

Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

Ujawnienia Filara III

Lista Tabel za okres 2024/12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
4.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
5.	EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
6.	EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń
7.	EU INS2 – Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej
8.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
9.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
10.	EU OVC – Informacje ICAAP
11.	EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego
12.	EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych
13.	EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)
14.	EU LIA – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych
15.	EU LIB – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania
16.	EU PV1 – Prudent valuation adjustments (PVA)
17.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
18.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
19.	EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych
20.	MSSF 9-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
21.	EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego
22.	EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego
23.	EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni
24.	EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni
25.	EU LR3 – LRSpL: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)
26.	EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni
27.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
28.	Rekomendacja P - dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków
29.	EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wyptywów netto
30.	EU LIQB – Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wyptywów netto, które uzupełniają wzór EU LIQ1
31.	EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto
32.	EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
33.	EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów
34.	Rekomendacja R - dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym
35.	EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
36.	EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji
37.	EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek
38.	EU CR2a – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto
39.	EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
40.	EU CQ2 – Jakość działań restrukturyzacyjnych
41.	EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
42.	EU CQ4 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

Ujawnienia Filara III

Lista Tabel za okres 2024/12

Lp.	Tabela
43.	EU CQ5 – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż
44.	EU CQ6 – Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki
45.	EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
46.	EU CQ8 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych
47.	EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego
48.	EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego
49.	EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat modelu standardowego
50.	EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego
51.	EU CR5 – Metoda standardowa
52.	EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR)
53.	EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody
54.	EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej
55.	EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka
56.	EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)
57.	EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych
58.	EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych
59.	EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych
60.	EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
61.	EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej
62.	EU IRRBBA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym
63.	EU IRRBB1 – Ryzyko stopy procentowej związane z działalnością w ramach portfela bankowego
64.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
65.	Rekomendacja M - dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach
66.	EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
67.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
68.	Rekomendacja Z - dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach
69.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
70.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
71.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
72.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
73.	EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
74.	EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń
75.	EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe
76.	EU AE3 – Źródła obciążenia
77.	EU AE4 – Dołączone informacje opisowe
78.	ESG – Środowisko, Społeczna odpowiedzialność i Ład korporacyjny
79.	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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (dalej "Rozporządzenie CRR") oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, z późniejszymi zmianami (dalej "Ustawa Prawo bankowe"), ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze ilościowym i jakościowym z zakresu Filara III z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku 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 uchylającym 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, z późniejszymi zmianami (dalej "Rozporządzenie 2021/637"), a także publikowane są zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/12, które zmieniają wytyczne EBA/GL/2018/01 oraz Wytycznymi EUNB/GL/2021/04, EBA/GL/2022/08 i EBA/GL/2022/06 w zakresie polityki wynagrodzeń, jak również uzupełnione o zapisy wynikające z Rekomendacji KNF M, P, R i Z.

Raport stanowi realizację przyjętej "Polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A." (dalej „Polityka informacyjna”). Polityka informacyjna została wprowadzona w życie uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, jest opublikowana na stronach internetowych Banku. Przedstawiony zakres informacji jest zgodny z wymogami art. 433 i 433c Rozporządzenia CRR. Bank uwzględniając skalę działalności, nie spełnia warunków opisanych w art. 4 pkt 145 i 146 Rozporządzenia CRR. Publikowany zakres informacji ma na celu przedstawienie uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Alior Banku SA oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku SA.

Grupę Kapitałową Alior Banku SA na dzień 31 grudnia 2024 roku 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 Rozporządzenia CRR – zatem 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 2024 roku. Na kształt profilu ryzyka, w Grupie Kapitałowej Banku, dominujący wpływ wywiera Alior Bank SA, zatem część informacji zawartych w raporcie dotyczy danych jednostkowych Alior Bank SA.

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

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

mln zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie
			funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	45 792,4	44 456,1	3 663,4
2 W tym metoda standardowa	45 792,4	44 456,1	3 663,4
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	648,4	669,8	51,8
7 W tym metoda standardowa	141,7	173,1	11,3
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)		-	
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	483,0	438,8	38,6
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	21,4	46,2	1,7
9 W tym pozostałe CCR	2,3	11,6	0,2
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)	217,2	265,2	17,4
21 W tym metoda standardowa	217,2	265,2	17,4
22 W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	4 894,6	4 284,4	391,6
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	380,0	300,3	30,4
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	4 514,5	3 984,0	361,2
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 430,9	2 597,1	194,5
25 Nie dotyczy			
26 Nie dotyczy			
27 Nie dotyczy			
28 Nie dotyczy			
29 Ogółem	51 552,6	49 675,5	4 124,2

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	c	e
	31.12.2024	31.12.2023	30.06.2023*
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1 Kapitał podstawowy Tier I	9 417,9	8 521,0	7 732,9
2 Kapitał Tier I	9 417,9	8 521,0	7 732,9
3 Łączny kapitał	9 417,9	8 855,0	8 184,8
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	51 552,6	49 675,4	47 446,3
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,27%	17,15%	16,30%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,27%	17,15%	16,30%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,27%	17,83%	17,25%
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 (%)	nd	nd	nd
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0136%	0,0147%	0,0131%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nd	nd	nd
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nd	nd	nd
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,51%	2,51%	2,51%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,51%	10,51%	10,51%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,27%	9,83%	9,25%
Wskaźnik dźwigni			
13 Miara ekspozycji całkowitej	99 452,1	93 931,1	86 535,0
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,47%	9,07%	8,94%
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 (%)	nd	nd	nd
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
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 (%)	nd	nd	nd
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)	22 632,0	18 760,6	16 197,8
EU-16a Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 191,0	13 234,6	12 212,6
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 081,1	2 536,3	2 441,1
16 Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12 109,9	10 698,3	9 771,4
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	187%	175%	166%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	75 861,5	72 063,5	67 255,3
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	51 518,9	50 487,6	49 128,4
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	147%	143%	137%

* W dniu 5 września 2023 roku, Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie skonsolidowanego ostrożnościowo zysku za I połowę 2023 roku do skonsolidowanego ostrożnościowo kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Alior Banku SA. Dane na dzień 30 czerwca 2023 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem w funduszach własnych zysku netto wypracowanego za I półrocze 2023 roku, na który uzyskano zgodę KNF. W związku z tym powyższa tabela przedstawia zmienione dane w stosunku do publikowanych informacji za 2023 rok w raporcie "Śródroczne ujawnienia w zakresie Filara III Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za półrocze zakończone 30 czerwca 2023 roku".

W odniesieniu do decyzji Banku o wypłacie dywidendy z zysku wypracowanego w 2023 roku i indywidualnym zaleceniem KNF o ograniczeniu ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku w wysokości większej niż 50%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 roku zaliczony już do funduszy własnych, dane na 31 grudnia 2023 roku nie uległy zmianie.

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
		31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	11 227,1	nd	nd	nd	nd	nd
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10 674,5	x	x	x	x	x
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	51 552,6	nd	nd	nd	nd	nd
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,78%	nd	nd	nd	nd	nd
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,71%	x	x	x	x	x
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	99 452,1	nd	nd	nd	nd	nd
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,29%	nd	nd	nd	nd	nd
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,73%	x	x	x	x	x
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	x	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 %)	x	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 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	x	nd	nd	nd	nd	nd
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,36%	x	x	x	x	x
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	15,36%	x	x	x	x	x
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%	x	x	x	x	x
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,91%	x	x	x	x	x

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.

EU TLAC1 – Elementy składowe – 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)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
		a	b	c
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		31.12.2024		
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	9 417,9	nd	nd
2	Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	-	nd	nd
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II (T2)	0,0	nd	nd
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	9 417,9	nd	nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	1 256,5	nd	nd
EU 12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	nd	nd
EU12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	nd	nd
EU12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,0	nd	nd
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	552,7	nd	nd
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	nd	nd
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	552,7	nd	nd
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			

EU TLAC1 – Elementy składowe – 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)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
		a	b	c
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	1 809,2	nd	nd
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	1 256,5	nd	nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	11 227,1	nd	nd
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	x	nd	x
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	x	nd	x
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	11 227,1	nd	nd
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10 674,5	x	x
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	51 552,6	nd	nd
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	99 452,1	nd	nd
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,78%	nd	nd
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,71%	x	x
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,29%	nd	nd
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,73%	x	x
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11,25%	nd	x
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	x	nd	x
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	x	nd	x
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	x	nd	x
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	x	nd	x
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	x	nd	x
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	x	nd	x

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.

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

mln zł

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						
	1	2	3	4	5	
	(najniższy stopień uprzywilejowania)					
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., z późniejszymi zmianami, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 51 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu obligacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, z wyłączeniem należności z kategorii 9, z tytułu innych instrumentów dłużnych, które wykazują właściwości zbywalnych wierzytelności, lub z tytułu instrumentów wywołujących skutki prawne dłużnych instrumentów finansowych
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	-	4,4	550,1	2,7	-
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	4,1	0,1	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	0,3	550,0	2,7	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – c.d.

mln zł

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					
		6	7	8	9	10	Suma kolumn 1–10
		(najwyższy stopień uprzywilejowania)					
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności wspólników albo akcjonariuszy z tytułu pożyczki lub innej czynności prawnej o podobnych skutkach, w szczególności dostawy towaru z odroczonym terminem płatności, wraz z odsetkami, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w kategoriach niższych	Odsetki od należności ujętych w wyższych kategoriach w kolejności, w jakiej podlega zaspokojeniu kapitał, a także sądowe i administracyjne kary grzywny oraz należności z tytułu darowizn i zapisów	Inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	1 256,5	-	-	-	9 417,9	11 231,6
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	400,6	-	-	-	-	404,8
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	856,0	-	-	-	-	1 408,9
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-	0,0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	0,0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	9 417,9	9 417,9

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
	31.12.2024
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 OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna Numer wiersza

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

W ramach apetytu na ryzyko Zarząd Banku zatwierdził oczekiwane poziomy kluczowych wskaźników kapitałowych Banku na rok 2024 na poziomie: łączny współczynnik kapitałowy - 12,00 % oraz współczynnik na kapitale Tier I - 10,00 %. Oczekiwany współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez fundusze własne został zatwierdzony na poziomie 1,5. Wyższe niż w 2023 roku poziomy apetytu na ryzyko dla współczynników kapitałowych związane są z utrzymywaniem wewnętrznego bufora, zapewniającego wyznaczenie wysokości limitów kapitałowych określających poziom apetytu Banku na ryzyko powyżej poziomu minimalnych wymogów nadzorczych.

Bank w dalszym ciągu nie jest identyfikowany jako instytucja o znaczeniu systemowym, wobec powyższego brak bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII). W grudniu 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie wyznaczyła Bankowi dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Całkowite narzuty kapitałowe zalecane w ramach filara II (P2G) skompensowane wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego wynoszą 0,00 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,00 p.p. na poziomie skonsolidowanym.

Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko mierzonej miarą wymogu kapitałowego na poszczególne rodzaje ryzyka w ciągu roku 2024 utrzymywała się na poziomie zbliżonym do struktury wielkości ekspozycji na ryzyko w całym sektorze bankowym w Polsce.

Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko potwierdza dominację, w całkowitej ekspozycji na ryzyko, ekspozycji na ryzyko kredytowe. Bank zgodnie z prowadzoną polityką nie utrzymuje znacznej ekspozycji na ryzyko rynkowe, w związku z czym jego udział w strukturze ekspozycji jest niewielki. Udział ekspozycji na ryzyko operacyjne mierzone modelem AMA oraz TSA (dla oddziału w Rumunii i dla Alior Leasing) był zbliżony do średniego udziału dla sektora bankowego w Polsce.

Art. 435 ust. 1 lit. b) b)
CRR

W celu sprawnego i skutecznego zarządzania systemem ryzyka w Alior Bank SA nadzór, kontrolę i odpowiedzialność za działanie tego systemu powierzono:

- 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.

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.

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:

- zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku apetytu na ryzyko na dany rok oraz monitorowanie jego przestrzegania,
- zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania,
- nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Grupie system zarządzania ryzykiem,
- określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Grupie,
- coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b) <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">• wspieranie Rady Nadzorczej Banku w zakresie nadzorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku,• opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,• opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd Banku informacji dotyczących realizacji tej strategii,• monitorowanie kwestii związanych z realizacją planu audytu i z zaleceniami wydanymi przez Departament Audytu,• wydawanie opinii / wniosków w zakresie materiałów dot. systemu zarządzania ryzykiem, w tym w odniesieniu do raportu rocznego Departamentu Strategii Ryzyka, Departamentu Zgodności, Departamentu Audytu, celem dokonania przez Radę Nadzorczą Banku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,• wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla,• weryfikowanie zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka; w przypadku niezgodności przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka,• opiniowanie regulacji określających strategię oraz podejście Banku do podejmowania ryzyka,• analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii. <p>W 2024 roku odbyło się 9 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 1 połączone posiedzenie Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.</p> <p>Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego, dostosowanego do profilu ryzyka, systemu zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym określa zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Grupy, zapewniając ich spójność ze strategią zarządzania ryzykiem Grupy, a także określa apetyt na ryzyko. Ponadto Zarząd określa strukturę organizacyjną Banku, w tym oddziałów zagranicznych, dbając o właściwy podział ról kluczowych z punktu widzenia zarządzania ryzykiem.</p> <p>W efektywnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka, Zarząd jest wspierany przez powołane w tym celu Komitety. Komitety podejmują decyzje oraz wydają rekomendacje na posiedzeniach stacjonarnych lub w trybie obiegowym.</p> <p>Celem działania Komitetu Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO) jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem kontrahenta, ryzykiem biznesowym, ryzykiem kapitałowym i ryzykiem nadmiernej dźwigni, a także nadzór nad funkcjonowaniem Planu Naprawy.</p> <p>W 2024 roku Komitet CALCO odbył 50 posiedzeń.</p> <p>Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), został utworzony w celu wspierania Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym, obejmującym zagadnienia dotyczące niedostosowania lub zawodności procesów, działania ludzi i systemów lub wynikającym z zagrożeń zewnętrznych, z uwzględnieniem istotnych podmiotów zależnych. Komitet monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne i ocenia sytuację w obszarze ryzyka operacyjnego w skali całego Banku.</p> <p>W 2024 roku Komitet Ryzyka Operacyjnego odbył 15 posiedzeń.</p> <p>Celem działania Komitetu Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych (KRK) jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym Banku, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej.</p> <p>W 2024 roku Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych odbył 15 posiedzeń.</p> <p>Komitet Ryzyka Modeli (KRM) wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem modeli z uwzględnieniem istotnych podmiotów zależnych, w których ryzyko modeli zostało uznane za istotne w ramach Procesu Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrzznego (ICAAP).</p> <p>W 2024 roku Komitet Ryzyka Modeli odbył 12 posiedzeń.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b) <p>Przedmiotem działania Komitetu Kredytowego Banku (KKB) jest zatwierdzanie decyzji kredytowych o podjęciu przez Bank, zaangażowania bilansowego i pozabilansowego, podejmowanie decyzji w sprawie wprowadzania ofert specjalnych oraz podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach nieuregulowanych w Zasadach Kompetencji Kredytowych, wiążących się z podejmowaniem przez Bank ryzyka kredytowego, do wysokości przyznanego KKB limitu kompetencji oraz rekomendowanie Zarządowi Banku decyzji kredytowych dla zaangażowań przekraczających przyznany komitetowi limit.</p> <p>W 2024 roku Komitet Kredytowy Banku odbył 113 posiedzeń.</p>

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna Numer wiersza

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.

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.

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.

Szczegółowy zakres zadań poszczególnych komórek jest zaprezentowany przy omawianiu każdego rodzaju ryzyka.

Departament Audytu przeprowadza niezależne audyty mające na celu dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku obiektywnych informacji, w tym w zakresie oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. e) c)
CRR

Wdrożony i stosowany system zarządzania ryzykiem w Grupie jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Grupy.

Art. 435 ust. 1 lit. c) d)
CRR

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) e)
CRR

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.

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

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym, zdefiniowanym poziomie apetytu na ryzyko, ma fundamentalne znaczenie dla stabilnego działania i rozwoju Banku. Do kontroli ryzyka kredytowego służy istniejący w Banku system zarządzania ryzykiem kredytowym, który ma charakter kompleksowy i jest zintegrowany z procesami operacyjnymi Banku.

Opis działania systemu kontroli ryzyka znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku regulacjach, w szczególności w 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.

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

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.

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna Numer
wiersza

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, geopolitycznych 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. SRC, PD, LGD, LTV, DTI, COR, NPE, NPL),
- 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. Elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest także raportowanie poziomu tego ryzyka, zarówno na potrzeby wewnętrzne, jak i zewnętrzne. Odbiorcy, częstotliwość i rodzaj informacji zarządczych w raportach dotyczących ryzyka operacyjnego zostały opisane w regulacji Zasady Systemu Informacji Zarządczej (zatwierdzonej na poziomie Zarządu Banku).

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,
- identyfikacja ryzyka w produktach, procesach, systemach, umowach i zgłoszeniach biznesowych (projektach, inicjatywach),
- analiza zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

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

- obliczenie wymogu 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), dla spółki Alior Leasing Sp. z o.o. - z wykorzystaniem metody standardowej (TSA),
- szacowanie kapitału wewnętrznego dla Banku na ryzyko operacyjne z wykorzystaniem wyników modelu AMA, dla oddziału w Rumunii oraz spółki Alior Leasing Sp. z o.o. - metodą standardową (TSA),
- analizy scenariuszowe,
- samoocenę ryzyka operacyjnego produktów, procesów, systemów, umów i zgłoszeń biznesowych,
- wyznaczanie wewnętrznego celu oraz limitu na koszty ryzyka operacyjnego (wraz z przeprowadzeniem rewizji),
- określenie poziomu wykorzystania celu i limitu na koszty ryzyka operacyjnego,
- wyznaczanie celów biznesowych na koszty ryzyka operacyjnego,
- KRI,
- wycenę rzeczywistych i potencjalnych strat związanych ze zidentyfikowanymi zdarzeniami operacyjnymi,
- przeprowadzanie Testów Warunków Skrajnych.

W 2024 roku Bank realizował projekt wdrożenia nowej metody kalkulacji wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego SMA. Powodem zmiany metody kalkulacji są wchodzące w życie, z dniem 1 stycznia 2025 roku, zmiany dotyczące zapisów 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR 3”). Zmiany dotyczą m.in. części trzeciej tytułu III CRR, czyli wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. Nowa metoda standardowa SMA zastąpi do tej pory wszystkie obowiązujące metody kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego (m. in. TSA, AMA).

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna Numer wiersza

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

Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

- 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:

- 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:

- 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.

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

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. Wyżej wymienione 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. Wyżej wymienione 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 SA jest zarządzanie ciągłością działania (BCM). W ramach BCM Bank realizuje system i strategię BCM zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Banku Polityką Zarządzania Ciągłością Działania oraz Strategią Zarządzania Ciągłością Działania ICT.

Powyższy aspekt reguluje także „Polityka Zarządzania Ciągłością Działania ICT” wprowadzona Decyzją Wiceprezesa Banku odpowiedzialnego za Obszar IT.

W ramach systemu BCM Bank cyklicznie:

- analizuje procesy biznesowe / działalność operacyjną,
- 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.

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

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

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

Ryzyko rynkowe

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

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

EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a) <p>Na dzień 31.12.2024 roku członkowie Zarządu Banku: Piotr Żabski (Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku), Marcin Ciszewski (Wiceprezes Zarządu Banku), Zdzisław Wojtera (Wiceprezes Zarządu Banku), Jacek Iljin (Wiceprezes Zarządu Banku), Wojciech Przybył (Wiceprezes Zarządu Banku). Ponad wyżej wymienionymi, członek Rady Nadzorczej Artur Chołody - delegowany do czasowego pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu Banku poza funkcjami w Alior Bank SA pełnili następujące funkcje: Zdzisław Wojtera (1) System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie - członek Rady Nadzorczej, (2) Polski Standard Płatności Spółka S.A. - członek Rady Nadzorczej.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b) <p>W Alior Bank Spółka Akcyjna obowiązują: Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej uwzględniające m.in zapisy Metodyki oceny odpowiedniości organów podmiotów nadzorowanych przez KNF (dalej: "Metodyka").</p> <p>W stosunku do członków Zarządu jej celem jest realizacja obowiązków wynikających z przepisów prawa oraz wspieranie realizacji strategii Banku poprzez zapewnienie, aby funkcje członków Zarządu były pełnione przez osoby posiadające wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawały rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.</p> <p>W celu zapewnienia odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, a następnie Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości pierwotnej kandydatów i w oparciu o tę ocenę podejmuje decyzję o powołaniu w skład Zarządu. Ocenie podlega także odpowiedniość zbiorowa organu.</p> <p>Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza cyklicznie (z częstotliwością raz w roku) weryfikują odpowiedniość członków Zarządu dokonując wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych członków Zarządu oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu. Wtórna ocena członków Zarządu odbywa się również w sytuacji zmian w zakresie obszarów podlegających ocenie według Metodyki.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c) <p>Bank podejmuje starania w celu zapewnienia różnorodności Zarządu, w szczególności w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, specjalistycznej wiedzy, płci oraz wieku członków Zarządu, w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu zarządzającego. Dokonując doboru składu Zarządu, Bank dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organie Spółki, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. W celu zapewnienia różnorodności, w miarę możliwości, w trakcie wyboru członków Zarządu brani są pod uwagę kandydaci o różnym wykształceniu, doświadczeniu zawodowym, wieku oraz płci. W szczególności w celu realizacji zakładanego docelowego udziału obu płci w składzie Zarządu - Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń dba o zapewnienie udziału obu płci w procesie wyboru członków Zarządu i o równe traktowanie kandydatów bez względu na płeć. Przy ocenie zróżnicowania członków Zarządu pod względem posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego uwzględniane mogą być w szczególności takie kryteria jak: miejsce (kraj, region) zdobywania wykształcenia lub doświadczenia zawodowego, profil wykształcenia, kierunek studiów, specjalizacja w określonej dziedzinie, rodzaj podmiotów, w których kandydat pełnił funkcję lub pozostawał zatrudniony czy staż pracy. Bank wyraźnie zaznacza, że kształtowanie składów organu Spółki nie powinno mieć miejsca wyłącznie w celu zwiększenia różnorodności kosztem funkcjonowania i odpowiedniości Zarządu jako całości bądź odpowiedniości poszczególnych członków organu Spółki.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d) <p>Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Banku SA został powołany 22 grudnia 2015 roku uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2015 w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank.</p> <p>Posiedzenia Komitetu odbywają się zgodnie z przyjętym przez Komitet planem prac, co do zasady, z częstotliwością miesięczną.</p>

EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)
Raportowanie do organu zarządzającego odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji Zasady Systemu Informacji Zarządczej (zatwierdzonej na poziomie Zarządu Banku).	
Raportowanie zarządcze odbywa się w cyklach:	
Miesięcznych:	
<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.	
Kwartalnych:	
<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.	
Półrocznych:	
<ul style="list-style-type: none">• raport - ocena usług outsourcingowych i wrażliwych w zakresie ryzyka operacyjnego dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.	
Rocznych:	
<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, obejmuje podsumowanie realizacji strategii i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym.	

EU OVC – Informacje ICAAP

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

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

mln zł

	a	b	c				e		g
			Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych		Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej		Wartości bilansowe pozycji		
			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	2 123,4	2 119,7	2 119,7						
2 Należności od banków	1 821,6	1 821,6	849,7	971,9					
3 Inwestycyjne aktywa finansowe	23 602,9	23 586,5	23 373,6	212,9		127,4			
4 wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 204,0	21 201,6	21 201,6						
5 wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	240,9	227,0	14,1	212,9		127,4			
6 wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 157,9	2 157,9	2 157,9						
7 Pochodne instrumenty zabezpieczające	274,7	274,7	-	274,7					
8 Należności od klientów	62 736,0	62 736,0	62 181,7	554,3					
9 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18,0	18,0	18,0						
10 Rzeczowe aktywa trwałe	697,8	697,5	697,5						
11 Wartości niematerialne	471,9	471,6	43,7					427,9	
12 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	75,4	75,4						
13 Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	0,0						
14 Aktywa z tytułu podatku dochodowego	823,2	821,5	767,4					54,1	
15 Pozostałe aktywa	724,1	720,2	720,2						
16 Aktywa ogółem	93 293,5	93 342,7	90 846,9	2 013,8	-	127,4		482,0	
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym									
1 Zobowiązania wobec banków	160,1	160,1							
2 Zobowiązania wobec klientów	76 936,6	76 995,9							
3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	196,5	196,5		196,5		130,3			
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	450,4	450,4		450,4					
5 Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-53,0	-53,0							
6 Rezerwy	321,8	321,8							
7 Pozostałe zobowiązania	1 708,4	1 700,7							
8 Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	279,0	277,3							
9 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 087,0	2 087,0							
10 Zobowiązania podporządkowane	0,0	0,0							
11 Zobowiązania ogółem	82 086,8	82 136,7	-	646,8	-	130,3		-	

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)	92 860,6	90 846,9		2 013,8	127,4
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	646,8	-		646,8	130,3
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	92 213,8	90 846,9		1 366,9	-2,9
4 Kwoty pozabilansowe	12 641,0	12 641,0		-	x
5 Różnice w wycenach	-	-		-	x
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-		-	x
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-49,6	-49,6		-	x
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-182,3	-182,3		-	x
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-7 064,2	-7 064,2		-	x
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-		-	x
11 Inne różnice	498,9	596,1		-97,2	x
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	98 057,5	96 787,8	-	1 269,7	21,8

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					Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
Alior Services Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				x		Działalność agenta ubezpieczeniowego na rzecz 8 towarzystw ubezpieczeniowych (administrowanie umowami).
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. Świadczenie usług udostępniania oprogramowania informatycznego.
Alior TFI SA	Pełna konsolidacja				x		Współpraca Banku ze spółką zależną Alior TFI dotyczy przede wszystkim dystrybucji jednostek uczestnictwa ALIOR SFIO. Spółka w dalszym ciągu posiada licencję na zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa ilość instrumentów finansowych zarządzanego przez wyżej wymienioną spółkę.
Corsham sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				x		Spółka dedykowana do realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital). W ramach dokonywanych inwestycji kapitałowych obejmuje mniejszościowe udziały w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań na rynku finansowym i okołofinansowym.
RBL_VC sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				x		Spółka dedykowana do realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital), została wpisana do rejestru Zarządzających Alternatywnymi Spółkami Inwestycyjnymi (ZASI).
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	Pełna konsolidacja				x		Spółka jest wehikułem inwestycyjnym, który służy dokonywaniu przez Alior Bank SA 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 2024 roku.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 436 lit. b) CRR	a)
<p>Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.</p> <p>W 2024 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 zależnych nieobjętych konsolidacją, których fundusze własne są niższe niż wymagane.

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

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

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

Z uwagi na powyższe to ujawnienie nie dotyczy Grupy Kapitałowej 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	22,5	nd	nd

Bank do wyliczenia korekty z tytułu ostrożnej wyceny (AVA) stosuje metodę uproszczoną, zgodnie z art. 4, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 roku 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 CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	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 ażo emisyjne	5 182,3	EU CC2 lit. b) poz 6 + 8
Seria A	1 500,0	
Seria B	99,9	
Seria C	685,3	
Seria D,E, F	108,2	
Seria G	458,0	
Seria H	172,5	
Seria I, J	2 158,4	
2 Zyski zatrzymane	48,4	EU CC2 lit b) poz 15
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 531,8	EU CC2 lit. b) poz 7 - 8 + 9 + 12 + 13
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	-	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażo 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	925,5	EU CC2 lit b) poz 17
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	9 688,0	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-22,5	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-427,9	EU CC2 lit b) poz 1
9 Nie dotyczy	-	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	230,7	
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13 Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17 Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20 Nie dotyczy	-	
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	
EU-20b w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	
EU-20d w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,0	
22 Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

mln zł		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	
EU-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	-50,4	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-270,1	
29	Kapitał podstawowy Tier I	9 417,9	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio 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 ažio 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)	9 417,9	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	EU CC2 lit. b) poz 5
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio 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	-	

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
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
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	0,0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	9 417,9	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	51 552,6	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,27%	
62	Kapitał Tier I	18,27%	
63	Łączny kapitał	18,27%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,01%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0136%	
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	10,27%	
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)	203,2	
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)	942,6	
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)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	

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
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	471,9	427,9	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku - nota
2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	823,2	-	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 4 (Aktywa)
3 w tym aktywa netto odliczane od CET1		-	
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
4 Zobowiązania podporządkowane	-	-	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku - nota
5 w tym Obligacje kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II		-	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 4 (Zobowiązania)
Kapitał własny			
6 Kapitał akcyjny	1 305,5	1 305,5	
7 Kapitał zapasowy	7 438,1	7 431,1	
8 w tym Ażio emisyjne	3 876,8	3 876,8	
9 Kapitał z aktualizacji wyceny	-197,2	-197,2	
10 w tym Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	33,5	33,5	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku - nota
11 w tym Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-230,7	-230,7	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej str. 4 (Kapitał własny)
12 Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	174,4	
13 Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0,3	0,3	
14 Zyski zatrzymane	2 498,2	973,9	
15 w tym Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	53,2	48,4	
16 w tym Zysk/strata bieżącego roku	2 445,0	-	
17 w tym zgoda KNF na zaliczenie wyniku netto do FW za 3Q2024		925,5	
Kapitał własny razem	11 206,7	9 688,0	

Kwota odliczenia od funduszy własnych, dla pozycji Wartości niematerialne, pkt 1 lit b) powyższej tabeli, została pomniejszona o 43,7 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 roku 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-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

Od dnia 1.01.2023 roku Bank nie powiększał kapitału podstawowego Tier1 o kwotę wynikającą z okresu przejściowego dotyczącego złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF9. Kwota powiększenia ostatni raz miała wykorzystanie na datę 31.12.2022 roku.

Przepisy tymczasowe określone w art. 468 Rozporządzenia CRR Bank stosował do 31.12.2022 roku (ostatnia możliwa data na tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19).

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

mln zł

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

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

mln zł

	a				
	Akcje serii I i J	Obligacje MREL serii M	Obligacje MREL serii N	Obligacje MREL serii O	Obligacje MREL serii P
1 Emitent	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA
2 Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLALIOR00045	PLALIOR00250	PLALIOR00268	PLALIOR00276	PLALIOR00284
2a Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	publiczna	publiczna	publiczna	publiczna
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
3a Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4 Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe, Art. 28 CRR	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych Art. 72a-72c CRR	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych Art. 72a-72c CRR	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych Art. 72a-72c CRR	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych Art. 72a-72c CRR
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	565,5	400,6	451,8	552,7	404,2
9 Wartość nominalna instrumentu	10,0	400,0	450,0	550,0	400,0
EU-9a Cena emisyjna (w złotych)	39,0	400 000,0	500 000,0	500 000,0	500 000,0
EU-9b Cena wykupu (w złotych)	Nie dotyczy	400 000,0	500 000,0	500 000,0	500 000,0
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania	Zobowiązania	Zobowiązania	Zobowiązania
11 Pierwotna data emisji	2016-05-25 2016-11-08	2023-06-26	2023-12-20	2024-06-27	2024-11-14
12 Wieczyste czy terminowe	wieczyste	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	2026-06-26	2027-06-15	2028-06-09	2028-04-14
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak	Tak	Tak
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	26.06.2025 400 mln PLN	15.06.2026 450 mln PLN	09.06.2027 550 mln PLN	14.04.2027 400 mln PLN
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	każdy dzień roboczy od 27.06.2025 do 25.06.2026	każdy dzień roboczy od 16.06.2026 do 14.06.2027	każdy dzień roboczy od 10.06.2027 do 08.06.2028	każdy dzień roboczy od 15.04.2027 do 13.04.2028
Kupony / dywidendy					
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR6M +3,10	WIBOR6M +2,81	WIBOR6M +1,99	WIBOR6M +2,07
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a W pełni uznawione, częściowo uznawione czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowe uznawione	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b W pełni uznawione, częściowo uznawione czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowe uznawione	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22 Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
23 Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27 Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29 Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30 Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31 W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34 W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10 Prawa upadłościowego	Kategoria 6 Prawa upadłościowego	Kategoria 6 Prawa upadłościowego	Kategoria 3 Prawa upadłościowego	Kategoria 6 Prawa upadłościowego
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
36 Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	http://www.aliorbank.pl/dodatki-informacje/relacje-inwestorskie/raporty.html	Raporty bieżące - Alior Bank	Raporty bieżące - Alior Bank	Raporty bieżące - Alior Bank	Raporty bieżące - Alior Bank

EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

mln zł

a

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	51 552,6
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0136%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	7,0

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	93 293,5
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	49,2
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	932,7
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)	5 589,5
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	-412,8
13 Miara ekspozycji całkowitej	99 452,1

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2024	31.12.2023
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	91 416,8	84 987,6
2 Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3 (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4 (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5 (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-500,8	-481,8
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	90 916,0	84 505,8
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8 Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	659,0	903,2
EU-8a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	761,3	587,9
EU-9a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10 (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11 Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12 (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	1 420,3	1 491,1
Ekspozycje z tytułu SFT		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	1 526,2	4 583,8
15 (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0,1	-
EU-16a Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17 Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2024	31.12.2023
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	1 526,3	4 583,8
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	12 641,0	12 447,6
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-7 051,5	-9 097,2
21 (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22 Ekspozycje pozabilansowe	5 589,5	3 350,4
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na refinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	9 417,9	8 521,0
24 Miara ekspozycji całkowitej	99 452,1	93 931,1
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	9,47%	9,07%
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,47%	9,07%
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,47%	9,07%
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	nie	nie

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

mln zł

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
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	1 526,2	4 583,8
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)	99 452,1	93 931,1
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)	99 452,1	93 931,1
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)	9,47%	9,07%
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)	9,47%	9,07%

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:	91 416,8
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2,0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	91 414,8
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	24 485,9
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	199,4
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 777,2
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 896,1
EU-9	Ekspozycje detaliczne	34 702,1
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 347,1
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 445,8
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	2 561,2

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 bezpiecznym poziomie. Na wartość wskaźnika dźwigni wpływ miały: wartość całkowita ekspozycji oraz wartość kapitału Tier 1.</p>

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna Numer
wiersza

Art. 451a ust. 4 CRR

a

Ryzyko płynności rozumiane jest w Banku jako ryzyko niemożności zrealizowania na dogodnych dla Banku warunkach i po rozsądnej cenie zobowiązań płatniczych, wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada.

W ramach ryzyka płynności wyróżnia się ryzyko finansowania, które jest ryzykiem utraty posiadanych źródeł finansowania oraz ryzyko braku możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania.

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

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

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

Proces ten realizuje następujące cele:

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

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

W ramach ILAAP Bank:

- identyfikuje ryzyka oraz istotne czynniki ryzyka,
- dokonuje pomiaru i raportuje ryzyko płynności,
- zarządza Planami Awaryjnymi Płynności i Planem Naprawy w zakresie płynności,
- utrzymuje bufor płynności składający się z wysokiej jakości aktywów płynnych,
- opracowuje system limitów płynności zgodny z apetytem na ryzyko, monitoruje limity płynności oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania 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 i Rozliczeń, 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 2024 roku Bank posiadał Oddział zagraniczny w Rumunii. Oddział ten prowadził działalność depozytowo-kredytową w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank SA oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału był na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku. Z dniem 30 listopada 2024 roku działalność operacyjna Oddziału Banku w Rumunii została zakończona.

Art. 451a ust. 4 CRR c

Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy

W 2024 roku, 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 Sp. z o.o. Ryzyko płynności w spółce jest monitorowane, kontrolowane i raportowane. Alior Leasing Sp. z o.o. posiada wewnętrzne zasady zarządzania ryzykiem płynności, które opracował w uzgodnieniu z Alior Bankiem SA, zgodnie z którymi m.in. określa apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności oraz przygotowuje cykliczne raporty. Sporządzane przez Alior Leasing Sp. z o.o. raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce, stanowią w szczególności punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy Kapitałowej Alior Bank SA.

Art. 451a ust. 4 CRR d

Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności

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

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

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

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

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

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna Numer wiersza

Art. 451a ust. 4 CRR d

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

- kalkulacja i monitoring wskaźników nadzorczych LCR, NSFR – ocena spełniania przez Grupę ilościowych wymogów nadzorczych;
- prognozy kształtowania się nadzorczych miar płynności – zapewnienie spełniania przez Grupę ilościowych wymogów nadzorczych w przyszłości;
- kalkulacja i monitoring wewnętrznych wskaźników płynności, w tym miar płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnio- i długoterminowej, nadwyżki podstawowego i całkowitego bufora płynności;
- luka płynności - 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 urealnioną 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 i finansowych,
- utrzymaniu 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 zatwierdzane są przez 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, 1 związany ze stagflacją oraz 1 będący połączeniem globalnego kryzysu finansowego, szoków podaźowych i eskalacji wojny w Ukrainie),
- kombinacja kryzysu wewnętrznego jak i kryzysu systemowego – sytuacja będąca kombinacją elementów z dwóch powyższych wariantów (2 scenariusze zakładające jednoczesne problemy Banku oraz całego sektora).

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

Art. 451a ust. 4 CRR h

Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.

Art. 451a ust. 4 CRR i

Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.

Rekomendacja P - dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków

Podstawa prawna

Rekomendacja P

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku całkowity bufor płynności wynosił 22 519 mln zł wobec minimalnego poziomu 9 028 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, obejmujących m.in. monitorowanie (w nawiasach wartości na koniec 2024 roku):

- wskaźnika bazy depozytowej oraz emisji własnych wobec kredytów netto (1,25%),
- stabilności bazy depozytowej (95,1%), w tym zerwań depozytów (1,0%),
- 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 wptywów z tytułu kredytów zagrożonych),
- możliwość zbycia pozycji aktywów (portfel płynnościowy).

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

Analiza zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów kontraktowych na koniec 2024 r.

mln zł

2024-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	2 249,8	6 605,7	3 006,5	3 030,6	5 442,9	12 221,3	25 932,9	34 803,7	93 293,5
Gotówka i Nostro	2 122,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 122,9
Należności od banków	15,4	971,9	38,8	0,0	0,0	0,0	0,0	795,4	1 821,6
Papiery Wartościowe	0,0	3 724,7	526,5	0,3	0,0	3 875,3	12 468,3	2 796,5	23 391,7
Należności od klientów	111,5	1 869,0	2 404,3	2 989,0	5 388,4	8 292,5	13 238,1	28 469,2	62 762,0
Pozostałe aktywa	0,0	40,1	36,9	41,3	54,5	53,4	226,5	2 742,5	3 195,3
Zobowiązania i kapitały	-58 625,7	-6 725,6	-8 289,6	-3 598,7	-1 969,6	-888,3	-1 578,2	-11 617,6	-93 293,5
Zobowiązania wobec banków	-41,6	-5,3	-10,1	-16,0	-32,3	-25,3	-28,4	-1,2	-160,1
Zobowiązania wobec klientów	-56 928,5	-6 606,3	-8 105,0	-3 464,0	-1 818,0	-57,4	-5,2	-1,1	-76 985,5
Emisje własne	0,0	-63,5	-146,4	-67,8	0,0	-400,6	-1 408,6	0,0	-2 087,0
Kapitały własne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-11 206,7	-11 206,7
Pozostałe pasywa	-1 655,7	-50,5	-28,1	-50,9	-119,3	-405,0	-136,0	-408,6	-2 854,1
Luka bilansowa	-56 375,9	-119,9	-5 283,1	-568,1	3 473,3	11 333,0	24 354,7	23 186,0	0,0
Skumulowana luka bilansowa	-56 375,9	-56 495,8	-61 778,9	-62 347,0	-58 873,7	-47 540,8	-23 186,0	0,0	
Instrumenty pochodne – wpływy	10,6	4 753,5	941,4	312,2	441,1	116,6	217,0	158,9	6 951,4
Instrumenty pochodne – wypływy	-10,5	-4 766,7	-1 048,0	-326,2	-393,4	-62,1	-118,3	-142,6	-6 867,8
Instrumenty pochodne – netto	0,1	-13,2	-106,5	-14,0	47,7	54,5	98,7	16,3	83,6
Linie gwarancyjne i finansowe	-12 641,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-12 641,0
Luka pozabilansowa	-12 640,9	-13,2	-106,5	-14,0	47,7	54,5	98,7	16,3	-12 557,4
Luka ogółem	-69 016,8	-133,1	-5 389,6	-582,2	3 521,0	11 387,5	24 453,4	23 202,4	-12 557,4
Luka skumulowana ogółem	-69 016,8	-69 149,9	-74 539,6	-75 121,7	-71 600,7	-60 213,2	-35 759,8	-12 557,4	

Analiza zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów urealnionych na koniec 2024 r.

mln zł

2024-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	7 488,4	18 937,7	2 289,2	2 936,2	5 067,4	8 121,2	13 175,9	35 277,5	93 293,5
Gotówka i Nostro	741,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 381,7	2 122,9
Należności od banków	15,4	971,9	38,8	0,0	0,0	0,0	0,0	795,4	1 821,6
Papiery Wartościowe	6 620,3	16 208,3	0,0	0,0	0,0	64,3	348,9	149,8	23 391,7
Należności od klientów	111,5	1 717,3	2 213,5	2 894,9	5 012,8	8 003,5	12 600,4	30 208,1	62 762,0
Pozostałe aktywa	0,0	40,1	36,9	41,3	54,5	53,4	226,5	2 742,5	3 195,3
Zobowiązania i kapitały	-3 403,0	-3 499,1	-3 673,7	-2 011,1	-2 680,9	-3 974,5	-6 973,4	-67 077,8	-93 293,5
Zobowiązania wobec banków	-41,6	-5,3	-10,1	-16,0	-32,3	-25,3	-28,4	-1,2	-160,1
Zobowiązania wobec klientów	-1 705,6	-3 373,9	-3 477,0	-1 858,1	-2 491,7	-3 143,7	-5 400,4	-55 535,2	-76 985,5
Emisje własne	0,0	-63,5	-146,4	-67,8	0,0	-400,6	-1 408,6	0,0	-2 087,0
Kapitały własne	-0,2	-5,9	-12,2	-18,2	-37,5	0,0	0,0	-11 132,7	-11 206,7
Pozostałe pasywa	-1 655,7	-50,5	-28,1	-50,9	-119,3	-405,0	-136,0	-408,6	-2 854,1
Luka bilansowa	4 085,4	15 438,6	-1 384,5	925,1	2 386,5	4 146,6	6 202,5	-31 800,2	0,0
Skumulowana luka bilansowa	4 085,4	19 524,0	18 139,5	19 064,6	21 451,1	25 597,8	31 800,2	0,0	
Instrumenty pochodne – wpływy	10,6	4 753,5	941,4	312,2	441,1	116,6	217,0	158,9	6 951,4
Instrumenty pochodne – wypływy	-10,5	-4 766,7	-1 048,0	-326,2	-393,4	-62,1	-118,3	-142,6	-6 867,8
Instrumenty pochodne – netto	0,1	-13,2	-106,5	-14,0	47,7	54,5	98,7	16,3	83,6
Linie gwarancyjne i finansowe	0,0	-796,2	-582,9	-571,2	-807,8	306,5	919,4	1 532,3	0,0
Luka pozabilansowa	0,1	-809,4	-689,4	-585,3	-760,1	361,0	1 018,1	1 548,6	83,6
Luka ogółem	4 085,5	14 629,2	-2 073,9	339,9	1 626,4	4 507,6	7 220,5	-30 251,6	83,6
Luka skumulowana ogółem	4 085,5	18 714,7	16 640,8	16 980,7	18 607,0	23 114,6	30 335,2	83,6	

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	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31
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	22 632,0	22 102,1	21 259,2	20 114,9
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	58 796,3	57 977,6	57 092,6	56 267,6	3 719,7	3 659,3	3 607,2	3 507,7
3 Stabilne depozyty	28 367,0	27 561,7	26 643,4	25 995,7	1 418,4	1 374,5	1 332,2	1 299,8
4 Mniej stabilne depozyty	22 048,2	21 905,1	21 870,6	21 201,6	2 301,3	2 284,8	2 275,0	2 207,9
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	16 584,6	16 631,6	16 606,6	16 335,9	6 719,1	6 737,5	6 627,6	6 578,0
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	737,4	732,2	728,4	709,9	117,2	116,4	114,2	109,7
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	15 779,0	15 802,4	15 840,2	15 588,1	6 533,6	6 531,8	6 475,4	6 430,3
8 Dług niezabezpieczony	68,3	96,9	38,0	37,9	68,3	89,3	38,0	37,9
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	x	x	x	x	-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	12 491,4	12 266,4	11 958,7	11 619,8	1 946,5	1 932,3	1 879,4	1 834,6
11 Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	755,4	797,9	807,7	813,3	755,4	796,9	807,7	813,3
12 Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	11 736,0	11 468,5	11 151,1	10 806,5	1 191,1	1 135,4	1 071,7	1 021,3
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 917,1	2 000,5	2 041,0	1 914,8	1 735,4	1 849,7	1 863,3	1 740,7
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	1 406,7	1 493,0	1 536,0	1 461,0	70,3	53,7	36,5	19,3
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	x	x	x	x	14 191,0	14 232,5	14 014,0	13 680,2
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	2 086,5	2 408,5	2 441,7	2 044,0	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 553,2	2 685,7	2 663,8	2 779,2	2 059,0	2 168,6	2 177,4	2 309,8
19 Inne wpływy środków pieniężnych	29,7	35,9	36,4	38,6	22,1	27,2	28,6	30,8

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

mln zł

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31
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 wpływów 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	4 669,4	5 130,1	5 141,8	4 861,9	2 081,1	2 195,8	2 206,0	2 340,7
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	4 669,4	5 130,1	5 141,8	4 861,9	2 081,1	2 195,8	2 206,0	2 340,7
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	x	x	x	x	22 632,0	22 102,1	21 227,8	20 114,9
22 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	x	x	x	x	12 109,9	12 036,7	11 808,0	11 339,5
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO	x	x	x	x	187%	184%	180%	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

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

Wskaźnik LCR jest rozumiany jako relacja wartości aktywów płynnych do wypływów środków pieniężnych netto, wynikających zarówno z ekspozycji umownych, jak i modelowanych w warunkach skrajnych w horyzoncie 30 dni. Głównymi czynnikami wpływającymi na poziom wskaźnika LCR są: bezpieczny poziom utrzymywanych aktywów płynnych, stabilna baza depozytów detalicznych, niska zależność od krótkoterminowego finansowania depozytami podmiotów finansowych, poziom wyemitowanych obligacji z uwzględnieniem terminu ich zapadalności, saldo udzielonych kredytów i wielkość prowadzonej przez Grupę akcji kredytowej oraz wysokość udzielonych zobowiązań pozabilansowych (zwłaszcza dla podmiotów finansowych).

Art. 451a ust. 2 CRR b

Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie

W całym 2024 roku poziom wskaźnika LCR znajdował się na bezpiecznym i wysokim poziomie, znacznie powyżej limitów nadzorczych oraz limitów wewnętrznych wynikających z przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wskaźnik LCR wyniósł 202% i był wyższy o 11 punktów procentowych w porównaniu z wartością wskaźnika z dnia 31 grudnia 2023 roku, który wyniósł wówczas 191%. Na wzrost wskaźnika LCR, w szczególności, miał wpływ wzrost bazy depozytowej Banku od klientów niefinansowych, przewyższający wzrost kredytów w tym okresie, pozyskanie środków w ramach emisji MREL na kwotę ok. 1 mld zł, a także nieznaczny spadek kaucji z tyt. zabezpieczeń złożonych w CCP i krótkiej sprzedaży. Czynnikiem mitygującym wzrost wskaźnika LCR był wykup obligacji podporządkowanych i BPW na łączną kwotę ok. 2,1 mld zł oraz wzrost pozycji pozabilansowych.

Art. 451a ust. 2 CRR c

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Do źródeł finansowania Grupy należy przede wszystkim zdywersyfikowana baza depozytowa, która obejmuje rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (w tym klientów indywidualnych i MSP), klientów finansowych oraz klientów korporacyjnych. W bazie depozytowej dominują rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (ok. 60,6 mld zł), które charakteryzują się wysokim poziomem stabilności oraz ze względu na przypisywaną wagę wypływu w kalkulacji miary LCR stanowią korzystne źródło finansowania (średnia waga wypływu stanowi 6,2%). Depozyty klientów korporacyjnych wynoszą ok. 15,3 mld zł, ze średnią wagą wypływu 34,9%, natomiast depozyty klientów finansowych stanowią 1,2 mld zł z odgórnie przypisaną wagą 100%.

Do pozostałych źródeł finansowania Grupy zalicza się kapitały własne, które wynoszą ok. 11,2 mld zł oraz wyemitowane obligacje MREL, które wynoszą 1,8 mld zł.

Grupa w cyklach miesięcznych przeprowadza analizę koncentracji bazy depozytowej, która ma na celu wskazanie potencjalnego ryzyka nadmiernego uzależnienia się Grupy od źródeł finansowania cechujących się zbyt niskim stopniem dywersyfikacji. W celu oszacowania poziomu koncentracji Grupa wyznacza wskaźnik WWK (Wskaźnik Wysokiej Koncentracji) liczony jako stosunek wartości środków zgromadzonych przez największych depozytariuszy do wartości bazy depozytowej. Na dzień 31 grudnia 2024 roku WWK wyniósł 1,0%, co wskazuje na brak koncentracji.

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

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

Podstawa prawna Numer wiersza

Art. 451a ust. 2 CRR

d

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

Grupa w celu zabezpieczenia się przed utratą płynności utrzymuje na odpowiednim, wysokim poziomie nieobciążone aktywa płynne, które charakteryzują się przede wszystkim niskim poziomem ryzyka kredytowego i rynkowego, są relatywnie łatwe do wycenienia i zbycia. Na koniec 2024 roku aktywa płynne Grupy wyniosły 24 795 mln zł.

Do aktywów płynnych Grupa zalicza przede wszystkim:

- papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (83,6%), w tym papiery wartościowe pozyskane w wyniku transakcji reverse REPO,
- ekspozycje wobec Banków Centralnych (13,8%), w tym bony pieniężne i nadwyżka środków zgromadzonych na rachunkach nostro ponad deklarowaną kwotę rezerwy obowiązkowej,
- gotówkę w kasie (1,8%),
- pozostałe papiery wartościowe zaliczane do aktywów płynnych, w tym obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (0,8%).

Art. 451a ust. 2 CRR

e

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa nie identyfikowała klauzul umownych dotyczących pogorszenia ratingu Alior Banku SA, który skutkowałoby koniecznością uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.

Art. 451a ust. 2 CRR

f

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Grupa monitoruje wskaźnik LCR liczony dla walut istotnych tj. walut dla których wartość zobowiązań w danej walucie przekracza 5% wartości wszystkich zobowiązań. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa do walut istotnych zaliczała PLN, EUR oraz USD.

Przy obliczaniu wskaźnika LCR dla walut istotnych uwzględniane są ekspozycje na instrumentach pochodnych oraz potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia. Grupa ogranicza niedopasowanie walutowe m.in. poprzez inwestycje w płynne papiery wartościowe w walutach obcych oraz ustalenie wewnętrznych limitów na minimalną, dopuszczalną wartość wskaźnika.

Art. 451a ust. 2 CRR

g

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

EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

mln zł

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	9 688,0	-	-	0,0	9 688,0
2 Fundusze własne	9 688,0	-	-	0,0	9 688,0
3 Inne instrumenty kapitałowe	x	-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne	x	58 746,8	1 781,5	63,5	56 279,0
5 Stabilne depozyty	x	33 923,4	874,9	22,6	33 081,1
6 Mniej stabilne depozyty	x	24 823,4	906,6	40,9	23 197,9
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:	x	16 689,8	74,5	1 851,7	9 575,6
8 Depozyty operacyjne	x	827,1	-	-	413,5
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	x	15 862,7	74,5	1 851,7	9 162,1
10 Zobowiązania współzależne	x	-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	301,1	3 446,5	-	318,9	318,9
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	301,1	x	x	x	x
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	x	3 446,5	-	318,9	318,9
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie	x	x	x	x	75 861,5
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	x	x	x	x	412,7
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	7 127,3	5 252,7	48 102,5	44 685,8
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	x	-	-	-	-

EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

mln zł

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	x	470,9	46,4	185,0	255,3
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	x	6 046,0	4 982,8	32 637,7	33 256,4
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	x	-	-	-	-
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	x	265,2	209,9	15 102,8	10 961,7
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	x	199,6	160,8	10 566,2	7 048,2
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	x	345,2	13,6	177,0	212,4
25	Współzależne aktywa	x	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	x	1 907,9	223,1	5 386,9	5 664,5
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu	x	x	x	-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	x	-	-	736,9	626,4
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	x	-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	x	372,8	-	-	18,6
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	x	1 535,1	223,1	4 650,0	5 019,5
32	Pozycje pozabilansowe	x	-	-	12 641,0	755,9
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	x	x	x	x	51 518,9
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	x	x	x	x	147%

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

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

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna

Numer

wiersza

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

b

Limity ryzyka kredytowego

Apetyt na ryzyko

1. Bank definiuje apetyt na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank gotowy jest podejmować i zaakceptować w związku z prowadzoną działalnością. W celu określenia apetytu na ryzyko, Bank wyznacza limity na poszczególne ryzyka. Limit jest to oszacowany przez Bank dopuszczalny poziom ryzyka, po przekroczeniu którego są podejmowane określone działania zarządcze niezbędne do ograniczenia dalszego wzrostu ryzyka.

2. Apetyt na ryzyko wyznaczany jest na dwóch poziomach:

- ogólnym - definiowany poprzez poziom zabezpieczenia kapitałem utrzymywanej całkowitej ekspozycji na ryzyko,
- szczegółowym - definiowany poprzez miary ograniczające ekspozycje na poszczególne istotne rodzaje ryzyka.

3. Apetyt na ryzyko na poziomie ogólnym określony jest przez główne limity kapitałowe. Główne limity kapitałowe stanowią minimalny stopień pokrycia przez kapitały Banku wartości utrzymywanej ekspozycji na ryzyko, gdzie wartość utrzymywanej ekspozycji na ryzyko mierzona jest jako nieoczekiwana strata możliwa do zrealizowania w przypadku materializacji poszczególnych istotnych rodzajów ryzyka.

4. Apetyt na ryzyko na poziomie szczegółowym określony został poprzez szczegółowe limity ograniczające wielkość ekspozycji na poszczególne istotne rodzaje ryzyka.

Limity koncentracji

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

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

1. Obszarów wynikających z uregulowań zewnętrznych:

- ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w Części Czwartej Rozporządzenia CRR (tzw. dużych zaangażowań),
- koncentracji wewnętrznej, w tym ryzyka wynikającego z zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe;

2. Ryzyka wynikającego z zaangażowań względem podmiotów charakteryzujących się cechami wspólnymi takimi jak:

- ten sam segment,
- ta sama branża oraz sektor gospodarki tj. podmioty prowadzące tę samą działalność lub obrót podobnymi towarami,
- ten sam kraj zamieszkania bądź siedziby,
- to samo województwo zamieszkania bądź siedziby;

3. Ryzyka wynikającego z metryki produktu, w tym: cel finansowania, waluty, typu produktu, LtV i okresu kredytowania;

- ryzyka wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia (w tym ryzyka wynikającego z zabezpieczenia się Banku na papierach wartościowych o podobnej charakterystyce);

4. Ryzyka wynikającego z kanału dystrybucji;

oraz innych obszarów, w których wystąpić może istotne ryzyko koncentracji działalności kredytowej.

EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	c	<p>W celu sprawnego i skutecznego zarządzania ryzykiem kredytowym Grupy nadzór, kontrolę i odpowiedzialność za działanie tego systemu powierzono:</p> <ol style="list-style-type: none">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 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:<ul style="list-style-type: none">• Komitetowi Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych (KRK) – w zakresie ryzyka kredytowego, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej oraz ryzyk ESG,• Komitetowi Kredytowemu Banku – w zakresie wydawania rekomendacji i podejmowania decyzji kredytowych oraz opiniowania wniosków kredytowych do decyzji Zarządu Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	c	<p>6. Komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ryzyko kredytowe w zakresie identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania, kontroli, raportowania i podejmowania działań zarządczych dotyczących ryzyka, a także za zapewnienie zgodności przyjętych przez Bank regulacji wewnętrznych w zakresie realizacji Strategii zarządzania ryzykiem zgodnie z regulacjami prawnymi i nadzorczymi:</p> <ul style="list-style-type: none">• Departamentowi Strategii Ryzyka - w zakresie odpisów, adekwatności kapitałowej, wyznaczania limitów koncentracji, testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego, budowy i zarządzania modelami ryzyka kredytowego, wyznaczania i rozliczania apetytu na ryzyko kredytowe, raportowania ryzyka,• Departamentowi Ryzyka Kredytowego - w zakresie kształtowania polityki ryzyka kredytowego oraz polityki zabezpieczeń,• Departamentowi Operacji Kredytowych i Windykacji KI - w zakresie monitoringu, restrukturyzacji i windykacji udzielonego kredytu w segmencie KI i jednoosobowym działalnościom gospodarczym w segmencie Micro, których łączne zaangażowanie kredytowe nie przekracza 500 tys. PLN,• Departamentowi Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji Klienta Biznesowego - w zakresie monitoringu, restrukturyzacji i windykacji udzielonego kredytu w segmencie KB,• Departamentowi Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym – w zakresie projektowania, organizacji i zarządzania procesami kontrolnymi komórek organizacyjnych obszaru ryzyka Banku,• Departamentowi Analiz Kredytowych i Wyceny Zabezpieczeń – w zakresie analizy wniosków kredytowych KI oraz KB, podejmowania decyzji kredytowych (dla KI segmentu Micro i Small) oraz administracji kredytami KB, jak również wykonywanie wycen i monitoringu zabezpieczeń dla wszystkich segmentów,• Departamentowi Decyzji Kredytowych Klienta Biznesowego – w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, analizy wniosków kredytowych transakcji strukturyzowanych i klientów strategicznych i administracją tych kredytów,• Departamentowi Walidacji Modeli - w zakresie procesów walidacji modeli oraz kwantyfikacji ich ryzyka. <p>Dodatkowo Departament Audytu przeprowadza niezależne audyty mające na celu dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku obiektywnych informacji, w tym w zakresie oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w Grupie.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	d	<p>System zarządzania ryzykiem kredytowym i kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje zgodnie z modelem trzech linii obrony:</p> <ul style="list-style-type: none">• funkcję pierwszej linii obrony pełnią jednostki biznesowe, które działają w ramach procesów i polityk opracowanych przez jednostki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem z drugiej linii obrony,• funkcję drugiej linii obrony stanowią komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem tj. jednostki odpowiedzialne za opracowywanie strategii i polityk, projektowanie procesów zarządzania ryzykiem, monitorowanie i raportowanie ryzyka, wdrażanie mechanizmów kontrolnych, a także analitycy kredytowi, którzy działają w ramach opracowanych procesów i polityk, Zespół Rozwoju Procesów i Kontroli w w Departamencie Analiz Kredytowych i Wyceny Zabezpieczeń,• 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

Bank definiuje przesłanki utraty wartości w oparciu o regulacje i wytyczne nadzorcze:

- Rozporządzenie UE nr 575/2013, art. 178 oraz wytyczne EBA/GL/2016/07 dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3/10/2019 w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego oraz Rozporządzenie UE nr 2021/451,
- Rekomendację R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym wydanej w kwietniu 2021 roku, oraz własne doświadczenia związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym.

Bank, zgodnie z art. 178 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013:

- w przypadku ekspozycji detalicznych stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych (z uwzględnieniem zarażania w przypadku istotnych dla całej relacji zaległości),
- w przypadku ekspozycji komercyjnych stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika.

Kluczowe przesłanki utraty wartości to:

- znaczące opóźnienie w spłacie, rozumiane jako opóźnienie w spłacie przez okres dłuższy niż 90 dni, przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty zaległej (tj. 400 zł dla klientów detalicznych i 2 tys. zł dla klientów komercyjnych oraz 1% istotności),
- znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej (w tym znaczące pogorszenie wewnętrznej oceny scoringowej/ratingowej) wpływające na zagrożenie wywiązania się klienta z pierwotnych warunków umownych dotyczących obsługi zobowiązań wobec Banku,
- restrukturyzacja rozumiana jako przyznane udogodnienie w warunkach finansowania na skutek istotnych trudności finansowych kredytobiorcy, jeżeli między innymi wpływa na obniżenie NPV aktywa o ponad 1%, wprowadza ratę balonową lub istotnie odraza obsługę rat kapitałowych,
- złożenie przez klienta biznesowego wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne, upadłościowe, likwidacyjne, skuteczne wypowiedzenie umowy,
- upadłość konsumencka klienta indywidualnego,
- zgon klienta indywidualnego (z uwzględnieniem wpływu na zagrożenie obsługi długu w przypadku wspólnych zobowiązań wielu dłużników),
- brak informacji o miejscu pobytu klienta indywidualnego, o ile wpływa negatywnie na terminowość obsługi zaangażowania,
- utrata pracy klienta indywidualnego (rozpoznawana na podstawie oceny braku możliwości spłaty zadłużenia przez klienta na skutek utraty pracy),
- wszczęcie postępowania sądowego lub egzekucyjnego,
- kwestionowanie ekspozycji przez dłużnika,
- wyłudzenie,
- zaprzestanie działalności,
- realizacja gwarancji,
- default klienta indywidualnego na skutek rozpoznania defaultu na jego jednoosobowej działalności gospodarczej (JDG).

Powyższy katalog stanowi zbiór otwarty.

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.

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.

Proces identyfikacji default realizowany jest w dedykowanym, scentralizowanym systemie, gdzie ocena wszystkich dłużników Banku i Grupy Kapitałowej dokonywana jest według jednolitych kryteriów.

EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 442 lit. a) i b) CRR	a	<p>W 2024 roku, mimo występowania istotnych negatywnych zjawisk zewnętrznych (okres post-pandemiczny, wojna w Ukrainie, otoczenie wysokich stóp procentowych i innych wyzwań makroekonomicznych), Bank nie identyfikował zasadności wprowadzenia żadnych zmian w zakresie zasad rozpoznawania przesłanek utraty wartości.</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>
Art. 442 lit. a) i b) CRR	c	<p>Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 roku 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 uwzględni 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 grudnia 2024 roku, Bank w ramach korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego uwzględnił korekty z ostatniej daty, na którą zaliczył wynik (zysk) do funduszy własnych, tj. z 30 września 2024 roku.</p>
Art. 442 lit. a) i b) CRR	d	<p>Ekspozycje, wobec których stosowane są udogodnienia przyznawane klientom ze względu na pogorszoną sytuację finansową, klasyfikowane są jako ekspozycje restrukturyzowane (forbearance).</p> <p>Dla celów klasyfikacji do forbearance, za pogorszoną sytuację finansową klienta Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują poniższe:</p> <ul style="list-style-type: none">• w ciągu trzech miesięcy przed datą udzielenia udogodnienia przeterminowanie na restrukturyzowanym rachunku klienta przekraczało 30 dni lub• na restrukturyzowanym rachunku klienta ocena jakości wskazała wystąpienie pogorszenia ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia w ciągu trzech miesięcy przed przyznaniem udogodnienia lub• klient był na liście podwyższonego ryzyka (watch lista) w ciągu trzech miesięcy przed przyznaniem udogodnienia. <p>Dla celów klasyfikacji ekspozycji forbearance za nieobsługiwaną (skutkującej identyfikacją przesłanki utraty wartości) Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują co najmniej poniższe:</p> <ul style="list-style-type: none">• ekspozycja jest uznawana za nieobsługiwaną (tj. występują inne przesłanki utraty wartości) lub• na skutek zastosowania udogodnienia dochodzi do zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części ekspozycji lub udzielone udogodnienie powoduje spadek NPV restrukturyzowanej ekspozycji o ponad 1% lub• zastosowany plan spłaty nie jest oparty na wiarygodnych założeniach makroekonomicznych oraz ocenie kredytobiorcy w zakresie zdolności i gotowości do spłaty lub• zmieniona umowa zawiera istotne odroczenia w zakresie rozpoczęcia spłaty (dla kapitału powyżej 2 lat) lub• zmieniona umowa przewiduje dużą płatność ryczałtową (balonową) na koniec zmienionego harmonogramu spłat. <p>Ekspozycje forbearance klasyfikowane są do Koszyka 2, ekspozycje forbearance nieobsługiwane, stanowiące przesłankę default, klasyfikowane są do Koszyka 3.</p>

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

Podstawa prawna

Rekomendacja R

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Czynniki makroekonomiczne

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

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

W poniższym zestawieniu Grupa prezentuje wartości parametrów wejściowych modeli MSSF 9 dla homogenicznych portfeli.

W zakresie portfela non-default Grupa prezentuje portfel w podziale na Koszyk 1, Koszyk 2 i POCl z parametrami: wartością bilansową brutto, ekspozycją pozabilansową, EAD, 12 miesięcznym prawdopodobieństwem default („średnie PD wyrażone w %”), średnim LGD i zapadalnością według bieżącej daty bilansowej (tj. 31.12.2024) zdekomponowany według przedziałów („Skala PD”) prawdopodobieństwa default wyznaczonego w dacie początkowego ujęcia dla okresów pokrywających się z 12 miesięcznym okresem następującym po bieżącej dacie bilansowej.

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

Portfel ekspozycji Klienta Biznesowego 31.12.2024 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	2,3	8,5	7,2	1,41%	176	20,76%	13	0,0
	od 0,15% do <0,25%	157,0	656,2	411,5	0,24%	211	52,05%	88	0,4
	od 0,25% do <0,50%	1 132,9	1 106,8	1 684,3	1,22%	791	47,94%	37	9,3
	od 0,5% do <0,75%	515,3	889,3	909,3	1,13%	1 013	37,82%	39	3,2
	od 0,75% do <2,50%	10 105,1	5 175,5	13 742,7	1,59%	8 808	24,02%	70	40,6
	od 2,50% do <10,00%	3 846,9	2 119,0	5 096,7	4,88%	11 825	21,18%	50	44,5
	od 10,00% do <45,00%	426,6	192,7	469,0	9,60%	1 710	17,23%	51	7,1
	od 45,00% do <100,00	3,6	0,9	3,8	12,93%	17	13,30%	42	0,1
	100%	8,8	1,3	9,4	9,59%	36	25,37%	33	0,1
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	23,4	9,1	27,4	5,68%	283	24,49%	16	0,4
	od 0,15% do <0,25%	30,7	5,9	33,2	7,18%	188	16,74%	54	0,6
	od 0,25% do <0,50%	111,5	23,4	119,7	3,95%	314	16,02%	95	1,8
	od 0,5% do <0,75%	180,4	53,6	203,5	5,41%	508	19,03%	42	5,5
	od 0,75% do <2,50%	1 793,6	424,7	2 002,2	9,85%	6 289	31,72%	59	128,2
	od 2,50% do <10,00%	2 076,3	556,0	2 244,4	10,17%	4 711	20,19%	55	81,4
	od 10,00% do <45,00%	220,2	49,5	225,6	22,95%	628	20,74%	38	11,4
	od 45,00% do <100,00	4,7	0,0	4,7	41,62%	27	15,22%	44	0,4
	100%	4,6	0,4	4,8	29,88%	37	18,60%	54	0,4
Unrated	2,4	0,0	2,4	0,00%	22 619	0,00%	0	2,2	
POCI	100%	43,2	0,2	56,7	7,94%	72	21,03%	131	-11,2

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	895,9	5 030	38,55%	345,4
	od 13 do 24 miesięcy	485,5	6 429	45,89%	222,8
	od 25 do 36 miesięcy	277,9	1 980	45,17%	125,5
	od 37 do 48 miesięcy	275,0	1 125	34,81%	95,7
	od 49 do 60 miesięcy	112,3	690	47,91%	53,8
	od 61 do 84 miesięcy	386,6	908	50,93%	196,9
	powyżej 84 miesięcy	76,5	496	51,73%	39,6
	POCI	do 12 miesięcy	21,1	80	-5,74%
od 13 do 24 miesięcy		35,1	122	11,33%	4,0
od 25 do 36 miesięcy		16,9	64	16,18%	2,7
od 37 do 48 miesięcy		12,3	52	6,42%	0,8
od 49 do 60 miesięcy		3,4	25	-206,37%	-7,1
od 61 do 84 miesięcy		154,8	38	58,34%	90,3
powyżej 84 miesięcy		162,1	268	55,09%	89,3

Portfel ekspozycji Klienta Detalicznego - Hipoteka 31.12.2024 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	259,4	99,1	358,5	0,04%	1 036	16,18%	286	0,0
	od 0,15% do <0,25%	1 202,0	104,3	1 306,3	0,10%	4 681	15,06%	280	0,2
	od 0,25% do <0,50%	4 444,7	115,0	4 559,7	0,15%	15 028	16,30%	289	1,2
	od 0,5% do <0,75%	3 806,2	67,2	3 873,4	0,26%	15 269	16,78%	279	1,8
	od 0,75% do <2,50%	8 871,6	56,9	8 928,4	0,78%	40 176	17,61%	262	13,7
	od 2,50% do <10,00%	1 330,6	3,9	1 334,4	1,39%	3 660	21,31%	296	4,4
	od 10,00% do <45,00%	16,3	0,0	16,3	3,31%	80	19,82%	233	0,1
	od 45,00% do <100,00	0,8	0,0	0,8	12,30%	3	24,01%	319	0,0
100%	6,9	0,0	6,9	3,63%	46	21,23%	200	0,1	
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	107,6	0,0	107,6	2,92%	483	17,70%	232	2,6
	od 0,15% do <0,25%	102,8	0,0	102,8	3,96%	462	18,37%	227	3,2
	od 0,25% do <0,50%	204,4	0,0	204,4	4,01%	921	19,35%	247	7,3
	od 0,5% do <0,75%	171,1	0,0	171,1	4,72%	810	19,96%	247	7,0
	od 0,75% do <2,50%	468,7	0,6	469,3	6,39%	2 205	20,56%	253	23,8
	od 2,50% do <10,00%	117,5	0,0	117,5	7,59%	400	22,76%	285	7,0
	od 10,00% do <45,00%	0,8	0,0	0,8	9,96%	8	18,46%	216	0,0
	od 45,00% do <100,00	0,2	0,0	0,2	3,29%	1	13,67%	205	0,0
100%	0,7	0,0	0,7	6,25%	4	22,49%	291	0,0	
Unrated	0,0	0,0	0,0	0,00%	0	0,00%	0	0,0	
POCI	100%	1,0	0,0	1,4	13,47%	8	20,44%	297	-0,3

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	119,4	462	28,64%	34,2
	od 13 do 24 miesięcy	71,2	289	31,29%	22,3
	od 25 do 36 miesięcy	31,1	141	38,64%	12,0
	od 37 do 48 miesięcy	19,6	55	48,76%	9,6
	od 49 do 60 miesięcy	17,5	51	49,00%	8,6
	od 61 do 84 miesięcy	33,7	68	74,09%	24,9
	powyżej 84 miesięcy	47,5	51	99,43%	47,2
POCI	do 12 miesięcy	0,4	4	-22,49%	-0,1
	od 13 do 24 miesięcy	1,5	14	19,17%	0,3
	od 25 do 36 miesięcy	1,0	9	2,61%	0,0
	od 37 do 48 miesięcy	0,8	7	13,89%	0,1
	od 49 do 60 miesięcy	0,1	1	3,87%	0,0
	od 61 do 84 miesięcy	0,5	4	16,45%	0,1
powyżej 84 miesięcy	0,3	5	92,84%	0,3	

Portfel ekspozycji Klienta Detalicznego - Pozostałe 31.12.2024 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	487,4	43,1	497,6	0,11%	174 540	40,20%	27	0,2
	od 0,15% do <0,25%	911,9	116,6	936,6	0,30%	413 167	41,17%	27	0,8
	od 0,25% do <0,50%	1 470,5	222,0	1 563,5	0,55%	483 371	44,28%	39	3,0
	od 0,5% do <0,75%	1 164,4	71,7	1 187,5	0,96%	278 752	45,50%	45	4,3
	od 0,75% do <2,50%	5 814,7	249,5	5 887,0	1,93%	797 336	48,77%	57	50,3
	od 2,50% do <10,00%	7 292,9	146,4	7 341,4	4,65%	585 363	52,17%	71	168,4
	od 10,00% do <45,00%	273,0	1,5	273,6	8,28%	21 153	52,34%	72	11,0
	od 45,00% do <100,00	2,6	0,0	2,6	7,36%	116	45,96%	45	0,1
100%	10,6	0,8	10,8	6,84%	857	51,06%	55	0,3	
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	63,9	169,9	117,3	1,17%	41 287	61,70%	92	3,5
	od 0,15% do <0,25%	42,2	52,4	54,8	2,99%	21 452	57,04%	75	2,1
	od 0,25% do <0,50%	102,9	111,4	135,2	3,26%	53 955	59,20%	84	6,8
	od 0,5% do <0,75%	57,3	28,6	63,1	5,37%	15 971	54,96%	72	3,8
	od 0,75% do <2,50%	342,6	22,6	347,2	11,07%	36 977	50,74%	63	33,6
	od 2,50% do <10,00%	822,4	3,1	821,5	19,61%	45 554	52,02%	70	137,9
	od 10,00% do <45,00%	61,6	0,1	61,6	29,25%	3 289	52,94%	75	14,5
	od 45,00% do <100,00	1,0	0,0	1,0	21,52%	32	55,68%	88	0,2
100%	2,8	0,0	2,8	14,91%	216	53,71%	74	0,4	
Unrated	7,5	0,0	7,5	4,58%	310 738	55,95%	82	6,7	
POCI	100%	1,4	2,4	4,2	6,59%	1 233	57,24%	83	-1,5

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	450,5	35 063	51,10%	230,2
	od 13 do 24 miesięcy	182,9	14 396	51,94%	95,0
	od 25 do 36 miesięcy	86,6	5 523	61,33%	53,1
	od 37 do 48 miesięcy	38,9	2 220	75,63%	29,4
	od 49 do 60 miesięcy	16,9	1 147	86,23%	14,6
	od 61 do 84 miesięcy	13,5	1 810	95,03%	12,8
	powyżej 84 miesięcy	51,0	1 833	99,33%	50,7
POCI	do 12 miesięcy	0,6	71	-22,74%	-0,1
	od 13 do 24 miesięcy	3,9	1 019	-3,11%	-0,1
	od 25 do 36 miesięcy	6,7	855	-11,92%	-0,8
	od 37 do 48 miesięcy	1,6	248	-8,83%	-0,1
	od 49 do 60 miesięcy	0,6	153	16,15%	0,1
	od 61 do 84 miesięcy	0,4	148	65,47%	0,3
powyżej 84 miesięcy	1,7	853	85,17%	1,4	

Portfel ekspozycji z Działalności Leasingowej 31.12.2024 r.

mln zł

Skala PD	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%								
	od 0,15% do <0,25%								
	od 0,25% do <0,50%								
	od 0,5% do <0,75%								
	od 0,75% do <2,50%	1 942,1	0,0	1 942,1	2,62%	31 425	8,69%	31	6,1
	od 2,50% do <10,00%	3 618,9	0,0	3 618,9	4,38%	42 131	14,82%	38	23,1
	od 10,00% do <45,00%	59,6	0,0	59,6	4,62%	1 011	11,03%	30	0,3
	od 45,00% do <100,00	2,0	0,0	2,0	3,41%	22	14,86%	27	0,0
	100%								
Faza 2	od 0,00 do <0,15%								
	od 0,15% do <0,25%								
	od 0,25% do <0,50%								
	od 0,5% do <0,75%								
	od 0,75% do <2,50%	136,9	0,0	136,9	29,44%	2 626	10,03%	27	3,9
	od 2,50% do <10,00%	402,6	0,0	402,6	36,42%	4 346	15,72%	34	24,9
	od 10,00% do <45,00%	11,6	0,0	11,6	35,28%	175	10,67%	30	0,4
	od 45,00% do <100,00	0,0	0,0	0,0	0,00%	0	0,00%	30	0,0
	100%								
Unrated									
POCI	100%								

Czas w defaulcie	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	219,8	3 426	33,88%	50,9
	od 13 do 24 miesięcy	96,6	1 651	48,43%	43,1
	od 25 do 36 miesięcy	35,5	828	73,54%	26,5
	od 37 do 48 miesięcy	13,5	365	89,13%	11,9
	od 49 do 60 miesięcy	12,9	267	94,34%	8,2
	od 61 do 84 miesięcy	13,0	315	99,43%	12,9
	powyżej 84 miesięcy	1,7	16	41,46%	0,4
POCI	do 12 miesięcy				
	od 13 do 24 miesięcy				
	od 25 do 36 miesięcy				
	od 37 do 48 miesięcy				
	od 49 do 60 miesięcy				
	od 61 do 84 miesięcy				
powyżej 84 miesięcy					

CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

mln zł

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy								Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe					
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisanie częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi									
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3															
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie																													
	1 684,8	1 684,8	-	-	-	-	-	-	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	63 261,0	55 567,1	7 648,2	4 492,4	-	4 272,7	-931,3	-403,0	-541,4	-2 264,5	-	-2 217,5	-330,2	30 230,7	1 822,2															
020	Banki centralne																													
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																													
040	Instytucje kredytowe																													
050	Inne instytucje finansowe																													
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
070	w tym MŚP																													
080	Gospodarstwa domowe																													
090	Dłużne papiery wartościowe																													
100	Banki centralne																													
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																													
120	Instytucje kredytowe																													
130	Inne instytucje finansowe																													
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
150	Ekspozycje pozabilansowe																													
160	Banki centralne																													
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																													
180	Instytucje kredytowe																													
190	Inne instytucje finansowe																													
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
210	Gospodarstwa domowe																													
220	Ogółem																													

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	4 534,0	16 620,6	26 327,6	23 641,8	6 310,8	77 434,9
2 Dłużne papiery wartościowe	126,8	4 202,9	16 219,6	2 690,6	0,0	23 240,0
3 Ogółem	4 660,8	20 823,6	42 547,2	26 332,5	6 310,8	100 674,8

EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

mln zł

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	5 580,9
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 085,8
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 174,3
040	Wypływy z powodu odpisów	-1 428,7
050	Wypływ z innych powodów	-1 745,6
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 492,4

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	5 580,9	x
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 085,8	x
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 174,3	x
040 Wypływ do portfela obsługiwanego	-331,3	x
050 Wypływy z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-526,9	x
060 Wypływy z powodu likwidacji zabezpieczeń	-307,6	-
070 Wypływy z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
080 Wypływy z powodu sprzedaży instrumentów	-569,1	335,9
090 Wypływy z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100 Wypływy z powodu odpisów	-1 428,7	x
110 Wypływy z innych powodów	-10,7	x
120 Wypływy z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	x
130 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 492,4	x

EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym: otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanymi objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	817,9	1 394,2	1 394,2	1 394,2	-37,2	-610,3	1 124,2	637,0
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	0,0	1,2	1,2	1,2	0,0	0,0	1,3	1,2
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	231,6	907,6	907,6	907,6	8,8	-387,2	708,4	503,8
070 Gospodarstwa domowe	586,2	485,4	485,4	485,4	-45,9	-223,1	414,6	131,9
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	8,5	36,9	36,9	36,9	0,0	0,0	13,1	8,4
100 Ogółem	826,4	1 431,1	1 431,1	1 431,1	-37,1	-610,3	1 137,3	645,3

EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych

mln zł

	a
	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	186,3
020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	1 394,4

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

mln zł

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane											
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni						Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 684,8	1 684,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010 Kredyty i zaliczki	63 261,0	62 830,9	430,1	4 492,4	2 011,4	394,4	556,7	671,0	543,7	153,1	162,1	4 492,4		
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	8,3	8,2	0,1	0,0	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0		
040 Instytucje kredytowe	1 821,6	1 821,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
050 Inne instytucje finansowe	909,0	908,2	0,8	4,6	2,1	0,2	0,6	0,9	0,6	0,3	0,1	4,6		
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 922,2	13 886,7	35,5	2 030,1	1 209,7	153,1	182,3	242,8	110,6	95,9	35,7	2 030,1		
070 w tym MŚP	9 844,8	9 822,7	22,1	1 635,3	926,2	140,3	163,1	222,0	106,6	44,0	33,1	1 635,3		
080 Gospodarstwa domowe	46 599,9	46 206,2	393,7	2 457,6	799,5	241,1	373,8	427,3	432,6	56,9	126,4	2 457,6		
090 Dłużne papiery wartościowe	23 249,3	23 249,3	-	0,1	-	-	-	-	0,1	0,1	-	-		
100 Banki centralne	3 398,4	3 398,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	18 930,6	18 930,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
120 Instytucje kredytowe	621,8	621,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
130 Inne instytucje finansowe	298,4	298,4	-	0,1	-	-	-	-	-	0,1	-	-		
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	0,1	-	-	-	-	0,1	-	-	-		
150 Ekspozycje pozabilansowe	12 567,4	x	x	73,6	x	x	x	x	x	x	x	73,6		
160 Banki centralne	-	x	x	-	x	x	x	x	x	x	x	-		
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	33,3	x	x	-	x	x	x	x	x	x	x	-		
180 Instytucje kredytowe	1,5	x	x	-	x	x	x	x	x	x	x	-		
190 Inne instytucje finansowe	322,2	x	x	0,0	x	x	x	x	x	x	x	0,0		
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 703,6	x	x	60,8	x	x	x	x	x	x	x	60,8		
210 Gospodarstwa domowe	2 506,8	x	x	12,8	x	x	x	x	x	x	x	12,8		
220 Ogółem	100 762,4	87 765,0	430,1	4 566,2	2 011,4	394,4	556,7	671,0	543,8	153,1	162,1	4 566,0		

EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

mln zł

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

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

Na dzień 31.12.2024 roku udział zagranicznych ekspozycji nieobsługiwanych w ekspozycjach ogółem wynosił 7,40%.

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

mln zł

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane				Skumulowana utrata wartości	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	116,2	12,9	12,9	116,2	-5,2	-
020 Górnictwo i wydobywanie	126,2	0,2	0,2	126,2	-20,7	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	3 144,6	541,6	541,6	3 144,6	-269,8	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	596,9	0,8	0,8	596,9	-6,6	-
050 Zaopatrzenie w wodę	65,6	15,9	15,9	65,6	-5,0	-
060 Budownictwo	1 144,7	72,0	72,0	1 144,7	-27,0	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 854,5	275,2	275,2	2 854,5	-137,7	-
080 Transport i składowanie	1 908,9	184,8	184,8	1 908,9	-88,8	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	906,3	119,7	119,7	906,3	-34,5	-
100 Informacja i komunikacja	775,4	13,6	13,6	775,4	-15,2	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2,0	0,0	0,0	2,0	-0,1	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 761,9	683,9	683,9	2 761,9	-504,7	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	335,3	20,5	20,5	335,3	-12,4	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	676,8	49,0	49,0	676,8	-25,6	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,0	-	-	0,0	-0,0	-
160 Edukacja	65,7	3,6	3,6	65,7	-2,4	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	308,9	28,4	28,4	308,9	-17,0	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	131,2	2,1	2,1	131,2	-2,3	-
190 Inne usługi	31,2	5,9	5,9	31,2	-1,5	-
200 Ogółem	15 952,3	2 030,1	2 030,1	15 952,3	-1 176,4	-

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 31.12.2024 roku 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 roku 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	-	-	-	-	x	x	x	x	x	x	x	x
020 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Nieruchomości mieszkalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080 Ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bank obecnie nie praktykuje przyjmowania zabezpieczeń w związku z ekspozycjami nieobsługiwany, z tego powodu na dzień 31.12.2024 roku 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 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 453 lit. a) CRR	a	Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych na potrzeby technik ograniczania ryzyka kredytowego.
Art. 453 lit. b) CRR	b	<p>Bank monitoruje skuteczność ustanowienia zabezpieczeń poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">• weryfikację kompletności oraz prawidłowości dokumentacji dotyczącej zabezpieczeń,• sprawdzenie ważności zabezpieczenia – w przypadku zabezpieczeń przyjmowanych na określony termin, realizowany jest proces odnowienia zabezpieczenia, np. polisa ubezpieczeniowa,• weryfikację aktualnej wartości zabezpieczenia – przegląd zabezpieczeń realizowany jest nie rzadziej niż raz w roku. <p>Bank ogranicza ryzyko związane z poszczególnymi zabezpieczeniami i dostawcami zabezpieczeń poprzez wyznaczanie limitów koncentracji, uwzględnianie bufora bezpieczeństwa ze względu na ryzyko kursowe i ryzyko płynności oraz stały monitoring zarówno skuteczności ustanowienia zabezpieczenia, jak również jego wartości w trakcie trwania okresu kredytowania.</p>
Art. 453 lit. c) CRR	c	<p>Bank dopuszcza wszystkie rodzaje i formy prawne zabezpieczeń, akceptowane na gruncie prawa polskiego. Bank akceptuje, w szczególności, następujące formy prawne zabezpieczeń:</p> <ul style="list-style-type: none">• gwarancje, regwarancje i poręczenia,• gwarancje w ramach programów realizowanych przez BGK,• blokady,• zastawy,• przewłaszczenia,• cesje wierzytelności,• ubezpieczenia kredytu,• weksle,• hipoteki,• pełnomocnictwa do rachunku bankowego,• kaucje, jako szczególną formę zabezpieczenia,• notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC. <p>Bank dąży do ustanawiania zabezpieczeń w sposób adekwatny do ponoszonego ryzyka kredytowego i elastyczny w stosunku do potrzeb i możliwości Klientów. W ramach oferty dla Klientów, istnieją produkty udostępniane bez zabezpieczeń oraz takie, których dostępność ograniczona jest ustanowieniem zabezpieczenia.</p> <p>Proporcje między poziomem zaangażowania a wartością zabezpieczenia regulowane są za pomocą wskaźników LtV, uwzględniających różne rodzaje ryzyk, m.in. ryzyko utraty wartości zabezpieczenia, ryzyko kursowe, stóp procentowych, płynności lub inne właściwe dla danego rodzaju produktu. O wartości tych wskaźników klienci Banku informowani są podczas bieżących kontaktów z Bankierami lub w placówkach Banku.</p> <p>Ustalając wartość zabezpieczenia, Bank kieruje się zasadą ostrożnej wyceny i przyjmuje wartość rynkową lub wartość możliwą (realną) do odzyskania w sytuacji zaspokojenia się z zabezpieczenia. Bank posiada odpowiednie narzędzia służące do weryfikacji wycen zabezpieczeń.</p>
Art. 453 lit. d) CRR	d	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 mikro przedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców. Gwarancje BGK stanowią 90,8% ochrony kredytowej nierzeczywistej w Banku. Dostawcą pozostałych 9,2% gwarancji jest Skarb Państwa.
Art. 453 lit. e) CRR	e	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).

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

mln zł

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niebezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	
1 Kredyty i zaliczki	37 474,6	32 052,9	27 202,6	4 850,4	-
2 Dłużne papiery wartościowe	23 249,4	-	-	-	x
3 Ogółem	60 724,0	32 052,9	27 202,6	4 850,4	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	2 670,3	1 822,2	1 179,6	642,6	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 670,3	1 822,2	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 Rozporządzenia 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 określony w art. 138 lit d,e i f Rozporządzenia 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	24 485,9	0,0	30 258,2	747,4	1 943,0	6,27%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,0	11,9	0,0	4,7	0,9	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2,1	8,0	1,9	4,0	2,9	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	197,3	-	197,3	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	1 777,2	25,6	1 206,1	12,6	259,4	21,29%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 347,1	8 988,4	6 990,6	3 840,0	9 532,7	88,02%
8 Ekspozycje detaliczne	34 702,1	3 083,7	31 740,0	577,6	22 942,0	70,99%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 896,1	431,8	16 769,9	209,5	7 081,1	41,70%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 445,8	70,1	1 650,9	27,0	2 012,2	119,93%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	29,8	0,0	18,7	0,0	28,0	150,00%
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0,0	-	0,0	-	0,5	1250,01%
15 Ekspozycje kapitałowe	214,8	-	214,8	-	535,8	249,42%
16 Inne pozycje	2 316,5	-	2 316,5	-	1 453,8	62,76%
17 Ogółem	91 414,8	12 619,5	91 365,0	5 422,8	45 792,4	47,31%

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	30 115,7	-	-	-	122,6	-	0,0	-	-	-	-	767,4	-	-	-	31 005,6	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	4,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,7	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	0,0	-	5,8	-	-	-	-	-	-	-	-	5,8	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	197,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,3	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	-	692,4	-	120,2	-	397,0	-	-	9,2	-	-	-	-	-	1 218,8	-
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20,5	-	-	-	-	-	-	-	-	10 810,0	0,0	-	-	-	-	10 830,6	-
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	32 317,7	-	-	-	-	-	-	32 317,7	-
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	14 251,9	972,9	-	-	1 447,5	307,0	-	-	-	-	16 979,4	-
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 009,2	668,7	-	-	-	-	1 677,9	-
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,7	-	-	-	-	18,7	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	-	0,0	-
15 Ekspozycje kapitałowe	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8	-	214,0	-	-	-	214,8	-
16 Inne pozycje	862,7	-	-	-	0,0	-	-	-	-	1 453,8	-	-	-	-	-	2 316,5	-
17 Ogółem	31 196,3	-	692,4	-	247,5	14 251,9	1 375,7	-	32 317,7	14 730,6	994,4	981,4	-	0,0	0,0	96 787,8	-

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 439 lit. a) CRR	a	<p>Wartość ekspozycji wyznaczana jest zgodnie z zasadami obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z tytułem II części trzeciej Rozporządzenia CRR. Ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowych, a także ekwiwalent bilansowy transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.</p> <p>Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi funkcjonującymi na rynku międzybankowym jest minimalizowane poprzez ustalanie i monitorowanie dostępnych limitów na poszczególne rodzaje transakcji dla wyznaczonych banków.</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 (clearing broker) w rozliczaniu transakcji z CCP, transakcje rozliczane są w ramach wyznaczonego limitu CCP. Bank nie wyznacza osobnego limitu na pośrednika.</p>
Art. 439 lit. b) CRR	b	<p>Klienci Biznesowi mogą zabezpieczać limity zgodnie z katalogiem zabezpieczeń akceptowalnych przez Bank. Najlepszym Klientom Biznesowym Bank może oferować limity skarbowe bez zabezpieczeń. Limit skarbowy nie jest oferowany Klientom Indywidualnym.</p>
Art. 439 lit. c) CRR	c	<p>Grupa Alior Banku nie identyfikuje znaczącej ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji (prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahentów pozostaje w korelacji dodatniej z ogólnymi czynnikami ryzyka rynkowego), a jej poziom jest monitorowany na bieżąco.</p>
Art. 431 ust. 3 i 4 CRR	d	<p>Celem działań Banku jest minimalizowanie rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka strat, jakie może ponieść Bank w wyniku niewłaściwego świadczenia usług finansowych, w tym umyślnego uchybienia lub zaniedbania. W zakresie ryzyka kontrahenta celem Banku jest dostarczanie klientom podstawowych produktów skarbowych wspomagających zarządzanie ryzykiem związanym z prowadzeniem ich działalności (cel zabezpieczający) oraz ograniczenie ryzyka kredytowego zawieranych transakcji skarbowych.</p>
Art. 439 lit. d) CRR	e	<p>Poziom zabezpieczeń, jakie Bank zobowiązany jest składać, jest standardowo uzależniony od poziomu bieżącej wyceny transakcji zawartych w ramach danej umowy. Jednocześnie Bank nie zawarł umowy, w której kontrahent byłby uprawniony do żądania ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w przypadku zmiany oceny wiarygodności kredytowej. Kwota zabezpieczenia, jakie Bank musiałby zapewnić przy obniżeniu jego oceny wiarygodności kredytowej wynosi 0.</p>

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

mln zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	x	1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	x	1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	86,3	115,0	x	1,4	281,7	281,7	281,7	142,1
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	x	x	-	-	-	-	-	-
2a w tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	x	x	-	x	-	-	-	-
2b w tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	x	x	-	x	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	x	x	-	x	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	x	x	x	x	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	x	x	x	x	-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT	x	x	x	x	-	-	-	-
6 Ogółem	x	x	x	x	281,7	281,7	281,7	142,1

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	167,9	21,4
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	167,9	21,4

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	l	
	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	-	-	-	-	159,0	1 007,8	-	-	-	-	-	-	1 166,8
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	102,9	-	-	-	102,9
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	-	-	-	159,0	1 007,8	-	0,0	102,9	-	-	-	1 269,7

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

mln zł

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

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA na dzień 31.12.2024 roku nie uznaje kompensowania umownego za ograniczające ryzyko kredytowe kontrahenta, w związku z czym nie ujmuje otrzymanych i złożonych zabezpieczeń, w wyliczeniu wartości ekspozycji z tytułu transakcji pochodnych.

EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych

mln zł

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

Grupa Kapitałowa Alior Banku SA na dzień 31.12.2024 roku nie posiada ekspozycji z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych.

EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

mln zł

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)	x	483,0
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:	977,0	482,6
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	977,0	482,6
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	391,9	x
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	20,5	0,4
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)	x	-
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	x
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 449 lit. a) CRR	a	Bank na 31.12.2024 roku 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 roku 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	W związku z powyższym pozostałe informacje nie dotyczą Banku.
Art. 449 lit. g) CRR	g	
Art. 449 lit. h) CRR	h	
Art. 449 lit. i) CRR	i	

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	a	<p>Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest dążenie do znacznego ograniczenia zmienności wyniku i zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych poprzez kształtowanie optymalnej, pod względem rentowności i potencjalnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitałów własnych, struktury aktywów i pasywów.</p> <p>Realizacja celów następuje poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">• utrzymanie stabilnego poziomu miar i limitów ryzyka rynkowego,• wyznaczenie systemu limitów w oparciu o apetyt na ryzyko oraz strategię Banku,• system stawek transferowych funduszy, który we właściwy sposób uwzględnia zarządzanie ryzykiem rynkowym. <p>W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,• ryzyko rynkowe w księdze handlowej (obejmujące ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów). <p>Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka rynkowego:</p> <ul style="list-style-type: none">• kursy walutowe,• indeksy stóp procentowych,• ceny akcji/indeksów,• ceny towarów,• spread kredytowy związany z ratingiem danego emitenta,• parametry zmienności opcji. <p>Ryzyko stopy procentowej</p> <p>Bank 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 opcji klienta,• ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB). <p>Główne narzędzia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Alior Banku to:</p> <ul style="list-style-type: none">• wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej,• miary ryzyka stopy procentowej tj. NII, EVE, Expected Shortfall, BPV, luka przeszacowania,• limity i progi ostrzegawcze na poszczególne miary ryzyka stopy procentowej,• testy warunków skrajnych (w tym analiza scenariuszy obejmująca m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału oraz odwrócone testy warunków skrajnych). <p>Ryzyko walutowe</p> <p>Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być narażone na ryzyko walutowe i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty poniesione z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego Banku, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.</p> <p>Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:</p> <ul style="list-style-type: none">• wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym,• wewnętrzne modele i miary ryzyka walutowego,• limity i wartości progowe na ryzyko walutowe,• ograniczenia dopuszczalnych transakcji walutowych,• testy warunków skrajnych oraz odwrócone 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
	<p>Portfele modelowe</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">• koncepcję portfela replikacyjnego depozytów,• koncepcję zabezpieczenia kapitału własnego. <p>Założenia dla portfeli modelowych podlegają akceptacji Komitetu CALCO, który sprawuje nad nimi regularny nadzór.</p> <p>Rachunkowość zabezpieczeń</p> <p>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.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b
	<p>W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmujący:</p> <ul style="list-style-type: none">• zawieranie transakcji skarbowych z Klientami niebankowymi i instytucjami finansowymi,• zawieranie transakcji z klientami bankowymi a także z niektórymi instytucjami finansowymi,• oferowanie klientom Banku produktów strukturyzowanych i zawieranie transakcji zabezpieczających ryzyko związane z tymi produktami,• zawieranie transakcji w ramach działalności maklerskiej w zakresie nabywania lub zbywania instrumentów finansowych oraz rozliczania tych transakcji,• pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego, w tym sposób realizacji polityki zarządzania ryzykiem rynkowym,• proces rozliczania transakcji. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Ocenę procesu zarządzania ryzykiem rynkowym we wszystkich obszarach działalności Banku i w komórkach organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem rynkowym przeprowadza Departament Audytu.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	c
	<p>Bank regularnie monitoruje i raportuje:</p> <p>w zakresie ryzyka stopy procentowej:</p> <ul style="list-style-type: none">• poziom miar ryzyka stopy procentowej,• stopień wykorzystania kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko stopy procentowej,• stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych na ryzyko stopy procentowej,• wyniki testów warunków skrajnych. <p>Raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym.</p> <p>w zakresie ryzyka walutowego:</p> <ul style="list-style-type: none">• poziom miar ryzyka walutowego,• stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych na ryzyko walutowe,• wyniki testów warunków skrajnych. <p>Raporty dotyczące ryzyka walutowego opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym.</p> <p>Limity ryzyka walutowego ustalane są w taki sposób, aby ryzyko utrzymane było na ograniczonym poziomie.</p>

EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

mln zł

a

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Produkty bezwarunkowe

1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	165,4
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	51,4

Opcje

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

9 Ogółem	216,8
-----------------	--------------

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/2022/14).
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 wyznaczane są na bazie dziennej, miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej.</p> <p>Głównymi miarami IRRBB są:</p> <ul style="list-style-type: none"> • EVE (wyznaczana dziennie wrażliwość kapitałów Banku na zmianę stóp procentowych), • NII (wyznaczana dziennie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmianę stóp procentowych, w tym wrażliwość powiększona o zmianę wyceny instrumentów finansowych), • BPV (wyznaczana dziennie wrażliwość cenowa portfela, pasma, waluty, instrumentu, kategorii księgowej) na zmianę stóp procentowych o 1 pb., • 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/2022/14) i rozporządzeniach delegowanych do tych wytycznych, • 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/2022/14).
Art. 448 ust. 1 lit. d) CRR	h	Stosowane w Banku miary ryzyka zbieżne są z wytycznymi EBA (EBA/GL/2022/14), 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 wariacie liniowym, bez uwzględnienia żadnych opcjonalności oraz w wariacie urealnionym, którego celem jest uwzględnienie wszelkich ograniczeń w zakresie poziomu oprocentowania poszczególnych produktów. W ostatnim roku założenia powyższych miar nie były modyfikowane, a zmiany ich poziomów są efektem polityki Banku zmierzającej do obniżenia wrażliwości oraz rosnących stóp procentowych.
Art. 448 ust. 1 lit. g) CRR	(1) (2)	Bank, zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych, stosuje średni termin przeszacowania nie dłuższy niż 5 lat.

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

mln zł

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a		b		c		d	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału				Zmiany w wyniku odsetkowym netto			
	EVE				NII			
	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1 Równoległy wzrost szoku	-429,6	37,4	-11,2	189,7				
2 Równoległy spadek szoku	50,6	-153,5	-370,2	-475,9				
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	229,2	-32,4	x	x				
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-541,2	-5,7	x	x				
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	-618,0	8,9	x	x				
6 Spadek stóp krótkoterminowych	322,1	-111,5	x	x				

EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a	<p>Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, kontrolę, monitorowanie, raportowanie oraz działania zaradcze. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA jest wspierane przez dedykowany system informatyczny, w którym m.in. rejestrowane są zdarzenia i straty operacyjne, KRI oraz ewidencjonowane są wyniki analiz scenariuszowych. Proces samooceny ryzyka operacyjnego wykonywany jest w JIRA.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zawarta w regulacji Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank SA zatwierdzanej 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 (zatwierdzanej na poziomie Rady Nadzorczej).</p>
Art. 446 CRR	b i c	<p>Pomiar kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne dokonywany jest przy wykorzystaniu metody AMA. W oparciu o metodę AMA, Alior Bank zbudował w 2017 roku wewnętrznymi siłami model statystyczny, służący do szacowania poziomu ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę Loss Distribution Approach (LDA). Na potrzeby wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Alior Bank SA, 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 2024 roku Bank realizował projekt wdrożenia nowej metody kalkulacji wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego SMA. Powodem zmiany metody kalkulacji są wchodzące w życie, z dniem 1 stycznia 2025 roku, zmiany dotyczące zapisów 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR 3”). Zmiany dotyczą m.in. części trzeciej tytułu III CRR, czyli wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. Nowa metoda standardowa SMA zastąpi do tej pory wszystkie obowiązujące metody kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego (m. in. TSA, AMA).</p>
Art. 454 CRR	d	<p>W związku ze stosowaniem zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA) Grupa Kapitałowa Alior Bank SA dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupiła szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy obejmowały m.in. ubezpieczenie w zakresie: mienia (w tym sprzętu elektronicznego), odpowiedzialności cywilnej, odpowiedzialności karnoskarbowej oraz odpowiedzialności zawodowej.</p>

Rekomendacja M - dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach

Podstawa prawna

Rekomendacja M

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

Wartość kosztów ryzyka operacyjnego w ujęciu brutto w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA za rok 2024 wyniosła 81,54 mln zł.

Największy udział w kosztach ryzyka operacyjnego w ujęciu brutto stanowiły koszty w kategorii Klienci, produkty i praktyki operacyjne. Poniesione koszty w tej kategorii związane były głównie z kosztami spraw spornych dotyczących hipotecznych kredytów walutowych. Pojedyncze zdarzenie z największą stratą rzeczywistą dotyczyło natomiast sprawy spornej klienta korporacyjnego (pozew dotyczy transakcji opcyjnych) - koszty brutto na poziomie 9,02 mln zł.

Wartość kosztów ryzyka operacyjnego w ujęciu netto w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA za 2024 rok - na poziomie 67,16 mln zł - jest niższa, niż założony na rok 2024 apetyt na koszty ryzyka operacyjnego.

Koszty ryzyka operacyjnego w Grupie Kapitałowej Alior Bank SA w 2024 roku według kategorii:

mln zł

Kategoria straty	Koszty ryzyka operacyjnego
Oszustwa wewnętrzne	1,0
Oszustwa zewnętrzne	6,8
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-0,7
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	70,5
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,1
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,6
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	3,1
Suma końcowa	81,5

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	201,8	256,4	311,1	30,4	380,0
3 Objęta metodą standardową:	201,8	256,4	311,1	x	x
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	nd	nd	nd	x	x
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	329,9	318,7	361,2	361,2	4 514,5

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a
<p>Obowiązująca w Banku Polityka Wynagrodzeń („Polityka”), obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników, jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad 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">osoby Mające Istotny Wpływ na Profil Ryzyka (MRT), w tym Zarząd,osoby Sprawujące Funkcje Kontrolne,pracownicy Departamentu Zgodności oraz Departamentu Audytu,pracownicy zaangażowani w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych lub pracownicy Biura Maklerskiego pośrednio zaangażowani w świadczenie usług inwestycyjnych lub dodatkowych, w tym zaangażowani w rozpatrywanie skarg. <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 Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.</p> <p>W Banku został powołany Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, który jest komitetem doradczym podlegającym Radzie Nadzorczej. Głównym celem działania Komitetu dotyczącego polityki wynagrodzeń jest doradzanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku w zakresie realizacji postanowień „Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A.” oraz „Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” („Polityki Wynagrodzeń”) - w odniesieniu do Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka Banku („MRT”).</p> <p>Zadania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, w tym zakresie merytorycznym, obejmują w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none">wydawanie opinii na temat Polityk Wynagrodzeń, przy zachowaniu zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz ze szczególną dbałością o długoterminowy interes Banku, a także interes akcjonariuszy Banku,opiniowanie Wykazu MRT, w tym jego aktualizacji,opiniowanie celów MRT,dokonywanie oceny efektów pracy oraz przedstawianie rekomendacji dotyczących przyznania Wynagrodzenia Zmiennego MRT,dokonywanie oceny wykonania przez MRT wyznaczonych im celów w zakresie uzyskanych wyników i potrzeby zastosowania korekty o ryzyko ex post. <p>W 2024 roku miało miejsce 13 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.</p>	
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	b
<p>Cele Polityki:</p> <ul style="list-style-type: none">promowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku, jego akcjonariuszy i klientów,wspieranie realizacji strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,ograniczenie konfliktu interesów,utrzymanie przejrzystej zależności pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,zapobieganie stosowaniu konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania niniejszej Polityki,zapewnienie aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług, i produktów oferowanych przez Bank oraz nie faworyzowali własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla uzasadnionych interesów klientów. <p>Polityka Wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci.</p> <p>W realizacji powyższych celów szczególna jest rola Polityki w odniesieniu do MRT.</p>	

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	c i d	<p>Główne założenia Polityki w stosunku do MRT:</p> <ul style="list-style-type: none"> wynagrodzenie składające się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego, nieprzyznawanie MRT nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych, zobowiązanie MRT do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania, za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników MRT i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku, maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT do wynagrodzenia stałego: 100%, co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego MRT jest zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku; pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej jako pieniężne wynagrodzenie zmienne, co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego MRT, a w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne MRT opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego - jest odroczone wynagrodzeniem, wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane jest do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.
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	<p>Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 litera b) CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR w odniesieniu do zasad określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) oraz lit. o) akapit drugi tego ustępu.</p> <p>Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2024 roku nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o liczbę członków personelu korzystającego z tego odstępstwa oraz kwotę wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok, po uzyskaniu akceptacji wymaganych Polityką wynagrodzeń.</p>
Art. 450 ust. 2 CRR	j	Zgodnie z wymogami art. 433 i 433c Rozporządzenia CRR oraz uwzględniając skalę działalności z art. 4 pkt 145 i 146 Rozporządzenia CRR, Bank nie jest dużą instytucją, w związku z tym niniejsze ujawnienie Banku nie dotyczy.

Wytyczne EBA/GL/2022/06 i EUNB/GL/2021/04

Podstawa prawna

EBA/GL/2022/06

pkt 16

Polityka wynagrodzeń Banku jest spójna z celami strategii biznesowej i strategii w zakresie ryzyka Banku, jego kulturą i wartościami korporacyjnymi, długofalowymi interesami i środkami stosowanymi w celu zapobiegania konfliktom interesów. Pozostała treść ujawnienia zgodna z EU REMA w zakresie art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR.

pkt 26

Aby monitorować stosowanie polityki wynagrodzeń neutralnej pod względem płci, Bank przeprowadza proces wartościowania stanowisk zgodnie z metodologią Korn Ferry Hay Group. Podczas procesu wartościowania dokonywanych jest szereg czynności neutralnych ze względu na płeć jak np. analizowanie opisów stanowisk, definiowanie rodzin stanowisk, definiowanie kategorii zaszeregowania. Ustalanie poziomu wynagrodzenia na danym stanowisku jest zgodne z systemem zaszeregowania stanowiska i opiera się na tych samych kryteriach dla mężczyzn i kobiet, wykluczając wszelką dyskryminację, w tym ze względu na płeć.

EBA/GL/2022/06

pkt 52

Przy wyliczeniu poniższych danych uwzględniono metodologię wyliczania wskaźników z części 6 Wytycznych z dnia 30 czerwca 2022 roku dotyczących analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2022/06). Do analizy danych zostały zastosowane wykluczenia zgodnie z EBA/GL/2022/06 część 6 punkt 51 oraz dla zachowania spójności analiz, działając w myśl zasady dołożenia wszelkich starań, wykluczono pracowników na etatach niższych niż 0,4 pełnego wymiaru pracy.

pkt 57

Poniżej przedstawiamy dane w układzie zgodnym z Załącznikiem IV do EBA/GL/2022/06.

Tabela 1: Reprezentacja pracowników poszczególnych płci w poszczególnych kwartylach poziomu wynagrodzeń

Reprezentacja pracowników płci męskiej i żeńskiej w poszczególnych kwartylach poziomu wynagrodzeń	Pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich pracowników	Pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników
Kwartył 1 (niski)	27,75%	72,25%	x	x
Kwartył 2 (niski do średniego)	28,81%	71,19%	x	x
Kwartył 3 (średni do wysokiego)	40,66%	59,34%	x	x
Kwartył 4 (wysoki)	59,60%	40,40%	x	x
Wszyscy pracownicy/zidentyfikowani pracownicy	39,21%	60,79%	72,88%	27,12%

Tabela 2: Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć na podstawie łącznego wynagrodzenia brutto

(wyliczone wg wzoru: Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć w procentach = $(\text{przeciętne wynagrodzenie mężczyzn} - \text{przeciętne wynagrodzenie kobiet}) * 100 / \text{przeciętne wynagrodzenie mężczyzn}$)

Poziom łącznego rocznego wynagrodzenia brutto	Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie mediany	Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie średniej	Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród zidentyfikowanych pracowników na podstawie mediany	Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród zidentyfikowanych pracowników na podstawie średniej
Kwartył 1 (niski)	-0,28%	-0,26%	x	x
Kwartył 2 (niski do średniego)	1,88%	1,01%	x	x
Kwartył 3 (średni do wysokiego)	2,63%	1,80%	x	x
Kwartył 4 (wysoki)	6,63%	10,93%	x	x
Wszyscy pracownicy/zidentyfikowani pracownicy	26,02%	25,74%	23,49%	30,55%

Rekomendacja Z - dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach

Podstawa prawna

Rekomendacja Z 13.6

Polityka zarządzania konfliktami interesów

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

W całym 2024 roku nie stwierdzono żadnego przypadku istotnego konfliktu interesów.

30.1

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

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

mln zł

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	6	35	18
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	0,8	7,7	19,9	5,4
3	W tym: w formie środków pieniężnych	0,8	7,5	19,4	5,2
4	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
EU-4a	Wynagrodzenie stałe W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6	(Nie ma zastosowania w UE)	x	x	x	x
7	W tym: inne formy	0,0	0,1	0,5	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	Wynagrodzenie zmienne W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	0,8	7,7	19,9	5,4

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych/pełniących funkcję na dzień 31.12.2024 roku. Nie uwzględniają świadczeń z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

* Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2024 rok dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o kwoty wynagrodzenia zmiennego za 2024 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 nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą 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	-	-	1,0	-
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	0,0	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	8,0	5,0	5,0
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	8,1	1,1	1,0
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	7,1	1,1	1,0
9 W tym odprawy odroczone	-	1,0	-	-
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	-	-	0,3	-

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 uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku 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 wynagrodzeń przyznanых przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, 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	3,0	0,4	2,7	-	-	0,2	0,4	0,2
14 W formie środków pieniężnych	1,3	0,2	1,2	-	-	-	0,2	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	1,7	0,2	1,5	-	-	0,2	0,2	0,2
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	0,2	0,0	0,2	-	-	0,0	0,0	0,0

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

mln zł

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łąćzna 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	łąćzna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łąćzna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łąćzna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlegają okresom zatrzymania
20 W formie środków pieniężnych	0,1	0,0	0,1	-	-	-	0,0	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,1	0,0	0,1	-	-	0,0	0,0	0,0
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 łąćzna kwota	3,2	0,4	2,8	-	-	0,2	0,4	0,2

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych/pełniących funkcję na dzień 31.12.2024 roku.

łąćzna 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 29.12.2023 roku, a ceną spieniężenia dla transzy przysługującej w 2024 roku oraz różnicy między ceną akcji Banku na 29.12.2023 roku, a ceną na 30.12.2024 roku 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 2024 roku spośród osób zatrudnionych w Banku i należących do kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – nikt nie osiągnął łącznego wynagrodzenia przekraczającego równowartość 1 000 000 eur.

Niniejsza informacja stanowi ujawnienie zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2022/08.

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
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna*	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	66
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	7	6	13	x	x	x	x	x	x	x	x
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	x	x	x	4	6	1	7	17	-	-	x
4 W tym: pozostali określony personel	x	x	x	2	4	0	1	11	-	-	x
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	0,8	7,7	7,7	2,9	4,8	0,7	5,1	11,9	-	-	x
6 W tym: wynagrodzenie zmienne											x
7 W tym: wynagrodzenie stałe	0,8	7,7	7,7	2,9	4,8	0,7	5,1	11,9	-	-	x

W tabeli przedstawiono wynagrodzenia osób zatrudnionych na dzień 31.12.2024 roku. W funkcji zarządczej organu zarządzającego uwzględniono dane dotyczące Członka Rady Nadzorczej delegowanego do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za rok 2024 dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze przyznane. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o kwoty wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok, po uzyskaniu akceptacji wymaganych Polityką wynagrodzeń.

* Bankowość inwestycyjna i korporacyjna.

EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

mln zł

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 233,7	-	x	x	90 315,4	-	x	x
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	152,2	-	152,2	-
040 Dłużne papiery wartościowe	423,8	-	423,8	-	20 801,7	-	20 801,7	-
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	423,8	-	423,8	-	17 889,9	-	17 889,9	-
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	777,6	-	777,6	-
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	0,0	-	0,0	-
120 Inne aktywa	809,9	-	x	x	69 361,5	-	x	x

EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

mln zł

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
			Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030	040	w tym EHQLA i HQLA 060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	2 124,7	-
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	2 124,7	-
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	2 124,7	-
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	-	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	-	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje	x	x	-	-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	1 233,7	-	x	x

EU AE3 – Źródła obciążenia

mln zł

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	322,2	842,3

EU AE4 – Dołączone informacje opisowe

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 443 CRR	a
<p>Informacje dotyczące aktywów obciążonych oraz wolnych od obciążeń zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.</p> <p>Wartość ekspozycji dla celów ujawnienia jest równa wartości bilansowej netto. Średnie wartości ekspozycji szacowane są na koniec czterech ostatnich kwartałów 2024 roku.</p>	
Art. 443 CRR	b
<p>Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku 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.	

ESG – Środowisko, Społeczna odpowiedzialność i Ład korporacyjny

Podstawa prawna

Art. 449a CRR

Ujawnienia w zakresie art. 449a CRR dotyczą dużych instytucji. Bank nie spełnia żadnego z warunków opisanych w art. 4 ust 1 pkt 146 CRR, zatem nie kwalifikuje się do dużych instytucji, które zobligowane są do ujawniania informacji na temat ryzyk ESG.

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 2024 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 95,1%), a także niewielkim zaangażowaniem w długoterminowe kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wszystkie miary płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 202%, NSFR osiągnął poziom 147%, a całkowity bufor płynności wynosił 22,5 mld zł wobec wymaganego poziomu 9 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 2024 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.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.03.2025	Piotr Żabski – Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.03.2025	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.03.2025	Jacek Iljin- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.03.2025	Wojciech Przybył- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.03.2025	Zdzisław Wojtera- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym