetek ustawowych od prowizji zwracanej przy wcześniejszej spłacie kredytu – zgodnie z wyrokiem TSUE z 11 września 2019 r.). W związku z poniesieniem przez Bank kosztów i 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, dokonał zmian w procesach i systemach, opracował dla pracowników Banku dodatkowe szkolenia.

Koszty ryzyka operacyjnego w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA w 2021 roku według kategorii:

mln zł

| Kategoria straty | Koszty ryzyka operacyjnego |
|--|----------------------------|
| Oszustwa wewnętrzne | 0,16 |
| Oszustwa zewnętrzne | 6,78 |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | 1,77 |
| Klienci, produkty i praktyki operacyjne | 13,47 |
| Szkody związane z aktywami rzeczowymi | 0,33 |
| Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | 0,87 |
| Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 44,23 |
| Suma końcowa | 67,61 |

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 | nd | nd | nd | nd | nd |
| 3 Objęta metodą standardową: | 73,7 | 110,2 | 144,9 | x | x |
| 4 Objęta alternatywną metodą standardową: | nd | nd | nd | x | x |
| 5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru | 288,7 | 283,6 | 292,2 | 296,5 | 3 706,2 |

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, 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 Zarządosobom 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 Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637 ze zm.), 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 2021 r. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 12 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,wsparcie 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,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. <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 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 zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składające się w z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana 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 odroczone wynagrodzeniem,wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016r. 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: wynik netto Banku lub jego grupy kapitałowej, 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 | Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR. |
| 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. |

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 | 27 |
| 2 | Wynagrodzenie stałe ogółem | 9,6 | 137,9 | 15,2 | 7,6 |
| 3 | W tym: w formie środków pieniężnych | 0,9 | 5,4 | 15,0 | 7,5 |
| 4 | (Nie ma zastosowania w UE) | x | x | x | x |
| EU-4a | 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 | 8,7 | 132,6 | 0,2 | 0,1 |
| 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 | 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) | 9,6 | 137,9 | 15,2 | 7,6 |

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych na dzień 31.12.2021

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2021 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o kwoty wynagrodzenia zmiennego za 2021 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 | - | 4,0 | - | - |
| 5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna | - | 0,6 | - | - |
| Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym | | | | |
| 6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu | - | 3,0 | 3,0 | 6,0 |
| 7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna | - | 1,3 | 0,5 | 0,8 |
| 8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym | - | 0,7 | 0,5 | 0,8 |
| 9 W tym odprawy odroczone | - | - | - | - |
| 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 | - | 0,5 | - | - |

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych na dzień 31.12.2021

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 poprzednie okresy 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 wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków | Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów) | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 W formie środków pieniężnych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Inne instrumenty | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Inne formy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 W formie środków pieniężnych | 0,5 | 0,3 | 0,1 | - | - | - | 0,3 | - |
| 15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,2 | 0,1 | 0,1 | - | - | -0,1 | 0,1 | - |
| 17 Inne instrumenty | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 Inne formy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 Pozostały określony personel | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 W formie środków pieniężnych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - | - | - | - | - |
| 21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - | - | 0,0 | 0,0 | - |
| 22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 Inne instrumenty | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 Inne formy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 Łączna kwota | 0,7 | 0,5 | 0,2 | - | - | -0,2 | 0,5 | - |

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych/pełniących funkcję na dzień 31.12.2021

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 30.12.2020, a ceną spieniężenia dla transzy przysługującej w 2021 oraz różnicy między ceną akcji Banku na 31.12.2020, a ceną na 31.12.2021 dla transz przysługujących w kolejnych latach.

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

mln zł

| | | a |
|-----|--------------------------------|--|
| EUR | | 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 2021 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 euro.

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

mln zł

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | | |
|----------|--|---|---------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|---------------------|------------|------------|----------|
| | Wynagrodzenie organu zarządzającego | | | Obszary działalności | | | | | | | | |
| | 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 | Ogółem | | |
| 1 | Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu | | | | | | | | | 75 | | |
| 2 | W tym: członkowie organu zarządzającego | | | 8 | 7 | 15 | | | | | | |
| 3 | W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | | | | | | 2 | 4 | 1 | 14 | 15 | - |
| 4 | W tym: pozostały określony personel | | | | | | 2 | 12 | 1 | 1 | 8 | - |
| 5 | Łączne wynagrodzenie określonego personelu | | | 9,6 | 137,9 | 147,5 | 1,7 | 6,7 | 0,9 | 6,4 | 7,1 | - |
| 6 | W tym: wynagrodzenie zmienne | | | | | | | | | | | |
| 7 | W tym: wynagrodzenie stałe | | | 9,6 | 137,9 | 147,5 | 1,7 | 6,7 | 0,9 | 6,4 | 7,1 | - |

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych na dzień 31.12.2021

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za rok 2021 dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o kwoty wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok, po uzyskaniu akceptacji wymaganych Polityką wynagrodzeń.

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 | 1 205,7 | - | | | 78 878,9 | - | | |
| 030 Instrumenty kapitałowe | - | - | - | - | 154,5 | - | 154,5 | - |
| 040 Dłużne papiery wartościowe | 464,4 | - | 355,7 | - | 15 567,6 | - | 15 567,6 | - |
| 050 w tym: obligacje zabezpieczone | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 w tym: sekurytyzacje | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | 464,4 | - | 355,7 | - | 13 653,4 | - | 13 653,4 | - |
| 080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | - | - | - | - | 868,3 | - | 868,3 | - |
| 090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | - | - | - | - | 58,6 | - | 58,6 | - |
| 120 Inne aktywa | 741,3 | - | | | 63 156,8 | - | | |

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 | |
| | w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA | | w tym EHQLA i HQLA | |
| | 010 | 030 | 040 | 060 |
| 130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje | - | - | 244,4 | - |
| 140 Kredyty na żądanie | - | - | - | - |
| 150 Instrumenty kapitałowe | - | - | - | - |
| 160 Dłużne papiery wartościowe | - | - | 244,4 | - |
| 170 w tym: obligacje zabezpieczone | - | - | - | - |
| 180 w tym: sekurytyzacje | - | - | - | - |
| 190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | - | - | 244,4 | - |
| 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 | | | - | - |
| 250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | 1 205,7 | - | | |

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 | 463,0 | 1 097,0 |

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 w dwóch krokach:</p> <ul style="list-style-type: none">• w pierwszym kroku obliczane są średnie wartości na koniec czterech ostatnich kwartałów. Każda z tych średnich obejmuje wartości z czterech kwartałów, tj. z danego kwartału oraz z trzech poprzednich,• w drugim kroku obliczana jest średnia z wartości oszacowanych w kroku pierwszym. |
| | b |
| | <p>Według stanu na dzień 31 grudnia 2021r. 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. |

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

mln zł

| | | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) | Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) | | | | |
|--|---|---|--|------------|------------|------------|------------|
| | | a | b | c | d | e | f |
| | | 31.12.2021 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe | | | | | | | |
| 1 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | 7 353,8 | nd | nd | nd | nd | nd |
| EU-1a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 7 353,8 | | | | | |
| 2 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA) | 49 411,2 | nd | nd | nd | nd | nd |
| 3 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | 14,88% | nd | nd | nd | nd | nd |
| EU-3a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 14,88% | | | | | |
| 4 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 85 857,0 | nd | nd | nd | nd | nd |
| 5 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | 8,57% | nd | nd | nd | nd | nd |
| EU-5a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 8,57% | | | | | |
| 6a | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %) | | nd | nd | nd | nd | nd |
| 6b | Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %) | | nd | nd | nd | nd | nd |
| 6c | w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu | | nd | nd | nd | nd | nd |
| Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) | | | | | | | |
| EU-7 | MREL wyrażony jako odsetek TREA | 11,68% | | | | | |
| EU-8 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 11,68% | | | | | |
| EU-9 | MREL wyrażony jako odsetek TEM | 3,00% | | | | | |
| EU-10 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 3,00% | | | | | |

Alior Bank SA nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), w związku z tym zobligowany jest spełnić minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych MREL.

Z uwagi na to, że data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL, zgodnie z pkt 10 wprowadzenia do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r., powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego i powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r., Bank zdecydował o ujawnianiu tylko tabeli EU KM2.

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 |
| | Obstugiwane | | | | Nieobstugiwane | | | | Obstugiwane | | | | Nieobstugiwane | | | Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących |
| | W tym: | | W tym: | | W tym: | | W tym: | | W tym: | | W tym: | | W tym: | | | |
| | ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu | ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Instrumenty, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane | ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Instrumenty, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane | ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu | ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu | ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Instrumenty, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane | ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Instrumenty, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane | | |
| 1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium | 6 854,8 | 5 743,8 | 251,4 | 1 955,8 | 1 111,0 | 310,0 | 513,2 | -764,8 | -269,8 | -32,3 | -213,3 | -495,0 | -122,6 | -146,7 | 143,6 | |
| 2 w tym: Gospodarstwa domowe | 5 114,4 | 4 373,1 | 174,8 | 931,7 | 741,3 | 152,9 | 215,8 | -653,9 | -234,2 | -30,9 | -179,6 | -419,7 | -82,7 | -94,9 | 92,3 | |
| 3 w tym: Zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi | 1 569,6 | 1 529,5 | 42,6 | 140,4 | 40,1 | 14,8 | 20,9 | -15,2 | -8,3 | -1,5 | -5,0 | -6,9 | -2,5 | -3,4 | 6,3 | |
| 4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe | 1 738,8 | 1 369,4 | 64,6 | 1 023,1 | 369,4 | 156,8 | 297,1 | -110,8 | -35,6 | -1,4 | -33,6 | -75,2 | -39,7 | -51,6 | 51,2 | |
| 5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa | 1 624,0 | 1 254,6 | 38,7 | 946,1 | 369,4 | 156,8 | 297,1 | -109,5 | -34,3 | -1,1 | -32,5 | -75,2 | -39,7 | -51,6 | 51,2 | |
| 6 w tym: Zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi | 1 315,4 | 1 017,8 | 29,4 | 805,1 | 297,6 | 124,1 | 266,4 | -56,3 | -15,6 | -0,5 | -15,0 | -40,7 | -25,1 | -37,0 | 46,4 | |

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 | 70 111 | 10 876,5 | x | x | x | x | x | x | x |
| 2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane) | 52 341 | 6 854,8 | 507,0 | 6 832,6 | 22,2 | | | | |
| 3 w tym: Gospodarstwa domowe | x | 5 114,4 | 507,0 | 5 092,1 | 22,2 | - | - | - | - |
| 4 w tym: Zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi | x | 1 569,6 | 138,3 | 1 563,0 | 6,6 | - | - | - | - |
| 5 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe | x | 1 738,8 | - | 1 738,8 | - | - | - | - | - |
| 6 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa | x | 1 624,0 | - | 1 624,0 | - | - | - | - | - |
| 7 w tym: Zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi | x | 1 315,4 | - | 1 315,4 | - | - | - | - | - |

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

w mln zł

| | a | b | c | d |
|--|--------------------------|------------------------------------|---|--------------------------|
| | Wartość bilansowa brutto | Maksymalna możliwa kwota gwarancji | | Wartość bilansowa brutto |
| | w tym: restrukturyzowane | Otrzymane gwarancje publiczne | Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących | |
| 1 Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte systemem gwarancji publicznych | 4 016,0 | 3,4 | 3 404,1 | 17,9 |
| 2 w tym: Gospodarstwa domowe | 1 678,3 | x | x | 12,3 |
| 3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | 1,2 | x | x | - |
| 4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe | 2 335,2 | 3,3 | 1 994,7 | 5,6 |
| 5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa | 1 994,1 | x | x | 5,6 |
| 6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | 244,0 | 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 2021 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 95,5%), a także niewielkim zaangażowaniem w długoterminowe kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wszystkie miary płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 160%, NSFR osiągnął poziom 132%, a całkowity bufor płynności wynosił 17,4 mld zł wobec wymaganego poziomu 14,7 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 2021 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 - Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu

Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu

Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu

Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu

Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu

Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu

Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu