



WYŻSZA KULTURA. BANK NOWOŚCI.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
ALIOR BANKU S.A.
W I PÓŁROCZU 2022 ROKU

Spis treści

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2022 r.	4
Podsumowanie działań strategicznych w I połowie 2022 r.	5
Realizacja strategii.....	6
Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2022 r.	9
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia.....	10
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	12
II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku.....	13
Wojna w Ukrainie.....	13
Wzrost gospodarczy Polski.....	13
Sytuacja na rynku pracy.....	14
Inflacja i stopy procentowe.....	15
Globalna gospodarka.....	16
Kurs walutowy.....	17
Sektor bankowy.....	18
III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	20
Rachunek zysków i strat.....	20
Wynik z odpisów na straty oczekiwane.....	24
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	25
Bilans.....	25
Zobowiązania warunkowe.....	30
Prognozy finansowe.....	32
Czynniki mogące mieć wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów.....	32
IV. Działalność biznesowa Alior Banku.....	33
Działalność Alior Banku.....	33
Segment detaliczny.....	33
Segment biznesowy.....	43
Działalność skarbowa.....	51
Inwestycje kapitałowe.....	53
Bankowość internetowa i mobilna.....	54
Partnerstwa strategiczne.....	57
V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	60
VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank.....	64
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	65
VII. Emisje obligacji własnych oraz Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku.....	67
VIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku.....	69
Ryzyko kredytowe.....	70
Ryzyko operacyjne.....	78
Ryzyko rynkowe i płynności.....	79
Ryzyko rynkowe.....	80
Ryzyko płynności.....	80
Ryzyko stopy procentowej.....	83
Ryzyko walutowe.....	84
Ryzyko modeli.....	86

Zarządzanie kapitałem (ICAAP).....	86
IX. System kontroli wewnętrznej.....	88
System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych	89
X. Informacje dla inwestorów	91
Struktura kapitału zakładowego.....	91
Notowania akcji Alior Banku na GPW w I połowie 2022 r.....	92
Relacje z Inwestorami	93
Aktualne ratingi Banku	93
Akcjonariusze Alior Banku.....	94
Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku	95
Znaczące umowy oraz zobowiązania	95
Organy Alior Banku	96
Walne Zgromadzenie Banku	96
Rada Nadzorcza Banku.....	97
Zarząd Banku	102
XI. Sprawy sporne	104
XII. Zasady społecznej odpowiedzialności.....	108
Relacje z klientami	109
Relacje z pracownikami	112
Społeczna odpowiedzialność Alior Banku i jego pracowników	115
XIII. Oświadczenia Zarządu	116
Podpisy wszystkich Członków Zarządu	117

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2022 r.

Pomimo radykalnie zmienionych warunków makroekonomicznych związanych z wojną w Ukrainie, wzrostu ogólnego poziomu cen w gospodarce, który spowodował wzrost kosztów działania Banku oraz przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony i wynikającą z tego tytułu wpłatą:



- w I półroczu 2022 r. Alior Bank znacząco poprawił osiągnięte wyniki finansowe. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniósł 385 mln zł przy zwrocie z kapitału (ROE) na poziomie 13,8%,
- Alior Bank posiada bezpieczną pozycję kapitałową. Poziomy współczynników kapitałowych Tier1 oraz TCR na koniec I półrocza 2022 r. znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 266 p.b. (1,3 mld zł.) oraz 202 p.b. (1,0 mld zł),
- parametry ryzyka kredytowego konsekwentnie ulegają dalszej poprawie – koszty ryzyka (CoR) po I półroczu 2022 r. wyniosły 1,39%. Istotnie zmniejszył się również udział kredytów zagrożonych – wskaźnik NPL spadł z 12,96% na koniec I półrocza 2021 r. do 10,70% na koniec I półrocza 2022 r.,
- koszty działania w I półroczu 2022 r. wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu w roku ubiegłym o 287 mln zł do poziomu 1 084 mln zł. Na wzrost kosztów największy wpływ miało przystąpienie Banku do Systemu Ochrony, co skutkowało wpłatą do funduszu pomocowego 195,5 mln zł oraz wyższa o 18 mln zł składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji prowadzony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Z wyłączeniem tych elementów, wzrost kosztów działania Grupy w I półroczu 2022 r. wzrósł r/r o ok. 9% do poziomu 871 mln zł i wynikał głównie ze wzrostu kosztów pracowniczych, wyższych kosztów związanych z działaniami marketingowymi oraz projektami IT, jak również z ogólnym inflacyjnym wzrostem kosztów,
- w I półroczu 2022 r. kontynuowano prace związane z opracowaniem nowej strategii Banku, której ogłoszenie jest planowane na przełom 2022 i 2023 r.,
- w trakcie I półrocza 2022 r. utrzymano proces zwiększania stabilności i bezpieczeństwa portfela kredytowego poprzez zwiększenie zaangażowania w kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły z 23% na koniec I półrocza 2021 r. do 25% na koniec I półrocza 2022 r. (wg. wartości brutto) w strukturze portfela kredytowego.



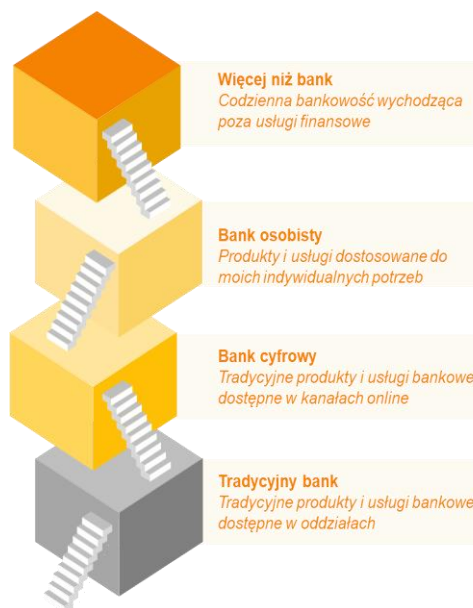
Podsumowanie działań strategicznych w I połowie 2022 r.

W I połowie 2022 r. kontynuowaliśmy realizację głównych założeń zaktualizowanej w marcu 2021 r. strategii „Więcej niż Bank”, czyli:

- budowę trwałej relacji z klientami opartej o częste punkty styku,
- konsekwentną cyfryzację i personalizację usług,
- wykorzystanie najnowszych technologii w budowaniu efektywności organizacji,
- równoważenie portfela kredytowego i obniżenie kosztów ryzyka.

Celem Alior Banku jest łączenie funkcji tradycyjnej bankowości i wysoce spersonalizowanego banku cyfrowego. Podejmowane działania dotyczące produktu, technologii czy organizacji pracy zostały podporządkowane konsekwentnej poprawie doświadczeń klientów i zwiększaniu efektywności Banku.

Podjęte w I półroczu 2022 r. działania w obszarze ESG wspierają cele biznesowe wyznaczone w strategii poprzez wykorzystanie mocnych stron Alior Banku i dbanie o wszystkich interesariuszy. Alior Bank odpowiada w ten sposób na wyzwania klimatyczne oraz realizuje postulat społecznej odpowiedzialności, budowania ładu korporacyjnego i ochrony środowiska kontynuując politykę zielonej transformacji i sukcesywnego rozwoju oferty produktów ekologicznych. Dodatkowo, w związku z wojną w Ukrainie, działania Banku skupiały się głównie na obszarze odpowiedzialności społecznej.



Filary strategii

Są nimi dwa obszary rozłożone na osiem programów strategicznych:

Filar strategii	Programy strategiczne	Najważniejsze efekty
Doświadczenie klienta	Alior Mobile	Usługi pozabankowe w aplikacji Alior Mobile
	Personalizacja	Produkty zgodne z oczekiwaniami klienta
	Wygoda	Wygodne procesy cyfrowe
	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 strategii

Realizacja strategii przypada na okres pandemii, rosnących stóp procentowych, rosnącej inflacji oraz wojny w Ukrainie, a więc na okres zmienionej rzeczywistości gospodarczej, geopolitycznej i społecznej. Kierunki wyznaczone w zaktualizowanej strategii pozwoliły dostosować się do nowych wyzwań i zapewnić wsparcie naszym klientom, również tym pochodzącym z Ukrainy.

Wdrażamy innowacyjne rozwiązania, by zagwarantować klientom maksymalną wygodę i samodzielność bankowania z dowolnego miejsca i w dowolnym czasie. Staramy się oferować coraz więcej funkcjonalności ułatwiających korzystanie z kanałów samoobsługowych zarówno przez klientów indywidualnych, jak i biznesowych.

Rozwijamy ekosystem usług finansowych i pozafinansowych w aplikacjach bankowych, koncentrując się na doświadczeniu klienta, jego wygodzie i samodzielności, doskonaląc ofertę produktową.

Dzięki konsekwentnej rozbudowie kanałów zdalnych i dalszej cyfryzacji instytucje finansowe są w stanie zaproponować klientom najlepsze produkty i usługi w wygodnej formule i zadbać o ich jak najlepsze doświadczenia. Bankowość zdalna może ułatwić codzienne funkcjonowanie, nie tylko w kontekście finansowym, dlatego w Alior Banku sukcesywnie promujemy usługi pozafinansowe. Od początku realizacji strategii „Więcej niż Bank” do połowy 2022 r. w aplikacji mobilnej wdrożyliśmy szereg usług pozafinansowych, m.in.:

- moBilet (możliwość zakupu biletu komunikacji miejskiej oraz opłaty za parkingi),
- AutoPay (automatyczne opłaty za autostrady),
- ubezpieczenia komunikacyjne OC/AC z LINK4,
- ubezpieczenia turystyczne PZU Wojażer,
- BIK alerty i raporty BIK,
- Dark Mode oraz Personalizację zakładki Płatności i Usługi w Alior Mobile.

Alior Bank wprowadził do dotychczasowej palety dostępnych usług pozafinansowych elementy personalizacji aplikacji mobilnej, stanowiące odpowiedź na oczekiwania klientów - wybór trybu Dark Mode i personalizację ekranu Płatności i Usługi. Właściciele smartphonów iPhone zyskali możliwość dopasowania motywu graficznego i nowego wyglądu interfejsu. Teraz mogą wybierać spośród kilku opcji: motywu klasycznego – jasnego oraz ciemnego lub ustawić tryb automatyczny, w którym kolory aplikacji dostosują się do ustawień ich telefonów. Użytkownicy smartfonów z oprogramowaniem Android mogą korzystać z tej opcji od ubiegłego roku.

Wprowadziliśmy także personalizację zakładki Płatności i Usługi. Od maja 2022 r. każdy użytkownik po zalogowaniu się do aplikacji mobilnej widzi wszystkie dostępne typy przelewów, co pozwala na szybki wybór preferowanej operacji. Ponadto, klienci w dowolny i preferowany przez siebie sposób mogą ułożyć kolejność skrótów tak, by odpowiadały najczęściej wykonywanym przez nich operacjom. Po zaktualizowaniu aplikacji mobilnej w prosty sposób klient może zarządzać układem skrótów dostosowując w kilka sekund Alior Mobile do aktualnych potrzeb.

W I półroczu 2022 r. uruchomiliśmy serię działań wspierających klientów z Ukrainy (więcej w sekcji „Zasady społecznej odpowiedzialności”). Z myślą o uchodźcach z Ukrainy uprościliśmy nasze procesy, stworzyliśmy dedykowane produkty i przetłumaczyliśmy nasze kanały cyfrowe na język ukraiński. Nowo powołana Fundacja Alior Banku skoordynowała także działania związane z powołaniem Centrum Pomocy Alior Bank ulokowanego w centrum Warszawy, gdzie uchodźcy mogą otrzymać kompleksową pomoc.

Ofertę produktową rozwijamy tak, aby towarzyszyć klientowi każdego dnia i odpowiadać nie tylko na jego potrzeby finansowe w zmieniającym się otoczeniu ekonomicznym.

Alior Bank kontynuuje akwizycję młodych klientów. Wprowadzona w 2021 r. oferta konta Junior dla dzieci w wieku 13-17 lat, dotychczas dostępna w placówkach Banku, została udostępniona z poziomu aplikacji mobilnej i online. Z kolei dla rodziców, Bank rozszerzył pakiet dostępnych usług online w zakresie świadczeń rodzinnych. W I półroczu 2022 r. zostały udostępnione w Alior Online możliwości wnioskowania o Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, świadczenia żłobkowe – są to kolejne wnioski, obok Programu Rodzina 500+ i Dobry Start 300+, dostępne w Alior Online. Widzimy, że nasi klienci coraz chętniej realizują wiele urzędowych spraw za pośrednictwem Banku.

Z myślą o klientach, którzy planują zakup mieszkania lub domu, Alior Bank udostępnił specjalną ofertę. W ramach programu „Własne M” klienci mogą skorzystać z kredytu hipotecznego na promocyjnych warunkach. Dostosowujemy także swoją ofertę depozytową, aby zaproponować klientom atrakcyjną ofertę w środowisku wysokich stóp procentowych.

Jesteśmy EKO Bankiem. Systematycznie rozszerzamy pulę produktów, do których umów nie trzeba podpisywać w wersji papierowej (wysyłka odbywa się poprzez e-mail). Rozwijamy portfolio produktów opartych o usługi wirtualne (wirtualna karta i BLIK Contactless) i nowe sposoby płatności. W 2022 r. oferta płatności zbliżeniowych została rozszerzona o płatności urządzeniami Xiaomi. Usługa Xiaomi Pay dostępna jest po zainstalowaniu na telefonie z systemem Android lub iOS aplikacji Mi Fitness oraz dodaniu dowolnej debetowej lub kredytowej karty Mastercard wydanej przez Alior Bank. W ramach oferty płatności mobilnych w Alior Banku działają już Apple Pay, Google Pay™, BLIK, Garmin Pay, Fitbit Pay oraz SwatchPay!. Na jednym urządzeniu klient może stokenizować więcej niż jedną kartę płatniczą, dzięki czemu może wyjść z domu bez portfela w kieszeni.

Pogłębiając relację z klientem biznesowym w oparciu o produkty i usługi, w tym kolejne zdalne rozwiązania w bankowości cyfrowej. Rozwijamy ofertę kredytową dla firm, intensyfikujemy akwizycję, stawiamy na wygodę i self-service.

Skutecznie pogłębiając relacje z klientami biznesowymi, opierając je o nowe produkty i usługi transakcyjne. Alior Bank rozszerzył ofertę dla klientów biznesowych o ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) oraz opieki zdrowotnej od PZU SA. Przedsiębiorcy, którzy posiadają lub otworzą konto firmowe w Banku, mogą ubezpieczyć siebie, członków rodziny, pracowników swojej firmy i ich bliskich. Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków oraz opieki zdrowotnej w naszej ofercie jest odpowiedzią na potrzeby przedsiębiorców, którzy bardzo wysoko oceniają możliwość podpisania umowy ubezpieczenia bezpośrednio w banku, z którego na co dzień korzystają.

Z powodzeniem rozwijamy ofertę kredytową dla przedsiębiorców inwestujących w zielone źródła energii. Udostępniliśmy specjalną ofertę cenową dla pożyczki termomodernizacyjnej oraz kredytu z premią termomodernizacyjną i remontową BGK – wspierając tym samym przedsięwzięcia mające na celu termomodernizację budynków. Wprowadziliśmy promocję obniżającą do 0% prowizję przygotowawczą

od Bizneskredytu na działalność bieżącą, inwestycyjną i cele ekologiczne. Zaletami promocyjnej oferty są też wysokie kwoty finansowania – do 1 mln zł dla mikrofirm i do 3 mln zł dla małych firm, szybki czas decyzji kredytowej – 20 minut od momentu złożenia wniosku, brak konieczności przedstawiania wkładu własnego, czy też zabezpieczeń materialnych.

Dzięki nawiązaniu współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości udostępniliśmy użytkownikom portalu zafirmowani.pl bezpłatne szkolenia online. Szkolenia dotyczą różnych aspektów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej. Obejmują zagadnienia związane na przykład z przygotowaniem biznesplanu, zarządzaniem finansami, zasobami ludzkimi, realizacją procesu sprzedaży i działań marketingowych. Przybliżają również aktualne zmiany przepisów prawnych i podatkowych. Portal zafirmowani.pl, oprócz szkoleń i porad ekspertów, udostępnia również wiele innych narzędzi ułatwiających przedsiębiorcy rozwijanie i promowanie biznesu na rynku.

Nawiązaliśmy współpracę z firmą WeSub. Dzięki temu posiadacze firmowej karty debetowej Mastercard z Plusem zyskali 10% zniżki na wynajem sprzętu. Klienci, którzy skorzystają z promocji, otrzymają dostęp do platformy Alior NieSklep RentUp. Dzięki umowie subskrypcji z WeSub Klienci mogą wybrać sprzęt dla swojej firmy i korzystać z niego po zapłaceniu kaucji kartą z Plusem. Współpraca z firmą WeSub to odpowiedź na potrzeby klientów, którzy oczekują od banków nie tylko atrakcyjnych rozwiązań depozytowo-transakcyjnych, czy możliwości skorzystania z kredytu - zależy im również na wsparciu innych obszarów codziennego biznesu.

Budujemy i utrwalamy relacje z przedsiębiorcami, organizując spotkania w modelu śniadań biznesowych. W trakcie spotkań przedstawiamy wskaźniki i prognozy ekonomiczne dla polskiej gospodarki oraz prognozy cen wybranych surowców. Bezpośrednie rozmowy są dla nas bezcennym źródłem wiedzy na temat potrzeb naszych klientów.

Transformujemy Bank, by rozwijać się w stabilny i odpowiedzialny sposób. Najnowocześniejsze technologie zapewniają nam efektywność kosztową i procesową.

Wdrożenie przyjętej w Banku strategii chmurowej jest na zaawansowanym etapie i postępuje zgodnie z przyjętym harmonogramem. Transformacje systemów IT do modelu chmurowego osiągnęły poziom realizacji, na którym Bank doświadcza spodziewanych wyników w zakresie kluczowych wskaźników efektywności w procesie wytwórczym i wdrożeniowym. W I półroczu 2022 r. wskaźnik określający średnią częstotliwość wydań, w kluczowych z punktu widzenia rozwoju biznesu systemach IT, osiągnął wartość zgodną z ambicją programu strategicznego Lider Technologiczny, tj. 3 tygodnie.

Z sukcesem wdrażamy rozwiązania wykorzystujące nowoczesne narzędzia w zakresie sztucznej inteligencji. W celu usprawnienia sposobu komunikacji i obsługi klientów w Contact Center, wdrożyliśmy voicebota nazwanego InfoNiną wraz z nowoczesną platformą konwersacyjną, pozwalającą na automatyczną analizę bieżących interakcji z klientami. InfoNina obsługuje całość ruchu na głównej infolinii Banku, pozwalając na automatyzację połączeń i skuteczniejsze kierowanie klientów do agentów. Jest to możliwe dzięki zaimplementowaniu w bocie procesów informacyjnych i funkcjonalności, pozwalających na sterowanie rozmową oraz przekierowanie jej do właściwego doradcy w Contact Center. Rozwiązanie zostało docenione na rynku – projekt wdrożenia InfoNiny roku wygrał konkurs Celent Model Bank Awards 2022 w kategorii Customer Service i został finalistą konkursu BAI Global Innovation Awards w kategorii Internal Process Improvements. W marcu 2022 r. Platforma AI wygrała pierwszą edycję konkursu Mocarze Hiperautomatyzacji w kategorii „Inteligentni Asystenci”.

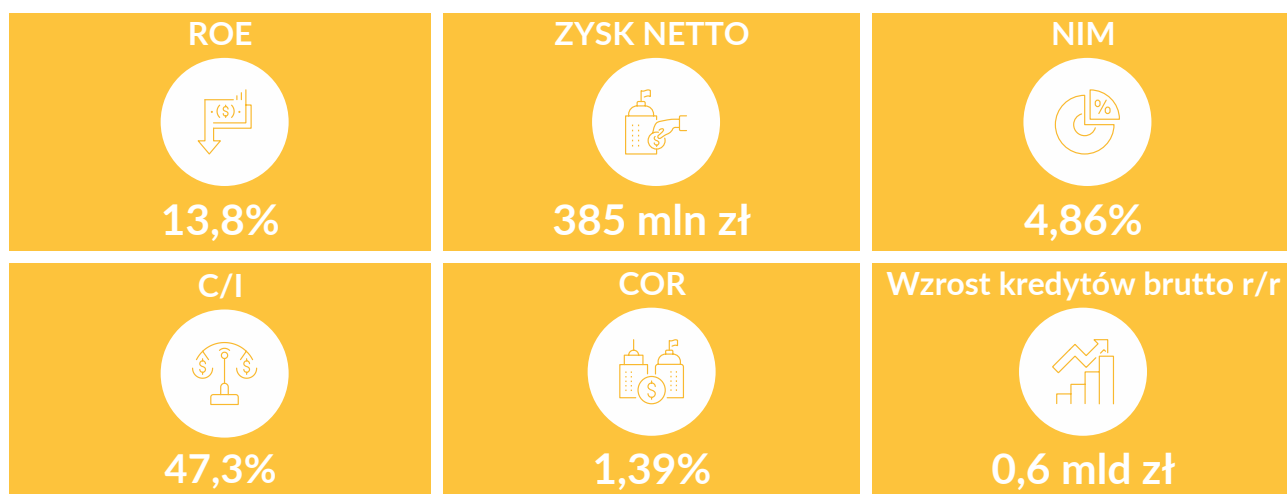
Hiperautomatyzacja, na którą postawiliśmy w procesie transformacji Banku, pozwala usprawniać nasze procesy i zwiększać ich efektywność. Dzięki systemowi BPM (Webcon BPS) w samym 2022 r. zoptymalizowaliśmy kilka

procesów, w tym największy dotyczący obsługi reklamacji. Od czerwca trwa pilotaż rozwiązania w kilku wyselekcjonowanych jednostkach Banku.

Kontynuujemy proces optymalizacji architektury i rozwój funkcjonalności systemów transakcyjnych. Przejawem tych działań jest udostępnienie, w ramach usprawnianego procesu hipotecznego, symulatora ofert i kosztów kredytu hipotecznego, który zapewnia klientom możliwość dokonania orientacyjnych kalkulacji kosztów kredytu (zależenie od zdefiniowanych przez klienta kryteriów) i porównanie dostępnych ofert Banku.

Działania podejmowane w zakresie organizacji pracy zostały podporządkowane konsekwentnej poprawie doświadczeń klientów tak, by przyniosły one w rezultacie długoterminowe, wartościowe relacje z klientami, oparte na wiedzy pracowników. Służą temu programy rozwojowe dla pracowników sieci sprzedaży, wzmacniające dotychczasowe i budujące nowe kompetencje doradców, skoncentrowane na budowaniu wartości dla klienta.

Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2022 r.



Poprawa zysku netto Grupy Kapitałowej Alior Banku r/r (385 mln zł zysku netto w I połowie 2022 r. wobec 232 mln zł zysku netto w I połowie 2021 r.) była możliwa dzięki kilku kluczowym czynnikom:

- wyjściu gospodarki z kryzysu wywołanego pandemią COVID-19,
- poprawie jakości portfela kredytowego oraz zachowania klientów Banku, które skutkowały istotnym spadkiem odpisów na oczekiwane straty kredytowe,
- znacznemu wzrostowi stopy referencyjnej NBP, która na koniec czerwca 2022 r. wynosiła 6,0%, wobec 0,1% na koniec czerwca 2021 r., co bezpośrednio wpłynęło na wzrost stawki WIBOR3M (podstawowej stopy procentowej wykorzystywanej przez Bank do ustalania ceny udzielanych kredytów) do średniego poziomu 4,87% w I połowie 2022 r. wobec 0,21% rok wcześniej,
- brakowi rozpoznania w II kwartale 2022 r. 30 mln zł kosztu składki na fundusz gwarantowania depozytów prowadzony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Następujące zdarzenia niekorzystnie wpłynęły na zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Bank w I połowie 2022 r.:

- wzrost ogólnego poziomu cen w gospodarce, który spowodował wzrost kosztów działania Banku, szczególnie w obszarach kosztów pracowniczych oraz kosztów marketingowych,
- wyższa r/r o ok. 18 mln zł składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji prowadzony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- przystąpienie Banku do Systemu Ochrony, co skutkowało wpłatą do funduszu pomocowego 195,5 mln zł. Jednorazowy koszt z tym związany obciążył wyniki Banku w I połowie 2022 r. (wpływ na wynik netto: 158 mln zł),
- utworzenie 24 mln zł rezerwy na koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych,
- odpisanie 31 mln zł aktywów niefinansowych związanych z działalnością oddziału Alior Banku w Rumunii (wpływ na wynik netto: 27 mln zł).

Wskaźniki Tier1 oraz TCR Grupy Kapitałowej Alior Bank na koniec czerwca 2022 r. pozostały na wysokim poziomie (odpowiednio 12,63% oraz 13,99%), pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulatora (odpowiednio 266 p.b. oraz 202 p.b.). Grupa Kapitałowa Alior Banku dysponuje nadwyżką kapitałów Tier 1 w wysokości 1,3 mld zł powyżej minimów regulacyjnych. Sytuacja płynnościowa Banku w I połowie 2022 r. również pozostawała na bezpiecznym poziomie. Płynność była ściśle monitorowana i utrzymywana w adekwatnym do potrzeb zakresie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych. Wskaźnik płynności LCR Grupy Alior Banku znajdował się na koniec czerwca 2022 r. na poziomie 136%. Z kolei wskaźnik płynności NSFR wynosił na koniec czerwca 2022 r. 125%. Minimum regulacyjne dla obu ww. wskaźników płynnościowych wynosi 100%.

Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia



Sieć dystrybucji

Na koniec czerwca 2022 r. mieliśmy 582 placówki (170 oddziałów tradycyjnych, 7 oddziałów Private Banking, 13 Centrów Bankowości Korporacyjnej oraz 392 placówki partnerskie).

Nasze produkty dystrybuowaliśmy również poprzez 10 Centrów Hipotecznych oraz sieć ok. 3 tys. pośredników.

Oddział w Rumunii posiadał 23 placówki SIS („Shop in Shop”) oraz 17 HUB-ów (punkty obsługi). Ponadto, usługa świadczona była dla klientów Oddziału w 167 POS („Point of Sale”) należących do Telekom Romania.

Do połowy 2022 r. zmodernizowaliśmy 72 oddziały do tzw. nowego formatu. Placówki te wyróżniają się innowacyjnym designem i wykorzystaniem nowych technologii. Rolą oddziałów jest przede wszystkim zapewnienie wygody i prywatności klientom oraz komfortu pracy bankierom.

W czasie modernizacji stawialiśmy na potencjał lokalnych dostawców. Korzystaliśmy z surowców z recyklingu (np. blaty wyprodukowano z przetworzonych kubków po jogurtach, tapicerki oraz sufity - z materiału po recyklingu butelek PET). Część wyposażenia powstała z drewna roślin szybko rosnących.



Korzystamy również z kanałów dystrybucji opartych na nowoczesnej platformie informatycznej (obejmująca bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej i technologię DRONN).

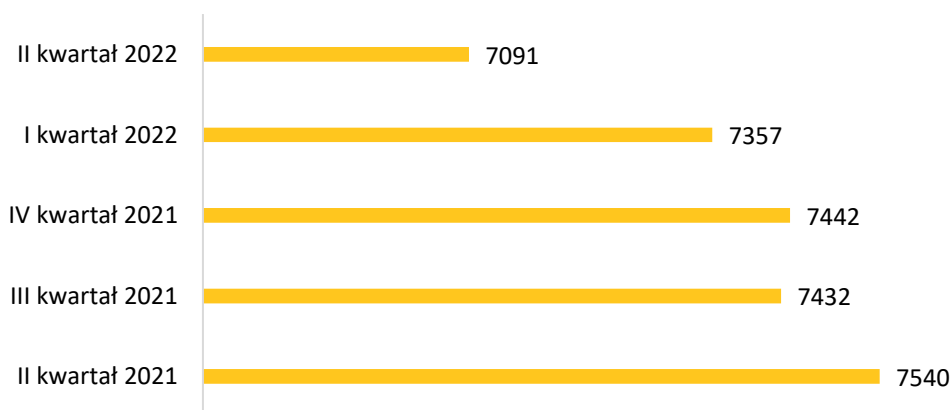
Poziom zatrudnienia



Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. na dzień 30 czerwca 2022 r. (wyrażone w liczbie pełnych etatów, z uwzględnieniem urlopów macierzyńskich, urlopów wychowawczych i innych długotrwałych nieobecności) wynosiło 7 091 etatów, wobec 7 442 etatów na dzień 31 grudnia 2021 r.

Spadek zatrudnienia nastąpił głównie w wyniku adaptacji modelu biznesowego Banku do zmienionego otoczenia biznesowego oraz z naturalnej fluktuacji pracowników.

Kształtowanie się zatrudnienia w etatach





Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

Największy wpływ na działalność Grupy miało:

- wygaszanie pandemii COVID-19,
- rozpoczęte w IV kwartale 2021 r., a następnie kontynuowane w całej I połowie 2022 r. podwyżki stóp procentowych.

W wyniku podjęcia w latach 2020 – 21 szeregu działań zaradczych, mających na celu mitygację negatywnych skutków pandemii COVID-19, takich jak redukcja kosztów prowadzonej działalności, zaostrenie polityki kredytowej, rozwój oferty Banku w formie on-line, dostosowanie organizacji Banku do działania w nowych warunkach oraz wzrost rynkowych stóp procentowych, Grupa Kapitałowa Alior Banku w I połowie 2022 r. zrealizowała zysk netto w wysokości 385 mln zł oraz osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale własnym (ROE) w wysokości 13,8%. Dla porównania, w I połowie 2021 r. zysk netto wyniósł 232 mln zł, a wskaźnik ROE 7,1%.

Podstawowy wskaźnik efektywności - wskaźnik Koszty/Dochody – pogorszył się w I połowie 2022 r. i osiągnął poziom 47,3% w porównaniu do 44,7% w I połowie 2021 r. Było to spowodowane przede wszystkim dodatkowym kosztem przystąpienia Banku do Systemu Ochrony, który wyniósł 195,5 mln zł. Po wyłączeniu tego kosztu oraz przy założeniu liniowego rozłożenia składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG i wpłacie składki do systemu gwarantowania depozytów za II kwartał 2022 r. skorygowany współczynnik Koszty/Dochody w I połowie 2022 r. wyniósłby 38,6%.

W 2020 r. dokonaliśmy przeglądu i optymalizacji portfela kredytowego, skupiając się przede wszystkim na ograniczeniu ryzyka kredytowego (m.in. ograniczając zaangażowanie w branże najmocniej dotknięte skutkami pandemii oraz zaostrażając politykę kredytową). Pozytywnie wpłynęło to na wynik finansowy Banku w I połowie 2022 r. Na ograniczenie poziomu kosztów ryzyka wpłynęła również poprawa ogólnej sytuacji finansowej klientów.

Dzięki poprawie wyników finansowych utrzymujemy wskaźniki adekwatności kapitałowej na bezpiecznych poziomach, znacznie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych. Pozwalają one na stabilne funkcjonowanie oraz dalsze zwiększanie akcji kredytowej. Dostosowywaliśmy ofertę produktową do aktualnego poziomu stóp procentowych oraz skutków wyroku TSUE (dotyczącego zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty przez klienta kredytu konsumenckiego). Dodatkowo, pomimo rosnącej presji inflacyjnej, prowadzimy ciągły proces poprawy efektywności (jego celem jest trwałe ograniczenie bazy kosztowej).

Zarząd Banku pozytywnie ocenia wyniki finansowe osiągnięte przez Grupę Kapitałową Alior Bank S.A. w I połowie 2022 r. Niekorzystnie wpłynął na nie koszt przystąpienia Banku do Systemu Ochrony, jednak z drugiej strony pozytywny efekt przyniosło odpowiedzialne zachowanie klientów (terminowo spłacających zaciągnięte zobowiązania) oraz podwyżki stóp procentowych.

Wpływ wojny w Ukrainie na działalność Alior Banku

W związku z trwającym w Ukrainie od dnia 24 lutego 2022 r. konfliktem zbrojnym, Bank uruchomił w ramach Komitetu Ryzyka Operacyjnego działanie sztabu antykrzysowego, który na bieżąco analizuje wpływ konfliktu zbrojnego na otoczenie makroekonomiczne Banku. Grupa Kapitałowa Alior Banku intensywnie monitoruje i analizuje wpływ sytuacji geopolitycznej związanej z wojną w Ukrainie na działalność Banku oraz na jakość portfela kredytowego i nie identyfikuje z tym zakresie istotnego zagrożenia.

II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



Wojna w Ukrainie

Zbrojna agresja Rosji na Ukrainę stała się istotnym czynnikiem niepewności wskutek eskalacji napięć geopolitycznych i podwyższonej zmienności na rynkach finansowych. W wymiarze gospodarczym największe konsekwencje wojny dotyczą zakłóceń w wymianie handlowej związanych z samą wojną oraz wprowadzonymi w związku z nią sankcjami. Kolejny aspekt stanowi stabilność systemu energetycznego, którego istotnym elementem w przypadku UE i Polski są dostawy surowców, takich jak ropa i gaz z Rosji, częściowo przesyłane również przez

terytorium Ukrainy. Dochodzi do tego również kwestia bezpieczeństwa w regionie. W konsekwencji, ryzyka związane z wojną w Ukrainie dla krajowej gospodarki zmaterializowały się w największym stopniu poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec rosnących cen surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Na rynkach finansowych wzrost ryzyka w regionie był istotną przyczyną osłabienia złotego, silnej przeceny akcji na GPW oraz wyprzedaży obligacji Skarbu Państwa. Przyspieszająca inflacja wymagała mocniejszej reakcji ze strony NBP, który do końca czerwca podniósł stopy procentowe dziewięciokrotnie, a na starcie drugiego półrocza 2022 r. kontynuuje cykl zacieśniania monetarnego.

Dla sektora bankowego bezpośredni wpływ wojny w Ukrainie w największym stopniu uwidocznił się w ekspozycji bilansowej oraz wzroście ryzyka rynkowego. Udział aktywów w Rosji, Ukrainie i Białorusi w bilansach krajowych banków jest jednak niewielki i skoncentrowany głównie w największych bankach. Podwyższona zmienność i wzrost premii za ryzyko wpływały z kolei negatywnie na wyceny posiadanych w bilansach aktywów. Sektor zaczął już jednak odczuwać również efekty drugiej rundy. Pogorszenie parametrów gospodarczych w tym wzrost inflacji i wyższe koszty finansowania przełoży się bezpośrednio na spadek popytu na kredyt, a oczekiwane ograniczenie aktywności gospodarczej będzie sprzyjać pogarszaniu się kondycji kredytobiorców. Można więc spodziewać się wzrostu ryzyka kredytowego i zaostrzenia polityki kredytowej w bankach.

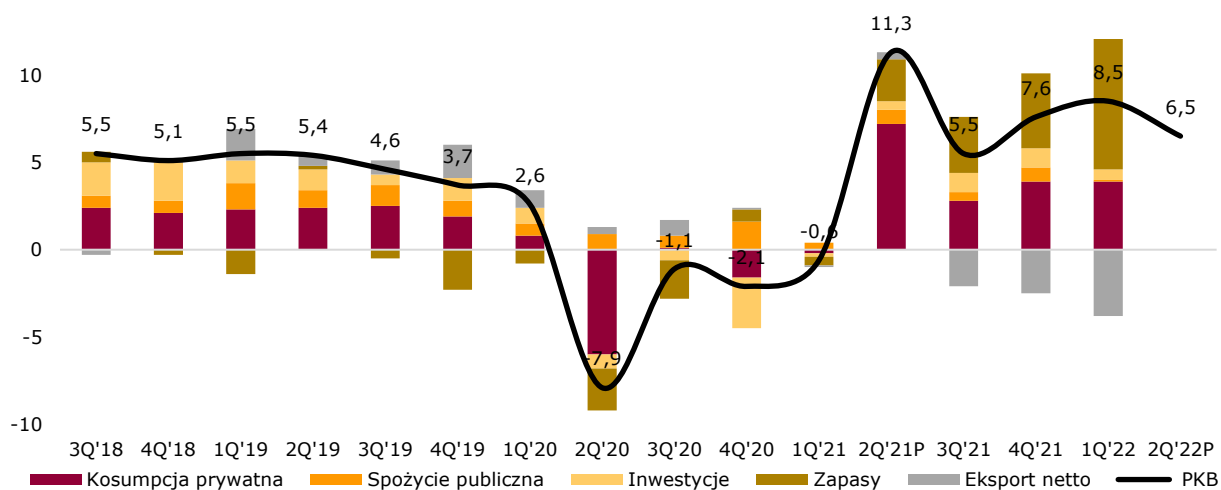
Wzrost gospodarczy Polski

I kwartał 2022 r. dla polskiej gospodarki rozpoczął się od znakomitych danych dotyczących wzrostu gospodarczego, który napędzany popandemicznym popytem wzrósł o 8,5% r/r wobec 7,5% r/r w IV kwartale 2021 r. i -0,6% w I kwartale 2021 r. Wynik ten, choć imponujący, podbijały efekty niskiej bazy sprzed roku, a jego struktura pokazała silny wpływ nadbudowywanych od 2021 r. przez firmy zapasów oraz słabnącego eksportu netto. Solidna pozostawała jednak konsumpcja prywatna przy zmniejszającym się wpływie inwestycji. Wyniki I kwartału 2022 r. nie oddawały jednak jeszcze zasadniczych zmian perspektyw krajowej i globalnej gospodarki m.in. wobec wybuchu wojny w Ukrainie, a jedynie pierwsze symptomy zbliżającego się przesilenia. Perturbacje na rynkach surowców, wyraźne przyspieszenie inflacji oraz spadek nastrojów konsumentów

i przedsiębiorców widoczny był już jednak w drugim kwartale, co wg. naszych szacunków powinno przyhamować dynamikę PKB w II kwartale w okolice 6,5% r/r.

Kolejne okresy pozostaną pod wpływem pogarszających się parametrów gospodarczych w kraju i na świecie. Wysoka inflacja wraz z postępującym zacieśnianiem polityki monetarnej w znaczącym stopniu ograniczają dochody gospodarstw domowych co będzie rzutować na popyt konsumpcyjny. Niższy popyt ze strony konsumentów wraz wyższymi kosztami finansowania ograniczy inwestycje przedsiębiorstw, a spadek dostępności kredytów będzie hamował inwestycje w budownictwo mieszkaniowe. Pozytywnie na gospodarkę powinien nadal oddziaływać mocny rynek pracy wspierany napływem uchodźców z Ukrainy, nadbudowane w trakcie pandemii oszczędności oraz luźna polityka fiskalna, co pozwoli na łagodne w naszej ocenie hamowanie Polskiej gospodarki w skali całego roku.

Dynamika PKB



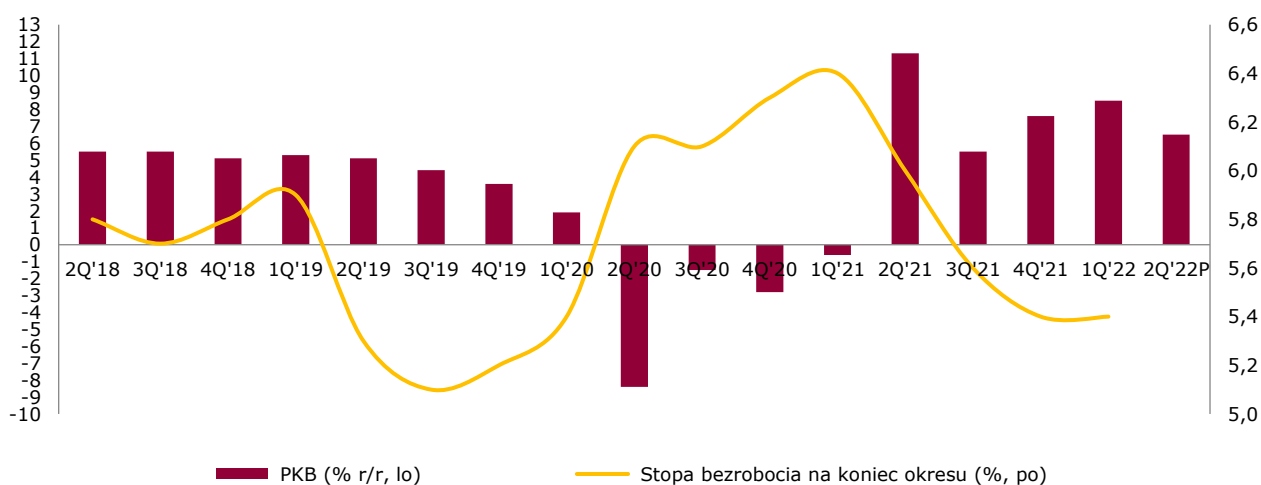
*/Źródło: GUS

Sytuacja na rynku pracy

W I półroczu 2022 r. sytuacja na rynku pracy pozostawała korzystna. Wysokie momentum krajowej gospodarki sprzyjało zapotrzebowaniu na pracowników, co w czerwcu przyczyniło się do spadku stopy bezrobocia do rekordowego 4,9% wobec 5,4% na koniec 2021 r. Rynek pracy pozostał dość odporny na zawirowania rynkowe wobec wybuchu wojny w Ukrainie, a po stronie pozytywnych efektów zaznaczył się wzrost zatrudnienia Uchodźców, szczególnie w drugim kwartale br. Zatrudnienie wzrosło zarówno w przemyśle jak i usługach, które przyspieszyły odbicie po pandemicznej zapaści. W I kwartale 2022 r. zatrudnienie w gospodarce narodowej wzrosło o 1,8% r/r wobec spadku o 1,2% r/r w I kwartale 2021 r., a w II kwartale szacujemy przyhamowanie wzrostu do 1,1% r/r ze względu na spodziewane chłodzenie krajowej gospodarki. W okresie I półroczu 2022 r. korzystna sytuacja pracowników sprzyjała wzrostowi wynagrodzeń. Płace w gospodarce narodowej w I kwartale br. rosły o 9,7% r/r wobec 9,8% r/r w IV kwartale 2021 r. i 6,6% r/r w I kwartale 2021 r. W drugim kwartale wzrost powinien przyspieszyć w naszej ocenie o ponad 11% r/r. Jednocześnie, dynamika płac realnych hamowała wobec przyspieszającej inflacji i w II kwartale br. była już zapewne ujemna.

W kolejnych okresach oczekujemy utrzymania korzystnej sytuacji na rynku pracy, choć spodziewane spowolnienie gospodarcze będzie sprzyjało nieznacznemu spadkowi zatrudnienia, a co za tym idzie wzrostowi stopy bezrobocia. Korzystnie (pod kątem podaży pracowników) powinien oddziaływać napływ uchodźców starających się o pracę w Polsce oraz utrzymujące się odbicie w sektorze usług. Ryzykiem pozostaje niewygaszona nadal pandemia i możliwe nasilenie zachorowań na jesieni. Po stronie płać niższa aktywność gospodarcza będzie przyczyniać się do przyhamowania tempa wzrostu płać i przy utrzymującej się nadal wysokiej inflacji pogłębienia spadku płacy realnej, co w dalszej perspektywie będzie redukować presję inflacyjną.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/Źródło: GUS

Inflacja i stopy procentowe

Na przestrzeni pierwszych sześciu miesięcy 2022 r. presja inflacyjna nasiliła się. Utrzymujące się od zeszłego roku nierównowagi popytowo-podażowe sprzyjające wzrostowi cen surowców zostały wzmocnione efektem wybuchy wojny w Ukrainie. W efekcie, przyspieszyły wzrosty cen, w szczególności węglowodorów, a w ślad za nimi cen paliw, gazu, energii, ciepła i opału, a także żywności. W otoczeniu rosnącej koniunktury nasiliła się jednocześnie presja ze strony rynku pracy, co podbiło inflację bazową. W efekcie, wzrost cen konsumpcyjnych w czerwcu sięgnął poziomu 15,5% r/r i był najwyższy od przeszło 20 lat. W I kwartale br. CPI przyspieszyła do 9,7% r/r wobec 2,7% r/r w analogicznym okresie roku 2021, a w II kwartale sięgnęła wg naszych szacunków średnio 13,9% r/r. Inflację w I półroczu obniżyła z kolei oddziaływanie Tarczy Antyinflacyjnej.

Wobec przyspieszającej inflacji oraz w celu zapobiegania utrwalaniu się wysokich cen w średnim okresie, RPP począwszy od października 2021 r. podniosła stopy procentowe z 0,1% do 6% na koniec czerwca 2022 r. i kontynuowała podwyżki na początku II półrocza (6,5% w lipcu). W ocenie Rady, obecny cykl zbliża się ku końcowi, choć najnowsze lipcowe projekcje NBP wskazują na duże ryzyka dla powrotu inflacji do celu NBP w średnim terminie.

W II połowie roku wskaźnik CPI pozostanie na podwyższonym poziomie, co może implikować dalsze podwyżki stóp procentowych. Głównych czynników proinflacyjnych doszukiwać się można w słabnących, ale będących wciąż na wysokim historycznie poziomie zaburzeniach w globalnych łańcuchach dostaw podnoszących koszty

produkcji, wyższych cenach surowców oraz presji płacowej. Wzrost cen częściowo ograniczać będzie wprowadzona przez rząd Tarcza Antyinflacyjna. Przy obecnych założeniach, w całym 2022 r. spodziewamy się wzrostu średniej inflacji CPI o ok. 13,2% wobec 5,1% w 2021 r. Ryzykiem dla ścieżki inflacji w kolejnych kwartałach pozostaje nasilenie się kryzysu energetycznego w Europie, powrót pandemii, a w kolejnych latach skala wzrostu cen energii dla krajowych konsumentów oraz polityka fiskalna. Z kwestii technicznych należy wymienić perspektywę dalszych osłon inflacyjnych implementowanych przez rząd (jak np. Tarcza Antyinflacyjna). Powyższe, wraz z przyspieszającym zacieśnianiem monetarnym głównych banków centralnych na świecie, w tym Fed i EBC, przyniesie w naszej ocenie kontynuację zacieśniania monetarnego w tym roku co może oznaczać wzrost stopy referencyjnej w okolicie 7-7,5%.

Globalna gospodarka

Początek 2022 r. dla gospodarek globalnych to czas popandemicznego odbicia niespodziewanie przyhamowanego przez wybuch wojny w Ukrainie. W efekcie, koniunktura w największych gospodarkach świata uzależniona była od skali powiązań, głównie w międzynarodowej wymianie handlowej z obszarami objętymi wojną i sankcjami. W większym stopniu presji podlegała Europa, mocno uzależniona od importu rosyjskich węglowodorów, niż gospodarka USA. Presja inflacyjna, wynikająca z dynamicznych zwyżek cen surowców na świecie nie ominęła jednak i amerykańskiej gospodarki. W I kwartale br. wyniki największych gospodarek pozostawały jeszcze wsparte popandemicznym odbiciem. W strefie euro, PKB wzrósł w tym okresie o 5,4% r/r¹, a w USA o 3,5% r/r² wobec odpowiednio 4,7% r/r i 5,5% r/r³. w IV kwartale 2021 r., II kwartał został już jednak po części obarczony wpływem wyraźnego przyspieszenia inflacji, wydłużeniem nierównowag popytowo-podażowych, a także pogarszającymi się perspektywami dla kolejnych okresów. Inflacja w USA sięgnęła w I półroczu poziomów najwyższych od 40 lat, sięgając 9,1% r/r w czerwcu (wobec 5,4% r/r w czerwcu 2021 r.). W strefie euro inflacja jest obecnie najwyższa od dwóch dekad, a wskaźnik CPI sięgnął w czerwcu 2022 r. poziomu 8,6% r/r wobec 1,9% r/r w czerwcu ubiegłego roku. W efekcie do działania przystąpiły banki centralne. Zarówno amerykański Fed jak i EBC zakończyły popandemiczne programy wsparcia w postaci skupu aktywów. W kolejnym kroku amerykańska Rezerwa Federalna rozpoczęła zacieśnianie monetarne i główna stopa procentowa wzrosła z 0 -0,25% do 1,50-1,75% w czerwcu, EBC z kolei utrzymał w I półroczu główną stopę procentową na 0%, zapowiadając jednak jej wzrost od lipca br. Wyraźne pogorszenie parametrów gospodarczych w II. kwartale br. będzie sprzyjało spadkowi tempa wzrostu PKB, co według prognoz może wyhamować wzrost gospodarczy w strefie euro do 3,3% r/r i 2,2% r/r w USA⁴.

W perspektywie reszty roku kluczowa dla koniunktury gospodarczej na świecie będzie skala zacieśniania monetarnego w USA i Europie. Deklarowana przez banki centralne determinacja w walce z inflacją i sprowadzenie jej w granice celów inflacyjnych może odbyć się kosztem wejścia największych gospodarek w recesję, co będzie miało wpływ na globalny popyt. Z jednej strony globalna walka z inflacją powinna osłabić negatywne czynniki podażowe rzutujące również na krajową inflację, ale z drugiej strony wyraźne ograniczenie popytu zewnętrznego będzie barierą rozwoju dla krajowych eksporterów osłabiając potencjał wzrostu PKB.

1 Źródło: Bloomberg

2 Źródło: Bloomberg

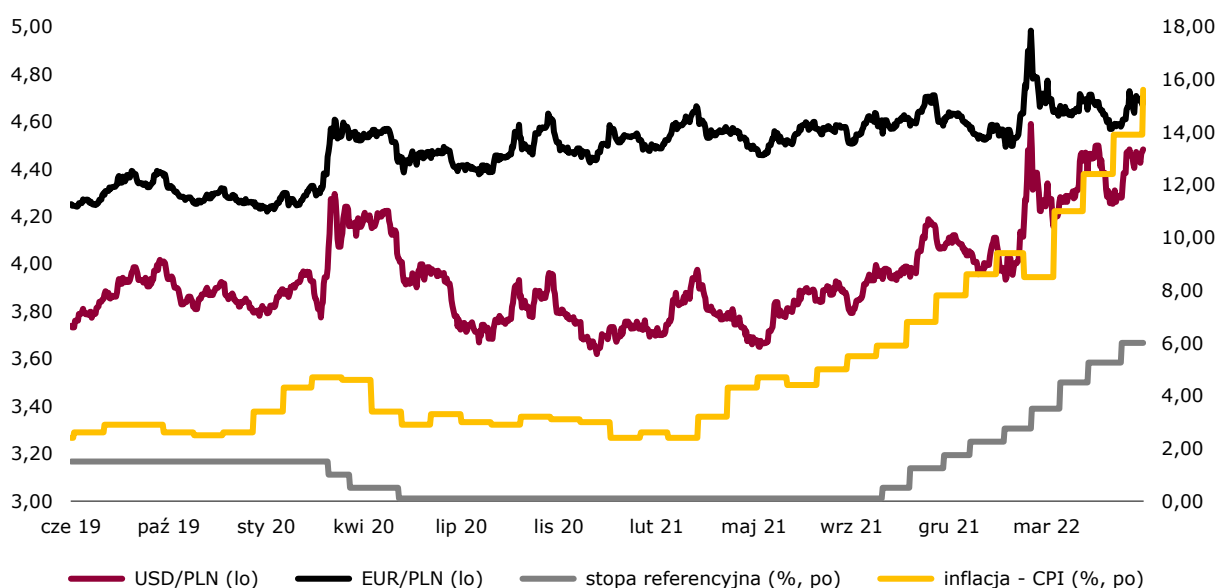
3 Źródło: Bloomberg

4 Źródło: Bloomberg

Kurs walutowy

W I półroczu 2022 r. na rynkach finansowych dominowała duża zmienność. Początek roku sprzyjał budowaniu oczekiwań na utrzymanie odbicia po okresie nasilenia epidemii, ale wybuch wojny w Ukrainie uruchomił nowe ryzyka. Kluczowe okazały się niepewność związana z rozwojem działań militarnych, a następnie wpływ sankcji i kontrsankcji ze strony Rosji, w szczególności w kontekście zachowania cen surowców na świecie, które przede wszystkim w I kwartale br. determinowały zachowanie rynków akcji, długu i walut. W II kwartale do głosu doszły analizy ryzyk drugiej rundy i przede wszystkim ocena wpływu upórcożywości inflacji i jej negatywnych skutków dla globalnego wzrostu gospodarczego. W tym otoczeniu notowania złotego w omawianym okresie podlegały presji, tym bardziej wobec znacznego pogorszenia bilansu handlowego W I kwartale próbę umocnienia krajowej waluty zgodnie z kierunkiem oddziaływania zaostrzonej polityki monetarnej przez RPP, gwałtownie przerwał wybuch wojny w Ukrainie, co doprowadziło do największej w historii przeceny złotego względem euro, na fali ucieczki globalnego kapitału do bezpiecznych aktywów. W kolejnych miesiącach uspokojenie nastrojów na rynkach sprzyjało lekkiemu odreagowaniu, jednak w całym I półroczu złotemu, pomimo postępującego zacieśniania monetarnego w kraju, ciążył umacniający się dolar, zmiana polityki monetarnej w USA i strefie euro, oddalająca się perspektywa uruchomienia środków z KPO oraz pogarszający się bilans handlowy. W efekcie, w całym I półroczu 2022 r. złoty stracił względem końca 2021 r. 11,1% wobec dolara oraz 2,4% wobec euro, osiągając na koniec okresu poziom odpowiednio: 4,48/USD i 4,70/EUR.⁵

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



*Źródło Bloomberg

5 Źródło: Bloomberg



Sektor bankowy

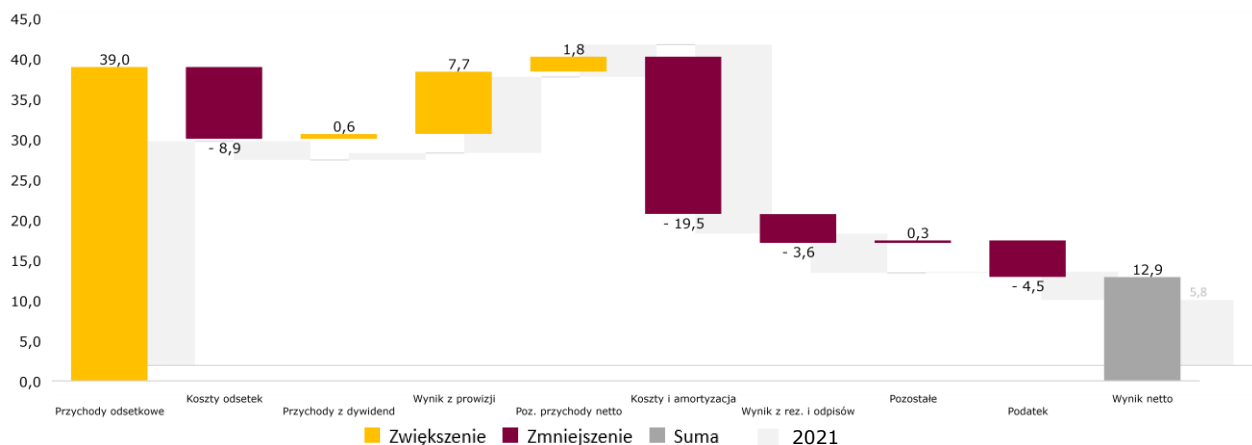
W I połowie 2022 r. wyniki sektora poprawiał rosnący wynik odsetkowy wobec kontynuowanego przez RPP cyklu podwyżek stóp procentowych. Z drugiej strony pogorszenie perspektyw gospodarczych m.in. na skutek zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę, nasilenie inflacji i przyspieszenie ścieżki zacieśniania monetarnego, zaczęło negatywnie oddziaływać na popyt na kredyt, co przełożyło się na ograniczenie akwizycji w szczególności na rynku hipotek. Nowym wyzwaniem w sektorze stała się zapowiedź partycypacji we wsparciu kredytobiorców, ale

również materializacja ryzyk związanych z portfelami kredytowymi w walutach obcych. W I półroczu br. sytuacja kapitałowa sektora pozostawała stabilna, choć wzrost rentowności długu SP na rynkach finansowych rzutował negatywnie na wyceny portfela obligacji i poziom kapitałów banków. Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec marca 2022 r. na poziomie 18,6%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 16,6%, tj. niżej niż w końcówce 2021 r.

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat⁶

W okresie styczeń – maj 2022 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 12,9 mld zł wobec 5,8 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego, co oznaczało wzrost o 7,1 mld zł (tj. o 121,8% r/r). W tym okresie całkowite przychody operacyjne sektora wzrosły o 41,2% r/r, za co w dużej mierze odpowiadały przychody odsetkowe rosnące o 95,6% r/r. Pozytywnie oddziaływał też lepszy wynik z prowizji. Największy negatywny wpływ na wynik netto miał wyższy niż przed rokiem koszt odsetek i wynik z tytułu rezerw i odpisów tworzonych na zwiększone ryzyko prawne walutowych kredytów mieszkaniowych.

Wynik finansowy sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2022 r. (mld zł)



⁶ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)
* banki komercyjne i spółdzielcze

W okresie od stycznia do maja 2022 r. marże uległy poprawie. Wobec wyższych stóp procentowych marża odsetkowa rosła przez cały okres i na koniec maja wskaźnik osiągnął poziom 2,43% wobec 2% na koniec grudnia 2021 r. Poziomy rentowności pozostały niższe niż przed pandemią, choć w ciągu I półrocza wyraźnie wrosły. Zwrot z kapitału własnego⁷ po maju 2022 r. wyniósł 7,7% wobec z 4,1% na koniec 2021 r. ROA wzrósł z 0,36% w grudniu 2021 r. do poziomu 0,62% na koniec maja 2022 r. Wskaźnik R/I spadł z 19,6% w grudniu 2021 r. do 16,9% na koniec maja 2022 r. Wzrost przychodów operacyjnych r/r przy utrzymanych w ryzach kosztach obniżył wskaźnik C/I w całym sektorze z 58,8% na koniec 2021 r. do 53,6% w maju 2022 r.

Kredyty i depozyty⁸

Głównym źródłem finansowania banków w I półroczu 2022 r. pozostawały depozyty sektora niefinansowego. W I połowie roku akcja kredytowa przyspieszyła, choć jej skala pozostawała pod wpływem negatywnych skutków wybuchu wojny w Ukrainie, a depozyty rosły w wolniejszym tempie niż przed rokiem. Wartość aktywów sektora bankowego na koniec maja 2022 r. kształtowała się na poziomie 2 651 mld zł i była o 8,9% wyższa r/r.

Dynamika kredytów w sektorze niefinansowym w okresie pierwszych pięciu miesięcy br. poprawiała się rok do roku, do czego przyczyniał się popyt ze strony gospodarstw domowych, ale i przedsiębiorstw wobec kontynuacji popandemicznego odbicia gospodarczego. Potencjał mocniejszego wzrostu ograniczyły konsekwencje wybuchu wojny za wschodnią granicą, nasilenie inflacji i wzrost stóp procentowych. W maju 2022 r. wartość kredytów w sektorze niefinansowym wyniosła 1 153 mld zł⁹, co oznacza wzrost o 7% r/r. Skala wzrostu była jednak zróżnicowana w poszczególnych kategoriach kredytów. Słabiej sprzedawały się kredyty dla gospodarstw domowych, w szczególności wobec załamania sprzedaży kredytów hipotecznych w II kwartale br. Wpływ na to miał istotny spadek zdolności kredytowej kredytobiorców i ograniczenie popytu na skutek spadających dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. Zdecydowanie lepiej zachowywał się segment kredytów dla przedsiębiorców, głównie w obszarze kredytów operacyjnych, ale i inwestycyjnych wobec utrzymującej się jeszcze dobrej koniunktury w I półroczu 2022 r.

W I kwartale 2022 r. dynamika wzrostu depozytów istotnie wyhamowała, jednak efekt w dużej mierze był obciążony wysokim punktem odniesienia z zeszłego roku, a także wzrostem zapotrzebowania na gotówkę wobec niepewności po wybuchu wojny w Ukrainie. W II kwartale wzrost bazy depozytowej ponownie lekko przyspieszył. Przyczynił się do tego istotny wzrost oprocentowania lokat wobec postępującego cyklu podwyżek stóp procentowych. Na koniec maja 2022 r. depozyty sektora niefinansowego wynosiły 1 536 mld zł¹⁰, co oznacza wzrost o 4,5% r/r. W strukturze depozytów nadal najwyższą dynamikę wzrostu utrzymały depozyty przedsiębiorstw, jednak jej tempo lekko hamowało. Depozyty gospodarstw domowych rosły w wyraźnie wolniejszym tempie niż przed rokiem. Wolniejszy przyrost bazy depozytowej wraz z podniesionym progiem rezerwy obowiązkowej przez NBP, przy poprawiającej się akcji kredytowej sprawiły, że w omawianym okresie wartość wskaźnika LCR utrzymała się powyżej wymaganego minimum 100, ale była niższa niż na koniec 2021 r. Na koniec maja 2022 r. współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 162,5% wobec 175,5% na koniec 2021 r.

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

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

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

10 Depozyty sektora niefinansowego (bez depozytów zablokowanych)

III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku

Rachunek zysków i strat

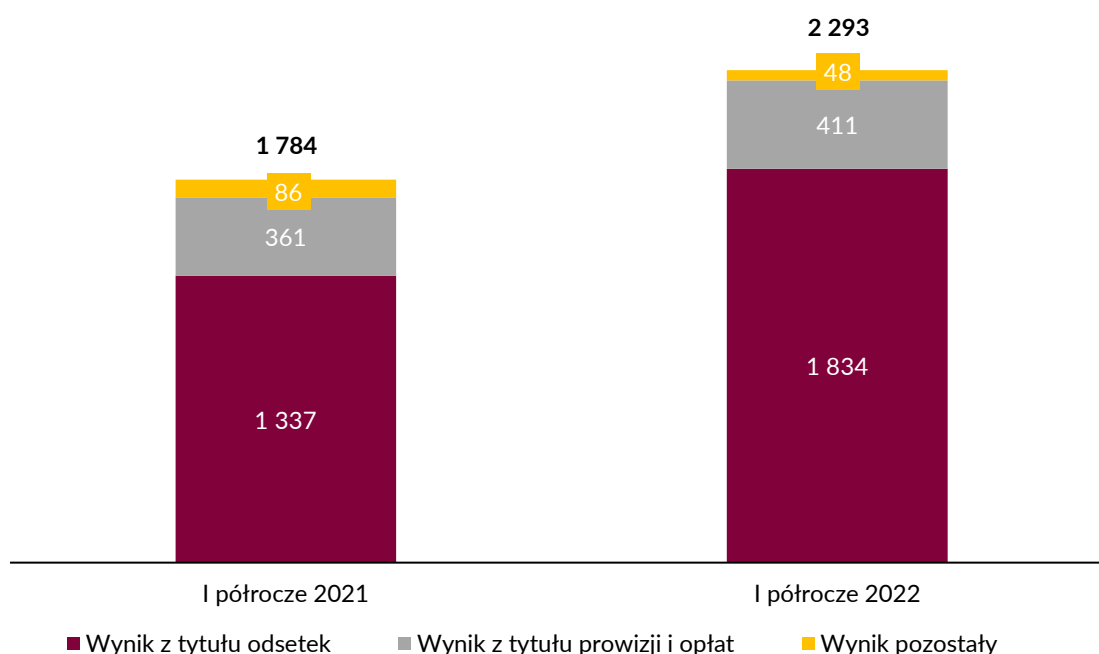
Szczegółowe pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2022 - 30.06.2022 (tys. zł)	01.01.2021 - 30.06.2021 (tys. zł)	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 362 609	1 351 668	1 010 941	74,8%
Przychody o podobnym charakterze	32 645	110 917	-78 272	-70,6%
Koszty z tytułu odsetek	-561 142	-125 748	-435 394	346,2%
Wynik z tytułu odsetek	1 834 112	1 336 837	497 275	37,2%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	803 835	661 598	142 237	21,5%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-392 558	-300 510	-92 048	30,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	411 277	361 088	50 189	13,9%
Przychody z tytułu dywidend	291	277	14	5,1%
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	33 894	53 169	-19 275	-36,3%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	1 484	2 294	-810	-35,3%
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 212	318	894	281,1%
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	272	1 976	-1 704	-86,2%
Pozostałe przychody operacyjne	61 992	77 253	-15 261	-19,8%
Pozostałe koszty operacyjne	-50 091	-46 867	-3 224	6,9%
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	11 901	30 386	-18 485	-60,8%
Koszty działania Grupy	-1 084 459	-797 271	-287 188	36,0%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-438 493	-508 465	69 972	-13,8%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-40 223	-1 876	-38 347	2044,1%

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-24 438	0	-24 438	-
Podatek bankowy	-130 081	-116 269	-13 812	11,9%
Zysk / strata brutto	575 265	360 170	215 095	59,7%
Podatek dochodowy	-189 881	-128 265	-61 616	48,0%
Zysk / strata netto	385 384	231 905	153 479	66,2%
Zysk/strata z działalności zaniechanej	0	0	0	-
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	385 384	231 905	153 479	66,2%
Zysk/strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym	0	0	0	-

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) za I półrocze 2022 r. wyniósł 385,4 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2021 r. o 153,5 mln zł.

Całkowite przychody (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy Kapitałowej Alior Banku stanowiący ok. 80% łącznych przychodów w I połowie 2022 r. W minionym półroczu wzrósł on w porównaniu do analogicznego okresu z 2021 r. o 37,2% do poziomu 1 834 mln zł. Tak dynamiczny wzrost był przede wszystkim skutkiem kontynuacji cyklu zacieśniania polityki pieniężnej, którego efektem były decyzje Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych na wszystkich sześciu posiedzeniach, które odbyły się w I połowie 2022 r. We wskazanym okresie stopa referencyjna NBP została podwyższona o 4,25 pkt. proc. do poziomu 6,0%, co przełożyło się na wzrost oprocentowania zobowiązań klientów Banku i osiągnięcie przychodów z tytułu

odsetek w I półroczu na poziomie 2 363 mln zł, o 1 011 mln zł więcej, aniżeli przychód osiągnięty w analogicznym okresie 2021 r. Wraz ze wzrostem stóp procentowych polepszała się oferta depozytowa dla klientów i rósł koszt finansowania, który w omawianym okresie wyniósł 561 mln zł.

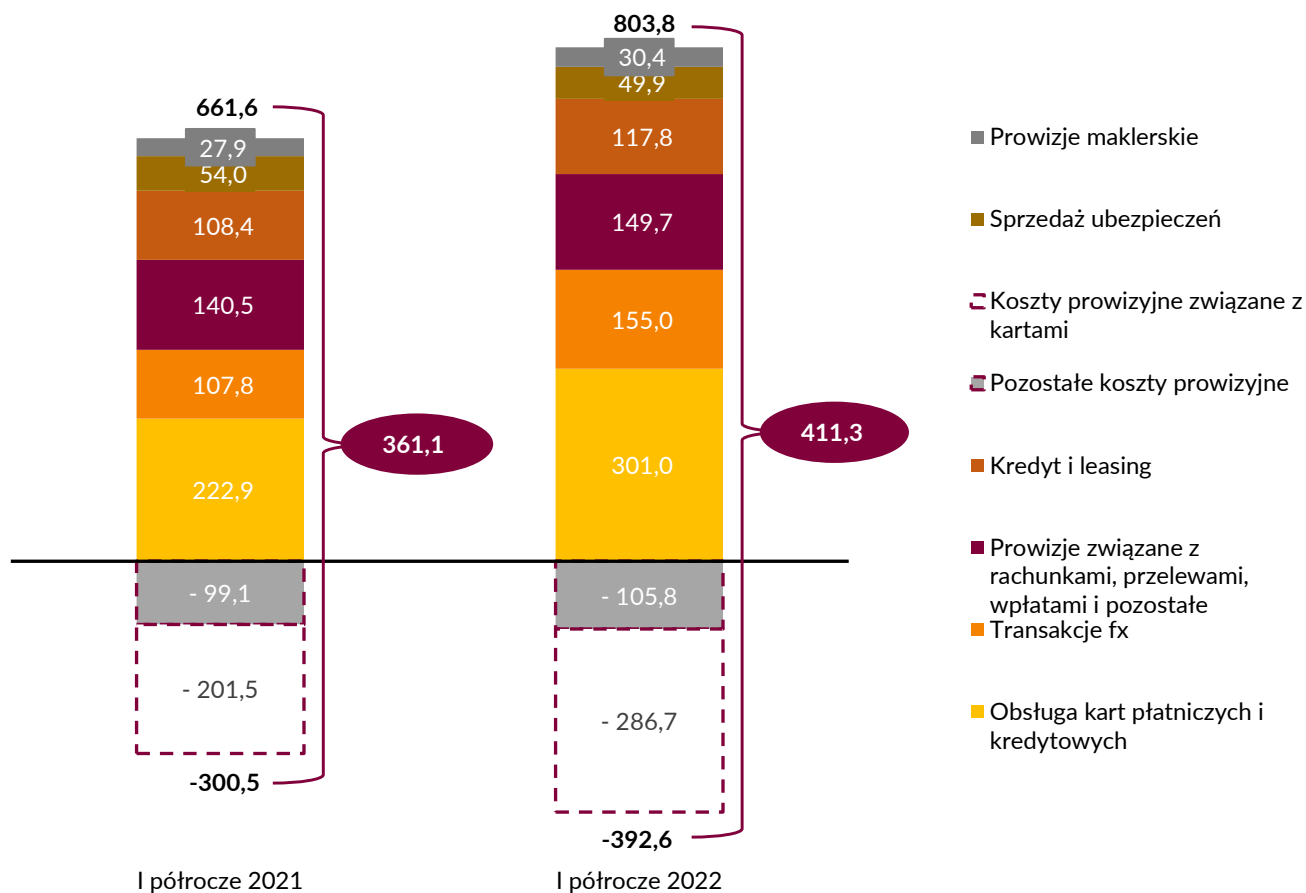
Stosowane przez Bank oprocentowanie w podziale na poszczególne produkty kredytowe oraz przeciętną stopę oprocentowania depozytów przedstawia poniższa tabela:

	01-01-2022 - 30.06.2022 (%)	01.01.2021 - 30.06.2021 (%)
KREDYTY		
Segment detaliczny		
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	8,17	5,42
<i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	6,48	2,96
Segment biznesowy		
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	6,37	3,05
<i>Kredyty operacyjne</i>	6,86	3,57
DEPOZYTY		
Segment detaliczny		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,55	0,06
<i>Depozyty terminowe</i>	1,52	0,42
Segment biznesowy		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,40	-
<i>Depozyty terminowe</i>	2,18	0,38

Wynik z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2022 r. wzrósł w porównaniu z I półroczem 2021 r. o 13,9%, do poziomu 411 mln zł. Na wynik złożyło się 804 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z I półroczem 2021 r. o 21,5%) oraz 393 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z I półroczem 2021 r. o 30,6%).

Głównym składnikiem przychodów z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z obsługą kart płatniczych i kredytowych, które wyniosły w I półroczu 2022 r. 301 mln zł, co stanowiło wzrost o 35,0% w stosunku do analogicznego okresu z 2021 r. Kolejnym istotnym składnikiem wyniku z tytułu opłat i prowizji, który zanotował duży wzrost w I półroczu 2022 r. były prowizje na transakcjach wymiany walut (fx), które urosły o 43,8% w porównaniu do I półrocza 2021 r. do poziomu 155 mln zł. Kontynuowano również pozytywny trend związany ze zwiększaniem przychodów prowizyjnych z działalności kredytowej i leasingowej, które wzrosły w raportowanym okresie do poziomu 117,8 mln zł, tj. o 8,7% więcej aniżeli w analogicznym okresie 2021 r.

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



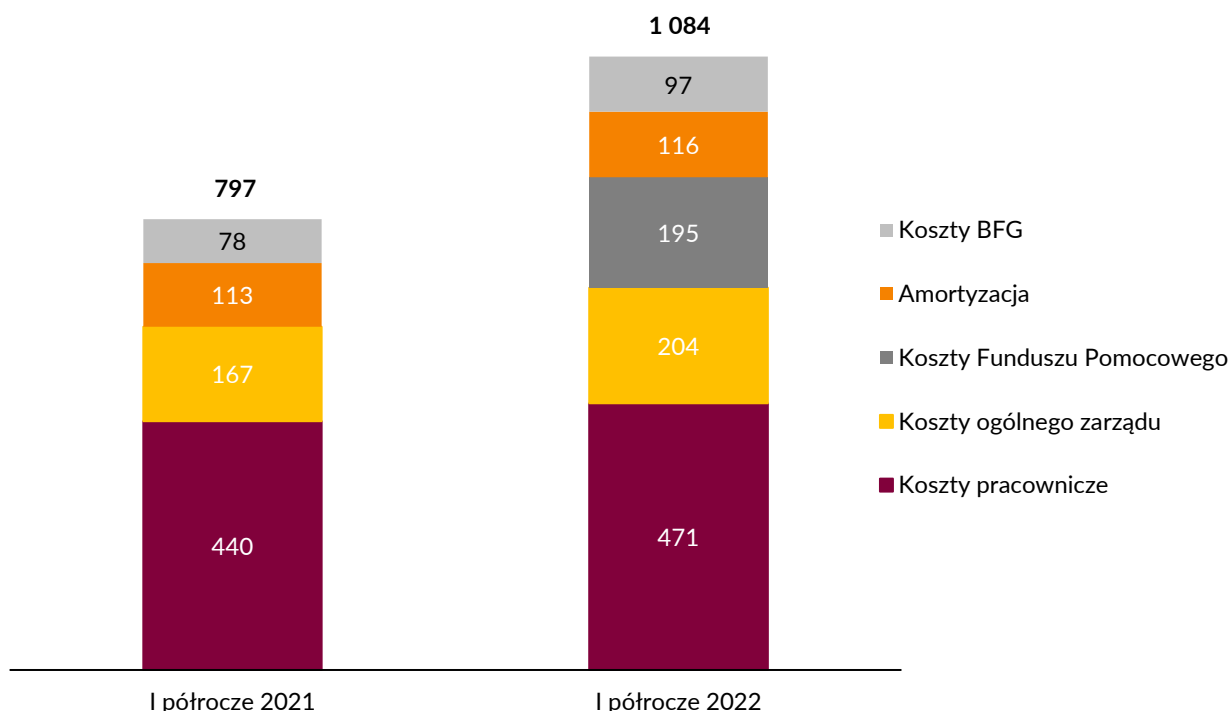
Wynik na pozostałej działalności Banku (suma następujących pozycji w rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) wyniósł w I połowie 2022 r. 47,6 mln zł wobec 86,1 mln zł w analogicznym okresie 2021 r. Głównym powodem pogorszenia wyniku na pozostałej działalności Banku w analizowanym okresie 2022 r. był niższy uzyskany wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, który zmniejszył się z poziomu 42,5 mln zł w I półroczu 2021 r. do poziomu 18,2 mln zł w I półroczu 2022 r.

W I półroczu 2022 r. koszty działania wyniosły 1 084 mln zł i były wyższe od kosztów działania poniesionych w analogicznym okresie 2021 r. o 287 mln zł tj. o 36,0%. Na wzrost kosztów najwyższy wpływ miała wpłata 195 mln zł na fundusz pomocowy, jak również wyższe o 19 mln zł koszty BFG. Z wyłączeniem tych elementów, wzrost kosztów działania w I półroczu 2022 r. wzrósł r/r o ok. 9,2% do poziomu 871 mln zł i wynikał głównie ze wzrostu kosztów pracowniczych, wyższych kosztów związanych z działaniami marketingowymi oraz projektami IT, jak również z ogólnym inflacyjnym wzrostem kosztów. Koszty osobowe w analizowanym okresie wzrosły o 7,2% z poziomu 440 mln zł do poziomu 471 mln zł. Koszty ogólnego zarządu, skorygowane o koszt BFG (ale uwzględniające podatki i opłaty), w I półroczu 2022 r. wyniosły 204 mln zł i były o 22,3% wyższe od kosztów poniesionych w analogicznym okresie poprzedniego roku. Na wzrost kosztów ogólnego zarządu

wpływ miały m.in., większe o 15,6 mln zł koszty marketingu, wyższe koszty czynszu i utrzymania budynków o blisko 5,9 mln zł oraz wyższe o 5,2 mln zł koszty informatyczne.

W rezultacie wzrostu przychodów oraz kosztów Banku, wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w I połowie 2022 r. na poziomie 47,3% natomiast w I półroczu w 2021 r. wyniósł 44,7%.

Koszty działania (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z odpisów na straty oczekiwane

Poziom wyniku z odpisów na straty oczekiwane wyniósł w I półroczu 2022 r. 438,5 mln zł w porównaniu z 508,5 mln zł w I półroczu 2021 r., co oznacza poprawę o 13,8%. Wskaźnik CoR (koszt ryzyka) w raportowanym okresie 2022 r. wyniósł 1,39%, dla porównania CoR w analogicznym okresie 2021 r. wyniósł 1,64%.

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

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021	Zmiana r/r (%)
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-485 892	-682 025	-28,8%
klient detaliczny	-218 998	-303 519	-27,8%
klient biznesowy	-266 894	-378 506	-29,5%
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	-14 336	130 152	-
Koszyk 2	-24 615	106 788	-
klient detaliczny	-32 108	65 987	-

klient biznesowy	7 493	40 801	-81,6%
Koszyk 1	10 279	23 364	-56,0%
klient detaliczny	8 186	27 704	-70,5%
klient biznesowy	2 093	-4 340	-
POCI	-3 128	-332	842,2%
Odzyski	56 641	45 448	24,6%
Papiery wartościowe	387	17	2 176,5%
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7 835	-1 725	-
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-438 493	-508 465	-13,8%

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych wyniósł w I połowie 2022 r. -40,2 mln zł, w tym Bank dokonał odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych w wysokości ok 31 mln w związku z reorganizacją oddziału w Rumunii.

Bilans

Na dzień 30 czerwca 2022 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 84,2 mld zł i była o 1,2 mld zł (o 1,4%) wyższa w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań (wzrost o 2,0 mld zł w porównaniu do stanu z 31 grudnia 2021 r.) oraz środki pieniężne i ich ekwiwalenty, które wzrosły o 1,2 mld zł, tzn. o 31,3% względem stanu na koniec 2021 r.

Podstawową część aktywów Grupy Kapitałowej Alior Banku stanowią należności od klientów (58,3 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec I półrocza 2022 r. 69,2% i tym samym zmniejszył się w porównaniu z końcem 2021 r. o 0,9 pkt. proc. Drugą co do wielkości pozycją aktywów według stanu na 30 czerwca 2022 r. były inwestycyjne aktywa finansowe, których wartość wyniosła 12,6 mld zł i stanowiła 14,9% sumy aktywów (na koniec 2021 r. wynosiła 16,1 mld zł i stanowiła 19,4% aktywów).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku są ulokowane w Banku środki klientów. Zobowiązania wobec klientów na koniec I półrocza 2022 r. wynosiły 70,7 mld zł tj. 84,0% skonsolidowanej sumy bilansowej Banku. Zobowiązania wobec klientów zmalały o 1,3 mld zł (o 1,8%) w stosunku do końca 2021 r. Drugie co do istotności źródło finansowanie tj. kapitały własne, na koniec I półrocza 2022 r. wynosiły 5,3 mld zł i stanowiły 6,3% sumy bilansowej Banku.

W strukturze samych zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec I półrocza 2022 r. stanowiły 70,1% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2021 r. udział ten zwiększył się o 2,02 pkt. proc.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na 30 czerwca 2022 r. wraz z danymi porównywalnymi.

AKTYWA (tys. zł)	30.06.2022	31.12.2021	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 940 224	3 763 391	1 176 833	31,3%
Należności od banków	2 874 190	1 689 779	1 184 411	70,1%
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 571 158	16 099 658	-3 528 500	-21,9%
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 488 436	9 265 445	-1 777 009	-19,2%
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	585 415	382 900	202 515	52,9%
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 497 307	6 451 313	-1 954 006	-30,3%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	108 134	38 810	69 324	178,6%
Należności od klientów	58 271 811	58 228 178	43 633	0,1%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 140 457	130 921	2 009 536	1534,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	723 627	755 209	-31 582	-4,2%
Wartości niematerialne	389 393	426 643	-37 250	-8,7%
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	0	0	-
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 523 556	1 302 329	221 227	17,0%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	26	27	-1	-3,7%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 523 530	1 302 302	221 228	17,0%
Pozostałe aktywa	680 908	613 454	67 454	11,0%
AKTYWA RAZEM	84 223 458	83 048 372	1 175 086	1,4%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (tys. zł)	30.06.2022	31.12.2021	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Zobowiązania wobec banków	1 755 706	529 617	1 226 089	231,5%
Zobowiązania wobec klientów	70 741 117	72 005 715	-1 264 598	-1,8%
Zobowiązania finansowe	448 043	188 088	259 955	138,2%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 265 278	1 081 996	1 183 282	109,4%
Rezerwy	265 906	290 213	-24 307	-8,4%
Pozostałe zobowiązania	2 139 440	1 649 540	489 900	29,7%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	127 565	36 560	91 005	248,9%
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	126 675	35 671	91 004	255,1%
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	890	889	1	0,1%
Zobowiązania podporządkowane	1 159 386	1 347 441	-188 055	-14,0%
Zobowiązania, razem	78 902 441	77 129 170	1 773 271	2,3%
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0%
Kapitał zapasowy	5 406 878	5 403 849	3 029	0,1%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 890 036	-906 659	-983 377	108,5%
Pozostałe kapitały rezerwowe	161 792	161 788	4	0,0%
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-235	-43	-192	-

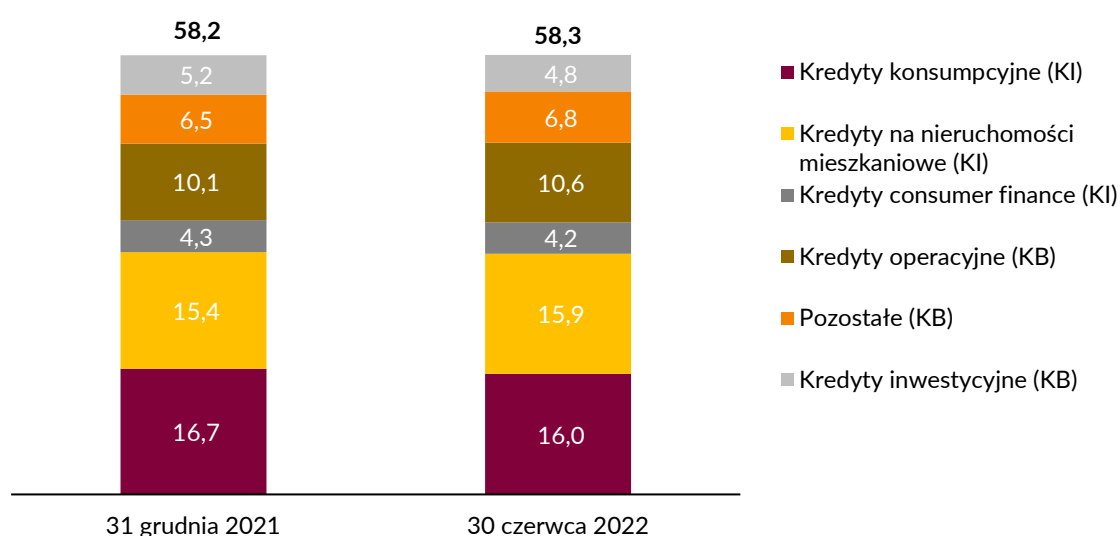
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-48 306	-527 198	478 892	-90,8%
Zysk/strata bieżącego roku	385 384	481 925	-96 541	-20,0%
Kapitał własny	5 321 017	5 919 202	-598 185	-10,1%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	84 223 458	83 048 372	1 175 086	1,4%

Kredytami udzielonymi w ramach segmentu detalicznego (KI – Klient Indywidualny) były kredyty konsumpcyjne, hipoteczne (na nieruchomości mieszkaniowe) oraz Consumer Finance. Ich łączny wolumen netto wyniósł na koniec I półrocza 2022 r. 36,1 mld zł (spadek o 0,9% w stosunku do końca 2021 r.). W I połowie 2022 r. zwiększyło się saldo kredytów hipotecznych (+ 3,3% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.), natomiast kredyty konsumpcyjne i Consumer Finance zanotowały spadek o kolejno 4,1% i 3,1% w porównaniu do wolumenu netto na koniec 2021 r., Wzrost wolumenu kredytów hipotecznych był możliwy między innymi dzięki wprowadzeniu przez Bank atrakcyjnej oferty kredytowej skierowanej dla mieszkańców Warszawy i Krakowa.

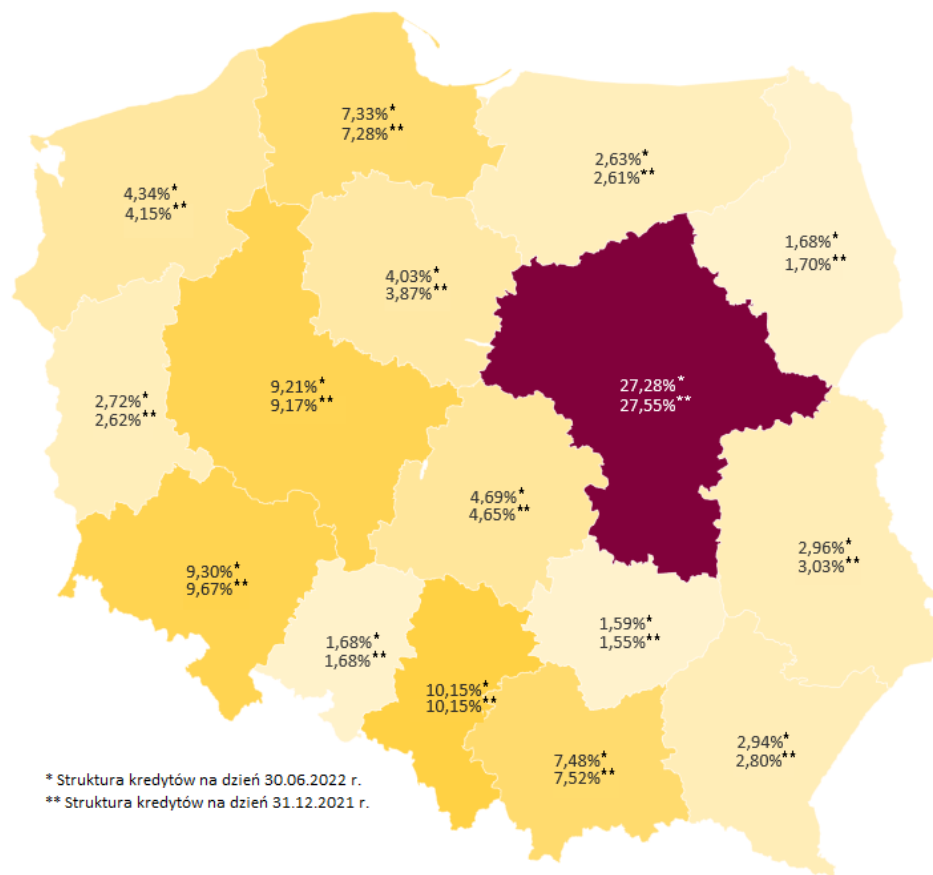
Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec I półrocza 2022 r. wyniosła 10,6 mld zł (wzrost o 4,5% od początku roku) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego (KB – Klient Biznesowy), stanowiąc 47,6% jego wartości. Kredyty inwestycyjne dla klientów biznesowych stanowiły w strukturze portfela klientów biznesowych na koniec I półrocza 2022 r. 21,8% i zanotowały spadek udziału o 2,1 pkt. proc. Pozostałe kredyty oferowane klientom biznesowym wzrosły pod względem wolumenu o 0,3 mld zł, co przyczyniło się do wzrostu ich udziału do 30,6%, tj. o 0,8 pkt. proc. Ogółem wartość kredytów netto udzielonych w ramach segmentu biznesowego wyniosła na koniec I półrocza 2022 r. 22,2 mld zł i była o 1,6% wyższa niż na koniec 2021 r. Wzrost wartości portfela kredytów w tym segmencie spowodowany był przede wszystkim wzrostem zainteresowania przedsiębiorców kredytem obrotowym. Bank uatrakcyjnia ofertę dla klientów biznesowych oraz usprawnia procesy obsługi, aby być coraz lepszym partnerem biznesowym dla przedsiębiorców.

Łącznie wartość netto portfela kredytowego Banku wyniosła na koniec I półrocza 2022 r. 58,3 mld zł i wzrosła o 43,6 mln zł w stosunku do końca 2021 r.

Należności od klientów (w mld zł)



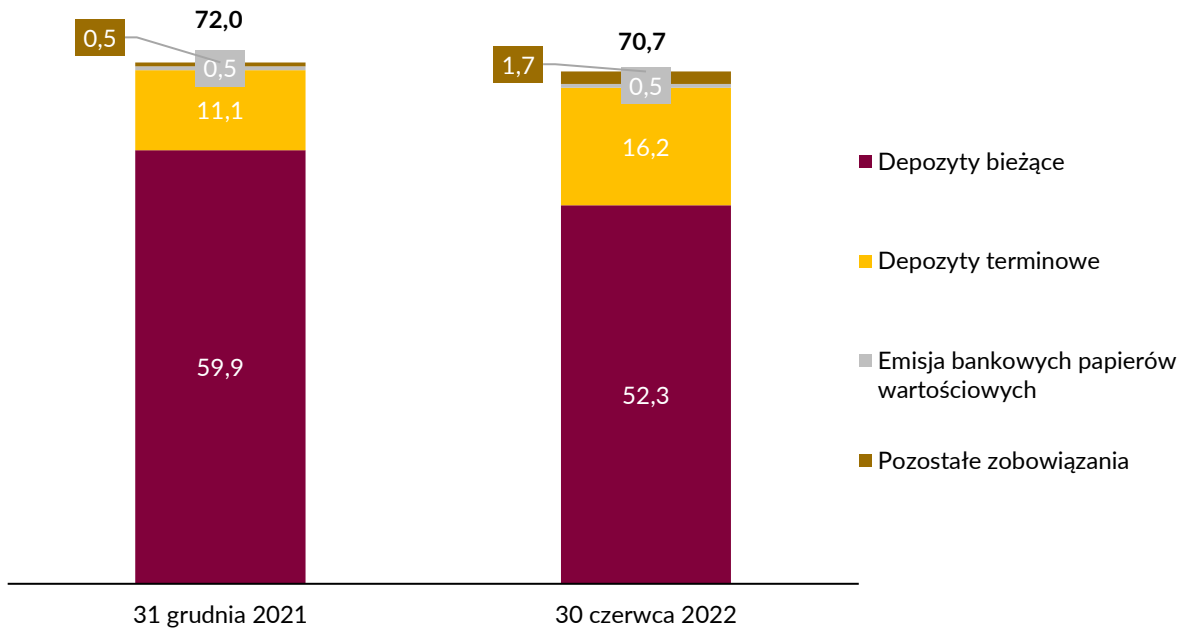
Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 30 czerwca 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r.



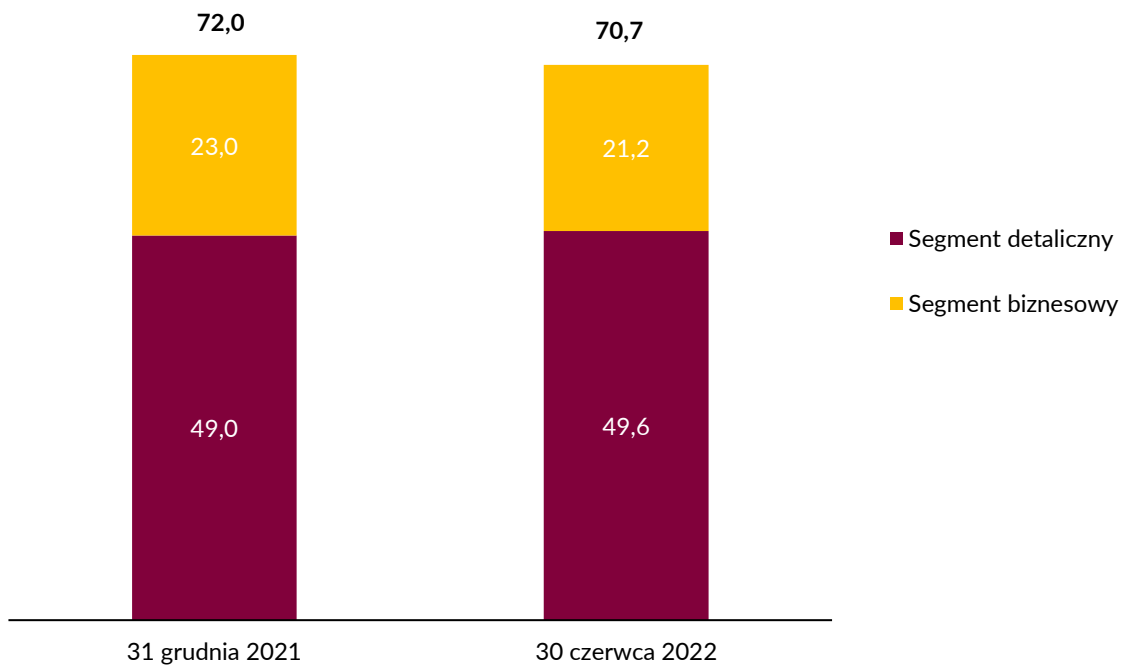
Depozyty bieżące są główną składową zobowiązań wobec klientów. Stanowiły one 73,9% całości zobowiązań wobec klientów na koniec I półrocza 2022 r. (spadek o 9,3 pkt. proc. w porównaniu z końcem 2021 r.). Drugą pod względem wielkości pozycją zobowiązań wobec klientów są depozyty terminowe, stanowiły one 22,9% całości zobowiązań wobec klientów na koniec czerwca 2022 r. (wzrost o 7,6 pkt. proc. w porównaniu z końcem 2021 r.). Pozostałe 3,2% stanu zobowiązań wobec klientów stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania.

Na 30 czerwca 2022 r. wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku wyniosła 40 886 mln zł (w tym klientów indywidualnych: 17 876 oraz klientów biznesowych: 23 010).

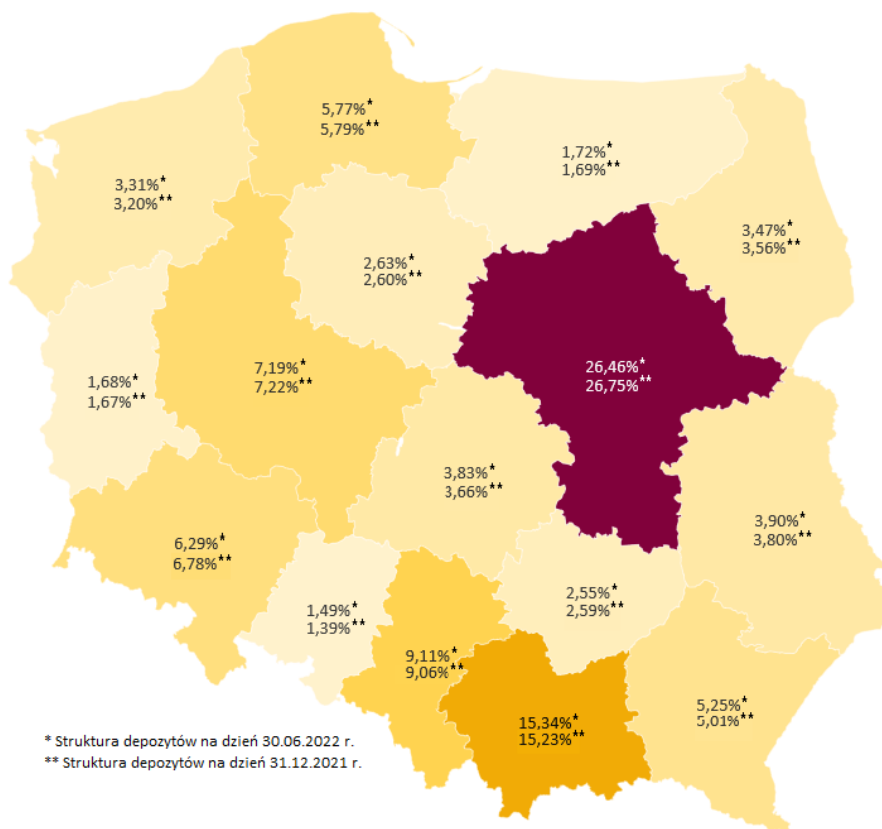
Struktura zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



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



Struktura terytorialna depozytów na dzień 30 czerwca 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r.



Zobowiązania warunkowe

W tym obszarze Bank prezentuje zobowiązania dotyczące finansowania oraz o charakterze gwarancyjnym.

W pozycji zobowiązań o charakterze finansowym Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów, na które składają się m.in: zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych, limity zadłużenia w rachunku bieżącym oraz akredytywy.

W pozycji o charakterze gwarancyjnym prezentowane są gwarancje, 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 30 czerwca 2022 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 956, na łączną kwotę 735 647 tys. zł. Na 31 grudnia 2021 r. liczba ta wynosiła 998, na łączną kwotę 650 729 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 776) wynoszą 454 955 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2022 r. 10 528 183 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 9 792 536 tys. zł pozabilansowych zobowiązań

warunkowych dotyczących finansowania oraz 735 647 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2021 r. 9 945 348 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 9 294 619 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 650 729 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.06.2022	31.12.2021
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 528 183	9 945 348
Dotyczące finansowania	9 792 536	9 294 619
Gwarancyjne	735 647	650 729

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

Ujęcie podmiotowe	30.06.2022	31.12.2021
Podmiot 1	89 303	88 322
Podmiot 2	79 293	67 000
Podmiot 3	60 000	62 038
Podmiot 4	56 511	39 063
Podmiot 5	35 993	36 526
Podmiot 6	34 928	35 232
Podmiot 7	31 513	27 608
Podmiot 8	26 895	15 000
Podmiot 9	25 299	15 000
Podmiot 10	15 995	14 063
Pozostałe	279 917	250 877

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

Ujęcie przedmiotowe	30.06.2022	31.12.2021
Linie kredytowe	9 725 038	9 169 796
Akredytywy importowe	31 991	7 122
Promesy kredytowe	35 507	117 701
Gwarancje	735 647	650 729
Razem	10 528 183	9 945 348

Prognozy finansowe

Alior Bank nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.



Czynniki mogące mieć wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów

Bank identyfikuje następujące czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie najbliższych 12 miesięcy:

- skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe przez klientów,
- zdolność klientów do terminowej spłaty zobowiązań finansowych,
- ogólna sytuacja makroekonomiczna kraju, określana przez podstawowe wskaźniki takie jak: poziom inflacji, stopa bezrobocia, dynamika PKB,
- polityka Rady Polityki Pieniężnej dotycząca stóp procentowych,
- wydarzenia geopolityczne, w szczególności trwający obecnie konflikt zbrojny w Ukrainie,
- rozwój oferty usług bankowych przez podmioty nieregulowane,
- postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego,
- zmiany regulacyjne,
- w związku z uchwaloną ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U. z 2022 r., poz. 1488) kredytobiorcy hipoteczni uzyskali możliwość zawieszenia spłat do 8 rat kredytów hipotecznych na przestrzeni 2022 r. i 2023 r. tzw. „Wakacje kredytowe”. W związku z ubytkiem przychodów odsetkowych z tego tytułu Banki utworzyły na ten cel rezerwy wysokości od 50% do 85 % pełnego wpływu wakacji kredytowych w zależności od założonego stopnia partycypacji. Zarówno rzeczywisty stopień partycypacji ze strony uprawnionych klientów oraz stopy procentowe z dnia danej raty kredytu będą miały istotny wpływ na wyniki zarówno poszczególnych banków jak i całego sektora bankowego.
- wyżej wymieniona Ustawa zakłada również podniesienie składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Pełny wpływ działania ww. ustawy na FWK zmaterializuje się w II półroczu 2022 r.

IV. Działalność biznesowa Alior Banku



Działalność Alior Banku

Jesteśmy uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne i prawne (w tym zagraniczne). Nasza podstawowa działalność obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Prowadzimy także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe, organizujemy emisje obligacji korporacyjnych oraz świadczymy inne usługi finansowe.

Działamy w Polsce, a od 2017 r. także na terenie Rumunii, gdzie funkcjonuje nasz oddział.

W następujący sposób dokonaliśmy segmentacji rynku:



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 2022 r. (nota nr 3).



Segment detaliczny

Informacje ogólne

Na koniec I półrocza 2022 r. Bank obsługiwał 4,1 mln klientów indywidualnych.

Bank rozwija ofertę produktów oraz komunikację z klientami w oparciu o segmentację bazującą m.in. na poziomie zamożności, nowoczesności (sposób bankowania), cyklu życia klienta, lojalności oraz skłonności do zakupu produktów

bankowych. W oparciu o analizę transakcyjności i koszyki zakupów segmentacja uzupełniana jest o kryteria zainteresowań klientów i tzw. „lifestyle”. Wskazują one wartości, oczekiwania, postawy i potrzeby usługowo-produktowe klientów.

Segmentacja wspierana jest przez personalizowanie treści i wizualizacji w zakresie komunikacji, lepsze dopasowanie kanałów kontaktu, pakietów produktowych oraz Value Added Services uzupełniających tradycyjne funkcjonalności oferowanych przez Bank produktów i usług. W przypadku klientów Consumer Finance, segmentacja podnosi efektywność dialogu serwisowo-sprzedazowego z klientem, o którym Bank wie mniej niż w przypadku klientów, dla których Alior jest bankiem pierwszego wyboru.

Pożyczki gotówkowe

Nasz główny, stale doskonalony produkt dla klienta indywidualnego, dostępny jest we wszystkich kanałach dystrybucji. Pożyczki gotówkowe mogą być przeznaczone na dowolny cel lub na spłatę zobowiązań finansowych (kredyt konsolidacyjny).

W 2022 r., w związku ze zmieniającymi się stopami procentowymi, kilkukrotnie dostosowywaliśmy i zmienialiśmy ofertę cenową pożyczki. Z uwagi na zwiększone zainteresowanie ze strony klientów ofertą z oprocentowaniem stałym, zwiększyliśmy ilość dostępnych propozycji gwarantujących klientowi niezmiennosc raty. Od marca 2022 r. klienci mogą skorzystać z oferty „Niezmiennej Konsolidacji”, która cieszy się dużym zainteresowaniem.

Kontynuujemy pozytywnie odbieraną przez klientów, atrakcyjną cenowo pożyczkę „Pożyczka z Mikrokosztami”. Oferta ta dodatkowo była prezentowana jako „Pożyczka z Gwarancją” w wielokanałowej kampanii marketingowej.

Od marca 2022 r. cyklicznie udostępniamy nową, specjalną ofertę „Weekendowe okazje” kierowaną do klientów korzystających z bankowości internetowej oraz mobilnej. Oferta ta, odpowiada na potrzeby konsumentów, którzy szukają oferty pożyczki z prowizją 0%. Także z myślą o klientach korzystających z kanałów elektronicznych udostępniliśmy ofertę „Rezygnacja” dla osób, którzy nie dokończyli procesu wnioskowania o pożyczkę.

Kontynuujemy ofertę kredytu gotówkowego „Czyste powietrze” (wdrożoną w 2021 r.), powiązanego z dotacją z programu „Czyste Powietrze” Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. (Można go przeznaczyć na wymianę źródeł ciepła, instalacje centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej, wentylacji, fotowoltaiki oraz termomodernizacji budynku.)

W ramach współpracy z BIK, w lutym oraz marcu 2022 r. udostępniliśmy w kanałach stacjonarnych drugą edycję promocji „Alerty BIK w Alior Banku”. Dzięki temu klienci mogli uzyskać dostęp do szczegółowych informacji o swoich kredytach i zobowiązaniach oraz o próbach wyłudzenia z wykorzystaniem swoich danych.

Nasze działania (podobnie jak w 2021 r.) zostały pozytywnie ocenione przez ekspertów rynkowych, którzy w czerwcu 2022 r. przyznali nam II nagrodę za najlepszą ofertę kredytu gotówkowego w XIII edycji prestiżowego plebiscytu „Złoty Bankier”. Nagroda przyznawana jest po analizie parametrów cenowych i funkcjonalności produktów, przy uwzględnieniu różnych profili klientów.

POŻYCZKA Z GWARANCJĄ

**RATA STAŁA
JAK SKAŁA**

5 lat
NAWET PRZEZ

- 7 zł – średni miesięczny koszt za każdy pożyczony 1000 zł
- Okres pożyczki od 3 do 5 lat

RRSO 16,11%

Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) Pożyczki z Mikrokosztami VII wynosi 16,11%; całkowita kwota pożyczki (bez kredytowanych kosztów): 18 300 zł; całkowita kwota do zapłaty: 25 435,60 zł; oprocentowanie stałe: 8,69%; całkowity koszt pożyczki: 7135,60 zł, w tym prowizja: 2616,90 zł (14,3%), odsetki: 4518,70 zł; 55 miesięcznych rat, w tym 54 równe raty w wysokości 462,47 zł, ostatnia rata: 462,22 zł. Kalkulacja została dokonana na 21.03.2022 r. na reprezentatywnym przykładzie.

Maksymalna kwota pożyczki wraz z kredytowanymi kosztami wynosi 70 000 zł. Ostateczne warunki kredytowania zależą od zdolności kredytowej klienta, kwoty pożyczki, daty wypłaty pożyczki oraz daty płatności pierwszej raty. Szczegóły oferty oraz Taryfa opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych w placówkach Alior Banku SA i na www.aliorbank.pl.



Karty kredytowe

W 2022 r. kontynuujemy 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 naliczany za transakcje w walucie innej niż PLN (za transakcje internetowe lub wykonane zagranicą).

Dodatkowo, karta Mastercard TU i TAM udostępnia korzystne warunki przewalutowania, czyli rozliczanie w ponad 150 walutach bez kosztów przewalutowania po stronie Banku.

Klientom Private Banking oferujemy kartę World Elite. Związany z nią jest m.in. pakiet usług concierge (pomoc wyspecjalizowanej infolinii), ubezpieczenia w podróży oraz Priority Pass – możliwość skorzystania z saloników lotniskowych.

Karty kredytowe udostępniają do 59 dni okresu bezodsetkowego w przypadku płatności kartą, przelewów z rachunku karty oraz terminowej spłaty całości zadłużenia. Ponadto, jedną z opcji jest możliwość rozłożenia zadłużenia lub przelewu z rachunku karty na raty z gwarancją jej niezmienności. Promujemy również płatności zbliżeniowe kartą kredytową, telefonem lub smartwatchem za pomocą Apple Pay, Google Pay™, Garmin Pay, Fitbit Pay™ lub SwatchPAY!.

Karty kredytowe dają dostęp do zniżek i atrakcji, jakie oferuje program lojalnościowy „Mastercard® Bezcenne® Chwile”. Dodatkowo, klienci mogli skorzystać z promocji i uzyskać na start 8000 punktów. Jesteśmy pierwszym bankiem w Europie, który udostępnił program „Mastercard® Bezcenne® Chwile” zintegrowany z aplikacją bankową. Oznacza to, że klient może zarządzać kartą kredytową oraz kontem programu lojalnościowego z poziomu aplikacji bankowej.

Przy współpracy z Mastercard kontynuujemy komunikowanie kategorii nagród #EKO w programie Mastercard® Bezcenne® Chwile. Dzięki niej dbanie o środowisko i zdrowy styl życia stały się jeszcze łatwiejsze. Kolejną „zieloną” ofertą są benefity do karty kredytowej, w tym „Zwrot za ekozakupy z Kartą kredytową”.

Poza standardowymi procesami w kanałach sprzedaży karty kredytowej, oferujemy również jako jedną z opcji kartę kredytową, od razu z przelewem i rozłożeniem go na raty. Natomiast w ramach procesów sprzedaży karty E2E w kanałach cyfrowych kontynuujemy wzmacnianie kampanii sprzedaży karty w Alior Online i Mobile (dodatkowa promocja „extra 150 zł z kartą kredytową na klik” dla spersonalizowanej oferty) oraz sprzedaży planów ratalnych do portfela kart kredytowych. Aktywizujemy klientów oraz budujemy świadomość produktową.

Karta kredytowa Mastercard OK! została wyróżniona i znalazła się w tym roku na podium (II miejsce) w rankingu „Złoty Bankier” organizowanym przez Puls Biznesu i portal bankier.pl, w kategorii produkt karta kredytowa.

Limity odnawialne w rachunku bieżącym



To rodzaj pożyczki ściśle powiązanej z kontem osobistym. Limit umożliwia zadłużanie się w ciężar salda debetowego rachunku. W ramach przyznanego limitu można zadłużać się wielokrotnie, a każda wpłata na rachunek zmniejsza lub likwiduje zadłużenie.

Oferujemy limity odnawialne w rachunku na kwotę od 500 zł do 150 tys. zł (nie wymagając dodatkowego zabezpieczenia).

Promując Konto Jakże Osobiste proponujemy klientom uruchomienie przypisanej do niego korzyści (10 dni bez odsetek dla limitów do 1000 zł). Dodatkowo, dla osób otwierających takie konto oferujemy do 1000 zł kwoty limitu bez prowizji za uruchomienie.

W 2022 r. kontynuujemy rozwój sprzedaży limitu odnawialnego w bankowości elektronicznej i mobilnej, gdzie klienci otrzymują spersonalizowane oferty w atrakcyjnej cenie 0 zł za przyznanie limitu.

Kredyty hipoteczne

W I półroczu 2022 r. Bank kontynuował dotychczasową politykę w segmencie finansowania nieruchomości dla klientów indywidualnych.

Kredyty hipoteczne na cele mieszkaniowe w PLN stanowią dominującą pozycję w ofercie Banku, a uzupełnieniem oferty nadal pozostają kredyty indeksowane w EUR, dostępne dla klientów osiągających dochody w walutach obcych. Na początku roku Bank wycofał z oferty kredyty indeksowane walutą USD.

Działania podjęte w pierwszych dwóch kwartałach br. skupiały się na zwiększeniu dostępności oferty kredytów hipotecznych w PLN oraz na usprawnieniu rozwiązań systemowych.

Bank, między innymi uatrakcyjnił ofertę dla klientów największych miast Polski tj. Warszawy i Krakowa – konsekwentnie kontynuując swoją politykę dążącą do zwiększenia udziału na największych rynkach. W ramach oferty „Własne M w Stolicy i Okolicy” oraz „Własne M w Krakowie i Okolicy” klienci planujący zakup mieszkania lub domu będą mogli skorzystać z kredytu hipotecznego na promocyjnych warunkach.

Dodatkowo, Bank wprowadził bardzo atrakcyjne warunki refinansowania kredytów hipotecznych z innych banków. Wydłużył też okres kredytowania do 35 lat.

Pomimo trudnej sytuacji na rynku finansowania nieruchomości w I półroczu 2022 r., spowodowanej m.in. wybuchem wojny w Ukrainie, która wywołała szereg negatywnych konsekwencji dla budownictwa mieszkaniowego oraz kolejnymi decyzjami Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych NBP, Bank w ciągu pierwszych 6 miesięcy roku sukcesywnie zwiększał udział w rynku nowej sprzedaży notując w czerwcu 2022 r. poziom 5,1%.

Lokaty terminowe

Wzrost stóp procentowych pozwolił na zwiększenie dochodowości i portfela lokat terminowych dla klientów indywidualnych. Bank zaoferował klientom atrakcyjniejsze stawki oprocentowania depozytów, przede wszystkim w ramach oferty lokat na nowe środki, co spowodowało zwiększenie wolumenu pozyskiwanych środków. Oprócz cieszącej się największym zainteresowaniem klientów oferty lokat na nowe środki, Bank oferuje również lokaty standardowe i promocyjne w PLN oraz lokaty walutowe, z oprocentowaniem stałym, uzależnionym od okresu depozytu. Klienci mogą dokonać otwarcia depozytu w wybranym przez siebie kanale

dystrybucji, w tym za pośrednictwem bankowości internetowej Alior Online oraz aplikacji mobilnej Alior Mobile. Bank szczególnie promuje otwieranie lokat terminowych w aplikacji mobilnej. W ofercie Banku pojawiła się również oferta Lokaty Nestor dedykowanej dla tzw. segmentu silver generation.

Konta oszczędnościowe

Podobnie jak w przypadku lokat terminowych, wyższe stopy procentowe pozwoliły na uatrakcyjnienie oferty kont oszczędnościowych dla klientów indywidualnych. Bank kontuuje cykliczne edycje, popularnej wśród klientów, promocji Konta Mega Oszczędnościowego, która umożliwia uzyskanie promocyjnego oprocentowania środków przez klientów wpłacających nowe środki depozytowe.

W ofercie Banku znajduje się również konto oszczędnościowe z wyższym oprocentowaniem dedykowane klientom, którzy założą Konto Jakże Osobiste i wybiorą tę cechę jako jedną z korzyści.

Ofertę kont oszczędnościowych uzupełniają dodatkowo:

- wariant „Bonus dla Młodych” przeznaczony wyłącznie dla klientów małoletnich, którzy ukończyli 13 rok życia, ale nie ukończyli 18 roku życia,
- 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 półroczu 2022 r. Bank rozwijał nowe funkcjonalności dostępne w ramach oferty rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych. W lutym 2022 r. wdrożono nowy proces zdalnego otwarcia Konta Jakże Osobistego dla młodych. Rodzice dzieci w wieku 13-18 lat mogą otworzyć konto swoim dzieciom w aplikacji mobilnej oraz bankowości internetowej. Dostępne są dwa sposoby potwierdzenia tożsamości: proces videoselfie oraz potwierdzenie tożsamości przez kuriera.

W marcu i kwietniu 2022 r., w związku z wybuchem wojny w Ukrainie oraz obywatelami ukraińskiego pochodzenia, którzy trafili do Polski, Bank wprowadził szereg udogodnień skierowanych do obywateli Ukrainy. Obywatele Ukrainy, którzy otworzyli konto zwolnieni zostali z opłaty za konto i kartę do konta na okres 12 miesięcy. Bank przez okres roku zwraca tym klientom także opłaty za przelewy krajowe oraz na Ukrainę.

Infolinia Banku, bankowość internetowa oraz aplikacja mobilna dostępne są w języku ukraińskim. Aby ułatwić uchodźcom otwarcie rachunku dokumentacja produktowa, w tym umowy i regulaminy dostępne są także w językach ukraińskim, rosyjskim i angielskim.

Oferta rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych to obecnie flagowe Konto Jakże Osobiste z pakietem 11 korzyści, 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

Oferujemy szeroki zakres usług transakcyjnych. W aplikacji mobilnej Alior Online udostępniliśmy innowacyjne metody płatności telefonem (BLIK, Android Pay, Apple Pay) oraz płatności zegarkiem (Fitbit Pay, Garmin Pay, Swatch PAY!). Jako jedni z pierwszych w Polsce wdrożyliśmy płatności zbliżeniowe BLIK, z których można korzystać w terminalach obsługujących płatności zbliżeniowe Mastercard na całym świecie.

Transakcje wymiany walut

Dostępne są w naszych placówkach, w bankowości internetowej (waluty PLN, EUR, USD, GBP, CHF), w ramach przewalutowania związanego z przelewami zagranicznymi, transakcjami kartą za granicą, a także za pośrednictwem specjalnej platformy transakcyjnej Autodealing.

Dodatkowo, klienci mogą w trybie 24h/7dni korzystać z platformy internetowej Kantor Walutowy. Rachunki walutowe są bezpłatne, a platforma umożliwia wymianę aż 22 walut.

Klientom indywidualnym udostępniliśmy bezpłatną kartę wielowalutową, obsługującą płatności stacjonarne i internetowe w blisko 160 walutach (bez dodatkowych kosztów przewalutowania). Posiadacze rachunków walutowych oraz skarbowej umowy ramowej mogą wymieniać walutę z dedykowanym Dealerem Walutowym w Departamencie Skarbu.

Klientom posiadającym kartę debetową w ramach Konta Jakże Osobistego umożliwiliśmy korzystanie z usługi wielowalutowej, pozwalającej na podpięcie kont walutowych (prowadzonych w USD, EUR, GBP) do tej karty oraz możliwość płatności kartą (bez dodatkowych kosztów przewalutowania).

Produkty Bancassurance

W I półroczu 2022 r. dominującą rolę w obszarze bancassurance odgrywały ubezpieczenia powiązane z pożyczką oraz kredytem hipotecznym. Były to ubezpieczenia na życie kredytobiorcy (tzw. PPI) oferowane do pożyczki oraz kredytu hipotecznego jak również ubezpieczenie od utraty źródła dochodów, które dostępne było dla kredytobiorców pożyczek gotówkowych.



W obszarze ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w styczniu 2022 r., we współpracy z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń na Życie SA, został wdrożony do dystrybucji w Banku nowy produkt - Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał II”, w ramach którego

klienci mogą zawierać indywidualną umowę ubezpieczenia na życie, a także posiadają dostęp do wielu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o różnej strategii inwestycyjnej, regionie geograficznym inwestycji, potencjale zysku oraz poziomie ryzyka inwestycyjnego.

W ramach ubezpieczeń stand-alone rozwijana jest sprzedaż produktów w kanałach cyfrowych. Należą do nich ubezpieczenie komunikacyjne i ubezpieczenie turystyczne, z których klienci mogą skorzystać w bankowości internetowej i mobilnej oraz ubezpieczenie mieszkania dostępne za pomocą dedykowanego formularza.

W I półroczu 2022 r. 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.

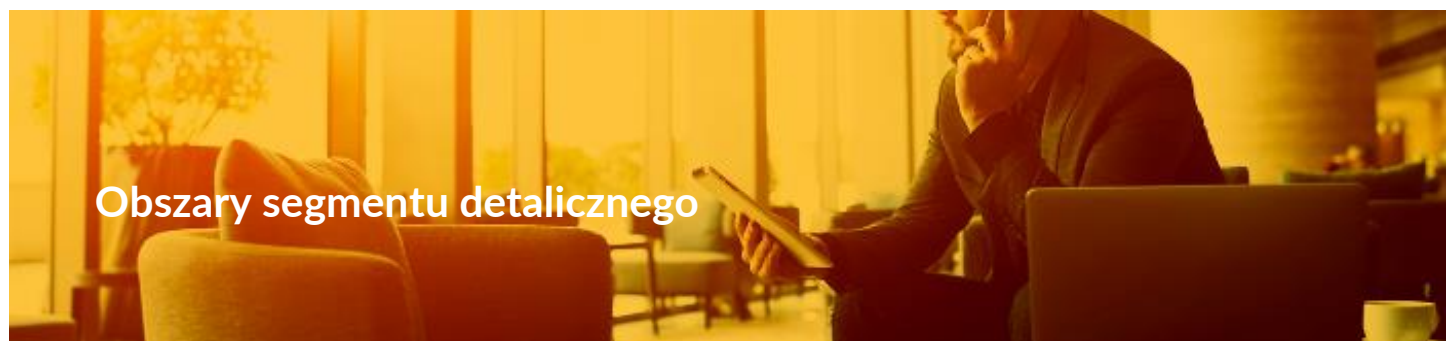
Bank kontynuuje strategię opartą na oferowaniu przede wszystkim ubezpieczeń w tzw. modelu indywidualnym, w którym występuje jako pośrednik ubezpieczeniowy i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Model grupowy, w którym Bank jest ubezpieczającym, stosowany jest w przypadku produktów bezpłatnych dla klienta,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

Produkty strukturyzowane

W I półroczu 2022 r., w ramach I Programu Emisji, przeprowadziliśmy subskrypcję 3 serii Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) o łącznej wartości nominalnej 104,7 mln zł oraz zorganizowane zostały 4 subskrypcje produktów strukturyzowanych zewnętrznych emitentów o łącznej wartości nominalnej 136,1 mln zł. Produkty strukturyzowane oferowane były w ofercie publicznej klientom indywidualnym spełniającym kryteria grupy docelowej, w tym klientom Private Banking, oraz do klientów korporacyjnych. Emisje charakteryzowały się 100% ochroną kapitału w dniu zapadalności.

Dla klientów Private Banking zorganizowanych zostało 8 subskrypcji produktów strukturyzowanych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz/lub warunkowym przedterminowym odkupieniem. W ofercie znalazło się 6 subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych typu Auto Call oraz 2 subskrypcje certyfikatów typu Revers Convertible zamiennych na akcje. Łączna wartość nominalna przeprowadzonych subskrypcji certyfikatów strukturyzowanych wyniosła 131,1 mln zł.

W I połowie 2022 r. zakończyło się 9 emisji BPW (z czego najlepsze osiągnęły wynik 12%), 5 certyfikatów typu Auto Call (w których najwyższa stopa zwrotu z inwestycji wyniosła 24%) oraz 2 certyfikaty Revers Convertible (z najlepszym kuponem 5%).



Consumer Finance

W I półroczu 2022 r. miały miejsce wzrosty sprzedaży w obszarze Consumer Finance, pomimo zachodzących od II kwartału 2022 r. zmian regulacyjnych dot. OZE, będącego częścią rynku stanowiącego ważne źródło kredytowania. Równolegle podejmowane były działania, mające na celu wzmocnienie współpracy z obecnymi partnerami oraz pozyskanie nowych kontrahentów.

Kontynuowane były również projekty mające na celu optymalizacje w kanale on-line, który to kanał w związku z pandemią, w coraz większym zakresie wykorzystywany jest przez klientów do zakupów ratałnych. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom rynku, wdrożyliśmy m. in. szybką ścieżkę weryfikacji tożsamości i podpisania umowy SMSkodem dla klientów, którzy spełnią kryteria Alior Banku. Ścieżka ta spotkała się z bardzo pozytywnym odbiorem przez klientów i naszych partnerów. Kontynuujemy również prace nad optymalizacjami w aplikacjach sprzedażowych, aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom zmieniającego się rynku i potrzebom partnerów. Wykorzystaliśmy również efekt synergii z PZU, wdrażając od 21 kwietnia 2022 r. rozwiązanie pozwalające na zbieranie zgód od klientów, dzięki czemu będziemy mogli oferować naszym klientom, którzy wyrazili wymagane zgody, usługi inwestycyjne oraz ubezpieczeniowe grupy PZU.



Private Banking

Private Banking

Program Private Banking przeznaczony jest dla najzamożniejszych klientów indywidualnych, skłonnych powierzyć bankowi aktywa przekraczające 1 mln zł. Klientów obsługujemy w siedmiu specjalistycznych oddziałach Private Banking, zlokalizowanych w Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku, Wrocławiu i Warszawie.

Liczba klientów Private Banking na koniec czerwca 2022 r. wynosiła blisko 6 tysięcy. Klientom oferujemy otwartą architekturę produktów inwestycyjnych oraz szeroki wachlarz rozwiązań kredytowych, dostosowanych do ich sytuacji i potrzeb.

Flagowym produktem dedykowanym dla tego segmentu jest Konto Elitarne, prowadzone bezpłatnie w przypadku klientów posiadających aktywa o wartości ponad 1 mln zł. Rachunek daje dostęp do szeregu korzyści, takich jak indywidualna opieka bankiera Private Banking, utajnienia sald rachunków czy oferowana bez dodatkowych opłat prestiżowa karta debetowa MasterCard World Elite, z bogatym pakietem usług dodatkowych (np. ubezpieczenie podróżne z ochroną ubezpieczeniową poszerzoną o zachorowania na COVID-19). Posiadacze Konta Elitarnego mogą również liczyć na uczestnictwo w eventach kulturalnych czy sportowych, dostępnych jedynie dla tej grupy klientów.



Biuro Maklerskie

Działalność maklerska

Bank prowadzi działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie Alior Banku – wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę. Usługi maklerskie oferowane są za pośrednictwem oddziałów Banku oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji: infolinii Biura Maklerskiego, systemu bankowości internetowej Alior Online, aplikacji mobilnej Alior Giełda oraz platformy transakcyjnej Alior 4 Trader.

Na koniec czerwca 2022 r. Biuro Maklerskie prowadziło ponad 88 tys. Rachunków Maklerskich oraz 7 tys. rachunków Alior Trader. Wartość akcji oraz praw do akcji zapisanych na rachunkach maklerskich klientów na

dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosła 4,3 mld zł. Udział Biura Maklerskiego Alior Banku w obrocie na GPW (Akcje i PDA) wyniósł w I połowie 2022 r. 1,18%.

W I półroczu 2022 r. Biuro Maklerskie nieustająco propagowało mobilne kanały inwestowania wśród swoich klientów. W zakresie rachunków maklerskich, średnio 40% zleceń giełdowych było składanych za pośrednictwem aplikacji mobilnej Alior Giełda. W przypadku rachunku Alior Trader, ponad 24% transakcji zostało zrealizowanych za pośrednictwem aplikacji Alior 4 Trader Mobile.

Nadal dużym zainteresowaniem, szczególnie wśród klientów z segmentu Private Banking, cieszy się usługa Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego, którą od 2020 r. świadczymy w formule odpłatnej. Klienci doceniają najwyższą jakość świadczonej usługi, dzięki czemu na koniec I półrocza 2022 r. objętych indywidualnym doradztwem było ponad 1 mld zł aktywów.

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – polskich i zagranicznych. Według stanu na 30 czerwca 2022 r. Alior Bank współpracował z trzynastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI). W I połowie 2022 r. pośredniczył w nabyciu i konwersji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych (FIO) w kwocie 0,8 mld zł. W zakresie funduszy inwestycyjnych zamkniętych (FIZ) niepublicznych, Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie obsługę posprzedażową. Łączne aktywa klientów zgromadzone za pośrednictwem Alior Banku w funduszach otwartych wyniosły na koniec czerwca 2022 r. 1,98 mld zł, a w FIZ niepublicznych 0,12 mld zł.

Biuro Maklerskie Alior Banku kolejny rok z rzędu stawia duży nacisk na rozwój technologiczny w zakresie oferowanych przez siebie rozwiązań inwestycyjnych. Na początku roku klienci otrzymali dostęp do nowej wersji aplikacji Alior Giełda (poszerzonej m.in. o kalendarium wydarzeń rynkowych), a od czerwca 2022 r. posiadacze rachunków maklerskich mogą korzystać z długo wyczekiwanej usługi rynków zagranicznych. Usługa ta daje dostęp do 10 giełd zagranicznych (8 europejskich: w Londynie, Frankfurt, Paryżu, Amsterdamie, Brukseli, Mediolanie, Madrycie, Lizbonie i 2 amerykańskich: New York Stock Exchange i Nasdaq) oraz bezpłatnych notowań z giełdy CBOE. W ramach oferty udostępniono automatyczne przelewy z rachunków walutowych i Kantoru Walutowego Alior Banku. Usługa jest w pełni zintegrowana z bankowością elektroniczną Alior Online, a także aplikacjami Alior Giełda, Pulpit Inwestora oraz Notowania Online 3.

25 lutego 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję nakazującą przeniesienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych oraz dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z Copernicus Securities SA do Biura Maklerskiego Alior Bank SA (w zakresie środków pieniężnych i instrumentów finansowych przechowywanych lub rejestrowanych na rachunkach papierów wartościowych, z uwzględnieniem w odniesieniu do rejestru sponsora emisji wyłącznie instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego).

W I półroczu 2022 r. Biuro Maklerskie prowadziło również szereg działań komunikacyjno-marketingowych oraz edukacyjnych. W kwietniu, na kanale You Tube Alior Banku, rozpoczęliśmy publikowanie kolejnych odcinków cyklu edukacyjnego „Jak analizować spółki giełdowe”, przygotowanego we współpracy z portalem FXMAG. Od drugiego kwartału Alior Bank zaprasza również swoich klientów, przede wszystkim z segmentu Private Banking, na comiesięczne webinary „Okiem Eksperta”, gdzie prelegentami są m.in. pracownicy Biura Maklerskiego. W maju byliśmy również partnerem strategicznym konferencji „Jak inwestować na giełdzie”, organizowanej przez portal Stockbroker.pl. W kwietniu na stronie internetowej Biura Maklerskiego udostępniliśmy nową zakładkę poświęconą tematyce Ankiety Inwestycyjnej, aby klienci lepiej rozumieli istotę swojego profilu inwestycyjnego i konsekwencji z tym związanych.

Fundusze inwestycyjne

Prowadzimy dystrybucję jednostek uczestnictwa funduszy 13 Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI), krajowych i zagranicznych. Pełny dostęp do szerokiej oferty ponad 500 funduszy zapewniamy klientom indywidualnym za pośrednictwem bankowości elektronicznej Alior Online oraz w Oddziałach Private Banking.

W naszej bogatej ofercie znajdują się m.in. fundusze ukierunkowane na inwestycje w określone grupy aktywów (np. papiery dłużne, akcje), jak również rejony świata (np. na rynki wschodzące, Azję, USA) czy ukierunkowane na działania związane z określonymi branżami (np. energią, medycyną, biotechnologią). **Duży nacisk kładziemy na fundusze odpowiedzialne społecznie, inwestujące zgodnie z zasadami ESG (Environmental, Social, Governance). Fundusze te są zgodne z art. 8 lub 9 SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). W ofercie mamy ponad 50 funduszy spełniających „zielone” kryteria SFDR.**

Pozostałe oddziały Banku umożliwiają klientom nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy oferowanych przez podmioty z Grupy, a mianowicie Alior TFI i PZU TFI. Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ALIOR posiada 8 wydzielonych subfunduszy (ALIOR Oszczędnościowy, ALIOR Ostrożny, ALIOR Obligacji, ALIOR Spokojny dla Ciebie, ALIOR Stabilny na Przyszłość, ALIOR Zrównoważony, ALIOR Akcji i ALIOR Globalny Nowych Technologii). W zakresie PZU TFI Klienci Banku mogą nabywać jednostki 15 subfunduszy FIO Parasolowego (PZU Obligacji Krótkoterminowych, PZU SEJF+, PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, PZU Dłużny Aktywny, PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, PZU Dłużny Rynków Wschodzących, PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK, PZU Zrównoważony, PZU Akcji KRAKOWIAK, PZU Akcji Małych i Średnich Spółek, PZU Aktywny Globalny, PZU Medyczny, PZU Akcji Polskich, PZU Akcji Rynków Rozwiniętych, PZU Akcji Rynków Wschodzących).

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.

Biuro Maklerskie Alior Banku pośredniczy również w zawieraniu przez klientów umów z Alior TFI, w zakresie prowadzenia przez Towarzystwo Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

Oddział Alior Banku w Rumunii

W I półroczu 2022 r. Alior Bank kontynuował działalność w Rumunii przygotowując się do rebrandingu wynikającego z faktu, iż 17 października 2022 r. wygasa umowa zawarta z partnerem strategicznym- Telecom Romania Mobile Communications S.A.

Oddział będzie kontynuował działalność pod marką Alior Bank. W ramach prac nad optymalizacją modelu biznesowego dla Oddziału w Rumunii, Bank zamierza położyć większy nacisk na rozwój kanałów zdalnych i zdalną obsługę klientów.

Na 30 czerwca 2022 r. Oddział w Rumunii w pełnym wymiarze czasu pracy zatrudniał 180 osób.

Równoległe z pracami nad rebrandingiem, Oddział realizuje projekt regulacyjny, związany z upgrade’em krajowego systemu rozliczeniowego ReGIS (SORBNET). Trwają prace nad wdrożeniem zmian infrastrukturalnych oraz systemowych, związanych z koniecznością dostosowania procesu rozliczeniowego do standardów ISO20022, wymaganych również przez SWIFT.

Bancovo



I półrocze 2022 r. to kolejny okres wzrostu Bancovo. W połowie 2022 r. platforma posiadała już 500 tysięcy unikalnych użytkowników (przyrost o prawie 50 tysięcy użytkowników w stosunku do końca 2021 r.). I połowa 2022 r. upłynęła pod znakiem dwóch wydarzeń z otoczenia makroekonomicznego, które wywarły wpływ na działalność biznesową wszystkich podmiotów, tj. wojna w Ukrainie oraz wzrost stóp procentowych.

Sprzedaż kredytów i pożyczek była zróżnicowana w zależności od segmentu klienta. I półrocze 2022 r. to głównie rozwój segmentu firm pożyczkowych, przy zaobserwowanym bardziej restrykcyjnym podejściu banków w ocenie zdolności kredytowej, ze względu na istotny wzrost stóp procentowych. Skutkiem tego było wyrównanie się udziałów obu segmentów: obecnie zarówno banki jak i firmy pożyczkowe mają po około 50% udziału w sprzedaży Bancovo (przy niemal 70% udziale banków w 2021 r.).

Bancovo intensyfikuje synergie wynikające z połączenia z Serwisem Ubezpieczeniowym, które miało miejsce w lipcu 2021 r. W I półroczu 2022 r. był to głównie rozwój sprzedaży ubezpieczeń poprzez konsultantów Bancovo – wzrost przychodów z tego segmentu to 123% (6 m-cy 2022 r. w porównaniu do ostatnich 6 m-cy 2021 r.).

Platforma nadal wykorzystuje nowoczesną technologię (chmurę, roboty, machine learning), zaawansowaną inżynierię procesów sprzedaży, unikalną wiedzę o zachowaniach klientów online (opartą o zbadany w praktyce UX). W I połowie 2022 r. wewnętrzny software house Bancovo zakończył budowę kolejnej zdigitalizowanej platformy do sprzedaży produktów finansowych na wewnętrzne potrzeby Grupy Kapitałowej, kolejne rozwiązania technologiczne zostaną wdrożone w II połowie 2022 r.

Segment biznesowy



W obsłudze klientów biznesowych stawiamy na długoterminowe relacje, efektywny proces kredytowy oraz zaawansowane rozwiązania technologiczne. Skupiamy się na najbardziej dochodowych biznesach, które mają pozytywny wpływ na profil ryzyka i pozwalają na bezpieczne oraz stabilne budowanie rentowności Banku. Na podstawie krótkoterminowych prognoz makroekonomicznych oraz analiz długoterminowych trendów gospodarczych, identyfikujemy sektory gospodarki z wysokim potencjałem przychodowym i tworzymy listę branż preferowanych.

Segment MŚP i firm korporacyjnych w liczbach

Na koniec czerwca 2022 r. obsługiwaliśmy 18 tys. małych i średnich przedsiębiorstw o łącznym saldzie kredytowym 5,9 mld zł oraz prawie 2 tys. firm korporacyjnych o łącznym saldzie kredytowym 6,6 mld zł.

W I półroczu 2022 r.:

- aktywa na portfelu MŚP i firm korporacyjnych wzrosły o 1,6%,
- aktywa w regularnej obsłudze wzrosły o 5%, a wskaźnik NPL obniżył się o 3,5 p.p.

Segment mikrofirm w liczbach

Na koniec czerwca 2022 r. obsługiwaliśmy ponad 206 tys. mikroprzedsiębiorstw o łącznym zaangażowaniu kredytowym 5,8 mld zł.

W I półroczu 2022 r.:

- o 17% spadła wartość aktywów o obniżonym standardzie,
- wartość nowych limitów kredytowych wyniosła 686 mln zł.

BANK DLA DUŻEGO BIZNESU

Finansowanie strukturyzowane

Alior Bank posiada w ofercie szeroki zakres transakcji finansujących projekty inwestycyjne typu Project Finance, komercyjne projekty nieruchomościowe, transakcje lewarowane i finansowanie inwestycyjne. Są one zawierane z klientami biznesowymi, zarówno w formie umów bilateralnych, jak i kredytów konsorcjalnych. Transakcje strukturyzujemy z uwzględnieniem indywidualnych potrzeb klienta, uwarunkowań biznesowych, zdolności kredytowej oraz specyfiki danej transakcji. W I półroczu 2022 r, indywidualnie ustrukturyzowaliśmy i sfinansowaliśmy nowe projekty deweloperskie, magazynowe, projekty dla spółek produkcyjnych i usługowych realizowane w różnych regionach kraju.

Długoterminowe relacje z firmami korporacyjnymi budujemy w oparciu o kompetencje doradców szerokiej sieci centrów bankowości korporacyjnej. W I połowie 2022 r. sfinansowaliśmy wiele projektów naszych klientów. Największe transakcje zrealizowaliśmy m.in z firmami: Cordia Polska, NDI Development Villana Sp z o.o. należąca do Grupy Okam Capital, Excon SA, Jania Construction, Lokum Developer SA, Budlex, Toscom, Tree Development Group, Modena Group, Carefleet, EFL Finance.



Branże preferowane

Strategia Alior Banku zakłada bezpieczny wzrost akcji kredytowej w sposób zapewniający wysoki potencjał przychodowy, przy jednoczesnej minimalizacji kosztów ryzyka. Bank identyfikuje szczególne sektory gospodarki, tworząc listę tzw. branż preferowanych.

W I połowie 2022 r. sprzedaż limitu kredytowego do branż preferowanych, w segmencie małych, średnich i dużych przedsiębiorstw stanowił blisko 22% całej sprzedaży kredytów dla firm w tych segmentach (+8 p.p. wobec I połowy 2021 r.). Dynamiczny wzrost sprzedaży przyniósł poprawę jakości portfela. W I półroczu 2022 r. średni rating nowo pozyskanych klientów z branż preferowanych był lepszy niż w roku 2021.

Realizując obecną strategię budowy kompetencji sektorowych, systematycznie rozwijamy wiedzę branżową i dzielimy się nią z przedsiębiorcami. Rozpoczęliśmy realizację cyklu spotkań z obecnymi i potencjalnymi klientami z segmentu MŚP i dużych firm, w trakcie których eksperci Alior Banku prezentują ważne tematy związane z obecną i przyszłą sytuacją makroekonomiczną, branżową oraz prognozy na rynkach finansowych. Spotkania cieszą się dużą popularnością wśród przedsiębiorców i umożliwiają wymianę opinii i pogłębianie relacji.

Finansowanie handlu

I półroczu 2022 r. było rekordowe pod względem nowej sprzedaży faktoringowej. Wolumen nowej sprzedaży wzrósł trzykrotnie w stosunku do I półrocza 2021 r. Liczba aktywnych umów faktoringowych wzrosła o prawie 40% r/r.

Na bieżąco optymalizujemy obsługę akredytyw i inkas. Dodatkowo współpracujemy z KUKA S.A. oraz BGK przy potwierdzaniu i dyskontowaniu akredytyw.

Leasing



Specjalna oferta pre-approved dla wybranych klientów biznesowych umożliwia otrzymanie limitu leasingowego na uproszczonych zasadach. Przedsiębiorcy mogą sfinansować zarówno pojazdy jak i inne środki trwałe bez konieczności przedstawiania jakichkolwiek dokumentów finansowych.

W ramach oferty Alior Leasing klienci biznesowi Alior Banku mogą skorzystać z najbardziej popularnych form finansowania środków trwałych, w tym przede wszystkim samochodów osobowych, dostawczych i ciężarowych. Dzięki

produktom, takim jak leasing operacyjny, finansowy i pożyczka leasingowa, przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do finansowania także wielu maszyn i urządzeń, w tym m.in. technologii fotowoltaicznej.

Technologia – automatyzacja procesów i obsługa zdalna

System bankowości internetowej BusinessPro umożliwia intuicyjną i bezpieczną obsługę rachunków firmowych, produktów bankowości transakcyjnej, finansowania handlu i treasury. System umożliwia również bezpośrednią komunikację z systemami finansowo – księgowymi firmy za pośrednictwem usługi BankConnect,

Użytkownicy systemu BusinessPro mają dostęp do:

- modułu Prawnego, który odzwierciedla prawny status klienta w relacjach z bankiem i służy do składania oświadczeń woli drogą elektroniczną,
- modułu Centrum Produktów, który umożliwia załatwienie wszelkich spraw związanych z produktami Banku - samodzielnie, w dowolnym momencie i z każdego miejsca na świecie, bez konieczności wizyty w banku. W Centrum Produktów można m.in. składać wnioski o firmowe karty debetowe, rachunki pomocnicze, lokacyjne i płacowe, zawarcie umowy ramowej dotyczącej transakcji skarbowych, zmianę danych osób uprawnionych do zawierania transakcji skarbowych, pokrycie inkasa, aktywację platformy walutowej (m.in. usługi Autodealing, usługi eFX Trader), czy zamówić opinię bankową.

W I połowie 2022 r. wprowadziliśmy szereg nowych udogodnień w ramach Modułu Centrum Produktów m.in.:

- możliwość wnioskowania o firmową kartę debetową Mastercard z Plusem,
- automatyczne pobieranie opłat miesięcznych za ubezpieczenie NNW oraz opieki zdrowotnej,
- automatyczne informowanie klientów sms-em o braku możliwości kontynuacji ochrony ubezpieczeniowej np. ze względu na niski limit środków na rachunku do opłacenia miesięcznej składki,
- możliwość złożenia dyspozycji posprzedażowych dotyczących produktów kredytowych.

Dzięki centralizacji 45 procesów posprzedażowych i wykorzystaniu podpisu kwalifikowanego, podpisu Autenti oraz Foto ID prowadzimy szybką, zdalną obsługę produktów dla firm. Zlecenia są przekazywane przez doradców lub klientów bezpośrednio do Zespołu Obsługi Operacyjnej Klienta Biznesowego.

W I połowie 2022 r. zespół zrealizował ponad 8 tys. dyspozycji zgłoszonych przez małe, średnie i duże firmy - ponad 40% z nich przekazano zdalnie za pośrednictwem e-mail'a lub systemu bankowości internetowej BusinessPro.

Systematycznie rozwijamy automatyczny proces kredytowy i zwiększamy udział decyzji kredytowych wydawanych w tym procesie. W I półroczu 2022 r. rozszerzyliśmy grupę docelową oraz zakres produktów dostępnych w procesie pre-approved. W tym czasie automatyzacja objęła:

- 93% decyzji w segmencie mikrofirm,
- 9% decyzji w segmencie MŚP i firm korporacyjnych.

OFERTA PRODUKTOWA DLA MIKROFIRM I MAŁYCH FIRM

Nowe rozwiązania

W I połowie 2022 r. wdrożyliśmy wiele nowych rozwiązań ułatwiających przedsiębiorcom prowadzenie biznesu. Należą do nich:

- **Ubezpieczenie NNW oraz opieki zdrowotnej od PZU SA** – oferta skierowana jest do nowych i obecnych klientów z wszystkich segmentów firm. Przedsiębiorcy mogą ubezpieczyć siebie, członków rodziny, pracowników swojej firmy i ich bliskich. PZU, w zależności od wybranego wariantu, w przypadku choroby lub konieczności leczenia następstw nieszczęśliwego wypadku, zorganizuje świadczenia medyczne i pokryje ich koszty. Opieka zdrowotna jest realizowana na terenie Polski

i obejmuje konsultacje lekarskie bez skierowań, badania diagnostyczne, badania i zabiegi ambulatoryjne oraz zabiegi rehabilitacyjne, zgodnie z wybranym wariantem. Ubezpieczenie gwarantuje dostęp do lekarzy specjalistów w ciągu maksymalnie 5 dni roboczych. Zawarcie umowy ubezpieczenia jest możliwe bezpośrednio w placówkach Alior Banku lub online za pośrednictwem bankowości internetowej BusinessPro.

- **Nowe bonusy dla użytkowników firmowej karty debetowej Mastercard z Plusem:**

- 10% zniżki na subskrypcje (wynajem) sprzętu elektronicznego np. Iphone 13, notebooki czy tablety u partnera WeSub,
- zwolnienie z miesięcznych opłat za użytkowanie karty do końca 2022 r.



- **Lokaty z wyższym oprocentowaniem** – deponując nowe środki posiadacze rachunku firmowego w Alior Banku, mogli liczyć na stałe oprocentowanie w wysokości 2,5 proc. w skali roku dla lokaty na 2 miesiące i 4 proc. w skali roku dla lokaty na 5 miesięcy. Klienci mogli założyć lokatę online w bankowości internetowej lub w oddziale, centrum bankowości korporacyjnej, bądź w placówce partnerskiej Banku.
- **Specjalna oferta rachunku 4x4 dla firm ukraińskich** oraz jednoosobowych działalności prowadzonych przez obywateli Ukrainy – propozycja obejmuje zwolnienie z opłat za najpopularniejsze usługi, takie jak prowadzenie rachunku podstawowego, przelewy internetowe do ZUS i US oraz premię nawet do 1500 zł rocznie za aktywne bankowanie. Dodatkowo, do końca 2022 roku rezygnujemy również z miesięcznych opłat za prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz w walutach obcych, korzystanie z firmowej karty debetowej oraz za korzystanie z dodatkowych pakietów usług: krajowego, gotówkowego, zagranicznego i oszczędnego w ramach rachunku 4x4.
- **Płatności zbliżeniowe Xiaomi Pay** – usługa rozszerzyła listę dostępnych dla klientów biznesowych płatności mobilnych i pozwala na dokonywanie płatności zbliżeniowych za pomocą opaski Mi Smart Band 6 NFC, zegarka Xiaomi Watch S1 lub zegarka Xiaomi Watch S1 Active.
- **Kredyt obrotowy bez żadnych zabezpieczeń** do kwoty 70 tys. zł dla mikrofirm- oferta jest dostępna tylko w kanale sprzedaży telefonicznej.

Rachunki, rozliczenia i depozyty

Mikrofirmom proponujemy dwa rachunki regularnie nagradzane za jakość i cenę:

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



iKonto Biznes i rachunek 4x4 w standardowej ofercie udostępnia przedsiębiorcom premię za aktywne bankowanie - nawet 1500 zł rocznie. Przedsiębiorcy, którzy otworzyli iKonto Biznes w I połowie 2022 r. mogli otrzymać dodatkowe 350 zł premii na start.

W kwietniu 2022 r. iKonto Biznes zajęło pierwsze miejsce w rankingu Bankier.pl oraz w konkursie organizowanym przez serwis eBroker.pl.

Przedsiębiorcom prowadzącym działalność gospodarczą na zasadach pełnej księgowości proponujemy trzy rodzaje rachunków (Biznes Optymalny, Biznes Komfort i Biznes Plan).



Uzupełnieniem oferty rachunków są karty płatnicze, w tym wyróżniająca nas na rynku firmowa **karta debetowa MasterCard z Plusem** z szeregiem benefitów dla przedsiębiorców, karty kredytowe oraz wirtualne (ułatwiające zarządzanie znacznymi wolumenami płatności w Internecie) oraz karta wielowalutowa z dostępem do 23 walut (bez kosztów przewalutowań).

Wszystkie karty obsługują płatności zbliżeniowe (Apple Pay oraz Google Pay, Garmin Pay oraz Fitbit Pay i SwatchPAY!, Xiami Pay).

Sprzedż firmowych kart debetowych w I półroczu 2022 r. wzrosła o 9% w stosunku do analogicznego okresu w roku 2021.

Portal zafirmowani.pl

W lutym 2022 r. Alior Bank nawiązał współpracę z Polską Fundacją Przedsiębiorczości, dzięki której użytkownicy portalu zafirmowani.pl zyskali dostęp do bezpłatnych szkoleń online prowadzonych przez doświadczonych ekspertów i trenerów. Szkolenia dotyczą różnych aspektów związanych z prowadzeniem biznesu. Obejmują zagadnienia związane na przykład z przygotowaniem biznesplanu, zarządzaniem finansami, zasobami ludzkimi, realizacją procesu sprzedaży i działań marketingowych. Przybliżają również aktualne zmiany przepisów prawnych i podatkowych.

Portal www.zafirmowani.pl to bezpłatny serwis internetowy skierowany do mikrofirm, który oprócz praktycznych porad i wskazówek proponuje przedsiębiorcom aplikację księgową online umożliwiającą prowadzenie uproszczonej księgowości. Przedsiębiorcy posiadający rachunek firmowy w Alior Banku, mogą połączyć się z portalem www.zafirmowani.pl bezpośrednio z poziomu bankowości internetowej. Automatyczny mechanizm łączenia historii rachunku z dokumentami księgowymi pozwala na sprawdzenie statusu płatności za faktury.

Kredyty

Firmom proponujemy szeroką paletę rozwiązań umożliwiających finansowanie bieżących i inwestycyjnych potrzeb. W naszej ofercie dostępne są również:

- **Bizneskredyt Zakupowy na cele ekologiczne** - proponujemy finansowanie 13 różnych celów ekologicznych, wysoką kwotę (do 3 mln zł), szybką decyzję kredytową (w 20 min.) i brak zabezpieczeń materialnych (zabezpieczeniem jest gwarancja BGK),
- **finansowanie aukcyjnych projektów odnawialnych źródeł energii (OZE)** - propozycja skierowana jest do przedsiębiorców, którzy wygrali aukcję OZE i planują budowę elektrowni wiatrowych lub fotowoltaicznych o mocy większej niż 500 kW. Mogą z niej skorzystać spółki celowe, prowadzące działalność gospodarczą w zakresie wytwarzania energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych.

Aby wzmocnić akwizycję klientów z segmentu mikrofirm i małych firm, w I połowie 2022 r., udostępniliśmy dwie promocje cenowe polegające na obniżeniu prowizji przygotowawczej.

- **do 0% od Bizneskredytu na działalność bieżącą, inwestycyjną i na cele ekologiczne** - tym samym umożliwiliśmy przedsiębiorcom finansowanie wielu różnych potrzeb firm na korzystnych warunkach cenowych. Inne zalety promocyjnej oferty to wysokie kwoty finansowania - do 1 mln zł dla mikrofirm i do 3 mln zł dla małych firm, szybki czas decyzji kredytowej - 20 minut, brak konieczności przedstawiania wkładu własnego i zabezpieczeń materialnych,
- **do 50 % od kredytu w rachunku bieżącym** - kredyt udzielany na 24 miesiące z możliwością odnowienia na kolejne 2 lata.

Ponadto:

- w ramach procesu algorytmowego pre-approved skierowanego do firm z długą i dobrą historią współpracy z Alior Bankiem zrezygnowaliśmy z konieczności przedstawiania przez klienta prognoz i dokumentów finansowych,
- uruchomiliśmy udzielanie finansowania klientom, którzy w 2022 r. zmienili formę księgowości na ryczałt ewidencjonowany.

W I połowie 2022 r. nadal obowiązywały uproszczenia procesu kredytowego dla małych, średnich i dużych firm wprowadzone w związku z pandemią.

FINANSOWANIE ZE WSPARCIEM BGK



Fundusze unijne i programy pomocowe

Od lat uczestniczymy w programach publicznych, finansowanych zarówno ze środków unijnych, jak i krajowych.

Pozwala to na rozwój oferty kredytowej dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz dla firm korporacyjnych. Udzielamy kredytów z gwarancjami BGK w ramach Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (to kontynuacja programu de minimis) oraz z programów: 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.

Alior Bank jest jednym z liderów sprzedaży gwarancji de minimis.

Na koniec czerwca 2022 r. gwarancje oferowane we współpracy z BGK zabezpieczyły 97% nowej sprzedaży kredytów dla mikrofirm i ponad 58% nowej sprzedaży kredytów dla małych firm.

Udogodnienia wprowadzone w 2020 i 2021 r. w związku z przeciwdziałaniem skutkom COVID-19 będą obowiązywały do końca 2022 r.

W ofercie programów gwarancyjnych udostępniamy również gwarancje specjalistyczne dla przedsiębiorców innowacyjnych z sektora rolno-przetwórczego.

Gwarancja Biznesmax skierowana jest do przedsiębiorców prowadzących inwestycje o potencjale innowacyjnym lub planujących inwestycje proekologiczne np. montaż paneli fotowoltaicznych, termomodernizacje.

Przeciwdziałając skutkom COVID-19, umożliwiamy obejmowanie gwarancją Biznesmax kredytów obrotowych odnawialnych, związanych z bieżącą działalnością firmy.



Gwarancja rolna (FGR)



W ofercie mamy gwarancję rolną dla podmiotów inwestujących w sektor agrobiznesu. Rolnicy mogą liczyć na gwarancję do 5 mln zł, a przetwórcy nawet do 10 mln zł.

Przeciwdziałając skutkom COVID-19, udzielamy gwarancji FGR dla kredytów obrotowych odnawialnych, związanych z bieżącą działalnością firmy. Wprowadziliśmy też 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 (FGP)

To gwarancja dla średnich i dużych przedsiębiorstw. Jej głównym celem jest podtrzymanie akcji kredytowej w związku z potrzebami płynnościowymi przedsiębiorstw, które są lub mogą zostać dotknięte ekonomicznymi skutkami pandemii. Do 30 czerwca 2022 r. wolumen udzielonych kredytów zabezpieczonych gwarancją FGP wyniósł 2,6 mld zł.

Nasza oferta udostępnia również linię gwarancyjną dla faktoringu w ramach FGP BGK. Dzięki niej mikrofirmy oraz małe, średnie i duże przedsiębiorstwa łatwiej uzyskują finansowanie w formie faktoringu niepełnego i faktoringu odwrotnego. Gwarancji udzielamy na okres 27 miesięcy zabezpieczając do 80% kwoty limitu faktoringowego. Maksymalna kwota gwarancji to 200 mln zł, a najwyższa możliwa kwota finansowania to 250 mln zł.

W II połowie 2022 r. wdrożymy nowy produkt Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych, który będzie następcą wygaszanego programu gwarancji FGP.

Kredyty z wykorzystaniem dotacji UE

Klienci biznesowi mogą liczyć na wsparcie przy uzyskaniu finansowania z UE (promesy kredytowych, kredytów pomostowych czy kredytu technologicznego).

W ramach „Pakietu Europejskiego” oferujemy 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 (promesy kredytowe, kredyty z dotacją unijną, kredyty pomostowe, czyli prefinansujące dotację, kredyty na koszty niekwalifikowane oraz kredyty na finansowanie podatku VAT).



Finansowanie termomodernizacji

Kontynuujemy finansowanie i obsługę podmiotów z sektora mieszkaniowego. Spółdzielniom i Wspólnotom Mieszkaniowym, Towarzystwom Budownictwa Społecznego, a w wybranych regionach Jednostkom Samorządów Terytorialnych proponujemy Pożyczkę Termomodernizacyjną oraz kredyt z premią termomodernizacyjną i remontową na finansowanie termomodernizacji wielorodzinnych budynków mieszkalnych.

Tarcza finansowa PFR

Jesteśmy zaangażowani w Program Tarczy Finansowej PFR 2.0 dla Firm i Pracowników. Od 18 listopada 2021 r. do 27 maja 2022 r. udostępniliśmy klientom biznesowym możliwość składania wniosków o umorzenie subwencji w systemach bankowości internetowych Alior Online i BusinessPro.



Informację o uruchomieniu wniosków przekazywaliśmy za pośrednictwem sms-ów, mailingów i ekranów w bankowościach internetowych. Przedsiębiorcy otrzymali również zestaw materiałów z najważniejszymi wskazówkami jak złożyć wniosek.



Działalność skarbowa

Prowadzimy działalność skarbową m.in. 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, systematycznie rozwijamy naszą ofertę – w I połowie 2022 r. rozszerzyliśmy listę surowców o nikiel,
- 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 rynku OTC na instrumentach rynku walutowego i stopy procentowej, w tym na portfelu obligacji poprzez kupno i sprzedaż obligacji Skarbu Państwa (SP) oraz obligacji gwarantowanych przez SP,

- rachunkowości zabezpieczeń - powiązanie zabezpieczania ryzyka stóp procentowych wynikającego z działalności bankowej i zawieranych transakcji wymiany strumieni odsetkowych (IRS, OIS) w złotówkach i walutach obcych.

W I półroczu 2022 r. występowała istotna zmienność cen walut i surowców na rynkach światowych. Klienci biznesowi Alior Banku, aktywniej niż w okresach poprzednich, wykorzystywali dostępne produkty w celu ograniczenia zmienności szczególnie kursów EUR/PLN i USD/PLN.

Nadwyżki płynnych środków Banku (w ramach zarządzania płynnością) inwestujemy 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.

Zarząd zarządzał pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie oraz aby chronić Bank przed potencjalnym ryzykiem systemowym, związanym z ograniczoną płynnością rynku. 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 uczestniczył w przekazywaniu danych do wyznaczania kwotowań stawek referencyjnych POLONIA.

Platformy transakcyjne

Dla klientów ceniących sobie internetowy dostęp do wymiany walut, oferujemy 3 walutowe platformy transakcyjne: Kantor Walutowy, Autodealing oraz eFX Trader, które umożliwiają samodzielną wymianę walut przez Internet.

Kantor Walutowy dostępny całą dobę, przez 7 dni w tygodniu oferuje bezpłatne prowadzenie rachunków w 22 walutach (PLN, EUR, USD, GBP, CHF, SEK, , NOK, DKK, CZK, CAD, AUD, HUF, JPY, BGN, MXN, RON, ZAR, THB, ILS, HKD, HRK, TRY), wymianę walut po atrakcyjnych kursach oraz bezpłatne przelewy krajowe i walutowe wymienionych środków.

Kantor Walutowy posiada szereg funkcjonalności dodatkowych (np. dokonywanie przelewów na telefon bądź email, podział kwoty płatności pomiędzy użytkownikami, wysłania prośby o przelew, zakup ubezpieczenia turystycznego z oferty PZU). Rachunki w Kantorze Walutowym można zasilić przelewem, wpłatą gotówkową w oddziale a także kartą kredytową bądź debetową (w walutach PLN, EUR, USD i GBP). Do rachunków w Kantorze Walutowym możliwe jest wydanie bezpłatnej karty wielowalutowej, która rozpoznaje walutę płatności i pobiera środki z właściwego rachunku.

Podążając za zmieniającym się otoczeniem rynkowym, z wykorzystaniem analiz typu User Experience, regularnie wprowadzamy nowe udogodnienia, aby uczynić Kantor Walutowy jeszcze bardziej funkcjonalnym dla naszych klientów.

W I półroczu 2022 r. wprowadziliśmy 3 dodatkowe typy powiadomień (powiadomienia o obciążeniu rachunku, powiadomienia o nieudanej autoryzacji operacji oraz powiadomienia o upływie czasu na autoryzację operacji) oraz dodaliśmy możliwość samodzielnej aktualizacji danych dowodu osobistego. Klienci z nieaktualnym bądź



tracącym ważność w najbliższych dniach dowodem osobistym, po zalogowaniu do Kantoru Walutowego są o tej sytuacji informowani przez system.

Aby zwiększyć bezpieczeństwo przekazywanych klientowi informacji, zabezpieczyliśmy dostęp do wysyłanych mailowo wyciągów bankowych hasłem oraz wprowadziliśmy w Kantorze Walutowym moduł ustanawiania i zmiany tego hasła.

Ukłonem w stronę naszych ukraińskich klientów było udostępnienie serwisu transakcyjnego (WWW) oraz aplikacji mobilnej Kantoru Walutowego w języku ukraińskim oraz przyznanie specjalnej oferty wymiany walut dla obywateli Ukrainy.

Aby zachęcić Klientów Kantoru Walutowego do jeszcze większej aktywności, regularnie organizujemy konkursy i akcje specjalne. W I półroczu 2022 r. zorganizowaliśmy konkurs „Aktywni wygrywają w Kantorze Walutowym”, do którego zgłosiło się ponad 3 tys. uczestników, a pula nagród przekroczyła 30 tys. zł. Konkurs w znaczący sposób wpłynął na wzrost parametrów takich jak liczba transakcji karta wielowalutową czy wielkość wymiany walutowej dokonywanej w kanale Mobile

Od początku istnienia Kantoru Walutowego, regularnie wzrasta liczba jego użytkowników. Pod koniec czerwca zarejestrowanych w nim było prawie 485 tys. klientów, czyli o ponad 30 tys. więcej niż pół roku wcześniej. Na uwagę zasługuje również fakt, że zgodnie z oczekiwaniami, coraz więcej klientów korzysta z mobilnych kanałów wymiany walut. Z końcem pierwszego półrocza, liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej Kantoru Walutowego wyniosła ponad 168 tys., a więc aż ponad 30 tys. więcej niż 31 grudnia 2021 r.

Autodealing dostępny jest dla klientów biznesowych i klientów indywidualnych, ale szczególnym uznaniem darzą go klienci biznesowi z segmentu Micro. Platformę wyróżnia pełna integracja z systemami bankowości elektronicznej BusinessPro i Alior Online oraz dostęp do całodobowej wymiany walut. Autodealing umożliwia dokonywanie transakcji w obrębie walut (PLN, EUR, USD, GBP i CHF), a za pośrednictwem BusinessPro dodatkowo SEK, NOK i CZK. Pozwala też na zakładanie lokat w PLN oraz walutach obcych Lokaty zakładane w Autodealingu wyróżniają m.in. negocjowane stawki oprocentowania i indywidualnie dobierany okres zapadalności. Lokaty można zakładać na dowolny okres (od 1 do 366 dni).

Możliwości Autodealingu dostępne są również w ramach usługi API (Bank Connect), która pozwala na integrację platformy z wewnętrznymi systemami Klienta **eFX Trader** jest platformą dla najbardziej wymagającym klientów biznesowych. Umożliwia dokonywanie wymian w obrębie kilkudziesięciu par walutowych z elastycznym terminem rozliczenia: na dziś (TD), na jutro (TM) oraz do dwóch dni roboczych (Spot). Dla klientów posiadających limit skarbowy - również wykonywanie transakcji typu Forward. eFX Trader umożliwia składanie zleceń walutowych, dzięki którym klienci nie muszą samodzielnie śledzić kursów wymiany. Użytkownicy otrzymują również dostęp do analiz rynkowych.



Inwestycje kapitałowe

Przedstawia je poniższa tabela. Wszystkie papiery wartościowe nabyte zostały ze środków własnych Banku. Na akcje składają się:

- 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 30.06.2022		Stan na dzień 31.12.2021	
	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w tys. zł	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w tys. zł
Akcje	7 343 027	188 004	7 342 897	181 897
Notowane	253 365	70 655	253 225	70 461
Nienotowane	7 089 662	117 349	7 089 672	111 436
Obligacje	1 479 526	580 407	1 480 001	626 478
Certyfikaty inwestycyjne	21 407	8 552	20 499	8 326

Bankowość internetowa i mobilna

Prace w I półroczu 2022 r. skoncentrowane były na optymalizacji istniejących oraz wprowadzeniu nowych rozwiązań w bankowości cyfrowej Alior Online i Alior Mobilnej. Działania przyczyniły się do realizacji założeń strategii Banku oraz zwiększeniu przychodów z kanałów internetowego i mobilnego.

Aplikacja Alior Mobile i bankowość internetowa Alior Online przeszły szereg zmian dotyczących wyglądu i obsługi produktów depozytowych oraz kredytowych, wdrożone zostały również kolejne nowe funkcjonalności. Duża część zmian ukierunkowana jest na zwiększenie sprzedaży w kanale mobile.

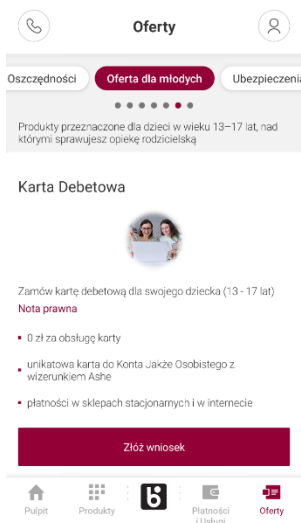
W związku z sytuacją polityczną dotyczącą ataku Rosji na Ukrainę zostało podjętych wiele działań mających na celu ułatwienie dostępu do produktów i korzystanie z nich ukraińskim obywatelom. W Alior Online i Alior Mobile została dodana nowa, ukraińska wersja językowa. Obecnie bankowość cyfrowa dostępna jest w języku polskim, angielskim, ukraińskim i rosyjskim.

Wprowadzona została również obsługa Podstawowego Rachunku Płatniczego UKRAINA dla tych, którzy przybyli do Polski bez standardowych dokumentów, których bank wymaga do otwarcia konta. W bankowości internetowej i mobilnej został wprowadzony dedykowany profil użytkownika z dostosowanymi opcjami i obsługą produktów.

W Alior Online został udostępniony Wniosek 500+ dla dzieci z Ukrainy.

Sprzedaż

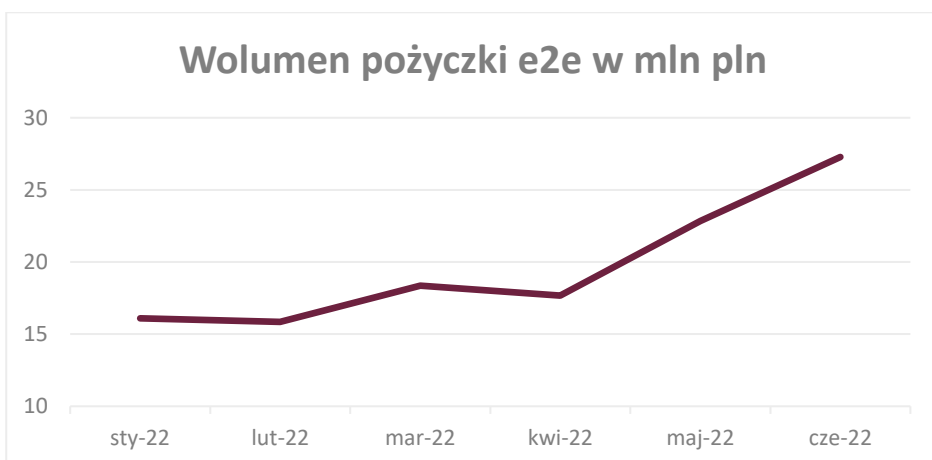
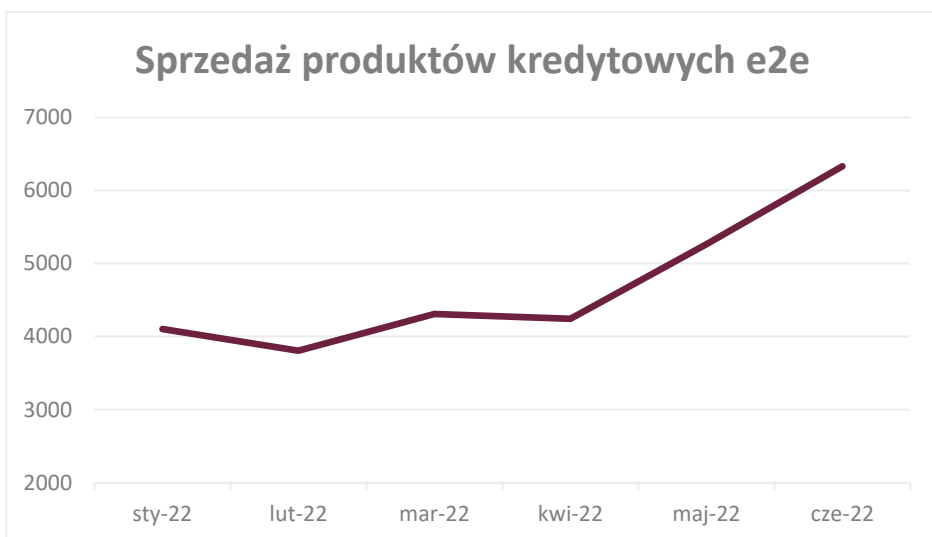
W procesach pre-approved w Alior Mobile zostało dodane rozwiązanie dla wszystkich klientów bez ważnego dowodu osobistego. Podczas kalkulacji oferty klientowi zostaje zaprezentowany komunikat o braku ważnego dowodu osobistego lub braku informacji o nim wraz z możliwością przejścia do zakładki, w której wprowadzi aktualne dane. Po aktualizacji informacji, proces wnioskowania o produkt kredytowy jest kontynuowany. Udostępnienie tej funkcji pozwoliło zwiększyć grono potencjalnych odbiorców oferty (dotychczas osoby bez aktualnego dokumentu tożsamości nie otrzymywały tych ofert).



Wdrożony został proces zdalnego zakładania konta, przeznaczony dla osób niepełnoletnich, w wieku 13-17 lat. Proces dostępny jest dla osób, które nie są klientami Alior Banku lub są klientami i łączy je relacja z pełnoletnim klientem. Procesy odbywają się z udziałem opiekuna klienta niepełnoletniego i umożliwiają założenie mu dedykowanego wariantu Konta Jakże Osobistego.

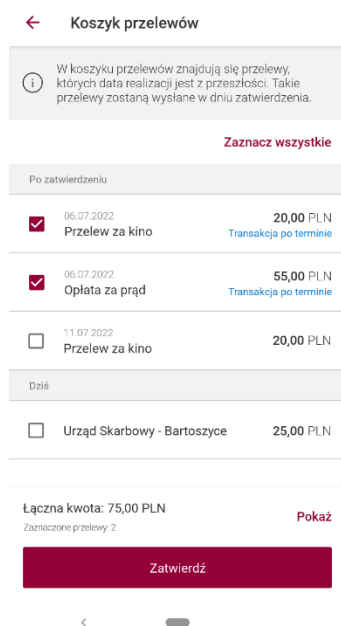
W I półroczu 2022 r. została zrealizowana również pierwsza faza zmian w marketplace Alior Mobile. Zostały wdrożone zmiany graficzne i funkcjonalne mające na celu ułatwienie skorzystania z dostępnych ofert – zupełnie nowa zakładka Oferty, a także zmodyfikowane reklamy w zakładce Pulpit i Produkty. Istotną zmianą jest tutaj również sposób zasilania tych reklam przez CRM.

Wszystkie działania przyczyniły się do polepszenia wyników sprzedaży produktów w kanałach cyfrowych.



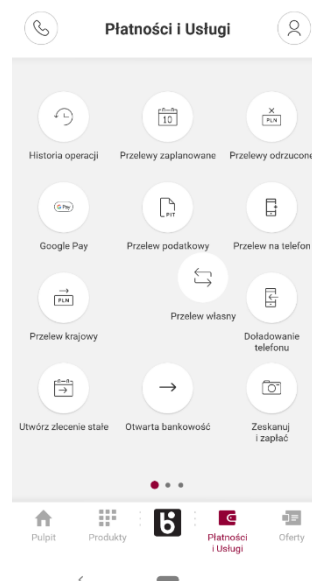
Płatności

W odpowiedzi na potrzeby klientów, w aplikacji Alior Mobile wprowadziliśmy możliwość jej personalizacji poprzez zmiany na ekranie Płatności i Usługi. Zrezygnowaliśmy z dotychczasowego grupowania ikon na rzecz zaprezentowania wszystkich i dodania opcji samodzielnego ustawiania ich położenia na ekranie. Klient może ustawić dowolną kolejność ikon na dostępnych ekranach. Spersonalizowany układ jest zapamiętywany, dzięki czemu, jeśli klient ponownie aktywuje aplikację na urządzeniu to układ ikon zostaje zachowany zgodnie z jego preferencjami.



Kolejną funkcjonalnością jaka została wdrożona jest Koszyk płatności, który pozwala na zatwierdzenie kilku przelewów jednocześnie. Podczas zlecenia przelewu klient może wybrać opcję **Zatwierdź** później, aby dodać operację do listy przelewów do koszyka. Na liście prezentowane są wszystkie przelewy, z których klient wybiera te, które chce wysłać. Dzięki temu widzi podsumowanie kwot operacji i wygodnie potwierdza kilka płatności biometrycznie lub podając kod PIN tylko raz.

W związku ze zmianami warunków nabywania biletów w Trójmieście, ich obsługa w aplikacji mobilnej została dostosowana tak, żeby klienci bez przeszkód wciąż mogli kupować bilety komunikacji miejskiej.



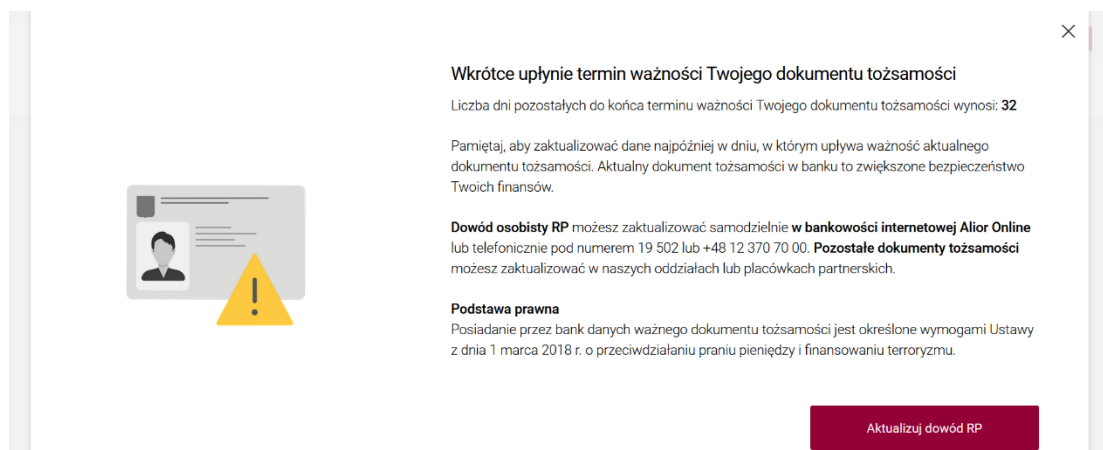
Obsługa posprzedażowa

Wprowadzona została możliwość płatności kartą od razu po jej zamówieniu. Klienci mogą płacić nieaktywną kartą debetową lub kredytową zanim fizycznie zostanie do nich dostarczona. Nieaktywną kartę można dodać do wirtualnego portfela np. Google Pay lub Apple Pay w Alior Mobile i zacząć z niej korzystać. Na ekranie szczegółów karty nieaktywnej można zmienić PIN i limity, a także zablokować ją, zastrzec lub zamknąć. Aktywację „plastikowej” karty wykonuje się standardowo, po jej otrzymaniu.

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

Usługi dodatkowe

Zarówno w Alior Online jak i Alior Mobile, klient może samodzielnie edytować dane swojego dowodu osobistego. W związku z tym wprowadziliśmy widoczną po zalogowaniu informację o wygasającym/nieważnym dokumencie tożsamości wraz z możliwością bezpośredniego przejścia do formularza aktualizacji danych Dowodu Osobistego RP.



Udostępniona została zmodyfikowana funkcjonalność autoryzacji zgód AIS - bez konieczności potwierdzania dyspozycji kodem SMS lub tokenem mobilnym. Po poprawnym zalogowaniu, na numer do powiadomień klienta wysyłany jest SMS informujący o konsekwencjach wynikających z udzielenia zgody AIS.

Zmiany nastąpiły też w formie zabezpieczania dokumentów zawierających dane objęte tajemnicą bankową wysyłanych do klientów jako załącznik w wiadomości e-mail. Oprócz podglądu, klienci zyskali możliwość ustawienia swojego indywidualnego hasła do otwierania załączników przekazywanych drogą mailową. Hasło to uwzględnia założenia silnego hasła i spełnia zalecane normy bezpieczeństwa.

W bankowości elektronicznej, do procesów Konto dla młodych (Alior Online i Alior Mobile) oraz Digital Onboarding (Alior Mobile), dodany został komunikat o braku możliwości kontynuowania procesu i zachęcenie do przyścia do oddziału Alior Banku. Komunikat będzie się pojawiał w przypadku klientów, którzy we wnioskach Online umożliwiających założenie nowej kartoteki KI, wskażą swoje powiązanie z krajami trzecimi wysokiego ryzyka poprzez obywatelstwo, dane adresowe, rezydencję podatkową. Proces automatycznie zostanie zakończony. Wprowadzenie komunikatu było związane modyfikacją Ustawy AML nakładającej na banki dodatkowe obowiązki związane z obsługą Klientów powiązanych z krajami trzecimi wysokiego ryzyka.

Partnerstwa strategiczne

W ramach Partnerstw Strategicznych podejmujemy współpracę mające na celu poszerzenie oferty Alior Banku oraz rozwijanie usług wykraczających poza ramy standardowej bankowości. W czasie pandemii prowadziliśmy projekty opierające się głównie na zagwarantowaniu klientom wygodnego dostępu do naszych usług oraz zapewnieniu im maksymalnego bezpieczeństwa. Obecnie skupiamy się także na rozwoju funkcjonalności zachęcających obecnych i przyszłych klientów do aktywnego korzystania z produktów Banku i aplikacji Alior Mobile.

Wybrane partnerstwa w ramach Grupy PZU w I półroczu 2022 r. dotyczyły:

- ubezpieczenia na życie przy kredytach gotówkowych,
- ubezpieczenia na wypadek utraty pracy,
- ubezpieczenia na życie zabezpieczającego kredyty mieszkaniowe,
- ubezpieczeń turystycznych PZU Wojażer,
- bezpłatnego, rocznego dostępu do usługi telemedycznej PZU Zdrowie (w ramach promocji „KJO z Telemedycyną”),

- Ubezpieczenia NNW oraz Opieki Zdrowotnej dla Klientów Biznesowych,
- nabywania funduszy inwestycyjnych.



W ramach Grupy PZU rozwijamy partnerstwo z Link4. Umożliwiliśmy zakup ubezpieczeń samochodowych OC oraz OC/AC (to istotny element budowanej kategorii wokół obszaru „Auto” w naszej bankowości), ubezpieczeń mieszkaniowych w bankowości internetowej oraz mobilnej.

Kluczowa inicjatywa w obszarze Assurbanking:

Portal Cash to innowacyjny serwis pożyczek online, a równocześnie pozapłacowy benefit pracowniczy, który umożliwia (przy minimum formalności), szybkie i wygodne uzyskanie pożyczki gotówkowej na dowolny cel. Dzięki współpracy z pracodawcami i przygotowaniu unikalnego systemu spłaty pożyczki bezpośrednio z wynagrodzenia, stworzyliśmy atrakcyjną rynkowo ofertę.

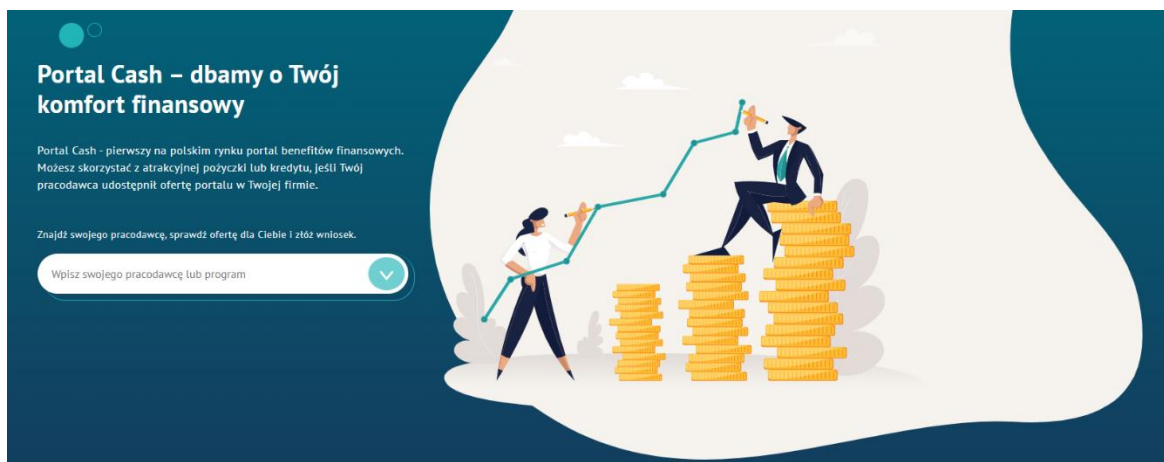


Do obecnych już na portalu zakładów pracy: Grupy PZU, Link4, PGNiG OD Sp. z o.o., PGG SA, PKP SA, TVP SA, PKP PLK SA, PGE Synergia Sp. z o.o., Nexteer Automotive Sp. z o.o., w I półroczu 2022 r. dołączyły: Grupa Komputronik oraz Superior Industries Production Poland Sp. z o.o.

Kolejne duże i rozpoznawalne firmy są obecnie w procesie wdrożeniowym lub na etapie końcowych uzgodnień. Ich pracownicy będą mogli wkrótce korzystać z oferty portalu Cash.

We współpracy z portalem Cash rozwijamy także zdalne procesy kredytowania, z których w ostatnim półroczu dodatkowo mogą korzystać także klienci PZU SA.

Wraz z rozwojem potencjału projektu i zwiększaniu bazy klientów stworzyliśmy nowy, bardziej przyjazny dla klienta wniosek. Oferta przygotowana przez Bank we współpracy z PZU Cash obejmuje także możliwość skorzystania z kredytu konsolidacyjnego, który cieszy się z dużym zainteresowaniem zakładów pracy i użytkowników portalu.



Jednym z priorytetów dla budowania partnerstw zewnętrznych, pozostaje rozwój usług wokół digitalizacji usług bankowych.

Wybrane partnerstwa poza Grupą PZU w I półroczu 2022 r. dotyczyły:

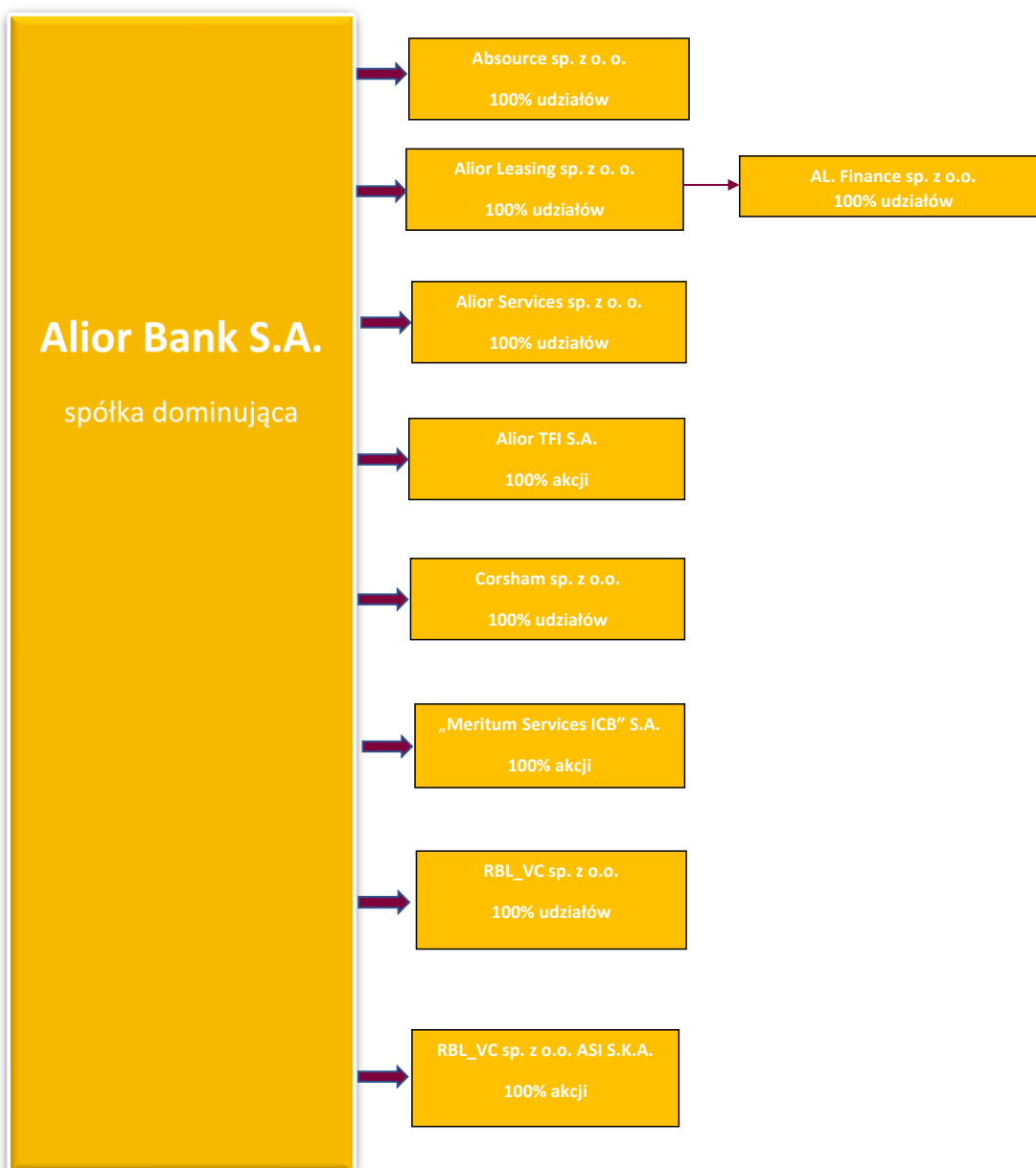
- **KIR** – Krajowa Izba Rozliczeniowa – w I półroczu 2022 r. podpisaliśmy z KIR dwie umowy niezbędne do wdrożenia usługi **mojeID** zarówno z usługodawcami komercyjnymi oraz publicznymi. **MojeID** to bezpieczne narzędzie potwierdzenia tożsamości online. Dzięki **mojeID** nie trzeba udawać się np. do ubezpieczyciela, dostawcy energii, placówki medycznej, urzędu czy firmy telekomunikacyjnej, by sfinalizować umowę lub podpisać dokumenty.
- **Orange flex** – wdrożyliśmy ofertę specjalną naszego Partnera Orange flex dla Pracowników Alior Bank, w ramach której pracownicy mogą skorzystać z dowolnie wybranego planu taryfowego ze zniżką -50% przez pierwsze 6 miesięcy.
- **Xiaomi Pay** – dzięki współpracy z Xiaomi, w czerwcu wdrożyliśmy płatności zbliżeniowe smartwatchem lub opaską z Xiaomi Pay. Usługa Xiaomi Pay jest dostępna dla kart debetowych, kredytowych MasterCard wydanych przez Alior Bank, klientom indywidualnym, biznesowym i klientom kantoru walutowego.
- **Biuro Informacji Kredytowej** - efektem partnerstwa była oferta specjalna „Bezpieczne Pożyczenie w Alior Banku”. Oferowaliśmy ją od września do końca listopada 2021 r. Każda osoba, która zawarła umowę o pożyczkę lub kredyt konsolidacyjny, otrzymała elektroniczny kod pozwalający na bezpłatne korzystanie z usługi Alertów BIK przez 12 miesięcy.
- **KOMEX (właściciel marki i sieci sklepów „5-10-15”)** - w ramach rozszerzenia współpracy wprowadzony został program afiliacyjny skierowany do klientów „5-10-15”. Od marca 2022 r. klienci składający zamówienia online, mają na marketplace dostęp do sekcji Usługi Finanse oraz promocji dotyczącej Konta dla Młodych oraz Pożyczki Gotówkowej. Promocja kierowana także jest do odbiorców newslettera.
- **WeSub / RentUp** – w marcu 2022 r. Alior Bank nawiązał współpracę z firmą WeSub. Dzięki niej, posiadacze firmowej karty debetowej Mastercard z Plusem, zyskują 10 proc. zniżki na wynajem nowego sprzętu elektronicznego na platformie RentUp. Dzięki umowie subskrypcji z WeSub będą oni mogli wybrać sprzęt dla swojej firmy i korzystać z niego po zapłaceniu kaucji kartą z Plusem. Promocja trwa do 30 września 2022 r. W ramach partnerstwa pracujemy obecnie nad poszerzeniem naszej wspólnej oferty, której efekty zaprezentujemy w kolejnym półroczu.

Uruchomiona została także współpraca z innym partnerem biznesowym, dotycząca programów pracowniczych opartych o produkty Alior Banku (np. Konto Oszczędnościowe jako nośnik do przechowywania premii pracowniczej). Wdrożenie programu zrealizowane zostało w lutym 2022 r.

Obecnie w Banku prowadzimy także kolejne ustalenia z partnerami biznesowymi nt. nowych projektów mających na celu wzrost transakcyjności, umobilnienia czy też rozszerzania oferty benefitowej produktów. Wdrożenia zaplanowane są na II półrocze 2022 r.

V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku

Grupa Kapitałowa Alior Banku na dzień 30 czerwca 2022 r.



W I półroczu 2022 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Alior Banku.



Alior Leasing Sp. z o.o.

Prowadzi działalność operacyjną od października 2015 r. Jako jedna z czołowych polskich firm leasingowych dostarcza przedsiębiorcom rozwiązania wspierające ich rozwój, oferując leasing operacyjny, finansowy i pożyczkę leasingową. Przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do środków transportu oraz maszyn i urządzeń. Alior Leasing dba o środowisko i inwestuje w projekty związane z zieloną energią, dlatego poszerzył swoją działalność o możliwość sfinansowania instalacji fotowoltaicznych.

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 głównie z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą i firmami z sektora MŚP. Zgodnie z przyjętą w I półroczu 2021 r. "Strategią na lata 2021-2023" Spółka planuje stopniowo zwiększać udział większych podmiotów w sprzedaży (wzrost z poziomu 14% do 39% udziału w sprzedaży). Planuje również rozszerzyć swoją działalność na sektor budowlany, przetwórstwa przemysłowego oraz opieki zdrowotnej.

Alior Leasing uruchomił funkcję automatycznej decyzji kredytowej, co pozwoliło zoptymalizować proces oceny ryzyka transakcji oraz wprowadzić nowe funkcjonalności w Portalu Klienta.

W I półroczu 2022 r. Spółka osiągnęła wolumen sprzedaży leasingu na poziomie 972 187 tys. zł oraz 97 260 tys. zł. ze sprzedaży pożyczki leasingowej. Na koniec czerwca 2022 r. posiada w portfelu 103,6 tys. umów z 73 tys. klientami.

AL Finance Sp. z o.o.

AL Finance

Powstała w 2021 r. z połączenia NewCommerce Services sp. z o.o. (marka „Bancovo”) oraz Serwisu Ubezpieczeniowego sp. z o.o. Nowy fintech jest liderem cyfrowych usług pośrednictwa finansowego, który oferuje kompleksowe i szerokie portfolio produktów w zdigitalizowanych procesach sprzedaży. Portfolio produktów finansowych kierowane jest zarówno do klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Oferuje produkty w ramach platformy kredytowej Bancovo (kredyty, pożyczki, leasing oraz mikrofaktoring) łącznie w ponad 30 instytucjach finansowych.

Sprzedaje też ubezpieczenia wcześniej oferowane przez Serwis Ubezpieczeniowy dla klientów leasingowych. Oferta dotyczy głównie ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych. Spółka współpracuje z wiodącymi Towarzystwami Ubezpieczeniowymi (przede wszystkim z PZU). Ubezpieczenia oferowane są też nowym segmentom klientów w ramach, tworzonej przez połączony podmiot, w pełni zdigitalizowanej platformy sprzedaży ubezpieczeń.

Fintech pracuje nad cyfryzacją procesów sprzedaży dla umów leasingu, w tym zdalną weryfikacją tożsamości i podpisywaniem umów online. Pozwoli to poszerzyć dystrybucję produktów w zdalnych kanałach sprzedaży.

Alior TFI S.A.



Powstało w 2010 r. Spółka, pierwotnie jako dom maklerski, koncentrowała się na usługach związanych z asset management. Po przekształceniu w 2015 r. prowadzi działalność jako TFI.

Współpraca Banku ze spółką zależną dotyczy przede wszystkim tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz ich reprezentowania wobec osób trzecich.

W lutym 2022 r. Spółka uruchomiła nowy subfundusz wydzielony w funduszu ALIOR SFIO – Alior Ostrożny, który do końca czerwca 2022 r. pozyskał 238 mln zł. Obecnie Spółka posiada ponad 850 mln zł aktywów pod zarządzaniem we wszystkich produktach, a jej baza klientów to 12,5 tys. osób.

Alior Services Sp. z o.o.

Prowadzi działalność agenta ubezpieczeniowego na rzecz ośmiu towarzystw ubezpieczeń, która polega na administrowaniu umowami ubezpieczenia w imieniu i na rzecz ubezpieczycieli.

Absource Sp. z o.o.

Powstała w 2016 r., aby świadczyć usługi z zakresu technologii informatycznych i komputerowych, a także związanych z doradztwem w zakresie informatyki. Jej podstawowa działalność polega na udostępnianiu na rzecz Banku (w modelu sublicencyjnym) następujących systemów: CAFE, CAFEM oraz SWK (99% przychodów w I półroczu 2022 r.). Systemy są kompleksową, scentralizowaną platformą umożliwiającą obsługę klienta.

Meritum Services ICB S.A.

Świadczy usługi z zakresu technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostałej działalności związanej z informatyką. W I półroczu 2022 r. uzyskiwała przychody z dwóch podstawowych kanałów:

- udostępniania do Alior Banku oprogramowania w modelu Software as a Service – SaaS (ok. 70% przychodów),
- wynajmu specjalistów IT w ramach rozwoju systemów Alior Bank (ok. 30% przychodów).

Corsham Sp. z o.o.

Alior Bank jest właścicielem Spółki od lutego 2019 r. Za jej pośrednictwem Bank dokonał dwóch inwestycji: w spółkę PayPo Sp. z o.o. oraz Autenti sp. z o.o. PayPo Sp. z o.o. to startup oferujący 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. Klient może otrzymać i sprawdzić towar przed zapłatą. Jeśli z jakiegoś powodu zakup nie dotrze do użytkownika, nie musi on za niego płacić. W styczniu 2021 r. Corsham zbył posiadane w PayPo udziały.

W grudniu 2019 r. Corsham nabył 10,95% udziałów w Autenti sp. z o.o., która jest kompleksową platformą służącą do autoryzacji dokumentów i zawierania umów przez Internet. Dotychczas spółka pozyskała 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.

Powstała w 2019 r. W 2020 r. uzyskała wpis do rejestru zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi, prowadzonego przez KNF. Jest komplementariuszem spółki komandytowo-akcyjnej RBL_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A., któremu powierzono zarządzanie. Aktywnie prowadzi procesy inwestycyjne zgodnie z przyjętą strategią i polityką inwestycyjną, przedstawiając rekomendacje potencjalnych inwestycji Komitetowi Inwestycji RBL_VC oraz Zarządowi Alior Bank, tj. jednemu udziałowcowi Spółki i jednemu akcjonariuszowi RBL_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A.

RBL_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A.

Utworzono ją w 2019 r. 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 będzie obejmować mniejszościowe udziały w szczególności w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań na rynku finansowym i okołofinansowym (fin-tech). Docelowo przejmie obecną rolę Corsham Sp. z o.o. w dokonywaniu inwestycji typu venture capital.

VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank

Zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące dodatkowego wymogu kapitałowego

11 lutego 2022 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie utrzymywania zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 1,47 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.

Przystąpienie do Systemu Ochrony

Możliwość utworzenia Systemu Ochrony została wprowadzona do polskiego systemu prawnego na mocy ustawy z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r., poz. 872 z dnia 22 kwietnia 2022 r.),

System Ochrony może być utworzony dobrowolnie przez Banki prowadzące działalność w formie spółek akcyjnych, na podstawie umowy systemu ochrony, która będzie regulować zakres odpowiedzialności uczestnika systemu ochrony za zobowiązania wynikające z udziału w systemie. Celem Systemu Ochrony jest:

- zapewnienie płynności i wypłacalności Banków Uczestników na warunkach i w zakresie określonym w Umowie systemu ochrony;
- wspieranie:
 - przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez BFG banku będącego spółką akcyjną;
 - przejęcia banku będącego spółką akcyjną na podstawie Art. 146b ust. 1 Prawa Bankowego.

W dniu 14 czerwca 2022 r. Banki (uczestnicy systemu ochrony): Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., Bank Millennium S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Santander Bank Polska S.A. oraz Alior Bank S.A., zawarły Umowę systemu ochrony i utworzyły system ochrony. Zawiązana spółka pod nazwą System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. jest spółką zarządzającą systemem ochrony.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.000.000 złotych i dzieli się na 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o numerach od 1 do 1.000.000 o wartości nominalnej 1 złoty każda. Alior Bank S.A. objął 8,1% wyemitowanych akcji.

Przystąpienie przez Alior Bank w charakterze akcjonariusza do jednostki zarządzającej systemem ochrony oraz zaciągnięcie zobowiązań wiążących się z przystąpieniem do tego systemu ochrony było poprzedzone uzyskaniem odpowiednich zgód korporacyjnych (uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2022 r.). W związku z powyższym Alior Bank w dniu 1 sierpnia 2022 r. wniósł wpłatę na utworzony w jednostce

zarządzającej systemem ochrony fundusz pomocowy, w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych uczestnika systemu ochrony objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obliczonych na koniec ostatniego kwartału kalendarzowego przed dniem podpisania umowy systemu ochrony (tj. na koniec I kwartału 2022 r.), tj. kwoty w wysokości 195 486 tys. złotych.



Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 14 lipca 2022 r., została podpisana przez Prezydenta RP ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Ustawa ta reguluje trzy zasadnicze kwestie, o których mowa poniżej.

Wakacje kredytowe

Zgodnie z art. 73 niniejszej ustawy, Bank jest zobowiązany na wniosek kredytobiorcy zawiesić spłatę kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje w następujących okresach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. – w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.

W okresie zawieszenia spłaty kredytu, kredytobiorca nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy kredytowej, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową.

W związku z powyższym Alior Bank na dzień podpisania ustawy dokonał szacunku zmian przepływów pieniężnych zgodnie z zapisami MSSF 9 5.4.3 oraz ujął stratę z tytułu tej modyfikacji w wyniku finansowym jako pomniejszenie przychodów odsetkowych obliczonych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Korekta wartości bilansowej aktywów finansowych z tytułu modyfikacji będzie podlegała rozliczeniu w czasie w wynik odsetkowy przez okres trwania wakacji kredytowych.

Istotne założenie wymagające osądu Banku w zakresie wysokości tej straty to liczba klientów ubiegających się o wakacje kredytowe. Według szacunków Banku, przy założeniu, iż 60% klientów skorzysta z wakacji kredytowych rozpoznana strata wyniosła 466 mln zł i została ujęta w księgach Banku w III kwartale 2022 r. Strata z modyfikacji będzie podlegać kwartalnemu przeszacowywaniu z uwagi na ilość klientów korzystających z wakacji kredytowych.

W związku ze stratą opisaną powyżej, współczynniki kapitałowe Banku mogą ulec zmniejszeniu w stosunku do przedstawionych w Rozdziale VIII o 20 pb. Oczywiście finalny wpływ straty na współczynniki kapitałowe uzależniony jest od ilości klientów korzystających z wakacji kredytowych.

Zawieszenie spłaty rat klientów w okresie wakacji kredytowych zaburzy przepływy pieniężne z tytułu kredytów hipotecznych będących pozycją zabezpieczoną w ramach rachunkowości zabezpieczeń-zmniejszona wysokość zabezpieczanych przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanych, z uwagi na wakacje kredytowe, w stosunku do wysokości przepływów pieniężnych pochodnych instrumentów zabezpieczających.

Przy założeniu, iż 60% klientów skorzysta z wakacji kredytowych oraz niezmienionych stopach procentowych przyjętych do szacunku według stanu na 29 lipca 2022 r., wpływ wakacji kredytowych na rachunkowość zabezpieczeń może prowadzić do ujęcia w rachunku zysków i strat przed datą zakończenia relacji zabezpieczającej kwoty 55 mln złotych (koszt).

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

Ustawa wprowadza również obowiązek dodatkowych wpłat do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Zgodnie z nią środki funduszu do końca roku 2022 zwiększą się o 1,4 mld zł i wyniosą w sumie ponad 2 mld zł, przy czym wysokość dodatkowych wpłat przypadająca na poszczególne banki zostanie ustalona przez Radę Funduszu, w drodze uchwały, na podstawie informacji Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Z dopłat z FWK mogą korzystać zarówno kredytobiorcy, którzy zaciągnęli kredyty w walucie polskiej jak i obcej. Wsparcie ma charakter zwrotny, ale część wsparcia może zostać umorzona pod określonymi warunkami.

Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie ma możliwości oszacowania kwoty dodatkowej wpłaty do FWK przypadającej na Grupę, ponieważ jest ona uzależniona od szeregu czynników m.in. od danych innych banków, do których Grupa Alior Bank nie ma dostępu.

Zmiana wskaźnika referencyjnego stopy WIBOR

Przyjęta ustawa przewiduje też prace nad procesem wyznaczenia zamiennika za stopę WIBOR w postaci nowych stawek wolnych od ryzyka opartych o transakcje O/N (overnight). W związku z powyższym, prace rozpoczęła narodowa grupa robocza, powołana w związku z tym procesem. Celem prac grupy jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym. Na obecną chwilę Bank nie dokonał szacunku potencjalnego wpływu na wynik Banku z tego tytułu.

VII. Emisje obligacji własnych oraz Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku



Emisje obligacji własnych

Bank ustanowił Wieloletni Program Emisji Obligacji Banku do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 zł, obowiązujący na mocy uchwały Rady Nadzorczej z 5 sierpnia 2019 r.

W dniu 30 maja 2022 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie ustanowienia programu ofertowego (dalej „Program Ofertowy”) obligacji do kwoty 2.000.000.000 zł w ramach Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A. Alior Bank ustanawiając Program Ofertowy postanowił, że:

- Program Ofertowy objęty zostanie prospektem podstawowym (dalej „Prospekt”) sporządzonym przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE (z późniejszymi zmianami), w związku z ofertami publicznymi Obligacji oraz ubieganiem się o dopuszczenie poszczególnych serii Obligacji do obrotu na rynku regulowanym (ryнку podstawowym lub równoległym) dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „Rynek Regulowany”) i o wprowadzenie Obligacji do obrotu na Rynku Regulowanym,
- Obligacje mogą być emitowane w seriach, w polskich złotych,
- wartość nominalna jednej Obligacji będzie wynosić co najmniej 100 zł (słownie: sto złotych),
- zapadalność Obligacji będzie nie dłuższa niż 10 lat od dnia emisji danej serii Obligacji,
- Obligacje mogą być emitowane jako:
 - obligacje zwykłe, niepodporządkowane,
 - obligacje, z których zobowiązania będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późniejszymi zmianami), lub
 - obligacje podporządkowane, które będą stanowić instrumenty kapitałowe w Tier II Banku w rozumieniu art. 62 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późniejszymi zmianami),
- oferty Obligacji w ramach Programu Ofertowego będą prowadzone na podstawie Prospektu zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego,

- Zarząd Banku będzie zatwierdzał ostateczne warunki emisji każdej serii Obligacji emitowanej w ramach Programu Ofertowego odrębną uchwałą Zarządu Banku w sprawie emisji danej serii Obligacji. Przydział Obligacji emitowanych w ramach Programu Ofertowego będzie każdorazowo dokonywany odrębną uchwałą Zarządu Banku lub przez osoby upoważnione uchwałą Zarządu Banku.

4 lipca 2022 r. nastąpiło złożenie Prospektu Podstawowego w Komisji Nadzoru Finansowego wraz z wnioskiem o jego zatwierdzenie.

Emisje i wykupy obligacji przeprowadzone przez Alior Bank w I półroczu 2022 r.

Bank nie przeprowadzał w tym okresie emisji obligacji własnych. Nie przeprowadzono również żadnego wcześniejszego wykupu obligacji.

23 lutego 2022 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o wyrażeniu zgody na rozpoczęcie procesu budowy księgi popytu w związku z przygotowaniem przez Bank emisji obligacji, które po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego miały stanowić instrumenty w kapitale Tier II Banku („Obligacje”).

16 marca 2022 r. po analizie bieżących warunków rynkowych Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie odstąpienia od procesu budowy księgi popytu obligacji. Decyzja ta związana była z nadzwyczajną sytuacją wywołaną konfliktem zbrojnym w Ukrainie, mającą negatywny wpływ na rynki finansowe i która w znaczący sposób mogłaby niekorzystnie wpłynąć na proces budowy księgi popytu.

W I połowie 2022 r. Alior Bank dokonał terminowego wykupu obligacji podporządkowanych:

- serii EUR001 w dniu 4 lutego 2022 r. o wartości nominalnej 10.000.000 EUR,
- serii P1A w dniu 16 maja 2022 r. o wartości nominalnej 150.000.000 zł.

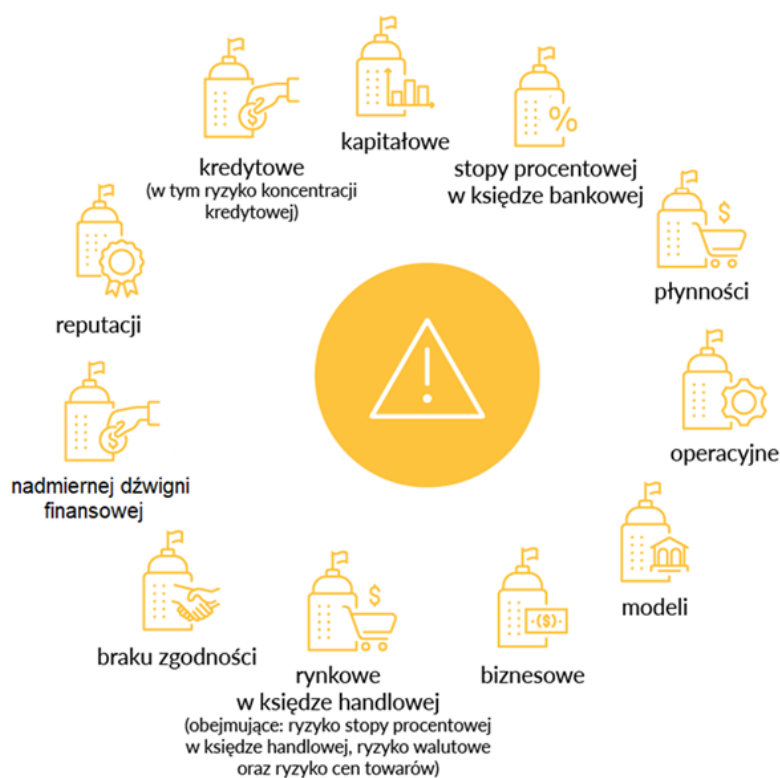
Bankowe Papiery Wartościowe

W I połowie 2022 r. prowadzono prace w zakresie przygotowania oraz zatwierdzenia przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego prospektu podstawowego w związku z otwartym II Programem 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. Na podstawie prospektu Alior Bank będzie mógł przeprowadzać oferty publiczne oprocentowanych lub nieoprocentowanych BPW oraz BPW typu MREL.

VIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych. 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 identyfikuje jako istotne następujące rodzaje ryzyka:



System zarządzania ryzykiem w Alior Banku oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony.

Pierwsza: realizowana jest w jednostkach operacyjnych Banku oraz przez właścicieli procesów, którzy m.in. projektują i zapewniają przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w procesach.

Druga: 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: 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. Nadzoruje systemy zarządzania ryzykiem w tych podmiotach oraz uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych podmiotów w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka na poziomie Grupy.

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. Kontroli ryzyka kredytowego służy istniejący w Banku system zarządzania ryzykiem kredytowym, który ma charakter kompleksowy i jest zintegrowany z procesami operacyjnymi Banku.

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

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 kontynuował optymalizację polityki kredytowej, dużą uwagę przywiązując do szybkiego reagowania na sygnały płynące z otoczenia systemowego i zwiększając odporność budowanego portfela na pogorszenie koniunktury gospodarczej m. in. poprzez:

- zacieśnienie zasad oceny zdolności kredytowej w warunkach wzrostu rynkowych stóp procentowych,
- zaostrzenie zasad oceny wiarygodności kredytowej,
- rewizję polityki przyjmowania zabezpieczeń prawnych ekspozycji konsumpcyjnych.

Optymalizację zasad oceny zdolności kredytowej pożyczki gotówkowej dokonane w I półroczu 2022 r., wraz z istotnym zmniejszeniem udziału zmiennej stopy procentowej w sprzedaży tego produktu pozwoliły na dalsze budowanie odporności portfela na zmiany sytuacji gospodarczej i utrzymanie udziału rynkowego i rynkowej jakości nowej sprzedaży.

W zakresie kredytów mieszkaniowych (charakteryzujących się najniższą szkodowością) po wdrożeniu zmian dostosowawczych do nowych wytycznych regulacyjnych oraz zmieniającej się sytuacji gospodarczej, Bank odnotował zbliżony spadek akcji kredytowej do tendencji widocznej na rynku – w Banku spadek akcji kredytowej wyniósł 15% porównując okres styczeń – maj 2022 r. do analogicznego okresu 2021 r.

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

W obszarze kredytów ratalnych, Bank kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, w szczególności w zakresie oferty EKO oraz sprzedaży w procesie internetowym m.in. dostosowując parametry, wymogi dokumentowe oraz strategię zatwierdzeń do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego. Wynikiem wszystkich działań jest stały wzrost portfela kredytów ratalnych, który wyniósł 9% (porównując stan na koniec maja 2022 r. do stanu z końca maja 2021 r.), przy utrzymaniu niskiej szkodowości tego portfela.

W obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, w I półroczu 2022 r. Bank wprowadził szereg inicjatyw ukierunkowanych na zwiększenie efektywności procesu kredytowego oraz uatrakcyjnienie oferty kredytowej pozwalającej na zwiększenie akwizycji finansowania obrotowego.

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 wyodrębnia 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 (m.in. ryzyka branży, regionu). 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). Dla ekspozycji, dla których nie występują przesłanki utraty wartości, Bank stosuje modele oszacowania odpisów dla następujących horyzontów:

- 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 uwzględni przyszłe czynniki makroekonomiczne przy zastosowaniu modeli wieloscenariuszowych.

W roku 2022, Bank nie identyfikował potrzeby i nie wdrażał zmian w zakresie zasad wyceny portfela kredytowego mających na celu dostosowanie do bieżącego otoczenia makroekonomicznego.

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.

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo. Wycena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji klientów biznesowych zagrożonych

utrata wartości przekraczających poniższe progi istotności (liczonych na poziomie łącznego zaangażowania klienta):

Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej (stan na 30 czerwca 2022 r.):

Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient biznesowy	3 000 000

Wycena indywidualna opiera się na analizie możliwych scenariuszy (klienci biznesowi). Każdy scenariusz ma 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 na cechach behawioralnych dotyczących odzysków oraz procesów windykacji, a także okresie pozostawania danej ekspozycji w stanie default. Zabezpieczenia uwzględniane są na poziomie ekspozycji.

Z końcem 2021 r., w zakresie procesów klasyfikacji i wyceny portfela kredytowego, Bank wdrożył wymogi Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym.

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, działa zespół pełniący funkcję niezależnej jednostki walidacyjnej.

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

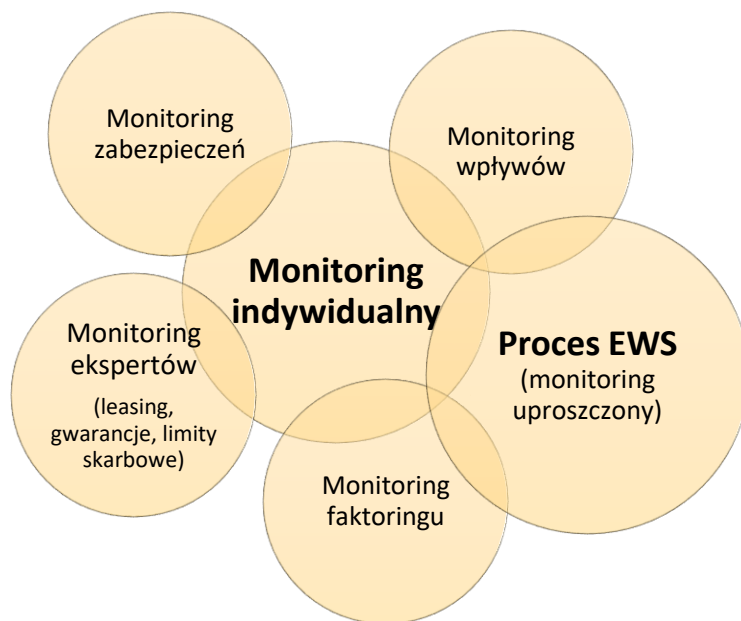
Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringowi i kontroli ryzyka operacyjnego, zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe zostały skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringowi, 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.

Stają 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

Monitoring klientów biznesowych jest przeprowadzany również w trybie kwartalnych przeglądów indywidualnych. Swoim zakresem analiza obejmuje zarówno ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa, jak i wszystkie aspekty związane ze strukturą produktów, zabezpieczeń czy klauzul umownych.



Efektem przeglądu jest aktualizacja klasyfikacji klienta, jak również przygotowanie i wdrożenie rekomendacji w zakresie dalszego rozwoju relacji z klientem w celu ograniczania identyfikowanych ryzyk i poprawy jakości portfela kredytowego.

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 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. Produkt uruchomiony w wyniku konsolidacji 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 do 3 miesięcy (w tym okresie obowiązuje karencja w całości raty wraz z brakiem naliczania odsetek).

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,
- zmianę 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,
- zmianę charakteru produktu na produkt nieodnawialny, z jednoczesnym ustanowieniem harmonogramu spłaty (z częściową redukcją produktu nieodnawialnego),
- obniżenie stopy oprocentowania,
- zmianę pierwszeństwa spłat (zaliczenie spłat w pierwszej kolejności na kapitał),
- zmianę waluty kredytu w związku ze zmianą ekspozycji walutowej.

Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu forbearance

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

- proces aplikacyjny (liczba wniosków, liczba 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 takie ekspozycje podlegają wycenieniu utraty wartości w horyzoncie life-time.

Praktyki forbearance:

- wpływające na obniżenie wartości aktywa lub
- gdzie zastosowany plan spłaty nie jest oparty na wiarygodnych założeniach (makroekonomicznych i/lub standingu klienta) lub
- gdzie zmieniona umowa zawiera istotne odroczenia w zakresie rozpoczęcia spłaty lub
- gdzie zmieniona umowa przewiduje dużą płatność ryczałtową (balonową) na koniec zmienionego harmonogramu spłat stanowią przesłankę utraty wartości i są klasyfikowane do „Koszyka 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 obszarach oraz procesach kredytowych. Zakres kontroli obejmuje etapy procesu kredytowego od udzielenia finansowania, przez monitoring po działania windykacyjne.

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.



Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne oznacza możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów bądź ze zdarzeń zewnętrznych - jest identyfikowane jako ryzyko istotne. Ryzyko operacyjne uwzględnia ryzyko prawne, a nie obejmuje ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego.

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 poszerzenie zakresu ich wykorzystania w zarządzaniu organizacją z wykorzystaniem metody Advanced Management Approach (AMA). Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz system kontroli wewnętrznej w Banku i Grupie Kapitałowej oparty jest na trzech liniach obrony.

Bank od 2016 r. rozwija metody statystyczne kalkulacji kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne. 23 marca 2022 r. KNF zatwierdził zmianę w modelu AMA polegającą na zmianie progu podziału tzw. *ciato-ogon* oraz potwierdził realizację przez Bank działań naprawczych wynikających ze stanowiska KNF z dnia 11 lutego 2021 r. Jest to kolejny krok związany ze wzmocnieniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej oraz odzwierciedleniem rzeczywistego poziomu ryzyka w pomiarze.

Grupa Kapitałowa stosuje:

- metodę AMA (w odniesieniu do działalności Alior Bank, bez działalności oddziału w Rumunii),
- metodę standardową (w odniesieniu do oddziału w Rumunii oraz spółki Alior Leasing Sp. z o.o.)

do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

W I półroczu 2021 r. Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoczęciu projektu mającego na celu zmianę systemu informatycznego służącego do gromadzenia danych i wspierającego system zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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.

W drugim kwartale 2022 r., z uwagi na konieczność uwzględnienia rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, decyzją Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej został zwiększony poziom celu i limitu na koszty ryzyka operacyjnego.

Poziom kosztów z tytułu ryzyka operacyjnego które zostały zarejestrowane w I półroczu 2022 r. mieścił się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Grupy Kapitałowej Alior Banku.

Ryzyko rynkowe i płynności

Główne zasady zarządzania tymi ryzykami określa Polityka Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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



Nadzór nad tymi czynnościami, związanymi z zawieraniem transakcji oraz niezależnym pomiarem i raportowaniem ryzyka, został w Banku rozdzielony do szczebla Członka Zarządu (gwarantuje to pełną niezależność ich działania).

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

Ekspozycja na ryzyko rynkowe i płynności jest ograniczana przez system limitów (okresowo aktualizowanych, wprowadzanych uchwałą Rady Nadzorczej lub 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 delegowany na CALCO),
- 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

Oznacza ryzyko niemożności zrealizowania zobowiązań płatniczych, wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. W ramach tego ryzyka wyróżnia się ryzyko finansowania (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

Ma zapewnić niezbędną wysokość 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 on spójny z apetytem na ryzyko oraz z ogólną strategią Banku.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

W Banku działa CALCO (komitet powołany do celów zarządzania aktywami i pasywami). Strategia dotycząca ryzyka płynności (akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu, plan finansowania) jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą. Za zawieranie skarbowych transakcji międzybankowych odpowiada Departament Skarbu. Rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce w Pionie Operacji. Monitorowanie i pomiar ryzyka płynności odbywa się w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest przejrzysty i zapewnia ich rozdzielenie do poziomu Członka Zarządu (co gwarantuje pełną niezależność ich działania).

Zarządzanie ryzykiem płynności w oddziale zagranicznym Banku

W I połowie 2022 r. Bank posiadał jeden oddział zagraniczny w Rumunii. Prowadził on działalność depozytowo-kredytową. Zadaniem Oddziału jest prowadzenie działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Banku 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 2022 r. w Grupie Kapitałowej 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 (określany jest apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności, przygotowywane są cykliczne raporty). Sporządzane przez Alior Leasing raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce stanowią punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania płynnością spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy Kapitałowej.

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

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 szeregu analiz (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 CALCO oraz Zarządu Banku.

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na 30 czerwca 2022 r. (w mln zł):

30/06/2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	5 236	2 854	2 990	4 497	8 977	14 425	27 105	54 816	120 900
Zobowiązania i kapitały	-60 472	-5 052	-5 825	-2 233	-2 890	-1 101	-1 506	-5 650	-84 729
Luka bilansowa	-55 236	-2 198	-2 835	2 264	6 087	13 324	25 599	49 166	36 171
Skumulowana luka bilansowa	-55 236	-57 434	-60 269	-58 005	-51 918	-38 594	-12 995	36 171	
Instrumenty pochodne – netto	-2	22	13	5	40	22	5	0	105
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 528	0	0	0	0	0	0	0	-10 528
Luka pozabilansowa	-10 530	22	13	5	40	22	5	0	-10 423
Luka ogółem	-65 766	-2 176	-2 822	2 269	6 127	13 346	25 604	49 166	25 748
Luka skumulowana ogółem	-65 766	-67 942	-70 764	-68 495	-62 368	-49 022	-23 418	25 748	

Dane porównywalne według stanu na 31 grudnia 2021 r. (w mln zł):

31/12/2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	3 917	3 073	2 724	3 986	9 620	11 701	24 159	42 207	101 387
Zobowiązania i kapitały	-64 681	-2 683	-4 392	-1 631	-1 420	-486	-1 719	-6 241	-83 253
Luka bilansowa	-60 764	390	-1 668	2 355	8 200	11 215	22 440	35 966	18 134
Skumulowana luka bilansowa	-60 764	-60 374	-62 042	-59 687	-51 487	-40 272	-17 832	18 134	
Instrumenty pochodne – netto	0	39	22	7	6	7	4	0	85
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 945	0	0	0	0	0	0	0	-9 945
Luka pozabilansowa	-9 945	39	22	7	6	7	4	0	-9 860
Luka ogółem	-70 709	429	-1 646	2 362	8 206	11 222	22 444	35 966	8 274
Luka skumulowana ogółem	-70 709	-70 280	-71 926	-69 564	-61 358	-50 136	-27 692	8 274	

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). Utrzymuje również środki pieniężne w kasach Banku oraz lokuje 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 włącznie oraz 30 dni).

Na 30 czerwca 2022 r. całkowity bufor płynności wynosił 13 185 mln zł wobec minimalnego poziomu 12 392 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).

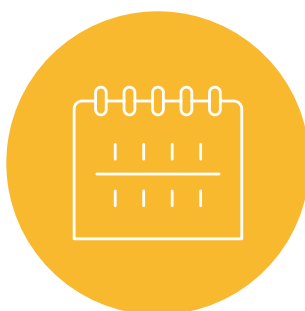
Głównym źródłem finansowania działalności Banku, w tym portfela aktywów płynnych, są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej (której poziom na 30 czerwca 2022 r. stanowił ok. 79% pasywów).

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.

W I połowie 2022 r. płynność Grupy Kapitałowej znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów. Na 30 czerwca 2022 r. LCR wyniósł 136%, a NSFR wyniósł 125% wobec wymaganego poziomu 100% dla obydwu miar. - W porównaniu do końca 2021 r. Bank zidentyfikował spadek miar płynności, co było skutkiem decyzji dotyczących podwyższenia stóp procentowych, w tym stopy rezerwy obowiązkowej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz poprawy kosztów zarządzania płynnością.

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 trwałe).

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, Expected Shortfall, lukę przeszacowania oraz 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:

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

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na koniec I półrocza 2022 r. i koniec 2021 r. dla Grupy Kapitałowej przedstawiono poniżej (w tys. zł):

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.06.2022	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2021
Najbardziej niekorzystny scenariusz	-220,682	-241,920
Najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	3,5%	3,9%

Zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec I półrocza 2022 r. i koniec 2021 r. dla Grupy Kapitałowej przedstawiono poniżej:

	30.06.2022	31.12.2021
NII – łączna, urealniona wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych	6,3%	7,7%



Ryzyko walutowe

Definiowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na swoje wyniki 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 nie narażone 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 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 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.

Do pomiaru Bank wykorzystuje miarę Expected Shortfall oraz 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%.

Warunkowa wartość VaR określa oczekiwany poziom strat przekraczający wartość zagrożoną. Wartość Expected Shortfall jest interpretowana jako stress-testowa wartość VaR, ponieważ zakłada znacznie wyższy poziom strat z odpowiednim zważeniem prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

Na koniec I półrocza 2022 r. oraz na koniec 2021 r. maksymalną stratę na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej) wyznaczoną w oparciu o Expected Shortfall w horyzoncie czasowym 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99%. (w tys. zł) przedstawiono poniżej:

	30.06.2022	31.12.2021
Expected Shortfall*	144	203

* począwszy od 2022 roku miara VaR zastąpiona przez Expected Shortfall

W pomiarze narażenia Grupy Kapitałowej 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) wg stanu na koniec I półrocza 2022 r. oraz na koniec 2021 r.:

	30.06.2022	31.12.2021
kursy + 20%	8 202	-8 658
kursy -20%	24 254	26 051



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 zabezpieczany wartością funduszy własnych (jak również Tier1), przy uwzględnieniu odpowiednich buforów bezpieczeństwa.

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej:

	30.06.2022	30.06.2021
Współczynnik wypłacalności	13,99%	14,95%
Współczynnik na kapitale Tier1	12,63%	12,99%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	1,63	2,20

IX. System kontroli wewnętrznej

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, 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 (czyli 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 oraz 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 I połowie 2022 r. w Banku przeprowadzone zostały prace w zakresie organizacji i automatyzacji procesu koordynacji systemu kontroli wewnętrznej mające na celu zwiększenia jego efektywności.



System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych

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 (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 pozwala też 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. Podlegają ścisłej kontroli.

Zasady Rachunkowości Banku zawierają postanowienia, których celem jest zapewnienie zgodności rachunkowości oraz sporządzanych sprawozdań finansowych z obowiązującymi regulacjami, w tym w szczególności: zasady nadrzędne i cechy jakościowe sprawozdań finansowych, prawidłowość wyceny

i klasyfikacji zdarzeń, mechanizmy zabezpieczeń zbiorów danych. W celu zapewnienia zgodności Zasad Rachunkowości z nowelizowanymi przepisami, w tym w szczególności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej są one okresowo aktualizowane. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w grudniu 2021 r.

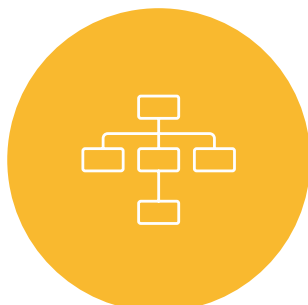
Ograniczenie ryzyka sporządzenia sprawozdania finansowego realizuje Departament Rachunkowości (m.in. poprzez nadzór nad kwartalnym procesem monitoringu uzgadniania sald na kontach w księdze głównej Banku, poprzez przypisanie tych kont do odpowiednich jednostek merytorycznych). Dodatkowo został uszczelniony 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).

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

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.



X. 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 Banku 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. Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Banku. Uprawnienia PZU

S.A. 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 30 czerwca 2022 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

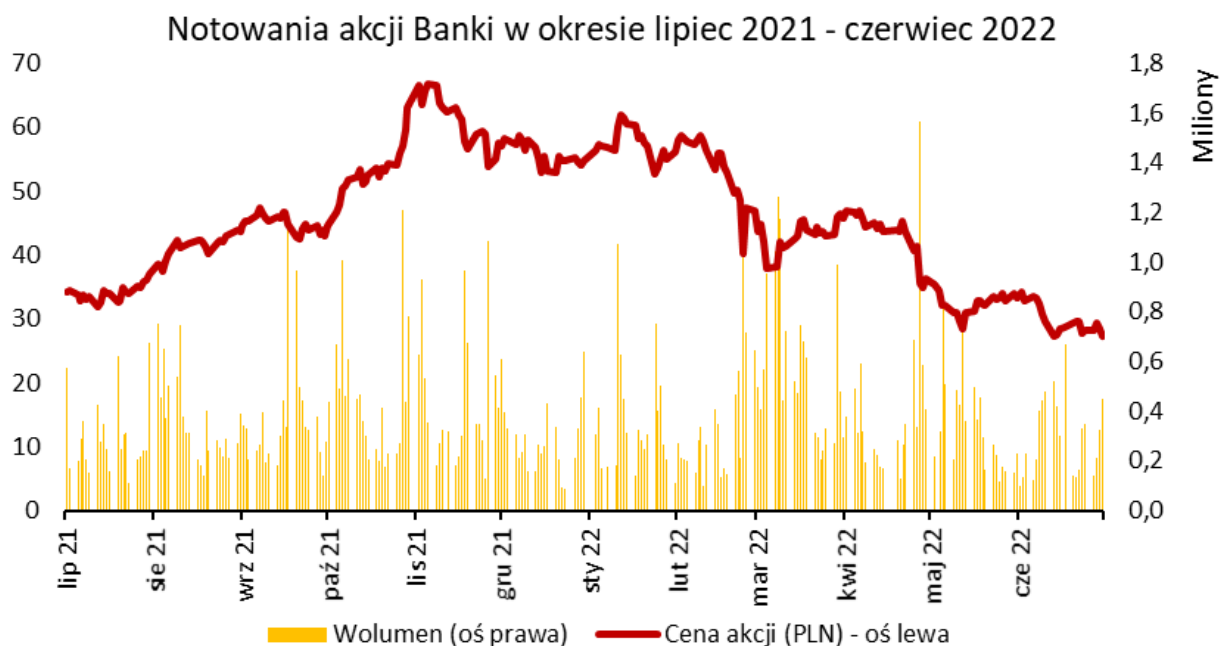


Notowania akcji Alior Banku na GPW w I połowie 2022 r.

Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 r. 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 I połowie 2022 r. zawarto ponad 308 tys. transakcji na akcjach Banku, co stanowiło wzrost o 21% w porównaniu do 256 tys. transakcji zawartych w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w I półroczu 2022 r. 49 mln akcji, wobec 66 mln akcji w I półroczu 2021 r., co oznacza spadek o 26% r/r. Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w I połowie 2022 r. wyniosła 2,08 mld zł wobec 1,6 mld zł w I połowie 2021 r. (wzrost obrotów o 29% r/r). Wzrost obrotów wynikał przede wszystkim ze wzrostu ceny akcji Banku. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w I połowie 2022 r. wyniosła 43,08 zł, wobec 25,01 zł w I połowie 2021 r., co oznacza wzrost o 72% r/r.

W okresie sprawozdawczym obrót na akcjach Alior Banku stanowił 1,28% obrotu na akcjach spółek notowanych na GPW w Warszawie. 30 czerwca 2022 r. kurs akcji Banku wynosił 27,20 zł (spadek o 18% w porównaniu do końca czerwca 2021 r.), a wskaźnik C/WK wynosił 0,64. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku w okresie lipiec 2021 – czerwiec 2022 r. przedstawia poniższy wykres.





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 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 I połowie 2022 r. miało miejsce 20 spotkań z inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbywały się głównie w formie telekonferencji. Ponadto przeprowadzono około 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	8 grudnia 2021 r.	BB	B	stabilna
S&P Global Ratings	8 grudnia 2021 r.	BB	B	stabilna

Ocena Fitch Ratings Ltd.

8 grudnia 2021 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Bank, że długoterminowe i krótkoterminowe oceny ratingowe Banku pozostają na dotychczasowym poziomie oraz o zmianie perspektywy ratingowej Banku z „Negatywnej” na „Stabilną”.

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

- Rating długoterminowy podmiotu (Long-Term IDR): BB z perspektywą stabilną,
- Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term IDR): B,
- Długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol) z perspektywą stabilną,
- Krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F2(pol),
- Viability Rating (VR): bb,
- Rating wsparcia rządowego: ns.

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 Standard & Poor's Global Ratings

24 czerwca 2021 r. agencja S&P nadała rating dla Banku. Utrzymała rating długoterminowy emitenta na poziomie „BB”, podwyższyła perspektywę z „Negatywnej” na „Stabilną” oraz utrzymała rating krótkoterminowy emitenta na poziomie „B”.

8 grudnia 2021 r. agencja S&P potwierdziła, że długoterminowe i krótkoterminowe oceny ratingowe Banku pozostają na dotychczasowym poziomie.

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 liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień przekazania raportu okresowego.

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku nie otrzymał żadnych zawiadomień na podstawie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 30 czerwca 2022 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**	12 394 509	123 945 090	9,49%	12 394 509	9,49%
Aviva OFE Aviva Santander**	8 677 162	86 771 620	6,65%	8 677 162	6,65%
Pozostali akcjonariusze	67 823 470	678 234 700	51,95%	67 823 470	51,95%
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.

** Na podstawie opublikowanego raportu za 2021 r. o składzie portfela PTE.

Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2022 r., oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku. Od dnia publikacji ostatniego raportu okresowego nie miały miejsce transakcje na akcjach Banku, których stroną byłiby Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku.

Znaczące umowy oraz zobowiązania



Na 30 czerwca 2022 r. 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 nieruchomością zawartą z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA.

W okresie sprawozdawczym 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 30 czerwca 2022 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 956 na łączną kwotę 735 647 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 776), wynoszą 454 955 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2022 r. 10 528 183 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 9 792 536 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 735 647 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.

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. Brak jest również ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu z akcji Banku oraz ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku.

Organy Alior Banku

Walne Zgromadzenie Banku

Walne Zgromadzenia Banku w I półroczu 2022 r.

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na wniosek akcjonariusza Banku, obradowało 12 kwietnia 2022 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które obradowało 31 maja 2022 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęto uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2021, 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,
 - sposobu podziału zysku za rok obrotowy 2021,
 - udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- stanowiska Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w kwestii oceny funkcjonowania obowiązującej w Banku polityki wynagradzania,
- zatwierdzenia „Polityki doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna”,
- dokonania oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna,
- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2021 rok”,
- zmiany Statutu Alior Banku,
- przyjęcia do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Zmiany Statutu Banku w I półroczu 2022 r.

Zgodnie z art. 415 § 1 ustawy z 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1526 ze zm.) zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie stosownej uchwały większością kwalifikowaną trzech czwartych głosów. Dokonanie zmiany Statutu wymaga ponadto uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

31 maja 2022 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę Nr 34/2022 w sprawie zmiany Statutu Banku polegającej na dodaniu w § 7 ust. 2 nowego pkt 21 dotyczącego rozszerzenia przedmiotu działalności Banku o:

- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Zmiana Statutu, wynikająca z Uchwały Nr 34/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, wejdzie w życie pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, z mocą obowiązującą od momentu wpisania w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wniosek o wydanie zezwolenia na dokonanie przedmiotowej zmiany Statutu został złożony przez Bank do KNF 24 marca 2022 r. i procedura jego rozpatrywania jest w toku.

28 czerwca 2022 r. Bank złożył do KNF wniosek o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku w zakresie wskazania wymogu uzyskania zgody Komisji na umorzenie akcji Banku.

Zmiana polega na dodaniu w § 10 Statutu nowego ust. 4 o następującym brzmieniu:

- umorzenie akcji wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Wnioskowana zmiana Statutu Banku wynika ze stanowiska KNF wyrażonego w piśmie z 27 maja 2022 r., skierowanym do zarządów banków komercyjnych i dotyczącym dostosowania statutów banków do przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w nawiązaniu do stanowiska Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego wyrażonego w raporcie z 8 grudnia 2021 r.

W opinii Komisji potrzebne jest wprowadzenie do statutów banków przepisu wskazującego, iż umorzenie akcji wymaga uzyskania zgody KNF.

21 lipca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła na zmianę Statutu w tym zakresie. Projekt uchwały zostanie skierowany pod obrady najbliższego Walnego Zgromadzenia Banku.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2022 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2021 r.	
Filip Majdowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej	Filip Majdowski	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej	Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Śliwa	Członek Rady Nadzorczej	Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r. nastąpiły poniższe zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 12 kwietnia 2022 r. Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 12 kwietnia 2022 r. godz. 13.30,
- 12 kwietnia 2022 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę Nr 3/2022 i powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Pawła Śliwę.

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 30.06.2022r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu
Filip Majdowski	Członek Komitetu	Filip Majdowski	Członek Komitetu
Paweł Knop	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w składzie osobowym Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

- Pan Artur Kucharski,
- Pan Paweł Knop,
- Pan Marek Pietrzak.

Osobami posiadającymi wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych są: Pan Artur Kucharski i Pan Paweł Knop. 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). Pan Paweł Knop posiada uprawnienia biegłego rewidenta, które zdobywał audytując największe podmioty na Górnym Śląsku z branży samochodowej, górniczej, hutniczej oraz usługowej. Karierę zawodową rozpoczął w latach 2006-2007 od branży finansowej –

Commercial Union (Aviva), doradczej – KPMG, a następnie bankowej – Bank Spółdzielczy w Raciborzu oraz Alior Bank S.A. Następnie od 2010 r. związał karierę z Deloitte Polska, gdzie w 2017 r. zdobył tytuł biegłego rewidenta.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka, wskazano Pana Artura Kucharskiego, Pana Ernesta Bejdę, Pana Pawła Knopa oraz Pana Filipa Majdowskiego.

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 13 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, w tym 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

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 87/2011 w dniu 7 grudnia 2011 r.

Skład Komitetu na dzień 30.06.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu
		Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku. 12 kwietnia 2022 r. Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej IV kadencji Alior Bank Spółka Akcyjna. W związku z niniejszą rezygnacją zmniejszeniu uległ skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W I półroczu 2022 r. miało miejsce 5 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, na których w oparciu o m.in. Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego oraz Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021 (DPSN 2021) Komitet dokonał zmian w politykach doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Komitet zaopiniował cele Zarządu Alior Banku na 2022 r., a także dokonał wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu po oddelegowaniu go do pełnienia czynności Prezesa w jednej ze spółek zależnych Grupy Kapitałowej Alior Bank oraz dokonał zbiorowej oceny odpowiedniości organu zarządczego. Komitet zajął się również Sprawozdaniem Zarządu Alior Bank z realizacji Celów Zarządczych za rok 2021, rozliczeniem celów zarządczych za 2021 r., przyznaniem wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu za rok 2021 i zaopiniowaniem celów MBO dla MRT na 2022 r. W agendzie posiedzeń Komitetu pojawiły się również: Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank za 2021 r., Raport z oceny polityki wynagradzania w Alior Banku. Komitet zaopiniował także aktualizację zasad wynagradzania członków Zarządu Banku oraz aktualizację umów o świadczenie usług zarządzania.

W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dokonał wtórnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej oraz wybrał Przewodniczącego Komitetu.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu	Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu
Małgorzata Erlich – Smurzyńska	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich – Smurzyńska	Członek Komitetu
Paweł Knop	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 6 posiedzeń oraz dodatkowo 2 posiedzenia połączone z Komitetem 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 regulacji w obszarze ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, który w szczególności obejmował: omówienie rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenia apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2021 rok, przegląd i aktualizację apetytu na ryzyko, analizę pozycji kapitałowej Banku, analizę jakości portfela kredytowego oraz największych ekspozycji

kredytowych. Przedmiotem prac Komitetu była również analiza zidentyfikowanych przez Bank kluczowych ryzyk.

Komitet na bieżąco otrzymywał wyniki z obszaru ryzyka rynkowego, płynności, operacyjnego, modeli i kredytowego, w tym także wyniki analizy adekwatności poziomu odpisów aktualizujących i rezerw dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, które utraciły wartość. Przedmiotem prac Komitetu były ponadto zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych, ryzykiem reputacji i braku zgodności, a także ryzykiem związanym z portfelem limitów kontrahenta. Omówione zostały również wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych, a także wyniki analiz scenariuszowych wpływu na wyniki finansowe Banku i współczynniki kapitałowe projektów regulacji ustawowych.

Komitet zapoznał się także z oceną ryzyka portfela zabezpieczonego hipotecznie objętego Rekomendacją S, ekspozycji detalicznych objętych Rekomendacją T oraz z rozliczeniem działań Banku mających na celu obniżenie wskaźnika NPL. Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych Komitet regularnie monitorował skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
Filip Majdowski	Przewodniczący Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Filip Majdowski	Członek Komitetu
Paweł Śliwa	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku w związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku IV kadencji wspólnej.

- 12 kwietnia 2022 r. Pani Aleksandra Agatowska zrezygnowała z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, Pan Paweł Śliwa został powołany w skład Rady Nadzorczej,
- 26 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza ustaliła nowy skład Komitetu (skład zgodnie z tabelą).

Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

W I półroczu 2022 r. odbyły się dwa posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Posiedzenia były poświęcone podejściu do przygotowania nowej strategii dla Alior Banku oraz ESG. Komitet pozytywnie rekomendował dalsze prace nad proponowanymi kierunkami i horyzontem czasowym strategii od 2023 r. Podczas posiedzeń omówiono ponadto materiały z podsumowaniem prac prowadzonych w programach strategicznych za rok 2021 oraz I kwartał 2022 r., w tym poziomy realizowanych KPI. Przedmiotem agendy był również cykliczny przegląd projektów realizowanych w Banku – omówiono status projektów umożliwiających stabilny rozwój i transformację banku, tj. projekt Hiperautomatyzacji (sztuczna inteligencja, robotyzacja, workflow procesowy) oraz Wdrożenia modelu chmury hybrydowej.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2022 r.**



Wiceprezes kierujący pracami Zarządu/ Prezes Zarządu od 14 lipca 2022 r.*

Obszary podległe: audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, HR, komunikacja i CSR, obsługa organów Banku oraz strategia. Odpowiada także za bieżące funkcjonowanie procedur oraz przyjmowanie zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych Banku

Grzegorz Olszewski



Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansowa, kontroling oraz nadzór nad spółkami zależnymi i działalnością w innych krajach

Radomir Gibała



Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny i mikroprzedsiębiorstwa) oraz działalność maklerska

Rafał Litwińczuk



Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego oraz działalność skarbową

Marek Majsak



Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: marketing, logistyka i zakupy

Jacek Polańczyk



Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: obszar operacyjny, prawny, IT oraz cyberbezpieczeństwo, bezpieczeństwo i ochrona danych osobowych

Paweł Tymczyszyn

*14 lipca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Grzegorza Olszewskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

**29 marca 2022 r., w związku z rezygnacją Pana Macieja Brzozowskiego, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 100/2022 w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 31 marca 2022 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. Rada Nadzorcza zatwierdziła, iż do czasu wyboru kandydata i wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na pełnienie przez niego funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegialnie.

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2021 r.

Grzegorz Olszewski Wiceprezes kierujący pracami Zarządu	Obszary podległe: audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, HR, komunikacja i PR, obsługa organów Banku oraz strategia. Odpowiada także za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmuje zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych Banku
Maciej Brzozowski Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku
Radomir Gibała Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansowa, kontroling, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach
Rafał Litwińczuk Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny oraz mikroprzedsiębiorstwa) oraz działalność maklerska
Marek Majsak Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego oraz działalność skarbową
Jacek Polańczyk Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: marketing, logistyka i zakupy
Paweł Tymczyszyn Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: obszar operacyjny, prawny, IT oraz cyberbezpieczeństwo, bezpieczeństwo i ochrona danych osobowych

W okresie sprawozdawczym nastąpiły poniższe zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 24 marca 2022 r. Pan Maciej Brzozowski złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Zarządzie Banku oraz z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 24 marca 2022 r. godz. 18:00.
- W związku ze zmianami w składzie Zarządu Banku, od dnia 31 marca 2022 r. nastąpił nowy, wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.

Członkowie Zarządu Banku 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>.

XI. Sprawy sporne



Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2022 r. 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 r., wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome.
- Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Vivante Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej łącznie jako „Fundusze”). Bank rozdystrybuował ponad 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych Funduszy.

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 r. wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzonymi w trakcie postępowania administracyjnego rażącymi naruszeniami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejęcie zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

Fundusze aktualnie są likwidowane przez depozytariusza, Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu. Likwidacja funduszu inwestycyjnego polega na zbyciu jego aktywów, ściągnięciu należności funduszu, zaspokojeniu wierzycieli funduszu i umorzeniu jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych uczestnikom funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych (art. 249 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi). Z dniem rozpoczęcia likwidacji fundusz inwestycyjny nie może zbywać jednostek uczestnictwa albo emitować certyfikatów inwestycyjnych, a także odkupywać jednostek uczestnictwa albo wykupywać certyfikatów inwestycyjnych oraz wypłacać dochodów lub przychodów funduszu (art. 246 ust. 3 wspomnianej wyżej ustawy).

Pozwy o zapłatę

Bank jest pozwanym w 95 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 66 717 tys. zł.

Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji. Z uwagi na powyższe, w ocenie Banku do czasu zakończenia likwidacji funduszy, wszelkie (istniejące i przyszłe) powództwa o zapłatę są niezasadne. Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu ww. pozwów jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 30 czerwca 2022 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do tych pozwów.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

Bank jest pozwanym w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 3 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko 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. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Pismem z dnia 15 lipca 2021 roku powództwo zostało rozszerzone o grupę kolejnych 283 osób. Jednocześnie, oświadczenia o wystąpieniu z grupy złożyło 14 osób. Sąd nie wydał postanowienia o ustaleniu składu grupy.

Pozwy zostały złożone w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

Komisja Nadzoru Finansowego 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 prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja Nadzoru Finansowego, 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 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA) wydał wyrok, w którym to uchylił decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 3 grudnia 2019 r. utrzymującą w mocy wcześniejszą decyzję KNF z dnia 6 sierpnia 2019 r. 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.

W sprawach, w których Bank był pozwanym, wartość przedmiotu sporu na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosła 349 398 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2021 r. 359 873 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2022 r. wyniosła 38 468 tys. zł, a na koniec 2021 r. 41 530 tys. zł.

Postępowania UOKiK

Postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone tzw. klauzule modyfikacyjne

27 września 2019 r. Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank S.A. postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank zamierza przedstawić UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W przypadku jego akceptacji przez Prezesa UOKiK, możliwe będzie prowadzenie dalszych rozmów na temat dostosowania zakwestionowanych klauzul modyfikacyjnych do oczekiwań Prezesa UOKiK. Na dzień 30 czerwca 2022 r. Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

Postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolony - regulamin OTC

21 listopada 2019 r. Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank S.A. postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura DOIK-611-1/19/ARO), którego przedmiotem są 3 klauzule zamieszczone w stosowanym przez Alior Bank poprzez Biuro Maklerskie Alior Banku wzorcu umownym pn. „Regulamin wykonywania zleceń w obrocie instrumentami finansowymi na rynkach OTC oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”, dotyczące przesłanek zawieszenia prezentacji ofert instrumentu finansowego, postępowania w razie błędnego kwotowania, źródeł kwotowań, na które może powoływać się konsument. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne. Bank prowadził korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. W piśmie z 13 maja 2022 r., złożył propozycję zobowiązania w trybie art. 23c ust. 1 w zw. z art. 23b ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Wobec zakończenia postępowania dowodowego w sprawie trwa oczekiwanie na wydanie decyzji przez Prezesa UOKiK. Na dzień 30 czerwca 2022 r. Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Banku

W dniu 26 czerwca 2019 r. 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 r. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tysięcy złotych. W dniu 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty.

Spółka w dniu 12 lipca 2022 r. wniosła skargę kasacyjną do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu zaskarżając wydane przez ten sąd orzeczenie.

W grudniu 2021 r. do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing ponowne (nowe) wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc z tytułu programu menedżerskiego; wezwanie oparte zostało na tych samych okolicznościach faktycznych i prawnych co poprzednie. W ocenie Spółki i Banku prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania przez odwołanych członków Zarządu na drodze sądowej świadczeń z tytułu programu menadżerskiego wynosi mniej niż 50%. Stanowisko Spółki zostało oparte na

opiniach prawnych pozyskanych przez Zarząd Spółki. Powyższe okoliczności uzasadniają brak uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Grupy rezerw z tego tytułu.

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 finansowego 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.

XII. Zasady społecznej odpowiedzialności

Odpowiedzialność społeczna stanowi istotny obszar w działalności Alior Banku. Dokładamy wszelkich starań żeby działania zaplanowane w strategii biznesowej uwzględniały naszą odpowiedzialność społeczną i środowiskową. Dlatego też na początku 2022 r. przyjęliśmy kompleksową roadmapę działań ESG, definiującą nasze zadania w tym obszarze. W 2022 r. Alior Bank w zakresie odpowiedzialności społecznej koncentruje się na dwóch kluczowych obszarach. Pierwszym z nich jest dialog i współpraca, drugim zdrowie psychiczne i fizyczne naszych interesariuszy.



Ochrona środowiska



Odpowiedzialność społeczna



Ład korporacyjny

Transformacja proekologiczna

- Niskoemisyjność
- Paperless i plasticless
- Cyfryzacja i robotyzacja

Dialog i współpraca

- Dialog z interesariuszami
- Sieć partnerstw ESG
- Współpraca ze startupami

Wysokie standardy zarządzania

- Komitet ds. ESG i zaangażowanie Zarządu Banku
- Rozwój kompetencji ESG w całym Banku

Finansowanie transformacji biznesu

- Zielone produkty dla wszystkich segmentów klientów

Zdrowie psychiczne i fizyczne

- Wykorzystanie potencjału Grupy Kapitałowej PZU
- Program zdrowia psychicznego
- Promocja profilaktyki i aktywności fizycznej

Transparentność i zgodność

- Prosta i zrozumiała komunikacja
- Transparentne ujawnienia, w tym raport i rating ESG
- Zgodność regulacyjna

W I półroczu 2022 r. uruchomiliśmy serię działań wspierających klientów z Ukrainy. Z myślą o uchodźcach z Ukrainy, którzy nie mają dokumentu tożsamości wymaganego przez Bank do otwarcia standardowego rachunku, Alior Bank proponuje dedykowany produkt, jakim jest podstawowy rachunek płatniczy. Można go otworzyć w oddziałach i placówkach partnerskich Banku na terenie całego kraju.

W ramach oferty specjalnej skierowanej do obywateli Ukrainy Alior Bank nie pobiera opłaty za prowadzenie rachunku i karty płatniczej przez okres 12 miesięcy. W celu łatwiejszej komunikacji strona internetowa Alior Banku oraz serwisy transakcyjne (Alior Online, Alior Mobile, Kantor Walutowy) zostały przetłumaczone na język ukraiński. Jednocześnie Alior Bank na bieżąco dostosowuje się do ustawodawstwa regulującego relacje z Rosją i rosyjskimi przedsiębiorstwami.

Nowo powołana Fundacja Alior Banku skoordynowała także działania związane z powołaniem Centrum Pomocy Alior Bank ulokowanego w centrum Warszawy, gdzie uchodźcy mogą otrzymać kompleksową pomoc.

Ważnym krokiem, który zrealizowaliśmy w I półroczu 2022 r., było także zdefiniowanie kompleksowej mapy interesariuszy oraz zaplanowanie działań związanych z regularnym dialogiem umożliwiającym poznanie i zrozumienie ich potrzeb.

Wzmacniamy również ład korporacyjny wprowadzając najważniejsze dla obszaru odpowiedzialności społecznej regulacje wewnętrzne. W pierwszej połowie roku głównym obszarem działań w tym zakresie było zapewnienie najwyższych standardów w zakresie różnorodności i zbudowanie środowiska pracy zachęcającego do włączenia się w wolontariat pracowniczy. Wierzymy, że zaangażowanie naszych pracowników jest kluczowe dla realizacji naszych celów społecznych.

Alior Bank, angażując się w tematykę zdrowia psychicznego i fizycznego, odpowiada na wyzwania, które pandemia COVID-19 wygenerowała w nowej skali. Zarówno pracownicy Banku, jak i nasi klienci mają możliwość skorzystania z atrakcyjnych, rozbudowanych pakietów medycznych i ubezpieczeń na preferencyjnych warunkach. Obejmują one, w przeciwieństwie do standardowych ofert, także opiekę w zakresie zdrowia psychicznego oraz szeroki program badań prewencyjnych.

W kolejnych miesiącach planujemy kontynuować podjęte działania, łącząc dialog z interesariuszami z kampaniami prozdrowotnymi i promocją zaangażowania w wolontariat społeczny.

Relacje z klientami

W I półroczu 2022 r. koncentrowaliśmy się na działaniach, których głównym celem jest stała poprawa doświadczeń klientów i partnerskie bankowanie.

Customer Experience

W obszarze Customer Experience Alior Bank koncentrował swoje działania na usprawnieniach, dzięki którym codzienne bankowanie staje się wygodniejsze, prostsze i bardziej intuicyjne. Swoje działania skupiamy na kwestiach kluczowych dla naszych klientów starając się reagować na aktualne wydarzenia w kraju i na świecie. W tym roku nasze działania koncentrują się wokół sytuacji w Ukrainie i pomocy osobom, które w obliczu wojny uzyskały schronienie w naszym kraju. Wychodząc naprzeciw ich potrzebom, stworzyliśmy specjalny numer infolinii dedykowany tylko osobom ukraińskojęzycznym, pod którym mogą one otrzymać merytoryczne wsparcie w zakresie procesów, produktów i usług naszego Banku. Przygotowaliśmy także odpowiedzi na pisemne zapytania naszych ukraińskojęzycznych klientów oraz utworzyliśmy czytelną zakładkę na stronie internetowej w ich ojczystym języku.

Zadbaliśmy także o to, aby pracownicy call center byli jak najlepiej merytorycznie przygotowani do rozmów np. o otwarciu rachunku dla uchodźców.

Przeprowadziliśmy badania rynku sprawdzające, 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.

Stałym, niezmiennym elementem naszej pracy są benchmarki rynku. Tym razem przetestowaliśmy funkcjonalności bankowości internetowej, mobilnej oraz infolinii dla klienta indywidualnego i biznesowego w konkurencyjnych bankach. Weryfikowaliśmy treści komunikatów IVR oraz na stronie internetowej dotyczące obsługi uchodźców z Ukrainy. Zajęliśmy się porównaniem ofert dla naszych młodszych klientów (13-17 lat), aby również dla nich być partnerem w codziennym bankowaniu. Analizowaliśmy także chaty - treści odpowiedzi, funkcjonalności, standardy obsługi i ogólną wygodę korzystania z tego kanału kontaktu. Wzięliśmy pod uwagę nie tylko banki, ale topowe instytucje uznawane za liderów obsługi tym kanałem.

Koncentrowaliśmy działania na tym, aby zapewnić klientom odpowiednią edukację za pośrednictwem infolinii. Cyklicznie przeprowadzamy wewnętrzne badania mystery shopper. Testujemy jakość naszych infolinii w zakresie obsługi posiadanych produktów i usług oraz sprzedaży nowych produktów (new to bank i new to product). Dodatkowo, dbamy o jakość pisemnej komunikacji z klientem.

Testujemy także naszą automatyczną doradczynię - InfoNinę – pod kątem łatwości dotarcia do konkretnej informacji, zrozumienia komunikatów i ogólnej przyjazności tego rozwiązania.

Cały czas dostarczamy naszym klientom szereg narzędzi, dzięki którym mogą oni rozwiązywać swoje problemy bez konieczności kontaktu z pracownikiem Banku. Takim rozwiązaniem są FAQ na stronie internetowej Banku – dzięki analizie rozmów prowadzonych przez naszych klientów z pracownikami infolinii systematycznie poszerzamy pakiet pytań i odpowiedzi tak, aby materiał odpowiadał na bieżące i zmieniające się potrzeby klientów. W ostatnim czasie były to np. zagadnienia związane z kontem dla dzieci i młodzieży, czy kwestie związane z BLIKiem.

Dbamy, by informacje w zakładce „Kontakt” na stronie Banku były aktualne – tak, aby klienci mieli rzetelną informację na temat godzin pracy infolinii i zakresu oferowanej obsługi. W ostatnim czasie uaktualniliśmy zakładkę o nowy numer telefonu dla uchodźców z Ukrainy.

Rok 2022 to kontynuacja wdrażania działań wpływających na poprawę doświadczeń naszych klientów biznesowych. W ramach Strategii CEXKB zaproponowaliśmy kilkanaście nowych inicjatyw, opartych o trzy główne filary – Wygodę, Wiarygodność i Człowieka. Mają one bezpośrednie przełożenie na wzrost satysfakcji klienta w codziennym bankowaniu.

Dążymy do wzrostu wiedzy w zakresie obsługi posprzedażowej. Uczestniczymy w przygotowaniu materiałów szkoleniowych, współtworzymy testy wiedzy w zakresie podstawowej obsługi kanałów internetowych.

W trybie ciągłym pracujemy nad wzrostem obsługiwanego zapływu kierowanego różnymi kanałami i skróceniem czasu udzielania klientom odpowiedzi. Dodatkowo, pracujemy nad zwiększeniem dostępnych funkcjonalności w kanałach mobilnych m.in. płatności z wykorzystaniem BLIK dla klienta biznesowego.

Rozbudowujemy stworzoną w 2021 r. Strategię Fair Play. Docieramy do klientów z najważniejszymi informacjami dotyczącymi podstawowych funkcjonalności systemowo-produktowych oraz z wyprzedzeniem informujemy o naliczanych opłatach i prowizjach.

W ramach inicjatyw podtrzymujących odpowiednie relacje biznesowe podkreślamy ogromną rolę opiekuna klienta w procesie obsługi i wsparcia posprzedażowego.

Strefa klienta

Stale rozwijamy zakładkę na stronie internetowej pt.: „Strefa Klienta”, gdzie klienci mogą sprawdzić, co zmieniło się w Banku w ostatnim roku, co nowego przygotowaliśmy, aby być dla klientów jeszcze lepszym partnerem. Ciągłe zbieramy opinie naszych klientów na temat produktów, procesów i usług, dzięki czemu możemy maksymalnie dopasować je do ich potrzeb.

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 i edukacja klienta, dzięki czemu mamy realny wpływ na zmniejszenie liczby reklamacji oraz zwiększenie satysfakcji klientów ze współpracy z Bankiem.

Customer Problem Lab

Klienci kontaktują się z Bankiem nie tylko tradycyjną drogą telefoniczną i korespondencyjną. Opinie, sugestie oraz zapytania przekazują również za pośrednictwem social media. Codziennie pracujemy nad rozwiązaniem każdej sprawy naszego klienta bez względu na poziom skomplikowania. Szybko reagujemy, aby jakości obsługi była na najwyższym poziomie. Nietypowe sprawy, które wymagają szybkiej reakcji, przekazujemy do grupy rekomendacyjnej, aby wyeliminować ryzyko wystąpienia podobnych sytuacji w przyszłości. Wszystkie sprawy analizujemy nie tylko punktowo – wspierając konkretnego klienta, analizujemy je także systemowo – tak, aby poprawić doświadczenia wszystkich klientów.

Upraszczenie komunikacji

W I połowie 2022 r. nadal zmienialiśmy teksty, które wysyłamy do naszych klientów.

Cały czas stawiamy na czytelne, przejrzyste i proste komunikaty. Tworzymy nasze treści zgodnie ze standardami prostego języka, które wypracowaliśmy w „Podręczniku prostego pisanie”.

Do tej pory uprościliśmy ponad 3 550 treści, a codziennie jest ich więcej. Wśród nich są m.in.: listy i e-maile operacyjne, odpowiedzi na reklamacje, dyspozycje, SMS-y operacyjne i windykacyjne, komunikaty głosowe oraz pisemne. W I półroczu tego roku wdrożyliśmy m.in.: uproszczone wezwania windykacyjne, e-maile operacyjne w procesie otwierania Konta Jakże Osobistego i Konta Jakże Osobistego dla młodych, czy e-maile w procesie finansowania zakupów ratalnych. Aktualnie pracujemy też nad wdrożeniem uproszczonych dokumentów prawnych – m.in. umowy Konta Jakże Osobistego.

Cały czas rozbudowujemy też obszar sztucznej inteligencji, pracując nad komunikatami głosowymi asystentki naszej infolinii.

Promujemy prosty język w social mediach, na Facebooku, LinkedIn i wewnątrz naszego Banku poprzez np. szkolenia dla nowych pracowników, cykliczną komunikację, monitoring komunikatów oraz rekomendowanie zmian w procesie opiniowania komunikacji.

Modernizacja oddziałów

Kontynuujemy modernizację naszych oddziałów: na koniec czerwca 2022 r. 72 placówki zostały przekształcone w nowy format. W zmodernizowanych oddziałach klienci podczas obsługi mają zapewniony najwyższy komfort i dyskrecję dzięki wydzielonym stanowiskom serwisowym. Do spotkań wymagających szczególnej prywatności pracownicy i klienci mają do dyspozycji pokoje spotkań w specjalnie wydzielonej strefie. Oprócz tego, w każdym zmodernizowanym oddziale dostępna dla wszystkich klientów jest strefa digital demo, gdzie istnieje możliwość skorzystania z bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej Banku. Pracownicy w oddziałach służą wsparciem i prezentują funkcjonalności tych narzędzi.

Badania NPS

Kierując się chęcią jak najlepszego dopasowania naszej oferty do oczekiwań klientów indywidualnych i biznesowych, szczegółowo analizujemy ich poziom lojalności i satysfakcji z oferowanych produktów oraz usług. Opinie klientów pozyskiwane w cyklicznych badaniach NPS (Net Promoter Score) realizowanych w wywiadach CATI (Computer Assisted Telephone Interview) oraz CAWI (Computer Assisted Web Interview) poddawane są szczegółowej weryfikacji. W I półroczu 2022 r. zapytaliśmy o opinię ponad 36 tys. klientów, którzy oceniali nasze produkty i kanały obsługi.

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. Społeczna odpowiedzialność jest trwałą zasadą postępowania Alior Banku. Bank buduje relacje z otoczeniem, uwzględniając potrzeby wszystkich interesariuszy: klientów, inwestorów, pracowników, partnerów biznesowych i społeczności lokalnych.

Alior Bank od wielu lat uwzględnia w swojej praktyce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności, wychodząc z założenia, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji. W Banku funkcjonuje „Polityka środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań”. 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. Standardy rekrutacji zgodne są z Dyrektywą UE w sprawie równego traktowania przy zatrudnieniu.

Alior Bank działa w poszanowaniu dla wolności zrzeszania się i nie narusza swobody pracowników do członkostwa w organizacjach związkowych. W Banku funkcjonuje 5 związków zawodowych, w tym jedna zakładowa i cztery międzyzakładowe organizacje związkowe. Realizowana strategia relacji z partnerem społecznym jest zgodna z obowiązującymi przepisami prawa. Bank stosuje procedury i terminy określone przepisami Kodeksu pracy i ustaw szczególnych, w tym ustawy o związkach zawodowych.

Dialog społeczny w Banku jest prowadzony w dobrej wierze i z poszanowaniem zasad współżycia społecznego, a jego uczestnicy są równi wobec prawa. Strony kierują się zasadami wzajemnego zaufania i w procesach negocjacyjnych zmierzają do zawarcia kompromisu, a przy dużej rozbieżności stanowisk do konsensusu, przynajmniej w kwestiach podstawowych. Prowadzony dialog jest procesem stałej interakcji pomiędzy związkami zawodowymi i Bankiem jako Pracodawcą, w celu osiągnięcia porozumienia w sprawach istotnych zarówno pod względem ekonomicznym jak i społecznym w skali makro i mikro.

W 2022 r. odbyło się 6 spotkań ze związkami, dotyczących spraw różnych oraz 13 spotkań w ramach komisji socjalnej.

Bank respektuje wolność zrzeszania się. Według danych na 30 czerwca 2022 r. mamy w Aliorze 34% uzwiązkowienia.

Rozwój i szkolenia

Szkolenia i programy rozwojowe

Działania rozwojowe wspierają realizację przyjętej strategii Banku oraz wyznaczone cele biznesowe. Obejmują one swoim działaniem wszystkich pracowników z uwzględnieniem specyfiki stanowiska i miejsca w organizacji. Bank kładzie nacisk na rozwój pracowników, zarówno mający na celu zdobycie oczekiwanych kompetencji, ciągłe ich podnoszenie, jak również rozwój osobisty. Dzięki narzędziom do prowadzenia webinarów, zwiększyła się dostępność oferowanych możliwości korzystania z wewnętrznych i zewnętrznych zasobów szkoleniowo-rozwojowych.

W I półroczu 2022 r. z oferty działań rozwojowych skorzystało łącznie 11 411 pracowników, w tym ze szkoleń w formach elektronicznych (e-learningi) 4 093 pracowników, z działań rozwojowych zewnętrznych 266 pracowników. Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika wyniosła: 13 godzin 48 minut.

Onboarding

Nowo zatrudnieni pracownicy Alior Banku uczestniczą w programach onboardingowych – „Witaj w Alior Banku” i „Mentor”. Są one sprofilowane zarówno pod kątem linii biznesowych, jak również kanału kontaktu z klientem. Realizowane są w formie blended-learning, dzięki czemu pozwalają efektywnie wykorzystywać dostępne narzędzia elektroniczne oraz utrwalać wiedzę zdobytą w sali szkoleniowej.



Proces onboardingu wspierany jest dedykowaną platformą Kompas, w której zaprogramowano zadania dla pracownika i zadania dla przełożonego, co poprawia efektywność działań wdrożeniowych.

Sieć sprzedaży segmentu Klienta Indywidualnego w Alior Banku dodatkowo wspierana jest Platformą Grywalizacyjną. Po ukończeniu wstępnego szkolenia wdrożeniowego przez 3 miesiące jego uczestnik ma możliwość usystematyzowania zdobytej wiedzy.

Działania rozwojowe

W ramach programów rozwojowych skierowanych do wszystkich pracowników Banku funkcjonuje „Strefa Rozwoju”, czyli program oparty na zasadach b-learningu (webinary, podcasty, e-learningi, pigułki wiedzy, animacje, video, goście specjalni – zewnętrzni specjaliści z różnych dziedzin). „Strefa Rozwoju” koncentruje się na kluczowych kompetencjach przyszłości, między innymi:

- aktywne uczenie się i kreatywność,
- myślenie analityczne i projektowe,
- umiejętności interpersonalne,
- odporność psychiczna,
- korzystanie z technologii.



Dla osób biorących udział w „Strefie Rozwoju”, jak również dla pozostałych zainteresowanych tematami rozwojowymi, Bank zapewnia dostęp do materiałów rozwojowych w ramach dedykowanej grupy na platformie KOMPAS.

„Strefy Rozwoju” w I półroczu 2022 r. to też dodatkowe działania determinowane sytuacją w Ukrainie: webinary i materiały z zakresu: „Jak rozmawiać z dziećmi i młodzieżą o agresji zbrojnej”, „Radzenie sobie z Trudnymi Emocjami”, „Fake News”.

W ramach programów rozwojowych realizowane były działania dla konkretnych grup pracowników

- Prestiżowa Akademia Ryzyka Aliora (ARA), której celem jest budowanie świadomości ryzyka w organizacji, poprzez pogłębienie wiedzy i lepsze zrozumienie jego meandrów. Wykładowcami ARA są menadżerowie odpowiedzialni za różne obszary ryzyka.
- TRIBES Cionet, program łączący największe firmy i liderów z różnych branż. Celem programu jest rozwiązywanie bieżących i strategicznych wyzwań oraz szybkie podejmowanie najlepszych decyzji, benchmarking, wymiana wiedzy i doświadczeń.

- OZE: konferencje i szkolenia specjalistyczne w temacie OZE, szkolenia organizowane przez Departament Kredytów Strukturyzowanych - przeprowadzone przez Deloitte Advisory Sp. z o.o,

W okresie sprawozdawczym, w ramach pilotażu udostępniona została platforma „Mindgram” wspierająca umiejętność radzenia sobie ze stresem, dbanie o swój dobrostan psycho-fizyczny. Platforma gwarantowała między innymi dostęp do webinarów, nagrań video, strefy mindfulness czy opieki specjalistów z zakresu psychologii: psychodietetyka, psychologa, psychologa dziecięcego lub mentora biznesu.

Jednym z elementów pracy nad rozwojem pracowników dopasowanym „na miarę” była kontynuacja działań w ramach projektu „Pula Rozwojowa”, w którym to przełożony może skierować pracownika do działań rozwojowych i specjalistycznych (np. zakup literatury fachowej, udział w konferencjach) lub do uzyskania i/lub podniesienia kompetencji.

Szkolenia e-learningowe

W I połowie 2022 r. dla pracowników zostało udostępnionych łącznie 80 szkoleń realizowanych w formie e-learningu: 38% stanowiły zupełnie nowe, stworzone od podstaw szkolenia.

W zakresach merytorycznych e-learningi wspierały pracowników i Bank w realizacji wymogów ustawowych (np. szkolenie doskonalenia zawodowego IDD, szkolenie związane ze schematami podatkowymi), jak również onboarding pracownika i jego dalszy rozwój.

W e-szkoleniach rozwojowych, oprócz wsparcia wprowadzania nowych rozwiązań i wzmocnienia kompetencji biznesowych (np. Nowa platforma reklamacyjna, Przeniesienie procesów do WebCon, Zmiana systemu obsługi klienta, Zmiany w port-folio produktowym, Zarządzanie zespołem rozproszonym), część z nich poświęcona była podniesieniu kompetencji osobistych (np. „Radzenie sobie ze stresem”, „Inteligencja społeczna”, cykle szkoleń „Strefy Rozwoju”).

Jako uzupełnienie szkoleń e-learningowych pracownicy korzystali ze spotkań realizowanych za pomocą LiveWebinar (32 tematy spotkań), których tematyka obejmowała liczne obszary biznesowe i rozwojowe.

Działania rozwojowe dla liderów w Alior Banku

Programy w Banku kierowane są do grupy ponad 700 menadżerów zarządzających zespołami. Razem z naszym zewnętrznym partnerem wdrożony został program „Leader Power” skupiony na budowaniu odporności psychicznej i fizycznej poprzez świadome zarządzanie energią fizyczną, emocjonalną i mentalną liderów. Uczestnicy programu otrzymali dostęp do narzędzia diagnostycznego „Power Audyt”, badającego funkcjonowanie w obszarach: sen, odpoczynek, aktywność fizyczna, poczucie sensu. Następnie na podstawie uzyskanych raportów otrzymali indywidualne rekomendacje rozwojowe w zakresie ww. sfer aktywności.

W ramach budowania kompetencji menedżerskich, ze szczególnym uwzględnieniem warunków pracy zdalnej, liderzy w Alior Banku otrzymali dostęp do dedykowanych im szkoleń e-learningowych: „Zarządzanie zespołem rozproszonym” i „Prawo pracy dla menedżerów”.

Równolegle z procesem badania opinii i zaangażowania pracowników menadżerowie otrzymali wsparcie w zakresie pracy z wynikami badania zaangażowania w postaci sesji webinarowych i materiałów edukacyjnych (m.in. jak prowadzić spotkanie, jak analizować wyniki badania).

Wszyscy nowi menadżerowie uczestniczą w szkoleniu „ABC Menadżera”, podczas którego mają okazję zapoznać się z oczekiwaniami wynikającymi z nowej funkcji oraz rozwijać kompetencje przywódcze w oparciu o ustalony „Model Lidera Alior Banku”.

Spółeczna odpowiedzialność Alior Banku i jego pracowników



Fundacja Alior Banku powstała w odpowiedzi na potrzeby sprofesjonalizowania działań społecznych i oddzielenia ich od biznesu. Zmierzają one do pogłębienia i zachęcenia pracowników Banku do aktywności społecznej z wykorzystaniem dobrych praktyk funkcjonujących już w organizacji.

FUNDACJA

Główną misją Fundacji jest propagowanie wiedzy i szerzenie edukacji ekonomicznej oraz cyfrowej, a także przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu w Polsce, które po dwuletniej pandemii znacznie się pogłębiło. Chcemy również odpowiedzieć na najważniejsze potrzeby społeczne wynikające z wyjątkowej sytuacji geopolitycznej w Europie.

Powołując Fundację zostaliśmy postawieni przed dużym wyzwaniem, któremu towarzyszyła chęć wsparcia uchodźców z Ukrainy, którzy przybyli do Polski. Utworzyliśmy dla nich w Warszawie największy w Polsce ośrodek - Centrum Pomocy Alior Banku.

Zarząd Banku podjął decyzję o udostępnieniu powierzchni biurowej przy ul. Towarowej 25a, w centrum Warszawy. Do współpracy zaprosiliśmy organizację pozarządową Caritas Polska i Miasto st. Warszawa oraz UNICEF. W Centrum Pomocy Alior Banku dodatkową przestrzeń udostępniliśmy firmom, które prowadzą projekty wsparcia dla uchodźców przez świadczenie swoich usług. Są to m.in. Migam.org – tłumacz ukraińskiego języka migowego i Krajowa Izba Radców Prawnych, która poprzez infolinię udziela pomocy prawnej potrzebującym. W jednym miejscu uchodźcy mogą skorzystać z kompleksowej pomocy, znaleźć zatrudnienie oraz zostawić swoje dzieci pod tymczasową opieką. W Centrum Pomocy Alior Banku Ukraińcy mogą skorzystać także z punktu bankowego z obsługą bezgotówkową dla osób chcących założyć konto w Alior Banku. Łączna powierzchnia udostępniona na cele pomocowe to 4 200 m².

Alior Bank udostępnił do czasowej dyspozycji władz samorządowych w Polsce ok. 10 lokali użytkowych na terenie województw podlaskiego, lubelskiego, małopolskiego, dolnośląskiego, warmińsko-mazurskiego, zachodniopomorskiego i śląskiego, o łącznej powierzchni 11,8 tys. m². Nieruchomości zostały przekształcone m.in. w obiekty użyteczności publicznej, na potrzeby dzieci i młodzieży. W jednym z nich, w Zamościu, utworzono szkolne oddziały przygotowawcze, do których uczęszcza już ponad 200 ukraińskich uczniów.

W inicjatywy pomocowe, w ramach wolontariatu pracowniczego, aktywnie włączają się także pracownicy Alior Banku. W ramach akcji „Plecaki dla ucznia” Bank sfinansował zakup plecaków i piórników dla uczniów z Ukrainy, a jego pracownicy wyposażyli je w niezbędne artykuły szkolne. Warto wspomnieć o niezwyklej postawie bankierów z oddziału w Przemyślu, którzy bardzo szybko zaangażowali się w pomoc obywatelom Ukrainy, przekraczającym granicę Polski w Medyce i Korczowej. Alior Bank we współpracy z Prezydentem Przemyśla przekazał także szpitalowi w Ukrainie dwa nowoczesne kardiomonitoringi. Z kolei Alior Leasing przekazał Caritas Polska dwa nowoczesne autobusy oraz ciągnik siodłowy z naczepą, które będą wykorzystywane przy realizacji działań pomocowych na rzecz Ukrainy.

Mając na uwadze pozytywne efekty oraz skuteczność działań podejmowanych dotychczas przez pracowników Banku i mających na celu w szczególności: zapobieganie wykluczeniu społecznemu, wsparcie osób znajdujących się w szczególnie ciężkiej sytuacji materialnej lub życiowej, ochronę środowiska naturalnego, a także pozostałe działania społecznie użyteczne, w I półroczu 2022 r. Alior Bank wprowadził Regulamin, którego celem jest umożliwienie dalej idącego zaangażowania pracowników Banku. Wśród działań są takie o charakterze wolontariackim, na rzecz organizacji pożytku publicznego lub innych podmiotów działających w obszarze zaangażowania społecznego, współpracujących z Alior Bankiem lub Fundacją. Pracownikowi podejmującemu działania w ramach wolontariatu przysługuje zwolnienie z obowiązku świadczenia pracy z zachowaniem prawa do wynagrodzenia w wymiarze 16 godzin w danym roku kalendarzowym.

XIII. 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 I półrocze 2022 r. 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 I półrocze 2021 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w I półroczu 2022 r.,
- przyjęte w Banku polityki, procedury i regulacje wewnętrzne są opracowywane, przyjmowane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitoruje ich przestrzeganie.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
02.08.2022 r.	Grzegorz Olszewski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022 r.	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022 r.	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022 r.	Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022 r.	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022 r.	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym