



WYŻSZA KULTURA. BANK NOWOŚCI.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
ALIOR BANKU S.A. W
PIERWSZYM PÓŁROCZU
2021 ROKU

Spis treści

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2021 roku.....	4
Strategia „Więcej niż bank”.....	4
Realizacja działań.....	7
Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2021 roku.....	10
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia.....	11
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	11
II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku.....	13
Wzrost gospodarczy Polski.....	13
Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w pierwszym półroczu 2021 roku.....	19
Podstawowe dane strukturalne.....	19
Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat.....	20
Kredyty i depozyty.....	21
Kapitały i współczynniki kapitałowe.....	22
III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	23
Rachunek zysków i strat.....	23
Wynik z odpisów na straty oczekiwane.....	27
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	28
Bilans.....	28
Zobowiązania warunkowe.....	33
Prognozy finansowe.....	35
Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów.....	35
IV. Wpływ COVID-19 na działalność Alior Banku.....	37
Wpływ COVID-19 na realizację strategii biznesowej Banku.....	37
Wpływ COVID-19 na wyniki finansowe.....	38
Wpływ COVID-19 na działalność placówek Banku.....	38
Wpływ COVID-19 na jakość portfela kredytowego.....	39
V. Działalność biznesowa Alior Banku.....	42
Działalność Alior Banku.....	42
Segment detaliczny.....	43
Segment biznesowy.....	57
Działalność skarbowa.....	67
Inwestycje kapitałowe.....	70
Bankowość internetowa i mobilna.....	71
Partnerstwa strategiczne.....	73
VI. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	79
VII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank.....	85
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	86
VIII. Emisje obligacji własnych oraz Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku.....	87
IX. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku.....	89
Ryzyko kredytowe.....	90

Ryzyko operacyjne.....	98
Ryzyko rynkowe i płynności.....	100
Ryzyko rynkowe.....	101
Ryzyko płynności.....	101
Ryzyko stopy procentowej.....	105
Ryzyko walutowe.....	106
Ryzyko modeli.....	108
Zarządzanie kapitałem (ICAAP).....	108
X. System kontroli wewnętrznej.....	111
System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych.....	112
XI. Informacje dla inwestorów.....	114
Struktura kapitału zakładowego.....	114
Notowania akcji Alior Banku na GPW w pierwszej połowie 2021 roku.....	115
Relacje z Inwestorami.....	116
Aktualne ratingi Banku.....	116
Akcjonariusze Alior Banku.....	117
Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku.....	118
Znaczące umowy oraz zobowiązania.....	118
Organy Alior Banku.....	120
Walne Zgromadzenie Banku.....	120
Rada Nadzorcza Banku.....	121
Zarząd Banku.....	128
XII. Sprawy sporne.....	131
XIII. Zasady społecznej odpowiedzialności.....	133
Relacje z klientami.....	133
Nagrody i wyróżnienia.....	136
Relacje z pracownikami.....	137
Rozwój i szkolenia.....	138
Świadczenia pracownicze.....	139
Społeczna odpowiedzialność pracowników Alior Banku.....	140
XIV. Oświadczenia Zarządu.....	141
Podpisy wszystkich Członków Zarządu.....	142

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2021 roku



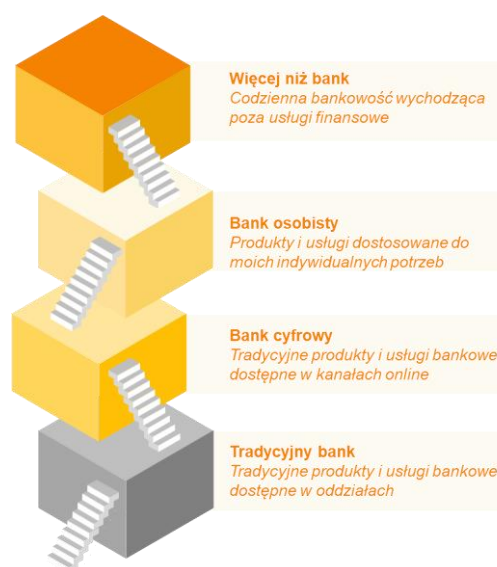
- W pierwszym półroczu 2021 roku Bank kontynuował stabilny trend wzrostowy – zysk netto Grupy Alior Banku wyniósł 232 mln zł, a zwrot z kapitału (ROE) 7,1%.
- Stabilna i bezpieczna pozycja Banku: nadwyżka kapitałowa i płynnościowa znacznie ponad wymogi regulacyjne. Poziomy współczynników kapitałowych Tier1 oraz TCR na koniec II kwartału 2021 roku znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 449 p.b. (2 167 mln zł.) oraz 445 p.b. (2 150 mln zł).
- Parametry ryzyka kredytowego konsekwentnie ulegają dalszej poprawie – koszty ryzyka (CoR) po pierwszym półroczu 2021 roku wynoszą 1,64%.
- Koszty działania pozostają pod kontrolą i w ujęciu r/r były mniejsze o 9,05%.
- W marcu 2021 roku została aktualizowana strategia „Więcej niż bank” w zakresie wysokości kluczowych wskaźników, natomiast kluczowe kierunki rozwoju zostały rozszerzone o rozwój w obszarze produktów ekologicznych.

Strategia „Więcej niż bank”

Celem biznesowym strategii jest między innymi ułatwienie klientom codziennych czynności, dzięki integracji usług bankowych i pozabankowych, dostarczanych przez Alior Bank oraz naszych partnerów.

Podejście zawierające się w haśle „Więcej niż bank” to konkurowanie ofertą wykraczającą poza standardowe produkty i usługi finansowe. Model biznesowy Alior Banku w dalszym ciągu będzie uwzględniał pełen zakres produktów i usług banku uniwersalnego, dostarczanych w fizycznych i cyfrowych kanałach dystrybucji, a także dostosowanych do indywidualnych potrzeb klientów. Jednocześnie niefinansowe usługi dodatkowe będą stawały się coraz istotniejszym źródłem przewagi konkurencyjnej.

Nowy kierunek strategiczny opiera się na klientocentrycznej perspektywie oraz wiedzy na temat potrzeb i preferencji klientów. Z tego względu kluczowym programem strategicznym jest rozwój aplikacji Alior Mobile pod kątem doskonalenia



doświadczenia klienta. Dążymy do tego, by być z klientem na co dzień, wspierając go poprzez świadczenie usług finansowych i niefinansowych, dlatego też kanał mobilny jest dla nas priorytetowy. Zgodnie ze strategią świadczymy nowoczesne, cyfrowe usługi dostępne dla klienta zdalnie, w dogodnym dla niego miejscu i w każdej chwili.

W obszarze klienta biznesowego hasło „Więcej niż bank” odnosi się do realizacji strategii branżowej i rozszerzeniu kompetencji bankierów o doradztwo biznesowe, a także rozwoju ekosystemu usług pozabankowych związanych z prowadzeniem i rozwojem biznesu – księgowości i systemów administracyjnych czy pakietów ubezpieczeniowych.

We wszystkich segmentach klientów kluczowy jest dla nas także konsekwentny rozwój kanałów cyfrowych przede wszystkim pod kątem poprawy doświadczenia klienta, optymalizacji procesów i dostarczenia produktów w procesach zdalnych end-to-end. Dążymy także do udostępnienia klientom kolejnych funkcjonalności, które pozwolą mu samodzielnie zarządzać swoimi produktami i realizować dyspozycje w kanałach online, które do tej pory wymagały udziału pracownika Banku.

Strategia zakłada wykorzystanie mocnych stron w obszarze technologii i kompetencji organizacyjnych pozwalających na szybkie i efektywne implementowanie nowych rozwiązań. Jako przykład takich działań można wskazać wdrażanie rozwiązań chmurowych oraz rozwój systemów bezpieczeństwa Banku. W ramach transformacji technologicznej cyfryzujemy także narzędzia pracy oraz automatyzujemy procesy, m.in. w zakresie produkcji i testowania oprogramowania.

Alior Bank odpowiada na wyzwania klimatyczne oraz realizuje postulat społecznej odpowiedzialności, rozwijając ofertę produktów ekologicznych z myślą o obecnych jak i nowych klientach.

Nasze podejście

- Ułatwiamy klientom codzienne czynności, dzięki integracji usług bankowych i pozabankowych, dostarczanych przez Alior Bank i naszych partnerów,
- Dostarczamy usługi przyjazne w obsłudze, atrakcyjne i niezawodne,
- Budujemy długotrwałą, partnerską relację z każdym klientem,
- Myślimy o interesie klientów, dlatego komunikujemy się z nimi otwarcie,
- Dbamy o bezpieczeństwo klientów - ich finansów i danych,
- **Rozwijamy się odpowiedzialnie i wspieramy zieloną transformację.**

Kluczowe kierunki Strategii działania to:

- Trwały i stabilny wzrost przychodów i wyniku netto,
- Obniżenie kosztów ryzyka i kosztów finansowania,
- Budowa i pogłębianie trwałej relacji z klientami,

- Konsekwentna cyfryzacja produktów i procesów,
- Utrzymanie pozycji najnowocześniejszego technologicznie banku w Polsce.

Inicjatywy strategiczne

Nasze filary to osiem programów rozwojowych, podzielonych na dwie kategorie: „Doświadczenie klienta” i „Transformacja banku”:

- „Doświadczenie klienta” obejmuje programy zorientowane na akwizycję klientów cyfrowych, zwiększenie korzystania z produktów i usług, poprawę satysfakcji i stawanie się bankiem pierwszego wyboru zarówno dla klientów indywidualnych, jak i biznesowych,
- „Transformacja banku” obejmuje programy zorientowane na wzmacnianie kompetencji i potencjału technologicznego, optymalizację kosztów działalności, wdrożenie polityk i rozwiązań ograniczających koszty ryzyka i finansowania, a także zapewnienie wysokiego zaangażowania pracowników Banku.

Filar strategii	Programy strategiczne	Najważniejsze efekty
Doświadczenie klienta	Alior Mobile	Usługi pozabankowe w aplikacji Alior Mobile
	Personalizacja	Produkty zgodne z oczekiwaniami klienta
	Wygoda	Wygodne cyfrowe procesy
	Relacja z klientem biznesowym	Nowoczesna obsługa i wsparcie branżowe
Transformacja Banku	Lider technologiczny	Przewaga technologiczna
	Efektywność	Optymalizacja procesowa i kosztowa
	Zarządzanie ryzykiem i kapitałem	Bezpieczeństwo i przewidywalność
	Bank zaangażowanych ekspertów	Rozwój pracowników i odpowiedzialność społeczna



Realizacja działań

Rozwijamy Alior Mobile i Alior Online poprzez wprowadzenie nowych funkcji i usług.

Alior Bank stawia na rozwijanie w swojej ofercie nowych, pozafinansowych usług.

Klienci, którzy założą Konto Jakże Osobiste po spełnieniu kilku prostych warunków zyskają możliwość skorzystania z darmowych konsultacji telemedycznych przez 12 miesięcy. Usługa telemedycyny, z której mogą korzystać nowi posiadacze rachunków w Alior Banku, zawiera Nielimitowane e-konsultacje u lekarza internisty. Ponadto, w ramach usługi mają oni możliwość otrzymania recept, skierowań i zwolnień, a to wszystko bez wychodzenia z domu. Oferta została przygotowana we współpracy z PZU Zdrowie.



Ponadto kontynuujemy oferowane już usługi pozafinansowe np. płatności za autostrady, bilety komunikacji miejskiej oraz bilety parkingowe.

Alior Bank kontynuuje rozwój kanałów zdalnych. W pierwszym półroczu 2021 roku Bank uruchomił w bankowości internetowej Alior Online nowe funkcje, pozwalające na zakup ubezpieczenia do pożyczki gotówkowej na wypadek utraty pracy i następstw nieszczęśliwych wypadków od PZU SA, a także ubezpieczeń z oferty LINK4 oraz ubezpieczenia turystycznego PZU Wojazer.

W Alior Online wprowadzona została także nowa zakładka „Moje Sprawy”, dzięki której klienci w jednym miejscu zyskują dostęp do listy spraw bankowych, które mogą zrealizować w domu – bez wizyty w oddziale. Wprowadzenie zakładki „Moje sprawy” w serwisie internetowym Alior Online umożliwia dostęp do wybranych dyspozycji związanych z posiadanymi przez klienta produktami. Pozwala także użytkownikom zadawać pytania w zakresie usług bankowych, a także złożyć reklamację.

Wdrażamy innowacyjne rozwiązania by zagwarantować klientom maksymalną wygodę i samodzielność z dowolnego miejsca i w dowolnym czasie.

W DNA Alior Banku leży innowacyjność, której celem jest zagwarantowanie wygody naszym klientom. Kontynuujemy cyfryzację naszych usług i nieustannie dopracowujemy ofertę i procesy, by być dla klientów zawsze i wszędzie dostępnym, dlatego też w I połowie 2021 roku Alior Bank rozszerzył możliwość zarezerwowania wizyty za pośrednictwem popularnej aplikacji Booksy na wszystkie oddziały własne. Oznacza to, że klienci indywidualni oraz mikroprzedsiębiorcy będą mogli komfortowo zaplanować swoją wizytę w placówkach, znajdujących się na terenie 104 miast w całym kraju.

Mając na uwadze wygodę i bezpieczeństwo klientów Alior Bank uruchomił także głosową asystentkę infolinii, która ma usprawnić kontakt z klientami. To kolejne działanie Alior Banku, które pozwoli na jeszcze szybsze odpowiadanie na potrzeby użytkowników.

Wprowadzanie do voicebota nowych funkcjonalności będzie następować stopniowo. Już teraz klienci mogą skorzystać z mechanizmu, dzięki któremu robot głosowy rozpozna intencję rozmówcy i na tej podstawie przekieruje go do odpowiedniego doradcy. W kolejnym etapie zostanie dodana funkcja, za sprawą której robot wytłumaczy podstawowe czynności, m.in. jak się zalogować do aplikacji mobilnej, czym charakteryzują się wybrane produkty i usługi bankowe i jakie należy spełnić warunki, aby móc z nich skorzystać.

Rozwijamy ofertę w taki sposób, by towarzyszyć klientowi na co dzień, odpowiadając nie tylko na potrzeby finansowe naszych klientów.

USŁUGI FINANSOWE

Spersonalizowane usługi finansowe z dedykowanymi ofertami dla graczy, młodych i lojalnych klientów

JA I MOJA RODZINA

Prywatna opieka zdrowotna w ramach Konto Jakże Osobiste oraz ubezpieczenie od utraty pracy oraz nowe usługi BLIK

TRANSPORT

Płatności za autostrady, bilety komunikacyjne, parkingi oraz możliwość zakupu ubezpieczenia motoryzacyjnego

DOM I CZAS WOLNY

Ubezpieczenie turystyczne Wojażer w Alior Mobile i Alior Online



Biuro Maklerskie Alior Banku uruchomiło także nowe narzędzie dla osób zainteresowanych inwestycjami. Alior 4 Trader Demo to nowoczesna i darmowa aplikacja, która prezentuje system transakcyjny dla inwestorów w wersji próbnej – demo. Klienci mają możliwość przetestowania handlu na rynku walutowym, kontraktów różnic kursowych na towary i indeksy oraz rynku spot, 24 godziny na dobę przez 5 dni w tygodniu.

Udostępnienie platformy inwestycyjnej w wersji demo to jeden z etapów wdrożenia nowego systemu transakcyjnego. Już niebawem inwestorzy będą mogli skorzystać z rozwiązania w wersji „LIVE”. Celem wersji demonstracyjnej jest edukacja i bezpieczne wprowadzanie ich w świat inwestycji oraz przetestowanie nowego narzędzia.

Wspieramy w rozwoju klientów biznesowych, oferując im usługi umożliwiające zarówno rozwój biznesu, jak i mające na celu wsparcie w radzeniu sobie z wyzwaniami pandemii COVID-19.

Od 15 stycznia 2021 roku klienci biznesowi Alior Banku mogli za pośrednictwem bankowości internetowej Alior Online i BusinessPro wnioskować o subwencje z Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju 2.0. Wsparcie przeznaczone było dla mikroprzedsiębiorców oraz firm z sektora MŚP reprezentujących branże najbardziej poszkodowane podczas drugiej fali pandemii COVID-19.

Aby wesprzeć przedsiębiorców z branży transportowo-autokarowej Alior Leasing dołączył do grona partnerów biznesowych ARP Leasing, spółki z Grupy Agencji Rozwoju Przemysłu S.A. Porozumienie zakłada współpracę przy refinansowaniu przez ARP Leasing umów leasingowych połączonych z 12-to miesięczną karencją w spłacie rat. Klienci Alior Leasing, dotknięci negatywnymi skutkami finansowymi pandemii COVID-19 mogą ubiegać się o wsparcie finansowe oferowane przez ARP Leasing w ramach Tarczy Antykryzysowej.

Alior Bank konsekwentnie poszerza zakres usług ułatwiających prowadzenie biznesu i proponuje przedsiębiorcom szeroką paletę rozwiązań dopasowanych do różnych etapów rozwoju firmy. W I półroczu 2021 roku Bank wprowadził nowy rachunek Plan Biznes dla mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw rozliczających się na zasadach pełnej księgowości, który dzięki innowacyjnej formule umożliwia klientom samodzielny dobór niezbędnych usług i tworzenie wygodnego modelu współpracy z Alior Bankiem. Rachunek Plan Biznes obejmuje konto podstawowe z rachunkami pomocniczymi, Plan Basic z zestawem produktów i usług, które klient zawsze otrzymuje za darmo oraz trzy dodatkowe plany transakcyjne do wyboru w zależności od potrzeb firmy.

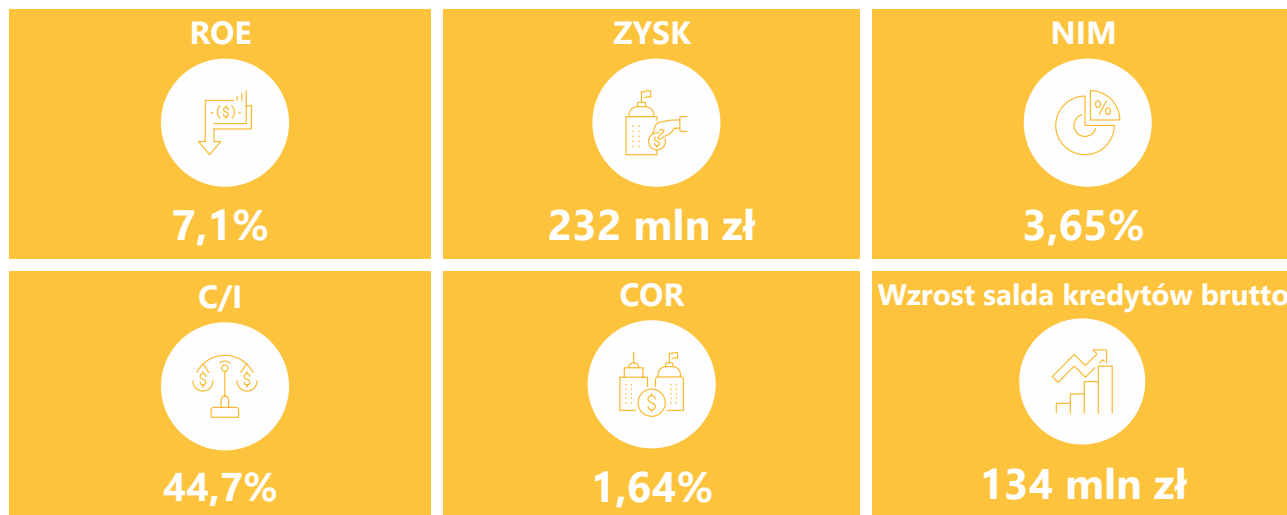
Zaproponowaliśmy także przedsiębiorcom nowatorskie podejście do sposobu pobierania opłat za rachunki bieżące. Bank oferuje prowadzenie rachunku bieżącego wraz z zestawem podstawowych usług za 0 zł. W myśl nowej kampanii Alior Banku „Twój biznes, Twoje zasady” przedsiębiorcy mogą samodzielnie dopasować do rachunku plany sprofilowanych usług i transakcji oraz zarządzać nimi online. Każdy z nich jest dostępny w ramach jednej miesięcznej opłaty. Przykładami takich rozwiązań są rachunek 4x4, skierowany do firm prowadzących uproszczoną księgowość oraz rachunek Plan Biznes dla przedsiębiorców rozliczających się na zasadach pełnej księgowości.

W ramach aktualizacji strategii „Więcej niż bank” chcemy jeszcze mocniej wspierać zieloną transformację biznesu i rozwijać się w sposób zrównoważony i odpowiedzialny.

Mając na uwadze troskę o środowisko, jako jeden z pierwszych banków zaangażowaliśmy się w program „Czyste Powietrze”. Dzięki współpracy Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW i WFOŚiGW) możliwe będzie uzyskanie dotacji na wymianę starych, nieefektywnych źródeł ciepła i termomodernizację domów jednorodzinnych. Łączny budżet, w ramach którego banki uczestniczące w programie będą przekazywać do WFOŚiGW wnioski o dotację z przeznaczeniem na częściową spłatę kapitału kredytów na przedsięwzięcia realizowane zgodnie z programem „Czyste Powietrze”, to 1,5 mld zł.

Przygotowywana ścieżka bankowa w „Czystym Powietrzu” przewiduje też objęcie kredytów gwarancjami BGK z Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji. Dzięki tym gwarancjom, banki kredytujące będą mogły zaproponować korzystniejsze warunki kredytu przeznaczonego na finansowanie inwestycji zgodnych z programem.

Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2021 roku



Dzięki podjęciu szeregu inicjatyw zwiększających przychody oraz obniżających koszty, a także poprawie otoczenia zewnętrznego związanego ze stopniowym wygaszaniem obostrzeń wprowadzonych w celu zwalczania pandemii COVID-19, i w efekcie powrotem klientów Banku do normalnej działalności zawodowej i gospodarczej, Grupa Kapitałowa Alior Banku osiągnęła w pierwszej połowie 2021 roku zysk netto w wysokości 232 mln zł. W porównaniu z wynikiem 513 mln zł straty netto w pierwszym półroczu 2020 roku, zysk netto Grupy poprawił się o 745 mln zł. Tak znaczna poprawa rentowności została osiągnięta pomimo tego, że Bank przez pierwszych 6 miesięcy 2021 roku funkcjonował w otoczeniu historycznie niskich stóp procentowych (od maja 2020 roku referencyjna stopa procentowa ustalona przez Radę Polityki Pieniężnej wynosiła 0,1%).

Do głównych przyczyn poprawy wyniku Banku zaliczyć należy następujące czynniki po stronie kosztów:

- niższy wynik z odpisów na straty oczekiwane (koszty ryzyka),
- wyższy wynik tytułu pozostałej działalności operacyjnej,
- niższy koszt składek naliczanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Bank cały czas utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej Tier1 oraz TCR na wysokim oraz stabilnym poziomie (odpowiednio 12,99% oraz 14,95%), znacznie powyżej wymogów regulacyjnych (odpowiednio 449 p.b. oraz 445 p.b.). Oznacza to, że Grupa Kapitałowa Alior Banku dysponuje nadwyżką kapitałów Tier1 w wysokości ponad 2,2 mld zł powyżej wymogów regulacyjnych.

Sytuacja płynnościowa Banku w pierwszej połowie 2021 roku również pozostawała na bezpiecznym poziomie. Była ściśle monitorowana i utrzymywana w adekwatnym do potrzeb zakresie poprzez elastyczne

dostosowywanie poziomu bazy depozytowej do rozwoju akcji kredytowej oraz pozostałych potrzeb płynnościowych. Wskaźnik płynnościowy LCR Grupy Kapitałowej Alior Banku znajdował się na koniec 2020 roku na poziomie 174%, a na koniec czerwca 2021 roku na poziomie 167%, przy minimum regulacyjnym w wysokości 100%.

Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia



Sieć dystrybucji

Na koniec pierwszego półrocza 2021 roku Alior Bank dysponował 643 placówkami (175 oddziałami tradycyjnymi, 7 oddziałami Private Banking, 13 Centrami Bankowości Korporacyjnej oraz 448 placówkami partnerskimi). Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecznych oraz sieci około 3 tys. pośredników. Dodatkowo Bank posiadał na koniec czerwca 2021 roku 51 oddziałów w Rumunii.

Alior Bank wykorzystuje także kanały dystrybucji oparte na nowoczesnej platformie informatycznej, która obejmuje: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej i technologię DRONN.

Poziom zatrudnienia

Na dzień 30 czerwca 2021 roku zatrudnienie w Grupie Alior Bank kształtowało się na poziomie 7541 etatów.

Zatrudnienie w etatach



Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

Najważniejszym zdarzeniem wpływającym na działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku w pierwszej połowie 2021 roku było stopniowe wygaszanie pandemii COVID-19 spowodowanej wirusem SARS-CoV-2, która w 2020 roku wywarła dominujący wpływ na gospodarcze, społeczne oraz prawne otoczenie Banku.

W wyniku podjęcia szeregu działań zaradczych, mających na celu mitygację negatywnych skutków pandemii, takich jak redukcja kosztów prowadzonej działalności, zaostrenie polityki kredytowej, rozwój oferty Banku w formie on-line, dostosowanie organizacji Banku do działania w nowych warunkach (w szczególności w trybie pracy zdalnej oraz reżimie sanitarnym),

Grupa Kapitałowa Alior Banku w pierwszej połowie 2021 roku zrealizowała zysk netto w wysokości 232 mln zł oraz osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale własnym (ROE) w wysokości 7,1%. Dla porównania, w pierwszej połowie 2020 roku strata netto wyniosła 513 mln zł, a wskaźnik ROE -15,8%.

Podstawowy wskaźnik efektywności - wskaźnik Koszty/Dochody - spadł w pierwszej połowie 2021 roku do poziomu 44,7%, z 50,3% w pierwszej połowie 2020 roku. Było to spowodowane wzrostem dochodów ogółem o 43 mln zł (o 2%) do poziomu 1 784 mln zł oraz obniżeniem kosztów działania Grupy o 79 mln zł (o 9%) do poziomu 797 mln zł. Świadczy to o istotnej poprawie efektywności operacyjnej Banku.

W 2020 roku Bank dokonał przeglądu i optymalizacji portfela kredytowego, skupiając się przede wszystkim na ograniczeniu ryzyka kredytowego m.in. poprzez ograniczanie zaangażowania w branże najmocniej dotknięte skutkami pandemii oraz zaostrzenie polityki kredytowej. Te działania pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku finansowego Banku w późniejszych okresach. Na ograniczenie poziomu kosztów ryzyka wpłynęła również poprawa ogólnej sytuacji finansowej klientów Banku.

Dzięki poprawie wyników finansowych, Alior Banku utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej na bezpiecznych poziomach, znacznie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych, które pozwalają na dalsze zwiększanie akcji kredytowej. Bank dostosował swoją ofertę produktową do otoczenia niskich stóp procentowych oraz skutków wyroku TSUE dotyczącego zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty przez klienta kredytu konsumenckiego. Dodatkowo Bank prowadzi ciągły proces poprawy efektywności, którego celem jest trwałe ograniczenie bazy kosztowej.

Zarząd Banku pozytywnie ocenia wyniki finansowe osiągnięte przez Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. w pierwszej połowie 2021 roku, w szczególności biorąc pod uwagę niekorzystną zmianę otoczenia makroekonomicznego wywołaną pandemią COVID-19.

II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



Wzrost gospodarczy Polski

Polska weszła w 2021 rok przy spadkowej tendencji zachorowań na koronawirusa po jesienno-zimowej drugiej fali pandemii, jednak gospodarka pozostawała pod wpływem restrykcji nałożonych w celu ograniczenia transmisji wirusa. Odzwierciedleniem ograniczeń społecznych i gospodarczych w ostatnim kwartale 2020 roku, ale i w pierwszym kwartale 2021 roku było utrzymanie recesji. Po mocniejszym niż w III kwartale spadku PKB w IV kwartale 2020 roku o 2,7%¹, w I kwartale 2021 r. widać już było poprawę, która wiązała się z początkiem luzowania obostrzeń w lutym i marcu. Niestety na wiosnę epidemia uderzyła z nową siłą, a rekordowe liczby zachorowań na kolejne miesiące ponownie ograniczyły możliwości prowadzenia działalności gospodarczej w wielu obszarach. Od początku roku coraz większe nadzieje na opanowanie pandemii na świecie niósł jednak rozpoczęty na szeroką skalę proces szczepień. W czerwcu skala w pełni zaszczepionych Polaków sięgała 35%². Co więcej ponad rok funkcjonowania gospodarki w otoczeniu pandemii pozwoliło na duże dostosowanie się przedsiębiorców do nowych warunków prowadzenia działalności, a dodatkowa płynność w postaci zaaplikowanych w 2020 roku środków finansowych z Tarcz Antykryzysowych pozwalała na stabilizację rynku pracy. W efekcie spadkowa dynamika w I kwartale 2021 roku wyniosła -0,9% r/r³ i była niższa niż w IV kwartale 2020 roku, jednocześnie najprawdopodobniej była ostatnim recesyjnym odczytem w tym roku. Na zmniejszenie ujemnej dynamiki PKB złożyły się z jednej strony nieco wyższe niż przed rokiem konsumpcja i inwestycje, a z drugiej strony pogorszenie się salda handlu zagranicznego ze względu na silniejsze przyspieszenie wzrostu importu niż eksportu. Spadek zachorowań od końca kwietnia, odblokowywanie większości gałęzi gospodarki rozpoczęte w maju oraz większy optymizm przedsiębiorców patrzących w przyszłość odzwierciedliły także poprawiające się wyniki sprzedaży i produkcji w danych drugiego kwartału, co zapowiada już dodatnią dynamikę PKB w II kwartale. Oczekujemy, że PKB urosło w tym okresie o ponad 10% r/r, jednak tak wysoki efekt w dużej mierze wynika z niskiej bazy z 2020 roku kiedy PKB spadło o 8,3% r/r⁴.

1 Źródło: GUS

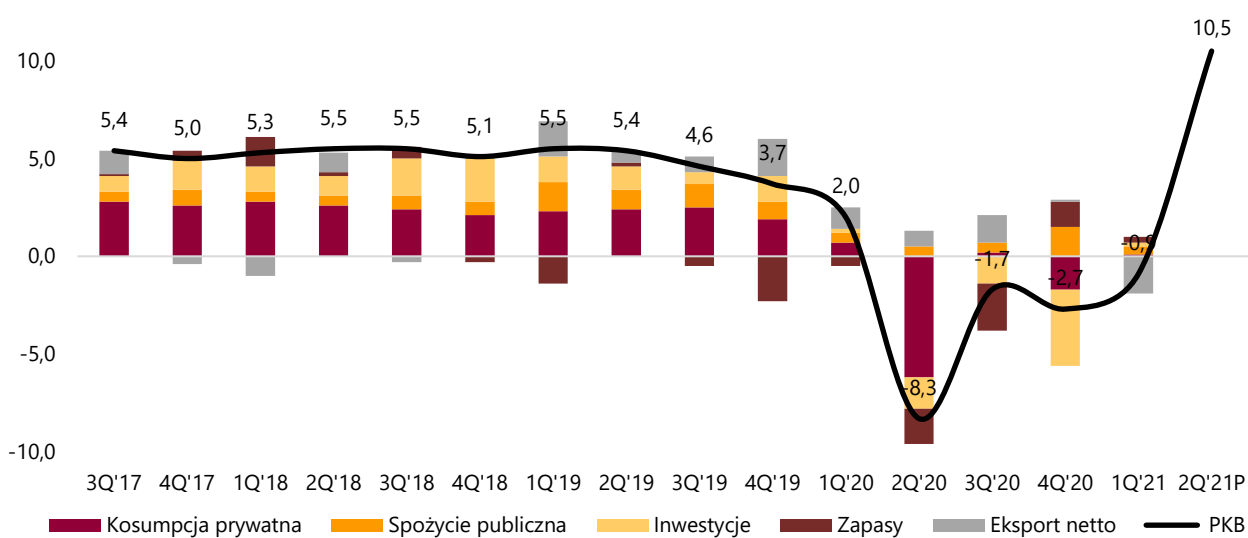
2 Źródło: www.ourworldindata.org

3 Źródło: GUS

4 Źródło: GUS

O ile perspektywy krajowej gospodarki w kolejnych kwartałach powinny się poprawiać (czemu sprzyja niższa trajektoria rozprzestrzeniania się wirusa w okresach letnich), to skala odbicia gospodarczego pozostaje niepewna. Istotnym ryzykiem, zarówno na świecie jak i w Polsce, są nowe mutacje wirusa i potencjalny powrót do obostrzeń gospodarczych w przypadku kolejnej fali epidemii. W całym roku gospodarka powinna jednak wyraźnie rosnąć za sprawą odbicia konsumpcji i ożywienia w handlu międzynarodowym, w szczególności w drugiej połowie roku. Po stronie inwestycji mniejsza niepewność otoczenia gospodarczego od początku roku pokazała, że sektor prywatny śmieiej otwiera się na wydatki na środki trwałe, a nowa pula środków z unijnego budżetu na lata 2021-27, wraz z dodatkową częścią na funduszu odbudowy gospodarki ze skutków pandemii koronawirusa, będzie stanowić tu dodatkowe wsparcie, począwszy od końca 2021 roku.

Dynamika PKB i wpływ poszczególnych kategorii



*/Źródło: GUS

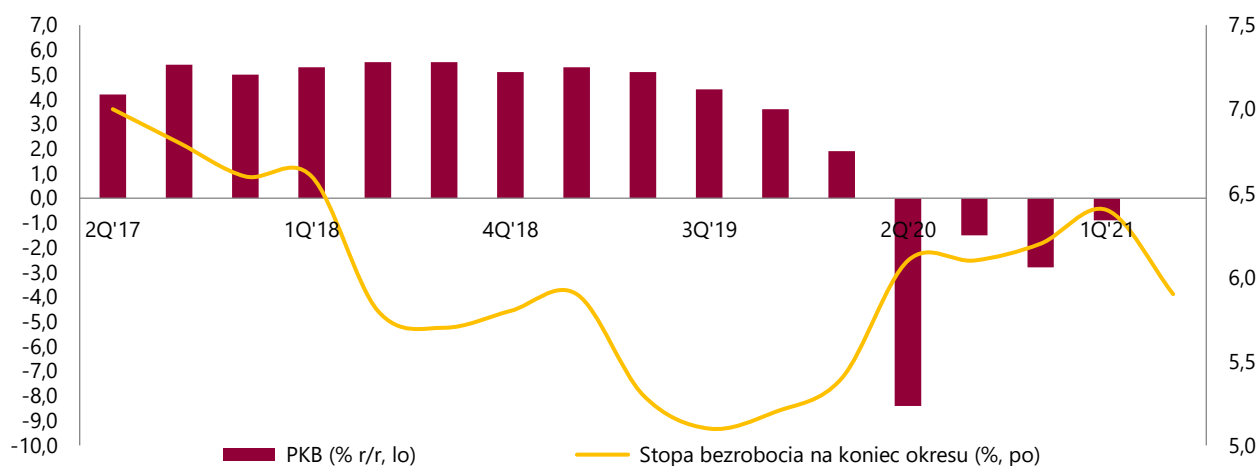
Sytuacja na rynku pracy

Rynek pracy w drugim roku utrzymującej się epidemii koronawirusa w Polsce pozostaje silny. Kryzys wpłynął na poziom zatrudnienia, jednak środki zaradcze implementowane przez rząd w 2020 r. wyraźnie ograniczyły skalę wzrostu stopy bezrobocia, która na koniec 2020 roku sięgała 6,2%. Silnemu kryzysowi towarzyszył wzrost stopy bezrobocia zaledwie do 6,5% w styczniu i lutym, a w kolejnych miesiącach wskaźnik ponownie zaczął spadać, osiągając na koniec czerwca poziom 5,9%. Poprawie na rynku pracy sprzyjały okresy zdejmowania restrykcji epidemicznych, kiedy przedsiębiorcy starali się nadrabiać przestoje w produkcji i sprzedaży usług co wiązało się ze zwiększonym zapotrzebowaniem na pracowników. W miarę postępu w szczepieniach oraz w okresach spadku zachorowań zwiększany był wymiar czasu pracy, spadała absencja chorobowa, a także odbudowywano liczbę etatów, co podnosiło dynamikę zatrudnienia. W II kwartale 2021 roku przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw rosło o 1,2% r/r, ale po spadkowym okresie zatrudnienia z początkiem roku w całym I półroczu 2021 roku zatrudnienie spadało o 0,3% r/r. Wyższy popyt na pracę uruchomił w omawianym okresie również wzrost płac, podbijany co prawda nieco przez efekt zaniżonej bazy w

szczegółności w II kwartale 2020 roku, ale i tak wskazujący na rosnącą siłę negocjacyjną pracowników. W ujęciu r/r przeciętnie wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w I kwartale 2021 roku rośnie o 5,7% r/r, a w II kwartale o 10% r/r, co w skali półrocza dało wzrost o 7,8% r/r, wobec 4,5% r/r w analogicznym okresie 2020 roku. W ujęciu realnym wzrost wynagrodzeń, przy utrzymującej się podwyższonej inflacji nie wyglądał już tak imponująco i średnio w pierwszym półroczu osiągnął poziom 4,1% r/r.

W perspektywie kolejnych miesięcy warto zwrócić uwagę, że do odrobienia ubytku miejsc pracy z ubiegłego roku jeszcze nieco brakuje, tym niemniej proces ten postępuje w dość przyzwoitym tempie i na razie nie widać specjalnie negatywnych efektów wygasania Tarcz Antykrzysowych. W efekcie stopa bezrobocia do końca 2021 roku powinna pozostać nieco poniżej 6%. Dodając do tego wysokie odczyty inflacji, presja płacowa powinna utrzymać się na podwyższonym poziomie, choć w drugiej połowie roku, efekt zaniżonej bazy z drugiego kwartału 2020 roku będzie redukowany i w naszej ocenie dynamika płac ukształtuje się w tym okresie na poziomie nieco niższym niż w I półroczu. Ryzykiem pozostaje jednak kolejna fala COVID-19.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/Źródło: GUS

Inflacja i stopy procentowe

Spadek inflacji konsumenckiej w okolicy celu inflacyjnego NBP w końcówce 2020 roku i początkiem tego roku okazał się dość nietrwały i pomimo solidnych efektów wysokiej bazy z pierwszych trzech miesięcy zeszłego roku, inflacja CPI w drugim kwartale 2021 roku wyraźnie przyspieszyła. Po stronie czynników proinflacyjnych należy przede wszystkim wymienić podwyżki cen administrowanych w tym cen energii i wywozu odpadów jakie podnosiły CPI w pierwszych miesiącach roku. W kolejnych miesiącach coraz wyraźniej zaznaczała się jednak rosnąca inflacja bazowa w szczególności w okresach luzowania restrykcji gospodarczych, kiedy rosły ceny usług i towarów których sprzedaż była ograniczona w okresach lockdownów. Spory wpływ na wzrosty inflacji miały również nierównowagi popytowo - podażowe na rynkach międzynarodowych, które ograniczały dostawy komponentów produkcyjnych jednocześnie stanowiąc presję na wzrost kosztów produkcji, które po części przenoszono na finalnych odbiorców. W efekcie już w kwietniu inflacja CPI przekroczyła 4% r/r osiągając w

maju maksimum na poziomie 4,7% r/r. W czerwcu inflacja osłabiła się nieznacznie do 4,4% r/r, była jednak zdecydowanie wyższa niż 2,4% r/r odnotowane w grudniu 2020 roku. Po stronie czynników ograniczających inflację w pierwszych miesiącach roku stały głównie hamujące ceny żywności (które jednak od kwietnia ponownie zaczęły rosnąć) oraz paliw. Ten drugi czynnik wygasł jednak całkowicie w II kwartale roku po przyspieszeniu globalnego odbicia a także za sprawą niskiej bazy w cenach ropy. W całym półroczu inflacja konsumencka wzrosła o 3,6% r/r.

Po obniżkach stopy referencyjnej w 2020 roku z 1,5% do 0,1%⁵ RPP w I półroczu 2021 roku utrzymywała niski poziom stóp procentowych pomimo wzrostu inflacji powyżej górnego odchylenia od celu inflacyjnego wynikającego z założeń polityki monetarnej. Głównym motywem działań RPP pozostawało niepewne odbicie gospodarcze i ryzyko powrotu pandemii, jakie rzutowałoby na przyszłe wyniki gospodarki. NBP utrzymywał skup aktywów, który łącznie nominalnie do końca czerwca wyniósł 135,8 mld zł⁶, a także w dalszym ciągu oferował kredyt wekslowy przeznaczony na refinansowanie kredytów udzielanych przedsiębiorstwom przez banki.

W kolejnych miesiącach wzrost cen najprawdopodobniej pozostanie na podwyższonym poziomie. Głównych czynników proinflacyjnych doszukiwać się nadal można w nierównowagach popytowo podaży podnoszących koszty produkcji, ale również cenach surowców wobec rosnącego popytu na świecie przy ożywieniu koniunktury. Inflację bazową podbijać może z kolei ożywienie w obszarze usług najbardziej wrażliwych na restrykcje. W 2021 roku spodziewamy się wzrostu średniorocznej inflacji CPI w okolice 4% r/r wobec 3,4% w 2020 roku jednak wobec niepewności co do skali odbicia krajowej gospodarki oraz czynników podnoszących inflację głównie o charakterze egzogenicznym i przejściowym oczekujemy stabilizacji poziomu stóp procentowych przez RPP przynajmniej do początku przyszłego roku.

Globalna gospodarka

Od początku roku gospodarka globalna odrabiała straty po wyjątkowo wymagającym 2020 roku. Ożywienie było jednak zróżnicowane i w dużej mierze zależne od tempa i skali szczepień w poszczególnych krajach a także rozprzestrzeniania się wirusa w ramach kolejnych fal. Skala szczepień pozostaje zdecydowanie wyższa w krajach rozwiniętych niż rozwijających się. Warto podkreślić jest również nierównomierne ożywienie przemysłu i usług, gdzie sektor produkcyjny radził sobie zdecydowanie lepiej niż w zeszłym roku, pomimo przejściowo wprowadzanych restrykcji gospodarczych. Wśród gospodarek rozwiniętych najlepiej w I półroczu 2021 roku poradziły sobie USA wspierane wdrożeniem dodatkowego pakietu fiskalnego. Wzrost gospodarczy w I kwartale przyspieszył do 0,4% r/r, a w II kwartale oczekiwany jest wzrost rzędu ok. 12,8% r/r⁷, przy czym w tym kwartale wyniki będą obciążone efektem niskiej bazy z II kwartału 2020 roku. Nieco mocniej dotknięta wiosenną falą epidemii i borykająca się początkowo ze znacznymi niedoborami szczepionek strefa euro

⁵ Źródło: NBP

⁶ Źródło: NBP

⁷ Źródło: Bloomberg

zaliczyła w omawianym okresie niższy wzrost. Pierwszy kwartał przyniósł jeszcze spadek PKB o 1,3% r/r, ale kolejny kwartał powinien przynieść już dynamiczne odbicie, według prognoz sięgające ponad 13% r/r⁸ (wynik również obarczony efektem niskiej bazy z zeszłego roku). Motorem wzrostu po obu stronach oceanu pozostawała silna konsumpcja prywatna stymulowana polityką antykrzysową poszczególnych państw, która w szczególności w Europie skupiała się na ochronie miejsc pracy. Pierwsze półrocze przyniosło również powrót do wzmożonej wymiany handlowej przy niższych niż przed pandemią inwestycjach.

Postępujące odbicie gospodarcze na świecie sprzyjało wzrostowi inflacji w szczególności poprzez wyższe zapotrzebowanie na surowce podbijające ich ceny. Rosła również inflacja bazowa po części stymulowana wzrostem inflacji PPI w wyniku zwyżki cen surowców, ale również zaburzeń w globalnych łańcuchach dostaw i silnego wzrostu cen frachtów. W USA wskaźnik CPI wzrósł z 1,3% r/r w końcu 2020 roku do 4,3% r/r w II kwartale 2021 roku. W strefie euro analogiczny wskaźnik wzrósł z -0,3% r/r w IV kwartale 2020 roku do 1,8% r/r w II kwartale 2021 roku⁹.

Wsparciem dla obicia gospodarczego na świecie pozostawała luźna polityka monetarna głównych banków centralnych na świecie. W strefie euro EBC utrzymywał poziom stóp na niezmiennym poziomie, w tym główną stopę procentową na poziomie 0% oraz depozytową poniżej zera. EBC realizuje również program skupu aktywów, który w marcu 2021 roku został rozszerzony w celu utrzymania łagodnych warunków monetarnych, w tym ograniczenia presji na wzrost rentowności obligacji. Amerykańska Rezerwa Federalna utrzymywała z kolei stopy procentowe w przedziale (0,00%-0,25%)¹⁰ i skup aktywów o nielimitowanej skali. Choć oba główne banki centralne deklarują, że obecna polityka monetarna pozostanie stabilna przez jeszcze długi czas ze względu na niepewność pandemiczną oraz potrzebę wsparcia wzrostu gospodarczego to w czerwcu nieznacznie zmieniły się oczekiwania członków Fed co do zapatrywania na poziom stóp w kolejnych latach, a w szczególności możliwości pierwszych podwyżek w 2023 roku.

W kolejnych kwartałach ryzykiem dla postępującego globalnego odbicia gospodarczego pozostają nowe mutacje wirusa. Obecnie najszybciej rozprzestrzenia się wariant Delta, a ryzyko kolejnych fal pandemii jest wysokie, jednak szansą na poprawę sytuacji w tym roku pozostają szczepienia na masową skalę, które na razie wykazują skuteczność w walce z wirusem. Ożywienie powinien wspierać powracający wraz ze znośnieniem restrykcji popyt konsumpcyjny. Dodatkowe wsparcie może płynąć także z większego popytu na inwestycje, w Europie wspomaganego m.in. funduszem na odbudowę. Nieco gorzej mogą radzić sobie jednak kraje z ograniczoną skalą szczepień, w tym wiele krajów z regionu EM.

Kurs walutowy

W pierwszym półroczu 2021 roku na rynkach finansowych dominowała chęć odrabiania strat po słabym 2020 roku. Na fali poprawy globalnej koniunktury wzrostowe tendencje utrzymały głównie rynki akcyjne, natomiast

8 Źródło: Bloomberg

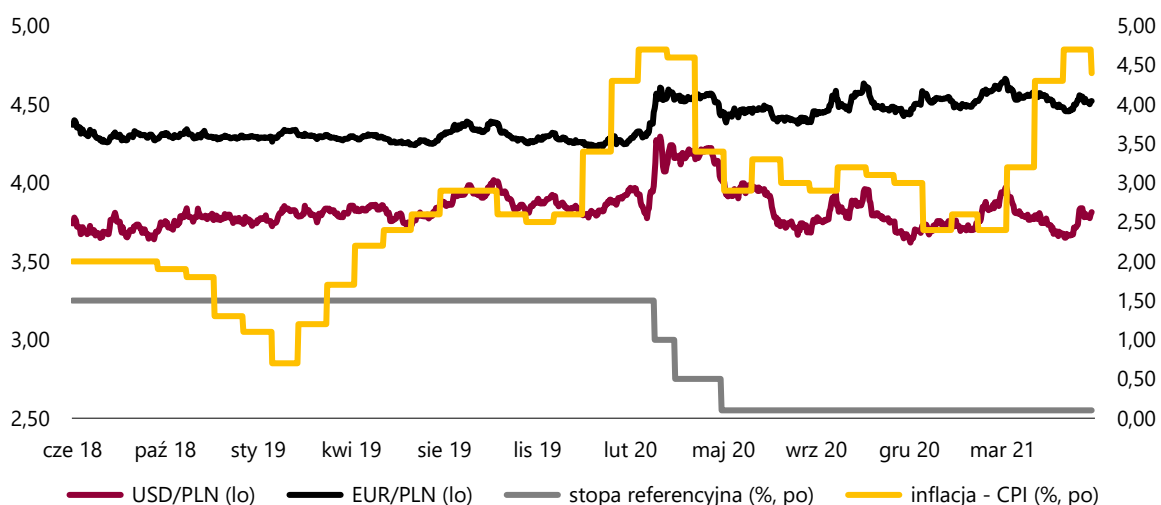
9 Źródło: Bloomberg

10 Źródło: Fed

rosnąca inflacja zwiększająca szanse na zmianę dotychczasowej luźnej polityki monetarnej na świecie oraz utrzymujące się ryzyko epidemiczne sprzyjały zmienności na dłużu i walutach. Pierwsze miesiące roku przyniosły wzrost popytu na dolara wobec gorszej sytuacji epidemicznej w Europie i wiążącymi się z tym wprowadzanymi w wielu krajach ponownymi lockdownami. Wraz ze spadkiem zachorowań w Europie w II kwartale 2021 roku euro odrabiało jednak większość strat. W maju do głosu zaczął dochodzić jednak wzrost oczekiwań na szybsze niż się spodziewano rozpoczęcie procesu normalizacji polityki monetarnej przez Fed wobec wyraźnie poprawiającej się koniunktury w USA, a także silniejszej od oczekiwań presji inflacyjnej, co ponownie umacniało dolara. W rezultacie ostatecznie EUR-USD osłabił się z poziomu 1,22 w końcówce grudnia 2020 roku. do 1,19 na koniec czerwca 2021 roku¹¹.

Krajowa waluta w omawianym okresie zachowywała korelację z sytuacją epidemiczną jaka miała miejsce przede wszystkim w okresie zimowo– wiosennym, osłabiając się w okresach nasilenia zachorowań i odzyskując rezon wraz z osłabieniem fali pandemii, co skutkowało wysoką zmiennością notowań PLN w całym I półroczu 2021 roku. Wsparcie dla złotego w tym czasie stanowiły lepsze od oczekiwań wyniki gospodarki już w I kwartale 2021 roku oraz wyraźna poprawa koniunktury wraz z rozpoczętym otwieraniem gospodarki od początku maja. W tym czasie EUR-PLN spadł do najniższego w okresie poziomu w okolicach 4,46, a USD-PLN 3,65. W późniejszym okresie na złotego negatywnie oddziaływało jednak umocnienie dolara. W efekcie , względem końca 2020 roku, do końca czerwca złoty stracił 2,13% wobec dolara oraz umocnił się o 0,87% wobec euro, osiągając na końcu okresu poziom odpowiednio: 3,81/USD i 4,52/EUR.¹²

Kurs EUR/PLN oraz USD/PLN na tle inflacji CPI oraz stopy referencyjnej



*Źródło Bloomberg

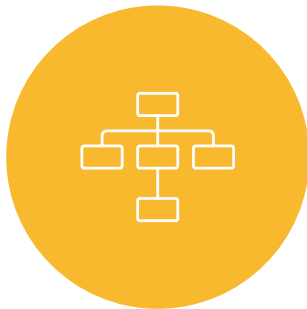
11 Źródło: Bloomberg

12 Źródło: Bloomberg



Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w pierwszym półroczu 2021 roku

Pierwsza połowa roku w sektorze bankowym przyniosła poprawę wyników wobec słabego 2020 roku, choć na razie poziom sprzed pandemii nie został jeszcze wyrównany. Dobrą pozycją wyjścia dla sektora była stabilność systemowa, która została zachowana dzięki wysokim poziomom kapitałowym oraz działaniom wspierającym ze strony polityki fiskalnej, pieniężnej i makroostrożnościowej. Poprawie sytuacji banków sprzyja lepsza koniunktura zapewniająca częściową odbudowę popytu na kredyt, choć zapotrzebowanie w poszczególnych kategoriach pozostało zróżnicowane. Wyzwaniem w sektorze pozostaje nadal odbudowa rentowności, która spadła wobec zmian w polityce monetarnej w 2020 roku., ale również materializacji ryzyk związanych z posiadanymi portfelami kredytowymi w walutach obcych.



Podstawowe dane strukturalne¹³

Na koniec maja 2021 roku w Polsce działalność prowadziło 29 banków komercyjnych, 524 banków spółdzielczych oraz 36 oddziały instytucji kredytowych. Sieć bankowa obejmowała 5 383 oddziałów, 2 783 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 3 176 przedstawicielstw (w tym placówek partnerskich). Tym samym sieć bankowa liczyła łącznie 11 342 placówek, tj. o 418 placówki mniej w porównaniu do końca roku ubiegłego.

Liczba zatrudnionych w sektorze bankowym na koniec maja 2021 roku spadła do 146 tys. osób i była niższa od stanu zatrudnienia na koniec 2020 roku (149 tys.) o 3 tys. osób (2%).

Banki komercyjne na koniec maja 2021 roku miały około 90-procentowy udział w aktywach sektora, banki spółdzielcze 7,1-procentowy, a instytucje kredytowe 3,1-procentowy.

Pod kątem pochodzenia kapitału Skarb Państwa miał 45,5-procentowy udział w aktywach, kapitał zagraniczny 43,3-procentowy, a polski kapitał prywatny 11,2-procentowy.



29 banków
komercyjnych



36 oddziały
instytucji kredytowych



524 banków
spółdzielczych

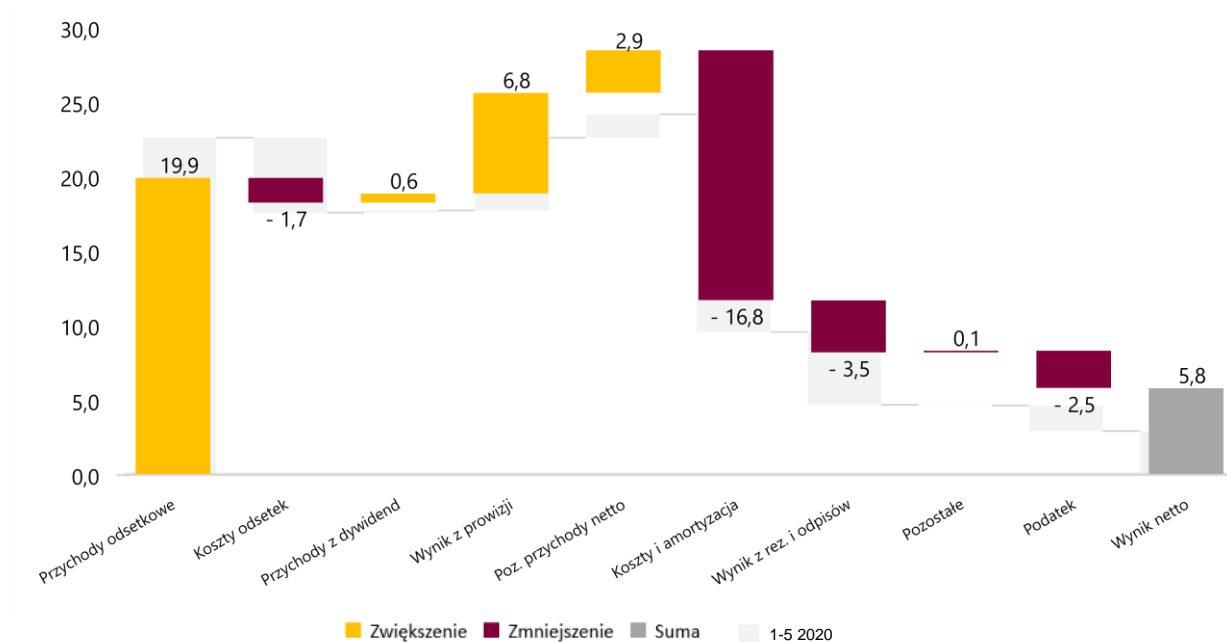
¹³Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat¹⁴

W okresie styczeń – maj 2021 roku sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 5,8 mld zł wobec 3,4 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego, co oznaczało wzrost o 2,4 mld zł (tj. o 70% r/r wobec niskiej bazy z 2020 roku). W tym okresie całkowite przychody operacyjne sektora wyniosły 28,5 mld zł i tym samym były niższe o 0,8% r/r. Przychody odsetkowe wyniosły 19,9 mld zł i były niższe o 6,9 mld zł czyli o ponad 25% od wygenerowanych w analogicznym okresie roku poprzedniego. Największy negatywny wpływ na wynik netto w okresie styczeń – maj 2021 roku, poza niższymi przychodami odsetkowymi, miał wynik z tytułu rezerw i odpisów, który wyniósł -3,5 mld zł, choć był on o 2,3 mld zł niższy r/r. Źródłem rezerw było głównie ryzyko kredytowe związane ze skutkami pandemii oraz zwiększone ryzyko prawne walutowych kredytów mieszkaniowych. Pozytywnie oddziaływały głównie spadek kosztów odsetek (o 4,3 mld zł r/r) oraz lepszy wynik z prowizji (+0,9 mld zł r/r).

Wynik finansowy sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2021 roku (mld zł)



W pierwszych pięciu miesiącach 2021 roku presja na marżę została utrzymana. Marża odsetkowa spadała nadal przez cały okres do 2% na koniec maja z 2,22% na koniec grudnia 2020 roku, czego przyczyną doszukiwać się można

¹⁴Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

w utrzymywanych rekordowo niskich stopach procentowych w Polsce. Na marżę rzutowała również zmiana struktury aktywów.

Kluczowy wpływ na poziom rentowości w 2020 roku, ale i w tym roku miała decyzja największego banku w Polsce o utworzeniu specjalnego funduszu w wysokości 6,7 mld zł na pokrycie skutków finansowych ugód z konsumentami, dotyczących walutowych kredytów mieszkaniowych jaką podjęto w kwietniu 2021 roku ale jej skutki obciążły wynik finansowy banku za 2020 rok. W efekcie wyniki finansowe sektora za 2020 rok., pierwotnie szacowane na ok. 6,3 mld zł, obniżyły się do około 1 mld zł¹⁵. Zwrot z kapitału własnego¹⁶ z 3,27% w listopadzie spadł do zaledwie 0,25% na koniec grudnia 2020 roku. W tym roku ROE obniżał się jeszcze w pierwszych dwóch miesiącach roku, ale w kolejnych zaczął wzrastać. Po maju 2021 roku ROE sektora bankowego wynosiło 1,32%, wobec 0,25% w grudniu ubiegłego roku. ROA w skutek rewizji wyniku za grudzień 2020 roku spadł na koniec zeszłego roku do 0,02% z 0,33% w listopadzie, a w tym roku spadał już tylko do lutego, a od marca sukcesywnie rośnie osiągając w maju poziom 0,13%.

Mniejsza skala odpisów, którą można było zaobserwować w pierwszych pięciu miesiącach roku, spowodowała, iż wskaźnik R/I spadł z 29% w grudniu 2020 roku do 25,4%. Wyhamowanie tempa spadku przychodów operacyjnych r/r przy utrzymanych w ryzach kosztach obniżyło wskaźnik C/I w całym sektorze względem grudnia 2020 roku z 63,4% do 62,6% w maju 2021 roku.

Kredyty i depozyty¹⁷

Pierwsza połowa 2021 roku utrzymała zeszłoroczne tendencje, w których akcja kredytowa pozostawała pod wpływem negatywnych skutków pandemii, a depozyty rosły choć w wolniejszym tempie niż przed rokiem. Głównym źródłem finansowania banków w I półroczu 2021 roku pozostawały depozyty sektora niefinansowego.

Wartość aktywów sektora bankowego na koniec maja 2021 roku kształtowała się na poziomie 2 435 mld zł i była o 8,1% wyższa r/r. Wzrost aktywów sektora bankowego napędzany był głównie przez wzrost wartości instrumentów dłużnych.



2435 mld zł

Wartość aktywów
sektora bankowego



1078 mld zł

Kredyty i zaliczki



1470 mld zł

Depozyty

¹⁵ Raport o stabilności systemu finansowego, czerwiec 2021

¹⁶ Wskaźniki ROA i ROE - relacja sumy wyniku finansowego z 12 kolejnych miesięcy do odpowiednio: średnich aktywów i średniego kapitału w tym samym okresie

¹⁷ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

Kredyty w sektorze finansowym w całym okresie pięciu pierwszych miesięcy wykazywały ujemną dynamikę głównie wobec utrzymującego się niższego popytu ze strony kredytobiorców ze względu na czynniki makroekonomiczne i wsparcie fiskalne dla przedsiębiorstw. W maju 2020 roku wyniosły 1 078 mld zł¹⁸, co oznacza spadek o 0,1% r/r. Skala spowolnienia była różna w poszczególnych kategoriach kredytów, najwyższe ujemne dynamiki notowały kredyty operacyjne i inwestycyjne dla przedsiębiorstw, które nadal korzystały z poduszki finansowej zbudowanej w 2020 roku z tarczy antykryzysowej oraz borykały się z niższą skalą działalności. Kategorią kredytów, której dynamika pozostawała dodatnia, były kredyty mieszkaniowe korzystające z poprawy koniunktury i wyższego popytu przy niskim koszcie kredytu i łagodniejszej polityce banków a w maju na dodatnie poziomy powróciła również roczna dynamika kredytów konsumpcyjnych.

Pomimo rekordowo niskiego poziomu stóp procentowych w pierwszej połowie 2021 roku depozyty nadal rosły, choć ich dynamika wyhamowała. Na koniec maja 2021 roku depozyty sektora niefinansowego wyniosły 1 470 mld zł¹⁹, co oznacza wzrost o 7,8% r/r. W strukturze depozytów nadal najwyższą dynamikę wzrostu utrzymały depozyty przedsiębiorstw, jednak ich tempo sukcesywnie spadało. Depozyty gospodarstw domowych również rosły w wolniejszym tempie niż przed rokiem. Wysoka baza depozytowa przy spowolnionej akcji kredytowej sprawiła, że w pierwszym półroczu średnia wartość wskaźnika LCR utrzymała się powyżej wymaganego minimum 100. Na koniec maja 2021 roku współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 206% wobec 192,7% na koniec 2020 roku.

Kapitały i współczynniki kapitałowe²⁰

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego wyniosła na koniec marca 2021 roku (późniejsze dane nie są dostępne) 230 mld zł i w porównaniu do marca 2020 roku wzrosła o 9,7%. W I kwartale 2021 roku wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe była zbliżona do wartości z końca 2020 roku, a sytuacja kapitałowa pozostaje stabilna. Wzrost ekspozycji na pozostałe ryzyko na koniec 2020 roku wynikał z przejściowego zwiększenia otwartej pozycji walutowej.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec marca 2021 roku na poziomie 20,7% (wzrost o 238 p.b. w stosunku do marca 2020 roku), a współczynnik kapitału podstawowego Tier1 na koniec wyżej wymienionego okresu wyniósł 18,6% (wzrost w porównaniu z marcem 2020 roku o 223 p.b.).

¹⁸ Należności bez utraty wartości sektora niefinansowego – portfel B (wartość bilansowa brutto i odpisy)

¹⁹ Depozyty sektora niefinansowego (bez depozytów zablokowanych)

²⁰ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku

Rachunek zysków i strat

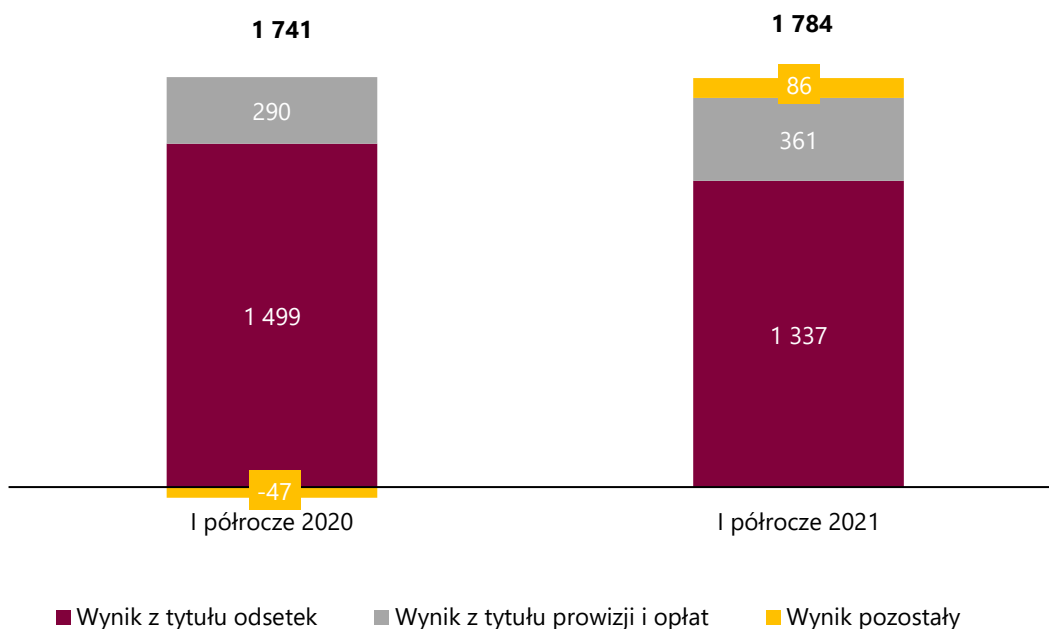
Szczegółowe pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(%)
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 351 668	1 756 968	-405 300	-23,1%
Przychody o podobnym charakterze	110 917	60 790	50 127	82,5%
Koszty z tytułu odsetek	-125 748	-318 893	193 145	-60,6%
Wynik z tytułu odsetek	1 336 837	1 498 865	-162 028	-10,8%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	661 598	563 597	98 001	17,4%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-300 510	-273 842	-26 668	9,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	361 088	289 755	71 333	24,6%
Przychody z tytułu dywidend	277	221	56	25,3%
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	53 169	16 343	36 826	225,3%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	2 294	26 618	-24 324	-91,4%
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	318	2 807	-2 489	-88,7%
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 976	23 811	-21 835	-91,7%
Pozostałe przychody operacyjne	77 253	68 216	9 037	13,2%
Pozostałe koszty operacyjne	-46 867	-158 648	111 781	-70,5%
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30 386	-90 432	120 818	-133,6%
Koszty działania Grupy	-797 271	-876 571	79 300	-9,0%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-508 465	-1 211 299	702 834	-58,0%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 876	-68 590	66 714	-
Podatek bankowy	-116 269	-109 889	-6 380	5,8%
Zysk / strata brutto	360 170	-524 979	885 149	-168,6%
Podatek dochodowy	-128 265	14 664	-142 929	-974,7%

Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	231 905	-510 315	742 220	-145,4%
Zysk/strata z działalności zaniechanej	0	-3 052	3 052	-
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	231 905	-513 367	745 272	-145,2%
Zysk/strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym	0	0	0	-

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) za I półrocze 2021 roku wyniósł 231,9 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2020 roku o 745,3 mln zł.

Całkowite przychody (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy Kapitałowej Alior Banku stanowiący ok. 75% łącznych przychodów. Wynik z tytułu odsetek w I półroczu 2021 roku spadł w porównaniu z I półroczem 2020 roku o 12,1% tj. o 162 mln zł ze względu na następujące czynniki:

- spadek stóp procentowych w związku z trzema decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 roku, dnia 8 kwietnia 2020 roku oraz 28 maja 2020 roku o obniżkach stopy referencyjnej NBP łącznie o 1,4 pkt. proc. tj. do poziomu 0,10 proc.,
- bieżące zwroty prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed pierwotnym terminem zapadalności, których wpływ na wynik odsetkowy wyniósł w I półroczu 2021 roku 131,4 mln zł.

Pozytywnie na poziom wyniku z tytułu odsetek wpłynęła znaczna redukcja kosztów finansowania, która była możliwa dzięki szybkiemu dostosowaniu oferty Banku do środowiska niższych stóp procentowych. W I połowie 2020 roku koszt finansowania wynosił 0,86%, natomiast w I połowie 2021 roku został zmniejszony do poziomu 0,19%.

Marżę odsetkową netto w podziale na poszczególne produkty kredytowe oraz przeciętną stopę oprocentowania depozytów przedstawia poniższa tabela:

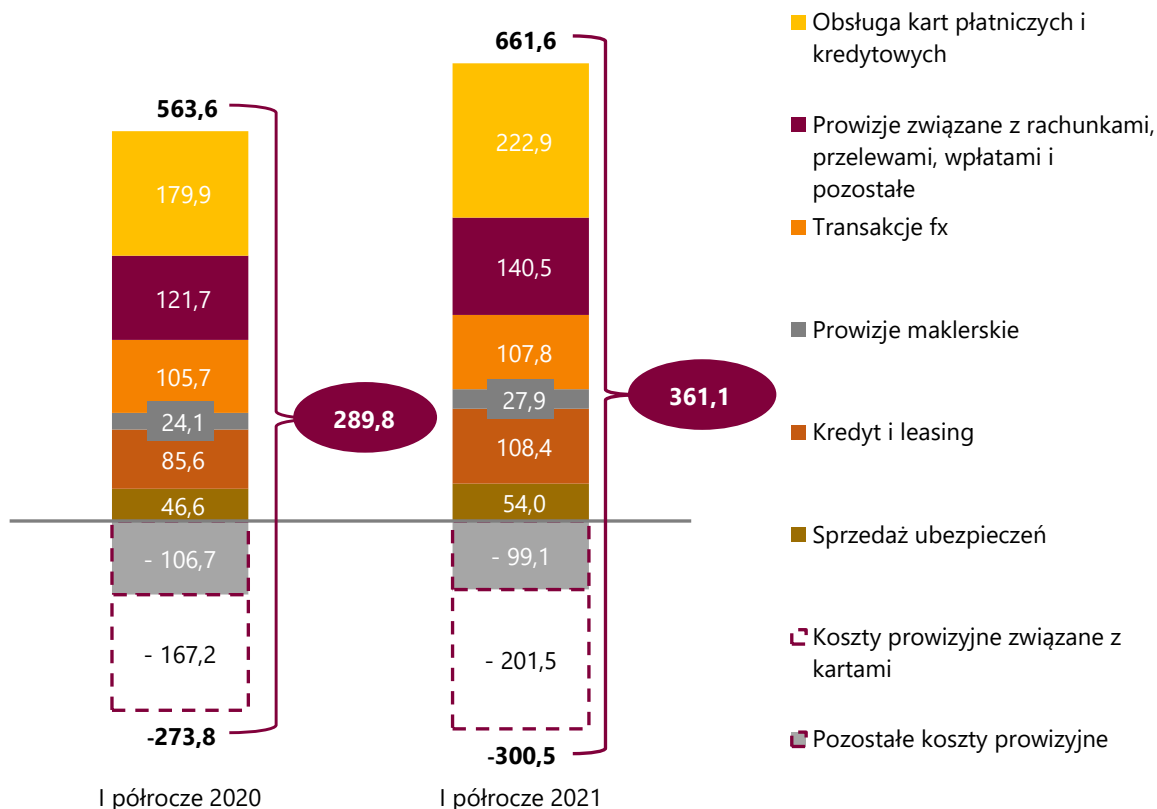
	01.01.2021 - 30.06.2021 (%)	01.01.2020 - 30.06.2020 (%)
KREDYTY		
Segment detaliczny		
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	5,42	6,85
<i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	2,96	4,09
Segment biznesowy		
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	3,05	4,40
<i>Kredyty operacyjne</i>	3,57	4,98
DEPOZYTY		
Segment detaliczny		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,06	0,67
<i>Depozyty terminowe</i>	0,42	1,62
Segment biznesowy		
<i>Depozyty bieżące</i>	-	0,12
<i>Depozyty terminowe</i>	0,38	0,98

Wynik z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2021 roku wzrósł w porównaniu do I półrocza 2020 roku o 24,6%, do poziomu 361,1 mln zł. Na wynik złożyło się 661,6 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z I półroczem 2020 roku o 17,4%) oraz 300,5 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z analogicznym okresem 2020 roku o 9,8%).

Głównym składnikiem przychodów z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z obsługą kart płatniczych i kredytowych. Wyniosły one w I półroczu 2021 roku niemal 223 mln zł, co stanowiło wzrost o 23,9% w stosunku do analogicznego okresu w 2020 roku. Z kolei prowizje na transakcjach wymiany walut (fx) wyniosły w I półroczu 2021 roku 107,8 mln zł, co stanowiło wzrost o niemal 2% w porównaniu do I półrocza 2020 roku. Kontynuowano również pozytywny trend związany ze zwiększaniem przychodów prowizyjnych z działalności kredytowej i leasingowej, które wzrosły w raportowanym okresie do poziomu 108,4 mln zł, tj. o 26,7% więcej

aniżeli w analogicznym okresie 2020 roku. Prowizje związane ze sprzedażą ubezpieczeń, jak również prowizje związane z działalnością maklerską zanotowały w I półroczu 2021 roku solidny wzrost w porównaniu do analogicznego okresu 2020 roku, który wyniósł blisko 16%.

Wynik z tytułu opłat i prowizji (w mln zł) – dane skonsolidowane



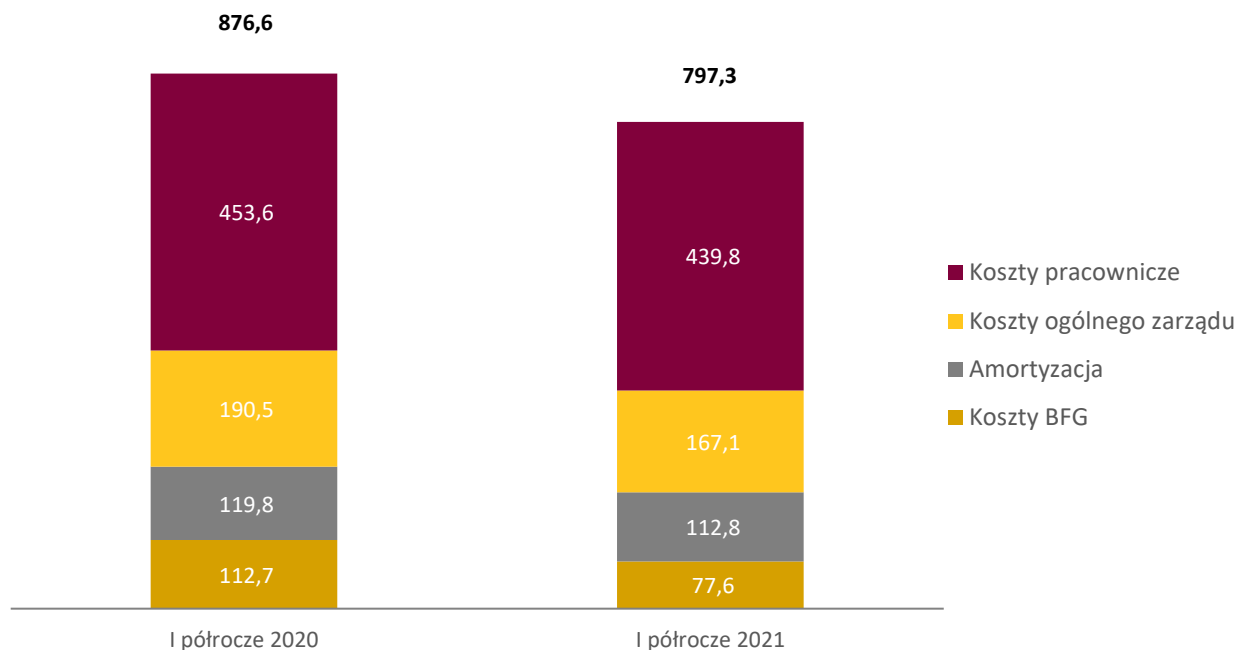
Wynik na pozostałej działalności Banku (suma następujących pozycji w rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) wyniósł w I półroczu 2021 roku 86,1 mln zł wobec -47,3 mln zł w I półroczu 2020 roku tj. wzrost o 133,4 mln zł. Głównym powodem poprawy wyniku na pozostałej działalności Banku w raportowanym okresie 2021 roku były niższe o blisko 120,8 mln zł pozostałe koszty operacyjne.

W I półroczu 2021 roku koszty działania wyniosły 797,3 mln zł i były niższe od kosztów działania poniesionych w analogicznym okresie 2020 roku o 79,3 mln zł tj. o 9,0%. Ogólny spadek kosztów działania spowodowany był przez obniżenie każdej z pozycji kosztowych. Największy spadek kosztów w I półroczu 2021 roku wynoszący ponad 31% w porównaniu do I półrocza 2020 roku dotyczył spadku kosztu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który spadł o 35 mln zł do poziomu 78 mln zł. Koszty ogólnego zarządu, skorygowane o koszt BFG (ale uwzględniające podatki i opłaty), w I półroczu 2021 roku wyniosły 167 mln zł i były o 12,3% niższe od

kosztów poniesionych w analogicznym okresie poprzedniego roku. Obniżeniu uległy również koszty pracownicze, w przypadku których redukcja kosztów wyniosła 3%, co w wartościach nominalnych pozwoliło na oszczędność w wartości 14 mln zł w I półroczu 2021 roku w porównaniu do I półrocza 2020 roku.

W rezultacie wzrostu przychodów, oraz spadku kosztów wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w I półroczu 2021 roku na poziomie 44,7% natomiast w analogicznym okresie 2020 roku wyniósł 50,3%.

Koszty działania (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z odpisów na straty oczekiwane

Poziom wyniku z odpisów na straty oczekiwane wyniósł w I półroczu 2021 roku 508,5 mln zł w porównaniu z 1 211,3 mln zł w I półroczu 2020 roku, co oznacza poprawę wskaźnika o 58%. Wskaźnik CoR (koszt ryzyka) w raportowanym okresie 2021 roku wyniósł 1,64%, dla porównania CoR w analogicznym okresie 2020 roku wyniósł 3,96%.

Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane (w tys. zł) – dane skonsolidowane

	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2021-30.06.2020	Zmiana r/r
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-682 025	-1 022 168	-33,3%
klient detaliczny	-303 519	-392 256	-22,6%
klient biznesowy	-378 506	-629 912	-39,9%

Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	130 152	-58 804	-
Koszyk 2	106 788	-59 242	-
klient detaliczny	65 987	3 482	1795,1%
klient biznesowy	40 801	-62 724	-165,0%
Koszyk 1	23 364	438	-
klient detaliczny	27 704	-34 766	-179,7%
klient biznesowy	-4 340	35 204	-112,3%
POCI	-332	-11 764	-97,2%
Odzyski	45 448	24 962	82,1%
Papiery wartościowe	17	-10 344	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 725	-133 181	-
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-508 465	-1 211 299	-58,0%

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych wyniósł w I półroczu 2021 roku -1,9 mln zł.

Bilans

Na dzień 30 czerwca 2021 roku suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 79,04 mld zł i była o 0,39 mld zł (o 0,5%) wyższa w porównaniu do stanu na koniec 2020 roku. Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były inwestycyjne aktywa finansowe (wzrost o 0,76 mld zł w porównaniu do 31 grudnia 2020 roku) oraz należności od klientów (głównie udzielone przez Bank kredyty i pożyczki), które wzrosły w trakcie pierwszego półrocza 2021 roku o 0,81 mld zł.

Podstawową część aktywów Grupy Kapitałowej Alior Banku stanowią należności od klientów (57,03 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na dzień 30 czerwca 2021 roku 72,2% i tym samym zwiększył się w porównaniu z końcem 2020 roku o 0,7 p.p. Drugą co do wielkości pozycją aktywów według stanu na koniec czerwca 2021 roku były Inwestycyjne aktywa finansowe, których wartość wyniosła 16,5 mld zł i stanowiła 20,9% sumy aktywów (na koniec 2020 roku wynosiła 15,7 mld zł i stanowiła 20,0% aktywów).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku są ulokowane w Banku środki klientów. Zobowiązania wobec klientów na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiły 67,8 mld zł tj. 85,8% skonsolidowanej sumy bilansowej Banku. Zobowiązania wobec klientów wzrosły o 0,96 mld zł (o 1,4%) w stosunku do końca 2020 roku. Drugie co do istotności źródło finansowania tj. kapitały własne, na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiły 6,58 mld zł i stanowiły 8,3% sumy bilansowej Banku.

W strukturze samych Zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec czerwca 2021 roku stanowiły 68,48% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2020 roku udział ten wzrósł o 0,14 p.p.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi.

AKTYWA (tys. zł)	30.06.2021	31.12.2020	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 566 372	2 459 901	-893 529	-36,3%
Należności od banków	607 334	508 371	98 963	19,5%
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 507 815	15 744 672	763 143	4,8%
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 738 837	6 983 904	1 754 933	25,1%
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	399 555	594 926	-195 371	-32,8%
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 369 423	8 165 842	-796 419	-9,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	175 054	334 977	-159 923	-47,7%
Należności od klientów	57 028 409	56 215 422	812 987	1,4%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	130 899	446 455	-315 556	-70,7%
Rzeczowe aktywa trwałe	709 340	702 381	6 959	1,0%
Wartości niematerialne	417 952	425 109	-7 157	-1,7%
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	5 333	-5 333	-100,0%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28	3	25	833,3%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 241 630	1 218 282	23 348	1,9%
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	75 786	59 572	16 214	27,2%
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 165 844	1 158 710	7 134	0,6%
Pozostałe aktywa	650 262	581 126	69 136	11,9%
AKTYWA RAZEM	79 035 095	78 642 032	393 063	0,5%

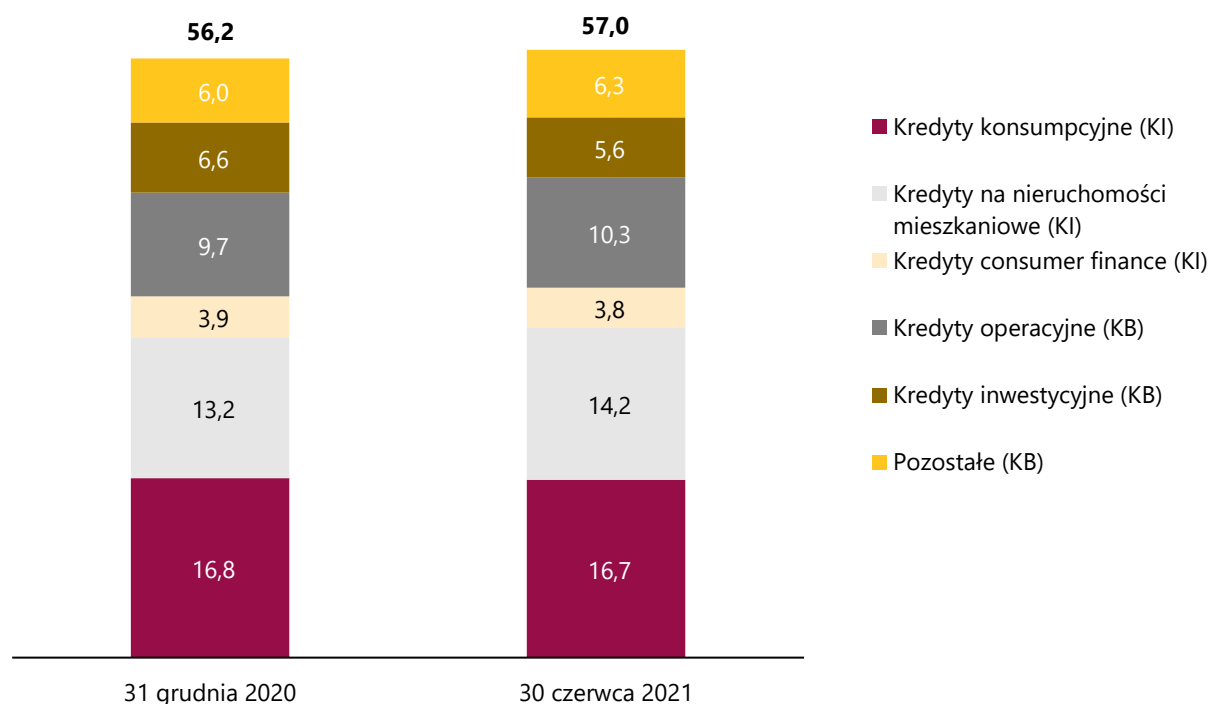
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (tys. zł)	30.06.2021	31.12.2020	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Zobowiązania wobec banków	717 901	912 407	-194 506	-21,3%
Zobowiązania wobec klientów	67 832 836	66 875 907	956 929	1,4%
Zobowiązania finansowe	183 787	501 880	-318 093	-63,4%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	169 281	86 162	83 119	96,5%
Rezerwy	283 620	336 560	-52 940	-15,7%
Pozostałe zobowiązania	1 732 821	1 569 867	162 954	10,4%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	3 459	6 685	-3 226	-48,3%
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	2 719	6 046	-3 327	-55,0%
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	740	639	101	15,8%
Zobowiązania podporządkowane	1 529 202	1 792 962	-263 760	-14,7%
Zobowiązania, razem	72 452 907	72 082 430	370 477	0,5%
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0%
Kapitał zapasowy	5 403 661	5 399 627	4 034	0,1%
Kapitał z aktualizacji wyceny	5 979	217 330	-211 351	-97,2%
Pozostałe kapitały rezerwowe	161 792	161 792	0	0,0%

Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	284	-1 620	1 904	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-526 973	-211 834	-315 139	148,8%
Zysk/strata bieżącego roku	231 905	-311 233	543 138	-174,5%
Kapitał własny	6 582 188	6 559 602	22 586	0,3%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	79 035 095	78 642 032	393 063	0,5%

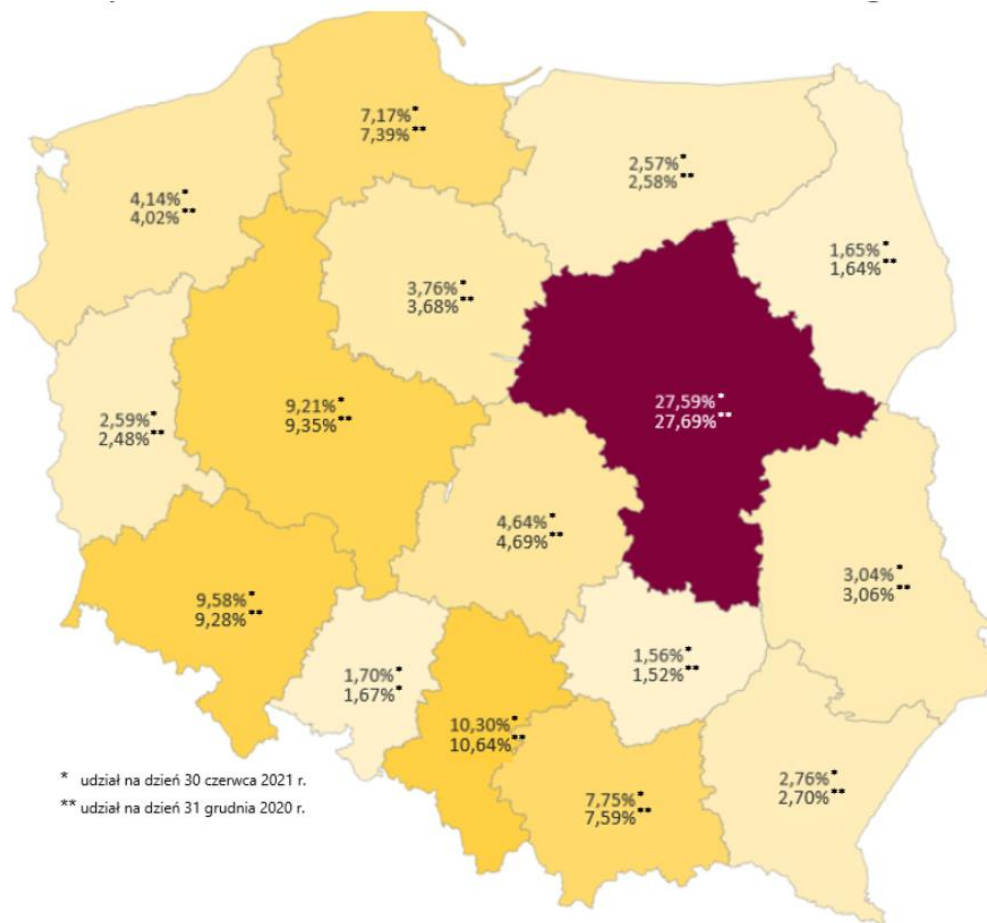
Kredytami udzielonymi w ramach segmentu detalicznego (KI – klient indywidualny) były kredyty konsumpcyjne, hipoteczne (na nieruchomości mieszkaniowe) oraz Consumer Finance. Ich łączny wolumen netto wynosił na dzień 30 czerwca 2021 roku 34,7 mld zł (wzrost o 2,4% w stosunku do końca 2020 roku). W I połowie 2021 roku nastąpiło dalsze zwiększenie się salda kredytów hipotecznych (+7,8% w porównaniu do stanu na koniec 2020 roku). Kredyty konsumpcyjne oraz Consumer Finance dla klientów indywidualnych zanotowały nieznaczny spadek o kolejno 0,9% oraz 2,1% w porównaniu do stanu na koniec 2020 roku.

Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na I półrocze 2021 roku wyniosła 10,3 mld zł (wzrost o 6,4% od początku roku) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego (KB – klient biznesowy), stanowiąc 46,3% jego wartości. Drugą co do wielkości pozycją portfela kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 25,3% portfela. Ich wartość na koniec czerwca 2021 roku zmniejszyła się w porównaniu z końcem 2020 roku o 14,1%, do 5,6 mld zł. Ogółem wartość kredytów netto udzielonych w ramach segmentu biznesowego wyniosła na koniec I półrocza 2021 roku 22,3 mld zł.

Należności od klientów (w mld zł)



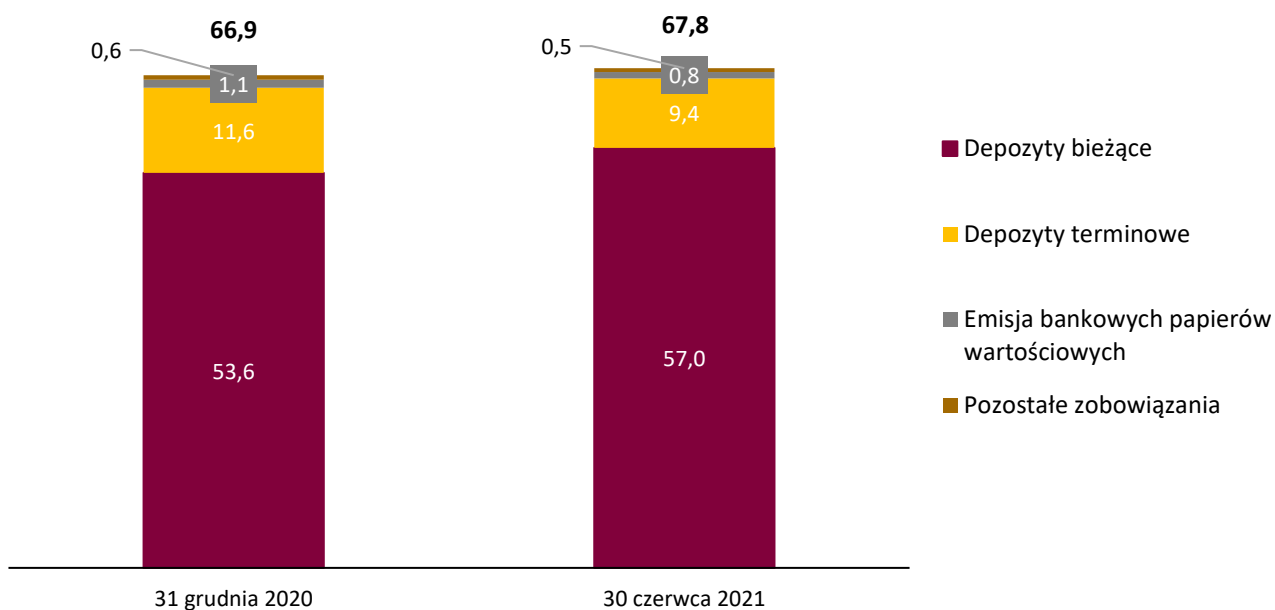
Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 30 czerwca 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r.



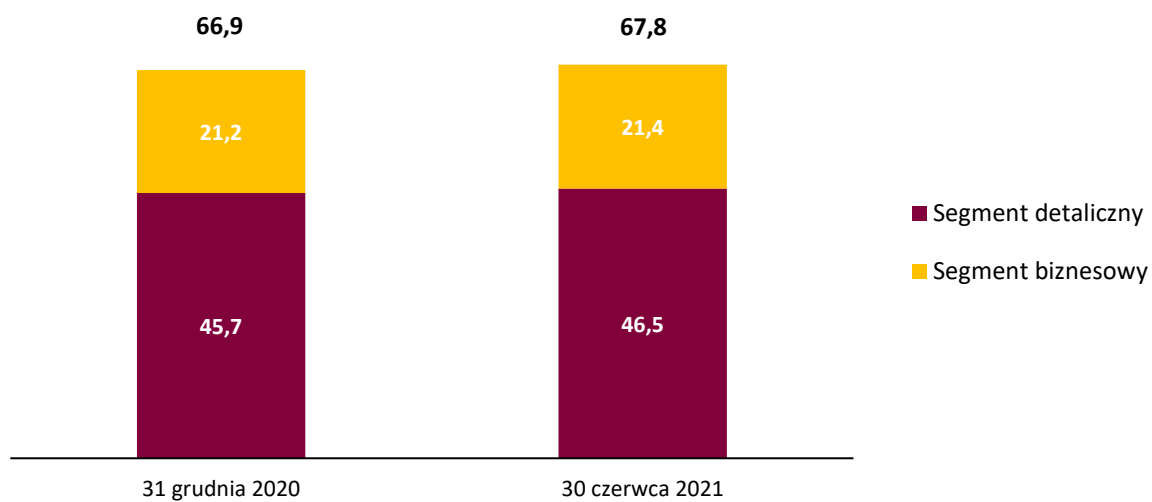
Ponad 27% kredytów udzielanych przez Bank to kredyty udzielone klientom z Mazowsza. Ponad 29% kredytów to należności od klientów z województw śląskiego, dolnośląskiego oraz wielkopolskiego. Należności mieszkańców pozostałych województw stanowią ponad 43% całości portfela kredytowego.

Depozyty bieżące są główną składową zobowiązań wobec klientów. Stanowiły one 84% całości zobowiązań wobec klientów na koniec czerwca 2021 roku (wzrost o 10,9 p.p. w porównaniu z saldem na 30 czerwca 2020 roku). Drugą pod względem wielkości pozycją zobowiązań wobec klientów są depozyty terminowe wynoszące 13,9% całości zobowiązań wobec klientów na dzień 30 czerwca 2021 roku (spadek o 8,8 p.p. w porównaniu z udziałem na dzień 30 czerwca 2020 roku). Pozostały stan zobowiązań wobec klientów stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych, pozostałe zobowiązania oraz emisje własne obligacji.

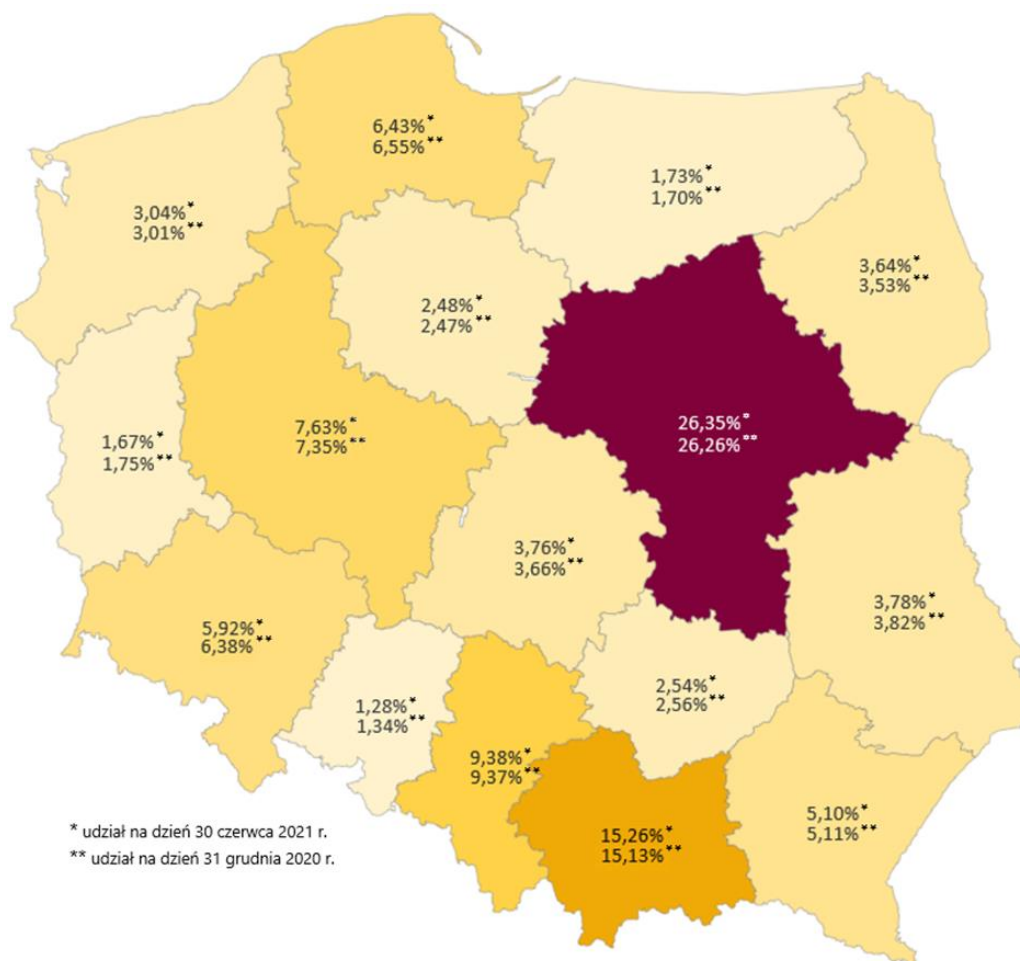
Struktura zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



Struktura zobowiązań wobec klientów (w mld zł) – ujęcie segmentowe



Struktura terytorialna depozytów na dzień 30 czerwca 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r.



Środki finansowe zdeponowane w Banku pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (26%), Małopolski (15%) i Śląska (9%). Klienci z pozostałych województw zdeponowali w Banku środki finansowe stanowiące 49% całości bazy depozytowej.



Zobowiązania warunkowe

W pozycji zobowiązań o charakterze warunkowym Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym i ROR. W pozycji o charakterze gwarancyjnym prezentowane są gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Wartości gwarancji odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona w dniu bilansowym, gdyby wszyscy klienci nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 139, na łączną kwotę 743 878 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 259, na łączną kwotę 792 840 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 871) wynoszą 493 634 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2021 roku 9 442 148 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 8 698 270 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 743 878 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2020 roku 9 321 791 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 8 528 951 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 792 840 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 442 148	9 321 791
Dotyczące finansowania	8 698 270	8 528 951
Gwarancyjne	743 878	792 840

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom – gwarancyjne – ujęcie podmiotowe (w tys. zł)

Ujęcie podmiotowe	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020
Podmiot 1	145 556	161 685,00
Podmiot 2	67 000	67 000,00
Podmiot 3	54 514	43 766,00
Podmiot 4	39 055	39 572,00
Podmiot 5	35 353	39 064,00
Podmiot 6	34 232	35 487,00

Podmiot 7	20 000	25 123,00
Podmiot 8	18 513	23 093,00
Podmiot 9	15 000	15 641,00
Podmiot 10	15 000	15 034,00
Pozostałe	299 655	327 375,00

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom – ujęcie przedmiotowe (w tys. zł)

Ujęcie przedmiotowe	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020
Linie kredytowe	8 424 024	8 386 507
Akredytywy importowe	34 702	1 083
Promesy kredytowe	239 544	141 361
Gwarancje	743 878	792 840
Razem	9 442 148	9 321 791

Prognozy finansowe

Alior Bank nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.



Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów

Bank identyfikuje następujące czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki finansowe Banku w perspektywie najbliższych miesięcy:

- skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe, a także zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej. Poza sytuacją makroekonomiczną kraju, sytuacja ekonomiczna wielu grup klientów zależy również od prowadzonej polityki gospodarczej. Zarówno spowolnienie tempa wzrostu polskiej gospodarki, jak i zmiana uregulowań prawnych funkcjonowania przedsiębiorstw, może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową wybranych klientów Banku,
- postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego,
- rozwój oferty usług bankowych przez podmioty nieregulowane,

- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych,
- czwarta fala pandemii COVID-19 i niepewność związana z możliwością wprowadzenia kolejnych obostrzeń,
- zmiany regulacyjne.

Ponadto, zauważamy następujące szanse i zagrożenia dla Banku:

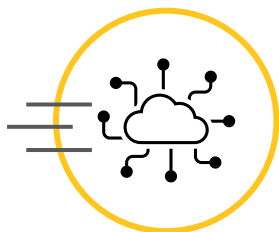
Szanse	Zagrożenia
<ul style="list-style-type: none"> • Wysokie zaufanie klientów do banków na tle innych uczestników rynku usług finansowych (zwłaszcza FinTechów i firm technologicznych). • Zmiany regulacyjne związane z otwartą bankowością (PSD2) tworzące nowe możliwości dotarcia do klientów i rozwoju oferty dzięki większej łatwości integracji rozwiązań zewnętrznych. • Rozwój nowych technologii umożliwiających zwiększanie rentowności. • Rosnąca penetracja dostępu do Internetu, urządzeń mobilnych i w konsekwencji bankowości cyfrowej w Polsce. • Postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego. • Podwyższenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko pogorszenia koniunktury i sytuacji w gospodarce (krajowej i/lub globalnej), przekładające się m.in. na obniżenie jakości portfela kredytowego. • Pogorszenie sytuacji w sektorze bankowym m.in. w wyniku zmian regulacyjnych. • Zaostrzenie konkurencji na rynku usług finansowych związane z: i) konsolidacją sektora bankowego, ii) rozwojem działalności nowych instytucji finansowych (FinTech), iii) perspektywą rozwoju usług finansowych przez globalne firmy technologiczne, a także iv) efektami wejścia w życie regulacji PSD2. • Ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem uczestników polskiego sektora bankowego.

IV. Wpływ COVID-19 na działalność Alior Banku

Wpływ COVID-19 na realizację strategii biznesowej Banku

Minione 6 miesięcy to czas skutecznego odpowiadania na potrzeby klientów, którzy funkcjonowali w czasie pandemii COVID-19.

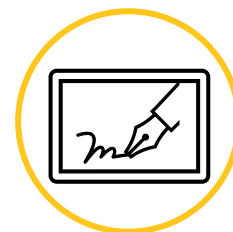
Epidemia COVID-19 zintensyfikowała trzy główne trendy w polskiej bankowości:



Złożone oczekiwania klientów
wobec banków



Zwiększenie zaufania
do kanałów zdalnych



Dostęp do technologii
zwiększających wygodę

Cele strategiczne jakie stawia przed sobą Alior Bank pod wpływem epidemii COVID-19 nabrały jeszcze większego znaczenia. Alior Bank realizuje kierunki strategiczne, ze szczególnym naciskiem na rozwój cyfrowej oferty i usług oraz skierowane do klientów działania komunikacyjno-edukacyjne. Naszym priorytetem jest udostępnienie klientom jak najszerszego dostępu do oferty Alior Banku w sposób maksymalnie wygodny i bezpieczny.

Mając na uwadze komfort i bezpieczeństwo naszych klientów, przyspieszamy wdrożenia - zdalna obsługa klientów to priorytet.

Konsekwentnie rozwijamy cyfryzację naszych usług. Rozszerzyliśmy możliwość zarezerwowania wizyty za pośrednictwem popularnej aplikacji Booksy na wszystkie oddziały własne. Współpraca z Booksy jest odpowiedzią na pandemię i na potrzebę zapewnienia klientom jak największego komfortu i bezpieczeństwa. Zarówno klienci indywidualni, jak i mikroprzedsiębiorcy mogą umawiać się na wizytę w banku, aby załatwić takie sprawy, jak założenie lub obsługa konta osobistego lub firmowego, wzięcie pożyczki lub kredytu, założenie lub zamknięcie lokaty, obsługa kredytu hipotecznego, inwestycje i inne.

Doskonalimy także nasze procesy zdalne, dopracowujące wygląd i intuicyjność strony www oraz aplikacji Alior Mobile i Alior Online. Naszym priorytetem jest wdrażanie procesów zdalnych end-to-end dostępnych zarówno online, jak i w aplikacji mobilnej. W pierwszym półroczu 2021 roku udostępniłmy klientom m.in. w pełni zdalny proces zakupu ubezpieczenia turystycznego Wojażer.

Wspieramy biznes naszych klientów i doradzamy najlepsze rozwiązania.

Te cele realizujemy także poprzez produkty i usługi oferowane klientom biznesowym. Ponadto obok rozszerzania oferty zdalnej koncentrujemy się na współpracy z kluczowymi instytucjami państwowymi jak Polski Fundusz Rozwoju, by uczestniczyć w programach pomocowych poprzez m.in. udostępnienie wniosków o subwencje z Tarczy Finansowej czy refinansowanie połączone z 12-to miesięczną karencją w spłacie rat leasingowych dla klientów z sektorów najbardziej dotkniętych skutkami pandemii. Zwracamy jednak szczególną uwagę na jakość portfela kredytowego, nie zdecydowaliśmy się na poluzowanie polityk kredytowych, zarządzanie ryzykiem kredytowym stawiamy na jednym z najważniejszych miejsc.

Wpływ COVID-19 na wyniki finansowe

W pierwszym półroczu 2021 roku utrzymywał się negatywny wpływ na wynik odsetkowy Banku, będący konsekwencją trzech decyzji Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 roku, dnia 8 kwietnia 2020 roku oraz 28 maja 2020 roku o obniżkach stopy referencyjnej NBP łącznie o 1,4 pkt. proc. Dzięki dopasowaniu oferty depozytowej do środowiska niskich stóp koszt finansowania Banku został zredukowany z CoF 1,12% w czwartym kwartale 2019 roku (tj. ostatnim kwartale sprzed pandemii) do 0,17% w drugim kwartale 2021 roku. Niemniej aktywa Banku, w większości indeksowane do wskaźników Wibor, przeszacowały się silniej, co pomimo redukcji kosztu finansowania spowodowało spadek marży odsetkowej netto (NIM z poziomu 4,11% w czwartym kwartale 2019 roku do 3,58% w drugim kwartale 2021 roku).

Napływ nowych wniosków klientów o wakacje kredytowe był w pierwszym półroczu 2021 roku bardzo ograniczony, a ich wpływ finansowy w postaci modyfikacji nieistotnych rozpoznawanych wg MSSF 9 w wyniku odsetkowym wyniósł w pierwszym półroczu -3,8 mln zł.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku w okresie wykorzystania tzw. pozaustawowych wakacji kredytowych znajduje się saldo 129 mln zł kredytów, a w okresie wykorzystania tzw. ustawowych wakacji kredytowych znajduje się saldo 65 mln zł kredytów.

W pierwszym półroczu 2021 roku Bank nie dokonywał dotworzenia/rozwiązania odpisów dotyczących COVID-19, poza standardowymi zmianami salda odpisów wynikającymi z bieżącej standardowej aktualizacji parametrów modeli ryzyka.

Wpływ COVID-19 na działalność placówek Banku

W czasie pandemii w okresie od 12 marca 2020 roku do 30 czerwca 2021 roku mieliśmy do czynienia z czasową niedostępnością niektórych Oddziałów i Placówek Partnerskich. Placówki Alior Banku obsługiwały klientów w

skróconych godzinach. Alior Bank dostosował obsługę klientów do wytycznych Ministerstwa Zdrowia, między innymi wprowadziliśmy tzw. godziny dla seniorów. W maju 2020 roku ujednoliliśmy godziny obsługi klientów w całej sieci oddziałów własnych. Klienci są obsługiwani od 9:00 do 17:00. Obsługa kasowa, w zależności od oddziału, prowadzona jest od 9:00 do 17:00 lub od 9:30 do 16:30. Piętnaście oddziałów naszej sieci standardowo pracuje w formule bezgotówkowej. Placówki Partnerskie pracują w standardowych godzinach.

Obsługa klientów dostosowana jest do obowiązującego reżimu obostrzeń sanitarnych. Wprowadziliśmy specjalne oznakowanie w oddziałach i placówkach partnerskich. Wewnątrz oddziałów obowiązuje zakrywanie ust i nosa. Pracownicy przestrzegają ustalonych zasad dezynfekowania stanowisk obsługi oraz wyposażenia, z którego korzystają nasi klienci. W każdej placówce dostępny jest dla klientów płyn dezynfekcyjny. Na wszystkich stanowiskach obsługi ustawione są specjalne przezroczyste przesłony, oddzielające doradcę od klienta. Byliśmy zmuszeni do tymczasowego wycofania dystrybutorów z wodą mineralną oraz prasy, dotychczas dostępnej dla klientów oczekujących na obsługę, a w nowych oddziałach niedostępna jest strefa Alior Cafe. Materiały reklamowe są wydawane bezpośrednio przez bankierów. Wszystkie te ograniczenia kontynuujemy w trosce o maksymalne ograniczenie możliwości zakażenia się wirusem COVID-19.

Obowiązujący we wszystkich placówkach bankowych dystans społeczny ma wpływ na organizację obsługi klientów. W naszych oddziałach ściśle przestrzegamy, aby nie dochodziło do sytuacji nadmiernego gromadzenia się klientów, co w konsekwencji zmniejsza dystans pomiędzy nimi. Staramy się obsługiwać jednocześnie tylu klientów, ile jest dostępnych stanowisk obsługi. W obecnej sytuacji szczególnego znaczenia nabiera obsługa w oparciu o kalendarz spotkań. Klienci umówieni na spotkanie z doradcą nie muszą oczekiwać na obsługę. Jako jeden z pierwszych banków, Alior udostępnił dla swoich klientów możliwość umawiania spotkań za pośrednictwem aplikacji Booksy. Od 16 czerwca 2021 roku umawianie wizyt poprzez aplikację Booksy dostępne jest we wszystkich oddziałach Alior Banku.

Wpływ COVID-19 na jakość portfela kredytowego

W bieżącym roku, Bank nie obserwował istotnie negatywnego wpływu otoczenia makroekonomicznego na jakość portfela kredytowego. Koszty ryzyka w pierwszym półroczu 2021 roku ukształtowały się około 20% poniżej oczekiwań Banku dla tego okresu.

W ocenie Banku, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest skalą wsparcia jaką klienci otrzymali zarówno w zakresie moratoriów płatniczych jak i pomocy publiczno-prawnej, które okazały się skutecznymi narzędziami przeciwdziałania skutkom pandemii. Znaczącym dla jakości portfela kredytowego pozostaje również otoczenie niskich stóp procentowych.

Istotnym aspektem mitygującym wpływ pandemii na jakość portfela kredytowego Banku jest jego struktura branżowa. Bank prowadzi regularne analizy dotyczące narażenia poszczególnych branż na otoczenie gospodarcze. Analizy te obejmowały zasadniczo wpływ i skutki lockdownu, obserwacje aktywności biznesowej klientów, perspektywy w spodziewanym otoczeniu makroekonomicznym, wpływ zmian w nastrojach konsumentów, skutki zmian w globalnych łańcuchach dostaw, ale także skalę wsparcia publiczno-prawnofiskalnego i jego fundamentalnego wpływu na wsparcie dla przedsiębiorców.

W wyniku powyższych analiz Bank wyróżniał kategorie branż w zakresie narażenia na skutki COVID-19, które mają bezpośrednie przełożenie na parametry polityki kredytowej:

- branże w największym stopniu dotknięte kryzysem (w tym m.in. galerie handlowe, transport osobowy, hotele, restauracje, organizacja wydarzeń sportowych i kulturalnych),
- branże zagrożone kryzysem (w tym m.in. transport towarów, produkcja odzieży, tekstyliów, handel hurtowy i detaliczny z wyłączeniem handlu artykułami pierwszej potrzeby),
- branże dotknięte w stopniu nieznacznym lub odporne na kryzys.

Bank dostosowywał swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących.

Zmiany miały na celu wsparcie klientów (w tym w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Banku.

Do głównych zmian w zakresie polityki kredytowej wobec klientów biznesowych zaliczać należy:

- wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych),
- wprowadzenie do oferty produktowej kredytów płynnościowych z gwarancją FGP BGK,
- poszerzenie zakresu stosowania gwarancji de minimis BGK dla firm z segmentu MŚP,
- wdrożenie uproszczeń procesowych w celu zapewnienia ciągłości działania procesów w sytuacji ograniczonych możliwości kontaktu z klientem,
- aktywne zarządzanie polityką branżową – wyodrębnienie i zróżnicowanie kryteriów akceptacji finansowania w zależności od stopnia narażenia poszczególnych branż na ryzyka wynikające z pandemii COVID-19,
- wdrożenie dodatkowych elementów analizy i akceptacji ryzyka dla branż bezpośrednio i pośrednio narażonych przy udzielaniu nowych zaangażowań,
- zróżnicowanie podejścia do odnawiania istniejących zaangażowań w zależności od branży.

Do głównych zmian w zakresie polityki wobec klientów detalicznych zaliczać należy:

- skorygowaną o oczekiwany wpływ potencjalnej recesji ocenę parametrów PD i LGD dla nowych zaangażowań w ramach przeprowadzanej oceny wiarygodności i stosownie zaktualizowane punkty odcięcia,
- wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych),
- konserwatywne podejście do zwiększania zaangażowania osób sięgających po moratorium pozaustawowe,
- zaostrzone warunki kredytowania zatrudnionych lub prowadzących działalność gospodarczą w branżach podwyższonego ryzyka,
- ostrożne podejście do kredytowania klientów, których źródłem spłaty są dochody z umów cywilnoprawnych,

- zaostrzone warunki dotyczące okresu uzyskiwania dochodu - wydłużając minimalny okres zatrudnienia i prowadzenia działalności gospodarczej (kredyty hipoteczne) oraz ograniczając kredytowanie zatrudnionych na podstawie umów na czas określony.

Bank aktywnie wspierał klientów z zakresie płynności oferując zarówno narzędzia pomocowe dotyczące kredytowania, jak i uczestnicząc w rządowych programach wsparcia.

Do narzędzi pomocowych Bank zalicza:

- moratoria płatnicze dotyczące odroczenia płatności rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w okresach 3 lub 6-cio miesięcznych skutkujących analogicznym wydłużeniem okresu rezydualnego. Działania te prowadzone były zarówno w zakresie konsensusu sektorowego, jak i wytycznych ustawowych,
- oferowanie finansowania zabezpieczonego gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego tj.: kredytów z gwarancjami de minimis ze specjalnymi warunkami na czas COVID-19, gwarancjami cosme, gwarancjami z funduszu gwarancji płynnościowych,
- uczestnictwo w programie dopłat do oprocentowania oferowanego w ramach tarczy 4.0 przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
- pośredniczenie w obsłudze wniosków i udostępnianiu mikrofirmom oraz MŚP finansowania na podstawie umów zawartych z PFR.

Z moratoriów płatniczych udzielonych przez Bank w zakresie konsensusu sektorowego, które wyniosły około 8 mld PLN, na dzień 30 czerwca 2021 roku aktywnych pozostawało około 1,5%. Klienci, dla których okres moratoriów został zakończony, w około 80% wrócili do regularnej obsługi.

W zakresie moratoriów płatniczych udzielonych przez Bank w zakresie ustawowym, które wyniosły około 460 mln PLN, na dzień 30 czerwca 2021 roku aktywnych pozostawało około 14%. Klienci, dla których okres moratoriów został zakończony, w około 58% wrócili do regularnej obsługi.

Dzięki wszystkim powyższym okolicznościom i działaniom, jakość portfela kredytowego pozostaje odporna na skutki pandemii, gdzie udział portfela przeterminowanego o 30 dni w koszyku 1 i 2 wyniósł na dzień 30 czerwca 2021 roku 0,7% podczas gdy przed pandemią (marzec 2020 roku) kształtował się na poziomie 1,4% (przy czym należy zauważyć że około 27 bps spadku dotyczy skutków wdrożenia nowej definicji default w styczniu 2021 roku). Podobnie obniżeniu uległ udział portfela nieregularnego w portfelu ogółem, który na 30 czerwca 2021 roku wyniósł około 12,6% podczas gdy na 31 marca 2020 roku kształtował się na poziomie 14%. Jednocześnie Bank zwiększył wyrezerwowanie portfela nieregularnego o około 3 pp.

V. Działalność biznesowa Alior Banku



Działalność Alior Banku

Alior Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe, organizowanie emisji obligacji korporacyjnych oraz świadczy inne usługi finansowe.

Alior Bank świadczy usługi na terenie Polski oraz Rumunii za pośrednictwem oddziału banku zagranicznego od 2017 roku.

Działalność Banku jest prowadzona przez pionry, które oferują określone produkty i usługi przeznaczone dla poszczególnych segmentów rynku. Bank stosuje w swojej działalności następujący podział:



Klient indywidualny
(segment detaliczny)



Klient biznesowy
(segment biznesowy)



Działalność skarbową

Szczegółowe informacje na temat segmentów działalności biznesowej Banku prezentowane są w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku (nota nr 3).



Segment detaliczny

Informacje ogólne

Na 30 czerwca 2021 roku Alior Bank obsługiwał 4,2 mln klientów indywidualnych.

Bank wyróżnia wśród swoich klientów detalicznych następujące segmenty operacyjne:



Wyżej opisana segmentacja znajduje odzwierciedlenie w strukturze sieci sprzedaży, odpowiednio: oddziałów uniwersalnych, oddziałów Premium oraz Private Banking.

Oprócz segmentacji operacyjnej Bank wykorzystuje biznesowo również nowoczesne segmentacje CRM. Bank posiada 2 CRM-owe behawioralne segmentacje klienckie – ubankowionych klientów indywidualnych oraz klientów, którzy przy wsparciu Banku finansują zakupy ratalne i poza tym nie mają innej relacji z Bankiem (Consumer Finance).

Segmentacje umożliwiają dostosowanie odpowiedniej komunikacji, kanałów kontaktu, pakietów produktowych oraz spersonalizowanych Value Added Services, które uzupełniają tradycyjne funkcjonalności oferowanych przez Bank produktów i usług. Segmentacja dedykowana klientom Consumer Finance pozwala podnieść jakość i efektywność komunikacji sprzedażowej, w której Bank oferuje klientom ratalnym również inne, profesjonalne produkty bankowe i w ten sposób realizuje cele akwizycyjne oraz przychodowe.

Kanały dystrybucji

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Alior Bank dysponował 643 placówkami (175 oddziałami tradycyjnymi, 7 oddziałami Private Banking, 13 Centrami Bankowości Korporacyjnej oraz 448 placówkami partnerskimi). Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecznych oraz sieci około 3 tys. pośredników.



W I półroczu 2021 roku Bank modernizował Oddziały według nowego formatu zaprezentowanego po raz pierwszy w grudniu 2019 roku. Placówki te wyróżniają się innowacyjnym designem i wykorzystaniem nowych technologii. Rolą oddziałów jest przede wszystkim zapewnienie wygody i prywatności klientom oraz komfortu pracy bankierom. Wykorzystane materiały są ekologiczne i pochodzą od lokalnych dostawców.



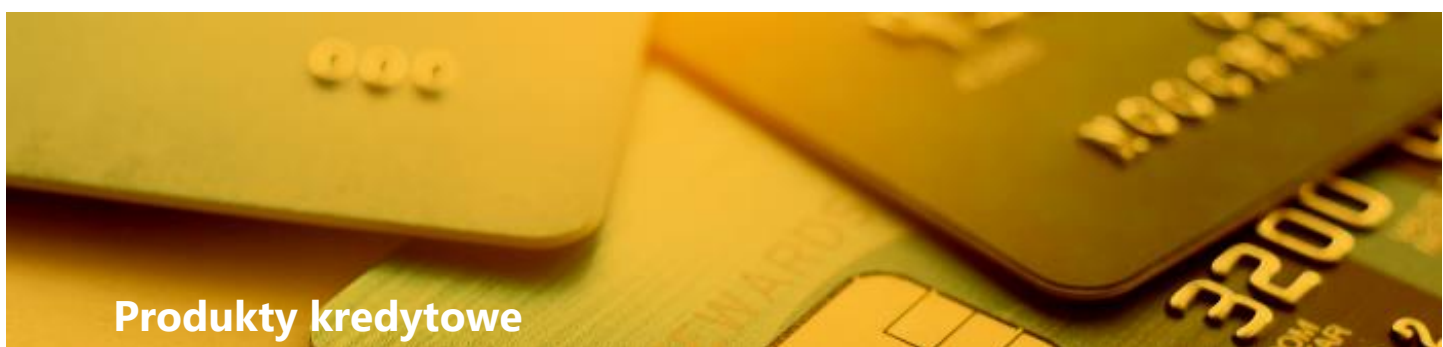
Alior Bank wykorzystywał także kanały dystrybucji oparte na nowoczesnej platformie informatycznej, obejmującej: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej i technologię DRONN. Za pomocą Internetu, Bank umożliwia zawarcie umowy o: rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe, rachunki walutowe, konta oszczędnościowe, lokaty, karty debetowe i rachunki maklerskie. W kanałach tych przyjmowane są także wnioski o produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, limity odnawialne w rachunku i kredyty hipoteczne. Za pośrednictwem Internetu Bank oferuje również kredyty ratalne w procesie on-line oraz umożliwia korzystanie z usługi kantoru walutowego.

Oddziały tradycyjne Alior Banku zlokalizowane są w całej Polsce, w szczególności w miastach o liczbie mieszkańców przekraczającej 50 tys., oferując pełen zakres produktów i usług Banku. Placówki partnerskie zlokalizowane są natomiast w mniejszych miastach oraz w wybranych lokalizacjach w głównych miastach w Polsce oferując szeroki zakres usług oraz produktów depozytowo-kredytowych dla klientów detalicznych i biznesowych.

Współpraca pomiędzy Bankiem i jego placówkami partnerskimi odbywa się na podstawie outsourcingowych umów agencyjnych. Na mocy takich umów agenci wykonują w imieniu Banku wyłącznie usługi w zakresie dystrybucji produktów Banku. Usługi te są świadczone w lokalach będących własnością lub wynajmowanych przez agentów zatwierdzonych przez Bank.

Jak wskazano wcześniej, produkty Banku oferowane są także w sieci placówek pośredników finansowych, takich jak Expander, Dom Kredytowy Notus, Fines i innych, których oferta skupia się głównie na kredytach hipotecznych i pożyczkach gotówkowych.

Po sukcesie pilotażu Portalu Cash, Bank kontynuował rozszerzanie współpracy na kolejne firmy – łącznie oferta dostępna jest już dla kilkunastu tysięcy pracowników różnych podmiotów, kolejne firmy dołączają do tego grona od początku 2021 roku, poszerzając zasięg Portalu do kilkudziesięciu tysięcy pracowników. Portal Cash to innowacyjna platforma, której właścicielem jest PZU, opierająca się o technologię serwisu Bancovo.pl. Za pośrednictwem Portalu Cash zatrudnieni na umowę o pracę pracownicy mogą w łatwy i szybki sposób uzyskać niskooprocentowaną pożyczkę na dowolny cel, którą automatycznie spłacają z pensji. Proces wnioskowania o pożyczkę jest w pełni zdalny – od wypełnienia wniosku online, aż do podpisania umowy poprzez wiadomość SMS. Pracownik otrzymuje pieniądze najpóźniej następnego dnia roboczego po podpisaniu umowy. Raty są automatycznie potrącane z wynagrodzenia, nie trzeba więc pamiętać o terminie ich spłaty. Portal Cash daje korzyści także pracodawcom, umożliwiając oferowanie zatrudnionym dodatkowych benefitów finansowych. To właśnie pracodawcy są głównymi klientami platformy.



Produkty kredytowe

Pożyczki gotówkowe

Pożyczka gotówkowa to główny produkt Alior Banku dla klienta indywidualnego. Jest ona dostępna we wszystkich kanałach dystrybucji Banku: Oddziałach własnych, sieci franczyzowej, sprzedaży zdalnej (telefonicznej) oraz bankowości internetowej i mobilnej. Może być ona przeznaczona na dowolny cel lub na spłatę zobowiązań finansowych (kredyt konsolidacyjny).

Pierwsza połowa 2021 roku to zmiana podejścia do sprzedaży pożyczki i innych produktów dla klienta indywidualnego. Sprzedaż w ofercie multiproduktowej pozwala na budowanie trwałej relacji z klientem, dzięki uwzględnieniu w ofercie wiedzy nt. dotychczasowej transakcyjności i posiadanych produktów.

W ofercie Banku pojawiła się „Pierwsza pożyczka” dla klientów, którzy nie posiadali jeszcze w Alior Banku ani pożyczki, ani kredytu konsolidacyjnego. Pierwsza pożyczka to produkt zachęcający klientów do podjęcia pierwszych kroków w świecie finansów. Niskie koszty pożyczki i przede wszystkim możliwość wnioskowania w 100% online umożliwiają szybką realizację zarówno nieprzewidzianych wydatków, jak również długo odkładanych planów.

Bank kontynuował także pozytywnie odbierane przez klientów oferty promocyjne, atrakcyjną cenowo pożyczkę „Pożyczka z Mikrokosztami”, jak również ofertę pożyczki z ubezpieczeniem „Bezpieczna konsolidacja” umożliwiającą klientom konsolidację zobowiązań spoza Alior Banku.

Bank rozwijał portfel produktów związanych z dbałością o środowisko naturalne. Posiadał już w swojej ofercie Eko Pożyczkę- ofertę pożyczki przygotowana z myślą o klientach, którzy planują zakup samochodu elektrycznego. Oprocentowanie pożyczki wynosi 0%, a prowizja 10% - wystarczy przedstawić skan faktury za zakup samochodu.

W I półroczu 2021 roku Bank pracował także nad wdrożeniem nowego kredytu gotówkowego "Czyste powietrze". Kredyt jest powiązany z dotacją z programu „Czyste Powietrze”, zarządzanego przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Można go przeznaczyć na dofinansowanie wymiany starych i nieefektywnych źródeł ciepła, na paliwo stałe, na nowoczesne źródła ciepła spełniające najwyższe normy, instalacji centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej, wentylacji, fotowoltaiki oraz przeprowadzenia niezbędnych prac termomodernizacyjnych budynku.

W kwietniu 2021 roku Bank wprowadził możliwość wzięcia pożyczki przy wykorzystaniu podpisu cyfrowego. Nowa metoda podpisu dokumentów usprawnia proces sprzedaży produktów Banku.

Bank kontynuował realizację strategii uproduktowienia własnych klientów stosując preferencyjne warunki cenowe oraz uproszczony proces kredytowy, zarówno w kanałach stacjonarnych jak i w bankowości internetowej i mobilnej.

Na potrzeby aktywizacji i do sprzedaży produktów kredytowych i oszczędnościowych dla klientów Consumer Finance Bank prowadził szereg skorelowanych działań mających na celu budowanie świadomości marki oraz aktywizujących klientów w kanałach cyfrowych oraz do zakupu produktów i ofert specjalnych, nie tylko pożyczki gotówkowej, ale także innych produktów klienta indywidualnego.

Tym samym Bank kontynuował nowe podejście do dystrybucji pożyczki do własnego klienta, doceniając klientów aktywnych oraz zachęcając obecnych i nowych klientów do aktywności w ramach daily banking.

Bank rozwijał także funkcjonalności wynikające z zapisów dyrektywy PSD2, tzn. możliwość ubiegania się klientów innych banków o produkty kredytowe Alior Banku bez konieczności przedstawiania zaświadczenia o zarobkach (usługa dostępu do informacji o rachunku płatniczym AIS). Rozwiązanie jest już dostępne we wszystkich kanałach stacjonarnych i zdalnych. W ramach PSD2 Alior Bank współpracuje z siedmioma bankami: Pekao S.A., PKO BP, ING Bank Śląski, Santander Bank Polska, mBank, Bank Millennium, BNP Paribas Bank Polska.

Działania Alior Banku w zakresie rozwoju pożyczki gotówkowej, podobnie jak roku ubiegłym, po raz kolejny zostały ocenione pozytywnie przez ekspertów rynkowych, którzy w kwietniu 2021 roku przyznali Bankowi nagrodę za najlepszą ofertę kredytu gotówkowego i karty kredytowej w XII edycji prestiżowego plebiscytu "Złoty Bankier. Nagroda przyznawana jest w oparciu parametry cenowe produktu oraz funkcjonalność produktów z uwzględnieniem różnych profili klientów.



Karty kredytowe

W ramach oferty kart kredytowych dla klientów detalicznych Bank w 2021 roku kontynuuje promowanie kart kredytowych: Mastercard OK! oraz TU i TAM. Ich głównym beneficjentem pozostał moneyback: dla karty Mastercard OK! krajowy, funkcjonujący w wybranych punktach handlowo-usługowych, dla karty TU i TAM z kolei naliczany za

transakcje w walucie innej niż PLN (w tym transakcje internetowe jak i te wykonane zagranicą). Dla najbardziej zamożnych klientów z segmentu Private Banking w ofercie bez zmian pozostaje prestiżowa Karta World Elite, z którą związany jest pakiet usług concierge, czyli pomoc wyspecjalizowanej infolinii, ubezpieczenia oraz Priority Pass - możliwość skorzystania z saloników lotniskowych.

Dodatkowo, oprócz korzystnych warunków przewalutowania, karta Mastercard TU i TAM daje od razu dostęp do zniżek i wyjątkowych atrakcji, jakie oferuje program lojalnościowy Bezcenne Chwile. Dla klientów, którzy posiadają Kartę kredytową Mastercard OK! oraz dla portfela kart kredytowych udostępniona jest możliwość przystąpienia do programu za pośrednictwem oddziału, infolinii, a także w systemie bankowości internetowej Banku.

W I półroczu 2021 roku Alior Bank, jako pierwszy bank w Europie udostępnił Program Mastercard® Bezcenne® Chwile dla klientów Banku. Oznacza to, że klient może zarządzać kartą kredytową oraz swoim kontem Mastercard® Bezcenne® Chwile z poziomu aplikacji bankowej. Obecnie klienci Banku mogą skorzystać z promocyjnych dodatkowych 4000 pkt za zapisanie się do Program Mastercard® Bezcenne® Chwile.

Przy współpracy z Mastercard wprowadzona została również nowa kategoria nagród w programie – #EKO. Dzięki niej dbanie o środowisko i zdrowy styl życia stają się jeszcze łatwiejsze.

Kolejną ofertą Eko są wprowadzone w I półroczu 2021 roku specjalne benefity do Karty Kredytowej, w tym „Zwrot za ekozakupy z Kartą kredytową” oraz „Ekozakupy z Kartą kredytową - raty 0 zł”.

Dodatkowo wprowadzony został proces dopasowania karty kredytowej do indywidualnych potrzeb klientów celem zapewnienia transakcyjności.

Limity odnawialne w rachunku bieżącym

Limit odnawialny w rachunku bieżącym to rodzaj pożyczki ściśle powiązanej z kontem osobistym, który daje możliwość zadłużania się w ciężar salda debetowego rachunku. Przyznana kwota limitu zwiększa kwotę dostępnych środków na koncie klienta. Każdy wpływ na konto spłaca wykorzystany limit i odnawia go. W ramach przyznanego limitu w rachunku można zadłużać się wielokrotnie, a każda wpłata na rachunek zmniejsza lub likwiduje zadłużenie. Bank oferuje limity odnawialne w rachunku na kwotę od 500 zł do 150 tys. zł i nie wymaga dodatkowego zabezpieczenia. W celu pozyskania nowych klientów z kontem Jakże Osobistym i aktywizacji portfela kont proponujemy klientom uruchomienie korzyści konta Jakże Osobistego – 10 dni bez odsetek dla limitów do 1000 zł.

Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne w Alior Banku przeznaczane są głównie na cele mieszkaniowe, związane z zakupem nieruchomości. Kredytami tymi sfinansować można również wykończenie, remont lub adaptację nieruchomości, zakup działki i budowę domu jednorodzinnego. Ponadto, istnieje możliwość odzyskania nakładów finansowych poniesionych w ciągu ostatnich 2 lat na cele mieszkaniowe. Środki z tych kredytów wykorzystać można na dowolny cel, niezwiązany z finansowaniem działalności gospodarczej oraz na skonsolidowanie innych zobowiązań.

Kredyty hipoteczne charakteryzuje długi okres kredytowania, do 30 lat i maksymalne LTV na poziomie 90%. Dostępne są w wariantach z prowizją lub z ubezpieczeniem na życie.

W I półroczu 2021 roku Bank kontynuował dotychczasową politykę w segmencie kredytów hipotecznych.

Bank ukierunkowany jest głównie na oferowanie kredytów w PLN na cele mieszkaniowe, które stanowią dominującą pozycję w portfelu kredytów hipotecznych. Uzupełnieniem oferty pozostają kredyty indeksowane walutami, USD, EUR na cel mieszkaniowy, dostępne dla klientów osiągających dochody w walutach obcych.

Bank konsekwentnie dąży do zwiększenia udziału w sprzedaży kredytów hipotecznych na największych, dominujących rynkach tj. Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Poznaniu, Szczecinie, Gdańsku lub Łodzi, poprzez sprzedaż kredytów w promocyjnej ofercie Własne M w Wielkim Mieście.

Bank również wpisuje się w obecne trendy proekologiczne, udostępniając klientom ofertę specjalną Własne EKO M.

Pomimo trwającej pandemii COVID-19 i związanej z tym zmiennej sytuacji gospodarczej, Bank w I półroczu 2021 roku odnotował blisko 45% wzrost sprzedaży w porównaniu do I półrocza 2020 roku oraz osiągnął udział rynku kredytów hipotecznych (za 5 miesięcy 2021 roku) na poziomie 4,2%.

Lokaty terminowe

Bank oferuje klientom indywidualnym lokaty terminowe w PLN oraz w walutach obcych (z oprocentowaniem stałym, uzależnionym od okresu waluty lokaty). Klienci mają możliwość wyboru okresu, na jaki chcą ulokować swoje oszczędności. Otwarcia lokaty mogą dokonać w wybranym przez siebie kanale dystrybucji, w tym za pośrednictwem bankowości internetowej Alior Online oraz aplikacji mobilnej Alior Mobile.

Konta oszczędnościowe

Bank oferuje klientom indywidualnym złote konta oszczędnościowe, zachęcające do oszczędzania, przy zachowaniu elastycznego dostępu do środków. Obecnie podstawowym produktem jest konto oszczędnościowe z wyższym oprocentowaniem dedykowane klientom, którzy założą Konto Jakże Osobiste i wybiorą tę cechę jako jedną z korzyści.

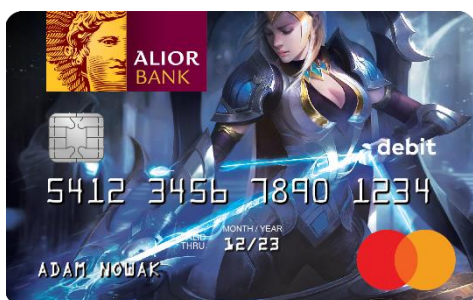
Dodatkowo Bank posiada w ofercie konto oszczędnościowe „Bonus dla Młodych” przeznaczone wyłącznie dla klientów małoletnich, którzy ukończyli 13 rok życia, ale nie ukończyli 18 roku życia. Ofertę kont oszczędnościowych uzupełnia wariant „Rodzina 500+” dedykowany klientom, którzy złożyli skutecznie wniosek o świadczenie wychowawcze (Wniosek Rodzina 500+) za pośrednictwem bankowości internetowej Alior Online lub na ich koncie osobistym w Alior Banku został odnotowany wpływ tego świadczenia. Posiadacze kont oszczędnościowych w ramach obydwu wyżej wymienionych ofert mogą liczyć na preferencyjne oprocentowanie środków, z zastrzeżeniem wysokości salda konta oraz okresu obowiązywania promocji.



Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

W I połowie 2021 roku Bank rozwijał nowe usługi dostępne w ramach oferty rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych. W maju 2021 roku w aplikacji mobilnej Alior Mobile udostępniono pełną funkcjonalność programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile. Uczestnik programu może sprawdzić ilość zdobytych punktów, a także wybierać cele z szerokiego katalogu nagród związanych z indywidualnymi pasjami, zainteresowaniami oraz wspierającymi inicjatywy ekologiczne, takie jak sadzenie drzew czy ochronę dzikich zwierząt. Program dostępny jest bezpłatnie dla wszystkich posiadaczy kart debetowych Mastercard. Po zgromadzeniu wymaganej ilości punktów klienci mogą w aplikacji mobilnej Banku odbierać wybrane nagrody za płatności kartą.

W maju 2021 roku w bankowości internetowej Alior Online udostępniono także możliwość bezpłatnej zmiany starego typu rachunku na flagowe Konto Jakże Osobiste, w ramach którego klienci mogą dopasować usługi do swoich potrzeb, wybierając spośród 11 korzyści m.in. bezpłatnych wypłat z bankomatów w kraju lub na świecie, zwrotu 1% za płatności mobilne czy pakietu bezpłatnych przelewów natychmiastowych.



Alior Bank jako pierwszy bank w Polsce przygotował specjalną ofertę dla segmentu graczy i stał się sponsorem tytularnym Ultraligi oraz partnerem w Polsat Games przy wszystkich turniejach w grze League of Legends. W ramach promocji, przygotowana została specjalna karta debetowa z wizerunkiem bohaterki gry League of Legends - Ashe. Kartę tę zamówiło już blisko 20 000 klientów. Działania sponsoringowe w trakcie Alior Bank Ultraligi (styczeń – czerwiec) były odpowiedzialne za 80% sprzedaży Konta Jakże Osobistego.

Ofertę rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych uzupełniają Konto Elitarne dedykowane segmentowi Private Banking, Konto Internetowe, Podstawowy Rachunek Płatniczy oraz Konta Walutowe prowadzone w czterech podstawowych walutach: USD, EUR, CHF, GBP. Posiadacze kont walutowych mogą korzystać także z usługi wielowalutowej, która umożliwia podpięcie kont walutowych prowadzonych w USD, EUR, GBP do karty debetowej wydanej do Konta Jakże Osobistego lub Konta Elitarnego.

Usługi transakcyjne

Alior Bank oferuje szeroki zakres usług transakcyjnych w tym: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone w Banku oraz innych bankach, przelewy natychmiastowe oraz transakcje bezgotówkowe kartami. W aplikacji mobilnej Alior Mobile dostępne są innowacyjne metody płatności telefonem za pośrednictwem BLIK, Android Pay, Apple Pay oraz płatności zbliżeniowe zegarkiem Fitbit Pay, Garmin Pay i SwatchPAY.

Transakcje wymiany walut

Transakcje wymiany waluty dostępne są w placówkach Banku, w bankowości internetowej (waluty PLN, EUR, USD, GBP, CHF), w ramach przewalutowania związanego z przelewami zagranicznymi oraz transakcjami kartą za granicą, a także za pośrednictwem specjalnie dedykowanej platformy transakcyjnej - Autodealing. Dodatkowo Klienci mają możliwość korzystania 24h/7 dni w tygodniu z platformy Kantor Walutowy dostępnej na stronie <https://kantor.aliorbank.pl>. W ramach platformy klienci mają możliwość wymiany aż 23 walut, a rachunki walutowe są bezpłatne. Dodatkowo klientom indywidualnym udostępniona jest bezpłatna karta wielowalutowa obsługująca płatności stacjonarne i internetowe w blisko 160 walutach bez dodatkowych kosztów przewalutowania. Osoby posiadające rachunki walutowe oraz skarbową umowę ramową mogą wymieniać walutę z dedykowanym Dealerem Walutowym w Departamencie Skarbu. Bank oferuje swoim klientom możliwość zawierania transakcji wymiany dla następujących walut: PLN, EUR, USD, CHF, GBP, CAD, NOK, RUB, DKK, CZK, SEK, AUD, RON, HUF, TRY, BGN, ZAR, MXN oraz JPY.

Klientom posiadającym Konto Jakże Osobiste dodatkowo Bank umożliwia korzystanie z usługi wielowalutowej, która umożliwia podpięcie kont walutowych prowadzonych w USD, EUR, GBP do karty debetowej wydanej do Konta Jakże Osobistego oraz w ramach korzyści do Konta Jakże Osobistego usługę płatności kartą bez dodatkowych kosztów przewalutowania.

Produkty Bancassurance

W 2021 roku dominującą rolę w obszarze bancassurance odgrywały ubezpieczenia na życie kredytobiorcy (tzw. PPI) oferowane do pożyczki oraz kredytu hipotecznego. Dodatkowo od 4 stycznia 2021 roku Bank, we współpracy z PZU SA, wprowadził do oferty nowe ubezpieczenie od utraty źródła dochodów, które dostępne jest dla kredytobiorców pożyczek gotówkowych. Wdrożenie nowego produktu pozytywnie przełożyło się na wzrost przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń.

W I półroczu 2021 roku Bank kontynuował we współpracy z Powszechnym Zakładowym Ubezpieczeń na Życie SA dystrybucję indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”. W ramach ubezpieczenia „Multi Kapitał” klienci zawierają indywidualną umowę ubezpieczenia na życie, a także posiadają dostęp do ponad stu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o różnej strategii inwestycyjnej, regionie geograficznym inwestycji, potencjale zysku oraz poziomie ryzyka inwestycyjnego.



W 2021 roku w ofercie Banku dostępne były także ubezpieczenia grupowe, stanowiące dodatkową korzyść w ramach produktów bankowych. Należały do nich ubezpieczenia assistance oraz podrózne w ramach Konta Jakże Osobistego, ubezpieczenie podrózne dodawane do kart kredytowych i debetowych World Elite, a także ubezpieczenia grupowe i assistance dla kredytów ratalnych.

Bank kontynuuje strategię opartą na oferowaniu przede wszystkim ubezpieczeń w tzw. modelu indywidualnym, w którym występuje jako pośrednik ubezpieczeniowy i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Model grupowy, w którym Bank jest ubezpieczającym, stosowany jest w przypadku produktów bezpłatnych dla klienta, stanowiących uzupełnienie parametrów danego produktu bankowego.

Produkty strukturyzowane

W pierwszej połowie 2021 roku Alior Bank przeprowadził subskrypcję 7 serii Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) o łącznej wartości nominalnej 112 235 000 zł i 1 525 500 USD w tym:

- 3 serie BPW w ramach I Programu Emisji o wartościach nominalnych: 28 630 100 zł oraz 1 525 500 USD,
- 4 serie BPW w ramach II Programu Emisji opartego o prospekt podstawowy o łącznej wartości nominalnej 83 604 000 zł.

W lutym 2021 roku Alior Bank po raz pierwszy zaoferował BPW oparte o prospekt podstawowy zatwierdzony przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 31 grudnia 2020 roku.

BPW kierowane były w ramach oferty publicznej do klientów indywidualnych w tym Private Banking, o odpowiednim profilu inwestycyjnym oraz do klientów korporacyjnych. Emisje BPW charakteryzowały się 100-procentową ochroną kapitału w dniu zapadalności oraz w przypadku jednej serii również gwarantowanymi kuponami półrocznymi. Wartość potencjalnych odsetek do wypłaty uzależniona jest głównie od zachowania koszyków akcji stanowiących instrument bazowy dla poszczególnych serii BPW. W pierwszej połowie 2021 roku zakończyło się 10 emisji BPW z czego najlepsza zakończyła się wynikiem 12%. Jednocześnie dla wybranych klientów Private Banking, Bank kontynuował ofertę produktów strukturyzowanych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz/lub warunkowym przedterminowym odkupieniem. W pierwszej połowie 2021 roku w ofercie było 6 tego typu produktów, 4 z nich to certyfikaty typu autocall oraz 2 reverse convertible czyli certyfikaty odwrotnie zamienne na akcje. Łączna wartość nominalna certyfikatów strukturyzowanych wyniosła 42 814 000 zł.

W pierwszej połowie 2021 roku zakończyło się 8 certyfikatów strukturyzowanych typu autocall, wszystkie wypłatą kuponów, z czego najwyższa stopa zwrotu z inwestycji wyniosła 26%.



Obszary segmentu detalicznego

Consumer Finance

W ramach segmentu detalicznego Bank oferuje produkty w zakresie Consumer Finance.

W pierwszym półroczu 2021 roku sprzedaż w obszarze Consumer Finance pomimo zamknięć sklepów i galerii handlowych nie odnotowała spadków. Kontynuowane były projekty mające na celu optymalizację procesów sprzedaży w kanałach sprzedaży uwzględniające preferencje partnerów handlowych i zainteresowanie klientów bezpieczną formą zawierania umów kredytowych. Pomimo utrzymującej się sytuacji spowodowanej pandemią

podejmowane były działania wspierające utrzymanie stabilnej współpracy z obecnymi partnerami oraz akwizycje nowych kontrahentów z branży EKO.

Dodatkowo, okres ten był czasem intensywnych prac nad przygotowaniem przez Alior Bank oferty kredytów ratalnych w ramach programu Czyste Powietrze we współpracy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW). Od 6 lipca 2021 roku oferta kredytów ratalnych Czyste Powietrze jest dostępna dla klientów Banku. W ramach tych prac została już podpisana Umowa o współpracy pomiędzy Alior Bankiem a NFOŚiGW i 16 WFOŚiGW oraz Umowa portfelowa linii gwarancyjnej Funduszu Poręczeń i Gwarancji pomiędzy Alior Bankiem a BGK.

Private Banking



Program Private Banking jest przeznaczony dla najzamożniejszych klientów indywidualnych, skłonnych powierzyć Bankowi aktywa przekraczające 1 mln zł. Klientów obsługuje siedem specjalistycznych oddziałów Private Banking: w Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku i we Wrocławiu oraz dwa oddziały w Warszawie.

Liczba klientów Private Banking na koniec czerwca 2021 roku wynosiła ponad 6 tysięcy. Klientom oferujemy szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych, oszczędnościowych i kredytowych dostosowanych do ich potrzeb.

Flagowym produktem dedykowanym dla tego segmentu jest Konto Elitarne, prowadzone bezpłatnie w przypadku klientów posiadających aktywa o wartości ponad 1 mln zł. Klient korzysta z szeregu korzyści, jak np. indywidualnej opieki bankiera Private Banking, utajnienia sald rachunków czy oferowanej bez dodatkowych opłat prestiżowej karty debetowej MasterCard World Elite z bogatym pakietem usług dodatkowych. W zakresie oferty inwestycyjnej dynamicznie rosnącym zainteresowaniem klientów cieszy się usługa doradztwa inwestycyjnego oferowana w postaci strategii indywidualnych, wolumen powierzonych aktywów przekroczył 600 mln zł.

Działalność maklerska

Bank prowadzi działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie Alior Banku – jednostkę wyodrębnioną organizacyjnie. Usługi maklerskie oferowane są za pośrednictwem oddziałów Banku oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji: Infolinii Biura Maklerskiego, systemu bankowości internetowej Alior Banku, aplikacji mobilnej Alior Giełda oraz platformy transakcyjnej Alior Trader 2.

Na koniec pierwszego półrocza 2021 roku Biuro Maklerskie prowadziło 85,9 tys. Rachunków Brokerskich (wzrost o 2% względem 2020 roku), 51,5 tys. Rachunków Depozytowych oraz 6,4 tys. rachunków Alior Trader. Wartość akcji oraz praw do akcji zapisanych na Rachunkach Brokerskich klientów na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 5,75 mld zł. Do 41% (z 40% na koniec 2020 r.) wzrósł udział zleceń giełdowych realizowanych przez aplikację mobilną Alior Giełda. Udział Biura Maklerskiego Alior Banku w obrocie na GPW (Akcje i PDA) w I połowie 2021 roku wyniósł 1,51%. Biuro Maklerskie było również dwukrotnie uczestnikiem konsorcjum oferującym akcje w ramach IPO.

Nadal dużą popularnością cieszy się usługa indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego, którą w Alior Banku od 2020 roku świadczymy w formie odpłatnej. Klienci doceniają jakość świadczonych usług przez naszych Maklerów i Doradców, dzięki czemu od startu usługi objęliśmy indywidualnym doradztwem już prawie 0,8 mld zł aktywów klientów.

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – polskich i zagranicznych. Według stanu na 30 czerwca 2021 roku Alior Bank współpracował z trzynastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) i w I półroczu 2021 roku pośredniczył w nabyciu jednostek uczestnictwa funduszy otwartych (FIO) w kwocie 1 mld zł. W zakresie funduszy inwestycyjnych zamkniętych (FIZ) niepublicznych, Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie obsługę posprzedażową. Łączna wartość aktywów zgromadzonych za pośrednictwem Alior Bank w FIO wyniosła na koniec czerwca 2021 roku 3,14 mld zł, w FIZ niepublicznych 0,14 mld zł.

W kwietniu 2021 roku Rachunek Brokerski Biura Maklerskiego Alior Banku kolejny raz z rzędu znalazł się na podium, zajmując pierwsze miejsce w rankingu najlepszych rachunków maklerskich, przygotowanego przez redakcję magazynu „Puls Biznesu”. Zdobył również drugie miejsce w rankingu na najbardziej opłacalny rachunek dla klientów, który przygotowała redakcja Bankier.pl.

W I półroczu 2021 roku została wprowadzona nowa aplikacja do prezentacji notowań giełdowych - Notowania 5 Pro. W kwietniu Biuro Maklerskie uruchomiło nową platformę Alior 4 Trader w wersji demonstracyjnej, umożliwiającą zapoznanie z nową wersją usługi, która wkrótce zostanie udostępniona dla transakcji rzeczywistych. W czerwcu zostaliśmy Partnerem Głównym konferencji WallStreet - największego i najważniejszego spotkania inwestorów w Polsce organizowanego przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych. Uruchomiliśmy również dwa programy partnerskie dla naszych klientów: Unimot Klub²¹ oraz Squaber Premium²².

²¹Unimot to program lojalnościowy dla akcjonariuszy posiadających akcje spółki Unimot. Klienci, którzy posiadają te papiery na naszych rachunkach, mogą skorzystać z benefitów jakie oferuje im spółka (miedzy innymi tańszy zakup paneli fotowoltaicznych).

²²Squaber to program partnerski, w którym klienci, którzy wykupują w Squaberze dostęp premium mogą skorzystać ze specjalnej oferty na rachunek Maklerski w naszym BM (niższa wartość prowizji od zleceń). Natomiast nasi klienci mają zniżkę na wykupienie abonamentu z dostępem do Squaber premium.

Już jest! Nowa aplikacja Alior 4 Trader DEMO!

Przetestuj swoje strategie inwestycyjne na nowoczesnej platformie! Intuicyjny układ aplikacji pozwoli Ci na łatwiejsze i szybsze zarządzanie swoimi inwestycjami.

- nota prawna



DZIĘKUJEMY ZA ZAŁOŻENIE RACHUNKU DEPOZYTOWEGO

Witamy w gronie klientów Biura Maklerskiego Alior Banku. W niniejszej wiadomości przedstawiamy odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania, które ułatwią łatwe korzystanie z rachunku. Proponujemy również zapoznanie się z naszym serwisem inwestycyjnym oraz navigatorem rynkowym.



UNIMOT KLUB+



**NAJLEPSZY
RACHUNEK
MAKLERSKI 2021**
W RANKINGU
PULSU BIZNESU



Fundusze inwestycyjne

Bank umożliwia swoim klientom nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oferowanych przy współpracy z trzynastoma Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych. Są to towarzystwa zarówno krajowe jak i zagraniczne. Szeroki dostęp do blisko 500 funduszy klienci detaliczni posiadają za pośrednictwem bankowości elektronicznej jak również w Oddziałach Private Banking. Klienci Oddziałów Premium mają dostęp do funduszy oferowanych przez podmioty z Grupy, a mianowicie Alior TFI i PZU TFI. W sieci Oddziałów Uniwersalnych prowadzących obsługę maklerską udostępnione są natomiast fundusze otwarte Alior TFI, w szczególności Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Alior. Fundusz ALIOR SFIO,

posiada wydzielonych 7 subfunduszy – ALIOR Oszczędnościowy, ALIOR Obligacji, ALIOR Spokojny dla Ciebie, ALIOR Stabilny na Przyszłość, ALIOR Zrównoważony, ALIOR Akcji i ALIOR Globalny Nowych Technologii. Każdy z subfunduszy realizuje odmienną politykę inwestycyjną i umożliwia osiągnięcie ekspozycji na różne klasy aktywów – w zależności od wiedzy, oczekiwań i potrzeb danego inwestora, może on inwestować za pośrednictwem danego subfunduszu zarówno w akcje, obligacje jak i jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych. Tym samym oferujemy produkty przeznaczone dla szerokiego kręgu odbiorców zgodnie z ich profilem inwestycyjnym. W ciągu ostatnich dwóch lat obserwujemy duże zainteresowanie ofertą inwestycyjną i znaczący napływ nowych środków do funduszy – w szczególności do subfunduszu ALIOR Oszczędnościowy. Subfundusz ten osiągnął poziom ponad 1,17 mld zł aktywów, co wydaje się potwierdzać, iż oferowane produkty cieszą się uznaniem inwestorów. W ostatnim czasie dużą popularnością cieszą się również fundusze powiązane z rynkami akcji. Jednostki uczestnictwa dostępne są także w ramach indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, co umożliwia inwestorom oszczędzać na emeryturę i jednocześnie korzystać z preferencji podatkowych. Ponadto oferowane są one jako produkt łączony, który łączy korzyści związane z lokatą i inwestowaniem w jednostki uczestnictwa.



Oddział Alior Banku w Rumunii

W 2021 roku Alior Bank kontynuował działalność Oddziału zagranicznego na rynku rumuńskim zapoczątkowaną 18 października 2017 roku. Oddział prowadził sprzedaż i obsługę produktów bankowych dla klientów detalicznych pod marką Telekom Banking we współpracy z Telekom Romania (grupa Deutsche Telekom) poprzez sieć dystrybucji bezpośredniej: 51 oddziałów „SIS” (Shop in Shop), 135 sprzedawców bezpośrednich (DSA) i 24 brokerów, w tym największy pośrednik finansowy na rynku rumuńskim – firma KIWI, a także za pośrednictwem kanałów zdalnych: Telemarketing, Call Center, bankowość internetowa i mobilna oraz 245 POS Telekomu (dane na 30.06.2021 roku).



W pierwszym półroczu 2021 roku działalność Oddziału wykonywana była, z zapewnieniem bezpieczeństwa epidemicznego zarówno pracownikom jak i klientom Telekom Romania. Wszystkie wytyczne krajowych służb sanitarnych oraz zalecenia wynikające z procedur obowiązujących w Grupie PZU i Alior Banku zostały wdrożone. Pracownicy mają możliwość świadczenia pracy w formie zdalnej. Kluczowymi projektami, które zostały zrealizowane w I półroczu 2021 roku były projekty regulacyjne. Pierwszy z nich polegał na wdrożeniu rozwiązania systemowego, umożliwiającego zbieranie oświadczenia i zgody klienta na wysłanie „zapytania” do biura ANAF. Od momentu wdrożenia projektu, proces jest realizowany dla każdego klienta ubiegającego się w Banku o

produkt kredytowy, a jego brak skutkuje koniecznością wstrzymania całego procesu sprzedaży. Realizacja kolejnych projektów wynikała z regulacji unijnych (rozporządzenia PE i RUE 2019/518 z dn. 19.03.2019 i tzw. dyrektywa „PSD2”). W związku z tymi regulacjami, w Oddziale Alior Banku w Rumunii wprowadzono bezpłatne powiadomienia o wysokości marży przy płatnościach transgranicznych (e-mail, PUSH w aplikacji mobilnej, SMS), a także udostępniono klientom nieposiadającym bankowej lub kantorowej aplikacji mobilnej możliwość zrealizowania transakcji kartą płatniczą w Internecie poprzez wykorzystanie tzw. kodu ePIN, który klient może nadać w kanale WWW i Mobile. Następny wdrożony projekt pozwolił na realizację strategii Alior Banku opierającej się na cyfryzacji i ograniczaniu drukowania dokumentów w procesie otwierania nowego Klienta.

Na 30 czerwca 2021 roku Oddział w Rumunii, w pełnym wymiarze czasu zatrudniał 225 osób.

Bancovo

Pierwsza połowa 2021 roku to okres intensywnego rozwoju Bancovo, co przełożyło się na wzrost skali działalności platformy. Na koniec pierwszego półrocza 2021 roku osiągnęliśmy poziom 400 tysięcy użytkowników.



Co istotne, wzrost ten został osiągnięty przy ciągłej optymalizacji wydatków marketingowych, było to możliwe dzięki zbudowanej wcześniej świadomości marki Bancovo, prowadzonym działaniom na bazie klientów oraz dalszemu rozwojowi własnego programu afiliacyjnego. W połączeniu z algorytmami stosowanymi w silniku decyzyjnym Bancovo działania te przyniosły wzrost konwersji sprzedaży o 48% w segmencie pożyczek online w okresie do stycznia do czerwca bieżącego roku.

Od początku 2021 roku obserwujemy poprawę dostępności ofert kredytów bankowych, których udział w sprzedaży Bancovo w tym okresie wynosił około 70%. W drugim kwartale 2021 roku zaobserwowaliśmy również zwiększenie dostępności ofert firm pożyczkowych. Łączny wzrost sprzedaży w I półroczu 2021 roku w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku wyniósł niemal 50%.

Pierwsza połowa 2021 roku to również czas wprowadzenia do oferty Bancovo zupełnie nowych produktów oferowanych m.in. w:

- leasingu – we współpracy z Alior Leasing pośrednicząc w finansowaniu samochodów, maszyn i urządzeń,
- kredytów firmowych – wprowadzono m.in. ofertę Nest Banku i Alior Banku,
- ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych we współpracy z Serwisem Ubezpieczeniowym.

W 2021 roku fintech kontynuuje rozwój linii biznesowej budującej przychody firmy wykorzystując unikalne know-how technologiczne, procesowe, UX w ramach której buduje, tworzy i rozwija cyfrowe platformy sprzedaży z obszaru usług finansowych. W 2020 roku była to platforma zbudowana dla PZU CASH. Kolejne tego typu w pełni zdigitalizowane rozwiązanie z obszaru insurtech fintech uruchomi do końca 2021 roku.

Rozwój sprzedaży obecnych i nowych linii biznesowych przyniósł wymierne wyniki, zarówno w zakresie zakładanych planów sprzedaży, jak i przychodów. Co ważne, w 2021 roku fintech jest już samofinansującym się podmiotem.

Z dniem 1 lipca 2021 roku Alior Leasing dokonał połączenia swoich spółek zależnych tj. NewCommerce Services sp. z o.o. (właściciela marki Bancovo) oraz Serwisu Ubezpieczeniowego sp. z o.o. Po połączeniu fintech wzmocnił swoją pozycję na rynku usług cyfrowego pośrednictwa finansowego oferując swoim klientom kompleksową ofertę kredytów, pożyczek, leasingu, mikrofaktoringu oraz ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych.

Segment biznesowy



Informacje ogólne

Alior Bank posiada kompleksową i nowoczesną ofertę dla klientów biznesowych z segmentów mikro, małych i średnich firm oraz podmiotów korporacyjnych. Na koniec czerwca 2021 roku Bank obsługiwał prawie 245 tys. klientów biznesowych, a łączne zaangażowanie kredytowe osiągnęło 19,3 mld zł. Sprzedaż firmowych kart płatniczych wyniosła ponad 14 tys. sztuk. Bank obsługiwał ponad 223 tys. mikroprzedsiębiorstw oraz 20 tys. małych i średnich przedsiębiorstw i 2 tys. firm korporacyjnych.

Mimo ograniczeń związanych z pandemią COVID-19, Alior Bank aktywnie pozyskiwał nowych klientów wzmacniając wykorzystanie internetowych kanałów sprzedaży, przy jednoczesnym zachowaniu obsługi w oddziałach Banku, centrach bankowości korporacyjnej i placówkach partnerskich. W pierwszej połowie 2021 roku, rachunek firmowy w Alior Banku otworzyło:

- 9 398 mikroprzedsiębiorstw, z czego 37% przez kanały zdalne,
- 793 przedsiębiorców z segmentu małych, średnich i dużych firm.

Na koniec czerwca 2021 roku, segment klienta biznesowego wygenerował przychód o wartości 572 mln zł.

Nowe rozwiązania dla firm

W pierwszym półroczu 2021 roku Alior Bank wdrożył nowe rozwiązania ułatwiające przedsiębiorcom prowadzenie biznesu. Należą do nich:

- **Rachunek Plan Biznes** – który, dzięki innowacyjnej formule umożliwia klientom samodzielny dobór niezbędnych usług i tworzenie wygodnego modelu współpracy z Alior Bankiem przypominającego nowoczesny model subskrypcyjny.

Rachunek skierowany jest do mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw rozliczających się na zasadach pełnej księgowości. Nowa oferta udostępnia przedsiębiorcom bezwarunkowo szereg benefitów za 0 zł w ramach Planu Basic, który jest uruchamiany automatycznie wraz z otwarciem rachunku bieżącego. Klienci biznesowi korzystają zawsze za darmo z 2 kart debetowych i wypłat gotówki bez prowizji w



bankomatach zlokalizowanych w oddziałach Alior Banku. Bank nie pobiera również opłat za przelewy własne oraz do ZUS i US realizowane za pośrednictwem bankowości internetowej oraz za moduł BusinessPro eFX Trader z korzystnymi kursami wymiany walut. Bezpłatne są również dostępy dla dwóch użytkowników systemu bankowości internetowej BusinessPro. Spełniając jeden z dwóch prostych wymogów aktywności - 4 transakcje kartą (z wyjątkiem karty wirtualnej) albo przelew do ZUS lub US w miesiącu (nie dotyczy realizacji przelewów za pośrednictwem zleceń stałych oraz przelewów natychmiastowych) - firma nie poniesie również kosztów za prowadzenie rachunku podstawowego oraz dwóch rachunków pomocniczych.

Ponadto, wersję bazową uzupełniają trzy rodzaje dodatkowych planów (Plan Plus Karty, Plan Plus Przelewy, Plan Plus BusinessPro) w formie limitowanych darmowych produktów i usług. Cena każdego planu wynosi 30 zł miesięcznie. Dodatkową zaletą planów jest możliwość samodzielnego zarządzania nimi za pośrednictwem bankowości internetowej BusinessPro. Klient może uruchomić online dowolną liczbę planów, w każdej chwili może je również dezaktywować. Rachunek został wdrożony 20 kwietnia 2021 roku. Na koniec czerwca korzystało z niego już 350 klientów biznesowych.

- „**Rachunek CIT estoński**” - dla mikro, małych i średnich spółek kapitałowych (spółek z ograniczoną odpowiedzialnością, spółek akcyjnych), których przychody nie przekraczają 100 mln zł. Rachunek został wprowadzony w odpowiedzi na wymogi regulacyjne związane z nowelizacją ustawy o podatku CIT.

Rachunki, rozliczenia i depozyty

Mikrofirmom Bank proponuje dwa rachunki regularnie nagradzane za jakość i cenę:

- **iKonto Biznes** – rachunek umożliwia bezpłatne korzystanie z podstawowych usług płatniczych,
- **Rachunek 4x4** – rozwiązanie, które umożliwia dopasowanie parametrów rachunku do aktualnych potrzeb firmy oraz do rodzaju wykonywanych transakcji.



Posiadacze obu wyżej wymienionych rachunków, za aktywne dokonywanie transakcji, mogli otrzymać premię – do 125 zł miesięcznie, rocznie nawet 1500 zł.

Oferta rachunków dla MŚP i korporacji jest dopasowana do oczekiwań poszczególnych segmentów firm i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji klientów oraz obsługi produktów. Przedsiębiorcom prowadzącym działalność gospodarczą na zasadach pełnej księgowości, Alior Bank proponuje rachunki Biznes Optymalny oraz Biznes Komfort czy nowy rachunek Biznes Plan, w ramach których klient dostosowuje rozwiązania do profilu działalności firmy. Uzupełnieniem oferty rachunków jest bogaty wachlarz kart płatniczych, w tym karty debetowe i kredytowe wirtualne, które ułatwiają klientom zarządzanie znacznymi wolumenami płatności w Internecie oraz karta wielowalutowa z dostępem do 23 walut bez kosztów przewalutowań.

Wszystkie karty obsługują płatności zbliżeniowe w postaci Apple Pay oraz Google Pay, Garmin Pay oraz Fitbit Pay i SwatchPAY!

Od 20 maja 2021 roku Alior Bank wprowadził promocję dla klientów biznesowych, którzy dołączą do programu Mastercard® Bezcenne® Chwile -13 500 punktów na start do wymiany na nagrody o równowartości 200 zł w ramach katalogu dla firm. Promocja obowiązuje do końca października 2021 roku. Posiadacze firmowych kart płatniczych Mastercard wydanych przez Alior Bank, mają również możliwość dołączenia do Strefy Premium, w której dostępny jest katalog ekskluzywnych nagród. Aby wejść do Strefy Premium na okres 12 miesięcy, przedsiębiorca powinien przez 3 miesiące z rzędu, w każdym z tych miesięcy, wykonywać transakcje kartą na kwotę min. 5 tys. zł.

Usługi dodane

Portal internetowy www.zafirmowani.pl skierowany do mikrofirm, to bezpłatna platforma dostępna w formie otwartego serwisu internetowego. Portal stanowi praktyczny poradnik dla przedsiębiorców. Znajdą oni w nim artykuły eksperckie i materiały video odpowiadające na pytania pojawiające się podczas prowadzenia, zakładania i finansowania własnej firmy. Serwis oferuje też narzędzia wspierające prowadzenie biznesu. Należy do nich bezpłatna aplikacja księgową, umożliwiającą prowadzenie uproszczonej księgowości (KPiR, ryczałt), wyposażona w generator obowiązkowych plików JPK i deklaracji VAT oraz automatyczne wyliczenie kwoty należnego podatku. Ponadto, przedsiębiorcy posiadający rachunek firmowy w Alior Banku, mogą połączyć się z portalem www.zafirmowani.pl, bezpośrednio z poziomu bankowości internetowej. Dzięki automatycznemu mechanizmowi łączenia historii rachunku z dokumentami księgowymi, klient ma również możliwość sprawdzenia w module księgowym statusu płatności za faktury. Zarejestrowani użytkownicy otrzymują też dostęp do specjalnych ofert partnerów portalu. W marcu 2021 roku do grona partnerów dołączyła firma hostingowa nazwa.pl. Dzięki tej współpracy wszyscy użytkownicy zafirmowani.pl otrzymują kod rabatowy uprawniający do aktywacji firmowej poczty elektronicznej we własnej domenie przez 6 miesięcy za darmo.

Kredyty

Działalność kredytowa Alior Banku w segmencie mikrofirm opiera się na kompleksowej, w pełni wystandaryzowanej ofercie finansowania różnych potrzeb firm.

W **Pakiecie Finansowym Biznes**, w ramach jednej, szybkiej decyzji, przedsiębiorca otrzymuje aż pięć form finansowania do wyboru. Przyznana kwota może zostać podzielona na: kredyt nieodnawialny, kredyt w rachunku bieżącym, kartę kredytową, faktoring i leasing. Dzięki takiemu rozwiązaniu, klient może przeznaczyć środki na różne, dowolne potrzeby związane z działalnością gospodarczą.

W pierwszej połowie 2021 roku Alior Bank zwiększył kwotę **kredytu na selfie** z 200 tys. zł do 600 tys. zł i udostępnił ofertę finansowania online, bez konieczności wizyty w oddziale nie tylko mikrofirmom, ale również



małym przedsiębiorstwom. Tak nowatorskie rozwiązanie jest możliwe dzięki zastosowaniu autorskiej metody weryfikacji klienta. Mikrofirmy i małe firmy do załatwienia wszystkich formalności związanych z kredytem wykorzystują platformę Autenti i Foto ID. Procedurę Foto ID bank udostępnia klientom, którzy posiadają telefon komórkowy z dostępem do Internetu.



W celu wzmocnienia akwizycji nowych klientów z segmentu mikrofirm oraz małych firm, Alior



Bank wprowadził **promocję cenową polegającą na obniżeniu o 50% prowizji**

przygotowawczej od wybranych kredytów. Oferta promocyjna obowiązuje do 30 listopada 2021 roku i obejmuje kredyt w rachunku bieżącym, Biznes Kredyt obrotowy oraz kredyt na cele zakupowe i kredyt nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności - Łatwy Kapitał spłacany w ratach.

Alior Bank uruchomił też nowy proces algorytmowy pre-approved. W ramach wprowadzonych uproszczeń, Bank rezygnuje np. z dokumentacji finansowej w przypadku, gdy była już ona wcześniej dostarczana przez klienta.

Zmieniona została również procedura procesowania wniosków kredytowych przez Zespół Sprzedaży Telefonicznej. Analiza kredytowa odbywa się obecnie na podstawie oświadczeń przekazanych przez klienta. Rozwiązanie przeznaczone dla jednoosobowych działalności rozliczających się z Urzędem Skarbowym na podstawie Książki Przychodów i Rozchodów, w znacznym stopniu ułatwia i przyspiesza udzielanie kredytów tej grupie klientów.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, Bank wydłużył również okresy kredytowania z 36 miesięcy do:

- **48 miesięcy** dla klientów wnioskujących o nowy kredyt,
- **60 miesięcy** dla klientów wnioskujących o refinansowanie,
- **72 miesięcy** dla klientów Alior Banku wnioskujących o finansowanie na odbudowę skali biznesu po pandemii.

Ułatwienia w procesie kredytowym w związku z pandemią COVID-19

W pierwszej połowie 2021 roku nadal obowiązywały uproszczenia procesu kredytowego dla małych, średnich i dużych firm wprowadzone w związku z pandemią COVID-19:

- wydłużenie ważności wniosków kredytowych z 30 do 90 dni,
- możliwość składania przez klientów korporacyjnych - spółki prawa handlowego uproszczonego formularza zgód i oświadczeń zamiast standardowego wniosku,
- odstąpienie od obowiązku dostarczania pełnych prognoz finansowych dla kart kredytowych.

Alior Bank utrzymał katalog ułatwień w procesowaniu spraw klientów narażonych na ekonomiczne skutki pandemii. Obejmuje on m.in. rezygnację z konieczności przeprowadzenia inspekcji terenowej

przedsiębiorstwa czy możliwość przyjęcia, w awaryjnych sytuacjach, wyciągów bankowych potwierdzających wpłaty do urzędu skarbowego i ZUS-u zamiast zaświadczeń.

Oferta Banku została dostosowana do planu pomocowego BGK. Dzięki temu klienci mogą łatwiej i szybciej uzyskać finansowanie obrotowe (szerzej w sekcji fundusze unijne i programy pomocowe).

W I kwartale 2021 roku Alior Bank umożliwił też odroczenia spłaty rat kredytów tzw. „wakacje kredytowe”. Klient mógł wnioskować o przesunięcie spłaty pełnej raty o 3 miesiące lub raty kapitałowej o 6 miesięcy. W tym okresie, w segmencie małych, średnich i dużych firm, pozytywnie rozpatrzono 64 wnioski dotyczące odroczenia spłaty zobowiązań wobec Alior Banku.

Branże preferowane

Strategia Alior Banku zakłada wzrost akcji kredytowej Banku w sposób zapewniający wysoki potencjał przychodowy, przy jednoczesnej minimalizacji kosztów ryzyka. W ramach realizacji strategii, Bank identyfikuje szczególne sektory gospodarki, tworząc listę tzw. branż preferowanych. Firmy działające w wybranych branżach mogą liczyć na korzystną politykę cenową oraz szybszy czas decyzji kredytowej. Lista branż preferowanych jest aktualizowana na podstawie analizy długoterminowych trendów gospodarczych, jak również krótkoterminowych prognoz koniunktury makroekonomicznej. Od stycznia 2021 roku lista branż preferowanych obejmuje 33 branże definiowane na poziomie klas PKD. Na koniec czerwca 2021 roku wolumen kredytów udzielonych do branż preferowanych wzrósł do 900 mln zł i stanowił 4,7% całego portfela kredytów dla firm. Łączna sprzedaż nowego limitu kredytowego w segmencie małych, średnich i dużych firm w I połowie 2021 roku wyniosła ponad 97 mln zł, gdzie 30% stanowi limit uruchomiony w ramach decyzji automatycznych, bez udziału analityka kredytowego.

Centralizacja procesów i obsługa zdalna

Alior Bank prowadził szybką i wygodną zdalną obsługę wszystkich produktów dla firm dzięki:

- wykorzystaniu podpisów kwalifikowanych, Autenti i Foto ID,
- uruchomieniu Modułu Produktów w bankowości internetowej BusinessPro,
- centralizacji aż 45 procesów posprzedażowych.

Wymiana umów ramowych, kredytowych, aneksów, dyspozycji posprzedażowych z podpisem kwalifikowanym między Bankiem, a przedsiębiorcą z segmentu MŚP i dużych firm odbywa się przez e-maila lub bankowość elektroniczną BusinessPro. Mikrofirmy wykorzystują w tym celu e-podpis dostarczony przez Autenti lub e-podpis Autenti w połączeniu z narzędziem Foto ID.

Zdalna obsługa dotyczy rachunków firmowych, kredytów, kart, produktów transakcyjnych i finansowania handlu dla nowych i obecnych klientów. Wachlarz dokumentów obsługiwanych zdalnie obejmuje również weksel. Przedsiębiorcy, którzy chcą skorzystać z tej opcji, przed uruchomieniem kredytu, przekazują elektronicznie do Banku skan weksla podpisanego zgodnie z obowiązującą reprezentacją firmy. Czas na

dostarczenie oryginałów dokumentacji wekslowej do oddziału Banku wynosi maksymalnie 180 dni od momentu uruchomienia finansowania.

Obsługą zleceń przekazanych przez klientów za pośrednictwem systemu bankowości internetowej BusinessPro zajmuje się specjalnie powołany Zespół Obsługi Operacyjnej Klienta Biznesowego, który ułatwia również codzienną pracę doradcom.

W pierwszych dwóch kwartałach 2021 roku Zespół Obsługi Operacyjnej Klienta Biznesowego zrealizował ponad 10.200 dyspozycji i procesów posprzedażowych zgłoszonych przez klientów centrów bankowości korporacyjnych, ponad 49% tych dyspozycji przekazano do Banku kanałami zdalnymi.

Bankowość transakcyjna i system bankowości internetowej BusinessPro

Pakiet produktów i usług bankowości transakcyjnej obejmuje zarządzanie przepływami gotówkowymi, monitorowanie spływu należności i ich bieżącą identyfikację za pośrednictwem systemu bankowości internetowej BusinessPro oraz automatyzację procesów księgowych dzięki usłudze BankConnect. Klienci z satysfakcją korzystają również z Centrum Produktów – samoobsługowego modułu w bankowości internetowej BusinessPro, który udostępnia zamawianie wybranych produktów i usług bankowych on-line, o każdej porze, z dowolnego miejsca na świecie. Moduł umożliwia szybką i bezpieczną komunikację z bankiem. Autoryzacja wniosku w Centrum Produktów odbywa się za pośrednictwem kodu SMS.

W pierwszej połowie 2021 roku Alior Bank wprowadził szereg udogodnień w systemie bankowości internetowej BusinessPro, m.in.:

- **AutoDealing i nowa funkcjonalność zautomatyzowanej wymiany walutowej (API FX Trade)** udostępnione za pośrednictwem usługi BankConect, które pozwalają na integrację systemów zewnętrznych firmy, z systemem wymiany walut Alior Banku. Dzięki temu rozwiązaniu, użytkownicy platformy walutowej otrzymali natychmiastowy dostęp do szerokiego wachlarza walut i atrakcyjnych warunków wymiany walut, z poziomu własnych systemów, bez konieczności logowania się do bankowości elektronicznej BusinessPro,
- **możliwość ustalania e-PIN w szczegółach karty** – usługa e-Pin została wdrożona w związku ze zmianami w płatnościach kartą w Internecie wynikającymi z unijnej dyrektywy PSD2,
- **możliwość zarządzania Planami Plus** do Rachunku Plan Biznes w Centrum Produktów - samoobsługowym module klienta biznesowego,
- **obsługa wniosków o subwencję w ramach Tarczy PFR 2.0 i wniosków umorzeniowych w ramach Tarczy 1.0,**
- mechanizm automatyzacji pobierania i ustawiania opłat systemu BusinessPro.

Produkty finansowania handlu

Alior Bank oferuje pełen zakres produktów wspierających potrzeby w obszarze finansowania wymiany handlowej. Oferta jest na bieżąco modyfikowana zgodnie z wymogami rynku i zmianami w przepisach prawnych oraz dostosowywana do potrzeb przedsiębiorców.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, Alior Bank podwyższył maksymalną kwotę limitu faktoringu niepełnego, dostępnego w procesie automatycznym, w którym decyzja o przyznaniu finansowania jest podejmowana już w ciągu 1 dnia (z 0,5 mln zł do 1 mln zł). Tak wysoka kwota oferowanego limitu, atrakcyjna cena i szybka decyzja o przyznaniu finansowania są bez wątpienia naszą ogromną przewagą na rynku.

W pierwszym kwartale 2021 roku Alior Bank uruchomił zautomatyzowany proces weryfikacji dłużników w bazach zewnętrznych, co znacząco przyspiesza dodawanie kontrahentów do umowy faktoringowej.

Bank zoptymalizował też obsługę akredytyw i inkas. Dzięki wprowadzonym zmianom, awizacja akredytywy obcej, weryfikacja poprawności zleceń w zakresie akredytyw importowych, inkas eksportowych, kontakt z klientem w sprawie dokumentów prezentowanych w ramach akredytyw oraz wszelka korespondencja związana z obsługą danej transakcji jest teraz obsługiwana przez Zespół Rozliczeń Transakcji Dokumentowych. Takie ustawienie procesu odciąża bankierów i przyspiesza realizację transakcji.

Działając cały czas w okresie pandemii, Bank przedłużył możliwość wykorzystania Gwarancji Płynnościowych (FGP) jako zabezpieczenia zarówno przy faktoringu jak i produktach rozliczeniowych tj. gwarancjach bankowych oraz akredytywach.

Leasing dla firm

W ramach oferty Alior Leasing, klienci biznesowi Alior Banku mogą skorzystać z najbardziej popularnych form finansowania środków trwałych, przede wszystkim pojazdów, niezbędnych do funkcjonowania i rozwoju firmy. Dzięki produktom, takim jak: leasing operacyjny, finansowy i pożyczka leasingowa, przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do środków transportu oraz maszyn i urządzeń, w tym m.in. technologii fotowoltaicznej.

Oferta umożliwia finansowanie pojazdów do 3,5 t, samochodów ciężarowych oraz maszyn i urządzeń. Wyróżniają ją uproszczone procedury, minimum formalności, elastyczność, szybka decyzja o przyznaniu finansowania, stała opłata administracyjna (brak rozbudowanej taryfy opłat i prowizji) oraz możliwość negocjowania indywidualnych warunków spłaty. Finansowanie jest możliwe od pierwszego dnia działalności gospodarczej. Oferta udostępnia również ubezpieczenia i bezpłatne wsparcie w przypadku szkody w ramach Centrum Likwidacji Szkód Alior Leasing.

Fundusze inwestycyjne dla firm

Alior Bank udostępnia klientom biznesowym ofertę inwestowania w jednostki uczestnictwa 13-stu Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych krajowych i zagranicznych. W ramach oferty Alior TFI dostępny jest Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi 7 subfunduszami – ALIOR Oszczędnościowy, ALIOR Obligacji, ALIOR Spokojny dla Ciebie, ALIOR Stabilny na Przyszłość, ALIOR Zrównoważony, ALIOR Akcji i ALIOR Globalny Nowych Technologii. Lokowanie nadwyżek finansowych firmy w poszczególne subfundusze umożliwia

przedsiębiorcy osiągnięcie ekspozycji na rynek akcji, obligacji jak również innych jednostek uczestnictwa. Środki te są zarządzane przez profesjonalny podmiot. Klienci biznesowi mają możliwość nabycia jednostek uczestnictwa według własnego uznania lub mogą skorzystać z usług doradztwa inwestycyjnego proponowanych przez biuro maklerskie.

Dla klientów gotowych zainwestować znaczne środki, Bank przygotowuje indywidualne programy inwestycyjne oraz korzystne zasady współpracy.

Tarcza finansowa PFR dla mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw

Alior Bank aktywnie zaangażował się w Program Tarczy Finansowej PFR 2.0 dla Firm i Pracowników i od 15 stycznia 2021 roku udostępnił klientom biznesowym, z branż objętych wsparciem, możliwość składania wniosków o subwencje w bankowościach internetowych Alior Online i systemie BusinessPro.

Informację o uruchomieniu wniosków przekazano klientom za pośrednictwem sms-ów, mailingów i ekranów w bankowościach internetowych. Przedsiębiorcy otrzymali również zestaw materiałów z najważniejszymi wskazówkami jak złożyć wniosek i jak go poprawnie wypełnić. Na koniec czerwca 2021 roku PFR rozpatrzył pozytywnie 2.450 wniosków klientów Alior Banku w Programie Tarczy Finansowej 2.0. Łączna kwota subwencji przyznana naszym klientom wyniosła 399 679 025 zł (rynkowy udział Alior Banku wynosi 5,2%).

29 kwietnia 2021 roku Bank udostępnił wnioski online o umorzenie subwencji klientom, którzy skorzystali z pomocy w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0. Do końca czerwca 2021 roku ponad 12,5 tys. klientów wysłało wniosek o umorzenie. Otrzymaliśmy ponad 8,1 tys. decyzji ze średnim umorzeniem na poziomie 75% na łączną kwotę ponad 993 mln.

Fundusze unijne i programy pomocowe dla mikrofirm, małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji

Alior Bank od lat jest obecny w programach publicznych, zarówno tych finansowanych ze środków unijnych, jak i krajowych. Pozwala to na utrzymywanie i rozwój atrakcyjnej oferty kredytowej, szczególnie dla klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz dla firm korporacyjnych. Bank udziela między innymi kredytów z gwarancjami BGK w ramach Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (kontynuacja programu de minimis) oraz z programów: COSME, Kreatywna Europa, Funduszu Gwarancji Rolnych, Funduszu Gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (gwarancja Biznesmax), Funduszu Gwarancji Płynnościowej. W przypadku kredytów z gwarancją, klienci zyskują dostęp do finansowania na korzystniejszych warunkach i alternatywne sposoby jego zabezpieczenia.

Alior Bank jest jednym z liderów sprzedaży Gwarancji de minimis. Od rozpoczęcia jej sprzedaży w 2013 roku, Bank udzielił prawie 60 tys. gwarancji o łącznym wolumenie ponad 13,7 mld. zł.

Ponad 95% nowej sprzedaży kredytów dla klientów segmentu mikro i 40% klientów segmentu małych firm jest zabezpieczone gwarancjami oferowanymi we współpracy z BGK.

W związku z przeciwdziałaniem skutkom COVID-19, w marcu 2020 roku, Alior Bank wprowadził liczne zmiany w ofercie gwarancji de minimis. Maksymalna wartość zabezpieczenia wzrosła z 60% do 80% kwoty kredytu. Ponadto w styczniu 2021 roku Bank wydłużył okres zabezpieczenia kredytu obrotowego do 75 miesięcy oraz

zniósł opłatę prowizyjną dla całego portfela ekspozycji pokrytych gwarancją de minimis. Zmiany w powyższej formule obowiązują do końca 2021 roku.

W ofercie programów gwarancyjnych Bank udostępnia również gwarancje specjalistyczne, skierowane do przedsiębiorców innowacyjnych, z sektora kreatywnego, sektora rolno-przetwórczego.

Gwarancja Biznesmax

Najbardziej atrakcyjnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dla firm z sektora MŚP pozostaje gwarancja Biznesmax, dostępna w ramach portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój. Produkt ten jest unikalnym połączeniem gwarancji z dotacją.



Gwarancja Biznesmax skierowana jest do przedsiębiorców, którzy realizują inwestycje o potencjale innowacyjnym lub planują inwestycje proekologiczne np. montaż paneli fotowoltaicznych, termomodernizacja budynku firmy.

W celu przeciwdziałania skutkom COVID-19, Bank umożliwi obejmowanie gwarancją Biznesmax kredytów obrotowych odnawialnych związanych z bieżącą działalnością firmy. To dodatkowe wsparcie dla przedsiębiorców, które pozwala na zwrot części lub nawet całości zapłaconych przez klienta odsetek od kredytu, za maksymalnie 3 lata od dnia jego uruchomienia.

Gwarancja rolna (FGR)

Alior Bank posiada w ofercie gwarancję rolną skierowaną do podmiotów realizujących inwestycje w sektorze agrobiznesu. Rolnicy mogą liczyć na gwarancję do 5 mln zł, a przetwórcy nawet do 10 mln zł. Bank jako jeden z pierwszych na rynku udzielił kredytu zabezpieczonego taką gwarancją. Jej wartość wyniosła prawie 5 mln zł.

W celu przeciwdziałania skutkom COVID-19, Bank udziela gwarancję FGR z możliwością obejmowania tą formą zabezpieczenia kredytów obrotowych odnawialnych związanych z bieżącą działalnością firmy. Dodatkowo wprowadzone zostały dopłaty do oprocentowania kredytów obrotowych zabezpieczonych gwarancją FGR w wysokości 2%. Dzięki temu klient może otrzymać zwrot części zapłaconych odsetek od kredytu za maksymalnie 12 miesięcy od dnia jego uruchomienia.

Fundusz gwarancji płynnościowych – gwarancja dla średnich i dużych przedsiębiorstw

Gwarancja z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP) jest kierowana do średnich i dużych przedsiębiorstw (w rozumieniu dyrektywy unijnej). Głównym celem gwarancji jest podtrzymanie akcji kredytowej w związku z potrzebami płynnościowymi przedsiębiorstw, które są lub mogą zostać dotknięte skutkami ekonomicznymi pandemii COVID-19. Celem finansowania jest działalność bieżąca. Kredytu można udzielić maksymalnie na 24 miesiące, na kwotę nie wyższą niż 250 mln zł.

Gwarancja FGP zabezpiecza do 80% kwoty kredytu. Do końca czerwca 2021 roku Alior Bank udzielił kredytów z Gwarancją FGP na kwotę 1,3 mld zł, zabezpieczając przy tym gwarancją FGP 1 mld zł.

W ofercie Banku pojawiła się również linia gwarancyjna dla faktoringu w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych BGK. Dzięki gwarancji, mikrofirmy oraz małe, średnie i duże przedsiębiorstwa łatwiej uzyskają finansowanie w formie faktoringu niepełnego i faktoringu odwrotnego. Gwarancja jest skierowana do nowych i obecnych klientów, którzy ubiegają się o finansowanie w formie faktoringu z przeznaczeniem na zabezpieczenie płynności finansowej firmy utraconej w wyniku pandemii COVID-19. Gwarancja jest udzielana na 24 miesiące i zabezpiecza do 80% kwoty limitu faktoringowego. Jej maksymalna kwota wynosi 200 mln zł, natomiast najwyższa kwota finansowania to 250 mln zł.

Kredyty z wykorzystaniem dotacji UE

Klienci Alior Banku mogą liczyć na wsparcie przy uzyskaniu finansowania z UE w formie promes kredytowych, kredytów pomostowych czy kredytu technologicznego.

Bank, w ramach „Pakietu Europejskiego”, oferuje kompleksowe wsparcie inwestycji z dotacjami ze środków unijnych dystrybuowanymi przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP), Narodowe Centrum Badań i Rozwoju (NCBiR), Ministerstwo Rozwoju, Urzędy Marszałkowskie, tj. promesy kredytowe, kredyty z dotacją unijną, kredyty pomostowe, czyli prefinansujące dotację, kredyty na koszty niekwalifikowane oraz kredyty na finansowanie podatku VAT. Przy kosztach uzupełniających Bank proponuje klientom gwarancję Biznesmax.



Programem dotacyjnym cieszącym się bardzo dużą popularnością jest kredyt na innowacje technologiczne.

W I półroczu 2021 roku Bank wystawił promesy kredytowe na łączną kwotę ponad 170 mln zł.

Finansowanie Termomodernizacji

Alior Bank kontynuuje działalność w zakresie finansowania i obsługi podmiotów z sektora mieszkaniowego. Spółdzielniom Mieszkaniowym, Wspólnotom Mieszkaniowym, Towarzystwom Budownictwa Społecznego oraz w wybranych regionach Jednostkom Samorządów Terytorialnych, Bank oferuje Pożyczkę Termomodernizacyjną, przeznaczoną na finansowanie termomodernizacji wielorodzinnych budynków mieszkalnych. Pożyczka współfinansowana ze środków unijnych (pochodzących z regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020) i środków własnych Alior Banku, jest obecnie proponowana inwestorom z woj. dolnośląskiego, łódzkiego, podlaskiego i małopolskiego.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku Bank podpisał 170 umów o Pożyczki Termomodernizacyjne na łączną kwotę 90 mln zł.

Pracownicze Plany Kapitałowe

Dzięki strategicznemu partnerstwu w ramach Grupy PZU, przedsiębiorcy mogą podpisywać w oddziałach Alior Banku umowy o zarządzanie Pracowniczymi Planami Kapitałowymi z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych PZU.

Utworzenie PPK jest obowiązkowe dla pracodawców, którzy zatrudniają co najmniej jedną osobę podlegającą obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU jest jednym z liderów na rynku Pracowniczych Planów Kapitałowych w Polsce. Klienci Banku mogą liczyć na wsparcie ekspertów w trakcie wprowadzania i bieżącej obsługi PPK. Dodatkowo TFI PZU zapewnia szkolenia e-learningowe oraz łatwy i prosty sposób kontrolowania wpłat za pomocą nowoczesnego i przyjaznego serwisu online. Według stanu na koniec czerwca 2021 roku przedsiębiorcy podpisali ponad 2 300 umów o zarządzanie PPK za pośrednictwem Alior Banku.



Działalność skarbowa

Alior Bank prowadzi swoją działalność skarbową między innymi w następujących obszarach:

- natychmiastowej wymiany walut (FX) oraz transakcji ograniczenia ryzyka kursu wymiany walut,
- transakcji na instrumentach stopy procentowej zapewniających klientom stabilizację kosztów finansowania poprzez ograniczenie ryzyka stopy procentowej,
- transakcji ograniczających zmianę cen surowców,
- zarządzania płynnością – poprzez sprzedaż produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych oraz poprzez transakcje zabezpieczone repo i BSB,
- zabezpieczania ryzyka płynności Alior Banku w ramach ustanowionych limitów i miar nadzorczych,
- zarządzania ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej Alior Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym,
- zarządzania ryzykiem zmiany ceny towarów poprzez transakcje na rynkach towarowych,
- zarządzania ryzykiem portfela opcji walutowych, w ramach ustanowionych limitów, poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających i transakcji na opcjach na rynku międzybankowym,
- działalności handlowej na portfelu obligacji poprzez kupno i sprzedaż obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa,
- rachunkowości zabezpieczeń tj. powiązanie zabezpieczania ryzyka stóp procentowych wynikającego z działalności bankowej i zawieranych transakcji wymiany strumieni odsetkowych (IRS, OIS) w złotych i walutach obcych.

Nadwyżki płynnych środków Banku w ramach zarządzania płynnością są inwestowane głównie w obligacje skarbowe i bony skarbowe denominowane w złotych i w walutach obcych, w dłużne papiery wartościowe

wyemitowane przez NBP z relatywnie krótkim terminem wykupu oraz w papiery dłużne z gwarancjami Skarbu Państwa.

Zasada nieangażowania się w transakcje na instrumentach finansowych z użyciem środków własnych jest nadal strategicznym sposobem ochrony przed potencjalnym ryzykiem systemowym, czyli ograniczoną płynnością rynku. Zarząd zamierza zarządzać pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie. Alior Bank był aktywnym uczestnikiem rynku międzybankowego. Dostarczał płynność w zakresie transakcji walutowych dla innych profesjonalnych podmiotów rynku, co pozwoliło na utrzymanie dotychczasowej pozycji na międzybankowym rynku FX. Alior Bank uczestniczył w przekazywaniu danych do wyznaczania kwotowań stawek referencyjnych POLONIA.

Platformy transakcyjne

W ramach działalności skarbowej Alior Bank sprzedaje produkty poprzez platformy transakcyjne, z których przychód z działalności księgowany jest odpowiednio w przychodach z działalności biznesowej lub detalicznej.

Alior Bank jest pierwszym bankiem w Europie Środkowej, który wdrożył własny system algo tradingowy Quasar, na cenach z którego oparte zostały trzy platformy walutowe – Autodealing, eFX Trader i Kantor Walutowy.

W lutym 2021 roku Bank udostępnił użytkownikom Portalu Developera na środowisku testowym usługę FX za pośrednictwem interfejsu programistycznego aplikacji (API). Rozwiązanie umożliwia wszystkim zainteresowanym łatwą integrację z systemami zewnętrznymi. Dzięki niej użytkownicy platformy otrzymują natychmiastowy dostęp do szerokiego wachlarza walut i najlepszych kursów wymiany. Dodatkowo API zostało zaprojektowane w taki sposób, aby dać jego użytkownikom pełną elastyczność zawierania transakcji, a także dostęp do ich statusów i historii. Szeroki zakres funkcjonalności API FX Trade daje możliwość budowy własnych rozwiązań do wymiany walut. W marcu rozwiązanie zostało udostępnione klientom korporacyjnym na środowisku produkcyjnym. Autodealing to usługa dostępna zarówno dla klientów biznesowych, jak i indywidualnych bezpośrednio w bankowości internetowej. Platforma pozwala na zawieranie natychmiastowych oraz terminowych transakcji wymiany walut na korzystnych warunkach, a także umożliwia zakładanie lokat na dowolną liczbę dni, maksymalnie do 1 roku. Waluty dostępne w ramach usługi Autodealing to: PLN, EUR, USD, GBP, CHF oraz dostępne dla użytkowników bankowości BusinessPro dodatkowo: SEK, NOK, CZK.

eFX Trader to dostępna z poziomu bankowości internetowej BusinessPro platforma przeznaczona dla najbardziej wymagających klientów biznesowych. Umożliwia zawieranie transakcji natychmiastowych, terminowych oraz zleceń z limitem ceny 24 godziny na dobę, 5 dni w tygodniu dla blisko 70 par walutowych. Na platformie dostępne są również trzy rodzaje zleceń z limitem ceny, umożliwiające automatyczne zawarcie transakcji po wybranym przez klienta kursie. Platformę wyróżnia wysoka płynność oraz możliwość śledzenia przez klientów aktualnej sytuacji na rynku walutowym.

Kantor Walutowy to pierwszy bankowy kantor internetowy na polskim rynku. Platforma jest przeznaczona zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm. System jest dostępny 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu po zalogowaniu na stronie www.kantor.aliorbank.pl oraz za pośrednictwem aplikacji mobilnej dostępnej na urządzenia z systemem iOS oraz Android. Kantor Walutowy Alior Banku umożliwia bezpieczną wymianę 23

walut po atrakcyjnych kursach, a także bezpłatne przelewy krajowe i zagraniczne zakupionych na platformie środków. System posiada wiele użytecznych funkcjonalności takich jak: przelewy na telefon lub email dla wszystkich walut, możliwość wysłania prośby o przelew czy też łatwego podziału wykonanej płatności pomiędzy znajomych np. za wspólną kolację, a także możliwość zakupu ubezpieczeń turystycznych oraz szybkiego doładowanie konta za pośrednictwem dowolnej karty kredytowej czy debetowej – bez długiego oczekiwania na przelew.

Do dyspozycji klientów indywidualnych jest bezpłatna karta wielowalutowa umożliwiającą płatności w blisko 160 walutach w tym bezpośrednio płatności w 23 walutach dostępnych w Kantorze Walutowym. Posiadacze karty mogą korzystać z bezpłatnego programu Flight Delay Pass, który daje możliwość darmowego dostępu do saloników lotniskowych w przypadku opóźnienia lotu. Aby skorzystać z programu wystarczy zgłosić lot na dedykowanej stronie programu. Dla jeszcze prostszego i szybszego zamawiania karty, udostępniliśmy możliwość zawarcia umowy o kartę bezpośrednio na wniosku o Kantor Walutowy.

W pierwszym półroczu zostały również wdrożone wymogi regulacyjne PSD2 w zakresie płatności kartą tj.:

- udostępnienie bezpłatnych powiadomień przy płatnościach transgranicznych,
- wdrożenie ePINu umożliwiającego potwierdzanie płatności kartą w Internecie.

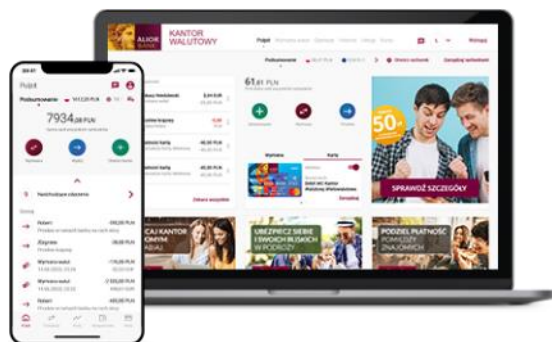
I półroczu 2021 roku to również ciągły rozwój aplikacji mobilnej Kantoru Walutowego. Bank wdrożył m.in.:

- nowy wygląd zakładki zarządzania kartami - zarządzanie kartami stało się intuicyjne i komfortowe dla użytkownika możliwość nadania i zmiany ePINu umożliwiającego potwierdzanie płatności kartą w Internecie,
- nowy ekran logowania oraz możliwość obserwacji kursów 3 par walutowych bez logowania do aplikacji.

Stabilność aplikacji, dostępność oraz intuicyjna obsługa powodują, że klienci częściej logują się do aplikacji mobilnej. W I półroczu 2021 roku liczba logowań do aplikacji była o prawie 230% wyższa niż do wersji WWW Kantoru Walutowego. Wzrost logowań przełożył się również na wzrost operacji wykonywanych w kanale mobile. Już ponad 40% wszystkich operacji jest wykonywana w aplikacji mobilnej Kantoru Walutowego. Kantor Walutowy został uznany za najlepszy na rynku w aż czterech rankingach. W czerwcowym rankingu kont walutowych, portalu

www.kontomaniak.pl, głosami internautów, Kantor Walutowy zajął pierwsze miejsce, zdobywając ponad dwa razy więcej głosów niż zdobywca drugiego miejsca. Kantor Walutowy Alior Banku, został również uznany za najlepszy, przez portal www.tanie-konto.pl. W tym przypadku ranking najlepszych kont walutowych został opracowany przez dziennikarzy portalu. Natomiast w maju Kantor zdobył pierwsze miejsce w rankingu kantorów internetowych i rankingu kont walutowych, przygotowanym przez portal najlepszekonto.pl

We wszystkich rankingach, Kantor Walutowy został doceniony za szeroki zakres dostępnych walut, niskie spready, bezpłatność i funkcje dodatkowe.



W pierwszym półroczu 2021 roku Bank kontynuował wdrożenie wymogów regulacyjnych w zakresie rynków finansowych i wytycznych nadzoru europejskiego i krajowego oraz dostosowanie do wymogów prowadzenia zdalnej obsługi klientów. W szczególności dotyczyło to:

- dostosowania zapisów w Statucie Banku do wymogów przepisów określających zasady obsługi transakcji klientów dotyczących instrumentów finansowych w ramach działalności prowadzonej przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy o Obrocie instrumentami finansowymi - Bank uzyskał zgodę KNF na zmianę Statutu Banku 2 kwietnia 2021 roku, w następstwie czego 28 maja 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę w sprawie odpowiedniej zmiany Statutu Banku,
- modyfikacji procesów obsługi transakcji skarbowych oraz warunków współpracy z klientami, dostosowujących Bank do realizacji czynności maklerskich wynikających z art. 69 ust. 2 pkt. 2 oraz 3 Ustawy o Obrocie, uwidocznionych w zmienionych zapisach Statutu Banku (odpowiednio wykonywanie zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenia i nabywanie i zbywanie instrumentów finansowych na rachunek własny),
- wdrożenia zaleceń w zakresie zarządzania produktowego (skutkującego modyfikacją używanego w obsłudze klientów algorytmu wyznaczania rynków docelowych i oceny odpowiedniości produktowej, wymaganych regulacją MIFID),
- uzupełnień umów z kontrahentami w celu zapewnienia zgodności z wymogami EMIR dot. Variation Margin, BMR w zakresie reformy kluczowych wskaźników, BRRD w zakresie klauzul upadłościowych, w tym zawieszenia prawa do jednostronnego wypowiedzania umów oraz zapewnienia realizacji kompetencji BFG w przypadku przymusowej restrukturyzacji,
- modyfikacji procesów ułatwiających zdalny dostęp klientów do Banku z wykorzystaniem rozwiązań bankowości internetowej Alior Online oraz udostępniania klientom kopii nagrań ich rozmów i korespondencji z Bankiem dotyczących transakcji skarbowych.



Inwestycje kapitałowe

Inwestycje kapitałowe Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawia poniższa tabela. Wszystkie papiery wartościowe nabyte zostały ze środków własnych Banku:

- **Akcje:**
 - papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie oraz NYSE,
 - papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, niedopuszczone do obrotu.
- **Obligacje:** obligacje korporacyjne wyemitowane przez emitentów krajowych i zagranicznych.
- **Certyfikaty inwestycyjne:** certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego oraz jednostki funduszu inwestycyjnego otwartego.

	Stan na dzień 30.06.2021		Stan na dzień 31.12.2020	
	Liczba	Wartość rynkowa / nominał w tys. zł	Liczba	Wartość rynkowa / nominał w tys. zł
Akcje	7 342 897	142 827	7 342 909	141 321
Notowane	253 225	71 333	253 225	65 938
Nienotowane	7 089 672	71 494	7 089 684	75 383
Obligacje	979 830	167 759	980 305	178 562
Certyfikaty inwestycyjne	20 573	8 323	19 337	7 779

Bankowość internetowa i mobilna

Prace w obszarze bankowości cyfrowej w pierwszym półroczu 2021 roku skoncentrowane były na optymalizacji istniejących i wprowadzeniu nowych rozwiązań w Alior Online i Alior Mobile. Działania przyczyniły się do realizacji założeń strategii Banku oraz zwiększeniu przychodów z kanałów internetowego i mobilnego.

W I półroczu 2021 roku aplikacja Alior Mobile i bankowość internetowa Alior Online przeszły szereg zmian dotyczących wyglądu i obsługi produktów depozytowych oraz kredytowych, wdrożone zostały również kolejne nowe funkcje.

W Alior Online i Alior Mobile wprowadziliśmy specjalny tryb pracy *Tryb Offline*, występujący w przypadku niedostępności systemów *Profile* oraz *Middleware*. Tryb ten umożliwia klientom zalogowanie się do bankowości internetowej i mobilnej pomimo takiej niedostępności. Dostępny jest wówczas między innymi odczyt danych takich jak: informacja o rachunkach, wysokość salda, historia transakcji, a w przypadku Alior Mobile – także prezentacja zakupionego i aktywnego biletu komunikacji miejskiej w ramach usługi *MOBILET*.

W procesach o pożyczkę udostępniliśmy możliwość wzięcia dodatkowego zabezpieczenia w formie ubezpieczenia do pożyczki. Ubezpieczenie jest dostępne dobrowolnie lub będzie ono obligatoryjne (w zależności od decyzji kredytowej lub kwoty). W samym procesie istnieje możliwość podejrzenia elementów składowych pożyczki już na etapie kalkulatora.

W ramach kontynuacji projektu *Oferta dla graczy* każdy pełnoletni właściciel lub współwłaściciel rachunku może, za pośrednictwem Alior Online lub Alior Mobile, zmienić wariant rachunku dla klientów indywidualnych na obecnie wiodący w Banku. Prosty proces, przez który przechodzi klient w celu zmiany, kończy się natychmiastową zmianą wariantu rachunku.

Zmiany nastąpiły również w sekcji subskrybowanych powiadomień o transakcjach transgranicznych. Klientom indywidualnym zostały udostępnione dwa nowe typy powiadomień: o autoryzacji transakcji transgranicznej bezgotówkowej i gotówkowej na kwotę przekraczającą wskazaną wartość.

W odpowiedzi na potrzeby klientów, w aplikacji Alior Mobile wprowadziliśmy opcję personalizacji ekranu po zalogowaniu. W aplikacji klienci mogą ustawić dowolny, posiadany produkt jako *Produkt Główny*, który widoczny jest zaraz po zalogowaniu. W dowolnej chwili można zmienić ustawiony *Produkt Główny*.

Zmianom uległ również sposób prezentowania historii rachunków. Dzięki dodaniu kolorów odpowiadających typom transakcji i oznaczeń w postaci kłódki, klienci wiedzą jaka operacja została wykonana i czy nie została ona np. zablokowana.

Usługa zakupu biletów i płacenia za parkingi przeszła szereg optymalizacji. Teraz, jeśli miasto jest dostosowane do obsługi stref parkowania po lokalizacji, prezentujemy odpowiedni ekran mówiący o tym, że zaprezentowana strefa parkingowa została wybrana na podstawie lokalizacji. W każdej chwili można przełączyć się na ręczne wyszukiwanie. Jeśli klient nie wyrazi zgody na korzystanie z lokalizacji jego urządzenia, to zostanie mu zaprezentowany ekran z pełną listą dostępnych stref.

Usługa *Bilety i parkingi* została dostosowana do nowych zasad, dotyczących kupowania i kasowania biletów przewoźnika ZTM Warszawa. Klienci mogą teraz kasować zakupione bilety w późniejszym czasie oraz przedłużyć ważność aktywnego biletu.

W aplikacji Alior Mobile została dodana nowa sekcja *Moje karty*, w której zgrupowane są wszystkie posiadane przez klientów karty. Z tego miejsca można zarządzać kartami zarówno debetowymi, jak i kredytowymi.

Dodatkowo, w ostatnim półroczu wprowadziliśmy nowy sposób dodawania i zarządzania punktami w ramach programu *Mastercard Bezcenne Chwile*. Klienci mogą dodać posiadaną kartę do programu zarówno z nowej sekcji w zakładce *Produkty*, w szczegółach rachunku z zakładki *Karty* oraz z nowego kafła w zakładce *Oferty*. Nowatorskim rozwiązaniem, jakie zastosowaliśmy jest możliwość zarządzania punktami i nagrodami we wbudowanej przeglądarce internetowej z poziomu aplikacji, bez konieczności otwierania nowej karty w osobnej aplikacji.

W Alior Online udostępniliśmy możliwość nadania kodu e-PIN. Funkcja służy zwiększeniu bezpieczeństwa podczas płatności kartą w Internecie. Klienci, niekorzystający z aplikacji Alior Mobile, aby zrealizować transakcję kartą płatniczą w Internecie, zostaną poproszeni o potwierdzenie tej transakcji kodem SMS, a także – dodatkowo – nowym kodem e-PIN. Klienci, którzy posiadają aplikację Alior Mobile, transakcję kartą w Internecie potwierdzą powiadomieniem PUSH.

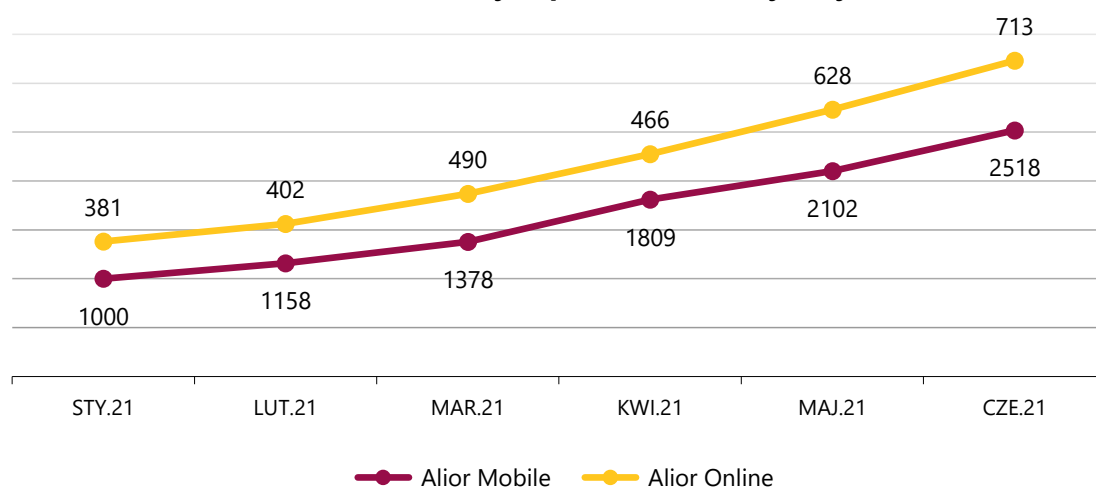
W Alior Online dodaliśmy dodatkowe pola w zakładce szczegółów Karty Kredytowej, w sekcji: *Informacje o rachunku* karty kredytowej zaprezentowane są teraz pola: *Przyznany limit kredytowy* (zgodny z umową) oraz *Roczny obrót kartą* (roczny obrót kartą od momentu jej wydania).

Zgodnie z oczekiwaniami użytkowników zmieniliśmy sekcję *Wiadomości* na *Moje sprawy* i dodatkowo podzieliliśmy na cztery przejrzyste zakładki: *Skrzynka*, *Dyspozycje*, *opinie i potwierdzenia*, *Pytania i sugestie* oraz *Reklamacje*.

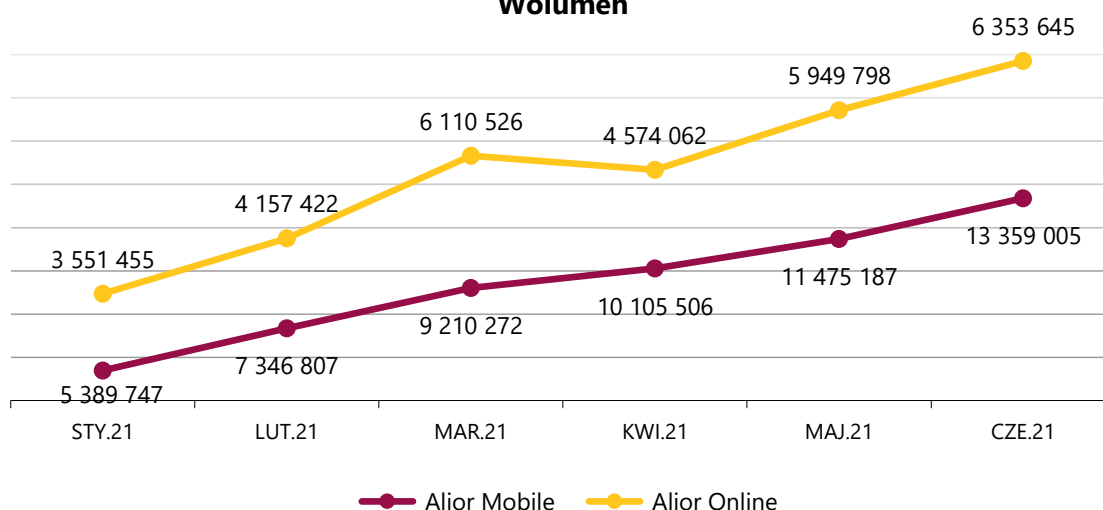
Zmiany graficzne i funkcjonalne zostały też wprowadzone w sekcji *Ofert*. Dodaliśmy nową zakładkę *Dla Ciebie*, w której prezentujemy klientom spersonalizowane oferty. Na *Pulpicie* natomiast zostało zwiększone miejsce reklamowe - teraz prezentowane są nawet trzy kafle reklamowe pomiędzy widocznymi po zalogowaniu rachunkami.

Wszystkie działania, w tym zmiany w naszych systemach i aplikacji, przyczyniły się do polepszenia wyników sprzedaży produktów w kanałach cyfrowych.

Ilość uruchomionych produktów kredytowych



Wolumen



Partnerstwa strategiczne

W wyniku radykalnie zmienionych warunków makroekonomicznych, zarząd Alior Banku zrewidował cele uwzględniając sytuację związaną ze skutkami pandemii COVID-19. Rozwój biznesu został oparty na czterech kluczowych filarach: budowaniu długotrwałej relacji z klientem, cyfryzacji działalności, personalizacji produktów i usług, a także wsparciu **zielonej transformacji**.

Budowanie partnerstw strategicznych jest w tym aspekcie jedną z kluczowych dróg do wyjścia poza ramy bankowości, poprzez realizowane wspólnie z naszymi partnerami projekty, dzięki którym z jednej strony codzienne działania klientów w różnych obszarach ich życia będą łatwiejsze, a z drugiej strony liczba i zakres interakcji z Bankiem ulegną zwiększeniu.

Jednym z istotnych źródeł ekorozwoju w Banku i zwiększania udziału zielonego portfela kredytowego pozostają partnerstwa z takimi instytucjami, jak Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Bank Gospodarstwa Krajowego oraz Europejski Bank Inwestycyjny.

Wybrane partnerstwa w ramach Grupy PZU zrealizowane w pierwszym półroczu 2021 roku:

Pierwsze półrocze 2021 roku to czas dalszej intensyfikacji współpracy z Grupą PZU – realizujemy kolejne działania prowadzące do dalszych synergii na poziomie Grupy PZU, efektem których są:

- zwiększone zainteresowanie klientów ubezpieczeniem na życie przy kredytach gotówkowych,
- od 4 stycznia 2021 roku we współpracy z PZU SA udostępnienie klientom zawierającym umowy o kredyt gotówkowy możliwości zawarcia także umowy ubezpieczenia na wypadek utraty pracy,
- duże zainteresowanie kredytami hipotecznymi przekładające się na uproduktowanie klientów ubezpieczeniem na życie zabezpieczającym kredyty mieszkaniowe,
- wzrost sprzedaży funduszy inwestycyjnych, m.in. poprzez większe zainteresowanie klientów inwestycjami w poszukiwaniu alternatyw dla lokat w związku z obniżeniem stóp procentowych,
- prace nad wdrożeniem sprzedaży ubezpieczeń podróży w aplikacji mobilnej Alior Banku.



W ramach Grupy PZU podjęliśmy także partnerstwo z **Link4**, z którym z początkiem kwietnia 2021 roku zakończyliśmy wdrożenie ubezpieczeń samochodowych OC oraz AC w bankowości internetowej. Produkty wdrożone we współpracy z Link4 poszerzają pakiet usług dodanych dla naszych klientów, stanowiąc tym samym istotny element budowanej kategorii wokół obszaru "Auto" w bankowości Alior Banku.

Synergie wewnętrzne realizowane z Grupą PZU nie ograniczają się jedynie do powyższych inicjatyw czy produktów. Jest to zagadnienie dużo szersze i dotyczy co najmniej kilku obszarów, w ramach których przeprowadzamy wspólnie szereg inicjatyw dotyczących m.in. synergii przychodowych, kosztowych, innowacji czy ładu korporacyjnego.

Intensywną współpracę kontynuowaliśmy również w obszarze Assurbanking – realizując dwa strategiczne projekty oraz podejmując szereg innych mniejszych inicjatyw.

Kluczowe inicjatywy w obszarze Assurbanking

- **Portal Cash** – innowacyjny serwis pożyczkowy online, plasowany jako pozapłacowy benefit pracowniczy, w którym pracownicy przy minimum formalności mogą szybko i wygodnie uzyskać pożyczkę gotówkową na dowolny cel. Dzięki współpracy z pracodawcami i ich zaangażowaniu w proces udzielania i późniejszej spłaty pożyczki bezpośrednio z wynagrodzenia, stworzyliśmy ofertę bardzo atrakcyjną względem innych, oferowanych na rynku. W pierwszym półroczu 2021 roku do portalu dołączyły nowe zakłady pracy takie jak: Polska Grupa Górnicza SA, TVP SA oraz PKP SA, a w kolejnych dużych i rozpoznawalnych firmach finalizowane są rozmowy dotyczące współpracy. Liczba pracowników posiadających dostęp do atrakcyjnej oferty pożyczki wzrosła w tym okresie czterokrotnie.



Równoległe bardzo szybko zwiększamy zasięg oddziaływania portalu poprzez udostępnienie atrakcyjnych pożyczek klientom, których wyróżnikiem nie jest wspólny pracodawca, lecz przynależność do pewnej określonej, acz niejednorodnej grupy. Model polega na przekazywaniu z poziomu portalu Cash do Banku informacji o zainteresowaniu pożyczką danej osoby z określonej grupy, a następnie finalizacji procesu sprzedażowego w kanale zdalnym (online lub telefonicznie). Do obecnych już grup klientów w ostatnim czasie dołączyli członkowie PZU Pomoc w Życiu oraz osoby korzystające z platformy benefitowej Nais.

Na koniec I półrocza 2021 roku z oferty platformy mogło skorzystać niemalże 400 tys. potencjalnych klientów. Nadrzędnym celem dla portalu Cash w dalszym ciągu pozostaje poszerzanie skali odbiorców oraz umożliwienie jak największej liczbie klientów korzystania z atrakcyjnej oferty pożyczki Alior Banku. Stawiamy na ciągły rozwój platformy, jednocześnie dostosowując procesy i ofertę do zmieniających się warunków biznesowych i technologicznych. W ramach poszerzania potencjału przygotowujemy proces wnioskowania o kredyt konsolidacyjny czy usprawnienie dotychczasowych procesów, między innymi poprzez przeniesienie na portal procesów zdalnych oraz pobieranie danych niezbędnych do procesowania wniosków poprzez integrację z podmiotami zewnętrznymi.

Portal korzyści pracownika - szybko i całkowicie zdalnie

Portal Cash może zapewnić pracownikom firmy dostęp do atrakcyjnych produktów – prosto i bezpiecznie.



Atrakcyjna oferta

Korzystne warunki dzięki temu, że program prowadzi Twój pracodawca.



Całkowicie zdalnie

Cały proces skorzystania z oferty odbywa się online – szybko i bez zbędnych formalności.



- **Pracownicze plany kapitałowe (PPK)** – PZU w 2019 roku podpisało umowy o prowadzenie PPK w dużych zakładach pracy, zatrudniających łącznie kilkaset tysięcy pracowników. Od tego czasu liczba firm i baza pracowników sukcesywnie się powiększa. Dla osób zatrudnionych w przedsiębiorstwach, dla których PZU prowadzi PPK, Alior Bank przygotował atrakcyjną ofertę, dotyczącą różnych produktów bankowych. Poprzez kanał PPK Bank ma szansę dotrzeć do szerokiego spektrum klientów indywidualnych, którzy mogą stać się nowymi klientami Banku lub poszerzyć swój aktualny zestaw posiadanych produktów. Współpraca w ramach PPK to również możliwość bezpośredniego dotarcia do zakładów pracy z ofertą produktów i usług dla klienta biznesowego – zarówno samego Banku, jak i spółek z Grupy Kapitałowej Alior Banku (m.in. Alior Leasing).

Wybrane partnerstwa (poza Grupą PZU), zrealizowane w 2021 roku:

Stawiając na rozwój usług bankowych oraz udogodnienia dla klientów w dobie przedłużającej się pandemii, rok 2021 był owocny szczególnie w zakresie partnerstw technologicznych.

Jednym z priorytetów dla budowania partnerstw zewnętrznych w dalszym ciągu jest rozwój usług wokół aplikacji Alior Mobile (również w czasach pandemii COVID-19). W ramach jednego z obszarów – „Ja i rodzina” – kontynuowaliśmy prace analityczne z **Polską Wytwórnią Papierów Wartościowych**, z którą finalizowane jest podpisanie umowy. Dzięki nawiązanej współpracy Bank będzie miał możliwość udostępnienia kolejnej metody weryfikacji tożsamości klientów - opartej o wykorzystanie aplikacji **eDO App** - bez konieczności wizyty w oddziale. Klienci będą mogli potwierdzić e-dowodem swoje dane osobowe, użyć podpisu zaawansowanego, a dzięki temu swobodnie wnioskować o produkty bankowe.

Biorąc pod uwagę nową rzeczywistość wykreowaną przez pandemię, szczególnie istotnymi współpracami z firmami zewnętrznymi były te, których rozwiązania i usługi dotyczyły poszerzenia możliwości zdalnej obsługi klientów oraz pracowników. Dlatego wychodząc naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom naszych odbiorców, rozszerzyliśmy partnerstwo z **Booksy** oraz **Autenti**.

W związku z dużym zainteresowaniem usługą Booksy oraz wysoką konwersją spotkań na sprzedany produkt, po fazie pilotażu, w czerwcu 2021 roku nastąpiło rozszerzenie współpracy na wszystkie oddziały własne Alior Banku.

Poszerzenie nowych funkcjonalności spotkało się z dużym zainteresowaniem nie tylko ze względu na prostotę, możliwość przejścia przez procesy bez wizyty w oddziale i atrakcyjność ich użycia, ale stało się także pomocne – lub wręcz konieczne - w obliczu szeregu obostrzeń wprowadzonych z powodu trzeciej fali pandemii wirusa COVID-19.

Lata 2020-2021 były przełomowe dla Alior Banku pod względem wzrostu znaczenia oraz wolumenów generowanych przez sprzedaż zdalną, do czego przyczyniła się współpraca z firmą **Autenti**. Dzięki rozwiązaniom dostarczanym przez tego partnera klienci Banku mogą założyć rachunek osobisty czy zaciągnąć kredyt gotówkowy bez konieczności wychodzenia z domu. Narzędzia dostarczane przez Autenti są obecnie powszechnie stosowane i doceniane także w relacjach z pracownikami Alior Banku.

W związku z silnym wzrostem znaczenia rozwiązań zdalnych i mobilnych, na początku czerwca 2021 roku została podpisana umowa o współpracy z **Huawei**, dzięki której aplikacja Alior Mobile będzie dostępna na wszystkich telefonach tej marki, również tych opartych o HMS (Huawei Mobile Services). Obecnie bankowość mobilna Alior Banku dostępna jest w sklepie Huawei AppGallery jedynie dla urządzeń korzystających z GMS (Google Mobile Services). Nawiązanie współpracy w celu wejścia z bankowością mobilną do AppGallery, to ważny krok ze względu na duży udział telefonów marki Huawei w rynku polskim.

Od 2020 roku obserwujemy na rynku oraz wśród naszych klientów duży wzrost aktywności online. Taki trend niesie ze sobą ryzyko i większe zagrożenie ze strony nieuczciwych użytkowników Internetu chcących wyłudzić bądź wykraść dane osobowe. Chcąc zapewnić naszym klientom większe bezpieczeństwo ich danych w sieci, nawiązaliśmy partnerstwo z **Biurem Informacji Kredytowej** w celu aktywacji usługi BIK Alert. Dzięki tej funkcjonalności w przypadku próby uzyskania przez osobę nieuprawnioną kredytu na dane klienta lub w sytuacji sprawdzania danych w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor, klient dostanie SMS oraz e-mail z odpowiednim powiadomieniem. Wdrożenie, możliwość zakupu i aktywacji tej usługi w Alior Mobile planowana jest do końca 2021 roku.

Partnerstwa i produkty związane z zaangażowaniem Banku w zieloną transformację

Z każdym miesiącem dążymy do optymalizacji działań mających wpływ na środowisko. Nie tylko minimalizujemy negatywne oddziaływanie organizacji jako instytucji, ale także wprowadzamy produkty, dzięki którym nasi klienci mają możliwość modernizacji swoich mieszkań, domów, firm, czy zmiany sposobów przemieszczania się na bardziej ekologiczne. Klienci stają się coraz bardziej eko-świadomi, podejmują pro-ekologiczne inicjatywy lub wybierają pro-ekologiczne produkty – zachęceni różnymi dotacjami lub kierując się chęcią dołożenia własnej cegiełki do ochrony środowiska i klimatu. Dążymy do tego, by zagospodarować potrzeby takich osób, m.in. poprzez zróżnicowaną ofertę eko w Alior Banku.

Produkty eko Alior Banku dla klienta indywidualnego:

- Eko Raty - finansowanie zakupu urządzeń i instalacji mających na celu ograniczenie zużycia energii, produkcję energii odnawialnej i ograniczenie zanieczyszczenia środowiska w gospodarstwie domowym. W zakresie Eko Rat Alior Bank podejmuje szeroką współpracę z niemalże 1000 Partnerami Handlowymi z branży eko,
- Eko Pożyczka – oferta specjalna pożyczki przygotowana z myślą o klientach, którzy planują zakup nowego samochodu elektrycznego. Oprocentowanie pożyczki wynosi 0%, a prowizja 10% - wystarczy przedstawić skan faktury za zakup samochodu w ciągu 3 miesięcy od dnia zaciągnięcia pożyczki,
- Kredyt hipoteczny Eko-M - finansowanie zakupu na rynku wtórnym lub pierwotnym domu lub lokalu mieszkalnego oraz finansowanie budowy domu energooszczędnego, w przypadku którego, roczne zapotrzebowanie na energię użytkową do ogrzewania i wentylacji nie przekracza 50 kWh/m²/rok.
- Eko - benefity do Karty Kredytowej, w tym:
 - „Zwrot za ekozakupy z Kartą kredytową” - wysokość zwrotu wynosi do 600 zł, 3% wartości transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą kredytową Mastercard OK! lub TU i TAM w sklepach internetowych wskazanych w katalogu sklepów Eko,

- „Ekozakupy z Kartą kredytową - raty 0 zł” - 1 plan ratalny za 0 zł do kwoty 2 000 zł na okres do 12M dla nowych klientów, którzy złożyli wniosek o kartę kredytową OK! lub TU i TAM (dotyczy transakcji rozkładanych na raty wcześniej wykonanych w sklepach internetowych wskazanych w Katalogu sklepów Eko).
- Kategoria #EKO w programie lojalnościowym Bezcenne Chwile - dodatkowa kategoria nagród w programie, pierwsze tego typu wdrożenie w Europie; klient Alior Banku dokonując transakcji kartami Mastercard zbiera punkty, które następnie może wymienić na atrakcyjne nagrody w kategorii #EKO przyczyniając się tym samym do ochrony środowiska.

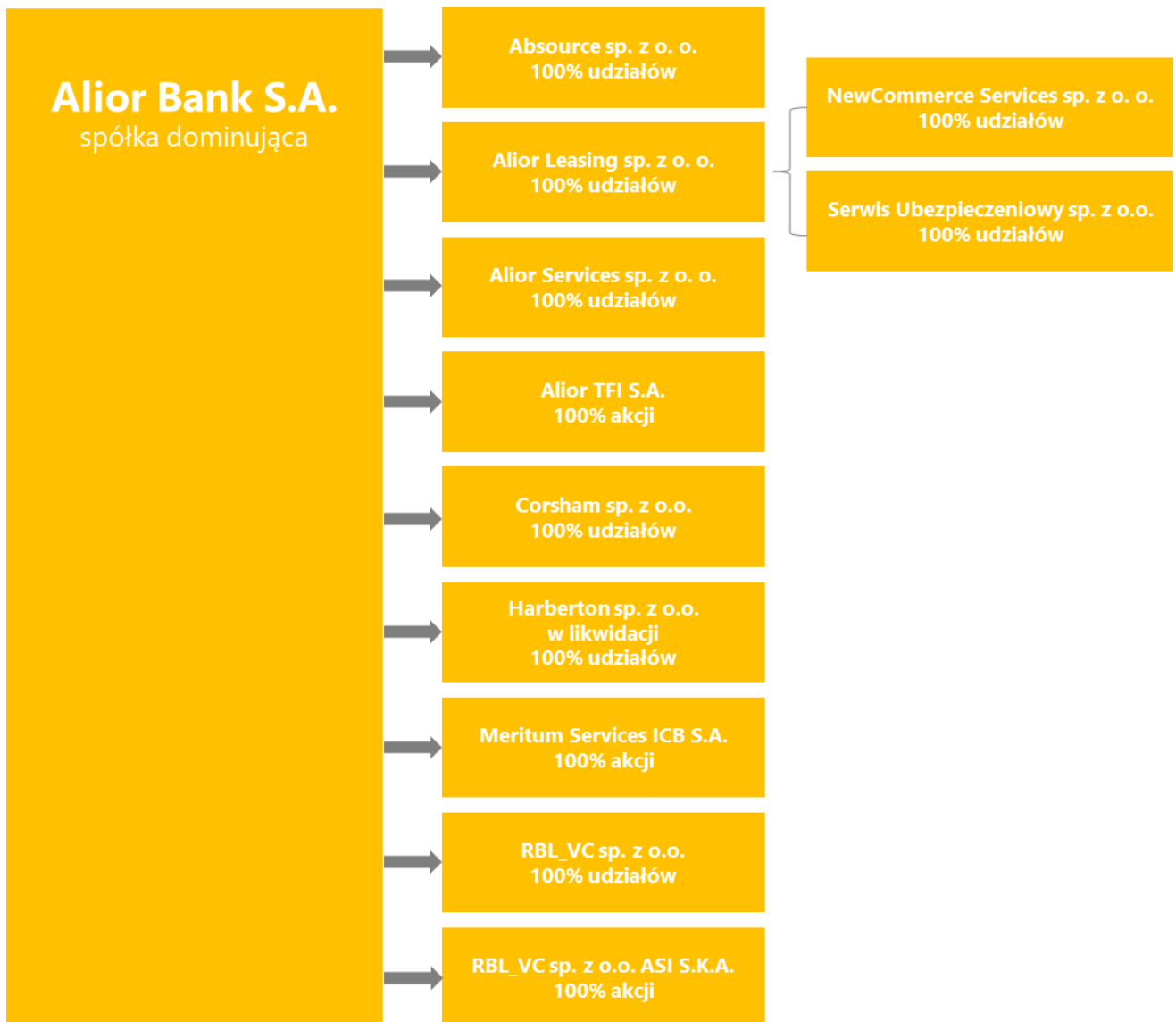
Produkty eko Alior Banku dla klienta biznesowego:

- Pożyczka termomodernizacyjna - przeznaczona na finansowanie termomodernizacji w sektorze mieszkaniowym (Wspólnoty Mieszkaniowe, Spółdzielnie Mieszkaniowe, Towarzystwa Budownictwa Społecznego oraz w wybranych regionach Jednostek Samorządu Terytorialnego), dostępna jest w 6 regionach.

Rozwój partnerstw oraz produktów poszerzających eko ofertę Alior Banku pozwala zarówno realizować cele i założenia zaktualizowanej strategii „Więcej niż bank” na lata 2020-2022 - szczególnie w zakresie „**zielonej transformacji**” - jak i odpowiadać na potrzeby i głosy proekologicznych klientów . Chcemy rozwijać się w sposób odpowiedzialny, z poszanowaniem założeń zrównoważonego rozwoju, i do tego też zmierzają nasze dotychczasowe i przyszłe działania.

VI. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku

Grupa Kapitałowa Alior Banku na dzień 30 czerwca 2021 roku





Alior Leasing Sp. z o.o.

Spółka Alior Leasing Sp. z o.o. prowadzi działalność operacyjną od października 2015 roku.

LEASING

Misją firmy jest wspieranie rozwoju przedsiębiorców poprzez dostarczanie najlepszych rozwiązań, które stanowią odpowiedź na oczekiwania nowoczesnych firm poszukujących kompleksowej oferty leasingowej, dopasowanej do ich indywidualnych potrzeb. Dzięki produktom, takim jak: leasing operacyjny, finansowy i pożyczka leasingowa, przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do środków transportu oraz maszyn i urządzeń. Alior Leasing posiada liczną sieć sprzedaży oraz współpracuje z rozległą siecią partnerów biznesowych, dealerów i vendorów, a także z siecią sprzedaży Alior Banku. Firma współpracuje przede wszystkim z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą i firmami z sektora MŚP. W związku z przyjęciem w I półroczu 2021 roku. Strategii na lata 2021-2023 Spółka chce stopniowo zwiększać udział większych podmiotów w sprzedaży - planuje się wzrost z poziomu 14% do 39% udziału w sprzedaży. Planowane jest także zwiększenie udziału sektora budowlanego, przetwórstwa przemysłowego oraz sektora opieki zdrowotnej w udzielanym finansowaniu.

W związku z realizacją Strategii w I półroczu 2021 roku na bazie silnika decyzyjnego została uruchomiona funkcja automatycznej decyzji kredytowej, co pozwoliło zoptymalizować proces oceny ryzyka transakcji oraz wprowadzono nowe funkcjonalności w Portalu Klienta.

W I półroczu 2021 roku Spółka osiągnęła wolumen sprzedaży leasingu na poziomie 1 400 082 tys. zł oraz 126 657 tys. zł. ze sprzedaży pożyczki leasingowej. Spółka posiada w swoim portfelu 102,8 tys. umów z 73,8 tys. klientów.

W I półroczu 2021 roku Alior Leasing sp. z o.o. objęła 100% udziałów w kapitale zakładowym spółki NewCommerce Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (NCS). Objęcie całości udziałów NCS umożliwiło przeprowadzenie w I półroczu 2021 roku procesu restrukturyzacji struktury właścicielskiej Grupy Alior Leasing, polegającej na przejściu NCS przez spółkę Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach. Proces zakończył się w dniu 1 lipca 2021 roku wykreśleniem NCS z Krajowego Rejestru Sądowego.

Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

Spółka Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. prowadzi działalność operacyjną od lutego 2017 roku.

Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. działa na rynku ubezpieczeniowym. Przedmiotem działalności spółki jest działalność agencyjna w zakresie ubezpieczeń. Spółka została powołana w ramach Grupy Alior Leasing sp. z o.o., w związku z tym obie spółki prowadzą ścisłą współpracę w ramach sprzedaży ubezpieczeń przedmiotów leasingu oraz pożyczek leasingowych sprzedawanych przez Alior Leasing sp. z o. o. Oferta spółki Serwis Ubezpieczeniowy kierowana jest głównie do klientów z sektora mikro oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Oferta dotyczy przede wszystkim ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych oraz zapewnia równocześnie odpowiednio wysoką jakość obsługi. Spółka współpracuje również z wiodącymi na rynku Towarzystwami Ubezpieczeniowymi w tym przede wszystkim z PZU.

W I półroczu 2021 roku Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. przejął spółkę NewCommerce Services sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Alior Services Sp. z o.o.

Alior Services Sp. z o.o. to spółka, która prowadzi działalność agenta ubezpieczeniowego. Działalność agenta ubezpieczeniowego jest prowadzona na rzecz ośmiu towarzystw ubezpieczeń i polega na administrowaniu umowami ubezpieczenia w imieniu i na rzecz ubezpieczycieli.



Alior TFI S.A.

Alior TFI S.A. powstało w 2010 roku. Pierwotnie Spółka jako dom maklerski koncentrowała się na usługach związanych z asset management, a od lipca 2015 roku, po przekształceniu prowadzi działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.

Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Alior TFI S.A. dotyczy przede wszystkim podstawowego przedmiotu działalności spółki, czyli tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz ich reprezentowania wobec osób trzecich.

W pierwszej połowie 2021 roku Alior TFI S.A. odnotował dalsze zwiększanie aktywów funduszu ALIOR SFIO oraz całej bazy klientów. Na dzień 30 czerwca 2021 roku było to ponad 35,6 tys. klientów oraz aktywa w wysokości ok. 1 53 mld zł. Stanowi to istotny wzrost w stosunku do 30 czerwca 2020 roku, gdzie fundusz ten miał 21,7 tys. klientów oraz aktywa w wysokości 634 mln zł.

Na powyższe wyniki duży wpływ miało uatrakcyjnienie oferty produktowej polegające na połączenie 10 subfunduszy oraz zmiana polityki inwestycyjnej. W wyniku zmian wprowadzono wyraźne rozróżnienie pomiędzy poszczególnymi subfunduszami ALIOR SFIO, a także zredukowano koszty funkcjonowania całego funduszu, co spotkało się z pozytywnym odbiorem wśród klientów.

Dodatkowo Alior TFI S.A. odnotował znaczny napływ aktywów do nowych subfunduszy opartych na rozwiązaniach pasywnych funduszu inPZU SFIO - na dzień 30 czerwca 2021 roku aktywa subfunduszu ALIOR Spokojny dla Ciebie ponad 270 mln zł (na dzień 30 czerwca 2020 r. ponad było to 45 mln zł).

Równocześnie 3 subfundusze funduszu osiągnęły w pierwszym półroczu 2021 roku wyniki wyraźnie wyróżniające się na tle całego rynku, plasując się w pierwszym lub drugim kwartylu wszystkich funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej na polskim rynku.

Absource Sp. z o.o.

Absource Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością została założona w dniu 31 marca 2016 roku. Działalność Absource Sp. z o.o. koncentruje się na świadczeniu usług z zakresu technologii informatycznych i komputerowych, a także związanych z doradztwem w zakresie informatyki. Podstawowa działalność Spółki polega na udostępnianiu na rzecz Banku, w modelu sublicencyjnym następujących systemów: CAFE, CAFEM oraz SWK (99% przychodów w pierwszym półroczu 2021 roku). Systemy są kompleksową, scentralizowaną platformą umożliwiającą obsługę klienta.

NewCommerce Services Sp. z o.o.



W I półroczu 2021 roku nastąpiło objęcie 100% udziałów spółki NewCommerce Services sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (NCS) przez Alior Leasing sp. z o.o., co otworzyło proces reorganizacji kapitałowej

Grupy Alior Leasing sp. z o.o. NCS od marca 2018 roku właścicielem marki „Bancovo”, tworzyło nową kategorię usług w Polsce: pośrednictwo finansowe online. Platforma umożliwia Klientom porównanie rzeczywistych ofert kredytowych oraz umożliwia szybkie i łatwe uzyskanie gotówki przez Internet (end-2-end) dzięki innowacyjnym rozwiązaniom opartym o wykorzystanie możliwości, jakie dają m.in. PSD2, RPA, big data, machine learning, a wspieranych przez zaawansowany UX. Na koniec I półrocza 2021 roku Spółka oferowała produkty ponad 35 instytucji finansowych, skierowanych do szerokiej gamy odbiorców, zarówno do klienta indywidualnego (kredyty/pożyczki), jak również do klientów prowadzących działalność gospodarczą (pożyczki/mikrofinansowanie). Bancovo jako partner technologiczny zbudowało platformę online dla projektu PZU CASH. Innowacyjność i unikalność modelu Bancovo została doceniona poprzez liczne nagrody i wyróżnienia, z których najważniejsze to Product Innovation of the Year, przyznawaną przez Retail Banker International i The Heart Corporate Innovation Awards w kategorii Nowy Cyfrowy Biznes.

Meritum Services ICB S.A.

Meritum Services ICB S.A. jest spółką, której przedmiotem działalności jest świadczenie usług z zakresu technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostałej działalności związanej z informatyką. Spółka uzyskiwała w I półroczu 2021 roku przychody z dwóch podstawowych kanałów:

- udostępniania do Alior Bank oprogramowania w modelu Software as a Service (SaaS) - ok. 72% przychodów spółki,
- wynajmu specjalistów IT w ramach rozwoju systemów Alior Bank – ok. 28% przychodów spółki.

Corsham Sp. z o.o.

Corsham Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie powstała we wrześniu 2018 roku i została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 22 października 2018 roku. W dniu 4 lutego 2019 roku Alior Bank nabył 100% udziałów w tej spółce.

W 2019 roku Bank dokonał podwyższenia kapitału zakładowego spółki poprzez utworzenie nowych udziałów i pokrycie ich aportem w postaci posiadanych udziałów w kapitale zakładowym spółki PayPo Sp. z o.o. będącej startupem oferującym odroczone płatności za zakupy w Internecie i program ochrony kupujących. (Dokonując zakupów online można zamówić produkt i zapłacić za niego nawet po 30 dniach, bez kosztów transakcji i odsetek). Spółka wykorzystuje własny system „scoringowy” bazujący na danych zebranych w sieci, bez konieczności ich dostarczania przez klienta. Dzięki PayPo klient może otrzymać i sprawdzić towar przed zapłatą. Jeśli z jakiegoś powodu zakup nie dotrze do użytkownika, nie musi on za niego płacić. W dniu 31 grudnia 2020 roku NZW Corsham sp. z o.o. wyraziło zgodę na zbycie wszystkich posiadanych przez Spółkę udziałów w PayPo sp. z o.o. Umowa sprzedaży udziałów została zawarta w dniu 7 stycznia 2021 roku.

W dniu 20 grudnia 2019 roku Corsham sp. z o.o. przystąpił do spółki Autenti Sp. z o.o., która jest kompleksową platformą służącą do autoryzacji dokumentów i zawieraniu umów przez Internet, z wykorzystaniem wszystkich dostępnych e-podpisów sIDAS: standardowego, zaawansowanego i kwalifikowanego. Platforma stworzona przez Autenti sp. z o.o. ma możliwość zastosowania w wielu branżach, co uzasadnia fakt, że spółka pretenduje do roli lidera w zakresie podpisu elektronicznego w Polsce. Dotychczas spółka pozyskała jako kluczowych Klientów BNP Paribas, Vienna Life, Credit Agricole, PGE Lumi oraz Medicover. Spółka planuje umacnianie przewagi konkurencyjnej poprzez rozwój platformy oraz przeprowadzenie ekspansji na rynki europejskie.

RBL_VC Sp. z o.o.

RBL_VC Sp. z o.o. została utworzona 23 października 2019 roku i została wpisana do KRS w dniu 7 listopada 2019 roku. W lutym 2020 roku Spółka uzyskała wpis do rejestru zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi, prowadzonego przez KNF. Spółka jest komplementariuszem spółki komandytowo-akcyjnej RBL_VC Sp. z o.o. ASI S.K.A., któremu powierzono zarządzanie.

RBL_VC Sp. z o.o. ASI S.K.A.

RBL_VC Sp. z o.o. ASI S.K.A. została utworzona 27 listopada 2019 roku i została wpisana do KRS w dniu 17 kwietnia 2020 roku. Spółka jest zewnętrznie zarządzaną alternatywną spółką inwestycyjną, określoną w ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Obie spółki tworzą docelowy wehikuł inwestycyjny, przez który Alior Bank zamierza dokonywać inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital-VC). W ramach inwestycji VC spółka RBL_VC Sp. z o.o. ASI S.K.A. będzie obejmować mniejszościowe udziały w szczególności w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań na rynku finansowym i okołofinansowym (fin-tech) i docelowo przejmie obecną rolę Corsham Sp. z o.o. w dokonywaniu inwestycji typu venture capital.

Harberton Sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 19 lutego 2020 roku, Alior Bank nabył 100 udziałów spółki Harberton sp. z o.o. w celu dokonania inwestycji kapitałowej w spółkę RUCH Spółka Akcyjna (dalej: RUCH S.A.) zgodnie z Umową Inwestycyjną zawartą pomiędzy Bankiem oraz PKN ORLEN S.A., PZU SA i PZU Życie SA (Umowa Inwestycyjna).

W dniu 21 stycznia 2021 roku Harberton sp. z o.o. w wyniku zbycia na rzecz RUCH S.A. 100.000 akcji RUCH S.A. w celu umorzenia przestał być akcjonariuszem RUCH S.A., a postanowienia Umowy Inwestycyjnej zostały zrealizowane.

Aktualnie akcjonariat RUCH S.A. kształtuje się następująco: Polski Koncern Naftowy Orlen S.A. (dalej: PKN Orlen) 65% akcji, Grupa PZU 29% akcji, Grupa Kapitałowa Alior Bank 6% akcji.

W związku z powyższym w dniu 1 lutego 2021 roku została podjęta uchwała NZW Harberton sp. z o.o. o otwarciu likwidacji Spółki.

VII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank

Przyjęcie i zatwierdzenie aktualizacji strategii Alior Banku na lata 2020-2022 w zakresie lat 2021-2022

W dniu 29 marca 2021 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przyjęcia aktualizacji strategii Banku „Więcej niż Bank” na lata 2020-2022 w zakresie lat 2021-2022. Aktualizacja Strategii została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 29 marca 2021 roku.

Zezwolenie KNF na wdrożenie znacznych zmian w metodzie AMA

W dniu 10 lutego 2021 roku Alior Bank otrzymał zezwolenie KNF na wdrożenie znacznych zmian w metodzie AMA. W szczególności zmiana dotyczy uwzględnienia w modelu odzysków nieubezpieczeniowych. Jest to kolejny krok związany ze wzmocnieniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz odzwierciedleniem rzeczywistego poziomu tego ryzyka w pomiarze. Zezwolenie umożliwia także w konsekwencji obniżenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Informacja na temat ratingu Alior Banku nadanego przez agencję Standard & Poor’s Global Ratings

W dniu 21 stycznia 2021 roku agencja ratingowa Standard and Poor’s Global Ratings przekazała informację o potwierdzeniu wszystkich ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie.

Rating Banku przedstawia się następująco:

- Rating długoterminowy emitenta („Long-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘BB’ z perspektywą negatywną,
- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘B’.

Potwierdzenie ocen ratingowych oraz zmiana perspektywy ratingowej Alior Banku S.A. przez agencję ratingową Standard & Poor’s Global Ratings

W dniu 24 czerwca 2021 roku agencja ratingowa Standard and Poor’s Global Ratings poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz o zmianie perspektywy ratingowej Banku z „Negatywnej” na „Stabilną”.

Rating Banku na dzień publikacji niniejszego raportu przedstawia się następująco:

- Rating długoterminowy emitenta („Long-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘BB’ z perspektywą stabilną,

- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘B’.

W ten sposób Agencja zweryfikowała swoje oceny ze stycznia 2021 roku.

Wysokość ustalonej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków

W dniu 19 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pismo informujące o zobowiązaniu do wniesienia składki za 2021 rok na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, z uwzględnieniem wysokości korekty składki za 2020 rok, w kwocie: 48 401 808,17 zł. Całość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej za 2021 rok z uwzględnieniem wysokości korekty składki za 2020 rok została ujęta w wynikach pierwszego kwartału 2021 roku.

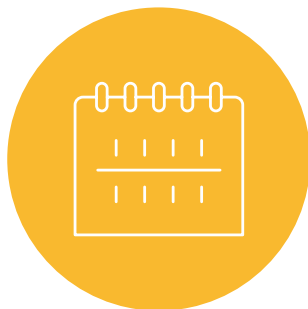
Pisma nadzorcze informujące o stanowisku Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej

W dniu 30 czerwca 2021 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 czerwca 2021 roku w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugim półroczu 2021 roku. Zawarte w piśmie kryteria stanowiły powtórzenie wytycznych opublikowanych w stanowisku Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugim półroczu 2021 roku z 24 czerwca 2021 roku.

Ponadto, w piśmie z dnia 16 lipca 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleca ograniczenie ryzyka występującego w działalności banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2019 roku oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.

Przejęcie przez Bank 6% akcji spółki RUCH S.A.

W dniu 21 stycznia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki RUCH S.A. („Spółka”, „Ruch”) podjęło uchwałę skutkującą obniżeniem z jednoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki, w wyniku czego, w ramach nowej emisji 100.000 akcji Ruchu, Bank objął 6.000 akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Spółki. Tym samym, po objęciu akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Ruchu i zarejestrowaniu przez właściwy sąd rejestrowy w dniu 12 lutego 2021 roku ww. obniżenia z jednoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki, Bank posiada bezpośrednio 6% akcji Ruchu, natomiast Herberston spółka zależna Banku przestał być akcjonariuszem Ruchu.



Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego z wyjątkiem opisanych w treści niniejszego Sprawozdania Zarządu.

VIII. Emisje obligacji własnych oraz Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku



Obligacje własne

W pierwszym półroczu 2021 roku, po upływie 12 miesięcy od zatwierdzenia (4 maja 2020 roku) wygaśł Prospekt podstawowy Banku („Prospekt”). W ramach Prospektu Zarząd Banku nie podjął decyzji o emitowaniu obligacji.

Bank ma nadal aktywny Wieloletni Program Emisji Obligacji Banku do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 zł, obowiązujący na mocy uchwały Rady Nadzorczej z dnia 5 sierpnia 2019 roku.

Emisje i wykupy obligacji przeprowadzone przez Alior Bank w pierwszym półroczu 2021 roku

W I półroczu 2021 roku Bank nie przeprowadzał żadnych nowych emisji obligacji własnych. Nie przeprowadzono również żadnego wcześniejszego wykupu obligacji. W dniu 31 marca 2021 roku Bank dokonał terminowego wykupu obligacji podporządkowanych serii G o wartości nominalnej 192.950.000 zł. Dodatkowo w dniu 29 kwietnia 2021 roku Bank dokonał również wykupu terminowego obligacji podporządkowanych serii B (obligacje dawnego Meritum Bank ICB S.A.) o wartości nominalnej 67.200.000 zł.

Bankowe Papiery Wartościowe

Zatwierdzenie prospektu podstawowego II Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) do kwoty 5 000.000.000 zł

W dniu 31 grudnia 2020 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdził prospekt podstawowy Banku („Prospekt”). Prospekt został sporządzony w związku z:

- Otwarcie II Programu Emisji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezabezpieczonych BPW na okaziciela o wartości nominalnej wynoszącej co najmniej 100 zł każdy i do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 zł, oraz
- zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu wybranych serii BPW na rynku regulowanym (rynku podstawowym lub równoległym) dla papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- Program ofertowy został ustanowiony decyzją Zarządu Banku w dniu 21 sierpnia 2019 roku,

- Na podstawie Prospektu Bank może przeprowadzać oferty publiczne oprocentowanych lub nieoprocentowanych Bankowych Papierów Wartościowych.

Emisje i wykupy BPW przeprowadzone przez Alior Bank w pierwszej połowie 2021 roku

W pierwszej połowie 2021 roku Bank przeprowadził 6 emisji na łączną wartość nominalną 104.032.100 zł, w tym:

- trzy emisje BPW w ramach II Programu Emisji na bazie Prospektu, na łączną wartość nominalną 53.631.600 zł;

Data Emisji	Nr serii	Data wykupu
02.03.2021	PDINIT230908	08.09.2023
14.05.2021	PDSZCZ231108	08.11.2023
07.06.2021	PDSONL231208	08.12.2023

- trzy emisje BPW w ramach I Programu Emisji, na łączną wartość nominalną 50.400.500 zł;

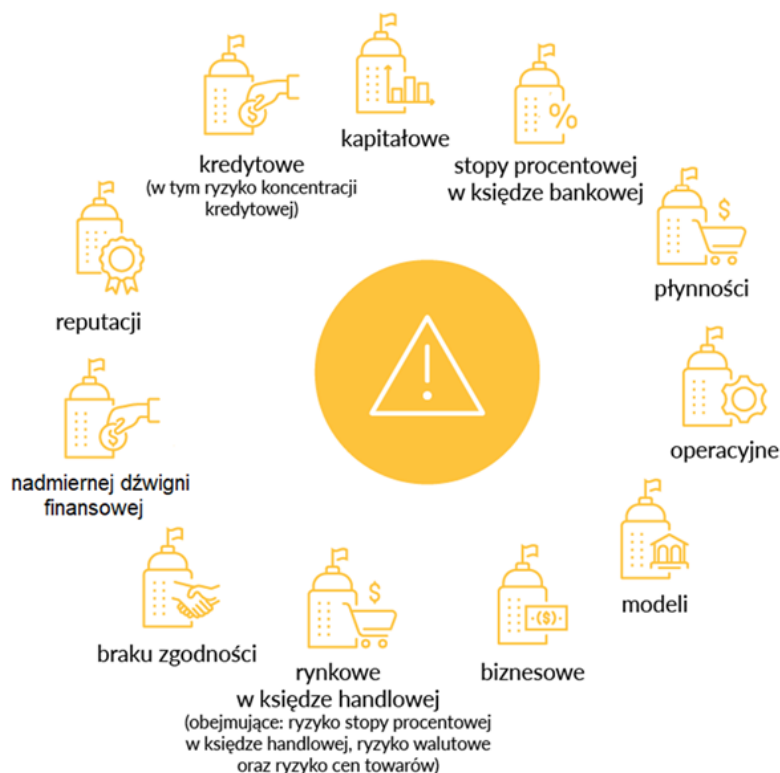
Data Emisji	Nr serii	Data wykupu
05.01.2021	PVALUE230707	07.07.2023
02.02.2021	PINVIT230811	11.08.2023
06.04.2021	PHOMOF231012	12.10.2023

W ramach II Programu Emisji nie przeprowadzono wykupu BPW, a w ramach I Programu Emisji Bank zrealizował wykupy terminowe na łączną wartość 320.301.070 zł.

IX. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. System zarządzania ryzykiem wspiera realizację strategii i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności i bezpieczeństwa działalności, poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

Bank w ramach prowadzonej działalności identyfikuje jako istotne następujące rodzaje ryzyka:



System zarządzania ryzykiem w Alior Banku oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Pierwsza linia obrony realizowana jest w jednostkach operacyjnych Banku oraz przez właścicieli procesów, którzy m.in. projektują i zapewniają przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w procesach. Druga linia obrony funkcjonuje w jednostkach organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk. Pełni ona funkcję zarządczą, w ramach której realizowane jest

zarządzanie ryzykiem na dedykowanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od pierwszej linii. Trzecia linia dostarcza kierownictwu wyższego szczebla i Radzie Nadzorczej zapewnienia, że działania pierwszej i drugiej linii są zgodne z ich oczekiwaniami. Trzecią linię obrony stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego.

Bank sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem podmiotów zależnych Grupy Kapitałowej Alior 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 Alior Banku.

Bank uznaje jako główne następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej (obejmujące: ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów).



Ryzyko kredytowe

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

Opis działania systemu kontroli ryzyka znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku regulacjach, w szczególności w metodykach kredytowania i w modelach wyceny ryzyka dostosowanych do segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasadach ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesów monitoringu i windykacji należności.

Bank zarządzając ryzykiem, zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i portfelowym, podejmuje działania, które prowadzą do:

minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności



redukcji łącznego ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania przez Bank określonego portfela kredytowego



W ramach minimalizacji poziomu ryzyka pojedynczego zaangażowania Bank każdorazowo przy udzielaniu produktu kredytowego ocenia:

- wiarygodność oraz zdolność kredytową klienta z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty ekspozycji,
- wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń, w tym weryfikuje ich stan formalno-prawny oraz ekonomiczny, z uwzględnieniem m.in. adekwatności LTV,
- podejmuje efektywne działania monitoringowo-windykacyjne adekwatnie zdefiniowane na poziomie pojedynczego klienta dzięki stosowanym modelom segmentacyjnym.

Celem utrzymania ryzyka kredytowego na poziomie zdefiniowanym w apetycie na ryzyko Bank realizuje następujące działania:

- wyznacza i kontroluje limity koncentracji,
- monitoruje strukturę i jakość nowej ekspozycji kredytowej w odniesieniu do zdefiniowanych celów i sygnałów EWS,
- analizuje zmiany czynników wewnętrznych oraz czynników rynkowych oraz wrażliwość portfela kredytowego, w szczególności w odniesieniu do zdarzeń negatywnych identyfikowanych jako potencjalne ryzyko,
- regularnie monitoruje portfel kredytowy kontrolując wszystkie istotne parametry ryzyka kredytowego (m.in. PD, LGD, LTV, DTI, COR, NPE, NPL, Coverage, szkodowość poszczególnych generacji),
- regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych.

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w segmencie klienta indywidualnego, Bank, w I półroczu 2021 roku kontynuował optymalizację polityki kredytowej, utrzymując konserwatyzm oceny wpływu otoczenia systemowego i sygnałów poprawy koniunktury na sytuację i przyszłe zachowania bieżących i potencjalnych kredytobiorców, m. in. poprzez:

- wprowadzenie do oferty produkty bancassurance zabezpieczające bank oraz klientów przed negatywnymi skutkami zmiany ich sytuacji finansowej,
- zacieśnienie polityki przyjmowania zabezpieczeń,
- optymalizację wysokości dostępnego zaangażowania wobec pojedynczego klienta w zależności od oceny tego klienta,
- utrzymanie tych spośród zmian polityki wprowadzanych w 2020 roku, których pozytywny efekt na jakość generowanego portfela jest niezależny od reakcji rynku na wprowadzanie lub znoszenie zasad społeczno-gospodarczych dotyczących walki z pandemią koronawirusa.

Zmiany w polityce kredytowej pożyczki gotówkowej przyniosły efekt w postaci powrotu do udziałów rynkowych w sprzedaży tego produktu sprzed pandemii przy jednoczesnej redukcji podejmowanego ryzyka kredytowego.

W zakresie kredytów mieszkaniowych - charakteryzujących się najniższą szkodowością - po wdrożeniu zmian dostosowawczych do zmieniającej się sytuacji gospodarczej, Bank utrzymał wzrost akcji kredytowej, który wyniósł 45% w I półroczu 2021 roku w porównaniu do I półrocza 2020 roku.

Dodatkowo Bank kontynuował realizację zmian w procesie kredytowym skutkujących wzrostem automatyzacji i zwiększeniem efektywności procesu kredytowego.

W obszarze kredytów ratalnych, Bank w I półroczu 2021 roku kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, w szczególności w zakresie oferty EKO m.in. dostosowując parametry oraz strategię zatwierdzeń do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego. Wynikiem wszystkich działań jest stały wzrost portfela kredytów ratalnych, który wyniósł 22% porównując stan na czerwiec 2021 roku do stanu z czerwca 2020 roku, przy utrzymaniu niskiej szkodowości tego portfela.

W obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, w I półroczu 2021 roku Bank konsekwentnie kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, skupiając się na precyzyjnym ograniczaniu najbardziej szkodowych profili klientów. W szczególności w zakresie mikro i małych przedsiębiorców:

- ograniczono dostępne kwoty dla klas podwyższonego ryzyka,
- ograniczono okresy kredytowania dla klas podwyższonego ryzyka,
- wprowadzono nowe zaostrome kryteria odrzucenia wniosków kredytowych oparte o nowe źródła danych (bazy zewnętrzne).

Nowa akcja kredytowa charakteryzuje się lepszą jakością i wyższym poziomem zabezpieczeń dzięki czemu będzie bardziej odporna w czasach pogorszenia się otoczenia makroekonomicznego.

W I półroczu 2021 roku Bank kontynuował strategię finansowania ukierunkowaną na uzależnieniu parametrów polityki od grupy ryzyka branżowego klienta, wdrożoną w 2020 roku reakcji na zwiększone ryzyko finansowania, wynikające z efektów pandemii COVID-19. W oparciu o przegląd sytuacji poszczególnych sektorów gospodarki, Bank dokonywał aktualizacji przypisania ryzyka branżowego mającą bezpośredni wpływ na parametry polityki kredytowej.

Utrzymano również wprowadzone w 2020 roku uproszczenia procesowe mające na celu ograniczenie kontaktów z klientem i zapewnienie ciągłość procesów przy ograniczonej liczbie pracowników.

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Bank podejmuje decyzje o udzieleniu produktów kredytowych zgodnie z:

- obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami KNF,
- politykami zarządzania ryzykiem kredytowym,
- metodami kredytowania właściwymi dla segmentu klienta i rodzaju produktu,
- procedurami operacyjnymi, wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, odpowiedzialne za nie jednostki Banku oraz wykorzystywane narzędzia,
- zasadami kompetencji kredytowych, w którym szczególnie kompetencyjne dopasowane są do poziomu ryzyka związanego z klientem oraz transakcją.

Ocena zdolności kredytowej klienta poprzedzająca wydanie decyzji o udzieleniu produktu kredytowego przeprowadzana jest z wykorzystaniem systemu wspierającego proces kredytowy, narzędzi scoringowych lub ratingowych, zewnętrznych informacji (m.in. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, Biur Informacji Gospodarczej) i wewnętrznych baz Banku.

Podział kompetencji

Bank realizuje politykę rozdzielania funkcji związanych z pozyskaniem klienta i sprzedażą produktów kredytowych od funkcji związanych z oceną ryzyka kredytowego, podejmowaniem decyzji kredytowych oraz monitorowaniem ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji

Ryzyko koncentracji jest analizowane w Banku w odniesieniu do działalności kredytowej i definiowane jako zagrożenie wynikające z nadmiernego zaangażowania Banku w:

- ekspozycje wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów,
- ekspozycje podlegające wspólnym lub skorelowanym czynnikom ryzyka, charakteryzujące się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku.

Bank identyfikuje i ocenia ryzyko koncentracji analizując strukturę portfela względem czynników ryzyka (cech ekspozycji) istotnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego i na tej podstawie wyodrębniono grupy ekspozycji, których nadmierna koncentracja jest niepożądana i w skrajnych warunkach może generować straty przewyższające apetyt na ryzyko kredytowe Banku. Znajomość skali potencjalnych niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań umożliwia tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego.

W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza to ryzyko, stosując limity koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz przestrzegając wewnętrznych limitów i norm.

Odpisy aktualizujące i rezerwy

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości.

Jeżeli nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych, włącza się je do grupy aktywów o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i ocenia pod kątem zaistnienia istotnego pogorszenia jakości kredytowej od początkowego ujęcia. Ocena pogorszenia jakości kredytowej dokonywana jest w oparciu o zestaw przesłanek o charakterze jakościowym i ilościowym. Dla przesłanek o charakterze jakościowym zalicza się: osiągnięcie przez ekspozycję materialnego przeterminowania przekraczającego 30 dni, klasyfikacja klienta do kategorii Watch List, pozostawanie ekspozycji w kategorii forborne, występowania innych ryzyk (w tym ryzyko branży, regionu, etc). Przesłankę ilościową stanowi istotne pogorszenie bieżącego skumulowanego prawdopodobieństwa default w okresie do spodziewanej zapadalności w relacji do skumulowanego prawdopodobieństwa default spodziewanego dla tego okresu w momencie generacji ekspozycji (tj. uruchomienia lub istotnej modyfikacji). Bank stosuje dwa modele oszacowania odpisów dla ekspozycji, dla których nie występują przesłanki utraty wartości:

- model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie 12 miesięcy dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 1 (lub LCR (*Low Credit Risk*)), oraz

- model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie zapadalności dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 2 (w tym POCI (*Purchased or Originated with Credit Impairment*)).

W wycenie strat oczekiwanych Bank uwzględnia przyszłe czynniki makroekonomiczne przy zastosowaniu modeli wieloscenariuszowych.

W roku 2021, Bank nie identyfikował potrzeby i nie wdrażał zmian w zakresie zasad wyceny portfela kredytowego mających na celu dostosowanie do otoczenia pandemii COVID-19. Szczegóły utrzymywanych przez Bank rozwiązań zostały opisane w rozdziale sprawozdania finansowego „Jakość i wycena portfela kredytowego w otoczeniu COVID-19”.

Przesłanki utraty wartości

Bank dokonuje oceny przesłanek utraty wartości klasyfikując i różnicując zdarzenia dotyczące:



Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w centralnym systemie obejmującym zachowanie klienta wobec wszystkich podmiotów Grupy Kapitałowej Banku.

Ocena obejmuje szeroki zakres cech oceniających reżim płatniczy cechy behawioralne i procesowe klienta oraz jego standing finansowy.

W styczniu 2021, Bank wdrożył zmiany w zasadach identyfikacji przesłanek utraty wartości wynikające z wytycznych EBA/GL/2016/07. Kluczowa zmiana dotyczy oceny nieregularności obsługi długu przez klienta.

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo. Wycena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji zagrożonych utratą wartości (liczonych na poziomie klienta), przekraczających progi istotności ekspozycji, ustalone w zależności od segmentu klienta (patrz tabela poniżej).

Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej (wg. stanu na 30.06.2021 r.)

Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient indywidualny	Brak progu
Klient biznesowy	3 000 000

Wycena indywidualna opiera się na analizie możliwych scenariuszy (klienci biznesowi). Każdy scenariusz i gałąź drzewa decyzyjnego mają przypisane prawdopodobieństwo realizacji oraz oczekiwane odzyski. Założenia przyjęte do wycen indywidualnych są szczegółowo opisywane przez osoby dokonujące analizy. Wartości odzysków oczekiwanych w ramach wycen indywidualnych są porównywane ze zrealizowanymi odzyskami w cyklach kwartalnych.

Wycena grupowa oparta jest na szerokim zakresie charakterystyk dostosowanych do poszczególnych populacji, w tym zasadniczo cechach behawioralnych dotyczących odzysków oraz procesów windykacji, a także okresie pozostawania danej ekspozycji w stanie default. Zabezpieczenia uwzględniane są na poziomie ekspozycji.

Zabezpieczenia

Prawne zabezpieczenie stanowi dla Banku wtórne źródło spłaty zabezpieczonej wierzytelności w przypadku pojawienia się niekorzystnych okoliczności w trakcie życia produktu kredytowego. Zabezpieczenie kredytu ma również na celu zwiększenie prawdopodobieństwa wywiązania się kredytobiorcy z udzielonego zobowiązania. W sytuacji, w której kredytobiorca nie uregulował należności w terminach ustalonych umową kredytu, zaś działania restrukturyzacyjne nie przyniosły oczekiwanych efektów, zabezpieczenie ma dać Bankowi możliwość zwrotu udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i poniesionymi kosztami.

Bank ustala sposób zabezpieczenia, biorąc pod uwagę:

- przewidywany nakład pracy Banku oraz koszt ustanowienia zabezpieczenia,
- rodzaj i wysokość zabezpieczanej wierzytelności oraz okres kredytowania,
- realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku, w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
- istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia w przypadku zabezpieczeń rzeczowych,
- sytuację finansową i gospodarczą osoby zobowiązującej się za klienta oraz jej powiązania osobowe i właścicielskie z innymi podmiotami - w przypadku zabezpieczeń osobistych,
- szacunkowe koszty ewentualnej realizacji zabezpieczenia.

Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

W uzasadnionych przypadkach Bank przejmuje obciążone tytułem zabezpieczenia składniki majątku w celu zaspokojenia wymagalnych wierzytelności. Operacje takie przeprowadzane są na podstawie zaakceptowanego planu zagospodarowania przejmowanego aktywa.

Scoring/rating

Scoring kredytowy jest narzędziem wspierającym decyzje kredytowe dla klientów indywidualnych, a rating kredytowy stanowi instrument wspierania procesu podejmowania decyzji w segmencie mikroprzedsiębiorstw, małych, średnich i dużych przedsiębiorstw.

W Banku regularnie przeprowadzany jest proces monitorowania poprawności funkcjonowania modeli scoringowych i ratingowych. Jego celem jest stwierdzenie, czy stosowane modele właściwie różnicują ryzyko, a oszacowania parametrów ryzyka adekwatnie odzwierciedlają odpowiednie aspekty ryzyka. Ponadto podczas kontroli funkcjonalnych weryfikuje się poprawność zastosowania modeli w procesie kredytowym.

Stosowane obecnie modele scoringowe zostały zbudowane wewnątrz w Banku. W celu wzmocnienia procesu zarządzania ryzykiem modeli wykorzystywanych w Banku funkcjonuje zespół pełniący funkcję niezależnej jednostki walidacyjnej.

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringu i kontroli ryzyka operacyjnego zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe zostały skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringu, którymi objęte są wszystkie rachunki. Jednocześnie Bank intensywnie rozwija stosowanie sygnałów wczesnego ostrzegania w procesach bieżącego monitorowania ekspozycji kredytowych. Są one oparte zarówno na danych wewnętrznych/transakcyjnych, jak również na informacjach zewnętrznych.

Monitoring klientów biznesowych jest przeprowadzany również w trybie kwartalnych przeglądów indywidualnych. Efektem przeglądu jest aktualizacja klasyfikacji klienta, jak również przygotowanie i wdrożenie rekomendacji w zakresie dalszego rozwoju relacji z klientem w celu mitygowania identyfikowanych ryzyk i poprawy jakości portfela kredytowego.

Stałą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i sygnałów wczesnego ostrzegania (EWS)

okresowe przeglądy, w szczególności sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów, ryzyka transakcji i wartości przyjętych zabezpieczeń

Stosowanie praktyk typu forbearance

W procesie restrukturyzacji klienta indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- wydłużenie okresu kredytowania skutkujące zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych. Przy ewentualnym wydłużeniu okresu kredytowania pod uwagę brane są ograniczenia wynikające z metryki produktu, na przykład wiek kredytobiorcy,

- udzielenie karencji w spłacie (dotyczące części bądź całości raty w zależności od oceny ryzyka na poziomie pojedynczej ekspozycji). W okresie karencji całkowitej w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu w celu dostosowania wysokości raty do możliwości płatniczych Kredytobiorcy zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z metryki produktu. Karencja całkowita stosowana jest maksymalnie na okres 6 miesięcy,
- konsolidacja kilku zobowiązań w Alior Banku, w tym zamiana limitu w rachunku bieżącym/nieuprawnionego debetu w rachunku bieżącym/ w karcie kredytowej, na kredyt spłacany w ratach; konsolidacja skutkuje przekształceniem kilku wierzytelności wynikających z różnych umów w jedną wierzytelność. Uruchomiony w wyniku konsolidacji produkt jest spłacany w miesięcznych ratach na podstawie ustalonego harmonogramu. Parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia są zgodne z metryką produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny,
- wakacje kredytowe ustawowe na okres do 3 miesięcy – karencja w całości raty wraz z brakiem naliczania odsetek w tym okresie,

Narzędzia mogą być łączone, jeśli takie rozwiązanie zwiększa potencjał skuteczności restrukturyzacji. W szczególnie uzasadnionych sytuacjach istnieje możliwość zastosowania innych narzędzi.

W ramach segmentu klienta biznesowego Bank stosuje następujące główne rozwiązania:

- wydłużenie okresu kredytowania skutkujące zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych,
- zmiana harmonogramu spłat w celu dopasowania płatności do aktualnej sytuacji finansowej klienta.
- wyrażenie zgody na zbycie, w porozumieniu z klientem, części zabezpieczeń i adekwatna redukcja wierzytelności klienta,
- zmiana charakteru produktu na produkt nieodnawialny z jednoczesnym ustanowieniem harmonogramu spłaty (w tym częściowa redukcja produktu nieodnawialnego),
- obniżenie stopy oprocentowania,
- zmiana pierwszeństwa spłat tj. zaliczenie spłat w pierwszej kolejności na kapitał,
- zmiana waluty kredytu w związku ze zmianą ekspozycji walutowe.

Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu forbearance

W ramach czynności raportowych dotyczących portfela kredytów zrestrukturyzowanych szczegółowej analizie poddawane są:

- proces aplikacyjny (ilość wniosków, ilość wydanych decyzji, rodzaje decyzji, czas od wpływu wniosku do wydania decyzji, czas od wpływu wniosku do wdrożenia decyzji),
- jakość portfela kredytów zrestrukturyzowanych (podział na poszczególne poziomy zaległości, formy restrukturyzacji, rodzaj produktu podlegającego zmianie), ze szczególnym uwzględnieniem opóźnionych wskaźników szkodowości.

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

Wszystkie ekspozycje podlegające praktykom forbearance podlegają wycenieniu utraty wartości w horyzoncie life-time.

Praktyki forbearance wpływające na obniżenie wartości aktywa (w tym np. umorzenie) stanowią przesłankę utraty wartości i są klasyfikowane do Koszyk 3.

Ekspozycja, wobec której w wyniku klasyfikacji jako forbearance zidentyfikowana została przesłanka utraty wartości (default) utrzymuje taką przesłankę przez co najmniej 12 miesięcy.

Po tym okresie ekspozycja ta może wyjść ze statusu default, jeżeli nie ma istotnych opóźnień ani żadnych innych przesłanek utraty wartości. Ekspozycja taka pozostaje w statusie forbearance jeszcze przez 24 miesiące. W tym okresie identyfikacja przesłanek utraty wartości jest realizowana według zastrzonych kryteriów.

Kontrola ryzyka w procesach kredytowych

W ramach II linii obrony w Ryzyku działalność operacyjną prowadzi dedykowana jednostka - Dział Kontroli Ryzyka, realizując funkcje kontrolne bazujące na zautomatyzowanych mechanizmach kontrolnych w kluczowych procesach kredytowych. Wspomniane funkcje kontrolne obejmują kluczowe obszary i wskaźniki. Zakres kontroli sięga od fazy analizy i podjęcia decyzji kredytowych, poprzez proces udzielenia finansowania do monitoringu oraz obsługi posprzedażowej.

Wyniki przeprowadzanych kontroli wraz z właściwymi rekomendacjami są cyklicznie raportowane do Dyrektorów jednostek, a dzięki adekwatnemu umiejscowieniu poszczególnych mechanizmów kontrolnych w procesach, stwierdzone błędy są na bieżąco korygowane, minimalizując tym samym brak zgodności realizowanych procesów operacyjnych z regulacjami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi.

Dział Kontroli Ryzyka na bieżąco analizuje efektywność oraz wyniki realizowanych procesów kontrolnych, wdrażając adekwatne modyfikacje. Poza regularnymi, cyklicznie realizowanymi procesami kontrolnymi, przeprowadza również jednorazowe/ punktowe kontrole procesów realizowanych w Ryzyku, zakończone każdorazowo rekomendacjami działań korygujących/optimalizacyjnych dla kontrolowanych jednostek.



Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne, które oznacza możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów bądź z zagrożeń zewnętrznych.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku i Grupy Kapitałowej Alior Banku jest utrzymanie ryzyka operacyjnego na poziomie bezpiecznym i adekwatnym w stosunku do działalności, celów, strategii i rozwoju Banku, akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, jak również rozwój metod ilościowych oraz poszerzanie zakresu ich wykorzystania w zarządzaniu organizacją z wykorzystaniem metody AMA.

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku oparty jest na trzech filarach:

- corporate governance – łącznie korporacyjnym obejmującym regulacje wewnętrzne, system kontroli wewnętrznej oraz zdefiniowane role i odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych,
- procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym – obejmującym wszystkie jego etapy wraz z wykorzystaniem adekwatnych narzędzi,
- działaniach operacyjnych – podejmowanych przez Bank czynnościach nakierowanych na identyfikowanie ryzyka operacyjnego, wdrażanie procedur kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym, decyzjach podejmowanych w zakresie ograniczania ryzyka w tym, w szczególności w 2020 roku związanych z mitygacją zagrożenia wywołanego przez COVID-19.

Bank od kilku lat rozwija metody statystyczne kalkulacji kapitału wewnętrznego i regulacyjnego na ryzyko operacyjne.

W dniu 10 lutego 2021 roku Alior Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zgodę w zakresie wdrożenia znacznych zmian w metodzie AMA polegających m.in. na uwzględnieniu odzysków nieubezpieczeniowych w zbiorze danych obliczeniowych. Decyzja KNF jest rezultatem wielomiesięcznych prac projektowych zmierzających do udoskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Efektem projektu stanowiącego kontynuację prac realizowanych w Banku od 2016 roku, obok istotnego obniżenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne jest szereg korzyści o charakterze procesowym oraz uzyskanie narzędzia precyzyjnego szacowania ryzyka operacyjnego i uwzględniania tego ryzyka między innymi w cenie produktów i kosztach procesów.

Ponadto w dniu 16 grudnia 2020 roku Alior Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na łączne stosowanie różnych metod, na potrzeby wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Alior Banku, tj.:

- metody zaawansowanego pomiaru (AMA) – w zakresie działalności prowadzonej przez Alior Bank, oraz
- metody standardowej (TSA) – w odniesieniu do działalności Oddziału w Rumunii oraz działalności spółki podlegającej konsolidacji – Alior Leasing Sp. z o.o.

Wprowadzenie metody TSA w Alior Leasing Sp. z o.o. stanowi kolejny krok w rozwoju zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przekłada się na obniżenie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Kapitałowej Alior Banku.

W ramach struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonują: Rada Nadzorcza, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, Zarząd Banku, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Koordynatorzy ryzyka operacyjnego.

Poziom kosztów z tytułu ryzyka operacyjnego które zostały zarejestrowane w I półroczu 2021 roku mieścił się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Grupy Kapitałowej Alior Banku.



Ryzyko rynkowe i płynności

Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności

Główne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności określa Polityka Zarządzania Aktywami i Pasywami.

W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności obejmujący:



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 i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO).

Ekspozycja na ryzyko rynkowe i płynności jest ograniczana przez system limitów, okresowo aktualizowanych, wprowadzanych uchwałą Rady Nadzorczej lub Komitetu CALCO, obejmujących wszystkie miary ryzyka, których poziom jest monitorowany i raportowany przez niezależne od biznesu jednostki organizacyjne Banku.

W Banku funkcjonują trzy rodzaje limitów różniące się zakresem oraz sposobem funkcjonowania: limity podstawowe (ustalane na poziomie Rady Nadzorczej), limity uzupełniające (ustalane przez Zarząd Banku lub CALCO, gdy proces ustanawiania limitów został przez Zarząd delegowany na CALCO) oraz limity dodatkowe.



Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej (obejmujące ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów).



Ryzyko płynności

Definicja ryzyka płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania 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.

Cel zarządzania ryzykiem płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań, z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmiany warunków rynkowych lub makroekonomicznych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności

W Banku funkcjonuje proces oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) polegający na efektywnym zarządzaniu ryzykiem płynności w celu zapewnienia posiadania przez Bank stabilnego finansowania oraz odpowiednich buforów płynnościowych do terminowego regulowania zobowiązań, także w sytuacji skrajnej oraz zapewnienia zgodności z wymogami nadzorczymi dotyczącymi płynności. Poprzez elementy ILAAP Bank określa tolerancję ryzyka płynności, czyli poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponieść jest spójny z apetytem na ryzyko oraz z ogólną strategią Banku.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

W Banku działa powołany do celów zarządzania aktywami i pasywami Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO). Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania są zatwierdzane przez Zarząd Banku, a następnie

akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zawieranie skarbowych transakcji międzybankowych odpowiada Departament Skarbu, rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce w Pionie Operacji, natomiast monitorowanie i pomiar ryzyka płynności odbywa się w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Finansowymi. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest przejrzysty oraz zapewnia ich rozdzielenie do poziomu Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w oddziale zagranicznym Banku

W I połowie 2021 roku Alior Bank posiadał jeden oddział zagraniczny w Rumunii, który prowadził działalność depozytowo-kredytową. Zadaniem Oddziału jest prowadzenie działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w spółkach zależnych

W I połowie 2021 roku w Grupie Kapitałowej Alior Banku spółka Alior Leasing była uznawana za spółkę istotną z punktu widzenia zarządzania ryzykiem płynności w Grupie. Ryzyko płynności w spółce jest monitorowane, kontrolowane i raportowane na podstawie wewnętrznych zasad zarządzania ryzykiem płynności, w tym określany jest apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności oraz przygotowywane są cykliczne raporty. Sporządzane przez Alior Leasing raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce stanowią w szczególności punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania płynnością spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy Kapitałowej Alior Banku.

Pomiar i ocena ryzyka płynności

Pomiar ryzyka płynności w Banku 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:



Monitoring i raportowanie ryzyka płynności

Alior Bank regularnie monitoruje, raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania nadzorczych oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonuje szereg analiz, w tym m.in. analizy profilu zapadalności/wymagalności w dłuższym terminie, zależnej w dużym stopniu od przyjętych założeń w zakresie

kształtowania się przyszłych przepływów gotówkowych związanych z pozycjami aktywów, pasywów i pozabilansu. Założenia te podlegają akceptacji Komitetu CALCO oraz Zarządu Banku.

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2021 roku (w mln zł):

30/06/2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	2 176	1 348	2 351	3 663	6 089	15 257	20 272	41 231	92 387
Zobowiązania i kapitały	-61 680	-2 450	-2 895	-1 540	-1 326	-765	-1 731	-6 881	-79 268
Luka bilansowa	-59 504	-1 102	-544	2 123	4 763	14 492	18 541	34 350	13 119
Skumulowana luka bilansowa	-59 504	-60 606	-61 150	-59 027	-54 264	-39 772	-21 231	13 119	
Instrumenty pochodne – netto	17	30	2	7	15	1	-3	0	69
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 442	0	0	0	0	0	0	0	-9 442
Luka pozabilansowa	-9 425	30	2	7	15	1	-3	0	-9 373
Luka ogółem	-68 929	-1 072	-542	2 130	4 778	14 493	18 538	34 350	3 746
Luka skumulowana ogółem	-68 929	-70 001	-70 543	-68 413	-63 635	-49 142	-30 604	3 746	

Dane porównywalne według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku (w mln zł):

31/12/2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	2 937	2 333	2 042	3 806	7 107	13 713	20 359	39 600	91 897
Zobowiązania i kapitały	-58 771	-2 981	-3 270	-2 009	-2 140	-1 125	-1 670	-6 853	-78 819
Luka bilansowa	-55 834	-648	-1 228	1 797	4 967	12 588	18 689	32 747	13 078
Skumulowana luka bilansowa	-55 834	-56 482	-57 710	-55 913	-50 946	-38 358	-19 669	13 078	
Instrumenty pochodne – netto	0	10	16	2	2	24	-14	0	40
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 322	0	0	0	0	0	0	0	-9 322
Luka pozabilansowa	-9 322	10	16	2	2	24	-14	0	-9 282
Luka ogółem	-65 156	-638	-1 212	1 799	4 969	12 612	18 675	32 747	3 796
Luka skumulowana ogółem	-65 156	-65 794	-67 006	-65 207	-60 238	-47 626	-28 951	3 796	

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor płynności, 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 łącznie oraz 30 dni.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku całkowity bufor płynności wynosił 16 740 mln zł wobec minimalnego poziomu 12 148 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).

Głównym źródłem finansowania działalności Banku, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na dzień 30 czerwca 2021 roku stanowił ok. 88% zobowiązań.

Dodatkowo 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 wykorzystywane są w szczególności do oceny, w jakim stopniu Bank jest przygotowany do regulowania zobowiązań w sytuacji skrajnej, do oceny adekwatności nadwyżki płynności oraz do weryfikacji dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka płynności. Zestawienie zapotrzebowania na środki płynne dla każdego scenariusza z wartościami możliwymi do pozyskania na podstawie przeprowadzonych testów planów awaryjnych pozwala sprawdzić, czy Bank jest w stanie regulować zobowiązania w dłuższych horyzontach (poza horyzontem przeżycia) przy wykorzystaniu działań awaryjnych. Poza tym wyniki testów warunków skrajnych służą do ustalania limitów wewnętrznych, dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych, codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności poprzez wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych do bieżącej oceny sytuacji płynnościowej Banku, kształtowania planu awaryjnego płynności.

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

- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi,
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

Wartości powyższych współczynników na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiły odpowiednio: 3,37 oraz 1,18.

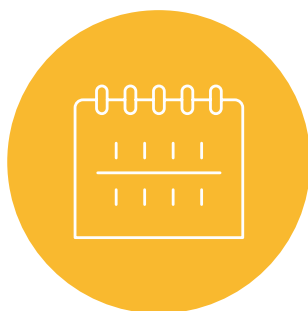
Zgodnie z wymogami powyższej Uchwały, Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej, stabilności oraz struktury źródeł finansowania, uwzględniając poziom osadu i koncentracji dla depozytów terminowych i bieżących. Dodatkowo Bank monitoruje zmienność pozycji bilansowych i pozabilansowych,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

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR) oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR). Na dzień 30 czerwca 2021 roku LCR dla Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniósł 167% wobec wymaganego poziomu 100%.

Dodatkowo Bank monitoruje i utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania netto (NSFR), wyznaczany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku. Na dzień 30 czerwca 2021 roku NSFR dla Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniósł 130% wobec wymaganego poziomu 100%.

W I połowie 2021 roku płynność Grupy Kapitałowej Alior Banku znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów (np. LCR na historycznie wysokich poziomach). Z tego względu w Grupa Kapitałowa Alior Banku nie identyfikowała konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań poprawiających płynność, w szczególności w świetle podjętych działań przez nadzorcę i bank centralny jak np. obniżenie poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej.

Ryzyko stopy procentowej



Ryzyko stopy procentowej zdefiniowane 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,
- ryzyko krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

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

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Pomiar i ograniczanie ryzyka stopy procentowej odbywa się poprzez monitorowanie zmienności wyniku odsetkowego (NII) oraz zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku (EVE). Oprócz miar NII oraz EVE w pomiarze ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje miarę BPV, VaR, lukę przeszacowania oraz scenariusze szokowe i testy warunków skrajnych.

Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których wykorzystanie mierzone jest codziennie. Kształtowanie się miary zmiany wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym scenariuszu z:

- scenariuszy określonych przez EBA w wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej,
- równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych o +/- 100 oraz +/- 200 p.b.,
- 3 scenariuszy wewnętrznych Banku.

Na koniec I półrocza 2021 roku i 2020 roku dla Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawiono poniżej (w tys. zł).

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.06.2021	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2020
Najbardziej niekorzystny scenariusz	-357 408	-171 836
Najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	5,7%	2,6%

Zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec I półrocza 2021 roku i 2020 roku dla Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawiono poniżej:

	30.06.2021	31.12.2020
NII – łączna, urealniona wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych	-13,09%	-13,09%

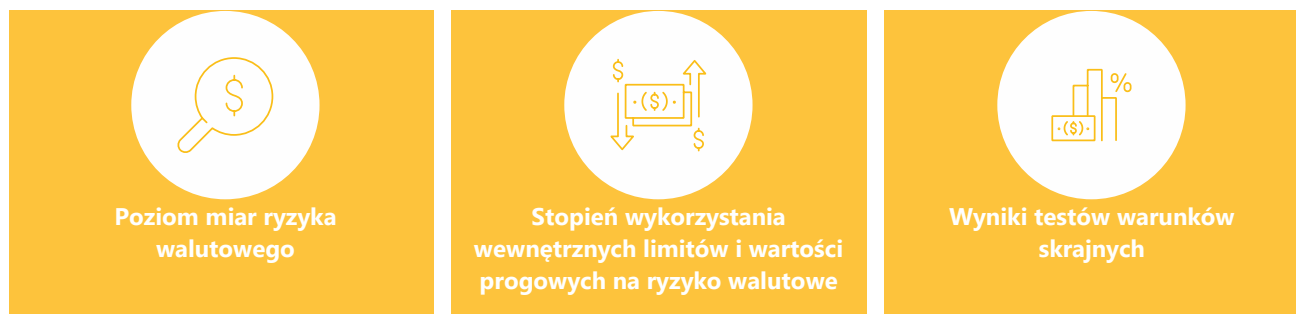


Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane 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 niekorzystnym kursie. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja

obszarów działalności Banku, które mogą być na nienarażone i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.

W Alior Banku regularnie monitoruje się i raportuje:



Limity ryzyka walutowego ustalane są w taki sposób, aby ryzyko to pozostawało na ograniczonym poziomie.

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:

- wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym,
- wewnętrzne modele i miary ryzyka walutowego,
- limity i progi ostrzegawcze na ryzyko walutowe,
- ograniczenia dopuszczalnych transakcji walutowych,
- testy warunków skrajnych.

Pomiar i ocena ryzyka walutowego odbywają się poprzez ograniczenie pozycji walutowych zajmowanych przez Bank.

W pomiarze ryzyka walutowego Bank wykorzystuje miarę VaR i testy warunków skrajnych.

Miara VaR określa potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami 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.

Na koniec I półrocza 2021 roku maksymalną stratę na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej) wyznaczoną w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99%. (w tys. zł) przedstawiono poniżej:

	30.06.2021	31.12.2020
VaR	-3,1	138,4

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%. (w tys. zł).

	30.06.2021	31.12.2020
Kursy + 20%	3 058	11 657
Kursy -20%	17 310	7 306



Ryzyko modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest umożliwienie realizacji wytyczonych celów biznesowych przy akceptowalnym poziomie niepewności wynikającej ze stosowania modeli w działalności Banku. Bank dąży do jak najszerszego wykorzystania modeli w swoich procesach, osiągając automatyzację procesu podejmowania decyzji i minimalizując rolę czynnika ludzkiego. Bank kształtuje proces zarządzania ryzykiem modeli w sposób zapewniający osiągnięcie tego celu.

W procesie zarządzania ryzykiem modeli oceniana jest zgodność poziomu ryzyka modeli z przyjętą tolerancją na ryzyko i podejmowane działania ograniczające ten poziom. Etapami procesu są: identyfikacja, pomiar, kontrola oraz raportowanie ryzyka modeli. Proces zarządzania ryzykiem modeli jest prowadzony na poziomie indywidualnych modeli oraz na poziomie portfela modeli.



Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

Alior Bank zarządza kapitałem w sposób zapewniający bezpieczne a zarazem efektywne funkcjonowanie Banku.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez fundusze własne (jak i kapitał Tier1) potencjalnej straty nieoczekiwanej z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach procesu ICAAP, a także ryzyk identyfikowanych w ramach

procesu wyliczania kapitału regulacyjnego.

W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje identyfikacji oraz oceny istotności wszystkich rodzajów ryzyk, na które jest narażony w związku z prowadzoną działalnością.



Na poszczególne ryzyka zidentyfikowane jako istotne Bank dokonuje oszacowania kapitału wewnętrznego przy zastosowaniu wewnętrznych modeli szacowania ryzyka. Kapitał wewnętrzny szacowany jest na następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe w oparciu o metodę portfelowego VaR,
- ryzyko operacyjne w oparciu o metodę AMA,
- ryzyko płynności w oparciu o model luki płynności przy założeniu scenariusza skrajnego,
- ryzyko rynkowe w oparciu o metodę VaR,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w oparciu o metodę EVE,
- ryzyko utraty reputacji w oparciu o metodę VaR,
- ryzyko biznesowe w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych,
- ryzyko modeli w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych.

Wyznaczony całkowity kapitał wewnętrzny, jak i wyliczony kapitał regulacyjny jest zabezpieczony wartością funduszy własnych (jak również Tier1) przy uwzględnieniu odpowiednich buforów bezpieczeństwa.

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku

	30.06.2021	30.06.2020
Współczynnik wypłacalności	14,95%	15,72%
Współczynnik na kapitale Tier1	12,99%	13,14%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	2,20	2,24

W dniu 28 czerwca 2021 roku weszła w życie kolejna transza zmian regulacyjnych w ramach tzw. CRR 2 wprowadzanych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012. W szczególności zmiany wprowadzane 28 czerwca 2021 roku dotyczą wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kontrahenta.

W drugim kwartale 2021 roku weszła w życie zmiana Rozporządzenia 575/2013 a stanowiąca Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)2019/630 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

X. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Alior Banku to ogół rozwiązań i działań zapewniających realizację ustawowo określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, które jednocześnie wspomagają zarządzanie Bankiem, przyczyniają się do skutecznej realizacji jego zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia: funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

Obowiązujący w Banku system kontroli wewnętrznej zbudowany jest zgodnie z modelem III linii obrony:



Na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy Banku, w ramach przypisanych im obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Poszczególne linie obrony są wydzielone, charakteryzują się odrębnością ról i obowiązków, które zostały zdefiniowane w regulaminie organizacyjnym Banku oraz w dedykowanych politykach i procedurach. Pomimo, że linie obrony są rozłączne dzielą się informacjami i koordynują działania w zakresie ryzyk, kontroli

i ładu organizacyjnego. Wszystkie trzy linie obrony mają takie same zadanie tj. wsparcie Banku w osiągnięciu celów systemu kontroli wewnętrznej.

Organy Banku przywiązują szczególną wagę do zapewnienia jakości i prawidłowości działania systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w szczególności zatwierdza kryteria wyodrębnienia procesów istotnych, wykaz procesów istotnych i ich powiązanie z celami systemu kontroli wewnętrznej oraz określa i nadzoruje działania naprawcze, które są podejmowane w celu usunięcia najistotniejszych nieprawidłowości. Komitet Audytu Rady Nadzorczej zajmuje się m.in. bieżącym monitorowaniem i dorocznym przeglądem jakości i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza w szczególności zatwierdza zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

W pierwszym półroczu 2021 roku w Banku przeprowadzony został szereg działań nakierowanych na zwiększenie efektywności systemu kontroli wewnętrznej, prowadzących do dalszej optymalizacji i wzmocnienia realizacji funkcji kontroli, ze szczególnym uwzględnieniem Matrycy Funkcji Kontroli.



System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości finansowej w Banku realizowany jest poprzez:

- stosowanie w Grupie jednolitych zasad rachunkowości w zakresie wyceny, ujęcia i ujawnień zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej,
- stosowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, w tym: rozdział obowiązków w ramach działu sprawozdawczości, przynajmniej dwustopniowa autoryzacja danych, weryfikacja poprawności otrzymanych danych,
- zdefiniowanie kompetencji oraz sformalizowanie procesu sporządzania sprawozdania finansowego,
- zdefiniowanie zasad i kontroli przestrzegania obiegu dokumentów finansowo-księgowych oraz weryfikację w zakresie merytorycznym, formalnym i rachunkowym,
- prowadzenie ewidencji zdarzeń gospodarczych w zintegrowanym systemie finansowo-księgowym, którego konfiguracja odpowiada obowiązującym w Banku zasadom rachunkowości oraz zawiera instrukcje i mechanizmy kontrolne zapewniające spójność i integralność danych,
- niezależną ocenę sprawozdania finansowego dokonywaną przez niezależnego audytora zewnętrznego.

Proces raportowania finansowego podlega bieżącej weryfikacji. Istotną rolę w procesie kontrolnym w zakresie rachunkowości i sprawozdawczości finansowej pełni zintegrowany system finansowo-księgowy. Nie tylko umożliwia on kontrolę prawidłowości zaewidencjonowanych operacji, ale także pozwala na identyfikację osób

wprowadzających i akceptujących poszczególne transakcje. Dostęp do danych finansowych jest ograniczony przez system uprawnień. Uprawnienia dostępu do systemu są nadawane w zakresie zależnym od przypisanej roli i zakresu odpowiedzialności danej osoby i podlegają ścisłej kontroli.

Zasady Rachunkowości Banku zawierają postanowienia, których celem jest prezentacja w sprawozdaniach finansowych stanu majątkowego i wyniku finansowego Banku, w sposób zgodny z rzeczywistym przebiegiem operacji gospodarczych oraz normami prawa bilansowego. Dla realizacji tego celu Bank prowadzi księgi rachunkowe, w których grupuje zdarzenia gospodarcze w sposób usystematyzowany i w przekrojach zapewniających realizację zewnętrznych i wewnętrznych potrzeb informacyjnych Banku. Zasady Rachunkowości stosowane w Banku podlegają okresowej aktualizacji w celu zapewnienia ich zgodności z aktualnymi przepisami, w tym w szczególności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz w celu zapewnienia lepszej niż dotychczasowa prezentacji sytuacji finansowej, wyniku lub przepływów pieniężnych Banku. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w marcu 2021 roku.

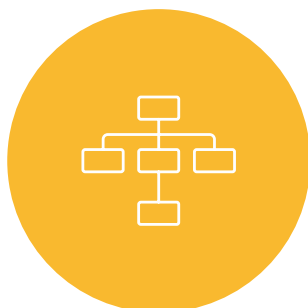
Ograniczenie ryzyka sporządzania sprawozdania finansowego jest realizowane przez Departament Rachunkowości między innymi poprzez nadzór nad kwartalnym procesem monitoringu uzgadniania sald na kontach w księdze głównej Banku, poprzez przypisanie tych kont do odpowiednich jednostek merytorycznych. Dodatkowo został uszczelniony proces zawierania przez poszczególne jednostki organizacyjne Banku umów i wprowadzania nowych produktów do oferty Banku, przez wprowadzenie bezwzględnego obowiązku ich opiniowania przez Zespół Polityki Rachunkowości.

Ograniczenie ryzyka sporządzania sprawozdania finansowego jest realizowane również poprzez poddawanie sprawozdań finansowych przeglądowi półrocznemu i badaniu rocznemu przez niezależnego biegłego rewidenta. Wyniki przeglądów i badań są przedstawiane przez audytora Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej. Stosowana przez Bank procedura wyboru biegłego rewidenta zapewnia jego niezależność przy realizacji powierzonych zadań (wyboru dokonuje Rada Nadzorcza) i wysoki standard usług.

Umowa z firmą audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. w zakresie dokonania badań i przeglądów sprawozdań finansowych jednostkowych i skonsolidowanych została przedłużona na okres kolejnych 3 lat i obejmuje badania i przeglądy za lata 2021-2023.



XI. Informacje dla inwestorów



Struktura kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 305 539 910 zł i jest podzielony na 130 553 991 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda.

Wszystkie akcje Alior Bank są akcjami zwykłymi na okaziciela, z którymi związane są równe prawa i obowiązki. Statut Alior Banku nie ogranicza praw akcjonariuszy w zakresie wykonywania prawa głosu oraz rozporządzania akcjami. Uprawnienia PZU SA jako podmiotu dominującego wobec Banku wynikają z liczby posiadanych

akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym oraz wynikającej z tego liczby głosów posiadanych na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana w strukturze kapitału zakładowego Banku.

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 30.06.2021 r.)

Seria akcji	Liczba akcji	Wartość serii według ceny nominalnej (zł)
A	50 000 000	500 000 000
B	1 250 000	12 500 000
C	12 332 965	123 329 650
D	863 827	8 638 270
E	524 404	5 244 040
F	318 701	3 187 010
G	6 358 296	63 582 960
H	2 355 498	23 554 980
I	56 550 249	565 502 490
J	51	510
Razem	130 553 991	1 305 539 910



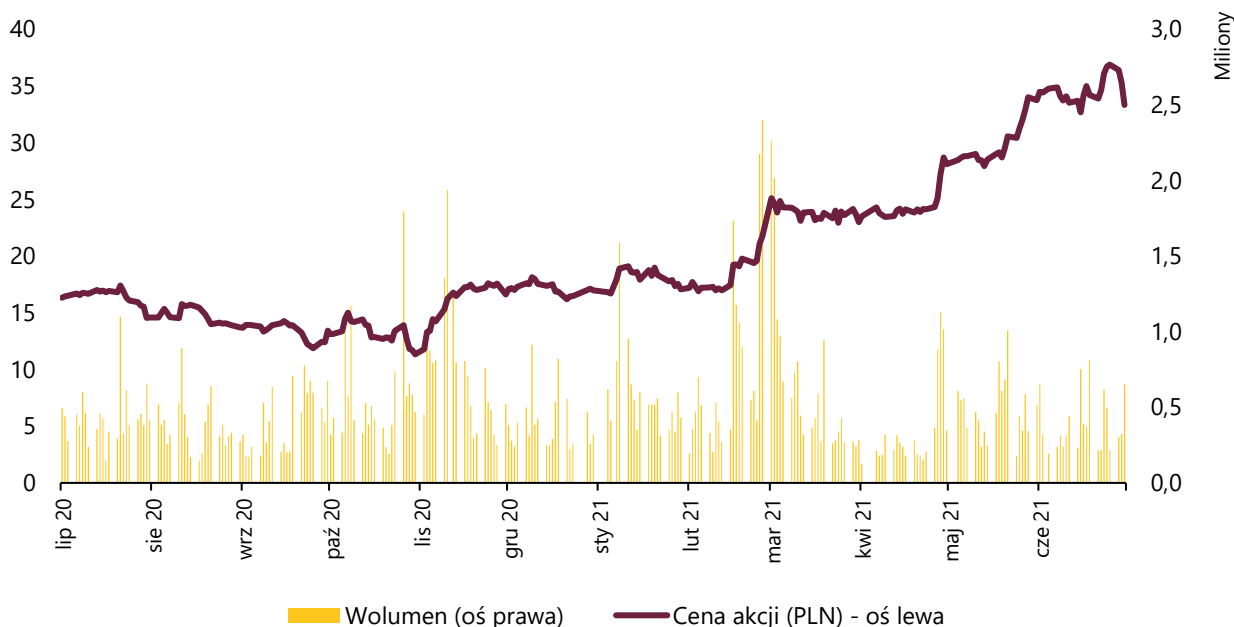
Notowania akcji Alior Banku na GPW w pierwszej połowie 2021 roku

Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 roku. Obecnie akcje Banku wchodzi w skład następujących indeksów GPW: WIG, WIG-BANKI, mWIG40, mWIG40TR, WIG.MS-FIN, WIG30, WIG30TR, WIG-Poland, WIG-ESG, CEEplus.

W pierwszej połowie 2021 roku zawarto niemal 256 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, co stanowiło spadek o 35% w porównaniu z 392 tys. transakcjami zawartymi w pierwszej połowie 2020 roku. Wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w pierwszej połowie 2021 roku nieco ponad 66 mln akcji wobec 110 mln akcji w pierwszej połowie 2020 roku (spadek o 40% r/r). Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w pierwszej połowie 2021 roku wyniosła 1,6 mld zł wobec 1,9 mld zł w pierwszej połowie 2020 roku (spadek obrotów o 15% r/r). Spadek obrotów wynikał przede wszystkim ze spadku liczby transakcji na akcjach Banku. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w pierwszym półroczu 2021 roku wyniosła 25,01 zł wobec 19,29 zł w pierwszym półroczu 2020 roku (wzrost o 30% r/r). W pierwszej połowie 2021 roku obrót na akcjach Alior Banku stanowił 0,96% obrotu na akcjach spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na 30 czerwca 2021 roku kurs akcji Banku wyniósł 33,33 zł, a wskaźniki C/WK wyniósł 0,66. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku w okresie lipiec 2020 – czerwiec 2021 przedstawia poniższy wykres.

Notowania akcji Banku w okresie lipiec 2020 - czerwiec 2021





Relacje z Inwestorami

Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy dbając o powszechny i równy dostęp do informacji, zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Regularnie organizowane są spotkania członków Zarządu Banku oraz przedstawicieli kadry kierowniczej Banku z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym inwestorami oraz analitykami. Celem spotkań jest omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Alior Banku, przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju. Ponadto, omawiane są kwestie związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W pierwszej połowie 2021 roku miało miejsce ok. 30 spotkań z inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbywały się w formie telekonferencji, oraz przeprowadzonych zostało ok. 50 rozmów z analitykami biur maklerskich dotyczących trendów w sektorze bankowym w poszczególnych kwartałach oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku.

Aktualne ratingi Banku

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
FitchRatings	17 grudnia 2020 r.	BB	B	negatywna
S&P Global Ratings	24 czerwca 2021 r.	BB	B	stabilna

17 grudnia 2020 roku agencja ratingowa Fitch nadała rating dla Banku utrzymując oceny na dotychczasowym poziomie - rating długoterminowy emitenta na poziomie 'BB' z perspektywą negatywną oraz rating krótkoterminowy emitenta na poziomie 'B'.

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch Ratings prezentuje się następująco:

- Rating długoterminowy podmiotu (Long-Term IDR): BB z perspektywą negatywną
- Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term IDR): B
- Długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol) z perspektywą negatywną
- Krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F2(pol)
- Viability Rating (VR): bb
- Rating wsparcia (Support Rating): 5

- Minimalny rating wsparcia (Support Rating Floor): 'No Floor'

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie agencji pod adresem www.fitchratings.com, gdzie publikowane są także skale ratingowe, kryteria oraz metodyki oceny zdolności kredytowej.

Ocena S&P Global Ratings

24 czerwca 2021 roku agencja S&P nadała rating dla Banku utrzymując rating długoterminowy emitenta na poziomie 'BB' podwyższając perspektywę z negatywnej na stabilną, oraz utrzymując rating krótkoterminowy emitenta na poziomie 'B'.

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Standard & Poor's Global Ratings prezentuje się następująco:

- Rating długoterminowy emitenta (Long-Term Issuer Credit Rating) na poziomie 'BB' z perspektywą stabilną
- Rating krótkoterminowy emitenta (Short-Term Issuer Credit Rating) na poziomie 'B'

Definicje ratingów S&P dostępne są na stronie agencji pod adresem www.standardandpoors.com, gdzie publikowane są także skale ratingowe, kryteria oraz metodyki oceny zdolności kredytowej.

Akcjonariusze Alior Banku

Z uwagi na status Banku jako spółki publicznej w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (ryнку podstawowym) prowadzonym przez GPW, Bank poniżej przedstawia informacje na temat akcjonariuszy, posiadających co najmniej 5% udział w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień przekazania raportu okresowego.

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 30.06.2021 r. oraz na dzień przekazania raportu okresowego

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Grupa PZU	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE	12 656 361	126 563 610	9,69%	12 656 361	9,69%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 180	94 671 800	7,25%	9 467 180	7,25%
Pozostali akcjonariusze	66 771 600	667 716 000	51,15%	66 771 600	51,15%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.

Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Stan posiadania akcji Banku przez członków Zarządu na 30 czerwca 2021 r. oraz na dzień przekazania raportu okresowego przedstawia poniższa tabela:

Zarząd Banku	Liczba akcji
Agata Strzelecka	1 500
Dariusz Szwed	4 600

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku na koniec okresu sprawozdawczego oraz na dzień przekazania raportu Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank nie posiadali akcji Banku. W okresie sprawozdawczym nie miały miejsce transakcje na akcjach Banku, których stroną byłiby Członkowie Zarządu ani Rady Nadzorczej Banku.

Znaczące umowy oraz zobowiązania



Na dzień 30 czerwca 2021 roku Alior Bank nie posiadał:

- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej, poza aneksowaną umową zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości oraz aneksowaną umowę ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawarte z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA. oraz umowę z dnia 7 grudnia

2018 roku o objęciem sekurytyzacją syntetyczną portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł zawartą z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) jako kontrgwarantem.

W okresie sprawozdawczym Alior Bank posiadał zobowiązania wynikające z emitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym w szczególności obligacji podporządkowanych i Bankowych Papierów Wartościowych oraz innych instrumentów finansowych.

Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

Poza normalnym zakresem działalności biznesowej podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie udzielały poręczeń kredytów lub gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 139,, na łączną kwotę 743 878 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 871) wynoszą 493 634 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2021 roku 9 442 148 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 8 698 270 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 743 878 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

W okresie sprawozdawczym w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.

W 2020 roku Bank oraz jej spółka zależna, Harberton sp. z o.o., z siedzibą w Warszawie („Harberton sp. z o.o.”) zawarły umowy i dokonały czynności prawnych, wskutek których na koniec 2020 roku Bank bezpośrednio dysponował w przybliżeniu 5,99% akcji spółki RUCH S.A. z siedzibą w Warszawie („RUCH S.A.”), zaś Harberton sp z o.o. zmniejszyła swoje zaangażowanie w RUCH S.A. do, w przybliżeniu, 0,1% akcji RUCH S.A.

W dniu 21 stycznia 2021 roku Harberton sp. z o.o. zawarła umowę, wskutek której doszło do nabycia od niej przez RUCH S.A. wszystkich posiadanych wówczas przez Harberton sp. z o.o. akcji własnych RUCH S.A. (tj. 100.000 akcji) i ich umorzenia. W tym samym dniu, tj. 21 stycznia 2021 roku, doszło do podwyższenia kapitału zakładowego RUCH S.A., w ramach którego Bank, w wykonaniu zawartej tego dnia z RUCH S.A. umowy objęcia akcji, objął 6.000 akcji RUCH S.A. Podwyższenie kapitału zakładowego RUCH S.A. zostało zarejestrowane przez sąd rejestrowy w dniu 12 lutego 2021 roku i w tym dniu doszło do finalizacji inwestycji Banku w RUCH S.A., w wyniku której to inwestycji Bank posiada 6.557.377 akcji RUCH S.A. stanowiących, w przybliżeniu, 6% wszystkich akcji RUCH S.A. Pozostałe akcje RUCH S.A. posiadają PZU SA, PZU na Życie SA oraz PKN Orlen S.A. – przy czym ten ostatni podmiot jest podmiotem dominującym wobec RUCH S.A.

Bank nie posiada informacji o umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Alior Bank nie emitował papierów wartościowych, które dawałyby szczególne uprawnienia kontrolne wobec Banku. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku konsolidowane są w ramach Grupy Kapitałowej PZU S.A. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi przedstawiciele spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej PZU SA.



Organy Alior Banku

Walne Zgromadzenie Banku

Walne Zgromadzenia Banku w pierwszym półroczu 2021 roku

W pierwszym półroczu 2021 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które obradowało 28 maja 2021 roku oraz po przerwie w dniu 7 czerwca 2021 roku. Poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęto uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2020 dotyczące:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,
- rozpatrzenia Sprawozdania Zarządu Alior Banku o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2020,
- sposobu pokrycia straty za rok obrotowy 2020,
- udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za lata 2019-2020”,
- oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej,
- zmian Statutu Alior Banku,
- zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Zmiany Statutu Banku w 2021 roku

Zgodnie z art. 415 ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2217) zmiana Statutu Alior Bank wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku stosownej uchwały większością kwalifikowaną trzech czwartych głosów, uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

W dniu 1 lipca 2021 roku zarejestrowana została w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiana w Statucie Alior Bank, wynikająca z Uchwały nr 32/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 maja 2021 roku, dotycząca:

- dodania w przedmiocie działalności Banku, działalności wykonywanej na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, niestanowiącej działalności maklerskiej, polegającej na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie oraz nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych (§ 7 ust. 2 pkt 20 Statutu).

Na dokonanie powyższej zmiany Statutu Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego, wydane w formie decyzji z dnia 2 kwietnia 2021 roku.

Jednocześnie, w dniu 28 maja 2021 roku, Zwyczajne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę nr 33/2021 w sprawie zmian Statutu Alior Bank, dotyczących:

- dokonania zmian mających na celu doprecyzowanie przepisów Statutu pod kątem obowiązujących regulacji prawnych z obszaru rachunkowości, odnoszących się do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Banku w zakresie odpowiednio: rozpatrywania i zatwierdzania oraz oceny rocznych sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku (§ 17 ust. 1 pkt 1 oraz § 23 ust. 2 pkt 1, 3 i 5 Statutu),
- usytuowania komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej Banku w sposób gwarantujący jej niezależność poprzez wskazanie podległości komórki ds. zgodności bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku (§ 32 ust. 6 Statutu),
- zmiany nazwy Komitetu Aktywów i Pasywów Banku (ALCO) na Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami Banku (CALCO) (§ 33 ust. 2 Statutu).

Zmiany Statutu wynikające z Uchwały nr 33/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku mają charakter warunkowy i wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (wniosek o udzielenie zezwolenia został złożony przez Alior Bank w dniu 17 czerwca 2021 roku) i następnie rejestracji w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2021 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2020 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej	Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej	Mikołaj Handschke*	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej

Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej	Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej
Filip Majdowski	Członek Rady Nadzorczej	Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej		

*oddelegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku od dn. 21.12.2020 r. do dn. 13.06.2021 r.

W okresie sprawozdawczym nastąpiły poniższe zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 17 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, podejmując Uchwałę Nr 26/2021, delegowała członka Rady Nadzorczej, Pana Mikołaja Handschke, do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku, w okresie od dnia 21 marca 2021 roku do dnia 20 czerwca 2021 roku, z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji,
- 17 maja 2021 roku Rada Nadzorcza Banku postanowiła, że z końcem dnia 13 czerwca 2021 roku nastąpi zakończenie wynikającego z Uchwały Nr 26/2021 Rady Nadzorczej Banku okresu delegowania członka Rady Nadzorczej, Pana Mikołaja Handschke, do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 26 maja 2021 roku rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Robert Pusz, ze skutkiem na dzień 26 maja 2021 roku,
- 7 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwały Nr 35/2021 oraz 36/2021 i powołało w skład Rady Nadzorczej Banku: Pana Filipa Majdowskiego oraz Pana Dominika Witka.

Członkowie Rady Nadzorczej nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

Informacje na temat spełniania przez Członków Rady Nadzorczej Banku wymogów przewidzianych w art. 22aa Prawa bankowego dostępne są na stronie internetowej Banku: <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/rada-nadzorcza.html>.

Komitety Rady Nadzorczej

Komitet Audytu Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2021 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2020 r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu

Wojciech Myślecki	Członek Komitetu	Wojciech Myślecki	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w składzie osobowym Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W dniu 4 czerwca 2020 roku nastąpiło powołanie Członków Rady Nadzorczej Banku w skład Rady Nadzorczej Banku (w ramach IV kadencji wspólnej). Wówczas Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Pana Artura Kucharskiego, Pana Ernesta Bejdę, Pana Wojciecha Myśleckiego oraz Pana Marka Pietrzaka.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

- Pan Artur Kucharski,
- Pan Wojciech Myślecki,
- Pan Marek Pietrzak.

Osobą posiadającą wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych jest Pan Artur Kucharski. Pan Artur Kucharski wiedzę i umiejętności nabył podczas pracy jako audytor finansowy w firmie PricewaterhouseCoopers (PWC). Pan Artur Kucharski ukończył szkolenie Association of Chartered Certified Accountants (ACCA).

Osobą posiadającą wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa spółka jest Pan Wojciech Myślecki. Potwierdzeniem znajomości branży, w której działa spółka, przez Pana Wojciecha Myśleckiego jest wieloletnie doświadczenie zawodowe na rynku finansowym, w szczególności w Banku Zachodnim WBK S.A. oraz w Radzie Nadzorczej Generali PTE. Pan Wojciech Myślecki jest autorem kilkudziesięciu prac naukowych i badawczych z zakresu telekomunikacji, cyfrowego przetwarzania sygnałów oraz syntezy, analizy i rozpoznawania sygnału mowy, a także autorem lub współautorem kilkudziesięciu raportów, publikacji i referatów z zakresu transformacji gospodarki i systemów edukacyjnych oraz rynku energii i funkcjonowania polskiego i europejskiego systemu elektroenergetycznego. Pracę naukową i dydaktyczną łączy ze sprawowaniem funkcji zarządczych i nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Działania Komitetu Audytu

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Banku, działalność Komitetu ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 11 posiedzeń Komitetu Audytu, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, Komitet otrzymywał sprawozdania Departamentu Audytu

uwzględniające między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie raportów Departamentu Zgodności Regulacji monitorował system zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Skład Komitetu na dzień 30.06.2021 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2020 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Mikołaj Handschke *	Członek Komitetu	Mikołaj Handschke *	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu
Dominik Witek **	Członek Komitetu		

* oddelegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku od dn. 21.12.2021 r. do dn. 13.06.2021 r.

** powołany do Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej od dn. 23.06.2021 r.

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. – w dniu 23 czerwca 2021 roku do składu Komitetu powołany został pan Dominik Witek.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Banku, Komitet posiada następujące zadania:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku 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 oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu,

- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W okresie sprawozdawczym miało miejsce 6 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, na których m.in.: dokonano wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesów Zarządu oraz pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Wiceprezesów Zarządu, dokonano oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu Banku; zaopiniowano podejście do celów Zarządu 2021, identyfikację osób mających wpływ na profil ryzyka (MRT) w 2021 roku i podejście do celów dla MRT na 2021 roku oraz wypłatę transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego MRT za lata ubiegłe.

Ponadto Komitet analizował kwestię wynagrodzenia zmiennego za 2020 MRT i Zarządu w kontekście oczekiwanego przez UKNF konserwatywnego podejścia wyrażonego w *Stanowisku Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz w zakładach ubezpieczeń* z dnia 17 kwietnia 2020 roku.

Komitet wypracował i przedstawił Radzie Nadzorczej ocenę realizacji celów członków Zarządu Banku. Dokonał wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej oraz wypracował skład osobowy komitetów Rady Nadzorczej - stanowiący rekomendację dla Rady Nadzorczej.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2021 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2020 r.	
Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu	Robert Pusz	Przewodniczący Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu	Mikołaj Handschke	Członek Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z rezygnacją Pana Roberta Pusza z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 26 maja 2021 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej z dniem 23 czerwca 2021 roku Pana Dominika Witka.

Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej został powołany 22 grudnia 2015 roku uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2015 w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

Do zadań Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko,
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli i braku zgodności,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku,
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz, w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka,
- opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku określającą podejście do podejmowania ryzyka, a których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk,
- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 5 posiedzeń oraz dodatkowo 3 posiedzenia połączone w Komitecie Audytu Rady Nadzorczej.

W ramach bieżącego nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, Komitet otrzymywał raporty oraz analizy prezentujące sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej Banku kluczowe projekty regulacyjne w obszarze ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, który w szczególności obejmował: ustalenie oraz przegląd apetytu na ryzyko, analizę pozycji kapitałowej Banku, analizę jakości portfela kredytowego oraz największych ekspozycji kredytowych. Komitet na bieżąco otrzymywał wyniki z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, jak i status realizacji kluczowych z punktu widzenia zarządzania ryzykiem projektów. Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych, ryzykiem reputacji i braku zgodności, a także ryzykiem technologicznym (IT). Omówione zostały również wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Komitet zapoznał się także z oceną ryzyka portfela zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz ekspozycji detalicznych, objętych Rekomendacją T. Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych Komitet regularnie monitorował skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Przedmiotem prac na połączonych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej była analiza zidentyfikowanych przez Bank kluczowych ryzyk, w szczególności ryzyko dalszego spadku stóp procentowych, a także roczny raport z realizacji zadań jednostki Compliance.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2021 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2020 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Mikołaj Handschke *	Członek Komitetu
Filip Majdowski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Wojciech Myślecki	Członek Komitetu	Wojciech Myślecki	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu		

* oddelegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku od dn. 21.12.2021 r. do dn. 13.06.2021 r.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku został powołany w celu wspierania Rady Nadzorczej Banku w zakresie opiniowania oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących strategii rozwoju Banku oraz rekomendacji planowanych inwestycji z wpływem na aktywa Banku. W dniu 23 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła Uchwałę nr 93/2021 która w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej IV kadencji wspólnej, wprowadziła zmiany do składu Komitetu. Uchwała weszła w życie z chwilą podjęcia.

Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku, przyjętego przez Radę Nadzorczą, Komitet ma charakter opiniodawczy i doradczy. Do zadań Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku należy opiniowanie i przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji decyzji podejmowanych w sprawach:

- zatwierdzania opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju Banku,
- realizacji wieloletnich programów rozwoju Banku, w tym raportu realizowanych w Banku projektów,
- opiniowania wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długoterwały i strategiczny.

W pierwszej połowie 2021 roku odbyły się 3 posiedzenia stacjonarne Komitetu ds. Strategii i Rozwoju. Dwa posiedzenia, w dniach 17 i 29 marca 2021 roku były w całości poświęcone opiniowaniu aktualizacji Strategii „Więcej niż Bank” i zakończyły się przyjęciem przez Komitet, w dniu 29 marca 2021 roku Uchwały nr 1/2021 w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzenia aktualizacji Strategii Banku na lata 2021-2022 oraz zaktualizowanej projekcji finansowej i planu kapitałowego do strategii Banku.

Kolejne posiedzenie Komitetu odbyło się w dniu 10 czerwca 2021 roku, a jego przedmiotem był przegląd postępów w realizacji strategii, w tym w zakresie realizowanych działań we wszystkich programach strategicznych Banku oraz osiągniętych rezultatów i celów strategicznych w poszczególnych obszarach

biznesowych. Członkowie Komitetu otrzymali także szczegółowe informacje w zakresie rezultatów i planów rozwoju w obszarze cyfryzacji klientów indywidualnych i biznesowych Banku.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30.06.2021 r.*		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2020 r.	
 <p>Iwona Duda Prezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: HR, komunikacja i PR, audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności i ryzykiem utraty reputacji, obsługa organów Spółki, strategia oraz bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguły etyki biznesowej.</p>	<p>Iwona Duda Wiceprezes Zarządu kierujący pracami banku</p>	<p>Obszary podległe: HR, marketing i PR, audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności i ryzykiem utraty reputacji, obsługa organów Spółki, strategia oraz bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguły etyki biznesowej.</p>
 <p>Maciej Brzozowski Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: ryzyko istotne w działalności Banku.</p>	<p>Maciej Brzozowski Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Macieja Brzozowskiego na Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym był wykonywany przez Zarząd Banku <i>in gremio</i>.</p>
 <p>Radomir Gibała Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: finanse, obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontroling, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach.</p>	<p>Mikołaj Handschke Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: finanse, w tym rachunkowość zarządcza, sprawozdawczość i polityka rachunkowości, podatki, gospodarka własna oraz hurtownia danych.</p>
 <p>Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: obszar prawny, bezpieczeństwo i ochrona danych osobowych.</p>	<p>Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: bezpieczeństwo, obsługa prawna i ochrona danych osobowych.</p>

 <p>Jacek Polańczyk Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: marketing, logistyka, zakupy.</p>		
 <p>Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: obszar operacyjny, IT oraz cyberbezpieczeństwo.</p>	<p>Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: IT, obsługa operacyjna oraz bezpieczeństwo elektroniczne.</p>
 <p>Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta indywidualnego i biznesowego, działalność skarbową, Private Banking i działalność maklerską.</p>	<p>Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, działalność skarbową, Private Banking i działalność maklerską.</p>

*21 maja 2021 r. Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 173/2021 w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 25 maja 2021 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu trwającej, V kadencji.

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 3 marca 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Pani Iwonie Dudzie funkcji Prezesa Zarządu Banku,
- 17 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku delegowała członka Rady Nadzorczej, Pana Mikołaja Handschke, do czasowego wykonywania, w okresie od dnia 21 marca 2021 roku do dnia 20 czerwca 2021 roku, czynności Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 30 kwietnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Maciejowi Brzozowskiemu funkcji członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- 17 maja 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku Pana Jacka Polańczyka oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 17 maja 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała, ze skutkiem od dnia 14 czerwca 2021 roku, w skład Zarządu Banku Pana Radomira Gibałę oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku,

- w związku ze zmianami w składzie Zarządu Banku, od dnia 21 maja 2021 roku nastąpił nowy wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu,
- 13 czerwca 2021 roku nastąpiło zakończenie, wynikającego z Uchwały Nr 26/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 marca 2021 roku, czasowego delegowania członka Rady Nadzorczej Banku, Pana Mikołaja Handschke, do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Wszyscy Członkowie Zarządu Banku, w tym członkowie którzy objęli funkcję Wiceprezesów Zarządu Banku w pierwszym półroczu 2021 roku, nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

Informacje na temat spełniania przez Członków Zarządu Banku wymogów przewidzianych w art. 22aa Prawa bankowego dostępne są na stronie internetowej Banku pod następującym linkiem: <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/zarzad.html>.

XII. Sprawy sporne



Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I półrocza 2021 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank S.A. oraz Bank BPH S.A. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome,
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 roku przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA, a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Alior Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu tego pozwu jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł (kara została zapłacona). Postępowanie dotyczyło nieprawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. KNF po ponownym rozpoznaniu sprawy decyzją z 3 grudnia 2019 roku utrzymała w mocy pierwotną decyzję. Bank w dniu 3 stycznia 2020 roku zaskarżył tę decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. W dniu 17 czerwca 2020 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA) wydał wyrok, w którym to uchylił decyzję KNF z dnia 3 grudnia 2019 roku utrzymującą w mocy wcześniejszą decyzję KNF z dnia 6 sierpnia 2019 roku o nałożeniu na Bank dwóch kar pieniężnych w łącznej kwocie 10 mln złotych oraz umorzył postępowanie prowadzone przez KNF w tej sprawie. KNF złożyła skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA). Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania NSA nie rozpatrzył wspomnianej skargi.

Decyzją z 15 stycznia 2019 roku, na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w związku z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn.: Dz. U. z 2020 r., poz. 89, z późn. zm.; ustawa o obrocie), w brzmieniu obowiązującym przed wejściem w życie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1513), KNF nałożyła na Bank karę w wysokości 6 mln zł za nie zawarcie umowy outsourcingu z partnerem biznesowym w zakresie obsługi transakcji na rynku Forex OTC (art. 81a ust. 1 ustawy o obrocie w brzmieniu obowiązującym przed wejściem w życie ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 685)) oraz pobieranie od kontrahenta świadczeń pieniężnych z naruszeniem przepisów regulujących sposób pobierania świadczeń pieniężnych w ramach działalności maklerskiej (§ 8 ust. 2 rozporządzenia z dnia 24 września 2012 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2015 r. Nr 878 z późn. zm.)). Naruszenia zostały stwierdzone w wyniku kontroli przeprowadzonej przez KNF w 2013 roku Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. KNF, po ponownym rozpoznaniu sprawy, decyzją z 30 kwietnia 2021 roku uchyliła pierwotną decyzję oraz nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 5,4 mln zł za te same naruszenia, co w decyzji pierwotnej. Bank złożył na tę decyzję skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. Decyzja KNF nie wpływa na działalność Banku, który niezwłocznie po wydaniu zaleceń pokontrolnych z 2013 roku, wprowadził zmiany oczekiwane przez organ nadzorczy.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 364 800 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2020 roku 354 899 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2021 roku wyniosła 35 058 tys. zł, a na koniec 2020 roku 47 534 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank S.A.

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing Sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tysięcy złotych.

Zarząd Alior Leasing Sp. z o.o. stoi na stanowisku, że powyższe roszczenie z pozwu grupowego jest bezzasadne oraz niskie jest ryzyko uznania tych roszczeń przez sąd.

W grudniu 2020 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc, przy Krajowej Izbie Gospodarczej w Warszawie z tytułu programu menadżerskiego. W dniu 30 czerwca 2021 roku sąd arbitrażowy wydał postanowienie w przedmiocie umorzenia postępowania arbitrażowego ad hoc w sprawie tego powództwa. Postanowienie o umorzeniu jest ostateczne.

Spółka Alior Leasing Sp. z o.o. zidentyfikowała ryzyko wystąpienia możliwych roszczeń wobec Spółki ze strony osób trzecich, które mogą wynikać z działań niektórych pracowników i współpracowników Spółki. Na dzień sporządzenia Sprawozdania roszczenia z tego tytułu nie zostały zgłoszone. W ocenie Grupy nie występują okoliczności uzasadniające tworzenie rezerwy z tego tytułu.

Grupa odstępuje od ujawnienia dalszych informacji dotyczących wyżej wskazanych możliwych roszczeń ze strony osób trzecich, aby nie osłabiać statusu i pozycji procesowej w przypadku ewentualnego postępowania.

XIII. Zasady społecznej odpowiedzialności

Relacje z klientami

W I półroczu 2021 roku koncentrowaliśmy się głównie na działaniach, których celem jest stała **poprawa wygody bankowania**.

Customer Experience

W obszarze Customer Experience koncentrowaliśmy swoje działania na usprawnieniach, dzięki którym codzienne bankowanie staje się wygodniejsze i bardziej intuicyjne. Działaliśmy i nadal działamy w czasie pandemii, która wymaga od nas empatii i wczucia się – w niejednokrotnie niełatwą - sytuację klienta. Dlatego też podejmowaliśmy aktywności optymalizujące nasze procesy pod kątem wygody dla klienta oraz szybkości rozwiązywania spraw. Rozpoczęliśmy prace usprawniające proces otwierania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w kanale VideoSelfie, który stał się standardowym w czasie pandemii COVID-19. Przyglądamy się także procesowi zawierania umowy o kredyt gotówkowy w kanale internetowym i mobilnym, które w obecnych czasach zdecydowanie zyskały na popularności.

Przeprowadziliśmy szereg badań rynku, aby sprawdzić, jak na tle konkurencji możemy się wyróżnić - co jeszcze możemy zaoferować naszym klientom, aby bankowanie z nami w tym trudnym czasie spełniało ich oczekiwania i potrzeby, a czasem nawet wyprzedzało je o krok. Sprawdziliśmy funkcjonalności bankowości internetowej, mobilnej oraz infolinii dla klienta indywidualnego i biznesowego, zweryfikowaliśmy w jaki sposób konkurencja dokonuje modyfikacji telefonu zaufanego, Weryfikowaliśmy treści komunikatów IVR oraz na stronie internetowej dotyczących obsługi w czasie pandemii – również dla klientów niepełnosprawnych. Zajęliśmy się porównaniem ofert dla naszych młodszych klientów (13-17 lat), aby również dla nich być partnerem w codziennym bankowaniu.

Koncentrowaliśmy działania na tym, aby zapewnić klientom odpowiednią edukację za pośrednictwem infolinii. Dlatego początek roku 2021, to czas wprowadzenia standardów w rozmowach sprzedażowych, w których klient nie chce przejść do etapu złożenia wniosku, chcąc jedynie uzyskać ogólne informacje o ofercie. Dokument zawiera całą ścieżkę rozmowy, od momentu powitania klienta, przez ogólną symulację na kalkulatorze, po umówienie na kontakt pracownika i pożegnanie. Nasi klienci nie zawsze są zdecydowani na produkt – zdarzają się tacy, którzy dopiero szukają, sprawdzają i porównują. Dzięki standardom rozmów, klient dzwoniący na infolinię Banku może liczyć na jakość obsługi na najwyższym poziomie.

Cały czas staramy się dostarczyć naszym klientom szereg narzędzi dzięki którym mogą oni rozwiązać swój problem bez konieczności kontaktu z pracownikiem Banku. Takim rozwiązaniem są FAQ na stronie internetowej

naszego Banku – dzięki analizie rozmów prowadzonych przez naszych klientów z pracownikami infolinii systematycznie poszerzamy pakiet pytań i odpowiedzi tak, aby materiał odpowiadał na bieżące potrzeby naszych klientów. Przykładem takich działań jest np. pakiet pytań i odpowiedzi związanych z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym czy Profilem Zaufanym.

Zadbaliśmy równocześnie o odpowiednią modyfikację zakładki „kontakt” na stronie Banku, aby klienci mieli aktualną i rzetelną informację na temat godzin pracy infolinii i zakresu oferowanej obsługi.

Strefa klienta

Nadal rozwijamy zakładkę na stronie www pt.: „Strefa Klienta”, gdzie klienci mogą sprawdzić, co zmieniło się w Banku w ostatnim roku – jakie usprawnienia wprowadziliśmy, aby bankowanie z nami było jeszcze wygodniejsze. Cały czas zbieramy opinie naszych klientów na temat produktów, procesów, usług – dzięki czemu możemy cały czas kształtować je w taki sposób, aby były maksymalnie dopasowane do potrzeb klientów.

Proces rekomendacyjny

Kontynuujemy działania w ramach procesu rekomendacyjnego polegającego na analizie problemów istotnych z punktu widzenia klienta oraz ryzyk związanych z prowadzeniem działalności m.in. ryzykiem wizerunkowym, finansowym i operacyjnym. Naszym celem jest analiza procesów z punktu widzenia nie tylko banku, ale i klienta, wdrażanie rekomendacji usprawniających procesy, edukacja klienta- dzięki czemu mamy realny wpływ na zmniejszenie liczby reklamacji oraz zwiększenie satysfakcji klientów ze współpracy z Bankiem.

Customer Problem Lab

Klienci zwracają się do banku różnymi kanałami, nie tylko tradycyjną drogą telefoniczną i korespondencyjną. Opinie, sugestie oraz zapytania przekazują również za pośrednictwem social media czy zwracając się korespondencyjnie do Zarządu Banku lub Zespołu prasowego. Codziennie pracujemy nad rozwiązaniem każdej sprawy naszego klienta bez względu na poziom skomplikowania i szybko reagujemy, aby dostarczyć jakości obsługi na najwyższym poziomie, dlatego również nietypowe sprawy, które wymagają szybkiej reakcji przekazujemy do grupy rekomendacyjnej, aby wyeliminować ryzyko wystąpienia podobnych sytuacji. Staramy się wychodzić naprzeciw naszym klientom oraz ich oczekiwaniom dlatego rozstrzygamy sporne kwestie na korzyść klientów (uznania biznesowe) tak, aby zaistniała sytuacja nie wpłynęła negatywnie na relacje klienta z bankiem, a przeciwnie, aby pokazać, że jesteśmy godnym zaufania partnerem w bankowaniu.

Upraszczenie komunikacji

W I połowie 2021 roku kontynuowaliśmy projekt upraszczania komunikacji kierowanej do klienta.

Dotychczas uprościliśmy ponad 460 treści, wśród nich: listy, e-maile, SMS-y, komunikaty PUSH i IVR. Aktualnie pracujemy m.in. nad dokumentami prawnym, jesteśmy też zaangażowani w pracę nad komunikatami głosowej asystentki infolinii - infoNiny. Dbamy o to, aby wypowiedzi bota były zgodne z prostą polszczyzną.

Zaopiniowaliśmy blisko 40 procesów (ponad 2000 komunikatów). Część z nich jest już udostępniona naszym klientom. Mogą oni w ten sposób, np. dowiedzieć się, jak zmienić hasło do bankowości. Dzięki temu uzyskują odpowiedzi na pytania znacznie szybciej i bez potrzeby kontaktu z pracownikami infolinii. Dodatkowo zorganizowaliśmy szkolenia online dla zespołów odpowiedzialnych za ten projekt.

Ważnym krokiem było powołanie Zespołu Upraszczenia Komunikacji i Zarządzania Jakością Sprzedaży. Do zadań zespołu należy m.in. upraszczanie kolejnych treści dla klienta. Eksperti zaangażowani są również w pracę nad strategią projektu, jego promocję czy edukacją pracowników Alior Banku w zakresie prostego języka. Szkolenia w formie e-learningu na temat zasad upraszczania ukończyło już ponad 1900 osób. Nasz projekt promujemy wewnątrz organizacji poprzez edukacyjne newsy. Mówimy o nim także na zewnątrz, w mediach społecznościowych. Przygotowane przez nas posty znajdują się na portalach: Facebook, LinkedIn i Twitter.

Wspólnie z innymi bankami przystąpiliśmy do „Deklaracji banków w sprawie standardu prostego języka” – inicjatywy Związku Banków Polskich. Dodatkowo w ramach spotkań grupy roboczej ds. prostej komunikacji bankowej, która działa przy ZBP, wypracowaliśmy „Dobre praktyki prostej komunikacji bankowej”. Dokument zawiera m.in. katalog podstawowych zasad prostego języka.

Modernizacja oddziałów

Kontynuujemy modernizację naszych oddziałów: na koniec czerwca 2021 roku 32 placówki przekształcone zostały w nowy format, a przekształcanie kolejnych 12 zakończyło się w lipcu bieżącego roku. W zmodernizowanych punktach klienci mają podczas obsługi zapewniony najwyższy komfort i dyskrecję dzięki wydzielonym stanowiskom. Do spotkań wymagających szczególnej prywatności pracownicy i klienci mają do dyspozycji wydzielone i oszklone strefy. Oprócz tego w każdym zmodernizowanym oddziale dostępna dla wszystkich klientów jest strefa digital, gdzie istnieje możliwość skorzystania z bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej Banku. Pracownicy w oddziałach służą wsparciem i pokazują funkcjonalności tych narzędzi.

Dodatkowo, w I półroczu 2021 roku rozszerzyliśmy możliwość umawiania spotkań poprzez aplikację Booksy. Jest to możliwe we wszystkich oddziałach własnych. Proces umawiania się na spotkanie jest bardzo wygodny, szybki i intuicyjny. Dzięki tej inicjatywie klienci nie muszą już stać w kolejkach do obsługi.

Badania NPS

Powyższe działania podejmowane są na podstawie szeregu badań i analiz oraz spojrzenia na proces przez pryzmat oczekiwań klienta, m.in. dzięki cyklicznym badaniom poziomu satysfakcji wg metody NPS (Net Promoter Score). W I półroczu 2021 roku zapytaliśmy o opinię ponad 30 tys. klientów, którzy oceniali nasze produkty i kanały obsługi.

Nagrody i wyróżnienia

Nasze działania przyczyniają się do tego, że doceniają nas nie tylko klienci, ale także rynek, w tym branżowe rankingi/konkursy. W ostatnim czasie zostaliśmy docenieni przez portal Moje Bankowanie, gdzie Alior Bank otrzymał wyróżnienie aż w sześciu kategoriach:

- „Najlepsza obsługa w placówce”,
- „Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych”,
- „Najlepszy bank dla firm”,
- „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta”,
- „Najlepsza bankowość internetowa”,
- „Najlepsza aplikacja mobilna”.

Alior Bank w I półroczu 2021 roku po raz kolejny doceniony został za jakość obsługi oraz oferowane produkty i usługi otrzymując szereg nagród i wyróżnień. Do najważniejszych zaliczają się:

- Nagrody Gazety Bankowej:
 - Bankowy Menedżer 2020 w kategorii banków komercyjnych dla prezesa Iwony Dudy,
 - Najlepszy Bank 2021 w kategorii małych i średnich banków komercyjnych,
 - Lider 2020 - trzecie miejsce za usługę Foto ID w konkursie TechnoBiznes,
- Ranking organizowany przez „Bankier.pl” i „Puls Biznesu” - Złoty Bankier:
 - „Kredyt gotówkowy” – I miejsce,
 - „Karta kredytowa” – II miejsce,
 - „Konto osobiste” - III miejsce,
 - „Bezpieczny bank - najlepsze praktyki” - wyróżnienie.
- Nagroda JP Morgan za osiągnięcie w 2020 roku wskaźnika STP (Straight Through Processing) na poziomie 99,30% w realizacji dolarowych płatności klientów systemem SWIFT.
- Nagrody w konkursie organizowanym przez „Telemarketer Roku 2021 ” - dwa wyróżnienia w kategorii Help Desk oraz Grand Prix przyznane dla grupy konsultantów Alior Banku.
- Wyróżnienia dla kantoru walutowego:
 - I miejsce w rankingu kantorów internetowych i rankingu kont walutowych na portalu najlepszekonto.pl,



J.P.Morgan



- I miejsce w rankingu portalu Tanie-konto.pl,
- I miejsce w rankingu portalu Kontamania.pl.
- Wyróżnienia dla biura maklerskiego:
 - I miejsce dla Biura Maklerskiego za rachunek w rankingu „Pulsu Biznesu”,
 - II miejsce w rankingu na najbardziej atrakcyjny cenowo rachunek maklerski przygotowanym przez redakcję Bankier.pl.

KANTOR
WALUTOWY



Relacje z pracownikami

Alior Bank to ogólnopolski bank uniwersalny oraz jedna z najbardziej nowoczesnych i innowacyjnych instytucji finansowych w Polsce. To miejsce dla ludzi, którzy mają pomysły i odwagę biznesową, by wyznaczać nowe standardy bankowości.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. stan zatrudnienia w Alior Banku kształtował się na poziomie 6 838 etatów.

Strategia HR **wynika bezpośrednio ze strategii biznesowej banku**. Jej celem jest stworzenie takich warunków, w obszarze pracowników, organizacji, procesów HR, które umożliwią realizację priorytetów strategicznych Banku na lata 2020 – 2022+. Założeniem strategii HR jest, by środki finansowe inwestowane w koszty osobowe powodowały maksymalne wykorzystanie potencjału całej organizacji. Ponieważ strategia „Więcej niż Bank” zakłada budowanie długoterminowych, wartościowych relacji z klientami, opartych na wiedzy pracowników, tworzonych przez nich kompleksowych rozwiązaniach eksperckich, ich zaangażowaniu i doradztwie, strategią HR na 2022+ jest zapewnienie, że Alior Bank będzie Bankiem Zaangażowanych Ekspertów.

2021 rok rozpoczął się w okresie pandemii COVID-19, w związku z tym w Banku działa sztab anty kryzysowy, który na bieżąco czuwa nad zapewnieniem sprawności operacyjnej organizacji. Zgodnie z przyjętym planem, do czasu, kiedy liczba przypadków zakażeń nie osiągnie odpowiednio niskiego poziomu, w mocy pozostają zasady pracy zdalnej - tam gdzie jest to możliwe. W drugim kwartale 2021 roku rozpoczął działania zespół interdyscyplinarny, mający wypracować wytyczne dotyczące organizacji pracy po odwołaniu stanu pandemii. Docelowy model pracy ma zapewnić efektywność w osiąganiu celów biznesowych, odpowiadać na przyszłe wyzwania i wspierać konkurencyjność pracodawcy. Bez względu na docelowy model, jego wdrożeniu będzie towarzyszyć szereg działań edukacyjnych dla menedżerów i pracowników. Na bieżąco śledzimy prace ustawodawcze oraz czekamy na ostateczny kształt przepisów w prawie pracy regulujących zasady pracy zdalnej. Bank przystąpił do programu szczepień w firmach i uruchomił szczepienia pracowników, w ramach którego ze szczepień mogli skorzystać pracownicy oraz ich rodziny.

Z początkiem roku 2021 w Alior Bank został zakończony projekt wdrożenia platformy Autenti umożliwiającej podpisywanie dokumentów za pomocą elektronicznego podpisu, w tym podpisu kwalifikowanego. Projekt był podzielony na etapy, a podstawowa funkcjonalność platformy Autenti związana ze składaniem elektronicznych podpisów była wdrożona już w roku ubiegłym. Aktualnie powszechnie wykorzystujemy podpis elektroniczny w procesach kadrowych przy podpisywaniu umów o pracę, aneksów i świadectw pracy. **Blisko 90% umów o pracę i aneksów do tych umów podpisywanych jest drogą elektroniczną.** Wdrożenie tych zmian

wpłynęło na mniejsze zużycie papieru, a od strony procesowej na skrócenie czasu obiegu dokumentów i na ich bezpieczeństwo. Platforma Autenti wykorzystywana jest obecnie w automatyzacji procesów kadrowych takich jak archiwizacja dokumentów i ich dystrybucja do pracowników.

Alior Bank od szeregu lat w praktyce uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności, wychodząc z założenia, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji wzbogacając kompetencje służące efektywności. W Banku funkcjonuje „Polityka środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań”, która jest m.in. wyrazem realizacji przez Pracodawcę obowiązku zapobiegania i przeciwdziałania niepożądanym zachowaniom w relacjach służbowych, w szczególności: dyskryminacji, mobbingowi, molestowaniu oraz molestowaniu seksualnemu. Zgodnie z jej zapisami „zasady obowiązujące w Banku dotyczą m.in: równego traktowania bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony, zatrudnienie w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy. Porównując wynagrodzenia na tych samych stanowiskach w Banku, **przeciętne wynagrodzenie kobiet stanowi 97,8% wynagrodzenia otrzymywanego przez mężczyzn** na tym samym stanowisku. Alior nie identyfikuje praktyki nierównego wynagradzania ze względu na płeć. Standardy rekrutacji są zgodne z Dyrektywą UE w sprawie równego traktowania przy zatrudnieniu, co oznacza, że Bank przestrzega zapisów w zakresie równego traktowania przy zatrudnieniu i wykonywaniu zawodu.

Rozwój i szkolenia

Pracownicy Alior Banku mają możliwość podnoszenia swoich kompetencji. Oferta szkoleniowa obejmuje przede wszystkim szkolenia wdrożeniowe, produktowe, sprzedażowe, związane z jakością obsługi oraz kompetencjami miękkimi. Ze względu na trwającą pandemię zdecydowana **większość działań wdrożeniowych i rozwojowych miała formę zdalną**. Takie rozwiązanie pozwoliło zachować ciągłość prowadzenia szkoleń oraz zapewnić naszym pracownikom odpowiednie bezpieczeństwo, spełniając wymogi sanitarno-epidemiologiczne.

W Alior Banku nowi pracownicy przechodzą **proces wdrożeniowy** w ramach specjalnie przygotowanych programów szkoleniowych – rozbudowanych dla pracowników sprzedaży i obsługi klienta. Poza szkoleniami dla nowo zatrudnionych pracowników były również prowadzone działania rozwojowe mające na celu podniesienie kwalifikacji pracowników. Odbyły się przede wszystkim szkolenia w zakresie produktów i obsługi klienta oraz szkolenia rozwijające umiejętności miękkie, w tym komunikacji.

Przeprowadziliśmy niemal 1,5 tysiąca indywidualnych **treningów rozwojowych** w formule Training On The Job skierowane głównie do pracowników sprzedaży.

Wewnętrzny zespół szkoleń elektronicznych (e-learning) wspólnie z departamentami branżowymi opracował 49 nowych e-szkoleń, wspierając bieżące potrzeby biznesu oraz zaktualizował już istniejące.

W I półroczu 2021 roku Alior przygotował dla wszystkich pracowników Banku **„Akademię Relacji”** – e-kurs kafeteryjny zbudowany z 9 modułów tematycznych związanych m.in. z samoświadomością, komunikacją, NVC, relacjami z innymi i współpracą zespołową. Akademia rozpoczęła się w lipcu 2021 r., a szkolenia wchodzące w jej skład zapewniają rozwój kompetencji. Wiedzę zdobytą dzięki uczestnictwu w nich zarówno menedżerowie,

jak i pozostali pracownicy mogą wykorzystywać w życiu tak zawodowym, jak i prywatnym. Szkolenia wpisują się w Strategię Banku na lata 2020-2022 oraz w działania prewencyjne Komisji Etyki Aliora i są częścią „Polityki przeciwdziałania zachowaniom niepożądanym obowiązującej w Banku”.

Jako Bank w I połowie 2021 roku uruchomiliśmy wewnętrzny program rozwojowy „**Akademia Ryzyka Aliora**” dedykowany wybranej grupie pracowników Banku. Celem programu jest budowanie świadomości ryzyka w organizacji, poprzez pogłębienie wiedzy i lepsze zrozumienie jego meandrów. Akademia trwa 6 miesięcy i składa się z cyklu 9 tematycznych sesji on-line. Wśród poruszanych zagadnień są m.in. te związane z zarządzaniem kapitałem, a także ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym. Omawiane są także modele oraz obowiązki nadzorcze. Prowadzącymi zajęcia są kluczowi menedżerowie Alior Banku, często łączący wieloletnie doświadczenie biznesowe z akademickim.

Świadczenia pracownicze

Oferta świadczeń pracowniczych oferowanych przez Alior Bank w pierwszym półroczu 2021 roku skoncentrowana jest wokół obszarów wskazanych przez naszych Pracowników jako najważniejsze, z uwzględnieniem specyficznej sytuacji w związku z pandemią COVID-19.

W ramach świadczeń finansowanych ze środków ZFŚS jak i zasad podziału tego funduszu określonych w Regulaminie, pracownicy Banku mogą korzystać z różnych benefitów. Od początku roku pracownicy aktywnie korzystają z 14-stu sekcji sportowych, które rozwijają ich sportowo oraz pozwalają na zacieśnianie kontaktów w ramach różnych jednostek Banku, z zachowaniem reżimu sanitarnego właściwego dla pandemii. Pracownicy dbają również o swoją kondycję fizyczną, korzystając z dofinansowania do karty sportowej.

Cały czas dbamy również o najmłodsze dzieci Pracowników poprzez dystrybucję wyprawek dla nowonarodzonych dzieci.

Planowana jest również dystrybucja kodów na bilety do kina, dzięki której pracownicy będą mogli skorzystać z szerokiej oferty kin na terenie całego kraju. Z działającymi w Banku organizacjami związkowymi negocjowana jest ponadto możliwość przeznaczenia części środków Funduszu na dostęp do platformy e-booków i audiobooków.

Pracownicy przebywający przynajmniej 14 dni kalendarzowych na urlopie wypoczynkowym po złożeniu wniosku otrzymują dofinansowanie do wypoczynku dla siebie oraz swoich dzieci. Ci, którzy regularnie wykorzystują należny im urlop, realizując limity roczne wynikające z Kodeksu pracy – otrzymują dodatkowy 1 dzień urlopu na rok kolejny. Z okazji pierwszych urodzin dziecka pracownicy otrzymują płatny dzień wolny.

Osoby będące w trudnej sytuacji zdrowotnej, materialnej lub życiowej otrzymują wsparcie w formie zapomóg, a pracownicy chcący poprawić swoje warunki mieszkaniowe mogą wnioskować o pożyczki na modernizację i remont mieszkania.

W grudniu 2020 r. pracownicy otrzymali świadczenie świąteczne w formie gotówkowej w ramach wsparcia w okresie wzmożonych wydatków okołoświątecznych. W drugim półroczu 2021 roku planowane są kolejne świadczenia dla pracowników związane ze Świątami, w tym paczki świąteczne dla dzieci.

W ramach oferty benefitów dla pracowników, Alior Bank umożliwia pracownikom zarządzanie świadczeniami pozapłacowymi poprzez szeroką ofertę ubezpieczenia grupowego na życie oraz opiekę medyczną.

Spółeczna odpowiedzialność pracowników Alior Banku

Chcemy kształtować świadomość ekologiczną i społeczną pracowników, dlatego zainicjowaliśmy działania związane z ekologią i wpływem na środowisko naturalne. Do tej pory zrealizowaliśmy następujące projekty:

- 1. Eco Challenge** – projekt, który ma na celu zintegrować pracowników wokół proekologicznych postaw. W challenge'u wzięło udział ponad 40 placówek. Działania podejmowane są w 5 kategoriach:
 - edukacja ekologiczna,
 - bioróżnorodność i nowe nasadzenia,
 - sprzątanie miejsc przyrodniczych,
 - zdrowe odżywianie, zdrowy tryb życia, dbałość o life balance,
 - ekologia na co dzień – w środowisku pracy.

Na wewnętrznej platformie do komunikacji grupa „Eco Challenge” cieszy się dużym zainteresowaniem i stanowi miejsce dyskusji i inspiracji, gdzie pracownicy wymieniają się swoim doświadczeniem.

- 2. Edukacja ekologiczna dzieci i młodzieży** – w ramach tego projektu zorganizowaliśmy konkurs „Bajeczny Alior Bank”, który polegał na napisaniu przez pracowników bajki ekologicznej. Bajki zostaną wydane w specjalnym zbiorze i rozdistribuujemy w oddziałach, szkołach, placówkach opieki zdrowotnej oraz innych zaprzyjaźnionych instytucjach. Z nadesłanych 38 bajek, wyróżnionych zostało 7.
- 3. Współpraca z Narodowym Centrum Krwi** - ramach tego działania utworzyliśmy Koło Honorowych Dawców Krwi Alior Banku, które liczy niemal 200 osób i od 10 maja 2021 r. nasi pracownicy mogą oddawać krew na hasło „Alior Bank ratuje życie” w 23 Centrach Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Polsce 30 czerwca 2021 roku Bank podpisał porozumienie o współpracy z NCK.

Ze względu na specyficzną sytuację związaną z COVID-19, działania wolontariackie odbywają się w ograniczonym zakresie. W ramach wolontariatu pracowniczego „Zaangażowani w pomaganie” wsparliśmy w tym roku schroniska dla zwierząt. Schroniskom przekazaliśmy około 200 kg karmy.

XIV. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku oświadcza, iż:

- wedle jego najlepszej wiedzy półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. oraz półroczne skrócone sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. za pierwsze półrocze 2021 roku oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku i ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za pierwsze półrocze 2021 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w pierwszym półroczu 2021 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.08.2021 r.	Iwona Duda - Prezes Zarządu	
03.08.2021 r.	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021 r.	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021 r.	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021 r.	Jacek Polańczyk – Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021 r.	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021 r.	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	