



Adekwatność Kapitałowa
oraz Inne Informacje Podlegające Ogłoszeniu
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej
wg stanu na dzień 31.12.2020 roku

Spis treści

1.	Wprowadzenie.....	3
2.	Informacje o Grupie Kapitałowej	4
3.	Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej.....	6
4.	Oświadczenia w zakresie adekwatności ryzyka	8
5.	Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem	9
6.	Ryzyko kredytowe	11
7.	Ryzyko rynkowe	39
8.	Ryzyko operacyjne	53
9.	Fundusze własne.....	57
10.	Dźwignia finansowa.....	64
11.	Wymogi kapitałowe.....	67
12.	Kapitał wewnętrzny.....	72
13.	Polityka wynagrodzeń.....	74

1. Wprowadzenie

Raport „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku SA według stanu na dzień 31.12.2020 roku” został przygotowany zgodnie z wymogami Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) z uwzględnieniem przepisów art. 111 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. 2019 poz. 2357 z późniejszymi zmianami) oraz Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej banków, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz Zasadami polityki informacyjnej Alior Bank SA zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Alior Bank SA.

O ile nie zaznaczono inaczej, w Raporcie zostały zaprezentowane dane skonsolidowane Grupy Kapitałowej Alior Banku SA. 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 przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w milionach złotych (MLN PLN), o ile nie zaznaczono inaczej.

2. Informacje o Grupie Kapitałowej

Grupę Kapitałową Alior Banku SA na dzień 31 grudnia 2020 r. tworzą: Alior Bank SA, jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe.

W dniu 31 grudnia 2020 r. w skład Grupy Kapitałowej wchodziły następujące jednostki zależne:

Nazwa spółki	31.12.2020
Alior Services sp. z o.o.	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%
- <i>NewCommerce Services sp. z o.o.</i>	100%
Meritum Services ICB SA	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	0%
Alior TFI SA	100%
Absource sp. z o.o.	100%
Corsham sp. z o.o.	100%
- <i>PayPo sp. z o.o.</i>	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%
Harberton sp. z o.o.	100%

Na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2020 r. zastosowano **konsolidację ostrożnościową** (zgodnie z art.19 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami) – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji na dzień 31.12.2020 r. w ujęciu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku SA przedstawia poniższa tabela:

BILANS	Wartości bilansowe wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank SA.	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej
AKTYWA		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 459,9	2 454,6
Należności od banków	508,4	508,4
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 744,7	15 742,1
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 983,9	6 979,4
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	594,9	596,8
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 165,8	8 165,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	335,0	335,0
Należności od klientów	56 215,4	56 215,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	446,5	446,5
Rzeczowe aktywa trwałe	702,4	701,9
Wartości niematerialne	425,1	390,8
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	5,3	69,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 218,3	1 215,5
Pozostałe aktywa	581,1	575,6
AKTYWA OGÓŁEM	78 642,1	78 655,4

BILANS	Wartości bilansowe wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank SA.	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	912,4	912,4
Zobowiązania wobec klientów	66 875,9	66 904,2
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	501,9	501,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	86,2	86,2
Rezerwy	336,6	336,5
Pozostałe zobowiązania	1 569,9	1 565,7
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	6,7	5,9
Zobowiązania podporządkowane	1 793,0	1 793,0
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	72 082,6	72 105,8

3. Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej

Zarządzanie ryzykiem w Alior Bank SA odbywa się w oparciu o przepisy wewnętrzne przyjęte przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą uwzględniające regulacje ostrożnościowe wynikające z przepisów prawa i dobrych praktyk rekomendowanych przez regulatorów.

Ogólny cel oraz ramowe zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określa Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank SA. Szczegółowa polityka Banku została uregulowana w odrębnych dokumentach precyzujących zasady w zakresie:

- ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji,
- ryzyka kontrahenta,
- ryzyka rynkowego,
- ryzyka płynności,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka modeli,
- ryzyka kapitałowego,
- ryzyka braku zgodności,
- ryzyka biznesowego.

Nadrzędnym celem strategii zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania oraz odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. Weryfikacja zakresu ryzyka pod kątem istotności wykonywana jest cyklicznie, raz w roku lub częściej, jeżeli wystąpią przesłanki zmiany profilu ryzyka Banku lub jego otoczenia.

Po zakończonej weryfikacji zakresu ryzyka Bank uznał następujące jego rodzaje za istotne:

- ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko kredytowe rezydualne,
- ryzyko kredytowe dużych zaangażowań,
- ryzyko kredytowe – koncentracji branżowej,
- ryzyko kredytowe – koncentracji wobec Klienta lub grupy Klientów powiązanych,
- ryzyko kredytowe – koncentracji w walucie obcej,
- ryzyko kredytowe – koncentracji w regionie,
- ryzyko kredytowe – koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyko rozliczenia/dostawy z późniejszym terminem rozliczenia,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko IT,
- ryzyko opóźnień, niedostarczenia rozwiązań IT,
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko modeli,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko otoczenia ekonomicznego,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko utraty reputacji.

Docelowy profil ryzyka Banku oceniany jest w oparciu o aktualny profil ryzyka, plany strategiczne oraz zdefiniowaną skłonność do podejmowania ryzyka.

Bank sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem podmiotów zależnych Grupy Kapitałowej Alior Banku SA. 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. Podmioty zależne tworzą i aktualizują przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka z uwzględnieniem rekomendacji formułowanych przez Bank oraz z uwzględnieniem postanowień Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank SA w odniesieniu do podmiotów zależnych.

4. Oświadczenia w zakresie adekwatności ryzyka

W ramach apetytu na ryzyko Zarząd Banku zatwierdził oczekiwane poziomy kluczowych wskaźników kapitałowych Banku na rok 2020 na poziomie: łączny współczynnik kapitałowy - 10,50% oraz współczynnik na kapitale Tier I - 8,50%. Niższe niż dotychczas poziomy apetytu na ryzyko dla współczynników kapitałowych związane są z podpisaniem w dniu 18 marca 2020 roku przez Ministra Finansów rozporządzenia w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Oczekiwany współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez fundusze własne został zatwierdzony na poziomie 1,10%.

Bank w dalszym ciągu nie jest identyfikowany jako instytucja o znaczeniu systemowym, wobec powyższego brak bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII). Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko mierzonej miarą wymogu kapitałowego na poszczególne rodzaje ryzyka w ciągu roku 2020 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 udział ryzyka w strukturze ekspozycji jest niewielki. Udział ekspozycji na ryzyko operacyjne (mierzone modelem AMA oraz TSA (dla oddziału w Rumunii i dla Alior Leasing) był zbliżony do średniego udziału dla sektora bankowego w Polsce.

Poniżej przedstawiono strukturę wymogów kapitałowych w Banku oraz w sektorze bankowym w Polsce na 30.09.2020 r. (nie przedstawiono danych na 31.12.2020 r. ze względu na brak dostępnych danych o sektorze bankowym na datę publikacji niniejszego raportu).

Wymóg kapitałowy	Bank	Sektor bankowy w Polsce
z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	91,28%	89,9%
z tytułu ryzyka rozliczenia	0,00%	0,0%
z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	0,86%	1,4%
z tytułu ryzyka operacyjnego	7,68%	8,4%
z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00%	0,0%
z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,18%	0,2%
z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00%	0,0%
inne kwoty ekspozycji na ryzyko	0,00%	0,1%

5. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

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,
- Departamentowi Audytu Wewnętrznego.

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.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej został powołany w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank SA. Do najważniejszych zadań Komitetu należy w szczególności opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko, opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli i braku zgodności, wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku, weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz, w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka, opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku określającą podejście do podejmowania ryzyka, a których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej, a także analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk. W roku 2020 Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 14 posiedzeń.

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. W efektywnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka jest wspierany przez powołane w tym celu Komitety. Komitety podejmują decyzje/wydają rekomendacje na posiedzeniach stacjonarnych lub w trybie obiegowym.

Celem działania Komitetu CALCO jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem kontrahenta, ryzykiem biznesowym, ryzykiem kapitałowym i ryzykiem nadmiernej dźwigni, a także nadzór nad funkcjonowaniem Planu Naprawy. W 2020 roku Komitet CALCO odbył 44 posiedzeń. Komitet Ryzyka Operacyjnego, został utworzony w celu wspierania Zarządu w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku. Komitet monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne i ocenia sytuację w zakresie ryzyka operacyjnego w skali całego Banku. W 2020 roku Komitet Ryzyka Operacyjnego odbył 17 posiedzeń.

Celem działania Komitetu Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym Banku, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej. W 2020 roku Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych odbył 15 posiedzeń.

Komitet Ryzyka Modeli wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem modeli. W 2020 roku Komitet Ryzyka Modeli odbył 3 posiedzenia.

Przedmiotem działania Komitetu Kredytowego Banku jest zatwierdzanie decyzji kredytowych o podjęciu przez Bank, zaangażowania bilansowego i pozabilansowego, podejmowanie decyzji w sprawie wprowadzania ofert specjalnych oraz podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach nieuregulowanych w Zasadach Kompetencji Kredytowych, wiążących się z podejmowaniem przez Bank ryzyka kredytowego, do wysokości przyznanego limitu kompetencji.

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 Wewnętrznego przeprowadza niezależne kontrole 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 Alior Bank SA.

6. Ryzyko kredytowe

6.1 Organizacja ryzyka kredytowego

Strategia

Strategia Banku zakłada uniwersalny charakter instytucji, która kieruje swoją ofertę zarówno do Klientów Indywidualnych jak i do Klientów Biznesowych.

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

- określenie i wprowadzenie do oferty produktów kredytowych z uwzględnieniem szczegółowego opisu ich parametrów (karty produktów), takich jak: nabywcy produktu; przedmiot finansowania; przeznaczenie produktu; wymagania wobec kredytobiorców; kwota minimalna i maksymalna; okres kredytowania; forma funkcjonowania produktu i jego waluta; zasady wypłat, spłat i karencji oraz opis stosowanych zabezpieczeń wraz z informacją o wymaganym poziomie wskaźnika LtV. Dla każdej z homogenicznych grup Klientów została przygotowana ściśle zdefiniowana oferta produktowa,
- określenie oczekiwanego profilu ryzyka Klientów w oparciu o nadane im indywidualne oceny ratingowe bądź scoringowe oraz oczekiwany udział poszczególnych grup w portfelu kredytowym. Bank zdefiniował oczekiwany rozkład wyników scoringu i ratingu,
- określenie oczekiwanego profilu ryzyka produktów kredytowych wdrożonych w Banku, wyrażonego przez standardowe koszty ryzyka. Standardowe koszty ryzyka uzależnione są m.in. od wartości prawdopodobieństwa wystąpienia utraty wartości oraz wartości ustanowionych zabezpieczeń,
- uzależnienie strategii, w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, od kanału dystrybucji poszczególnych produktów (tj. Oddziały Banku, Contact Center, Internet, Agencje i Pośrednicy) oraz wpływu każdego z nich na ryzyko kredytowe. Znalazło to odzwierciedlenie w dedykowanych dla poszczególnych kanałów procesach kredytowych i standardowych kosztach ryzyka,
- dywersyfikację ryzyka dzięki zastosowaniu limitów koncentracji,
- ograniczenie ryzyka dzięki zastosowaniu zróżnicowanych poziomów DTI (wskaźnik wyrażający stosunek sumy miesięcznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań i miesięcznych zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu netto),
- ograniczanie ryzyka kredytowego poprzez ustanawianie zabezpieczeń kredytów,
- redukcję ryzyka kredytowego w ramach realizacji zdefiniowanych procesów monitoringu.

Struktura organizacyjna w zakresie procesu zarządzania i kontroli ryzyka kredytowego

Dla zapewnienia prawidłowości procesów kredytowych w Banku funkcjonują Departamenty realizujące ściśle określone zadania:

Departament Analiz Klienta Korporacyjnego odpowiedzialny za:

- analizę wniosków kredytowych oraz administrację kredytami dla Klienta Korporacyjnego, w tym również portfeli specjalistycznych (AGRO, Leasing),
- ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej zgodnie ze zdefiniowanymi metodykami oraz wiedzą ekspercką,
- strukturyzowanie transakcji z uwzględnieniem zdefiniowanego w Banku apetytu na ryzyko,
- podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującymi kompetencjami kredytowymi,
- przygotowywanie dokumentacji kredytowej,
- wycenę ryzyka kredytowego oraz uwzględnianie go w cenie minimalnej kredytów,
- weryfikację warunków do uruchomienia/udzielenia produktu kredytowego i przekazanie dyspozycji księgowania w zakresie obsługi rachunków kredytowych,
- obsługę komitetów kredytowych,
- wykonywanie wycen i okresowego monitoringu zabezpieczeń hipotecznych KB.

Departament Analiz Klienta MSP odpowiedzialny za:

- analizę wniosków kredytowych oraz administracja kredytami dla segmentu MSP, w tym również portfeli specjalistycznych (Leasing),
- ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej zgodnie z zdefiniowanymi metodykami oraz wiedzą ekspercką, a także podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującymi kompetencjami kredytowymi,
- strukturyzowanie transakcji z uwzględnieniem zdefiniowanego w Banku apetytu na ryzyko,
- podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującymi kompetencjami kredytowymi,
- przygotowywanie dokumentacji kredytowej,
- wycenę ryzyka kredytowego oraz uwzględnianie go w cenie minimalnej kredytów,
- weryfikację warunków do uruchomienia/udzielenia produktu kredytowego i przekazanie dyspozycji księgowania w zakresie obsługi rachunków kredytowych.

Departament Restrukturyzacji I Windykacji odpowiedzialny za:

- minimalizowanie strat kredytowych na portfelu klienta biznesowego poprzez prowadzenie skutecznych i efektywnych kosztowo działań monitoringowych, restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- opracowywanie i wdrożenie strategii odzyskania zaangażowań lub też przywrócenia ich do stanu umożliwiającego powrót do regularnego biznesu,
- monitorowanie i nadzór nad poszczególnymi etapami restrukturyzacji, windykacji lub sprzedaży indywidualnej zaangażowań,
- przygotowywanie wniosków kredytowych w procesach restrukturyzacji i windykacyjnych,
- przygotowywanie i podpisywanie umów, porozumień oraz składanie w imieniu Banku oświadczeń dotyczących przekazywanych do poszczególnych procesów zaangażowań,
- przygotowywanie dokumentacji oraz kierowanie spraw na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego, monitoring prowadzonych postępowań sądowych i egzekucyjnych, współpraca z komornikami,
- wykonywanie inspekcji terenowej w ramach weryfikacji zabezpieczeń oraz odzysku należności w procesach restrukturyzacji i windykacji,
- szacowanie rezerw i odpisu aktualizacyjnego MSR metodą indywidualną,
- umarzanie i odpisywanie wierzytelności,
- sprzedaż wierzytelności w trybie indywidualnym oraz przygotowywanie do sprzedaży wierzytelności portfelowych,
- zabezpieczenie, przejęcie i sprzedaż składników majątku przejętych od klientów w procesach restrukturyzacji i windykacji.

Departament Monitoringu KB odpowiedzialny za:

- okresowy monitoring kondycji finansowej i ekonomicznej klientów kredytowych, źródeł spłat i prawidłowości w obsłudze kredytów KB, ze szczególnym uwzględnieniem Klientów KB kredytowanych instrumentami strukturyzowanymi,
- okresowy monitoring zabezpieczeń ekspozycji kredytowych Klientów KB, w szczególności weryfikacja poprawności ich ustanowienia, rejestracji w systemach Banku oraz wartości zabezpieczeń,
- monitoring portfela nabytych przez Bank wierzytelności oraz identyfikację zagrożeń spłaty zadłużenia wierzytelności nabytych w ramach umów faktoringowych,
- monitoring klauzul umownych, w szczególności dotyczących kowenantów finansowych, klauzuli adekwatności wpływów i „borrowing base” oraz wyciąganie sankcji umownych w przypadku braku ich realizacji,
- identyfikację i ocenę Sygnałów Wczesnego Ostrzegania (EWS) oraz przygotowywanie rekomendacji odpowiednich działań zaradczych,
- wydawanie rekomendacji dotyczącej klasyfikacji klienta, proponowanego Ratingu oraz wskazanie strategii współpracy i określanie zaleceń po monitoringowych,

- analizę produktywności i efektywności procesów kredytowych, diagnozę wąskich gardeł, błędów procesowych i podejmowanie działań w celu zwiększania skuteczności procesów monitoringowych,
- monitoring zabezpieczeń i klauzul umownych będących częścią kredytów strukturyzowanych.

Departament Ryzyka Kredytowego Klienta Korporacyjnego odpowiedzialny za:

- tworzenie i nadzór nad realizacją strategii kredytowej produktów dla klientów biznesowych segmentu korporacyjnego (MID/LARGE) w zakresie kryteriów udzielania zaangażowań, oferty oraz kształtu procesu kredytowego,
- zarządzanie polityką kredytową finansowań specjalistycznych (faktoring, AGRO, POPC, termo),
- rekomendowanie zmian w strategii kredytowej z oceną wpływu na wyniki Banku,
- optymalizację strategii kredytowej dla klientów biznesowych segmentu korporacyjnego,
- opiniowanie produktów i procesów pod kątem ograniczania ryzyka kredytowego,
- przygotowywanie symulacji zmian procesu kredytowego i polityki kredytowej oraz ocena ich wpływu na wyniki Banku,
- monitoring portfela i procesów na bazie zdefiniowanych raportów oraz przeglądy problemowe,
- realizacja założonych portfelowych parametrów w zakresie ryzyka kredytowego,
- tworzenie, przegląd i aktualizacja metodyk oceny ryzyka kredytowego stosowanych przy udzielaniu produktów kredytowych dla segmentu korporacyjnego,
- zarządzanie strategią branżową Banku,
- opracowywanie, przegląd i aktualizacja polityk i innych regulacji z zakresu funkcjonowania zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- opracowywanie i aktualizacja zasad współpracy z project monitorami i rzeczoznawcami zewnętrznymi,
- opracowywanie wymagań do narzędzi i systemów wspierających obsługę zabezpieczeń,
- opracowywanie i wdrażanie reguł identyfikacji i rejestracji podmiotów powiązanych,
- raportowanie oraz analiza jakości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku,
- przeprowadzanie monitoringu statystycznego wartości nieruchomości będących zabezpieczeniem ekspozycji kredytowych.

Departament Ryzyka Kredytowego Klienta MSP odpowiedzialny za:

- tworzenie i nadzór nad realizacją strategii kredytowej produktów dla klientów biznesowych segmentu MSP w zakresie kryteriów udzielania zaangażowań, oferty oraz kształtu procesu kredytowego,
- rekomendacja zmian w strategii kredytowej z oceną wpływu na wyniki Banku, w tym strategii kredytowej Alior Leasing,
- optymalizację strategii kredytowej w ramach podsegmentów klientów biznesowych,
- opiniowanie produktów i procesów pod kątem ograniczania ryzyka kredytowego, w tym przeciwdziałania nadużyciom kredytowym,
- przygotowywanie symulacji zmian procesu kredytowego i polityki kredytowej oraz ocena ich wpływu na wyniki Banku,
- merytoryczny nadzór nad narzędziami kredytowymi zapewniający spójność rozwiązań z parametrami metodyk,
- monitoring portfela i procesów na bazie zdefiniowanych raportów oraz przeglądy problemowe,
- analizę i przeglądy dotyczące portfela KB segment MSP w zakresie realizacji zakładanych wskaźników ryzyka oraz diagnozę przyczyn odchyleń od celów,
- tworzenie ofert x-sell oraz algorytmów kredytowych,
- realizację założonych portfelowych parametrów w zakresie ryzyka kredytowego,
- tworzenie, przegląd i aktualizacja metodyk oceny ryzyka kredytowego stosowanych przy udzielaniu produktów kredytowych,

- opracowywanie wymagań oraz specyfikacji do narzędzi wspomagających procesy oraz przeprowadzanie oceny ryzyka kredytowego i monitoringu,
- analizę produktywności i efektywności procesów kredytowych oraz diagnozę wąskich gardeł,
- tworzenie i nadzór nad politykami, metodykami i procesami kredytowymi i monitoringu,
- kontrolę jakości danych wykorzystywanych w procesie konstrukcji modeli oraz produkcyjnego funkcjonowania modeli,
- realizację procesu nadawania eksperckich ocen ratingowych w przypadku rodzajów działalności bez wdrożonych modeli statystycznych,
- zarządzanie strategią branżową Banku,
- cykliczny przegląd jakości portfeli kredytowych MSP,
- nadzór na politykę kredytową Alior Leasing,
- wsparcie analityczne jednostek operacyjnych ryzyka KB,
- rozwój i nadzór nad systemem Sygnałów Wczesnego Ostrzegania (EWS),
- tworzenie, projektowanie rozwiązań informatycznych w obszarze systemów kredytowych,
- zarządzanie i rozwój systemu ratingowego (narzędzie).

Departament Operacji Kredytowych I Windykacji KI odpowiedzialny za:

- minimalizację strat kredytowych poprzez prowadzenie skutecznych i efektywnych kosztowo działań monitoringowych, restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- identyfikację optymalnej ścieżki windykacyjnej na poziomie pojedynczej relacji,
- monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów w przypadku podejrzenia utraty zdolności kredytowej,
- identyfikowanie przypadków naruszenia klauzul umownych i podejmowanie działań zaradczych,
- przeprowadzanie transakcji sprzedaży wierzytelności,
- wykonywanie inspekcji klienta indywidualnego oraz biznesowego przed udzieleniem kredytu, przed wypłatą transzy oraz w ramach monitoringu,
- prowadzenie postępowań sądowych i egzekucyjnych w sprawach windykacyjnych,
- optymalizację kosztową poprzez wdrażanie rozwiązań opartych o robotykę i automatyzację,
- monitoring poprawności i terminowości ustanowienia zabezpieczeń docelowych,
- rozwój oraz administrację narzędziami i systemami do obsługi procesów monitoringu, windykacji i restrukturyzacji KI i KB,
- zarządzanie operacyjną współpracą z BIK w tym: produkcja okresowych wsadów aktualizacyjnych w zakresie wyjaśniania błędów i reklamacji dotyczących raportów kredytowych, przekazywanie i weryfikacja danych przekazywanych na zlecenie jednostek Banku do i z BIK S.A. w ramach tzw. zapytań pakietowych dla segmentu KI i KB,
- zarządzanie operacyjną współpracą z ZBP w zakresie wymiany danych pomiędzy systemami Banku a bazami ZBP, w tym rejestrami MSWiA / MC.

Departament Ryzyka Kredytowego KI odpowiedzialny za:

- kształtowanie polityki kredytowej dla produktów kredytowych dla klienta indywidualnego w ramach zdefiniowanej strategii kredytowej oraz planu budżetowego na dany rok, w szczególności wprowadzanie niezbędnych zmian wskaźników DTI, LTV, kosztów utrzymania, buforów na zmienną stopę procentową i walutę oraz pozostałych parametrów polityki kredytowej klienta indywidualnego,
- zarządzanie polityką kredytową w sposób wypełniający Prawo bankowe, Rekomendacje S i T oraz inne wytyczne KNF i EBA,
- tworzenie i nadzór nad realizacją strategii kredytowej w zakresie kryteriów udzielania zaangażowań,
- tworzenie, przegląd i aktualizacja metodyk oceny ryzyka kredytowego stosowanej przy udzielaniu produktów kredytowych dla Klienta Indywidualnego,

- tworzenie i nadzór nad metodologiami wyznaczania wskaźników i wartości brzegowych oceny zdolności kredytowej Klienta Indywidualnego,
- merytoryczny nadzór nad narzędziami kredytowymi zapewniający spójność rozwiązań z parametrami metodyk,
- monitoring portfela i procesów kredytowych na bazie zdefiniowanych raportów oraz przeglądy problemowe,
- monitoring kanałów sprzedaży pod kątem ryzyka kredytowego,
- rozwój i zarządzanie systemami decyzyjnymi ryzyka w procesie oceny klienta indywidualnego,
- współpracę z Biurem Informacji Kredytowej i biurami informacji gospodarczej,
- ocenę transakcji oraz zdolności kredytowej klienta wnioskującego o produkty kredytowe, sporządzanie rekomendacji kredytowych dla wyższych szczebli decyzyjnych, podejmowanie decyzji kredytowych w ramach przyznanych kompetencji i w oparciu o obowiązujące procedury kredytowe,
- weryfikację warunków do uruchomienia produktów niezabezpieczonych oraz kredytów hipotecznych,
- weryfikację wartości oraz wycenę nieruchomości będących przedmiotami zabezpieczeń ekspozycji Klienta Indywidualnego,
- weryfikację przed uruchomieniem transz w zakresie stopnia zaawansowania inwestycji i poprawności wykorzystanych środków,
- monitoring indywidualny nieruchomości KI,
- wsparcie merytoryczne sieci sprzedaży.

Departament Strategii Ryzyka odpowiedzialny za:

- opracowanie strategii ryzyka i apetytu na ryzyko przy współpracy z innymi jednostkami Banku,
- opracowywanie budżetów kosztów ryzyka,
- opracowywanie celów operacyjnych dla jednostek w obszarze ryzyka zgodnych z obowiązującym budżetem,
- opracowywanie strategii banku w zakresie adekwatności kapitałowej,
- współtworzenie budżetów rocznych w zakresie wymogów kapitałowych,
- monitorowanie i raportowanie adekwatności kapitałowej oraz definiowanie potrzeb kapitałowych,
- nadzór nad metodologią i procesem impairmentu oraz metodologią kosztów ryzyka,
- nadzór nad modelami scoringowymi w segmencie Klienta Indywidualnego,
- nadzór nad modelami ratingowymi w segmencie Klienta Biznesowego,
- utrzymanie i rozwój metodyki zarządzania modelami ryzyka kredytowego w segmentach Klienta Indywidualnego i Klienta Biznesowego,
- nadzór nad procesem ICAAP i metodologią kalkulacji wymogów kapitałowych,
- nadzór nad procesem Testów Warunków Skrajnych (TWS) i limitami koncentracji,
- nadzór nad systemem skarbowym Banku,
- koordynacja procesu zarządczego raportowania ryzyka na poziom RN i ZB,
- rozwój i utrzymanie modeli LGD, FLI i Transfer Logic,
- tworzenie i nadzór nad realizacją strategii kredytowej dla Klienta Indywidualnego w zakresie strategii scoringowej,
- rozwój metodologii budowy i monitorowania modeli scoringowych KI (aplikacyjnych i behawioralnych) oraz budowa i implementacja nowych modeli,
- rozwój metodologii szacowania oczekiwanych poziomów niewypłacalności na potrzeby szacowania standardowych kosztów ryzyka jako składnika marży kredytowej oraz planów budżetowych i prognoz,
- rozwój produktów i usług skarbowych oraz kanałów dystrybucji,
- udział w projektach rozwojowych w zakresie tworzenia modeli oceny jakości oraz predykcji poziomu szkodowości dla nowych portfeli, kanałów i procesów dla portfeli KI,
- rozwój i utrzymanie modeli PD lifetime dla portfeli Klienta Indywidualnego oraz Klienta Biznesowego,
- wdrażanie, parametryzacja i utrzymywanie systemów obsługi produktów skarbowych,
- nadzór merytoryczny nad funkcjonowaniem interfejsów systemu skarbowego z innymi systemami Banku,
- kontrola ciągła poprawności przebiegu procesów obsługi transakcji w systemie skarbowym (w tym procesów końca dnia),

- tworzenie i utrzymywanie mechanizmów zasilania systemów Banku w stawki rynkowe,
- tworzenie raportów wspierających jednostki sprzedaży produktów skarbowych,
- bieżąca kontrola i weryfikacja ewidencji transakcji realizowane w ramach funkcji 1 linii kontroli,
- wspieranie jednostek sprzedaży produktów skarbowych w przygotowaniu oferty dla Klientów w zakresie scenariuszy transakcji i KID'ów,
- wspieranie jednostek procesujących transakcje w raportowaniu z systemu skarbowego.

Dział Walidacji Modeli Ryzyka odpowiedzialny za:

- opracowywanie strategii banku w zakresie ryzyka modeli,
- bieżącą identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka modeli,
- opracowywanie regulacji wewnętrznych z zakresu zarządzania ryzykiem modeli bądź wskazywanie jednostek odpowiedzialnych za ich utworzenie,
- określanie kryteriów akceptacyjnych jakości działania modelu,
- wydawanie rekomendacji do Komitetu Ryzyka Modeli w zakresie akceptowania modelu do stosowania i wdrożenia do środowiska produkcyjnego oraz monitorowanie ich realizacji,
- przeprowadzenie walidacji modeli istotnych zgodnie z planem walidacji,
- niezależną ocenę procesu wdrożenia (uwzględniającą m.in. testowanie implementacji),
- zlecenie walidacji na zewnątrz dla wybranych modeli,
- sporządzanie rejestru modeli (w oparciu o informacje przekazywane przez Właścicieli modeli w kartach i dziennikach modeli) i administrowanie nim,
- inicjowanie podejmowania określonych działań zaradczych lub naprawczych w sytuacji pogorszenia się jakości modelu,
- zatwierdzanie istotności modelu w cyklu kwartalnym i ocenę poziomu ryzyka modelu co najmniej rocznie (w tym kwartalną weryfikację aktualności oceny poziomu ryzyka),
- ocenę ryzyka modeli na poziomie zagregowanym, raportowaną kwartalnie w ramach informacji zarządczej,
- przygotowywanie informacji zarządczej w obszarze ryzyka modeli.

Dział Kontroli Ryzyka odpowiedzialny za:

- zapewnienie spójnego metodycznie i efektywnego zarządzania procesem kontrolnym jednostek obszaru Ryzyka Banku oraz udział w kształtowaniu i wdrażaniu zasad i standardów procesów kontrolnych w stosunku do jednostek obszaru Ryzyka,
- przeprowadzanie kontroli jednostek Ryzyka Banku pod względem przestrzegania obowiązujących polityk, procedur, regulacji wewnętrznych i zewnętrznych,
- wsparcie jednostek obszaru Ryzyka w zakresie planowania, realizacji oraz raportowania wyników przeprowadzonych kontroli, zgodnie z wytycznymi Systemu Kontroli Wewnętrznej,
- nadzór i monitoring realizacji zaleceń pokontrolnych po realizacji kontroli,
- proponowanie rozwiązań optymalizujących procesy i procedury bankowe w celu ograniczenia ryzyk bankowych oraz usprawnienia obsługi Klientów,
- współpracę z komórkami organizacyjnymi Banku sprawującymi funkcje kontrolne w zakresie identyfikacji i eliminowania przypadków oszustw wewnętrznych i zewnętrznych.

6.2 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku opiera się na wdrożonym zintegrowanym systemie zarządzania ryzykiem kredytowym i składa się z następujących elementów:

- identyfikacji ryzyka kredytowego, czyli wyznaczanie czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na poziom ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank oraz stała aktualizacja ich listy;

- pomiaru i szacowania ryzyka kredytowego - wyznaczanie miar i budowanie modeli ekonometrycznych, których zadaniem jest ilościowa ocena bieżącego ryzyka oraz prognozowanie tego ryzyka w przyszłości;
- monitoringu ryzyka kredytowego polegający na podsumowaniu wszystkich pomiarów ryzyka kredytowego dokonanych za dany okres sprawozdawczy wraz z wydaniem opinii i rekomendacji; koncentruje się na gromadzeniu ocen ryzyka kredytowego, porównywaniu ich w czasie i na tej bazie budowaniu strategii wczesnego ostrzegania oraz strategii ograniczania ryzyka kredytowego;
- nadzoru nad aktualnymi i potencjalnymi rodzajami ryzyka – polega na regularnym pomiarze ryzyka kredytowego oraz ocenie zidentyfikowanych w systemie Banku obszarów ryzyka kredytowego, ponadto zapewnia nadzór nad stałą weryfikacją opracowanej przez Bank mapy ryzyka oraz metod jego pomiaru.

Wymiar finansowy ryzyka kredytowego zidentyfikowanego i antycypowanego oraz miejsce jego wystąpienia są w Banku szczegółowo badane. Zgodność osiąganego poziomu kosztów ryzyka z zaplanowanym i zatwierdzonym poziomem jego tolerancji jest na bieżąco monitorowana.

Do podstawowych instrumentów wykorzystywanych do ograniczania ryzyka kredytowego Bank zalicza:

- metodyki kredytowania oraz metodologię wyznaczania dopuszczalnych parametrów oceny zdolności kredytowej i oceny ryzyka kredytowego,
- limity koncentracji,
- system monitoringu, w tym mechanizmy wczesnego ostrzegania,
- prawne zabezpieczenia spłaty wiarytelności Banku.

6.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta

Wartość ekspozycji wyznaczana jest zgodnie z zasadami obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową. Ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowych, a także ekwiwalent bilansowy transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyznaczone są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Dodatnia wartość godziwa kontraktów na 31.12.2020 wyniosła 717,5 mln zł, wyznaczona poprzez zsumowanie dodatnich rynkowych wartości dla wszystkich trwających transakcji. Ujemna wartość godziwa transakcji dla kontrahentów posiadających umowy ramowe wyniosła 479,4 mln zł. Wartość netto transakcji wyniosła 238,1 mln zł. Wartość przyjętych zabezpieczeń wyniosła 373,4 mln zł.

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.

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.

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi funkcjonującymi na rynku międzybankowym jest minimalizowane poprzez ustalanie i monitorowanie dostępnych limitów na poszczególne rodzaje transakcji dla wyznaczonych banków.

Ryzyko kredytowe wynikające z udostępniania Klientom Biznesowym niebędącymi bankami instrumentów pochodnych jest akceptowane i ograniczane do wysokości limitów skarbowych posiadanych przez tych Klientów. Zgodnie z definicją obowiązującą w Banku, limit skarbowy rozumiany jest jako wysokość potencjalnej straty kredytowej, jaka może wystąpić w wyniku korzystania przez Klienta z instrumentów pochodnych. Limit skarbowy

stanowi część łącznego limitu kredytowego dla zaangażowań obrotowych ustalanych dla Klientów. Jest on zatwierdzany w oparciu o zdolność kredytową Klienta, badaną wg standardów obowiązujących w Banku. Dodatkowym elementem warunkującym decyzję o przyznaniu Klientowi limitu skarbowego jest rozpoznanie jego wiedzy i doświadczenia w stosowaniu instrumentów pochodnych oraz znajomości rynków finansowych. W przypadku Klientów Indywidualnych przyznawane są wyłącznie limity zabezpieczone środkami pieniężnymi (zastaw rejestrowy). Klienci Biznesowi mogą zabezpieczać limity zgodnie z katalogiem zabezpieczeń akceptowalnych przez Bank. Najlepszym Klientom Biznesowym Bank może oferować limity skarbowe bez zabezpieczeń.

6.4 Zarządzanie ryzykiem koncentracji (limity koncentracji)

Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe lub ryzyko zachwiania/utruty płynności, za zjawisko mogące mieć negatywny wpływ na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Znajomość skali niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami, a przede wszystkim tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego.

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

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

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

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

6.5 Zabezpieczenia

Bank dopuszcza wszystkie rodzaje i formy prawne zabezpieczeń, akceptowane na gruncie prawa polskiego. Bank akceptuje, w szczególności, następujące formy prawne zabezpieczeń:

- 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.

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.

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.

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.

Bank monitoruje skuteczność ustanowienia zabezpieczeń poprzez:

- weryfikację kompletności oraz prawidłowości dokumentacji dotyczącej zabezpieczeń,
- sprawdzenie ważności zabezpieczenia – w przypadku zabezpieczeń przyjmowanych na określony termin, realizowany jest proces odnowienia zabezpieczenia, np. polisa ubezpieczeniowa,
- weryfikację aktualnej wartości zabezpieczenia – przegląd zabezpieczeń realizowany jest nie rzadziej niż raz w roku, a w przypadku zabezpieczeń finansowych wartość jest monitorowana codziennie.

Bank ogranicza ryzyko związane z poszczególnymi zabezpieczeniami i dostawcami zabezpieczeń poprzez wyznaczenie limitów koncentracji, uwzględnianie bufora bezpieczeństwa ze względu na ryzyko kursowe i ryzyko płynności oraz stały monitoring zarówno skuteczności ustanowienia zabezpieczenia, jak również jego wartości w trakcie trwania okresu kredytowania.

Kwota pomniejszenia ekspozycji z tytułu zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego, zgodnie ze stosowaną przez Bank metodą kompleksową uznawania zabezpieczeń, wyniosła na koniec 2020 r. 156,1 mln zł.

Ekspozycje zabezpieczone znalazły się w klasie ekspozycji wobec instytucji (4,0 mln zł) ekspozycji wobec przedsiębiorstw (92,4 mln zł), ekspozycji detalicznych (19,5 mln zł), ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (12,2 mln zł), ekspozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem (1,2 mln zł) oraz ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (26,7 mln zł). Kwota ekspozycji zabezpieczonych przez uznane zabezpieczenia na koniec 2020 r. wyniosła 4 907,0 mln zł.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank stosował ochronę kredytową w postaci przyjętych gwarancji (wartość ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami, z wyłączeniem gwarancji udzielonej przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach sekurytyzacji syntetycznej, wyniosła 4 750,9 mln zł) oraz nie stosował ochrony kredytowej w postaci kredytowych instrumentów pochodnych.

Ekspozycje zabezpieczone znalazły się w klasie ekspozycji wobec przedsiębiorstw (347,9 mln zł), ekspozycji detalicznych (3 235,9 mln zł), ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (130,1 mln zł), ekspozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem (630,0 mln zł) oraz ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (407,0 mln zł)

6.6 Proces analizy kredytowej

Badaniu zdolności kredytowej podlegają podmioty, które:

- wnioskują o produkty kredytowe,
- poręczają spłatę zobowiązań kredytowych udzielonych przez Bank,
- przystępują do długu,
- przejmują dług,
- tworzą z wnioskodawcą grupę wspólnego ryzyka ze względu na powiązania.

Proces kredytowy składa się z następujących faz:

- analizy kredytowej (w tym weryfikacji kryteriów odrzucenia i ocena ryzyka transakcji),
- podjęcia decyzji kredytowej,
- w przypadku pozytywnej decyzji kredytowej - podpisania umowy i uruchomienia środków,
- monitoringu Klienta i ekspozycji kredytowej.

Podstawą analizy kredytowej Klienta są: wniosek kredytowy; dostarczone przez Klienta dokumenty formalno-prawne; dokumenty dotyczące sytuacji finansowej Klienta; dokumenty dotyczące przedmiotu kredytowania oraz prawnych zabezpieczeń kredytu. Rodzaj dokumentów finansowych uzależniony jest od rodzaju źródeł dochodów uzyskiwanych przez Klienta Indywidualnego lub formy prawnej i rodzaju prowadzonej księgowości w przypadku Klienta Biznesowego.

Analiza kredytowa Klienta składa się z następujących etapów:

- weryfikacji kryteriów odrzucenia wniosku, m.in. weryfikacji Klienta w bazach wewnętrznych Banku i zewnętrznych takich jak: CBD-DZ, CBD-BR, BIK, BIG; – Klient Indywidualny (w tym z segmentem Podmiotów Sektora Niebankowego), Przedsiębiorca biura informacji gospodarczej (Infomonitor, ERIF, KR),
- oceny scoringowej/ratingowej,
- oceny zdolności kredytowej w ujęciu ilościowym do obsługi zadłużenia Klienta wobec Banku sporządzona według wytycznych zawartych w szczegółowych metodykach kredytowania,
- analizy ryzyka transakcji,
- oceny rodzaju i jakości proponowanego prawnego zabezpieczenia transakcji,
- oceny ryzyka wpływu sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów powiązanych z grupy wspólnego ryzyka.

6.7 Scoring/Rating

Scoring kredytowy jest narzędziem wykorzystywanym w kształtowaniu indywidualnych decyzji kredytowych dla klientów indywidualnych. Rating kredytowy stanowi natomiast instrument wsparcia procesu podejmowania decyzji w segmencie przedsiębiorstw. Celami wdrożenia modeli scoringowych oraz ratingowych są:

- kształtowanie poziomu ryzyka kredytowego zgodnie z apetytem na ryzyko Banku poprzez uzyskanie ilościowej i jakościowej oceny zdolności kredytowej Klientów;
- ujednoczenie kryteriów podejmowania decyzji kredytowych z zachowaniem bezstronności i obiektywizmu, wskutek wyeliminowania bądź zminimalizowania wpływu czynnika ludzkiego, a przez to zminimalizowanie kosztu zmaterializowania się ryzyka operacyjnego w tym zakresie;

- skrócenie czasu podejmowania decyzji kredytowych oraz zagwarantowanie większej skuteczności dokonywania ocen wniosków kredytowych (zwiększenie wydajności pracy, zmniejszenie kosztów obsługi oraz poprawa jakości obsługi Klienta);
- uproszczenie oceny wniosków kredytowych poprzez zautomatyzowanie procesu;
- klasyfikacja Klientów ze względu na stopień związanego z nimi ryzyka, a tym samym umożliwienie wielowymiarowej oceny portfela i podejmowania efektywniejszych decyzji menedżerskich;
- monitorowanie i prognozowanie jakości portfela kredytowego;
- ułatwienie oceny dotychczasowej polityki kredytowej oraz szybsze wprowadzanie zmian w procesach decyzyjnych (w szczególności pozwala to na szybszą diagnozę i eliminację potencjalnych nieprawidłowości), przeznaczonych do oceny ryzyka kredytowego Klientów segmentu biznesowego oraz Klientów indywidualnych.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank stosował oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych;
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji.

Bank dokonuje kwartalnego przeglądu aktualnych ocen wiarygodności kredytowej dostępnych na autoryzowanych stronach internetowych trzech zewnętrznych instytucji wiarygodności kredytowej (ECAI) tj. Fitch Ratings, Moody's Investors Service oraz Standard and Poor's Ratings Services. Dla każdego kontrahenta/kraju Bank wyznacza rating wypadkowy, zgodnie z art. 138 - 141 CRR, na podstawie wszystkich dostępnych ocen kredytowych wyżej wymienionych ECAI. Aktualne oceny Bank wykorzystuje w procesie wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Kwoty netto ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań pozabilansowych w tym instrumentów pochodnych, którym Bank przypisał stopnie wiarygodności kredytowej na podstawie zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej, prezentuje poniższa tabela, gdzie 1 oznacza najwyższy stopień wiarygodności kredytowej, a 6 najniższy. Poniższe ekspozycje nie kwalifikowały się pod pomniejszenia z tytułu technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Stopień wiarygodności kredytowej przyjęty przez AB /Rating wypadkowy agencji ratingowych: S&P/Fitch IBCA/Moody's	Wartość netto ekspozycji bilansowych, pozabilansowych i instrumentów pochodnych	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego
1	584,2	583,9
Aa1	468,4	468,4
Aa2	8,7	8,4
Aa3	105,5	105,5
AA	0,0	0,0
Aaa	1,6	1,6
2	1 786,2	1 783,8
A-	108,3	108,3
A+	1 123,7	1 123,7
A1	165,5	165,5
A2	381,3	378,9
A3	7,4	7,4
3	181,7	181,7
Baa1	0,5	0,5
Baa3	6,7	6,7
BBB	165,8	165,8

Stopień wiarygodności kredytowej przyjęty przez AB /Rating wypadkowy agencji ratingowych: S&P/Fitch IBCA/Moody's	Wartość netto ekspozycji bilansowych, pozabilansowych i instrumentów pochodnych	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego
BBB-	0,0	0,0
BBB+	8,7	8,7
4	1,3	1,3
BB-	0,3	0,3
BB+	1,0	1,0
5	7,7	7,4
B2	7,7	7,4

W poniższej tabeli zaprezentowano głównych dostawców uznanej ochrony kredytowej nierzeczywistej:

Dostawca zabezpieczenia	Stopień wiarygodności kredytowej	Wartość zabezpieczenia nierzeczywistego
Gwarant 1	2	4 749,0
Gwarant 2	3	1,0
Gwarant 3	2	0,5
Gwarant 4	2	0,3
Gwarant 5	3	0,0

6.8 Identyfikacja ryzyka kredytowego

W regulacjach wewnętrznych Banku przyjęto szeroki zakres raportowania w odniesieniu do ryzyka kredytowego. W założeniu raportowanie jest narzędziem służącym do identyfikacji zagrożeń i sprawnego zarządzania ryzykiem w Banku. Raportowanie odbywa się na poziomie każdego z obszarów identyfikacji ryzyka. Raporty przygotowywane są z miesięczną, tygodniową lub dzienną częstotliwością, w zależności od zdefiniowanego zapotrzebowania.

Bank identyfikuje zarówno czynniki wewnętrzne i zewnętrzne wystąpienia ryzyka kredytowego. Skoncentrowane są one w obrębie określonych obszarów funkcjonowania Banku:

- Produkt – w obszarze tym definiuje się wszystkie rodzaje ryzyka, które mogą mieć związek z określonym produktem, w sensie pojedynczego przypadku, jak również całego portfela kredytów;
- Zabezpieczenia – na tej płaszczyźnie weryfikacji poddana zostaje prawidłowość przyjęcia zabezpieczenia, jego wartość i terminowość oraz poprawność sporządzania dokumentacji związanej z zabezpieczeniem. Istotne znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego ma także badanie sprawności wdrażania znowelizowanych przepisów dotyczących prawnego zabezpieczania wierzytelności oraz stosowanie aktualnych standardów postępowania przy zabezpieczaniu wierzytelności;
- Klient – w tym zakresie badaniu zostaje poddany pojedynczy Klient, jak również weryfikowane są wyodrębnione homogeniczne grupy Klientów pod względem jakości tworzonego portfela;
- Proces + regulacje – weryfikacji zostaje poddana jakość oraz efektywność procesu kredytowego, administracji kredytowej, monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz współpracy z zewnętrznymi podmiotami windykacji, jak również zgodność regulacji bankowych sterujących tymi procesami z przepisami zewnętrznymi;
- Systemy – w szczególności weryfikacji poddane zostają: system wspierający proces kredytowania oraz system wsparcia monitoringu i windykacji, a także efektywność ich zastosowania, jak również kompletność listy przypadków, dla których zaistniała konieczność ich wykorzystania;
- Kanały dystrybucji – sprawdzeniu poddana zostaje efektywność i szkodowość funkcjonowania przyjętych w Banku kanałów dystrybucji;
- Pracownicy – badaniu poddana zostaje prawidłowość stosowania polityki kompetencji oraz następuje rozpoznanie ewentualnych nieprawidłowości, które mogły zaistnieć podczas procesu kredytowego;

- Warunki zewnętrzne - z czynników zewnętrznych szczególnemu badaniu zostają poddane: poziom rynkowych stóp procentowych; kursy walutowe; stopa bezrobocia; tempo wzrostu gospodarczego i produkcji sprzedanej oraz inne wskaźniki koniunktury;
- Poprawność systemu zarządzania ryzykiem kredytowym – okresowa weryfikacja poprawności przyjętych, w systemie, założeń dotyczących prowadzonej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.

Każdy ze zdefiniowanych obszarów funkcjonowania Banku podlega szczegółowej analizie pod względem identyfikacji możliwych do wystąpienia ryzyk kredytowych.

6.9 Pomiar i szacowanie ryzyka kredytowego

Bank gromadzi informacje w celu:

- zapobiegania ewentualnym zjawiskom przestępczym,
- unikania sytuacji udzielenia kredytu osobie już niewypłacalnej,
- wykonania analizy oraz oceny zdolności kredytowej Klienta w ujęciu ilościowym i jakościowym,
- wykonania monitoringu sytuacji na rachunkach Klienta,
- wykonania monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta,
- wykonania monitoringu homogenicznie wyodrębnionej części portfela,
- zbadania efektywności procesów,
- zbadania dochodowości procesów (w tym kalkulacja kosztów przeprowadzonych procesów),
- zbadania szkodowości portfeli kredytowych dla zdefiniowanych podportfeli Banku.

Dane służące do pomiaru ryzyka kredytowego czerpane są z różnych systemów, zarówno wewnętrznych systemów Banku, jak i baz zewnętrznych. W szczególności informacje pochodzą z:

- wewnętrznych, bankowych baz danych – głównym źródłem danych jest hurtownia danych, która gromadzi informacje z:
 - systemu centralnego,
 - systemu do weryfikacji kredytowej,
 - systemu scoringowego,
 - systemu ratingowego,
 - systemu wsparcia monitoringu i windykacji,
 - repozytorium dokumentów,
- dostępnych źródeł zewnętrznych, w tym z baz Biura Informacji Kredytowej, Biura Informacji Gospodarczej, Centralnej Bazy Danych – Bankowy Rejestr, Centralnej Bazy Danych – Dokumenty Zastrzeżone.

Pomiar ryzyka odbywa się - zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku - w odniesieniu do najważniejszych obszarów identyfikacji ryzyka, m.in. dla poszczególnych produktów, ustanowionych zabezpieczeń, procesów, procedur i zasad funkcjonowania systemów, w odniesieniu do wszystkich kanałów dystrybucji i warunków zewnętrznych. Pomiar ryzyka realizowany jest także w oparciu o system limitów koncentracji w odniesieniu do branż i podmiotów.

6.10 Przegląd ekspozycji kredytowych pod kątem tworzenia odpisów aktualizujących i rezerw

Bank dokonuje oszacowania odpisów i rezerw na straty oczekiwane, zgodnie z wymogami MSSF 9. Zasady wyceny obejmują podział należności od klientów na 3 kategorie (koszyki) jakości implikujące sposób i horyzont szacowania odpisów:

- Koszyk 1 - należności bez przesłanek utraty wartości oraz bez istotnego pogorszenia jakości od początkowego ujęcia,
- Koszyk 2 - należności bez przesłanek utraty wartości, ale charakteryzujące się istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia,
- Koszyk 3 - należności z przesłankami utraty wartości.

Należności klasyfikowane do Koszyka 1 podlegają oszacowaniu strat oczekiwanych w horyzoncie 12 miesięcy. Należności klasyfikowane do Koszyka 2 i 3 podlegają oszacowaniu strat w horyzoncie life-time (dożywotniego szacowanego horyzontu życia należności).

Horyzont life-time stosuje się również zawsze w przypadku ekspozycji nabytych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tzw. purchased or originated credit impaired, POCl) bez względu na ich jakość kredytową na datę wyceny.

Na zasady szacowania strat oczekiwanych dla Koszyka 1 i Koszyka 2 składają się następujące modele:

1. Modele skoringowe/ratingowe oceniające bieżące ryzyko niewypłacalności dla danej ekspozycji;
2. Modele krzywych PD (ltPD), które wyznaczają oczekiwane PD w kolejnych miesiącach życia ekspozycji;
3. Model TL (Transfer Logic) definiujący zasady alokacji ekspozycji do koszyka 1 i koszyka 2;
4. Model LGD wyznaczający oczekiwaną stratę przy założeniu niewykonania zobowiązania;
5. Model EAD wyznaczający w kolejnych okresach życia ekspozycji jej oczekiwaną wartość;
6. Model FLI (Forward Looking Information) rozszerzający wybrane komponenty ryzyka o czynniki przewidywanych scenariuszy makroekonomicznych.

Dla ekspozycji, w odniesieniu do których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości i które Bank uznaje za indywidualnie znaczące, przeprowadzana jest ekspercka indywidualna analiza pod kątem szacowania wartości ekspozycji możliwej do odzyskania ze szczególnym uwzględnieniem szacowanych odzysków z egzekucji zabezpieczeń. Wartości ekspozycji możliwe do odzyskania, które nie są indywidualnie znaczące i dla których można wyodrębnić grupy homogeniczne pod względem ryzyka, wyznaczone są zgodnie z obowiązującym w Banku modelem wyceny grupowej. W przypadku stwierdzenia, iż wartość ekspozycji nie jest możliwa do odzyskania w kwocie odpowiadającej wycenie bilansowej składnika aktywów, tworzony jest odpis aktualizujący, w wysokości równej różnicy wartości księgowej składnika aktywów i jego wartości odzyskiwalnej.

W zakresie wyceny portfela kredytowego, Bank dokonał strategicznego, kompleksowego dostosowania zasad wyceny portfela kredytowego oraz parametrów ryzyka (w tym zasadniczo wpływu na jakość portfela zakładanych scenariuszy makroekonomicznych) do otoczenia COVID-19.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, ze względu na pandemię COVID-19 i w efekcie oczekiwanego pogorszenia jakości portfela kredytowego, Bank dokonał istotnego dotworzenia odpisów na straty oczekiwane. Mimo obniżenia udziału kredytów przeterminowanych powyżej 30 dni (o 13%), udział koszyka 2 w portfelu regularnym wzrósł o 21% a pokrycie odpisami odpowiednio o 12%.

Również w zakresie portfela z przesłankami utraty wartości, Bank zwiększył pokrycie portfela odpisami. Wzrosło ono o ca. 3 p.p. co stanowi wzrost o ca 7%. Głównym obszarem wzrostu jest portfel wyceniany indywidualnie, gdzie pokrycie odpisami wzrosło o ca 17%.

Na dzień 31 grudnia 2020 r.:

- odpis na oczekiwane straty w koszyku 1 wyniósł 501,01 mln zł a w koszyku 2 wyniósł 765,9 mln zł. Odpis oszacowano względem portfela należności pozostających bez utraty wartości z wykorzystaniem wewnętrznego modelu obowiązującego w Banku.
- odpis aktualizujący na należności z przesłankami utraty wartości wyniósł 4 836,8mln zł w odniesieniu do należności Banku w postaci kredytów i pożyczek. Odpis oszacowano z wykorzystaniem analizy scenariuszowej (wycena indywidualna) oraz modelu statystycznego (wycena grupowa).
- odpis aktualizujący dla portfeli kredytów i pożyczek nabytych w utracie wartości (tzw. POCl) wyniósł 76,4 mln zł.

- w zakresie ekspozycji, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, wartość odzyskiwalna zabezpieczeń wynosiła odpowiednio:
 - dla portfela wycenianego kolektywnie – 850,8 mln zł
 - dla portfela wycenianego indywidualnie – 1 857,3 mln zł.
- w zakresie ekspozycji, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, pozycje przeterminowane stanowiły 76% zaangażowania, natomiast odpis aktualizujący w przypadku tych ekspozycji wyniósł 4 086 mln zł.
Przez ekspozycje przeterminowane rozumie się ekspozycje, dla których materialne opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni.

6.11 Monitorowanie ryzyka kredytowego Klientów Indywidualnych oraz Klientów Biznesowych

Wszystkie ekspozycje kredytowe Klientów Indywidualnych oraz Biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. Przegląd ekspozycji obejmuje następujące obszary:

- klient, w szczególności w zakresie:
 - zdolności kredytowej (w tym ewentualnego wpływu potencjalnych zmian kursów walut i stóp procentowych na zdolność kredytową),
 - pojawienia się sygnałów sugerujących, iż w przyszłości Klient ten może mieć problemy z prawidłową realizacją swoich zobowiązań,
 - dodatkowo, w przypadku Klienta Biznesowego:
 - i. analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - ii. powiązań kapitałowo-organizacyjnych klientów,
 - iii. branży,
 - iv. inspekcji klienta,
- poszczególne produkty kredytowe, w szczególności w zakresie:
 - adekwatności wpływów na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
 - użycia przyznanego limitu na karcie kredytowej, limitu odnawialnego w rachunku,
 - możliwości odnowienia karty kredytowej,
 - terminowości spłat,
- umowy kredytowe, w szczególności w zakresie:
 - wykorzystania kredytu w przypadku kredytów transzowych,
 - realizacji szczegółowych warunków umowy/porozumienia (kovenanty umowne),
- zabezpieczenia, w szczególności w zakresie:
 - monitorowania ustanowienia zabezpieczenia,
 - wartości przyjętych zabezpieczeń,
 - adekwatności przyjętych zabezpieczeń,
 - odnowienia zabezpieczenia,
- odpisy aktualizujące oraz rezerwy, w szczególności w zakresie:
 - prawidłowości tworzenia i rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości w oparciu o zidentyfikowane przesłanki,
 - prawidłowości tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych, w tym weryfikacji poprawności ujednoclenia kategorii należności oraz wyznaczania wysokości rezerwy z uwzględnieniem wartości pomniejszających podstawę tworzenia rezerwy celowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów.

6.12 Podstawowe informacje o monitorowaniu ryzyka kredytowego

Całkowita wartość ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań oraz transakcji pozabilansowych nieuwzględniających technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 r.:

EU CRB-B: Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji	Wartość netto ekspozycji na koniec 2020	Średnia wartość netto ekspozycji w okresie	Wartość netto ekspozycji na koniec 2019
Rządy i banki centralne	17 496,8	16 737,8	17 051,0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,2	4,0	0,2
Podmioty sektora publicznego	12,9	16,3	7,7
Institucje	2 346,3	2 210,4	1 465,8
Przedsiębiorcy	13 568,5	14 028,5	13 891,4
w tym: MŚP	7 634,5	8 116,3	8 429,1
Detaliczne	34 280,5	34 034,5	33 510,5
w tym: MŚP	10 873,5	10 898,1	10 998,4
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	13 137,3	12 940,8	12 629,9
w tym: MŚP	1 563,2	1 878,9	1 999,2
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 653,4	5 951,9	5 557,8
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	817,4	209,6	0,0
Ekspozycje kapitałowe	186,7	211,4	215,1
Inne ekspozycje	2 282,3	2 380,8	2 761,9
łącznie	89 782,3	88 726,0	87 091,3

Wartość ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań oraz transakcji pozabilansowych nieuwzględniających technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 r. – w podziale na okresy zapadalności:

Klasa ekspozycji/Wartość netto ekspozycji	<= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 2Y	> 2Y <= 5Y	> 5Y <= 10Y	> 10Y	BEZ_TERMINU
Rządy i banki centralne	2 184,3	647,6	1 590,7	5 514,2	4 848,9	1 684,4	0,0	1 026,7
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0
Podmioty sektora publicznego	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	8,8
Institucje	1 056,7	58,5	116,8	146,0	402,7	9,6	0,9	555,1
Przedsiębiorcy	1 270,5	741,4	1 741,7	2 280,5	3 339,6	2 091,5	1 432,9	670,4
Detaliczne	793,4	818,4	1 797,7	3 484,2	6 688,0	10 385,9	10 247,4	65,5
Zabezpieczone na nieruchomościach	108,7	76,8	233,8	187,8	345,0	922,5	11 128,0	134,7
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 200,3	134,2	253,3	225,6	592,5	636,0	579,8	31,6
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	8,1	57,6	200,1	530,0	0,0	0,0	0,0	21,6
Ekspozycje kapitałowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	186,7
Inne ekspozycje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 282,2
RAZEM	8 624,5	2 534,5	5 934,1	12 368,3	16 216,7	15 729,9	23 390,7	4 983,3

Wartość ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań oraz transakcji pozabilansowych nieuwzględniających technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 r. – rozkład geograficzny:

Klasa ekspozycji/Wartość netto ekspozycji	Polska	Inne Kraje	Łącznie
Rządy i banki centralne	17 434,4	62,4	17 496,8
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0,2	0,0	0,2
Podmioty sektora publicznego	12,9	0,0	12,9
Institucje	250,7	2 095,6	2 346,3
Przedsiębiorcy	13 204,9	363,6	13 568,5
Detaliczne	33 825,3	455,2	34 280,5

Klasa ekspozycji/Wartość netto ekspozycji	Polska	Inne Kraje	Łącznie
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 907,7	229,6	13 137,3
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 634,7	18,7	5 653,4
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	817,4	0,0	817,4
Ekspozycje kapitałowe	186,7	0,0	186,7
Inne ekspozycja	2 282,3	0,0	2 282,3
Łącznie	86 557,2	3 225,1	89 782,3

Tabela poniżej prezentuje jakość kredytową ekspozycji wg rozmieszczenia geograficznego dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na 31.12.2020 r.:

Podział geograficzny ekspozycji	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	narzuty związane z korektami z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym	Wartość netto
Polska	10 257,1	84 196,5	-7 896,4	2 974,6	86 557,2
Inne kraje	43,3	3 229,3	-47,5	40,7	3 225,1
Razem	10 300,4	87 425,8	-7 943,9	3 015,3	89 782,3

Wartość ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań oraz transakcji pozabilansowych nieuwzględniających technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 r. – w podziale na branże zaprezentowano w mln zł:

BRANŻA / KLASA EKSPOZYCJI	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	Górnictwo i wydobywanie	C. Przetwórstwo przemysłowe	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę w	Dostawa wody	Budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i gospodarka magazynowa	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Informacja i komunikacja	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Działalność w zakresie usług administracyjnych i działalność usługowa	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenie	Edukacja	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Pozostała działalność usługowa	Inne	LĄCZNIE
Rządy i banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 192,7	0,0	0,0	0,0	14 437,6	0,0	0,0	0,0	0,0	866,4	17 496,7
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
Podmioty sektora publicznego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	4,2	0,0	3,0	0,0	5,3	13,0
Instytucje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 339,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	2 346,3
Przedsiębiorcy	121,3	106,9	1 639,7	703,2	12,7	2 770,5	787,0	307,9	566,5	511,9	2 239,7	3 044,5	146,5	124,5	0,1	15,3	48,0	16,0	0,5	405,8	13 568,5
w tym MŚP	27,3	0,5	568,6	549,1	7,4	2 213,5	573,7	45,9	566,1	42,3	12,8	2 801,2	122,7	51,8	0,0	4,2	32,6	14,8	0,0	0,0	7 634,5
Detaliczne	123,8	12,4	1 650,7	14,1	58,9	318,2	3 579,3	2 259,6	392,5	387,6	72,9	129,8	789,1	408,1	0,8	80,0	424,6	69,2	117,6	23 391,3	34 280,5
w tym MŚP	99,1	12,4	1 650,6	14,1	58,9	318,0	3 578,6	2 259,4	392,3	387,3	72,8	129,8	788,8	408,0	0,8	79,9	424,6	69,2	117,6	11,2	10 873,4
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	99,7	5,9	339,1	56,3	1,0	115,4	249,2	30,8	286,4	2,0	1,5	575,3	22,0	6,4	0,0	7,4	26,4	19,8	15,4	11 277,3	13 137,3
w tym MŚP	95,7	5,9	229,9	1,1	1,0	78,3	192,6	18,4	286,4	2,0	1,5	554,3	21,8	5,5	0,0	7,4	26,2	19,8	15,4	0,0	1 563,2
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	188,6	9,6	847,9	54,1	40,7	269,2	863,1	265,6	252,3	71,3	11,7	913,9	124,4	179,2	0,0	9,2	98,8	26,4	18,5	1 408,8	5 653,3
w tym MŚP	188,3	4,1	550,9	54,0	18,2	128,8	689,4	264,1	251,8	60,2	11,2	825,1	122,1	166,4	0,0	8,8	97,4	26,3	18,5	3,0	3 488,6
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	37,5	0,0	135,1	0,0	0,0	338,4	82,2	50,8	0,0	3,0	57,9	27,4	5,0	43,6	0,0	0,0	10,0	5,0	0,0	21,6	817,5
Ekspozycje kapitałowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	86,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,2	0,0	186,7
Inne ekspozycje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 282,0	2 282,3
RAZEM	570,9	134,8	4 612,5	827,7	113,6	3 811,7	5 560,8	2 914,8	1 497,7	975,8	7 002,7	4 690,9	1 087,1	761,8	14 438,7	116,1	607,8	139,4	252,2	39 665,3	89 782,3

Tabela poniżej prezentuje jakość kredytową ekspozycji w podziale na istotne branże dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA, na dzień 31 grudnia 2020 r.:

Branża	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	narzuty związane z korektami z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym	Wartość netto
Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	290,3	386,4	-105,7	37,1	571,0
Górnictwo i wydobywanie	13,3	125,4	-3,8	0,1	134,9
Przetwórstwo przemysłowe	1 344,0	3 826,2	-557,6	109,1	4 612,6
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i	64,9	786,8	-23,9	-77,40	827,8
Dostawa wody	56,0	74,1	-16,6	4,8	113,5
Budownictwo	528,6	3 552,9	-269,8	183,6	3 811,7
Handel hurtowy i detaliczny	1 552,5	4 811,5	-803,3	233,7	5 560,7
Transport i gospodarka magazynowa	472,5	2 715,4	-273,2	148,3	2 914,7
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	330,7	1 271,4	-104,5	38,9	1 497,6
Informacja i komunikacja	114,9	916,5	-55,6	-1,9	975,8
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	23,9	7 010,0	-30,7	-73,0	7 003,2
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 262,6	3 812,5	-384,1	172,7	4 691,0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	245,8	988,6	-147,3	37,7	1 087,1
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	307,5	596,0	-141,7	70,7	761,8
Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	0,0	14 438,8	0,0	0,0	14 438,8
Edukacja	16,4	108,4	-8,8	1,5	116,0
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	185,6	529,8	-107,6	19,6	607,8
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	45,4	116,5	-22,4	7,1	139,5
Inne usługi	37,4	239,8	-25,0	8,8	252,2
Pozostałe	3 408,2	41 119,0	-4 862,0	2 093,9	39 665,2

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alor Banku SA zaprezentowane zostały dane liczbowe w zakresie struktury kredytów i pożyczek oraz podstawowe parametry jakości portfela kredytowego m.in.:

- kredyty nieprzeterminowane i bez rozpoznanej utraty wartości, łącznie z podziałem ekspozycji wg wewnętrznych klas ryzyka,
- kredyty przeterminowane wg terminów opóźnienia w spłacie, w podziale na bez rozpoznanej i z rozpoznaną utratą wartości,
- zmiany stanu odpisów aktualizujących, wielkość i struktura należności objętych restrukturyzacją.

6.13 Ekspozycje kapitałowe

Udział ekspozycji kapitałowych uwzględnionych w portfelu bankowym jest nieistotny, wynosi jedynie 0,21% ekspozycji. Wartość tej pozycji wg stanu na 31.12.2020 roku wyniosła 186,7 mln zł., a wymóg z tego tytułu 25,3 mln zł.

6.14 Aktywa obciążone

Poniżej w tabelach zaprezentowane zostały informacje dotyczące aktywów obciążonych i aktywów nieobciążonych. Dany składnik aktywów traktowany jest jako obciążony wtedy, gdy został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0,0	x	1 827,3	x
Instrumenty udziałowe	0,0	0,0	146,5	146,5
Dłużne papiery wartościowe	446,4	446,4	15 213,1	15 213,1
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	421,5	x	56 311,9	x
Inne aktywa	0,0	x	4 318,5	x
Razem	867,9	446,4	77 817,3	15 359,6

Otrzymane zabezpieczenie przez instytucję sprawozdającą	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
Kredyty na żądanie		
Instrumenty udziałowe		
Dłużne papiery wartościowe	446,4	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	421,5	
Inne otrzymane zabezpieczenia		30 862,4
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	x	
AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM	867,9	x

Źródła obciążenia	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	585,4	867,9
w tym instrumenty pochodne	421,5	421,5
w tym depozyty	163,9	446,4

6.15 Sekurytyzacja

Bank w dniu 7 czerwca 2019 r. uruchomił operacyjnie transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytowego wobec Klienta biznesowego z inwestorami Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI), jako kontrgwarantem. W wyniku tej transakcji wzrosły możliwości Banku w zakresie dalszego finansowania w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw.

Dzięki wsparciu EBI w ramach tzw. Planu Junckera, transakcja sekurytyzacji przyczyniła się także do uruchomienia w Grupie Alior Bank SA dodatkowych możliwości kredytowania w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw na korzystniejszych warunkach w postaci obniżonego oprocentowania.

Konstrukcja transakcji jest podzielona na trzy transze, tj. junior, mezzanine i senior, gdzie ryzyko:

- kredytowe transz mezzanine oraz senior zostaje przeniesione na EFI i EBI, natomiast ryzyko rynkowe, w szczególności ryzyko stopy procentowej, pozostaje w Banku,
- kredytowe oraz rynkowe transzy junior pozostaje w Alior Banku.

Kwota transzy Junior pomniejsza fundusze własne Banku. Transze mezzanine i senior uznawane są za w pełni zabezpieczone i mają przypisaną wagę ryzyka 0%.

Ponadto, Bank utrzymuje ryzyko co najmniej 5% z każdej ekspozycji objętej sekurytyzacją.

Jest to pierwsza tego typu transakcja w Polsce przeprowadzana pod reżimem unijnego rozporządzenia CRR (Capital Requirements Regulation), spełniająca wymogi CRR odnośnie kwalifikacji jako ochrona kredytowa nierzeczywista.

Bank zawiera transakcje sekurytyzacyjne wyłącznie jako jednostka inicjująca. Transakcje zawierane są z instytucjami o wysokiej wiarygodności, których niewypłacalność oceniana jest jako bardzo niska. Bank zbudował przetwarzaną w trybie dziennym infrastrukturę dedykowaną monitorowaniu portfela objętego sekurytyzacją. Na tej podstawie w ujęciu kwartalnym przesyła raporty do EFI i EBI. Ponadto portfel objęty sekurytyzacją jest monitorowany pod kątem ryzyka zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami, jednolitymi dla portfela objętego i nieobjętego sekurytyzacją.

Informacje o transakcjach jakie Bank zawarł do 31.12.2020 r.:

	Sekurytyzacja	Portfel	
		Niehandlowy	Handlowy
łączna kwota wszystkich należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję, w przypadku których instytucja działa wyłącznie jako jednostka sponsorująca	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	0	0
łączna kwota bilansowych pozycji sekurytyzacyjnych, które zostały utrzymane lub nabyte	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	13,7	0
łączna wysokość aktywów, które mają być sekurytyzowane	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	532,1	0
łączne wykorzystane ekspozycje przypisane udziałom odpowiednio jednostki inicjującej i inwestora ¹	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	0	0
łączne wymogi kapitałowe spełniane przez instytucję z tytułu udziałów inwestora w wykorzystanych saldach i niewykorzystanych liniach kredytowych ¹	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	0	0
wysokość pozycji sekurytyzacyjnych, które pomniejszają fundusze własne lub są wężone ryzykiem według wagi równej 1 250 %	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	13,7	0
uznane zyski lub straty ze sprzedaży	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	0	0

Bank nie posiada utrzymanych lub nabytych pozycji resekurytyzacyjnych.

¹ w przypadku sekurytyzowanych instrumentów podlegających przedterminowemu wykupowi

Umowa sekurytyzacji z EFI ma na celu transfer ryzyka wyodrębnionego portfela aktywów kredytowych za pomocą gwarancji, która stanowi przyjęte zabezpieczenie z tytułu nierzeczywistej ochrony kredytowej i nie jest w Banku traktowana jako sprzedaż lub pozyskanie finansowania. W związku z powyższym, Bank nie ujmuje zysków ze sprzedaży i nie stosuje wycen pozycji sekurytyzacyjnych. Transakcja nie spowodowała zaprzestania ujmowania aktywów finansowych w księgach Banku.

W ramach umowy sekurytyzacji, Bank posiada uprawnienie do uzupełniania amortyzowanej części portfela (replenishment) w okresie 3 lat od 7 czerwca 2020 r.

Poniżej Bank prezentuje kwoty aktywów objętych sekurytyzacją o utraconej wartości:

Przyczyna utraty wartości	kwota
Przeterminowanie	13,9
Bankructwo	0
Restrukturyzacja	11,5
Inne	0,3

6.16 Ekspozycje nieobsługiwane i w restrukturyzacji

Począwszy od 31.12.2019 r. weszły w życie Wytyczne EBA/GL/2018/10 w zakresie ujawnień ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które nakładają na Bank nowe ujawnienia.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2018/10:

- Wzór 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- Wzór 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- Wzór 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- Wzór 9: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

Natomiast informacje ilościowe w zakresie prezentacji danych o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wg poniższych wzorów:

- Wzór 2: Jakość restrukturyzacji,
- Wzór 5: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego,
- Wzór 6: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż,
- Wzór 7: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki,
- Wzór 8: Zmiany posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych
- Wzór 10: Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych,

zgodnie z zapisami z pkt 15 Wytycznych EBA/GL/2018/10, powinny być ujawniane przez instytucje kredytowe spełniające co najmniej jedno z kryteriów istotności z pkt 12 i mające wskaźnik NPL brutto wynoszący co najmniej 5%.

W związku z powyższym Bank pomimo wskaźnika NPL brutto > 5% nie spełnia zawartej w Wytycznych definicji „significant credit institution” i tym samym nie jest zobowiązany do ujawniania dodatkowych tabel.

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2020 dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA:

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Kredyty i zaliczki	1 107,0	1 980,3	1 979,6	1 979,6	-112,5	-806,0	1 300,7	933,2
Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instytucje rządowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instytucje kredytowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne instytucje finansowe	0,0	3,9	3,9	3,9	0,0	-3,0	0,2	0,2
Przedsiębiorstwa niefinansowe	292,7	1 295,3	1 294,8	1 294,8	-6,7	-427,1	977,0	758,7
Gospodarstwa domowe	814,3	681,2	680,8	680,8	-105,8	-375,9	323,5	174,3
Dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	2,7	10,1	10,1	10,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Łącznie	1 109,7	1 990,5	1 989,6	1 989,6	-112,5	-806,0	1 300,7	933,2

Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2020 dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA, zaprezentowano w mln zł.:

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 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 > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Kredyty i zaliczki	54 829,5	54 088,8	726,5	9 020,3	2 451,5	570,7	1 229,7	1 801,3	2 231,2	420,0	316,1	8 976,2
Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instytucje rządowe	5,1	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instytucje kredytowe	1 387,9	1 387,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne instytucje finansowe	769,6	769,4	0,0	52,4	41,0	0,0	0,7	0,5	5,9	3,9	0,4	52,4
Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 077,2	11 009,2	66,2	4 045,0	1 703,8	163,1	334,7	625,0	920,9	163,0	134,7	4 024,9
<i>W tym MŚP</i>	9 547,9	9 481,8	64,4	3 754,7	1 618,5	161,6	333,4	465,9	912,7	147,2	115,3	3 735,1
Gospodarstwa domowe	41 589,7	40 917,2	660,3	4 922,9	706,7	407,6	894,3	1 175,8	1 304,4	253,1	181,0	4 898,9
Dłużne papiery wartościowe	15 157,0	15 157,0	0,0	56,0	56,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	56,0
Banki centralne	1 200,0	1 200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instytucje rządowe	13 306,0	13 306,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instytucje kredytowe	107,3	107,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne instytucje finansowe	528,5	528,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	15,2	15,2	0,0	56,0	56,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	56,0
Ekspozycje pozabilansowe	8 885,8	x	x	436,0	x	x	x	x	x	x	x	436,0
Banki centralne	0,0	x	x	0,0	x	x	x	x	x	x	x	0,0
Instytucje rządowe	4,9	x	x	0,0	x	x	x	x	x	x	x	0,0
Instytucje kredytowe	1,1	x	x	0,0	x	x	x	x	x	x	x	0,0
Inne instytucje finansowe	442,1	x	x	0,1	x	x	x	x	x	x	x	0,1
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 788,1	x	x	412,4	x	x	x	x	x	x	x	412,4
Gospodarstwa domowe	2 649,6	x	x	23,5	x	x	x	x	x	x	x	23,5
Łącznie	78 872,3	69 245,8	726,5	9 512,3	2 507,5	570,7	1 229,7	1 801,3	2 231,2	420,0	316,1	9 468,2

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na dzień 31.12.2020 dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zaprezentowano w mln zł.:

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie 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 rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym koszyk 1	W tym koszyk 2		W tym koszyk 2	W tym koszyk 3		W tym koszyk 1	W tym koszyk 2		W tym koszyk 2	W tym koszyk 3			
Kredyty i zaliczki	54 829,5	47 174,8	7 654,7	9 020,3	0,0	9 020,3	-1 243,2	-492,8	-750,4	-5 003,4	0,0	-5 003,4	525,1	33 631,4	3 065,0
Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucje rządowe	5,1	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,9	0,0
Institucje kredytowe	1 387,9	1 387,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne instytucje finansowe	769,6	698,0	71,6	52,4	0,0	52,4	-3,7	-3,1	-0,6	-46,5	0,0	-46,5	1,0	853,5	5,7
Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 077,2	7 467,1	3 610,1	4 045,0	0,0	4 045,0	-167,6	-62,1	-105,6	-1 839,1	0,0	-1 839,1	301,5	10 092,1	2 051,0
<i>W tym MŚP</i>	9 547,9	6 328,1	3 219,8	3 754,7	0,0	3 754,7	-154,2	-54,1	-100,1	-1 674,3	0,0	-1 674,3	281,8	9 061,4	2 007,7
Gospodarstwa domowe	41 589,7	37 616,7	3 973,0	4 922,9	0,0	4 922,9	-1 071,8	-427,6	-644,2	-3 117,8	0,0	-3 117,8	222,6	22 679,9	1 008,3
Dłużne papiery wartościowe	15 157,0	15 157,0	0,0	56,0	0,0	56,0	-19,2	-19,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Banki centralne	1 200,0	1 200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucje rządowe	13 306,0	13 306,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-19,2	-19,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucje kredytowe	107,3	107,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne instytucje finansowe	528,5	528,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	15,2	15,2	0,0	56,0	0,0	56,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ekspozycje pozabilansowe	8 885,8	8 153,9	1 030,1	436,0	0,0	436,0	-39,4	-28,2	-11,2	-116,0	0,0	-116,0	x	0,0	0,0
Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	0,0	0,0
Institucje rządowe	4,9	3,2	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	0,0	0,0
Institucje kredytowe	1,1	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	0,0	0,0
Inne instytucje finansowe	442,1	321,7	120,3	0,1	0,0	0,1	-1,7	-0,6	-1,1	0,0	0,0	0,0	x	0,0	0,0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 788,1	5 356,3	730,0	412,4	0,0	412,4	-31,5	-24,0	-7,5	-116,0	0,0	-116,0	x	0,0	0,0
Gospodarstwa domowe	2 649,6	2 472,7	177,0	23,5	0,0	23,5	-6,2	-3,6	-2,6	0,0	0,0	0,0	x	0,0	0,0
Łącznie	78 872,3	70 485,7	8 684,8	9 512,3	0,0	9 512,3	-1 301,8	-540,2	-761,6	-5 119,4	0,0	-5 119,4	525,1	33 631,4	3 065,0

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Bank obecnie nie praktykuje przejmowania zabezpieczeń w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi, z tego powodu na dzień 31.12.2020 r brak jest ujawnień w zakresie aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, według wzorów 9 i 10, opublikowanych w Wytycznych dotyczących ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanych - EBA/GL/2018/10 – z dnia 17.12.2018 r.

6.17 Raportowanie ryzyka kredytowego

Bank z częstotliwością co najmniej miesięczną monitoruje jakość portfela i przekazuje raporty do Zarządu Banku oraz do Komitetu ds. Ryzyka RN i Rady Nadzorczej.

Ponadto zakresie raportowania obejmuje m.in.: realizację apetytu na ryzyko na poziomie Banku i Grupy Kapitałowej Alior Banku, jakość procesu kredytowego, wymogi kapitałowe, limity koncentracji, testy warunków skrajnych, jakość oraz wyniki z walidacji modeli scoringowych i ratingowych, dane o portfelach podlegających pod rekomendacje nadzorcze KNF, tj. Rekomendacja S i T.

Zasady raportowania o ryzyku dla potrzeb poszczególnych szczebli decyzyjnych w strukturze organizacyjnej Banku zostały opisane w regulacji System Informacji Zarządczej (SIZ), w której zdefiniowane zostały zasady raportowania, w tym w szczególności: cel raportów, odbiorców raportów, częstotliwość sporządzania, terminy publikacji, zawartość i jednostkę odpowiedzialną za przygotowanie raportu.

6.18 Ekspozycje objęte działaniami stosowanymi w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2020/07:

- Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi,
- Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów,
- Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

	Wartość bilansowa brutto							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			Obsługiwane				Nieobsługiwane			
	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni		Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	8 410,1	7 727,6	396,0	2 131,4	682,5	194,2	468,5	-618,8	-377,0	-51,4	-263,7	-241,8	-70,5	-137,0	237,1
w tym: gospodarstwa domowe	6 238,7	5 797,6	317,1	1 140,0	441,1	92,0	267,5	-533,7	-332,9	-49,6	-227,8	-200,8	-46,9	-104,8	218,1
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1 618,7	1 561,0	65,0	169,1	57,7	18,1	42,8	-20,7	-12,0	-1,8	-7,3	-8,7	-3,7	-5,8	23,4
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	2 169,8	1 928,8	62,2	990,7	241,0	101,9	200,6	-85,0	-44,1	-1,8	-35,8	-40,9	-23,5	-32,1	19,0
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	2 015,7	1 774,7	22,7	907,4	241,0	101,9	200,6	-83,9	-43,0	-1,5	-34,9	-40,9	-23,5	-32,1	19,0
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 518,9	1 338,7	2,8	786,4	180,2	59,5	152,1	-36,2	-19,6	0,0	-16,4	-16,6	-6,5	-13,5	14,4

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

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto							
			W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów				
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	81 834	12 661,1	x	x	x	x	x	x	x
Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	63 493	8 410,2	322,1	8 009,7	388,8	11,3	0,0	0,1	0,3
w tym: gospodarstwa domowe	x	6 238,7	322,1	5 953,6	277,9	7,1	0,0	0,1	0,0
<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</i>	x	1 618,8	70,4	1 565,2	52,1	1,4	0,0	0,0	0,0
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	x	2 169,8	0,0	2 054,4	110,9	4,2	0,0	0,0	0,3
<i>w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	x	2 015,7	0,0	1 901,9	109,3	4,2	0,0	0,0	0,3
<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</i>	x	1 519,0	0,0	1 429,9	85,4	3,7	0,0	0,0	0,0

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

	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
		w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	1 637,6	2,3	1 414,9	2,7
w tym: gospodarstwa domowe	617,3	x	x	1,0
<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</i>	0,0	x	x	0,0
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	1 000,3	2,3	872,0	1,8
<i>w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	824,0	x	x	1,8
<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</i>	64,7	x	x	1,7

7. Ryzyko rynkowe

7.1. Zarządzanie ryzykiem rynkowym

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.

Oprócz poszczególnych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności aktywną rolę sprawują Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO).

W 2017 r. spółka zależna Alior Leasing stała się spółką istotną z punktu widzenia zarządzania ryzykiem rynkowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA. Ryzyko rynkowe w spółce jest monitorowane, kontrolowane i raportowane. Alior Leasing w uzgodnieniu z Alior Bankiem wprowadził wewnętrzne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym oraz cyklicznie raportuje ryzyko rynkowe.

7.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej (w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej) definiowane jest jako ryzyko negatywnego wpływu poziomu rynkowych stóp procentowych na bieżący wynik lub wartość bieżącą netto kapitałów Banku. Ze względu na politykę ograniczania ryzyka w księdze handlowej Bank przywiązuje szczególną wagę do specyficznych aspektów ryzyka stopy procentowej związanych z księgą bankową, takich jak:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe, czyli wpływ nierównoległej zmiany różnych indeksów referencyjnych o zbliżonym terminie przeszacowania na wynik Banku,
- ryzyko krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

Jednocześnie Bank zwraca dużą uwagę na modelowanie przedpłat kredytów o stałym oprocentowaniu i produktów o nieokreślonym terminie zapadalności oraz wysokości oprocentowania ustalanego przez Bank (np. dla depozytów bieżących), a także wpływ na ryzyko pozycji pozaodsetkowych (np. kapitał, majątek trwały).

Do celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wyróżnia działalność handlową, obejmującą papiery wartościowe i instrumenty pochodne, zawarte w celach handlowych, oraz działalność bankową, obejmującą pozostałe papiery wartościowe, emisje własne, pożyczki, depozyty, kredyty oraz transakcje pochodne służące zabezpieczeniu ryzyka księgi bankowej.

7.2.1 Pomiar i ocena ryzyka stopy procentowej

Pomiar i ocena ryzyka stopy procentowej portfela bankowego odbywa się poprzez ograniczenie zmienności wyniku odsetkowego (NII) oraz ograniczenie zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku (EVE). W pomiarze ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje również miarę BPV, VaR, lukę przeszacowania oraz testy warunków skrajnych.

Miara BPV określa szacowaną zmianę wyceny danej transakcji/pozycji w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości w danym jej punkcie o 1 punkt bazowy. Wartości BPV mierzy się codziennie w każdym punkcie krzywej, w odniesieniu do każdej waluty.

Miara VaR określa potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach związanych ze zmianami stóp procentowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Do wyznaczenia VaR Bank stosuje horyzont 10 dniowy oraz poziom ufności równy 99%. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie oraz łącznie.

7.2.2 Narzędzia zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Alior Banku to:

- wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- miary ryzyka stopy procentowej tj. NII, EVE, VaR, BPV, luka przeszacowania,
- limity i wartości progowe na poszczególne miary ryzyka stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych (w tym analiza scenariuszy obejmująca m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału).

7.2.3 Monitoring i raportowanie ryzyka stopy procentowej

W Grupie Kapitałowej Alior Banku regularnie monitoruje się i raportuje:

- poziom miar ryzyka stopy procentowej;
- stopień wykorzystania kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko stopy procentowej;
- stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko stopy procentowej;
- wyniki testów warunków skrajnych.

Raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym.

7.2.4 Dane finansowe

Miary wrażliwości

Poniższa tabela prezentuje VaR 10-dniowy dla księgi handlowej na koniec lat 2020 i 2019.

VaR	31.12.2020	31.12.2019
Księga handlowa ¹	3 532	3 031

¹ VaR księgi handlowej zawiera VaR z tytułu ryzyka walutowego.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału

Zmianę wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 100 oraz +/- 200 p.b., w scenariuszach określonych przez EBA oraz scenariuszach wewnętrznych na koniec grudnia 2020 r. i 2019 r. dla Grupy Kapitałowej Alior Banku (konsolidacja ostrożnościowa, która obejmuje Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o.), przedstawiono poniżej:

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2020	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.12.2019
najbardziej niekorzystny scenariusz	-171 836	-157 107
najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	2,6%	2,4%

Zmienność wyniku odsetkowego

Zmienność wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec 2020 r. i na koniec 2019 r. dla Grupy Kapitałowej Alior Banku (konsolidacja ostrożnościowa, która obejmuje Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o.) przedstawiono poniżej.

	31.12.2020	31.12.2019
NII – łączna, urealniona wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych	13,09%	9,30%

¹ dane sprowadzone do porównywalności.

7.3. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na wyniki Banku w perspektywie długookresowej na skutek przewalutowania przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie bardziej niekorzystnym kursie. Ryzyko związane z przyszłymi wynikami może być zarządzane w ramach walutowego portfela modelowego.

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.

7.3.1 Pomiar i ocena ryzyka walutowego

Pomiar i ocena ryzyka walutowego odbywają się poprzez ograniczenie pozycji walutowych zajmowanych przez Bank. W pomiarze ryzyka walutowego Bank wykorzystuje miarę VaR oraz testy warunków skrajnych.

Miara VaR określa potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach wrażliwych na zmiany kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Do wyznaczenia VaR Bank stosuje horyzont 10 dniowy oraz poziom ufności równy 99%. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie oraz łącznie.

7.3.2 Narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:

- 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.

7.3.3 Monitoring i raportowanie ryzyka walutowego

W Alior Banku SA regularnie monitoruje się i raportuje:

- poziom miar ryzyka walutowego;
- stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko walutowe;
- wyniki testów warunków skrajnych.

Raporty dotyczące ryzyka walutowego opracowywane są w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym.

Limity ryzyka walutowego ustalane są w taki sposób, aby ryzyko utrzymane było na ograniczonym poziomie.

7.3.4 Dane finansowe

Miary wrażliwości

Na koniec grudnia 2020 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej), wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, mogła wynieść 138,4 tys. zł, przy zakładanym poziomie ufności 99%.

horyzont [dni]	10
VaR (tys. zł)	138,4

Statystyka VaR na portfelu walutowym za okres styczeń – grudzień 2020 r.

Minimalny	Średni	Maksymalny
72,84	325,56	760,84

W pomiarze narażenia Grupy Kapitałowej Alior Banku na ryzyko zmian kursów walutowych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Poniżej przedstawiono wyniki testów warunków skrajnych badających wpływ zmian kursów walutowych w relacji do PLN o +/- 20%.

		31.12.2020
kursy	+ 20%	11 656,64
kursy	- 20%	7 305,65

Wielkość pozycji walutowych jest kluczowym (poza zmiennościami kursów walutowych) czynnikiem determinującym poziom ryzyka walutowego, na jaki narażony jest Bank i Grupa Kapitałowa. Na poziom pozycji walutowych wpływają wszystkie zawarte transakcje walutowe bilansowe i pozabilansowe. Narażenie Banku na ryzyko walutowe jest niskie (w odniesieniu do funduszy własnych VaR 10-dniowy dla pozycji walutowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosił ok. 0,0018%).

7.4. Ryzyko płynności

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.

7.4.1 Strategie i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności

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,
- opracowuje procedury i polityki płynności, w tym plan finansowania na kolejne lata działalności Grupy,
- 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.

7.4.2 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

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

W 2020 roku Bank posiadał Oddział zagraniczny w Rumunii. Oddział ten prowadzi działalność depozytowo-kredytową w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank SA oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

7.4.3 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

W 2020 r. zgodnie z zapisami zawartymi w przepisach wewnętrznych dotyczących ryzyka płynności Bank posiadał jedną spółkę istotną z punktu widzenia zarządzania ryzykiem płynności Grupy, którą była spółka zależna Alior Leasing. Ryzyko płynności w spółce jest monitorowane, kontrolowane i raportowane. Alior Leasing posiada wewnętrzne zasady zarządzania ryzykiem płynności, które opracował w uzgodnieniu z Alior Bankiem, zgodnie z którymi określa apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności oraz przygotowuje cykliczne raporty. Sporządzane przez Alior Leasing raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce, stanowią w szczególności punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania płynnością spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy Kapitałowej Alior Bank SA.

7.4.4 Pomiar i ocena 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 wykorzystując dzienne 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.

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, M3, M4 – 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.

7.4.5 Monitoring, zabezpieczanie i ograniczanie ryzyka płynności

Strategia Banku w zakresie zabezpieczania ryzyka płynności polega na:

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

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

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

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 gwarantujących przetrwanie sytuacji kryzysu płynności. 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.

7.4.6 Testy warunków skrajnych ryzyka płynności

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

oznaczająca brak możliwości regulowania zobowiązań oraz spadek płynności powodujący brak spełniania wymogów nadzorczych dotyczących płynności. Wyniki testów warunków skrajnych akceptowane są przez CALCO, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

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

- kryzys wewnętrzny – sytuacja, w której za problemy z płynnością odpowiedzialne są czynniki wewnątrzbankowe lub też inne czynniki, jednak dotyczące jedynie Banku (2 scenariusze zakładające utratę reputacji),
- kryzys systemowy – sytuacja, w której w całym lub znaczącej części systemu bankowego występują problemy z utrzymaniem płynności w związku z kryzysem gospodarczym lub finansowym (4 scenariusze, w tym 2 związane z pandemią COVID-19),
- kombinacja kryzysu wewnętrznego jak i kryzysu systemowego – sytuacja będąca kombinacją elementów z dwóch powyższych wariantów (2 scenariusze zakładające jednoczesne problemy Banku oraz całego sektora).

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

7.4.7 Podstawowe informacje o monitorowaniu ryzyka płynności

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 2020 r. całkowity bufor płynności wynosił 17 084 mln zł wobec minimalnego poziomu 13 003 mln zł wynikającego ze scenariusza szokowego. Przy kalkulacji wysokości bufora płynności Bank stosuje odpowiednie redukcje poszczególnych składowych tego bufora w celu uwzględnienia ryzyka płynności rynku (produktu).

Bank stosuje szereg metod oceny sytuacji w obszarze płynności, obejmujące m.in. monitorowanie (w nawiasach wartości na koniec 2020 r.):

- wskaźnika bazy depozytowej oraz emisji własnych wobec kredytów netto (1,18%),
- stabilności bazy depozytowej (95,5%), w tym zerwań depozytów (0,5%),
- koncentracji depozytów (WWK=0,98% - brak koncentracji),
- luki płynności bilansowej i pozabilansowej.

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

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

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

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów urealnionych na koniec 2020 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

31.12.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	9 580	8 377	1 573	2 392	4 548	6 487	11 051	34 634	78 642
Gotówka i Nostro	2 075	0	0	0	0	0	0	311	2 387
Należności od banków	55	100	0	0	0	0	0	421	576
Papiery Wartościowe	7 352	7 461	0	0	359	367	35	225	15 800
Należności od klientów	93	813	1 568	2 385	4 177	6 101	10 989	30 075	56 201
Pozostałe aktywa	4	3	5	6	12	20	27	3 601	3 678
Zobowiązania i kapitały	-3 197	-3 044	-3 027	-1 708	-2 748	-2 993	-5 692	-56 233	-78 642
Zobowiązania wobec banków	-304	-307	-15	-2	-13	-19	-62	0	-722
Zobowiązania wobec klientów	-1 047	-2 680	-2 728	-1 327	-1 841	-2 404	-4 320	-49 440	-65 788
Emisje własne	0	-50	-257	-340	-814	-468	-1 239	-5	-3 172
Kapitały własne	0	-5	-9	-14	-29	0	0	-6 503	-6 560
Pozostałe pasywa	-1 845	-2	-17	-26	-51	-102	-71	-286	-2 400
Luka bilansowa	6 383	5 333	-1 454	683	1 800	3 495	5 359	-21 599	0
Skumulowana luka bilansowa	6 383	11 716	10 262	10 946	12 745	16 240	21 599	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 368	1 913	436	414	493	277	0	10 901
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 358	-1 897	-434	-412	-469	-291	0	-10 861
Instrumenty pochodne – netto	0	10	16	2	2	24	-14	0	40
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-280	-205	-201	-284	108	323	539	0
Luka pozabilansowa	0	-270	-189	-199	-282	132	309	539	40
Luka ogółem	6 383	5 063	-1 643	485	1 517	3 626	5 669	-21 060	40
Luka skumulowana ogółem	6 383	11 446	9 803	10 288	11 805	15 431	21 100	40	

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów kontraktowych na koniec 2020 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

31.12.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	2 539	2 192	1 669	3 239	6 000	11 811	16 579	34 614	78 642
Gotówka i Nostro	2 387	0	0	0	0	0	0	0	2 387
Należności od banków	55	100	0	0	0	0	0	421	576
Papiery Wartościowe	0	1 200	36	643	1 571	5 505	4 984	1 861	15 800
Należności od klientów	93	889	1 627	2 589	4 418	6 286	11 568	28 730	56 201

Pozostałe aktywa	4	3	5	6	12	20	27	3 601	3 678
Zobowiązania i kapitały	-58 773	-2 978	-3 254	-1 978	-2 101	-1 082	-1 622	-6 853	-78 642
Zobowiązania wobec banków	-304	-307	-15	-2	-13	-19	-62	0	-722
Zobowiązania wobec klientów	-56 623	-2 619	-2 965	-1 611	-1 223	-493	-251	-2	-65 788
Emisje własne	0	-50	-257	-340	-814	-468	-1 239	-5	-3 172
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 560	-6 560
Pozostałe pasywa	-1 845	-2	-17	-26	-51	-102	-71	-286	-2 400
Luka bilansowa	-56 234	-786	-1 585	1 261	3 899	10 728	14 957	27 761	0
Skumulowana luka bilansowa	-56 234	-57 020	-58 605	-57 345	-53 446	-42 717	-27 761	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 368	1 913	436	414	493	277	0	10 901
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 358	-1 897	-434	-412	-469	-291	0	-10 861
Instrumenty pochodne – netto	0	10	16	2	2	24	-14	0	40
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 322	0	0	0	0	0	0	0	-9 322
Luka pozabilansowa	-9 322	10	16	2	2	24	-14	0	-9 282
Luka ogółem	-65 556	-776	-1 569	1 263	3 901	10 752	14 943	27 761	-9 282
Luka skumulowana ogółem	-65 556	-66 332	-67 901	-66 638	-62 737	-51 985	-37 042	-9 282	

Zgodnie z uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. Bank wyznacza i raportuje w trybie dziennym:

- M3 – współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi, obliczany jako iloraz funduszy własnych Banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i aktywów nie płynnych;
- M4 – współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi, obliczany jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środków obcych stabilnych oraz sumy aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności;

Wartości powyższych współczynników dla Banku na dzień 31 grudnia 2020 r.

Nadzorcze miary płynności - Bank		31.12.2020
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	3,53
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,19

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR) Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR) oraz współczynnik stabilnego finansowania (Net Stable Funding Ratio – NSFR).

Bank na potrzeby wyliczenia wskaźnika LCR i NSFR zastosował konsolidację ostrożnościową, która obejmowała Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o.

Nadzorcze miary płynności		31.12.2020
LCR		174%
NSFR		122%

W okresie od 31 grudnia 2019 roku do 31 grudnia 2018 roku wartości powyższych miar utrzymywały się powyżej limitów, w tym limitu nadzorczego nałożonego na wskaźnik LCR wynoszącego 100%.

Bank poza zaprezentowaną wartością wskaźnika LCR liczonego dla wszystkich walut łącznie, monitoruje również wskaźniki liczone dla walut istotnych. Bank ogranicza niedopasowanie walutowe poprzez monitorowanie wskaźnika LCR dla walut istotnych i zwiększanie inwestycji w płynne papiery wartościowe w walutach obcych. Przy obliczaniu wskaźnika LCR Bank uwzględnia ekspozycje na instrumentach pochodnych oraz potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia.

Poniższa tabela prezentuje wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) wyliczony w oparciu o konsolidację ostrożnościową obejmującą Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o:

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki: PLN mln									
Koniec kwartału (DD MM RRR)		31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem	x	x	x	x	15 181	14 996	14 467	13 868
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	48 722	45 781	42 652	39 319	3 347	3 246	3 148	3 080
3	Depozyty stabilne	21 152	19 951	18 893	17 930	1 058	998	945	896
4	Depozyty mniej stabilne	22 516	22 075	21 611	21 385	2 290	2 248	2 203	2 180
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	13 216	13 198	13 381	13 721	5 712	5 774	5 945	6 157
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	13 161	13 126	13 314	13 652	5 657	5 702	5 878	6 087
8	Dług niezabezpieczony	55	72	67	70	55	72	67	70
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe	x	x	x	x	0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	8 491	8 280	8 085	8 404	963	966	951	1 009
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	160	141	126	154	160	141	126	154
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	8 331	8 139	7 960	8 250	804	825	825	854
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	711	956	1 039	1 174	585	831	913	1 045
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	869	819	837	858	0	0	0	0
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	x	x	x	x	10 608	10 816	10 957	11 290
WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	276	342	685	626	0	0	0	0

18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	1 622	1 617	1 621	1 616	1 201	1 185	1 179	1 192
19	Inne wpływy środków pieniężnych	385	317	251	188	377	309	243	179
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wypływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)	x	x	x	x	0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)	x	x	x	x	0	0	0	0
20	WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	2 283	2 277	2 557	2 430	1 578	1 494	1 422	1 372
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%</i>	2 283	2 277	2 557	2 430	1 578	1 494	1 422	1 372
		WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM							
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	x	x	x	x	15 181	14 996	14 467	13 868
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM	x	x	x	x	9 030	9 322	9 535	9 919
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)	x	x	x	x	169%	162%	153%	140%

Głównym źródłem finansowania Banku jest baza depozytowa, która na dzień 31.12.2020 roku wyniosła ok. 62 mld PLN, co stanowi ok. 80% pasywów Banku. W bazie depozytowej dominują rachunki bieżące (ok. 83% bazy), z czego większość (ok. 70%) stanowią rachunki klientów indywidualnych wobec 30% rachunków klientów biznesowych. Pozostałą część bazy depozytowej tj. ok. 17% stanowią depozyty terminowe, w tym 67% depozyty terminowe klientów indywidualnych i 33% depozyty klientów biznesowych. Zobowiązania wobec klientów finansowych wynoszą ok. 3 mld PLN i stanowią ok. 4% pasywów. Emisje własne, w wartości 2,8 mld PLN, stanowią ok. 4% pasywów.

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

W cyklach miesięcznych Bank przeprowadza również analizę koncentracji bazy depozytowej, która ma na celu wskazanie potencjalnego ryzyka nadmiernego uzależnienia Banku od źródeł finansowania cechujących się zbyt niskim stopniem dywersyfikacji. W celu oszacowania poziomu koncentracji Bank wyznacza wskaźnik WWK (Wskaźnik Wysokiej Koncentracji) liczony jako stosunek wartości środków zgromadzonych przez największych depozytariuszy do wartości bazy depozytowej. Na dzień 31 grudnia 2020 r. WWK wyniósł 0,98%, co wskazuje na brak koncentracji. Statystykę WWK za 2020 r. przedstawia tabela.

Statystyka Wskaźnika Wysokiej Koncentracji (WWK) dla Banku za 2020 r.

Minimalny	Średni	Maksymalny
0,77%	0,85%	1,00%

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji Bank dywersyfikuje strukturę bazy depozytowej w podziale na klientów detalicznych, finansowych, biznesowych, w tym instytucji rządowych i samorządowych, monitorując i raportując miesięcznie udział poszczególnych grup w całości bazy depozytowej.

7.4.8 Wpływ pandemii COVID-19 na ryzyko płynności

Od początku pandemii przez cały 2020 rok płynność Grupy Alior Banku SA oraz jej otoczenie są na bieżąco monitorowane, ze szczególnym uwzględnieniem obszarów, w których w początkowej fazie obserwowano niekorzystne zachowania mogące mieć wpływ na przyszłą pozycję płynnościową oraz reputację Grupy jak np. zwiększone wypłaty gotówkowe klientów, zwiększone zapotrzebowanie klientów na waluty obce, głównie USD oraz obniżoną płynność na rynku międzybankowym. Przez cały okres od wybuchu pandemii płynność Grupy znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów (np. LCR na historycznie wysokich poziomach). Z tego względu w czasie pandemii Grupa Kapitałowa Alior Banku SA nie identyfikowała konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań poprawiających płynność, w szczególności w świetle podjętych działań przez nadzorcę i bank centralny jak np. obniżenie poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej.

W celu uwzględnienia możliwych długoterminowych skutków pandemii oraz dostosowania zarządzania ryzykiem płynności do zmienionego otoczenia w związku z pandemią COVID-19 Alior Bank SA zastosował w 2020 roku poniższe usprawnienia (ponad wymaganiami postawionymi przez nadzorcę jak np. codzienne raportowanie sytuacji płynnościowej na początku pandemii, a na koniec 2020 roku odbywające się z częstotliwością raz na tydzień):

- monitoring zwiększonych wypłat gotówkowych klientów (szczególnie w początkowym okresie pandemii) oraz zwiększenie buforów gotówki w skarbcu, głównie EUR i USD;
- plan finansowania zawarty w Polityce Zarządzania Aktywami i Pasywami na lata 2020-2022 został stworzony w oparciu o plan finansowy na rok 2020 oraz prognozę bilansu Banku na lata 2021-2022 uwzględniające skutki COVID-19;
- uwzględnienie w pełnych testach warunków skrajnych ryzyka płynności dwóch scenariuszy skrajnych uwzględniających skutki pandemii:
 - COVID-19 krótkoterminowy – wariant bardziej oczekiwany, zakładający większy poziom kontrolowania epidemii i stopniowy powrót gospodarki do aktywności sprzed pandemii
 - COVID-19 długoterminowy - wariant pesymistyczny, mniej oczekiwany, zakładający dłuższe trwanie epidemii i restrykcji dużo bardziej uderzających w gospodarkę
- wymagany bufor płynności dla scenariusza zewnętrznego w comiesięcznej analizie testów warunków skrajnych wyznaczony jest na podstawie scenariusza COVID-19 długoterminowego,
- cykliczny przegląd adekwatności założeń scenariuszy COVID-19 wykorzystywanych w testach warunków skrajnych,
- cykliczny monitoring sytuacji makroekonomicznej.

8. Ryzyko operacyjne

8.1. Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku opierają się na:

- przepisach ustawy Prawo Bankowe,
- postanowieniach uchwał oraz rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- Pakiecie CRD IV/ CRR,
- dokumentach technicznych (RTS) dot. ryzyka operacyjnego oraz metody zaawansowanego pomiaru publikowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA),
- rekomendacjach Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego,
- Polityce i Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym - zatwierdzonej przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

8.2. Definicja ryzyka operacyjnego

Dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym Alior Bank SA stosuje definicję ryzyka operacyjnego zaproponowaną przez Bazylejski Komitet ds. Nadzoru Bankowego, zgodnie z którą ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne uwzględnia ryzyko prawne, a nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego.

8.3. Cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku i Grupy Kapitałowej jest utrzymanie ryzyka operacyjnego na poziomie bezpiecznym i adekwatnym w stosunku do działalności, celów, strategii i rozwoju Banku, a także akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oparty jest na trzech filarach:

- ładzie korporacyjnym,
- procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- działaniach operacyjnych.

8.4. Identyfikacja, pomiar i ocena ryzyka operacyjnego

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

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

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

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

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

- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), dla których zdefiniowano progi tolerancji,

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

8.5. Monitoring i raportowanie ryzyka operacyjnego

Za prawidłowy przebieg procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który aktywnie uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku. Nadzór nad realizacją przyjętej strategii w zakresie ryzyka operacyjnego sprawuje Rada Nadzorcza oraz dedykowany Komitet Zarządzania Ryzykiem przy Radzie Nadzorczej.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), który wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Komitet na bieżąco monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne i ocenia aktualną sytuację w zakresie ryzyka operacyjnego w skali całego Banku.

Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym odpowiada za bieżący nadzór oraz strategiczną kontrolę ryzyka operacyjnego na drugiej linii obrony. Jest to komórka organizacyjna odpowiedzialna m.in. za:

- rozwój i wprowadzanie odpowiednich metodyk oraz instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego;
- monitorowanie wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą standardową (TSA) w zakresie oddziału w Rumunii oraz zgodnie z metodą zaawansowaną (AMA) w zakresie pozostałej działalności prowadzonej przez Bank;
- opiniowanie i konsultowanie oceny ryzyka operacyjnego w prowadzonych projektach, produktach oraz procedurach (nowych i modyfikowanych);
- monitorowanie poziomu wykorzystania wewnętrznych celu i limitu na ryzyko operacyjne oraz podejmowanie działań zarządczych związanych z występowaniem podwyższonego lub wysokiego poziomu ryzyka operacyjnego;
- gromadzenie wysokiej jakości danych o zdarzeniach i skutkach operacyjnych;
- monitorowanie zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych;
- monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego Banku z wykorzystaniem narzędzi, m.in. kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), samooceny, testów warunków skrajnych;
- przygotowywanie cyklicznych raportów dotyczących poziomu ryzyka operacyjnego w Banku.

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i jednostek organizacyjnych Banku. Pracownicy Banku na bieżąco kontrolują poziom ryzyka operacyjnego w obsługiwanych procesach i aktywnie minimalizują ryzyko, podejmując możliwe działania mające na celu uniknięcie/ograniczenie strat operacyjnych. Odpowiadają za bieżącą rejestrację zdarzeń i finansowych skutków operacyjnych dotyczących ich obszarów działalności, definiują oraz raportują wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) względem poziomów tolerancji dla procesów szczególnie narażonych na ryzyko operacyjne, a także biorą udział w procesie samooceny.

8.6. Narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Alior Banku jest wspierane przez system informatyczny OpRisk, w którym m.in. rejestrowane są zdarzenia i straty operacyjne oraz ewidencjonowane są wyniki analiz scenariuszowych oraz samooceny.

Wartość strat operacyjnych (netto) w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok 2020 wyniosła 27,56 mln zł. Wielkość strat operacyjnych mieściła się w przyjętych na rok 2020 limicie oraz celu na ryzyko operacyjne.

Największy udział w stratach stanowiły oszustwa zewnętrzne oraz straty w kategorii klienci, produkty i praktyki operacyjnego. W związku z poniesieniem przez Bank strat i stałym dążeniem do redukcji ryzyka operacyjnego w tym obszarze Bank podjął działania ograniczające ryzyko wystąpienia podobnych zdarzeń w przyszłości m. in. wdrożył dodatkowe mechanizmy kontrolne, dokonał zmian w procesach i systemach, opracował dla pracowników Banku dodatkowe szkolenia.

Straty operacyjne w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. w 2020 roku w mln zł. – według kategorii:

Kategoria straty	strata netto 2020
Oszustwa wewnętrzne	2,75
Oszustwa zewnętrzne	4,88
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,52
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	12,60
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,40
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,17
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	6,25
Suma końcowa	27,56

Pomiar kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne dokonywany jest przy wykorzystaniu metody AMA. W oparciu o metodę AMA Alior Bank zbudował wewnętrznymi siłami model statystyczny służący do szacowania poziomu ryzyka operacyjnego w oparciu o podejście Loss Distribution Approach (LDA).

W dniu 30 stycznia 2020 roku Alior Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zgodę na zdjęcie dolnego ograniczenia w zakresie stosowania metody AMA (Ograniczenie obowiązywało od 14 lutego 2019 roku. Zgodnie z ograniczeniem Bank utrzymywał wymogi w zakresie funduszy własnych na poziomie nie niższym niż 60% wymogów liczonych wg metody standardowej).

Ponadto w dniu 16 grudnia 2020 roku Grupa Alior Bank otrzymała od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na łączne stosowanie różnych metod, na potrzeby wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA, tj.: metody zaawansowanego pomiaru (AMA) – w zakresie działalności prowadzonej przez Alior Bank SA oraz metody standardowej (TSA) – w odniesieniu do działalności Oddziału w Rumunii oraz działalności spółki podlegającej konsolidacji – Alior Leasing Sp. z o.o.

Do 16 grudnia 2020 roku dla spółki Alior Leasing Sp. z o.o. stosowana była metoda wskaźnika bazowego (BIA). Wprowadzenie metody TSA stanowi kolejny krok w rozwoju zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przekłada się na obniżenie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Alior Bank

Wartość strat operacyjnych netto zarejestrowanych w 2020 r. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Grupy Kapitałowej.

W związku ze stosowaniem zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA), zgodnie z wymogami art. 454 CRR, Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy obejmowały m.in. ubezpieczenie w zakresie: mienia (w tym sprzętu elektronicznego), odpowiedzialności cywilnej, odpowiedzialności karnoskarbowej oraz odpowiedzialności zawodowej.

Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Ww. polisy nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku jest zarządzanie ciągłością działania (BCM). W ramach BCM Bank realizuje system i strategię BCM zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Banku Polityką Zarządzania Ciągłością Działania. W ramach systemu BCM Bank cyklicznie:

- analizuje procesy biznesowe / działalność operacyjną,
- 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.

9. Fundusze własne

Strukturę funduszy własnych, wg stanu na 31.12.2020 Grupy Alior Bank SA, prezentuje poniższe zestawienie (na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności za 2020r.)

Składniki funduszy własnych wg stanu na 31.12.2020 r.

Fundusze własne		młn zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) NR 575/ 2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	5 182,3	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria A	1 500,0	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria B	99,9	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria C	685,3	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria D, E, F	108,2	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria G	458,0	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria H	172,5	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria I, J	2 158,4	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	-511,5	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	1 908,6	art. 26 ust. 1 lit c)
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,0	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,0	art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,0	art. 84,
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 579,4	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-8,7	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-304,8	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Zbiór pusty w UE	0,0	
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) (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-155,7	art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,0	art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-13,7	art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,0	art. 33 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	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)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44

Fundusze własne		mln zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) NR 575/ 2013
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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)	0,0	art. 36 ust. 1 lit h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
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)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79,
20	Zbiór pusty w UE	0,0	
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,0	art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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) (kwota ujemna)	-357,5	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a),
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,0	art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,0	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE	0,0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,0	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. a),
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. l)
26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	806,2	art. 473a
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-34,2	
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 545,2	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,0	art. 51, 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0	art. 486 ust. 3
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	0,0	art. 85, 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0	art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	0,0	art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,0	art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79,
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	art. 56 lit. d), art. 59, 79,
41	Zbiór pusty w UE	0,0	

Fundusze własne		mln zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) NR 575/ 2013
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II Instytucji (kwota ujemna)	0,0	art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 545,2	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 113,2	art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,0	art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,0	art. 87, 88,
49	w tym: przeznaczone do wycofania Instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0	art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,0	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 113,2	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w Instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,0	art. 63 lit. b) pkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	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)	0,0	art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79,
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	art. 66 lit. d), art. 69, 79,
56	Zbiór pusty w UE	0,0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0	
58	Kapitał Tier II	1 113,2	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 658,4	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	48 315,6	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,55%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,55%	art. 92 ust. 2 lit. b),
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,85%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych Instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor Instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor Innych Instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	1 209,0	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1 207,9	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,1	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,0	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]	0,0	
70	[nieistotne w przepisach unijnych]	0,0	
71	[nieistotne w przepisach unijnych]	0,0	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,0	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 66 lit. c), art. 69, 70,

Fundusze własne		mln zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) NR 575/ 2013
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 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	87,9	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48,
74	Zbiór pusty w UE	0,0	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	609,7	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48,
Pałapy 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 pałapu)	0,0	art. 62
77	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,0	art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałapu)	0,0	art. 62
79	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,0	art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

Na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności za 2020 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o.

Cechy instrumentów kapitałowych

Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria A	Seria B	Seria C i D	Seria E i F	Seria G i H	Seria I i J
Emitent	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA	Alior Bank SA
Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLALIOR00045	PLALIOR00045	PLALIOR00045	PLALIOR00045	PLALIOR00045	PLALIOR00045
Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy	Kapitał Podstawowy
	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I	Tier I
Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy/	poziom jednostkowy/	poziom jednostkowy/	poziom jednostkowy/	poziom jednostkowy/	poziom jednostkowy/
	poziom skonsolidowany	poziom skonsolidowany	poziom skonsolidowany	poziom skonsolidowany	poziom skonsolidowany	poziom skonsolidowany
Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe
Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w pełnych)	500 000 000	12 500 000	131 967 920	8 431 050	87 137 940	565 503 000

Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria A	Seria B	Seria C i D	Seria E i F	Seria G i H	Seria I i J
złoty, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)						
Wartość nominalna instrumentu	10	10	10	10	10	10
Cena emisyjna	30	80	ceny emisyjne dla poszczególnych transzy w raporcie bieżącym 3/2012 z 04.12.2012 (D) 62	65 (E) 66 (F)	73	39
Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
Pierwotna data emisji	21.04.2008	10.05.2012	23.07.2012	12.09.2017	28.11.2013	25.05.2016
		19.10.2012	12.09.2017	25.02.2015	08.11.2016	
		12.09.2017	29.03.2017			
		15.01.2018				
		29.03.2018				
28.06.2018						
Wieczyste czy terminowe	wieczysty	wieczysty	wieczysty	wieczysty	wieczysty	wieczysty
Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności
Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
<i>Kupony / dywidendy</i>						
Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie

Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria A	Seria B	Seria C i D	Seria E i F	Seria G i H	Seria I i J
W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj Instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego Instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Poniższa tabelka przedstawia porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

Kapitały - ujawnienia informacji na temat rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9	31.12.2020
Dostępny Kapitał	
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	6 545,2
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 548,5
Kapitał Tier I	6 545,2
Kapitał Tier I (CET 1) gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 548,5
Łączny kapitał	7 658,4
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6 661,7
Aktywa ważone ryzykiem	
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	48 315,6
Aktywa ważone ryzykiem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	47 522,2
Współczynniki kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko	13,55%
Kapitał podstawowy Tier I jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,68%
Kapitał Tier I jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko	13,55%
Kapitał Tier I jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,68%
Łączny kapitał jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko	15,85%
Łączny kapitał jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,02%
Wskaźnik dźwigni finansowej	
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	82 258,1
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,96%
Wskaźnik dźwigni finansowej jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,81%

Uzgodnienia funduszy własnych do wielkości prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku, na dzień 31.12.2020 r.

	pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego	korekty wynikające z zastosowania konsolidacji ostrożnościowej	pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego po uwzględnieniu konsolidacji ostrożnościowej	pozycje nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych	pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
AKTYWA					
Wartości niematerialne	425,1	-34,3	390,8	0,0	-390,8
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
Kapitał akcyjny	1 305,5	0,0	1 305,5	0,0	1 305,5
Kapitał zapasowy	5 399,6	-4,4	5 395,2	0,0	5 395,2
Kapitał z aktualizacji wyceny	215,7	0,0	215,7	155,7	60,0
Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	12,7	174,4	0,0	174,4
Zyski zatrzymane	-523,0	11,7	-511,5	0,0	-511,5
- wynik lat ubiegłych	-211,8	19,4	-192,5	0,0	-192,5
- wynik netto roku bieżącego	-311,2	-7,7	-319,0	0,0	-319,0
Udziały niekontrolujące					
Kapitały własne ogółem	6 559,6				6 423,7
Kapitały własne ujęte w kalkulacji regulacyjnych funduszy własnych					6 423,7
Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:					1 234,7
- zobowiązania podporządkowane					1 113,2
- wartość firmy i inne wartości niematerialne					-304,8
- zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta, na który Grupa Kapitałowa posiada zgodę na zaliczenie do funduszy własnych					0,0
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych					-357,5
- korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9					806,2
- pozycje sekurytyzacyjne					-13,7
- korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny					-8,7
Regulacyjne fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego					7 658,4

Kwota odliczenia od funduszy własnych dla pozycji wartości niematerialnych i prawnych została pomniejszona o 86,0 mln zł. Korekta ta reprezentuje wartość ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem, która została wyznaczona przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Powyższa korekta została uwzględniona przez Bank w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

10. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Alior Bank SA na 31 grudnia 2020 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej zwane „Rozporządzeniem 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier I przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w odniesieniu do kapitału Tier I przy zastosowaniu pełnej jak i przejściowej definicji.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie rocznym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200

LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni		31.12.2020
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	78 642,0
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	13,3
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	591,7
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0,0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 065,7
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,0
7	Inne korekty	945,5
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	82 258,2

Poniżej podział i miary ekspozycji całkowitej oraz wartość wskaźnika dźwigni dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA

LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni		31.12.2020
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	79 430,6
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-676,0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	78 754,6
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	726,1
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	583,1
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	

LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni		31.12.2020
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0,0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	1 309,2
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	127,5
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wiarytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	1,2
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	128,7
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	9 326,7
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-7 261,1
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	2 065,6
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	6 545,2
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	82 258,0
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,96%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowy
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)		31.12.2020
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	79 430,6
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	123,5
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	79 307,1
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0,0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	17 496,8

LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)		31.12.2020
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	9,8
EU-7	Instytucje	1 411,4
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 922,9
EU-9	Ekspozycje detaliczne	30 687,1
EU-10	Przedsiębiorstwa	8 459,2
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 333,3
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	2 986,6

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na zadowalającym poziomie. Bank zidentyfikował czynniki, które miały wpływ na jego wysokość, należą do nich:

- wzrost sumy bilansowej,
- wzrost kapitału Tier I poprzez zatrzymywanie całości wypracowywanych zysków.

Kształtowanie się wskaźnika dźwigni dla Grupy Kapitałowej Banku w 2020 roku przedstawiono poniżej:

Wskaźnik dźwigni	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału	7,04%	6,30%	6,59%	6,81%
Wskaźniki dźwigni przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,15%	7,78%	7,84%	7,96%

Bank w swojej działalności stosuje procedury zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. Procedury te określają:

- 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.

11. Wymogi kapitałowe

Na koniec 2020 r. łączny wymóg kapitałowy obejmował wymogi z tytułu:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka pozycji,
- ryzyka dużych ekspozycji,
- ryzyka walutowego,
- ryzyka rozliczenia,
- ryzyka cen towarów,
- ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA),
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka kontrahenta.

Przy wyliczaniu wymogów kapitałowych na 31.12.2020 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu 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 (dalej Rozporządzenie CRR) z późniejszymi zmianami.:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego a także z tytułu ryzyka kontrahenta liczony był z zastosowaniem metody standardowej zgodnie z tytułem II części trzeciej Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji liczony był zgodnie rozdziałem 2 tytułu IV części trzeciej Rozporządzenia CRR, przy czym wymóg z tytułu ryzyka ogólnego liczony był z zastosowaniem metody terminów zapadalności,
- wymóg z tytułu dużych ekspozycji liczony był zgodnie z częścią czwartą Rozporządzenia CRR,
- wymóg z tytułu ryzyka walutowego liczony był zgodnie rozdziałem 3 tytułu IV części trzeciej Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia liczony był zgodnie z tytułem V części trzeciej Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu cen towarów liczony był zgodnie z rozdziałem 4 tytułu IV części trzeciej Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej liczony był z zastosowaniem metody standardowej zgodnie z tytułem VI części trzeciej Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego liczony był przy zastosowaniu łącznie metody zaawansowanej (AMA) oraz metody standardowej (TSA).

Jako że całkowita pozycja walutowa na koniec 2020 r. nie przewyższała 2% funduszy własnych Banku wymóg z tytułu ryzyka walutowego wynosił 0. Wartość zerową osiągnął także wymóg z tytułu dużych ekspozycji oraz ryzyka rozliczenia i dostawy.

Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem oraz poszczególne wymogi kapitałowe w podziale na rodzaje ryzyk na 31.12.2020r.:

Rodzaje ryzyka	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
ryzyko kredytowe	44 102,6	3 528,2
ryzyko korekty wyceny kredytowej CVA	88,7	7,1
ryzyko dużych ekspozycji	0,0	0,0
ryzyko pozycji	340,0	27,2
ryzyko walutowe	0,0	0,0
ryzyko rozliczenia	0,0	0,0
ryzyko cen towarów	76,0	6,1
ryzyko operacyjne	3 708,3	296,7
w tym metoda standardowa (TSA)	98,9	7,9
w tym metoda zaawansowanego pomiaru (AMA)	3 609,4	288,7
RAZEM	48 315,6	3 865,3

Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem oraz Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg klas ekspozycji na 31.12.2020 r.:

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Rządy i banki centralne	1 563,4	125,1
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0,0	0,0
Podmioty sektora publicznego	2,5	0,2
Instytucje	927,8	74,2
Przedsiębiorcy	8 062,7	645,0
Detaliczne	20 198,4	1 615,9
Zabezpieczone na nieruchomościach	5 621,6	449,7
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 871,5	469,7
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	188,6	15,1
Ekspozycje kapitałowe	316,5	25,3
Inne pozycje	1 349,6	108,0
RAZEM	44 102,6	3 528,2

11.1. Bufory kapitałowe

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 r. poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz stosowną aktualizację Prawa Bankowego.

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA na dzień 31.12.2020 r. szacuje dodatkowe wymogi w postaci następujących buforów:

Bufor zabezpieczający

Zgodnie z art. 19 ust. 1 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2019 r. Grupa Alior Bank SA stosuje bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% ekspozycji na ryzyko.

Bufor ryzyka systemowego

W dniu 18 marca 2020 roku Minister Finansów podpisał rozporządzenie w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Wartość bufora na datę 31.12.2020 r. wynosi 0%.

Bufor antycykliczny

Wskaźnik bufora antycyklicznego składa się ze średniej ważonej wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których znajdują się stosowne ekspozycje kredytowe instytucji, lub stosowanych do celów niniejszego artykułu na mocy art. 139 ust. 2 lub 3. Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. W 2020 roku Komitet Stabilności Finansowej nie zidentyfikował istotnych państw trzecich dla polskiego systemu bankowego. Wartość bufora na datę 31.12.2020 r. wynosi 0,0022%

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na koniec 2020 roku dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA kształtuje się następująco:

	31.12.2020
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 515,9
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0022%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1,1

Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2020 r:

	Ogólne ekspozycje kredytowe	Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego	Ekspozycja sekurytyzacyjna	Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wagi stosowane przy wyznaczaniu wymogu w zakresie funduszy własnych	Wskaźnik bufora antycyklicznego
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem		
Podział według państwa:									
Polska	60 470,8	7,7	502,9	3 262,0	2,5	0	3 264,5	0,9800	0,00%
Holandia	18,4	-	-	0,8	-	-	0,8	0,0002	0,00%
Luksemburg	353,2	-	-	28,2	-	-	28,2	0,0085	0,25%
Belgia	12,2	-	-	0,5	-	-	0,5	0,0002	0,00%
Singapur	0,1	-	-	0,0	-	-	0,0	0,0000	0,00%
Malta	1,6	-	-	0,1	-	-	0,1	0,0000	0,00%
Dania	0,3	-	-	0,0	-	-	0,0	0,0000	0,00%
Łotwa	0,9	-	-	0,0	-	-	0,0	0,0000	0,00%
Wielka Brytania	156,0	-	-	7,7	-	-	7,7	0,0023	0,00%
Austria	6,1	-	-	0,3	-	-	0,3	0,0001	0,00%
Norwegia	3,8	-	-	0,3	-	-	0,3	0,0001	1,00%
Hiszpania	1,5	-	-	0,1	-	-	0,1	0,0000	0,00%
Czechy	0,7	-	-	0,1	-	-	0,1	0,0000	0,50%
Szwajcaria	23,9	-	-	1,5	-	-	1,5	0,0005	0,00%
Stany Zjednoczone	5,9	-	-	0,2	-	-	0,2	0,0001	0,00%
Rumunia	352,1	-	-	21,4	-	-	21,4	0,0064	0,00%
Australia	0,7	-	-	0,1	-	-	0,1	0,0000	0,00%
Irlandia	44,4	-	-	1,8	-	-	1,8	0,0005	0,00%
Francja	6,6	-	-	0,3	-	-	0,3	0,0001	0,00%
Cypr	1,7	-	-	0,1	-	-	0,1	0,0000	0,00%
Niemcy	58,6	-	-	2,7	-	-	2,7	0,0008	0,00%
Włochy	3,0	-	-	0,2	-	-	0,2	0,0001	0,00%
Szwecja	0,8	-	-	0,1	-	-	0,1	0,0000	0,00%
Pozostałe Kraje	1,9	-	-	0,2	-	-	0,2	0,0001	0,00%
ŁĄCZNIE	61 525,2	7,7	502,9	3 328,7	2,5	0,0	3 331,2	1,0000	-

Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 14 października 2019 r. uchyliła decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2018 r. nr DAZ-W5.751.1.2018 identyfikującą Alior Bank S.A. jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i uchyliła obowiązek utrzymywania bufora w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. W 2020 roku Bank nadal nie miał obowiązku utrzymywania bufora O-SII.

11.2. Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, w ramach wyliczania wymogów kapitałowych uwzględnia korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego po uzyskaniu zezwolenia od Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie wyniku danego okresu do funduszy własnych Banku lub w przypadku straty, gdy odpowiednie kwoty zostały odliczone od kapitału podstawowego Tier I. W szczególności na 31.12.2020 r. Bank w ramach korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego uwzględniał korekty z ostatniej daty, na którą zaliczał wynik (stratę) do funduszy własnych, tj. z 31.12.2020 r.

Od dnia 01.01.2018 r. w Banku stosowany jest Standard Sprawozdawczości Finansowej (MSSF9). W odniesieniu do ujmowania oczekiwanych strat kredytowych na aktywach finansowych zastępuje on Międzynarodowy Standard rachunkowości (MSR9). Stosowanie MSSF może doprowadzić do nagłego znacznego zwiększenia rezerw na oczekiwane straty kredytowe i nagłego spadku kapitału podstawowego Tier I. W związku z powyższym Bank zdecydował się na stosowane rozwiązań przejściowych związanych z MSSF9, opisanych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego.

EU CR2-A: Zmiany stanu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego
Saldo początkowe	6 568,7
Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	4 167,0
Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 371,9
Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	1 419,9
Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	
Wpływ różnic kursowych	
Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	
Inne korekty	
Saldo końcowe	7 943,8
Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	55,7
Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	

W dniu 27 czerwca 2020 roku weszły w życie przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 łagodzące wpływ nagłego wzrostu odpisów z tytułu strat oczekiwanych na współczynniki kapitałowe. Przepisy ww. Rozporządzenia wydłużają okres obowiązywania rozwiązań przejściowych dot. wprowadzenia MSSF9 o dwa lata i zezwalają na doliczanie w pełni do swojego kapitału podstawowego Tier I wszelkiego zwiększenia nowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w latach 2020 i 2021

12. Kapitał wewnętrzny

W Alior Banku SA funkcjonuje proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) zgodny z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 24.03.2017 poz. 637).

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie, aby wszystkie ryzyka, na które narażony jest Bank, były analizowane pod kątem istotności oraz aby Bank posiadał odpowiednią ilość kapitału dla pokrycia ryzyka uznanego za istotne.

Proces ten obejmuje następujące fazy:

- identyfikacja ryzyk istotnych,
- kwantyfikacja poszczególnych ryzyk oraz całkowitego kapitału wewnętrznego,
- testowanie warunków skrajnych,
- raportowanie i monitorowanie celów kapitałowych, w tym limitów alokacji kapitału dostępnego,
- zarządzanie kapitałem i planowanie kapitałowe,
- przegląd procesu.

Każda faza podlega regularnej weryfikacji, w celu dostosowania jej do aktualnej sytuacji wewnętrznej i zewnętrznej Banku.

12.1. Analiza ryzyka oraz wybór istotnych rodzajów ryzyka

Bank dokonuje regularnego przeglądu wszystkich możliwych rodzajów ryzyka, które mogą zagrozić realizacji celów Banku oraz klasyfikuje je jako istotne lub nieistotne w działalności Banku. Przegląd ten przeprowadzany jest raz na rok lub częściej, jeżeli wystąpią przesłanki zmiany profilu ryzyka Banku lub jego otoczenia.

Na 31.12.2020 r. Bank uznawał następujące rodzaje ryzyka za istotne:

- ryzyko kredytowe – niewypłacalności (w tym ryzyko rezydualne oraz dużych zaangażowań),
- ryzyko kredytowe – koncentracji w branży,
- ryzyko kredytowe – koncentracji wobec klienta, grupy klientów powiązanych, a także wobec grup kapitałowych,
- ryzyko kredytowe – koncentracji w walucie obcej,
- ryzyko kredytowe – koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej,
- ryzyko rozliczenia/dostawy z późniejszym terminem rozliczenia,
- ryzyko modeli,
- ryzyko biznesowe (w tym ryzyko otoczenia ekonomicznego),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności.

Dla każdego istotnego rodzaju ryzyka Bank ustala metodę szacowania wysokości kapitału niezbędnego na jego pokrycie.

Dla rodzajów ryzyk uznanych za istotne w Banku na 31.12.2020 r. funkcjonowały następujące metody szacowania wielkości kapitału wewnętrznego:

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kredytowe kontrahenta) – połączenie statystycznej metody oszacowania straty nieoczekiwanej na portfelu kredytowym oraz regulacyjnej metody standardowej,
- ryzyko kredytowe koncentracji branżowej – metoda statystyczna oszacowania straty nieoczekiwanej przy założeniu niekorzystnego scenariusza poziomu zdarzeń niewypłacalności z uwzględnieniem charakterystyki branży,
- ryzyko kredytowe koncentracji wobec klienta – statystyczna metoda oszacowania straty nieoczekiwanej przy uwzględnieniu agregacji ekspozycji wobec pojedynczego Klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- ryzyko kredytowe koncentracji w walucie – statystyczna metoda oszacowania straty nieoczekiwanej przy uwzględnieniu, deprecjacji PLN wobec głównych walut, która wpływa na wzrost ekspozycji walutowych,
- ryzyko operacyjne – zaawansowana metoda pomiaru ryzyka operacyjnego (model AMA) i metoda TSA,
- ryzyko płynności – model wewnętrzny oparty na scenariuszach kryzysowych,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – miara wartości ekonomicznej kapitału i dochodu odsetkowego,
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej – model wewnętrzny oparty na metodzie VaR,
- ryzyko modeli – metoda ekspercka uzależniona od wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyko biznesowe - metoda ekspercka uzależniona od wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyko rozliczenia/dostawy z późniejszym terminem rozliczenia – metoda ekspercka oparta na prawdopodobieństwie wystąpienia niewypłacalności w ciągu 1 D dla największych zapadających transakcji skarbowych,
- ryzyko utraty reputacji - statystyczna metoda oszacowania straty nieoczekiwanej, powstałej na skutek materializacji ryzyka.

Oszacowane kwoty są agregowane, aby ustalić kwotę kapitału wymaganego na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka ponoszonego przez Grupę. Grupa stosuje konserwatywne podejście przez brak uwzględniania efektu korelacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

12.2. Monitorowanie procesu

Wielkość kapitału wewnętrznego, oszacowanego dla poszczególnych istotnych rodzajów ryzyka, jest regularnie monitorowana w odniesieniu do wielkości kapitału dostępnego. Wyniki monitoringu są regularnie raportowane organom kierującym Bankiem.

Proces ICAAP i jego dokumentacja podlegają przeglądowi. W czasie przeglądu sprawdza się, czy ICAAP odpowiada charakterowi i wielkości działalności Banku, czy istnieje wyraźne powiązanie pomiędzy poziomem wymaganego kapitału, a strategią działalności oraz apetytem na ryzyko. Przegląd ten odbywa się raz w roku lub w momencie wystąpienia znaczących zmian w środowisku wewnętrznym lub zewnętrznym Banku.

13. Polityka wynagrodzeń

Obowiązująca w Banku Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników, jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad w zakresie kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku ze szczególnym uwzględnieniem zasad wynagradzania pracowników, którzy ze względu na szczególny rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie, tj.:

- osobom Mającym Istotny Wpływ na Profil Ryzyka (MRT), w tym Zarząd
- osobom Sprawującym Funkcje Kontrolne,
- pracownikom Departamentu Zgodności oraz Departamentu Audytu,
- pracownikom zaangażowanym w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Cele Polityki:

- promowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku, jego akcjonariuszy i klientów,
- wsparcie realizacji strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,
- ograniczanie konfliktu interesów,
- utrzymanie przejrzystej zależności pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,
- zapewnienie, aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług i produktów oferowanych przez Bank.

W realizacji powyższych celów szczególna rola Polityki w odniesieniu do MRT.

Główne założenia Polityki w stosunku do MRT:

- wynagrodzenie składające się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego,
- nieprzyznawanie MRT nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych,
- zobowiązanie MRT do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania,
- za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego ocena wyników MRT i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku,
- maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT do wynagrodzenia stałego: 100%,
- co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego MRT zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składające się w z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana w formie pieniężnej jako Pieniężne Wynagrodzenie Zmienne,
- co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego MRT, a w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne MRT opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego - jest odroczonym wynagrodzeniem,
- wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

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.

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.

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.

Polityka podlega corocznemu przeglądowi aktualności i adekwatności, a w przypadku konieczności jej aktualizacji jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą

13.1. Polityka doboru i oceny

W Alior Bank SA obowiązuje wdrożona uchwałą Rady Nadzorczej Polityka doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej. W 2020 Polityka została dostosowana do wymogów wynikających z Metodyki oceny odpowiedniości podmiotów nadzorowanych przez KNF. Proces doboru kandydatów na członków Zarządu prowadzony jest na podstawie oceny odpowiedniości oraz z uwzględnieniem polityki różnorodności przyjętej przez Bank. Przedmiotem oceny jest odpowiedniość członka Zarządu do pełnienia funkcji w Banku rozumiana jako stopień, w którym osobę tę uważa się za posiadającą nieposzlakowaną opinię oraz posiadającą samodzielnie lub łącznie z innymi osobami odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie obowiązków członka Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku. W tym zakresie weryfikacji podlegają więc m.in. wykształcenie, doświadczenie zawodowe (w tym sprawowanie w przeszłości funkcji kierowniczych lub nadzorczych oraz specjalizacja w obszarach istotnych dla działalności Banku), poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków członka Zarządu lub Rady Nadzorczej. Odpowiedniość obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Ocena odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako całości przeprowadza Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, a następnie przedstawia ją Radzie Nadzorczej.

Zgodnie z Polityką Bank podejmuje starania w celu zapewnienia różnorodności Zarządu, w szczególności w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci oraz w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu zarządzającego. Przy ocenie zróżnicowania członków Zarządu pod względem posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego uwzględniane są 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. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w ramach corocznego przeglądu składu Zarządu, ocenia jego zgodność z celami i wartościami docelowymi, a w sytuacji, gdy nie są one spełnione, powinien udokumentować przyczyny takiego faktu i środki, które zostaną podjęte oraz terminy ich podjęcia w celu zapewnienia spełnienia celów i wartości.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Komitet do spraw Nominacji i Wynagrodzeń został powołany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej w dniu 7 grudnia 2011 roku.

Zadania Komitetu:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy;
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (MRT), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu;
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Skład Komitetu

Skład Komitetu na dzień 31.12.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodniczący Komitetu	Tomasz Kulik	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Mikołaj Handschke	Członek Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marcin Eckert	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z rezygnacją Pana Marcina Eckerta z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 18 maja 2020 r. oraz Pana Tomasza Kulika, Pana Mikołaja Handschke i Pana Macieja Rapkiewicza z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w związku z upływającą kadencją, z dniem 20 maja 2020 r., Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Panią Aleksandrę Agatowską, Pana Ernesta Bejdę oraz Pana Mikołaja Handschke z dniem 4 czerwca 2020 r. Pani Aleksandra Agatowska została wybrana na Przewodniczącą Komitetu.

W związku z delegowaniem Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Pana Mikołaja Handschke do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku 28 grudnia 2020 r. uzupełniła skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej poprzez powołanie w skład Komitetu Pana Marka Pietrzaka jako Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

W roku 2020, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 9 posiedzeń, na których m.in: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku kończącej się kadencji oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu zaopiniował zmiany w Polityce wynagrodzeń oraz klasyfikację stanowisk, które podlegają Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ich cele oraz decyzje związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

Funkcje członków organu zarządzającego

Na 31.12.2020 członkowie Zarządu Alior Bank SA pełnili 5 funkcji w zarządach oraz 3 funkcje w radach nadzorczych. Dane uwzględniają funkcję w Zarządzie Banku i jako jedną traktują funkcje w ramach Grupy Alior Bank SA. Członkowie rad nadzorczych delegowani do wykonywania czynności członka zarządu uwzględniani są jako członkowie rady nadzorczej.

13.2. Systemy Premiowe dla Kadry Zarządzającej

Zarząd objęty jest odrębnym systemem premiowym. Jego celem jest stworzenie dodatkowych bodźców motywujących jego uczestników do efektywnego wykonania powierzonych obowiązków w szczególności kierowania Bankiem oraz podejmowania wysiłków nakierowanych na dalszy trwały rozwój Banku i jego grupy kapitałowej przy jednoczesnym zachowaniu prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem w Banku, stabilizacji kadry zarządzającej Banku oraz realizacji długoterminowych interesów akcjonariuszy poprzez doprowadzenie do trwałego wzrostu giełdowej wyceny akcji Banku przy jednoczesnym utrzymaniu wzrostu wartości aktywów netto Banku i jego spółek. Ocena uwzględnia kryteria finansowe i niefinansowe oraz rezultaty pracy Osoby Uprawnionej z trzech poprzednich lat kalendarzowych.

Premia jest przyznawana i wypłacana zgodnie z Polityką wynagrodzeń oraz zgodnie z przepisami ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Pozostali członkowie Kadry Zarządzającej, za szczególnym uwzględnieniem Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka objęci są premią roczną. Za wyjątkiem Osób Sprawujących Funkcje Kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników Osoby Mającej Wpływ na Profil Ryzyka i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

13.3. Informacje ilościowe związane z wynagrodzeniami osób mających wpływ na profil ryzyka

Poniżej przedstawiono zbiorcze informacje ilościowe dla członków Zarządu oraz osób mających wpływ na profil ryzyka w 2020 r. (w mln. zł):

Obszar Biznesowy	Wartość wynagrodzenia całkowitego
Produkty i sprzedaż – segment Klienta Biznesowego	6,0
Produkty i sprzedaż – segment Klienta Indywidualnego	6,8
Ryzyko/Audyt/Compliance	7,5
Pozostałe jednostki	12,5
Spółki zależne	3,5
Razem	36,3

Wynagrodzenia	liczba osób	Wynagrodzenie całkowite za rok obrotowy		Wynagrodzenie zmienne za rok obrotowy			
		stałe za 2020	zmienne za 2019	gotówka	instrumenty finansowe	wydane/wypłacone	odroczone na kolejne lata
Członkowie Zarządu	12	5,6	-	-	-	-	-
Pozostałe osoby mające wpływ na profil ryzyka Banku	74	27,0	0,1	0,1	-	0,1	-
Razem	86	32,6	0,1	0,1	-	0,1	-

Poniżej przedstawiono informacje ilościowe na temat świadczeń związanych z odejściem, w tym odszkodowań z tytułu zakazu konkurencji dla osób mających wpływ na profil ryzyka w 2020 r. (w mln. zł):

Wynagrodzenia	liczba osób	Świadczenia związane z odejściem
Członkowie Zarządu	9	3,0
Pozostałe osoby mające wpływ na profil ryzyka Banku	5	0,8
Razem	14	3,8

Kwota najwyższej pojedynczej płatności na rzecz jednej osoby to 0,8 mln. zł.

Poniżej przedstawiono informacje ilościowe dla osób mających wpływ na profil ryzyka w latach poprzednich w zakresie części odroczonej (w mln. zł):

Wynagrodzenia	liczba osób	Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych – wypłacone w danym roku
Członkowie Zarządu	7	1,4
Pozostałe osoby mające wpływ na profil ryzyka Banku	32	2,8
Razem	39	4,2

W 2020 roku, spośród osób zatrudnionych w Banku i należących do kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – nikt nie osiągnął łącznego wynagrodzenia przekraczającego równowartość 1 000 000 euro.

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 2020 Zarząd Banku, przy uwzględnieniu skutków pandemii COVID-19, 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 95,54%), a także niewielkim zaangażowaniem w długoterminowe kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wszystkie limity płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 174%, wskaźnik M3 osiągnął poziom 3,53, M4 wyniósł 1,19, a całkowity bufor płynności wynosił 17 mld zł wobec wymaganego poziomu 13 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 2020 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określonym przez Radę Nadzorczą oraz dostosowanie do zmienionego otoczenia w związku z pandemią COVID-19. 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 rok sytuacja była ściśle monitorowana, ze szczególnym uwzględnieniem skutków pandemii COVID-19, mogących mieć niekorzystny wpływ na płynność oraz reputację Banku jak np. zwiększone wypłaty gotówkowe czy obniżona płynność na rynku międzybankowym w początkowej fazie pandemii. 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.

Podpis

Iwona Duda - Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu

Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu

Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu

Mikołaj Handschke - oddelegowany członek Rady Nadzorczej do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów

Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu

Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu