

Śródroczne ujawnienia w zakresie Filara III Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za półrocze zakończone 30 czerwca 2023 roku

Ujawnienia Filar III

Lista Tabel za okres 2023/06

Lp.	Tabela
1.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
2.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
3.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
4.	EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
5.	Oświadczenie Zarządu

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 śródroczne 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.

Grupę Kapitałową Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2023 r. tworzą: Alior Bank SA, jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. Na potrzeby wyliczeń w obszarze adekwatności kapitałowej zastosowano konsolidację ostrożnościową – zgodnie z art.19 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami – **konsolidacją objęto Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.**

O ile nie zaznaczono inaczej, informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych ze Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku. Na kształt profilu ryzyka, w Grupie Kapitałowej Banku, dominujący wpływ wywiera Alior Bank SA, zatem część informacji zawartych w raporcie dotyczy danych jednostkowych Alior Bank SA.

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

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

mln zł

	a	c	e
	30.06.2023	31.12.2022 *	30.06.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1 Kapitał podstawowy Tier I	6 781,1	6 988,1	6 254,0
2 Kapitał Tier I	6 781,1	6 988,1	6 254,0
3 Łączny kapitał	7 233,1	7 555,8	6 926,5
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 877,1	46 548,1	49 513,7
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,16%	15,01%	12,63%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,16%	15,01%	12,63%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,11%	16,23%	13,99%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	nd	nd	nd
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0129%	0,0168%	0,0038%
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 (%)	2,51%	2,52%	2,50%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,51%	10,52%	10,50%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,11%	8,23%	5,99%
Wskaźnik dźwigni			
13 Miara ekspozycji całkowitej	86 994,3	85 297,6	86 673,7
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,79%	8,19%	7,22%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	16 197,8	14 547,4	14 509,4
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 212,6	11 806,0	11 836,6
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 441,1	2 203,7	2 155,8
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 771,4	9 602,4	9 680,9
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	166%	152%	150%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 383,0	67 094,3	64 387,8
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	49 128,4	49 840,4	51 404,7
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	135%	135%	125%

* Dane na dzień 31.12.2022 r. zostały przekształcone w stosunku do danych opublikowanych w rocznym raporcie: "Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku".

16 marca 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie skonsolidowanego zysku za 2022 rok do Funduszy Własnych Grupy Kapitałowej Alior Banku SA. Zaliczenie wypracowanego zysku netto w 2022 roku na datę 31.12.2022 r. spowodowało wzrost skonsolidowanych funduszy własnych, zmianę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz zmianę współczynników kapitałowych, jak również wpłynęło na poziom wskaźnika dźwigni i wskaźnika stabilnego finansowania netto, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	i
<p>Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 litera b) CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR w odniesieniu do zasad określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) oraz lit. o) akapit drugi tego ustępu.</p> <p>Niniejszy raport został uzupełniony w stosunku do raportu na dzień 31.12.2022 o wartości wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, które zostało przyznane i zaakceptowane zgodnie z Polityką Wynagrodzeń po dacie publikacji raportu rocznego.</p>	

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

mln zł

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	36	17
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	1,3	7,8	17,3	5,2
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1,3	7,6	16,9	4,8
4	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
7	W tym: inne formy	0,0	0,2	0,4	0,4
8	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	36	17
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	5,3	4,0	1,0
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	2,7	2,1	1,0
12	W tym: odroczone	-	1,6	0,8	-
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	-	2,7	1,9	-
EU-14b	W tym: odroczone	-	1,6	0,8	-
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1,3	13,1	21,3	6,2

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

* Niniejszy raport został uzupełniony, w stosunku do raportu na dzień 31.12.2022, o wartości wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, które zostało przyznane i zaakceptowane zgodnie z Polityką Wynagrodzeń po dacie publikacji raportu rocznego.

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

mln zł

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							Ogółem
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna *	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	x	x	x	x	x	x	x	x	x	68
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	8	7	15	x	x	x	x	x	x	x
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	x	x	x	2	7	1	11	15	-	x
4	W tym: pozostali określony personel	x	x	x	1	4	1	1	10	-	x
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1,3	13,1	14,4	2,0	5,2	1,3	7,4	11,6	-	x
6	W tym: wynagrodzenie zmienne **	-	5,3	5,3	0,4	0,9	0,3	1,4	2,0	-	x
7	W tym: wynagrodzenie stałe	1,3	7,8	9,1	1,6	4,3	1,0	6,0	9,6	-	x

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych na dzień 31.12.2022

* Bankowość inwestycyjna i korporacyjna

** Niniejszy raport został uzupełniony, w stosunku do raportu na dzień 31.12.2022, o wartości wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, które zostało przyznane i zaakceptowane zgodnie z Polityką Wynagrodzeń po dacie publikacji raportu rocznego.

Oświadczenie Zarządu

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

Data	Członkowie Zarządu	Podpis
01.08.2023	Grzegorz Olszewski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym