



Adekwatność Kapitałowa
oraz Inne Informacje Podlegające Ogłoszeniu
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej
wg stanu na dzień 31.12.2019 roku

Spis treści

1.	Wprowadzenie.....	3
2.	Informacje o Grupie Kapitałowej	4
3.	Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej.....	5
4.	Oświadczenia w zakresie adekwatności ryzyka	7
5.	Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem	8
6.	Ryzyko kredytowe	10
7.	Ryzyko rynkowe	34
8.	Ryzyko operacyjne	46
9.	Fundusze własne.....	50
10.	Dźwignia finansowa.....	57
11.	Wymogi kapitałowe.....	60
12.	Kapitał wewnętrzny.....	64
13.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	66

1. Wprowadzenie

Raport „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku SA według stanu na dzień 31.12.2019 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. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w tysiącach złotych.

2. Informacje o Grupie Kapitałowej

Grupę Kapitałową Alior Banku SA na dzień 31 grudnia 2019 r. tworzą: Alior Bank SA, jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe.

W dniu 31 grudnia 2019 r. w skład Grupy Kapitałowej wchodziły następujące jednostki:

Nazwa spółki	2019.12.31
Alior Services sp. z o.o.	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%
Meritum Services ICB SA	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%
Alior TFI SA	100%
Absource sp. z o.o.	100%
Corsham sp. z o.o.	100%
- PayPo sp. z o.o.	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%

Na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2019 r. zastosowano **konsolidację ostrożnościową** (zgodnie z art.19 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.) – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji w ujęciu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku SA przedstawia poniższa tabelka:

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	1 379 127	1 375 207
Należności od banków	212 885	212 885
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 798 674	15 798 474
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 438 695	10 438 695
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	543 925	543 725
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 816 054	4 816 054
Pochodne instrumenty zabezpieczające	134 832	134 832
Należności od klientów	55 871 308	55 873 736
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 489	335 489
Rzeczowe aktywa trwałe	763 585	762 918
Wartości niematerialne	580 352	544 348
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	9 822	111 586
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	103	103
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 164 764	1 158 106
Pozostałe aktywa	484 893	477 798
AKTYWA OGÓŁEM	76 735 834	76 785 482
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	822 543	822 543
Zobowiązania wobec klientów	64 999 259	65 026 514
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	436 856	436 856
Pochodne instrumenty zabezpieczające	40 676	40 676
Rezerwy	358 869	358 854
Pozostałe zobowiązania	1 429 676	1 425 294
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	94 905	94 296
Zobowiązania podporządkowane	1 793 985	1 793 985
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	69 976 769	69 999 018

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 Polityka Zarządzania Ryzykiem w 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 polityki 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 Polityki zarządzania ryzykiem Grupy Alior Banku SA w odniesieniu do podmiotów zależnych.

4. Oświadczenia w zakresie adekwatności ryzyka

W ramach apetytu na ryzyko Zarząd Banku zatwierdził oczekiwane poziomy kluczywych wskaźników kapitałowych Banku na rok 2019 na poziomie: łączny współczynnik kapitałowy - 13,75% oraz współczynnik na kapitale Tier I - 11,75%. Oczekiwany współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego został zatwierdzony na poziomie 1,5%.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 14 października 2019 r. uchyliła decyzję identyfikującą Alior Bank S.A. jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i uchyliła obowiązek utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, co daje wymagany przez KNF minimalny poziom TCR równy 13,50% i minimalny poziom współczynnika na kapitale Tier I równy 11,50%.

Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko mierzonej miarą wymogu kapitałowego na poszczególne rodzaje ryzyka w ciągu roku 2019 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, TSA (dla oddziału w Rumunii) oraz BIA 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 30.09.2019 r. (nie przedstawiono danych na 31.12.2019 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	91,26%	90,83%
z tytułu ryzyka rozliczenia	0,00%	0,00%
z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	0,65%	1,53%
z tytułu ryzyka operacyjnego	7,76%	7,40%
z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00%	0,00%
z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,33%	0,23%
z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00%	0,00%
inne kwoty ekspozycji na ryzyko	0,00%	0,01%

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, ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu oraz nadzoruje zgodność polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym oraz akceptuje apetyt Banku na ryzyko.

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 zadań Komitetu należy m.in. opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii. Ponadto Komitet wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, dokonuje weryfikacji zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom, opiniuje regulacje określające strategię oraz podejście Banku do podejmowania ryzyka oraz analizuje cykliczne raporty dotyczące realizacji strategii oraz polityk. W 2019 roku Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 10 posiedzeń.

Zarząd Banku sprawuje ogólną kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem, określa strategię Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem. 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.

Do najważniejszych kompetencji Komitetu CALCO należy sprawowanie nadzoru nad ryzykiem rynkowym, płynnością, a także zarządzaniem kapitałem, aktywami i pasywami. W 2019 roku Komitet CALCO odbył 50 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 2019 roku Komitet Ryzyka Operacyjnego odbył 14 posiedzeń.

Celem działania Komitetu Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych jest wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym Banku, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej, z uwzględnieniem istotnych podmiotów zależnych. W 2019 roku Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych odbył 9 posiedzeń.

Komitet Ryzyka Modeli wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem modeli z uwzględnieniem istotnych podmiotów zależnych, w których ryzyko modeli zostało uznane za istotne w ramach Procesu Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP). W 2019 roku Komitet Ryzyka Modeli odbył 2 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 i ocen dotyczących procesu zarządzania ryzykiem, jego zgodności z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

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 administracja kredytami dla Klienta Korporacyjnego w tym również portfeli specjalistycznych (AGRO, 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,
- 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 na 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, leasing, AGRO),
- rekomendowanie zmian w strategii kredytowej z oceną wpływu na wyniki Banku, w tym strategii kredytowej Alior Leasing,
- 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 postępowania z podmiotami powiązаныmi,
- raportowanie oraz analiza jakości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku,
- przeprowadzanie monitoringu statystycznego wartości nieruchomości będących zabezpieczeniem ekspozycji kredytowych,
- współpracę z Amron w zakresie wymiany danych o zabezpieczeniach hipotecznych.

Departament Ryzyka Kredytowego Klienta MSP odpowiedzialny za:

- tworzenie i nadzór na 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.
- optymalizacja 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 całego portfela KB w zakresie realizacji zakładanych wskaźników ryzyka oraz diagnozę przyczyn odchyleń od celów,
- tworzenie ofert x-sell oraz algorytmów kredytowych,
- realizacja 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,
- budowę modeli scoringowych i ratingowych oraz zarządzanie modelami,
- kontrolę jakości danych wykorzystywanych w procesie konstrukcji modeli oraz produkcyjnego funkcjonowania modeli,
- utrzymanie i rozwój metodyki zarządzania modelami ryzyka kredytowego w segmencie KB,
- realizację procesu nadawania eksperckich ocen ratingowych w przypadku rodzajów działalności bez wdrożonych modeli statystycznych,
- zarządzanie strategią branżową Banku,
- cykliczny przegląd jakości portfeli kredytowych KB.

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 klauzuli 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 przyznaných 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 Klienta Indywidualnego,
- 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,
- 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 Wewnętrznej 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:

- identyfikacja ryzyka kredytowego, czyli wyznaczenie czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na poziom ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank oraz stała aktualizacja ich listy;
- pomiar i szacowanie ryzyka kredytowego - wyznaczenie miar i budowanie modeli ekonometrycznych, których zadaniem jest ilościowa ocena bieżącego ryzyka oraz prognozowanie tego ryzyka w przyszłości;
- monitoring 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;

- nadzór 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. Głównym składnikiem oceny ryzyka jest wyznaczanie standardowych kosztów ryzyka na bazie wdrożonej metodyki oraz alokowanie ich do odpowiednich jednostek Banku. 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 wyznaczania zdolności kredytowej (w tym poziomy DTI) i oceny ryzyka kredytowego,
- limity koncentracji,
- system monitoringu, w tym mechanizmy wczesnego ostrzegania,
- prawne zabezpieczenia spłaty wierzytelności 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 wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Dodatnia wartość godziwa kontraktów na 31.12.2019 wyniosła 508,2 mln zł, wyznaczona poprzez zsumowanie dodatnich rynkowych wartości dla wszystkich trwających transakcji. Wartość netto ekspozycji kredytowej po uwzględnieniu persaldowania transakcji dla kontrahentów posiadających umowy ramowe wyniosła 364,3 mln zł. Korzyści z netowania wyniosły ok. 143,8 mln zł (nie zostały one uwzględnione przy wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego). Wartość przyjętych zabezpieczeń wyniosła 471,1 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 kaucją. Klienci Biznesowi mogą zabezpieczać

limity zgodnie z katalogiem zabezpieczeń akceptowalnych przez Bank. Najlepszym Klientom 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 zaangażowani 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 ofert specjalnych i promocji;

6. 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. Zabezpieczenia mogą być ustanawiane w sposób łączny, co oznacza, że zabezpieczenie jednego kredytu mogą stanowić różne składniki majątkowe jednocześnie. Celem jest uzyskanie łącznej wartości zabezpieczenia na poziomie oczekiwanym przez Bank.

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, w szczególności wykorzystuje wiarygodną bazę danych systemu AMRON.

Bank monitoruje skuteczność ustanowienia zabezpieczeń poprzez:

- weryfikację kompletności oraz prawidłowości dokumentacji dotyczącej zabezpieczeń w tym:
 - potwierdzenie ustanowienia blokad na rachunkach w innych instytucjach przez te instytucje;
 - potwierdzenie przyjęcia do realizacji pełnomocnictw przez instytucje prowadzące rachunki Klienta, do których Bank ma pełnomocnictwo;
 - potwierdzenie wpisów w odpowiednich rejestrach/na rachunkach (księga wieczysta, rejestr sądowy, rejestr uczestników funduszu inwestycyjnego, konto depozytowe, rachunek inwestycyjny);
 - potwierdzenie zawiadomienia dłużników wierzytelności;
 - potwierdzenie przyjęcia cesji wierzytelności z polis ubezpieczeniowych przez ubezpieczycieli;
 - potwierdzenie zgody małżonka, współników spółki osobowej;
- 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 2019 r. 156 mln zł. Ekspozycje zabezpieczone znalazły się w klasie ekspozycji wobec instytucji, ekspozycji wobec przedsiębiorców, ekspozycji detalicznych, ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach oraz ekspozycji, których dotyczy

niewykonanie zobowiązania. Kwota ekspozycji zabezpieczonych przez uznane zabezpieczenia na koniec 2019 r. wynosiła 4 906 mln zł.

Na dzień 31.12.2019 r. Bank stosował ochronę kredytową w postaci przyjętych gwarancji (wartość ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami wyniosła 4 750 mln zł) oraz nie stosował ochrony kredytowej w postaci kredytowych instrumentów pochodnych.

6.6 Proces analizy kredytowej

Badaniu zdolności kredytowej podlegają podmioty, które:

- wnoszą 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;
- monitoring 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;
- 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 2019 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	200 449	200 449
AA-	4 448	4 448
Aa1	129 391	129 391
Aa2	10 007	10 007
Aa3	56 603	56 603
2	1 329 089	1 327 533
A	1 170	1 170
A-	25 170	25 170
A+	662 863	662 863
A1	245 959	245 959
A2	393 927	392 371
3	134 071	134 071
Baa1	982	982
Baa3	4 799	4 799
BBB	6 326	6 326
BBB-	467	467

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+	121 497	121 497
4	1 403	1 403
BB-	821	821
BB+	581	581
5	1 616	1 616
B3	1 616	1 616
6	17	17
Caa1	17	17

W poniższej tabeli zaprezentowano głównych dostawców uznanej ochrony kredytowej nieruchomości:

Dostawca zabezpieczenia	Stopień wiarygodności kredytowej	Wartość zabezpieczenia nieruchomości
Gwarant 1	2	4 725 512
Gwarant 2	3	7 896
Gwarant 3	3	1 404
Gwarant 4	2	1 279
Gwarant 5	3	11 982
Gwarant 6	2	600
Gwarant 7	2	1 076
Gwarant 8	3	111

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

Dla celów rachunkowych i regulacyjnych Bank przyjmuje, że pozycje przeterminowane obejmują aktywa finansowe, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek. Dni zaległości są liczone od dnia wymagalności najstarszej wymagalnej płatności i są określone w umowie z klientem.

Bank kształtuje politykę odpisów i rezerw na należności w postaci kredytów i pożyczek zgodnie z wymogami MSSF 9. Bank bada wszystkie ekspozycje kredytowe pod względem utraty wartości poprzez monitoring i rejestrację zdarzeń uznanych za przesłanki utraty wartości.

Do pozycji o utraconej jakości Bank przyjmuje należności dotknięte utratą wartości jako aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (AC) lub wyceniane poprzez inne całkowite dochody (FVOCI), dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości - wystąpienie zdarzenia utraty wartości definiowanego jako ryzyko niewykonania lub niewykonanie zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku.

Dla ekspozycji, w odniesieniu do których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości i które Bank uznaje za indywidualnie znaczące, przeprowadzana jest przez eksperta 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.

Dla ekspozycji bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości, Bank tworzy odpisy na straty oczekiwane w horyzoncie 12 miesięcy (koszyk 1) lub horyzoncie do zapadalności ekspozycji (koszyk 2). Zasady alokacji ekspozycji pomiędzy koszykiem 1 i koszykiem 2 oparte są na ocenie istotnego wzrostu skumulowanego ryzyka kredytowego pomiędzy datą początkowego ujęcia a datą wyceny.

Na model odpisów na oczekiwane straty wg MSSF 9 składają się:

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.

Na dzień 31 grudnia 2019 r.:

- odpis na oczekiwane straty w koszyku 1 wyniósł 471,1 mln zł a w koszyku 2 733,3 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 4 153,9 mln 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 90,6 mln zł.
- w zakresie ekspozycji, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, wartość odzyskiwalna zabezpieczeń wynosiła odpowiednio:
 - dla portfela wycenianego kolektywnie – 778,2 mln zł
 - dla portfela wycenianego indywidualnie – 1 900,2 mln zł.
- w zakresie ekspozycji, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, pozycje przeterminowane stanowiły 71% zaangażowania, natomiast odpis aktualizujący w przypadku tych ekspozycji wyniósł 3 633 mln zł. Przez ekspozycje przeterminowane rozumie się ekspozycje, dla których 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,
 - użytkowania 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),
 - monitorowania ustanowienia zabezpieczenia,
- zabezpieczenia, w szczególności w zakresie:
 - 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 ujednoczenia 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 2019 r.:

EU CRB-B: Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji	Wartość netto ekspozycji na koniec 2019	Średnia wartość netto ekspozycji w okresie	Wartość netto ekspozycji na koniec 2018
Rządy i banki centralne	17 051 031	15 679 116	14 678 351
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	226	4 081	12 700
Podmioty sektora publicznego	7 738	7 679	7 987
Instytucje	1 465 831	1 545 948	1 505 512
Przedsiębiorcy	13 891 352	14 960 844	16 217 159
w tym: MŚP	8 429 093	8 893 189	9 727 460
Detaliczne	33 510 507	33 301 262	32 463 776

EU CRB-B: Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji	Wartość netto ekspozycji na koniec 2019	Średnia wartość netto ekspozycji w okresie	Wartość netto ekspozycji na koniec 2018
w tym: MŚP	10 998 366	11 553 535	11 515 115
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 629 928	13 222 299	13 260 889
w tym: MŚP	1 999 177	2 751 243	3 234 755
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 557 753	5 426 720	4 783 181
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	20	20	18
Ekspozycje kapitałowe	215 109	167 611	123 327
Inne ekspozycja	2 761 871	3 788 597	3 073 888
łącznie	87 091 366	88 104 177	86 126 788

Wartość ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań oraz transakcji pozabilansowych nieuwzględniających technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 r. – w podziale na okresy zapadalności:

Klasa ekspozycji/Wartość netto ekspozycji	<= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 2Y	> 2Y <= 5Y	> 5Y <= 10Y	> 10Y	BEZ_TERMI NU
Rządy i banki centralne	2 287 258	417 363	301 690	2 232 179	5 332 392	5 488 936	92	991 121
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	213	13
Podmioty sektora publicznego	1 972	1 473	0	0	0	2 928	1 330	34
Instytucje	647 122	62 380	142 469	203 880	160 760	36 836	728	211 657
Przedsiębiorcy	1 283 007	1 474 191	1 527 529	2 988 470	3 368 779	1 728 747	1 374 711	145 918
Detaliczne	711 468	761 823	1 780 244	3 210 483	5 742 080	11 141 236	9 954 065	209 108
Zabezpieczone na nieruchomościach	104 676	184 125	215 843	192 184	413 830	1 143 303	10 373 560	2 408
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 929 488	91 485	94 263	379 704	627 198	700 973	726 241	8 401
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	20
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	215 109
Inne ekspozycje	159 517	0	0	0	0	0	0	2 602 354
RAZEM	8 124 508	2 992 841	4 062 038	9 206 900	15 645 039	20 242 960	22 430 938	4 386 143

Wartość ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań oraz transakcji pozabilansowych nieuwzględniających technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 r. – rozkład geograficzny:

Klasa ekspozycji/Wartość netto ekspozycji	Polska	Inne Kraje	łącznie
Rządy i banki centralne	17 051 031	0	17 051 031
Samorządy regionalne lub władze lokalne	226	0	226
Podmioty sektora publicznego	7 738	0	7 738
Instytucje	108 089	1 357 742	1 465 831
Przedsiębiorcy	13 304 675	586 676	13 891 352
Detaliczne	33 215 826	294 681	33 510 507
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 435 123	194 806	12 629 928
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 544 550	13 203	5 557 753
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	20	0	20
Ekspozycje kapitałowe	215 109	0	215 109
Inne ekspozycja	2 761 706	165	2 761 871
łącznie	84 644 094	2 447 272	87 091 366

Wartość ekspozycji bilansowych i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań oraz transakcji pozabilansowych nieuwzględniających technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 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 administrowania i działalność wspomagająca	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenie	Edukacja	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Pozostała działalność usługowa	Inne	łącznie
Rządy i banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 307	0	0	0	13 904	0	0	0	0	840	17 051
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
Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	1	2	0	0	8
Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 445	0	0	0	0	0	0	0	0	21	1 466
Przedsiębiorcy	254	156	1 396	526	32	3 249	890	267	752	618	2 214	2 985	156	135	0	11	65	43	0	142	13 891
w tym MŚP	207	2	563	370	30	2 544	557	115	751	54	134	2 908	37	67	0	9	49	28	0	6	8 429
Detaliczne	96	14	1 639	15	59	285	3 449	2 323	449	363	45	109	781	416	1	70	431	84	129	22 753	33 511
w tym MŚP	96	14	1 639	15	59	284	3 449	2 323	449	363	45	109	781	416	1	70	431	84	129	242	10 998
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	41	8	385	65	1	194	271	30	172	6	49	1 016	25	15	0	23	39	61	9	10 220	12 630
w tym MŚP	37	8	274	13	1	66	235	30	172	6	49	999	25	14	0	8	39	15	9	1	1 999
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	168	10	576	300	46	168	908	208	198	43	42	891	101	216	0	8	88	23	18	1 546	5 558
w tym MŚP	168	10	439	300	46	166	744	208	198	39	41	803	100	202	0	8	87	23	18	3	3 602
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0	0	0	138	215
Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160	0	0	0	0	0	0	0	0	2 602	2 762
RAZEM	558	187	3 996	906	138	3 895	5 519	2 829	1 570	1 030	6 339	5 001	1 063	783	13 905	115	625	213	156	38 262	87 091

Tabela poniżej prezentuje jakość kredytową ekspozycji w podziale na istotne branże dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA, na dzień 31 grudnia 2019 r.:

Branża	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	narzutów związane z korektami z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym	Wartość netto
Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	238 874	392 205	-72 977	43 901	558 102
Górnictwo i wydobywanie	13 449	177 753	-3 941	498	187 260

Branża	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	narzućy związane z korektami z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym	Wartość netto
Przetwórstwo przemysłowe	1 015 785	3 451 545	-470 991	221 248	3 996 339
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i	392 349	644 073	-130 692	5 613	905 731
Dostawa wody	57 754	92 690	-12 090	364	138 354
Budownictwo	250 896	3 738 605	-94 301	-5 654	3 895 201
Handel hurtowy i detaliczny	1 516 954	4 670 239	-668 171	194 029	5 519 022
Transport i gospodarka magazynowa	313 458	2 647 646	-131 856	52 293	2 829 248
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	251 091	1 387 106	-68 046	9 304	1 570 151
Informacja i komunikacja	97 573	996 093	-63 530	7 522	1 030 135
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	54 201	6 314 281	-29 609	-54 564	6 338 874
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 080 753	4 134 903	-214 281	43 733	5 001 375
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	201 503	977 517	-115 939	26 804	1 063 080
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	282 610	573 978	-73 369	16 935	783 220
Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	2	13 904 717	-5	2	13 904 714
Edukacja	14 571	108 222	-7 784	1 841	115 009
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	165 829	549 508	-90 554	24 317	624 784
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	36 856	191 330	-15 399	8 681	212 786
Inne usługi	30 859	142 164	-17 010	5 681	156 013
Pozostałe	3 223 923	39 326 197	-4 288 151	1 451 076	38 261 969

Tabela poniżej prezentuje jakość kredytową ekspozycji wg rozmieszczenia geograficznego dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na 31.12.2019 r.:

Podział geograficzny ekspozycji	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	narzućy związane z korektami z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym	Wartość netto
Polska	9 221 065	81 981 331	-6 558 301	2 050 456	84 644 094
Inne kraje	18 226	2 439 439	-10 393,73	3 167	2 447 272

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 0,25% ekspozycji. Wartość tej pozycji wg stanu na 31.12.2019 roku wyniosła 215 109 tys. zł., a wymóg z tego tytułu 26 437 tys. 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	x	873 813	x
Instrumenty udziałowe	0	0	109 820	109 820
Dłużne papiery wartościowe	335 486	335 486	15 315 320	15 315 320
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	135 765,50	x	56 010 888	x
Inne aktywa	0	x	4 004 389	x
Razem	471 251	335 486	76 314 230	15 425 140

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	335 486	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	135 766	
Inne otrzymane zabezpieczenia		28 577 820
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	471 251	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	204 245	471 251
w tym instrumenty pochodne	135 766	135 766
w tym depozyty	68 480	335 486

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 31.12.2019 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	15 436	0
łączna wysokość aktywów, które mają być sekurytyzowane	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	695 768	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 wazone ryzykiem według wagi równej 1 250 %	tradycyjna	0	0
	syntetyczna	15 436	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 niereczywistej 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 2019 r.

Poniżej Bank prezentuje kwoty aktywów objętych sekurytyzacją o utraconej wartości:

Przyczyna utraty wartości	kwota
Przeterminowanie	5 484
Bankructwo	0
Restrukturyzacja	24
Inne	321

6.16 Ekspozycje nieobsługiwane i w restrukturyzacji

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

Obecnie w raporcie zostały ujawnione dane wg wzorów: 1 „Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”, 3 „Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”, 4 „Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy” i 9 „Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne”, które zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 obowiązują wszystkie instytucje kredytowe.

Natomiast wzory: 2, „Jakość restrukturyzacji”, 5 „Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego”, 6 „Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż”, 7 „Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki”, 8 „Zmiany posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych” i 10 „Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych”, zgodnie z zapisami z pkt 15 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 31.12.2019 dla 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 ekspozycji nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	789 374	1 497 106	1 497 092	1 258 343	83 725	465 266	680 861	564 321
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	68	1 286	1 286	1 129	0	566	38	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	132 789	1 028 683	1 028 683	801 960	2 244	280 812	466 109	446 675
<i>Gospodarstwa domowe</i>	656 518	467 136	467 122	455 254	81 481	183 888	214 714	117 646
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	1 665	15 640	15 640	35	0	0	0	0
Łącznie	791 039	1 512 746	1 512 732	1 258 379	83 725	465 266	680 861	564 321

Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2019 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 o 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	53 297	52 486	811	8 592	2 722	732	1 253	1 422	1 846	616	0	8 580
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje rządowe</i>	7	7	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	567	567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	604	604	0	62	50	0	0	1	8	1	0	61
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	12 418	12 333	85	4 260	1 994	324	528	446	732	236	0	4 259
<i>W tym MŚP</i>	10 911	10 827	85	3 787	1 816	257	342	445	726	201	0	3 786
<i>Gospodarstwa domowe</i>	39 701	38 975	726	4 270	678	408	725	975	1 105	379	0	4 260
Dłużne papiery wartościowe	15 650	15 650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Banki centralne</i>	1 750	1 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje rządowe</i>	13 794	13 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	20	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	86	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeternowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo o spłaty ekspozycji nieprzeternowanych 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
Ekspozycje pozabilansowe	8 316			311								306
Banki centralne	0			0								0
Institucje rządowe	3			0								0
Institucje kredytowe	0			0								0
Inne instytucje finansowe	345			0								0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 433			272								272
Gospodarstwa domowe	2 534			39								34
Łącznie	77 263	68 136	811	8 903	2 722	732	1 253	1 422	1 846	616	0	8 886

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na dzień 31.12.2019 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						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			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym koszyk 1	W tym koszyk 2	W tym koszyk 3	W tym koszyk 2	W tym koszyk 3	W tym koszyk 1	W tym koszyk 2	W tym koszyk 3	W tym koszyk 2	W tym koszyk 3					
Kredyty i zaliczki	53 297	47 244	6 051	8 592	740	7 899	-1 158	-516	-633	-4 290	10	-4 309	-457	26 228	2 585
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0
Institucje kredytowe	567	567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	604	498	95	62	25	59	-5	-2	-2	-52	0	-52	-1	312	1
Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 418	10 039	2 385	4 260	658	3 610	-226	-141	-76	-1 585	5	-1 592	-280	9 233	1 919
W tym MŚP	10 911	8 892	2 026	3 787	651	3 148	-211	-134	-68	-1 290	2	-1 295	-256	8 548	1 862
Gospodarstwa domowe	39 701	36 133	3 570	4 270	57	4 229	-928	-373	-555	-2 652	5	-2 664	-176	16 678	665
Dłużne papiery wartościowe	15 650	15 650	0	0	0	0	-10	-10	0	0	0	0	0	0	0
Banki centralne	1 750	1 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	13 794	13 794	0	0	0	0	-10	-10	0	0	0	0	0	0	0
Institucje kredytowe	20	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	86	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe	8 316	7 531	785	311	266	2	-20	-14	-5	-48	-46	0	x	634	3

	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					
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0
<i>Institucje rządowe</i>	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0
<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	345	247	98	0	0	0	-1	0	-1	0	0	0	0	x	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	5 433	4 830	604	272	237	1	-15	-12	-4	-48	-46	0	0	x	457	3
<i>Gospodarstwa domowe</i>	2 534	2 451	83	39	29	1	-3	-2	-1	0	0	0	0	x	177	0
Łącznie	77 263	70 425	6 836	8 903	1 007	7 900	-1 188	-541	-638	-4 338	-36	-4 309	-457		26 862	2 589

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Bank obecnie nie praktykuje przejmowania zabezpieczeń w związku z ekspozycjami nieobsługiwanych, z tego powodu na dzień 31.12.2019 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 nieobsługiwanych 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 (SIŻ), 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.

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 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 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 trwałe).

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 metodę wariancji–kowariancji przy zachowaniu poziomu ufności równego 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 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 Banku w podziale na księgę bankową i handlową na koniec lat 2019 i 2018.

VaR	31.12.2019	31.12.2018
Księga bankowa	36 480	36 860
Księga handlowa ¹	3 031	3 422
Razem²	39 356	37 675

¹ VaR księgi handlowej zawiera VaR z tytułu ryzyka walutowego.

² VaR Grupy Kapitałowej Alior Banku (konsolidacja ostrożnościowa, która obejmuje Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o.)

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału

Zmianę wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 200 p.b. oraz scenariuszach określonych przez EBA na koniec grudnia 2019 r. i 2018 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 31.12.2019	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.12.2018
równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w górę (EBA)	117,133	199 744
równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w dół (EBA)	-157,107	-210 417
wystromienie krzywej stóp procentowych (EBA)	-49,385	9 183
wypłaszczenie krzywej stóp procentowych (EBA)	50,185	39 414
wzrost krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	84,891	101 249
spadek krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	-130,323	-147 951
równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w górę	108,317	179 244
równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w dół	-136,170	-208 436
najbardziej niekorzystny scenariusz	-157,107	-210 417
najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	2.4%	3,2%

Zmienność wyniku odsetkowego

Zmienność wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec 2019 r. i na koniec 2018 r. dla Grupy Kapitałowej Alior Banku (konsolidacja ostrożnościowa, która obejmuje Alior Bank SA i Alior Leasing Sp. z o.o.) przedstawiono poniżej.

	31.12.2019	31.12.2018
NII	6,86%	5,98%

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 metodę wariancji–kowariancji przy zachowaniu poziomu ufności równego 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 2019 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 436.04 tys. zł, przy zakładanym poziomie ufności 99%.

horyzont [dni]	10
VaR (tys. zł)	436.04

Statystyka VaR na portfelu walutowym za okres styczeń – grudzień 2019 r.

Minimalny	Średni	Maksymalny
24.88	227.75	710.56

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%.

		31.12.2019
kursy	+ 20%	23 190
kursy	- 20%	-5 761

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 2019 roku wynosił ok. 0,0055%.

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 prezentuje kluczowe wskaźniki oraz dane liczbowe dotyczące profilu ryzyka płynności Banku.

Proces ten realizuje następujące cele:

- zapewnienie zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań w każdej chwili (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 na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej;
- ustalenie skali podejmowanego przez Bank ryzyka płynności, poprzez ustanowienie wewnętrznych limitów płynności, horyzontu przeżycia w warunkach 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 Banku,
- zarządza Planami Awaryjnymi 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 m.in. wylicza wymagany bufor 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 Dziale Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest jasny oraz zapewnia rozdzielanie do poziomu Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania.

7.4.2 Pomiar i ocena ryzyka płynności

Pomiar ryzyka płynności sprawowany jest w Banku przez Dział 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 Dział Zarządzania Ryzykiem Finansowym wykorzystując codzienne raporty nadzoruje i monitoruje proces zarządzania.

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

7.4.3 Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania 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.

7.4.4 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 2019 r. całkowity bufor płynności wynosił 14 295 mln zł wobec minimalnego poziomu 11 398 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 2019 r.):

- wskaźnika bazy depozytowej oraz emisji własnych wobec kredytów netto (1,15);
- stabilności bazy depozytowej (94%), w tym zerwań depozytów (0,6%);
- koncentracji depozytów (WWK=1% - 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 2019 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

31.12.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	8 311	8 544	1 972	2 951	4 404	6 758	11 707	32 089	76 736
Gotówka i Nostro	817	0	0	0	0	0	0	540	1 357
Należności od banków	0	73	0	0	0	135	0	0	208
Papiery Wartościowe	7 421	7 422	0	0	0	335	390	195	15 763
Należności od klientów	72	1 050	1 972	2 951	4 404	6 288	11 317	27 853	55 907
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 501	3 501
Zobowiązania i kapitały	-3 317	-3 016	-3 281	-1 839	-3 418	-4 101	-5 385	-52 379	-76 736
Zobowiązania wobec banków	-278	-117	-29	-40	-62	-113	-168	-78	-885
Zobowiązania wobec klientów	-1 238	-2 826	-3 115	-1 500	-2 041	-2 571	-4 441	-44 727	-62 461
Emisje własne	0	-67	-108	-255	-1 227	-1 312	-658	-755	-4 383
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 688	-6 759
Pozostałe pasywa	-1 801	0	-17	-26	-52	-104	-117	-131	-2 248
Luka bilansowa	4 994	5 528	-1 309	1 112	986	2 657	6 322	-20 291	0
Skumulowana luka bilansowa	4 994	10 522	9 213	10 325	11 311	13 969	20 291	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 978	2 077	748	344	761	285	43	12 235
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 956	-2 084	-744	-344	-774	-289	-42	-12 234
Instrumenty pochodne – netto	0	21	-7	3	0	-13	-4	0	1
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-290	-212	-208	-294	112	335	558	0
Luka pozabilansowa	0	-269	-220	-205	-294	98	331	559	1
Luka ogółem	4 994	5 259	-1 528	908	692	2 756	6 653	-19 732	1
Luka skumulowana ogółem	4 994	10 253	8 725	9 632	10 324	13 080	19 733	1	

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań dla Grupy Kapitałowej Alior Banku, według terminów kontraktowych na koniec 2019 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

31.12.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	1 422	3 124	2 027	3 037	4 819	9 307	17 134	35 865	76 736
Gotówka i Nostro	1 357	0	0	0	0	0	0	0	1 357
Należności od banków	0	73	0	0	0	135	0	0	208
Papiery Wartościowe	0	1 750	0	416	299	2 260	5 389	5 649	15 763
Należności od klientów	66	1 302	2 027	2 621	4 520	6 912	11 746	26 714	55 907
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 501	3 501
Zobowiązania i kapitały	-46 200	-5 103	-4 702	-3 878	-5 326	-2 599	-1 252	-7 675	-76 736
Zobowiązania wobec banków	-278	-117	-29	-40	-62	-113	-168	-78	-885
Zobowiązania wobec klientów	-44 121	-4 913	-4 536	-3 540	-3 949	-1 070	-309	-23	-62 461
Emisje własne	0	-67	-108	-255	-1 227	-1 312	-658	-755	-4 383
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 688	-6 759
Pozostałe pasywa	-1 801	0	-17	-26	-52	-104	-117	-131	-2 248
Luka bilansowa	-44 777	-1 978	-2 675	-841	-507	6 708	15 882	28 189	0
Skumulowana luka bilansowa	-44 777	-46 756	-49 431	-50 272	-50 779	-44 071	-28 189	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 978	2 077	748	344	761	285	43	12 235
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 956	-2 084	-744	-344	-774	-289	-42	-12 234

Instrumenty pochodne – netto	0	21	-7	3	0	-13	-4	0	1
Linie gwarancyjne i finansowe	-8 627	0	0	0	0	0	0	0	-8 627
Luka pozabilansowa	-8 627	21	-7	3	0	-13	-4	0	-8 626
Luka ogółem	-53 404	-1 957	-2 683	-837	-507	6 695	15 877	28 190	-8 626
Luka skumulowana ogółem	-53 404	-55 361	-58 044	-58 881	-59 388	-52 693	-36 816	-8 626	

W ramach monitorowania poziomu ryzyka płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności z uwzględnieniem kryzysu wewnętrznego, zewnętrznego oraz mieszanego, w tym sporządza plan pozyskania środków w sytuacjach awaryjnych oraz określa i weryfikuje zasady sprzedaży aktywów płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności. Wyniki testów warunków skrajnych służą do określenia minimalnego utrzymywanego bufora nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, są wykorzystywane przy konstrukcji planów awaryjnych oraz do określania wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

Na wypadek wzrostu ryzyka płynności lub pogorszenia się stanu płynności Bank posiada awaryjne plany postępowania, określające czynniki ostrzegawcze, odpowiedzialności poszczególnych jednostek zarządzających ryzykiem płynności oraz źródła i koszt pokrycia przewidywanego wypływu środków pieniężnych z Banku. Plany awaryjne podlegają okresowej weryfikacji.

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 niepłynnych 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 niepłynnych;
- M4 – współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych 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 niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności;

Wartości powyższych współczynników dla Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.

Nadzorcze miary płynności - Bank		31.12.2019
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,68
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,18

Zgodnie z wymogami powyższej Uchwały, Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej oraz stabilności oraz struktury źródeł finansowania, w tym uwzględniając poziom osadu i koncentracji dla depozytów terminowych i bieżących. Dodatkowo, Bank monitoruje zmienność pozycji bilansowych i pozabilansowych, w szczególności wartość prognozowanych wypływów z tytułu udzielonych klientom linii kredytowych i gwarancji.

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	31.12.2019
LCR	148%
NSFR	130%

W okresie od 31 grudnia 2018 roku do 31 grudnia 2019 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 Banka 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)		31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
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	13 712	13 357	12 938	12 533
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	38 696	38 196	37 135	35 766	3 059	3 039	2 966	2 867
3	Depozyty stabilne	17 256	16 657	16 020	15 439	863	833	801	772
4	Depozyty mniej stabilne	21 427	21 518	21 085	20 283	2 183	2 185	2 134	2 050
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	13 875	13 857	13 980	14 144	6 233	6 159	6 083	6 059
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)	13 804	13 785	13 926	14 109	6 161	6 087	6 029	6 023
8	Dług niezabezpieczony	71	72	54	36	71	72	54	36
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	9 029	9 524	9 972	10 356	1 056	1 111	1 202	1 282
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	169	188	203	211	169	188	203	211
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	8 860	9 335	9 769	10 145	887	923	999	1 071
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 074	999	886	812	930	856	742	668

15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	877	911	1 007	1 117	0	0	0	0
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	x	x	x	x	11 277	11 165	10 994	10 876
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	624	541	198	174	0	1	1	0
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	1 534	1 469	1 465	1 475	1 129	1 091	1 115	1 117
19	Inne wpływy środków pieniężnych	160	146	136	150	150	137	126	141
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	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	2 318	2 156	1 800	1 800	1 280	1 228	1 242	1 258
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>	2 318	2 156	1 800	1 800	1 280	1 228	1 242	1 258
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	x	x	x	x	13 712	13 357	12 938	12 533
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM	x	x	x	x	9 998	9 937	9 753	9 618
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					137%	134%	133%	130%

Głównym źródłem finansowania działalności Banku, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec 2019 roku stanowił ok. 86% zobowiązań. W finansowaniu swojej działalności Bank koncentruje się na klientach indywidualnych - największą część bazy depozytowej stanowią rachunki bieżące klientów indywidualnych 51%, natomiast depozyty terminowe klientów indywidualnych stanowią 22% bazy. Dodatkowo dywersyfikując źródła finansowania Bank pozyskuje długoterminowe środki finansowe w ramach przeprowadzanych emisji własnych (w tym emisji zobowiązań podporządkowanych). Bank w celu pozyskiwania środków z powyższych źródeł finansowania przeprowadza m.in. kampanie depozytowe jak również aktualizuje prospekty emisyjne.

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 2019 r. WWK wyniósł 1%, co wskazuje na brak koncentracji. Statystykę WWK za 2019 r. przedstawia tabela.

Statystyka Wskaźnika Wysokiej Koncentracji (WWK) dla Banku za 2019 r.

Minimalny	Średni	Maksymalny
0,98%	1,21%	1,72%

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.

W 2019 r. zgodnie z zapisami zawartymi w przepisach wewnętrznych dotyczących ryzyka płynności Bank posiadał jedną spółką 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 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.

W 2019 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.

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. Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, 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 gromadzi dane o zdarzeniach i stratach zarówno w Banku, jak i w podmiotach zależnych. Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest przy wykorzystaniu mierników ilościowych (w tym kalkulacja kapitału wewnętrznego i regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem metody AMA) i jakościowych (np. samoocena ryzyka operacyjnego). Model AMA wykorzystuje dane wewnętrzne i zewnętrzne o zdarzeniach operacyjnych, czynniki otoczenia gospodarczego oraz wewnętrzne banku, a także wyniki analiz scenariuszowych.

Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego obejmują:

- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI),
- cel i limity,

- obliczanie wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego – od 01.01.2018 r. 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), oraz Alior Leasing, dla którego zastosowanie ma metoda wskaźnika podstawowego (BIA),
- szacowanie kapitału wewnętrznego dla Banku na ryzyko operacyjne z wykorzystaniem wyników modelu AMA,
- testy warunków skrajnych,
- analizy scenariuszowe,
- samoocenę ryzyka operacyjnego,
- określanie poziomu wykorzystania limitów na ryzyko operacyjne,
- wycenę rzeczywistych i potencjalnych strat związanych ze zidentyfikowanymi zdarzeniami operacyjnymi.

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 wskaźnika podstawowego (BIA) dla Alior Leasingu, metodą standardową (TSA) dla 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 celów i limitów 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 Banku jest wspierane przez system informatyczny OpRisk, w którym m.in. rejestrowane są zdarzenia i straty operacyjne oraz ewidencjonowane są wyniki analiz scenariuszowych.

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń i skutków operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Do monitorowania ryzyka operacyjnego oraz jego zmian wykorzystuje się kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), dla których określone są poziomy tolerancji.

Poziom strat z tytułu ryzyka operacyjnego oraz kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) są na bieżąco monitorowane i prezentowane w miesięcznych raportach zarządczych Komitetowi Ryzyka Organizacyjnego oraz kwartalnie Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

Wartość strat operacyjnych (brutto) w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok 2019 wyniosła 19 134 tys. zł. W porównaniu do roku 2018 wartość strat (brutto) zmalała o 6 109 tys. zł. Wartość strat operacyjnych dla historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH SA wyniosła 6 403 tys. zł. W 2019 r. wartość odzysków i przychodów operacyjnych wyniosła 6 852 tys. zł, w porównaniu do 1 589 tys. zł w 2018 r. Kwota strat operacyjnych mieściła się w przyjętych na rok 2019 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 2019 roku w tys. zł. – według kategorii:

Kategoria straty	strata brutto 2019
Oszustwa wewnętrzne	70
Oszustwa zewnętrzne	11 031
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	750
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	5 061
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	31
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	339
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1 853
Suma końcowa	19 134

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).

Od dnia 1 stycznia 2018 roku Bank stosuje i rozwija metodą zaawansowaną. W dniu 14 lutego 2019 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na wdrożenie znacznego rozszerzenia w zakresie metody AMA, poprzez objęcie tą metodą historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH SA oraz na łączne stosowanie przez Bank:

- metody AMA – w odniesieniu do działalności Alior Bank SA, z uwzględnieniem historycznych skutków działalności Banku BPH SA, w zakresie przejętej wydzielonej części BPH SA bez działalności oddziału w Rumunii,
- metody standardowej w odniesieniu do oddziału w Rumunii, do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 14 lutego 2019 roku.

Decyzja z dnia 14 lutego 2019 zawierała również zgodę na utrzymywane przez Bank wymogów w zakresie funduszy własnych z zastosowaniem metody AMA na poziomie nie niższym niż 60% (poprzednio 80%) wymogów liczonych na podstawie metody standardowej.

Wartość strat operacyjnych zarejestrowanych w 2019 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 31.12.2019 Grupy Alior Bank SA, prezentuje poniższe zestawienie (na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności za 2019r.)

Składniki funduszy własnych wg stanu na 31.12.2019 r.

Fundusze własne			(B) Odniesienie do Artykułu Rozporządzenia (UE) NR 575/ 2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	5 182 319	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria A	1 500 000	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria B	99 924	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria C	685 310	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria D, E, F	108 257	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria G	457 995	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria H	172 460	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	Seria I, J	2 158 373	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	-435 075	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)	1 768 661	art. 26 ust. 1 lit. c)
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	art. 84,
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	169 889	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 685 794	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-11 727	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-544 348	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Zbiór pusty w UE	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	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	-40 576	art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-15 436	art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	art. 33 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	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	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	art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44

Fundusze własne			(B) 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	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	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	
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	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	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)	-295 856	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a),
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	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	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit. a),
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit. l)
26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	878 891	art. 473a
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-29 051	
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 656 743	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	art. 51, 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	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	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	art. 85, 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	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	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	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	art. 56 lit. d), art. 59, 79,
41	Zbiór pusty w UE	0	

Fundusze własne			(B) 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	art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 656 743	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	1 342 232	art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	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	art. 87, 88,
49	w tym: przeznaczone do wycofania Instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 342 232	
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	art. 63 lit. b) ppkt (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	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	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	art. 66 lit. d), art. 69, 79,
56	Zbiór pusty w UE	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	1 342 232	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 998 975	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	49 367 425	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,48%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,48%	art. 92 ust. 2 lit. b),
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,20%	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)	2 715 208	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1 234 186	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	1 481 023	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	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)	0	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]	0	
70	[nieistotne w przepisach unijnych]	0	
71	[nieistotne w przepisach unijnych]	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)	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			(B) 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)	78 255	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48,
74	Zbiór pusty w UE	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)	695 260	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48,
Państwa stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem państwa)	0	art. 62
77	Państwa uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem państwa)	0	art. 62
79	Państwa uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	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 państwa w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na państwa (nadwyżka ponad państwa po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący państwa w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na państwa (nadwyżka ponad państwa po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący państwa w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na państwa (nadwyżka ponad państwa po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

Na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności za 2019 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 Tier I	Kapitał Podstawowy Tier I	Kapitał Podstawowy Tier I	Kapitał Podstawowy Tier I	Kapitał Podstawowy Tier I	Kapitał Podstawowy Tier I
Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy/ poziom skonsolidowany	poziom jednostkowy/ poziom skonsolidowany	poziom jednostkowy/ poziom skonsolidowany	poziom jednostkowy/ poziom skonsolidowany	poziom jednostkowy/ poziom skonsolidowany	poziom jednostkowy/ 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 min, według	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
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	31.12.2019
	Dostępny kapitał (kwoty)
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	6 656 743
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1) gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 522 973
Kapitał Tier I	6 656 743
Kapitał Tier I (CET 1) gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 522 973
Łączny kapitał	7 998 975
Łączny kapitał gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6 865 205
Aktywa ważone ryzykiem	
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	49 367 425
Aktywa ważone ryzykiem gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	48 451 169
Współczynniki kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko	13,48
Kapitał podstawowy Tier 1 jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,40
Kapitał Tier I jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko	13,48
Kapitał Tier I jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,40
Łączny kapitał jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko	16,20
Łączny kapitał jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,17
Wskaźnik dźwigni finansowej	
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	79 842 771
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,34
Wskaźnik dźwigni finansowej jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,98

Uzgodnienia funduszy własnych do wielkości prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku, na dzień 31.12.2019 r.

	pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego	korekty wynikające z zastosowania konsolidacji ostrożnościowej	pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego po uwzględnieniu konsolidacji ostrożnościowej	pozycje nieuwjmowane w regulacyjnych funduszach własnych	pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
AKTYWA					
Wartości niematerialne	580 352	-36 004	544 348	0	-544 348
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
Kapitał akcyjny	1 305 540	0	1 305 540	0	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 393 358	-4 432	5 388 926	0	5 388 926
Kapitał z aktualizacji wyceny	77 009	0	77 009	40 576	36 433
Pozostałe kapitały rezerwowe	166 850	12 655	179 505	0	179 505
Zyski zatrzymane	0	0	0		0
- wynik lat ubiegłych	-436 524	1 450	-435 074		-435 074
- wynik netto roku bieżącego	252 832	17 726	270 558	270 558	0
Udziały niekontrolujące	0		0		0
Kapitały własne ogółem	6 759 065				6 475 330
Kapitały własne ujęte w kalkulacji regulacyjnych funduszy własnych					6 475 330
Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:					1 523 645
- zobowiązania podporządkowane					1 342 232
- wartość firmy i inne wartości niematerialne					-544 348
- zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta, na który Grupa Kapitałowa posiada zgodę na zaliczenie do funduszy własnych					169 889
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych					-295 856
- korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9					878 891
- pozycje sekurytyzacyjne					-15 436
- korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny					-11 727
Regulacyjne fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego					7 998 975

10. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Alior Bank SA na 31 grudnia 2019 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		2019-12-31
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	76 735 833
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-49 648
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
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	333 782
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 670 388
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
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
7	Inne korekty	1 152 416
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	79 842 771

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

LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni		2019-12-31
		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)	78 009 361
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-855 640
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	77 153 721
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)	502 229
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	518 041
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	

6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-178 319
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)	841 951
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	175 475
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności 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	1 236
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)	176 711
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 459 080
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-6 788 691
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	1 670 388
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	6 656 743
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	79 842 771
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,34%
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)		2019-12-31
		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:	78 009 360
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	202 861
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	77 806 499
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	17 051 019
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	5 912
EU-7	Instytucje	602 053
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 594 955

LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)		2019-12-31
EU-9	Ekspozycje detaliczne	30 352 590
EU-10	Przedsiębiorstwa	9 305 832
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 386 992
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	2 507 146

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 2019 roku przedstawiono poniżej:

Wskaźnik dźwigni	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Wskaźnik dźwigni -przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału	6,58	6,65	6,89	6,98
Wskaźniki dźwigni przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,04	8,06	8,31	8,34

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 2019 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 31.12.2019 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):

- 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 2019 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 31.12.2019 w tys. zł.:

Rodzaje ryzyka	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
ryzyko kredytowe	45 066 076	3 605 286
ryzyko korekty wyceny kredytowej CVA	160 733	12 859
ryzyko dużych ekspozycji	0	0
ryzyko pozycji	282 024	22 562
ryzyko walutowe	0	0
ryzyko rozliczenia	0	0
ryzyko cen towarów	41 172	3 294
ryzyko operacyjne	3 829 501	306 360
w tym metoda wskaźnika bazowego (BIA)	53 442	4 275
w tym metoda standardowa (TSA)	15 185	1 215
w tym metoda zaawansowanego pomiaru (AMA)	3 760 874	300 870
RAZEM	49 379 506	3 950 361

Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem oraz Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg klas ekspozycji na 31.12.2019 r. w tys. zł.:

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Rządy i banki centralne	1 778 611	142 289
Samorządy regionalne lub władze lokalne	45	4
Podmioty sektora publicznego	3 264	261
Instytucje	597 510	47 801
Przedsiębiorcy	9 288 466	743 077
Detaliczne	19 282 630	1 542 611
Zabezpieczone na nieruchomościach	6 253 135	500 251
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 292 587	503 407
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	31	2
Ekspozycje kapitałowe	330 466	26 437
Inne pozycje	1 239 331	99 146
RAZEM	45 066 076	3 605 286

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 Banka SA na dzień 31.12.2019 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

Wartość bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego, w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji znajdujących się na terytorium RP.

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 2019 roku Komitet Stabilności Finansowej nie zidentyfikował istotnych państw trzecich dla polskiego systemu bankowego. Wg stanu na 2019.12.31. wskaźnik bufora antycyklicznego dla Banku wynosi 0.004%.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na koniec 2019 roku dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA kształtuje się następująco:

	31.12.2019
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	49 379 506
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,004%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	2 028

Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

	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 państw:									
POLSKA	60 384 777	6 237	683 994	41 838 223	24 358	0	41 862 581	97,96	0,00
LUKSEMBURG	467 425	-	-	467 060	-	-	467 060	1,09	0,00
FRANCJA	189 445	-	-	148 760	-	-	148 760	0,35	0,00
WIELKA BRYTANIA	189 723	-	-	139 118	-	-	139 118	0,33	1,00
RUMUNIA	40 460	-	-	24 984	-	-	24 984	0,06	0,00
NIEMCY	41 250	-	-	22 462	-	-	22 462	0,05	1,00
STANY ZJEDNOCZONE	23 844	-	-	18 772	-	-	18 772	0,04	0,00
INNE KRAJE	16 132	-	-	11 716	-	-	11 716	0,03	0,00
BELGIA	11 227	-	-	11 165	-	-	11 165	0,03	0,00
IRLANDIA	12 097	-	-	6 820	-	-	6 820	0,02	0,00
SZWAJCARIA	10 089	-	-	5 764	-	-	5 764	0,01	0,00
HOLANDIA	6 692	-	-	5 047	-	-	5 047	0,01	0,25
CYPR	6 510	-	-	3 739	-	-	3 739	0,01	0,00
DANIA	2 692	-	-	3 480	-	-	3 480	0,01	2,50
NORWEGIA	725	-	-	981	-	-	981	0,00	1,50
CZECHY	657	-	-	803	-	-	803	0,00	2,50
SZWECJA	198	-	-	282	-	-	282	0,00	1,00
LITWA	196	-	-	72	-	-	72	0,00	1,00
BUŁGARIA	1	-	-	1	-	-	1	0,00	0,50
ISLANDIA	0	-	-	0	-	-	0	0,00	1,75
ŁĄCZNIE	61 404 140,87	6 237	683 994	42 709 249	24 358	0	42 733 607	100	

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 (na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej) innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 unijnego rozporządzenia CRR (nr 575/2013).

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. W szczególności na 31.12.2019 r. Bank w ramach korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego uwzględniał korekty z ostatniej daty, na którą zaliczał wynik do funduszy własnych, tj. z 30.06.2019 r.

Od dnia 1.01.2018 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 rozwiązania 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 państw członkowskiego.

EU CR2-A: Zmiany stanu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego
Saldo początkowe	6 101 074
Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	2 792 099
Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 977 235
Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	347 242
Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	
Wpływ różnic kursowych	
Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	
Inne korekty	
Saldo końcowe	6 568 695
Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	60 902
Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	

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 31.12.2019 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 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 31.12.2019 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 zmiennych składników 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 zarządzanie 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. 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. Ocenę 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 na dzień 1 stycznia 2019 roku, jak i na koniec okresu objętego raportowaniem, skład Komitetu bez zmian:

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| • Tomasz Kulik | Przewodniczący Komitetu |
| • Marcin Eckert | Członek Komitetu |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Komitetu |
| • Mikołaj Handschke | Członek Komitetu |

W roku 2019, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 16 posiedzeń na których m.in: ocenił Zarząd jako całość, zaopiniował zmiany w Polityce wynagrodzeń, klasyfikację stanowisk, która podlega Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, i dokonywał bieżącej aktualizacji w zakresie identyfikacji MRT w trakcie roku, opiniował cele tych osób na 2019 r. oraz kwestie związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

Funkcje członków organu zarządzającego

Na 31.12.2019 członkowie Zarządu Alior Bank SA pełnili 8 funkcji w zarządach oraz 5 funkcji w radach nadzorczych. Dane uwzględniają funkcję w Zarządzie Banku i jako jedną funkcję traktują funkcje w ramach Grupy Alior Bank SA.

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 2019 r. (w tys. zł):

Obszar Biznesowy	Wartość wynagrodzenia całkowitego
Produkty i sprzedaż – segment Klienta Indywidualnego	5 622
Produkty i sprzedaż – segment Klienta Biznesowego	7 033
Ryzyko/Audyt/Compliance	7 586
Pozostałe jednostki	17 048
Spółki zależne	4 562
Razem	41 850

Wynagrodzenia	liczba osób	Wynagrodzenie całkowite za rok obrotowy		Wynagrodzenie zmienne za rok obrotowy			
		stałe za 2019	zmiennie za 2018	gotówka	instrumenty finansowe	wydane/wypłacone	odroczone na kolejne lata
Członkowie Zarządu	13	8 559	398	199	199	239	159
Pozostałe osoby mające wpływ na profil ryzyka Banku	85	26 754	6 139	3 622	2 518	4 031	2 108
Razem	98	35 313	6 537	3 821	2 717	4 270	2 267

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 2019 r. (w tys. zł):

Wynagrodzenia	liczba osób	Świadczenia związane z odejściem
Członkowie Zarządu	11	8 170
Pozostałe osoby mające wpływ na profil ryzyka Banku	18	3 574
Razem	29	11 744

Kwota najwyższej pojedynczej płatności na rzecz jednej osoby to 1 440 tys. zł.

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

Wynagrodzenia	liczba osób	Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych – wypłacone w danym roku
Osoby mające wpływ na profil ryzyka Banku	28	2 353

W 2019 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 wynagrodzenie 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 2019 Zarząd Banku poddał corocznemu przeglądowi oczekiwany poziom tolerancji ryzyka płynności definiowany poprzez system limitów nałożonych na ryzyko płynności, który wynika z apetytu na ryzyko wpisanego w założenia całościowej strategii działalności Banku i jest z nim spójny oraz poprzez wyznaczenie „horyzontu przeżycia” uwzględniającego scenariusze o różnym stopniu dotkliwości oraz prawdopodobieństwie materializacji.

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wszystkie limity płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 148%, wskaźnik M3 osiągnął poziom 3,68, M4 wyniósł 1,18, a całkowity bufor płynności wynosił 14,3 mld zł wobec wymaganego poziomu 11,4 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 2019 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określonym przez Radę Nadzorczą. Funkcjonujący w Banku proces oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) zapewnił posiadanie przez Bank stabilnego finansowania oraz odpowiednich buforów płynnościowych do terminowego regulowania zobowiązań, także w sytuacji skrajnej oraz zgodność z wymogami nadzorczymi dotyczącymi płynności. Sytuacja była ściśle monitorowana na podstawie cyklicznych raportów przekazywanych do Zarządu Banku i utrzymywana na bezpiecznym poziomie poprzez dostosowywanie bazy depozytowej oraz uruchamianie dodatkowych źródeł finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu		
Data		Podpis
12.03.2020	Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu	
12.03.2020	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu	
12.03.2020	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
12.03.2020	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
12.03.2020	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
12.03.2020	Marek Szcześniak – Wiceprezes Zarządu	
12.03.2020	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	