

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
ALIOR BANKU S.A.
W I PÓŁROCZU 2026 ROKU

Spis treści

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2026 r.....	4
Realizacja strategii	6
Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2026 r.....	9
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia.....	10
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku	12
II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku.....	14
Ryzyka geopolityczne.....	14
Wzrost gospodarczy Polski	15
Sytuacja na rynku pracy.....	15
Inflacja i stopy procentowe	17
Globalna gospodarka.....	18
Kurs walutowy.....	19
Sektor bankowy	20
III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku	24
Rachunek zysków i strat.....	24
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	28
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	29
Bilans	29
Zobowiązania pozabilansowe.....	34
Prognozy finansowe	35
Czynniki mogące mieć wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów	36
IV. Działalność biznesowa Alior Banku.....	37
Działalność Alior Banku.....	37
Segment detaliczny	37
Segment biznesowy.....	49
Działalność skarbową.....	55
Platformy Walutowe	56
Bankowość internetowa i mobilna.....	57
Partnerstwa strategiczne	62
Inwestycje kapitałowe	64
V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku	64
VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku	70
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	71
VII. Emisje własne oraz produkty strukturyzowane	72
Emisje obligacji własnych.....	72
Bankowe Papiery Wartościowe, Bankowe Prawa Pochodne i produkty strukturyzowane.....	73
VIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku	75
Ryzyko kredytowe	76

Ryzyko operacyjne	86
Ryzyko rynkowe i płynności	87
Ryzyko płynności	88
Ryzyko rynkowe	90
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	90
Ryzyko rynkowe w księdze handlowej	91
Ryzyko modeli	92
Ryzyko kapitałowe	93
IX. System kontroli wewnętrznej	95
System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych	96
X. Informacje dla Inwestorów	98
Struktura kapitału zakładowego	98
Notowania akcji Alior Banku na GPW w I półroczu 2026 r.	99
Relacje z Inwestorami	100
Aktualne ratingi Banku	100
Akcjonariusze Alior Banku	102
Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku	103
Znaczące umowy oraz zobowiązania	103
Organy Alior Banku	105
Walne Zgromadzenie Banku	105
Rada Nadzorcza Banku	109
Komitety Rady Nadzorczej	110
Zarząd Banku	112
XI. Zasady społecznej odpowiedzialności	113
Relacje z klientami	113
Relacje z pracownikami	117
Rozwój i szkolenia	119
Spółeczna odpowiedzialność Alior Banku i jego pracowników	122
Alior Bank doceniany przez rynek i klientów	124
XII. Oświadczenia Zarządu	127
Podpisy wszystkich Członków Zarządu	128

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2026 r.

Pomimo nieco niższego niż w II połowie 2025 r. tempa wzrostu krajowej gospodarki, Alior Bank S.A. (dalej: „Alior Bank, „Bank”) wciąż funkcjonuje we względnie stabilnym otoczeniu makroekonomicznym. Wzrost aktywności gospodarczej wyrażony zmianą wskaźnika PKB w I półroczu 2026 r. wyniósł ok. 3,5% i pozwolił na dalszy rozwój Banku oraz utrzymanie dobrych wyników finansowych:



- w I półroczu 2026 r. Alior Bank osiągnął bardzo dobre wyniki finansowe. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniósł 0,77 mld zł przy zwrocie z kapitału (ROE) na poziomie 12,2%,
- Grupa Kapitałowa Alior Banku posiada bardzo bezpieczną pozycję kapitałową. Poziomy współczynniki kapitałowych Tier 1 oraz TCR na koniec czerwca 2026 r. znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 806 pb. (5,1 mld zł) oraz 606 pb. (3,8 mld zł),
- parametry ryzyka kredytowego znajdują się bezpiecznych poziomach – koszty ryzyka (CoR) w I połowie 2026 r. wyniosły 0,71%. Istotnie zmniejszył się udział kredytów zagrożonych – wskaźnik NPL spadł z 5,64% na koniec 2025 r. do 5,16% na koniec czerwca 2026 r.,
- koszty działania Banku w I półroczu 2026 r. wzrosły w porównaniu do I półrocza roku poprzedniego zaledwie o 16 mln zł (+1% r/r), tj. do poziomu 1 182 mln zł. Relatywnie niewielki wzrost kosztów działania jest m.in. wynikiem wdrożenia przez Bank szeregu inicjatyw optymalizujących poziom kosztów, które stanowią część strategii Banku „Alior Bank. Albo nic.”
- w I półroczu 2026 r. kontynuowano proces zwiększania stabilności i bezpieczeństwa portfela kredytowego Banku poprzez zwiększenie zaangażowania w kredyty na nieruchomości udzielane klientom detalicznym, których udział (wg. wartości brutto), w strukturze portfela kredytowego, wzrósł z 33,7% na koniec 2025 r. do 35,3% na koniec czerwca 2026 r.



Podsumowanie działań strategicznych w I półroczu 2026 r.

Ambicją Alior Banku na lata 2025-2027 jest transformacja, której celem jest rentowny i stabilny wzrost wsparty przez nowy model operacyjny. Osiągniemy to poprzez zwiększenie liczby klientów relacyjnych, poprawę struktury przychodów oraz optymalizację kosztów. Kluczowe znaczenie będzie miała także lepsza integracja kanałów oraz bezpieczna transformacja cyfrowa z wykorzystaniem AI i uczenia maszynowego, a także poprawa profilu ryzyka oraz optymalne zarządzanie kapitałem i płynnością.

Alior Bank stawia sobie za cel istotne zwiększenie skali działania, przy jednoczesnym zachowaniu wysokiej odporności finansowej i doskonałości operacyjnej. Do końca 2027 r. Bank planuje osiągnąć:

Wskaźnik	Cel na 2027
Przychody	~7,0 mld PLN
Zysk netto	~2,6 mld PLN
ROE	>18%
C/I	~35%
Dywidenda (proc. zysku)	>50%
NPL	<4,9%

Trzy filary strategii

Wzrost skali

- Daily banking nastawione na relacyjność.
- Utrzymanie pozycji lidera w Consumer Finance (co piąty kredyt w Polsce).
- Zwiększenie bazy aktywnych klientów i wolumenów o 30%.
- Rozwój samoobsługi, CRM, aplikacji mobilnej.
- Akwizycja i kompleksowa obsługa MŚP w kanałach cyfrowych.

Wysoka odporność

- 15% wzrost przychodów mimo spadku stóp procentowych.
- Dywersyfikacja źródeł przychodów (prowinizje, ubezpieczenia).
- Optymalizacja struktury kapitałowej i płynnościowej.
- Zaawansowane modele ryzyka i automatyzacja procesów kredytowych.
- Rozwój oferty hipotecznej i produktów inwestycyjnych.
- Wzmocnienie współpracy z Grupą PZU.

Doskonałość operacyjna

- Utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie 35% mimo presji kosztowej.
- Automatyzacja i cyfryzacja procesów (voiceboty, chatboty, CRM).
- Zwinny model dystrybucji i rozwój kanałów cyfrowych.
- Wdrożenie nowoczesnych narzędzi analitycznych i rozwój AI/ML.

Otoczenie strategiczne – szanse i wyzwania

Obszar	Kluczowe trendy i ryzyka
Klient	Zmiana struktury demograficznej społeczeństwa, zmieniające się preferencje oraz oczekiwanie personalizacji.
Technologia	Rewolucja produktywności przez GenAI, rosnąca rola odporności w obszarze cyberbezpieczeństwo, rozwiązania chmurowe.
Regulacje	BMR, MREL, ESG, DORA, AI Act, zmiany w nadzorze.
Polityka	Napięcia międzynarodowe, wpływ na stabilność operacyjną.
Gospodarka	Spadek stóp procentowych, presja inflacyjna, transformacja energetyczna.

ESG – pozytywny wpływ na otoczenie

Strategia 2025–2027 zawiera ambitne cele ESG:

- **Zrównoważone finansowanie:** >10% udziału produktów ESG w nowej sprzedaży kredytów dla przedsiębiorstw.
- **Neutralność klimatyczna:** 100% energii z gwarancjami pochodzenia, opracowanie planu dojścia do neutralności do 2050 r.
- **Równość i różnorodność:** <2,5% luka płacowa, 50% kobiet w kadrze kierowniczej, program wsparcia pracowników po długotrwałych zwolnieniach.
- **Społeczna odpowiedzialność:** rozwój wolontariatu kompetencyjnego, edukacja finansowa (np. „Finansowy Start”).
- **Zarządzanie:** ESG w systemie motywacyjnym, kryteria ESG w zakupach i umowach z partnerami.

Realizacja strategii

Wykorzystamy nasze kompetencje wzrostu oraz pozycję lidera Consumer Finance do zwiększenia skali bankowości relacyjnej. Alior Bank niezmiennie utrzymuje pozycję lidera Consumer Finance.

Bank konsekwentnie realizuje strategię wzrostu wykorzystując pozycję lidera Consumer Finance. Sukcesywnie poszerzamy grono klientów mobilnych m.in. poprzez udostępnienie klientom Consumer Finance możliwości korzystania z aplikacji mobilnej Alior Mobile na różnych etapach procesu kredytowego oraz posprzedażowego. W I półroczu 2026 r. Alior Bank zanotował wysoki wzrost umobilnienia klienta solo CF w aplikacji mobilnej maj'26 – 54% vs. grudzień'25 – 24%, co jest lepszym wynikiem niż pierwotnie przyjęte założenia strategiczne. Przełożyło się to również na wzrost sprzedaży ROR w aplikacji mobilnej osiągając prawie 3 tys. nowych ROR od stycznia do czerwca 2026 r.

W I połowie 2026 r. Alior Bank rozwijał ofertę rachunków osobistych oraz działania wspierające akwizycję i aktywizację klientów detalicznych. Kluczowym elementem było wprowadzenie Alior Konta Plus, nowego rachunku z elastycznym pakietem korzyści, który

zastąpił w sprzedaży dla nowych klientów Konto Jakże Osobiste. Bank prowadził również sprzedaż premii wspierające pozyskiwanie nowych klientów oraz aktywne korzystanie z konta, karty, BLIKA i aplikacji mobilnej.

Równolegle Alior Bank rozwijał funkcjonalności cyfrowe. Od 1 lutego 2026 r. klienci mogą składać wnioski o świadczenia „Rodzina 800+” oraz „Dobry Start 300+” bezpośrednio w aplikacji Alior Mobile, co wpisuje się w rozwój usług omnikanalowych i zwiększanie wygody klientów.

Bank kontynuował także działania skierowane do młodszych klientów i rodzin, w tym promocje rachunków dla dzieci i młodzieży, takie jak „Bonus dla nastolatka” oraz „Kieszonkowe na lato”. Inicjatywy te wspierały budowanie relacji z młodymi klientami oraz edukację w zakresie samodzielnego zarządzania finansami. W maju 2026 r. Alior Bank rozwijał narzędzia wspierające zarządzanie leadami sprzedażowymi w kluczowych kanałach dystrybucji. W sieci oddziałów uruchomiono produkcyjnie CRM Lead Center, stanowiące centralne miejsce prezentacji i obsługi nowych zadań sprzedażowych. Równolegle w kanałach telefonicznych wdrożono mechanizm zarządzania leadami oparty na ich kategoryzacji, priorytetyzacji oraz dystrybucji z wykorzystaniem danych o potencjale sprzedażowym i efektywności obsługi. Rozwiązania te wspierają lepsze dopasowanie kontaktów do właściwych jednostek i kompetencji zespołów sprzedażowych, zwiększają przewidywalność pracy oraz umożliwiają koncentrację na najbardziej wartościowych szansach sprzedażowych. Wdrożenia stanowią element dalszej optymalizacji procesów sprzedaży i obsługi klienta.

W lutym 2026 r. udostępniono nową odsłonę aplikacji Alior Mobile. Zmiany obejmują m.in. odświeżony ekran przed zalogowaniem, zaprojektowany w nowoczesny i przejrzysty sposób. Nowy widok ułatwia poruszanie się po aplikacji i pozwala na szybsze dotarcie do kluczowych funkcji. Dodatkowo z poziomu ekranu przed zalogowaniem klienci zyskali szybki kontakt z Bankiem – bezpośrednio połączenie z pracownikiem bez dodatkowej weryfikacji.

- Na ekranie startowym zmieniono układ skrótów, w tym do funkcji BILETY oraz BLIK. Są one teraz bardziej widoczne i łatwiej dostępne, co pozwoli klientom szybciej korzystać z najczęściej wybieranych opcji, jeszcze przed zalogowaniem.
- Nowy ekran umożliwia również szybki wybór sposobu logowania – za pomocą PIN-u lub biometrii. Uproszczony został proces odzyskiwania PIN-u.
- Po zalogowaniu użytkownicy zobaczą nowoczesny i intuicyjny pulpit, zaprojektowany tak, aby ułatwić codzienne korzystanie z aplikacji. Skróty ulubionych funkcji klienci będą mieli pod jednym, łatwo dostępnym przyciskiem.
- Klienci szybciej przejrzą ostatnie transakcje oraz skorzystają z nowej funkcji płatności „nadchodzących”. Najważniejsze usługi prezentowane będą na kontrastującym, ciemnym tle z wyróżnioną treścią, co poprawi czytelność.

28 kwietnia 2026 r. klientom posiadającym rachunki IKE i IKZE Maklerskie udostępniliśmy możliwość inwestowania na rynkach zagranicznych. To kolejny krok w rozwoju oferty emerytalnej Biura Maklerskiego Alior Banku, dający klientom jeszcze szerszy dostęp do globalnych możliwości inwestycyjnych – klienci zyskują możliwość zawierania transakcji na

14 giełdach zagranicznych. Biuro Maklerskie Alior Banku prowadzi nową inicjatywę edukacyjną, realizowaną we współpracy z BETA ETF – wiodącym polskim dostawcą funduszy indeksowych. Celem przedsięwzięcia jest systematyczne podnoszenie kompetencji inwestycyjnych naszych klientów oraz wsparcie pracowników w merytorycznych rozmowach o nowoczesnych portfelach inwestycyjnych.

Zdefiniujemy nowy model bankowości cyfrowej dla przedsiębiorców. Zaproponujemy im innowacyjną bankowość, która pozwoli na szybką i sprawną integrację z systemami klienta oraz zewnętrznymi ekosystemami informatycznymi.

Alior Bank kontynuuje prace zmierzające do pełnego wdrożenia nowej bankowości cyfrowej dla firm – Alior Business i Alior Business Mobile. Projekt ma na celu dostarczenie klientom nowych rozwiązań, zastępujących dotychczasową bankowość internetową BusinessPro, z której obecnie korzystają głównie małe i średnie przedsiębiorstwa oraz korporacje. Nowa bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych będzie bazowała na czterech filarach: self-service, aplikacji mobilnej, nowoczesnym serwisie bankowości internetowej oraz zintegrowanych narzędziach klasy ERP. Celem jest stworzenie kompleksowego, wielokanałowego i elastycznego ekosystemu, który zapewni przedsiębiorcom profesjonalne wsparcie w budowaniu i rozwijaniu biznesu. W 2026 r. kolejne grupy klientów są sukcesywnie migrowane do Alior Business i Alior Business Mobile.

Alior Bank konsekwentnie realizuje program wdrożenia nowego systemu CRM Dragon dla segmentu klienta biznesowego, który docelowo stanie się centralnym narzędziem wspierającym zarządzanie relacjami z klientami oraz procesami sprzedażowymi. W I kwartale zakończono kluczowe działania przygotowawcze do uruchomienia rozwiązania, obejmujące szkolenia użytkowników, warsztaty użyteczności oraz testy zakresu.

W dalszej kolejności przeprowadzono fazę Friends & Family, umożliwiającą weryfikację rozwiązania oraz pozyskanie informacji zwrotnej od użytkowników. Zebrane doświadczenia stanowią podstawę do dalszej optymalizacji funkcjonalności i interfejsu użytkownika, zwiększając efektywność wykorzystania systemu oraz dopasowanie rozwiązania do potrzeb sprzedaży.

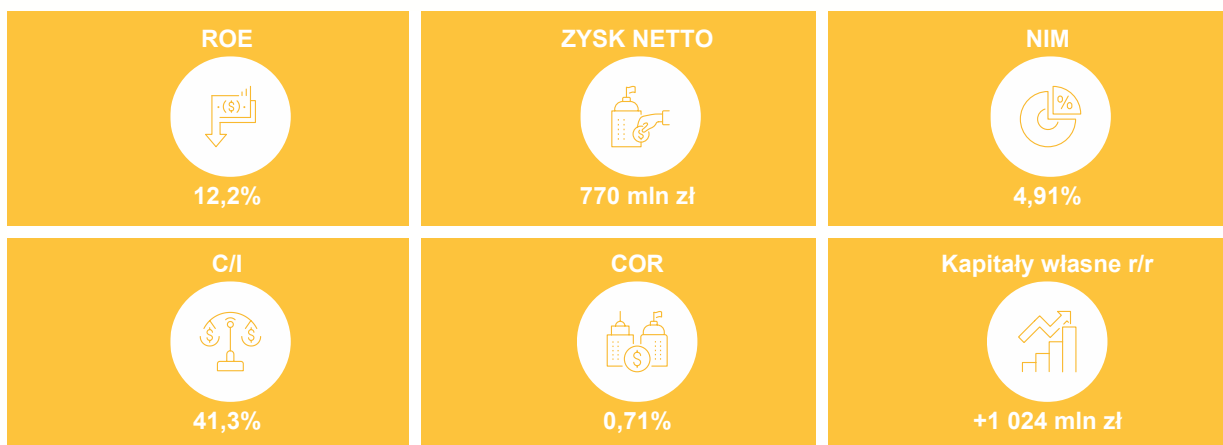
W I półroczu 2026 r. Alior Bank konsekwentnie rozwijał ofertę wspierającą transformację energetyczną przedsiębiorstw oraz sektora mieszkaniowego. Rozszerzyliśmy dostępność programu Pożyczki na poprawę efektywności energetycznej budynków wielorodzinnych o trzy nowe województwa – dolnośląskie, lubuskie i lubelskie, zwiększając zasięg programu do ośmiu regionów Polski. Równolegle wzmacnialiśmy ofertę finansowania inwestycji w odnawialne źródła energii i poprawę efektywności energetycznej, obejmującą zarówno duże projekty OZE realizowane przez spółki celowe, jak i preferencyjne finansowanie dla sektora MŚP. Działania te umacniają pozycję Alior Banku jako aktywnego partnera wspierającego transformację energetyczną i zrównoważony rozwój polskiej gospodarki

Dostosujemy model operacyjny dla skutecznego wsparcia realizacji celów strategicznych. Skoncentrujemy się na kluczowych obszarach - ludziach, operacjach, technologii, zarządzaniu ryzykiem oraz finansami.

Poziom automatyzacji dyspozycji posprzedażowych przekroczył 60%, co oznacza realizację celu wyznaczonego na koniec 2027 r. z ponad rocznym wyprzedzeniem. Ponad 60% dyspozycji obsługiwanych jest obecnie bez udziału pracownika lub z częściowym wsparciem. Jednocześnie udział dyspozycji składanych samodzielnie przez klientów w kanałach online i mobile wzrósł do 34%. Działania te zwiększają efektywność operacyjną, poprawiają doświadczenie klienta i wspierają dalszy wzrost skali działalności przy zachowaniu kontroli kosztów.

W I półroczu 2026 r. jako pierwszy, Alior Bank wdrożył wykorzystanie aplikacji mObywatel do zdalnej weryfikacji tożsamości klientów. W połączeniu z rozwiązaniami opartymi o powiadomienia PUSH pozwoliło to ograniczyć liczbę pytań weryfikacyjnych, skrócić czas obsługi oraz przenieść część procesu identyfikacji klienta do kanałów cyfrowych. W następstwie poczynionych w 2025 r. postępów w zakresie dywersyfikacji działalności kredytowej oraz aktywnego redukowania wolumenu kredytów niepracujących (NPL) Alior Bank uzyskał podwyższony rating do poziomu inwestycyjnego od agencji Standard & Poor's Global Ratings. S&P podkreśla, że portfel Alior Banku uległ dywersyfikacji – wzrost udział produktów o niższym ryzyku, takich jak kredyty hipoteczne i jednocześnie zmniejszył się udział w zakresie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw.

Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2026 r.



Spadek zysku netto Grupy Kapitałowej Alior Banku w I połowie 2026 r. do poziomu 770 mln zł wobec 1 117 mln zł zysku netto w I połowie 2025 r. wynikał głównie z:

- dokonania, w związku z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 23 kwietnia 2026 r., oceny zgodności stosowanego modelu naliczania przychodu odsetkowego, która skutkowała korektą wyniku odsetkowego o 153,2 mln zł oraz obniżyła zysk netto o 96,5 mln zł w I półroczu 2026 r.,
- obniżenia stopy referencyjnej NBP z 5,25% na koniec czerwca 2025 r. do 3,75% na koniec czerwca 2026 r., co skutkowało obniżeniem rynkowych stóp procentowych wyrażonych średnią wartością wskaźnika WIBOR3M z 5,60% w I półroczu 2025 r. do 3,86% w I półroczu 2026 r. tj. o 1,74 pp.,

- wzrostu stawki podatku CIT do 30% w porównaniu do 19% w I półroczu 2025 r.,
- wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w I półroczu 2026 r. o 93 mln zł w porównaniu do I półrocza 2025 r.

Pozytywnie na wyniki Banku w I półroczu 2026 r. wpłynęły następujące czynniki:

- nadpłynność w sektorze bankowym, pozwalająca ograniczać koszt gromadzonych przez Bank depozytów,
- niższemu niż w I połowie 2025 r. (o 187 mln zł) kosztowi stosowanej polityki hedgingowej tj. polityki zabezpieczania wyniku odsetkowego Banku,
- koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniosły 49 mln zł i były o 10 mln zł niższe niż w I półroczu 2025 r.,
- otrzymanie 40 mln zł dywidendy od spółki Polski Standard Płatności S.A.

Wskaźniki Tier1 oraz TCR Grupy Kapitałowej Alior Bank na koniec I półrocza 2026 r. pozostały na wysokim poziomie wynoszącym 17,57%, pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulacyjnymi (odpowiednio o 806 pb. oraz o 606 pb.). Grupa Kapitałowa Alior Banku dysponuje nadwyżką kapitałów Tier 1 w wysokości ok. 5,1 mld zł powyżej minimów regulacyjnych.

Sytuacja płynnościowa Banku w I półroczu 2026 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 2026 r. na poziomie 258%. Z kolei wskaźnik płynności NSFR wynosił na koniec czerwca 2026 r. 152%. Minimum regulacyjne dla obu ww. wskaźników płynnościowych wynosi 100%.

Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia



Sieć dystrybucji

Na koniec czerwca 2026 r. Alior Bank posiadał 459 placówek (139 oddziałów własnych, 7 oddziałów Private Banking, 12 Centrów Bankowości Korporacyjnej, w tym 11 Zespołów Sprzedaży Mikro oraz 301 placówek partnerskich).

Nasze produkty dystrybuowane były również poprzez sieć ok. 2,1 tys. pośredników kredytowych.

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

Do końca czerwca 2026 r. zmodernizowaliśmy ponad 90 oddziałów do tzw. nowego formatu. Rolą nowych placówek jest przede wszystkim digitalizacja klientów i procesów oddziałowych, zapewnienie wygody i prywatności naszym klientom oraz poprawa komfortu pracy bankierów. Oddziały w nowym formacie wyróżniają się zarówno innowacyjnym designem, jak i wykorzystaniem nowych technologii.

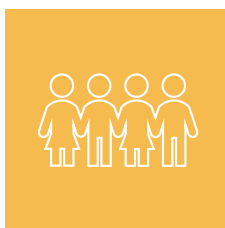


Alior Bank zadebiutował z nowym konceptem oddziału w Centrum Handlowym Manufaktura w Łodzi. To pierwsza placówka własna Banku stworzona według nowej koncepcji, która łączy nowoczesny design, intuicyjne rozwiązania i wsparcie klientów w płynnym przechodzeniu do cyfrowych usług finansowych, zgodnie ze strategią „Alior Bank. Albo nic”.

Nowy format opiera się na funkcjonalnym podziale przestrzeni na strefy zapewniające wygodną obsługę oraz pełną prywatność podczas spotkań z bankierami. Dla klientów galerii oznacza to możliwość załatwienia spraw bankowych przy okazji codziennych zakupów, korzystania z placówki w wydłużonych godzinach, także w soboty i niedziele handlowe, oraz szybkiego dostępu do nowoczesnych usług finansowych w komfortowej, przyjaznej przestrzeni. Koncepcję uzupełniają Alior Café oraz rozwiązania wspierające zrównoważony rozwój i komfort użytkowania oddziału.



Placówka jest objęta dedykowanym wsparciem marketingowym, dopasowanym do charakteru i kalendarza wydarzeń galerii handlowej. Komunikacja oraz aktywności promocyjne będą integrowane z inicjatywami realizowanymi przez centrum, co pozwoli lepiej odpowiadać na potrzeby odwiedzających oraz zwiększać widoczność oferty Banku w naturalnym kontekście codziennych zakupów i wydarzeń organizowanych na terenie galerii.

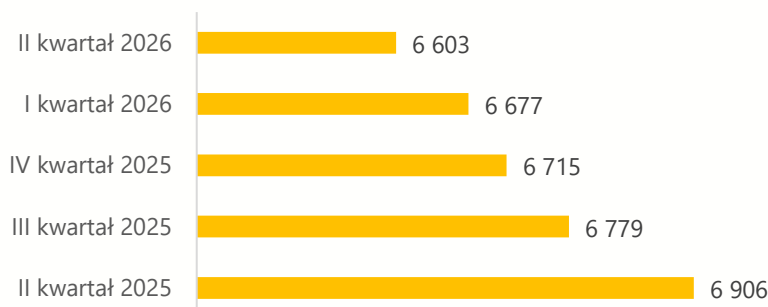


Poziom zatrudnienia

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Alior Banku na 30 czerwca 2026 r. (wyrażone w liczbie pełnych etatów, z uwzględnieniem urlopów macierzyńskich, urlopów wychowawczych i innych długotrwałych nieobecności) wynosiło 6 603 etatów, wobec 6 906 etatów w czerwcu 2025 r.

Spadek zatrudnienia jest rezultatem modyfikacji modelu biznesowego w odpowiedzi na zmieniające się uwarunkowania rynkowe.

Kształtowanie się zatrudnienia w etatach



Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

Największy wpływ na działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku miał poziom referencyjnej stopy procentowej NBP. W I półroczu 2026 r. stopa referencyjna NBP została obniżona z poziomu 4,00% do 3,75%, a więc o 25 pb. W analogicznym okresie zeszłego roku poziom stopy referencyjnej również spadał, jednak był na znacznie wyższym poziomie: 5,75% na początku i 5,25% na koniec I półrocza 2025 r.

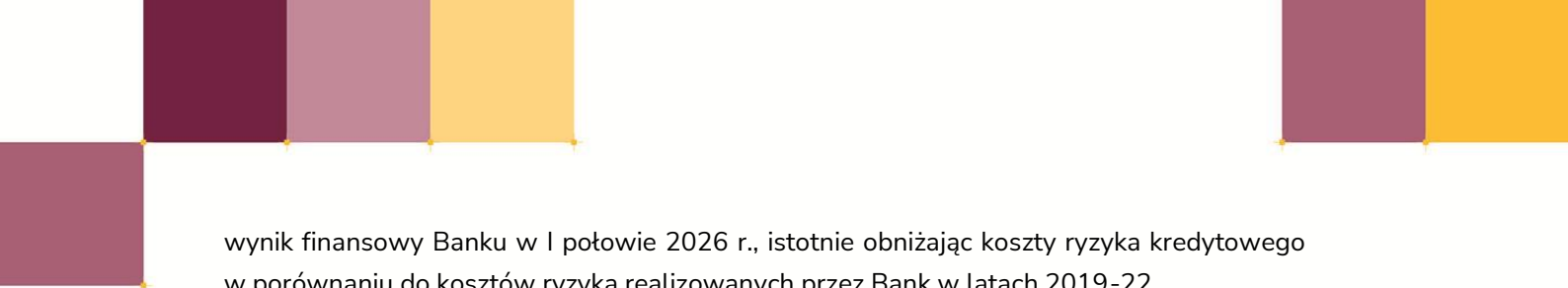
W ślad za obniżkami stóp procentowych obniżeniu uległa również stawka WIBOR3M, której średnia wartość w I półroczu 2025 r. wynosiła 5,60%, natomiast w I półroczu 2026 r. wynosiła 3,86% tj. zmniejszyła się o 174 pb.

W wyniku podjęcia działań związanych z redukcją kosztów prowadzonej działalności, zaostreżenia polityki kredytowej, rozwoju oferty Banku, umiarkowanie sprzyjającemu otoczeniu makroekonomicznemu, Grupa Kapitałowa Alior Banku w I połowie 2026 r. zrealizowała zysk netto w wysokości 0,77 mld zł oraz osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale własnym (ROE) w wysokości 12,2%.

Spadek rynkowych stóp procentowych spowodował obniżenie marży odsetkowej (NIM) z poziomu 5,77% w I półroczu 2025 r. do 4,91% w I półroczu 2026 r., jednak dzięki wzrostowi portfela kredytowego brutto (+7% r/r) oraz stosowanej przez Bank polityce zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, wynik z tytułu odsetek Banku, skorygowany o wpływ korekty wynikającej z wyroku TSUE z dnia 23 kwietnia 2026 r., zmniejszył się w I połowie 2026 r. jedynie o 50 mln zł tj. o 2% r/r.

Podstawowy wskaźnik efektywności - Koszty/Przychody (C/I) – osiągnął poziom 41,3% w porównaniu do 39,0% w I połowie 2025 r. Wzrost wskaźnika wynikał przede wszystkim z korekty wyniku z tytułu odsetek związanej z wyrokiem TSUE z dnia 23 kwietnia 2026 r. Gdyby nie ww. korekta, wskaźnik C/I w I półroczu 2026 r. kształtowałby się na poziomie zbliżonym do zeszłorocznego.

W minionych latach Bank dokonał przeglądu i optymalizacji portfela kredytowego, skupiając się przede wszystkim na ograniczeniu ryzyka kredytowego (m.in. ograniczając koncentrację portfela kredytowego, zmniejszając zaangażowanie w segmenty cechujące się największym ryzykiem kredytowym oraz zaostrezając politykę kredytową). Pozytywnie wpłynęło to na



wynik finansowy Banku w I połowie 2026 r., istotnie obniżając koszty ryzyka kredytowego w porównaniu do kosztów ryzyka realizowanych przez Bank w latach 2019-22.

Dzięki poprawie wyników finansowych Bank utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej na bezpiecznych poziomach, znacznie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych. Pozwalają one na stabilne funkcjonowanie oraz dalsze zwiększanie akcji kredytowej.

Oferta produktowa została dostosowana do aktualnego poziomu stóp procentowych oraz skutków wyroku TSUE (dotyczącego zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty przez klienta kredytu konsumenckiego). Bank prowadzi ponadto ciągły proces poprawy efektywności kosztowej.

Zarząd Banku pozytywnie ocenia działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w I połowie 2026 r. oraz osiągnięte przez nią wyniki finansowe.

Wpływ wojny w Ukrainie na działalność Alior Banku

W związku z trwającym w Ukrainie od 24 lutego 2022 r. konfliktem zbrojnym Bank na bieżąco analizuje jego wpływ na otoczenie makroekonomiczne. Grupa Kapitałowa Alior Banku intensywnie monitoruje wpływ sytuacji geopolitycznej związanej z wojną w Ukrainie na jej działalność oraz na jakość portfela kredytowego Banku i nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

Wpływ konfliktu na Bliskim Wschodzie na działalność Alior Banku

W związku z nasileniem się od marca 2026 r. konfliktu na obszarze Bliskiego Wschodu, Bank na bieżąco analizuje jego wpływ na otoczenie makroekonomiczne Banku. W wyniku prowadzonych działań wojennych nastąpił istotny wzrost zmienności na rynkach surowców, akcji, obligacji i walut. Przedłużający się konflikt na Bliskim Wschodzie pozostaje istotnym źródłem niepewności dla światowej gospodarki i rynków finansowych. Jego wpływ na ceny surowców energetycznych, poziom inflacji w Polsce oraz decyzje Rady Polityki Pieniężnej może mieć istotny wpływ na bezpośrednie otoczenie makroekonomiczne Banku.

II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



Ryzyka geopolityczne

Rosyjska inwazja na Ukrainę w 2022 r. istotnie zwiększyła niepewność gospodarczą w regionie, prowadząc do zakłóceń w łańcuchach dostaw oraz wzrostu cen surowców energetycznych. W pierwszej fazie konfliktu rynki finansowe reagowały silnym wzrostem awersji do ryzyka, osłabieniem walut regionu oraz wzrostem cen energii. Z czasem gospodarki i uczestnicy rynku zaczęli jednak dostosowywać się do nowych warunków. Od 2023 r. obserwowano stopniową stabilizację cen surowców, poprawę nastrojów inwestorów oraz umocnienie złotego względem głównych walut.

Mimo utrzymującego się ryzyka geopolitycznego wpływ wojny na polski sektor finansowy pozostawał ograniczony dzięki niewielkiej ekspozycji krajowych instytucji finansowych na aktywa Rosji, Białorusi i Ukrainy. Dodatkowo utrzymanie kluczowych szlaków handlowych oraz brak materializacji najbardziej pesymistycznych scenariuszy ograniczały negatywne skutki konfliktu dla gospodarki. W efekcie zarówno kurs złotego, jak i notowania WIG20 w latach 2024–2025 stopniowo odrabiały wcześniejsze straty, choć sytuacja geopolityczna nadal pozostaje jednym z ważnych czynników wpływających na nastroje inwestorów i ocenę ryzyka w regionie. W pierwszej połowie 2026 r. uniknięto realizacji najbardziej negatywnych scenariuszy dla gospodarki i rynków finansowych. Jednocześnie rozmowy pokojowe między Rosją a Ukrainą, które zintensyfikowały się w IV kwartale 2025 r. i początkowo wzbudziły nadzieje na trwałe zakończenie konfliktu, utknęły w impasie, podtrzymując podwyższoną niepewność geopolityczną.

Dodatkowym źródłem ryzyka dla rynków finansowych stała się sytuacja na Bliskim Wschodzie. Wojna między USA i Iranem, która wybuchła w marcu 2026 r., doprowadziła do gwałtownego wzrostu cen ropy i gazu, okresowego wzrostu awersji do ryzyka oraz podwyższonej zmienności na rynkach akcji, obligacji i walut. Podpisane na przełomie maja i czerwca porozumienie o 60-dniowym rozejmie oraz rozpoczęcie procesu normalizacji ruchu w Cieśninie Ormuz ograniczyły ryzyko dalszej eskalacji i przełożyły się na częściowe uspokojenie sytuacji na rynkach finansowych. Sytuacja ta okazała się jednak przejściowa. W lipcu napięcia ponownie wzrosły. USA zdecydowały o przywróceniu blokady morskiej irańskich portów i nałożeniu dodatkowych opłat na statki przepływające przez cieśninę Ormuz. W połączeniu z działaniami militarnymi prowadzonymi przez siły USA oraz deklaracjami władz Iranu dotyczącymi przeciwdziałania amerykańskim operacjom w regionie ponownie zwiększyło to globalną awersję do ryzyka i podniosło premię za ryzyko na rynkach finansowych. Te wydarzenia pokazały, że osiągnięte na przełomie maja i czerwca porozumienie miało charakter nietrwały. W efekcie konflikt na Bliskim Wschodzie nadal pozostaje istotnym źródłem ryzyka dla światowej gospodarki i rynków finansowych,

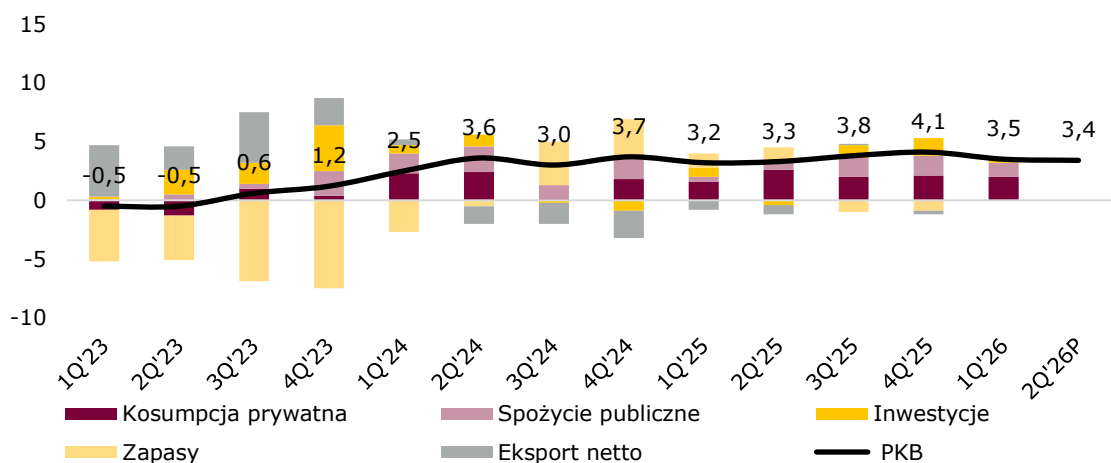
oddziałując poprzez ceny surowców energetycznych, oczekiwania inflacyjne oraz decyzje głównych banków centralnych.

Wzrost gospodarczy Polski

Dane o PKB za I kwartał 2026 r. wskazują na utrzymanie solidnego wzrostu gospodarczego, choć jego tempo osłabło względem mocnej końcówki 2025 r. Realny PKB wzrósł o 3,5% r/r wobec 4,1% r/r w IV kwartale 2025 r., a po korekcie sezonowej gospodarka zwiększyła się o 0,6% k/k. Wzrost był nadal oparty głównie na popycie krajowym, przy neutralnym wkładzie eksportu netto. Głównym filarem aktywności pozostała konsumpcja. Spożycie ogółem wzrosło o 3,9% r/r, w tym konsumpcja gospodarstw domowych o 3,3% r/r, choć było to tempo niższe niż pod koniec 2025 r. Spowolnienie było związane m.in. z hamowaniem realnego wzrostu płac. Jednocześnie spożycie publiczne pozostało silne, rosnąc o 6,0% r/r. Inwestycje utrzymały dodatnią dynamikę, ale wyraźnie wyhamowały. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 2,4% r/r wobec 6,6% r/r kwartał wcześniej, na co wpływ miała przede wszystkim słabość budownictwa związana z niekorzystnymi warunkami pogodowymi. Mimo tego oczekiwane przyspieszenie wydatkowania środków z KPO i innych funduszy unijnych powinno wspierać aktywność inwestycyjną w kolejnych kwartałach.

Perspektywy wzrostu pozostają umiarkowanie korzystne, choć ryzyka wzrosły. Wyższe ceny surowców, presja kosztowa i zakłócenia w łańcuchach dostaw mogą ograniczać konsumpcję i inwestycje przedsiębiorstw. Niepewność dodatkowo podtrzymuje nierozstrzygniętą sytuacja w relacjach USA-Iran, która w razie eskalacji negatywnie oddziałuje na ceny surowców, nastroje przedsiębiorstw i aktywność gospodarczą. Z drugiej strony poprawa sytuacji w budownictwie oraz dalszy napływ środków unijnych powinny wspierać krajową aktywność gospodarczą w dalszej części roku.

Dynamika PKB



*/Źródło: GUS

Sytuacja na rynku pracy

W I połowie 2026 r. sytuacja na rynku pracy była relatywnie korzystna, pomimo trwających spadków zatrudnienia. W warunkach utrzymującego się ożywienia gospodarczego stopa

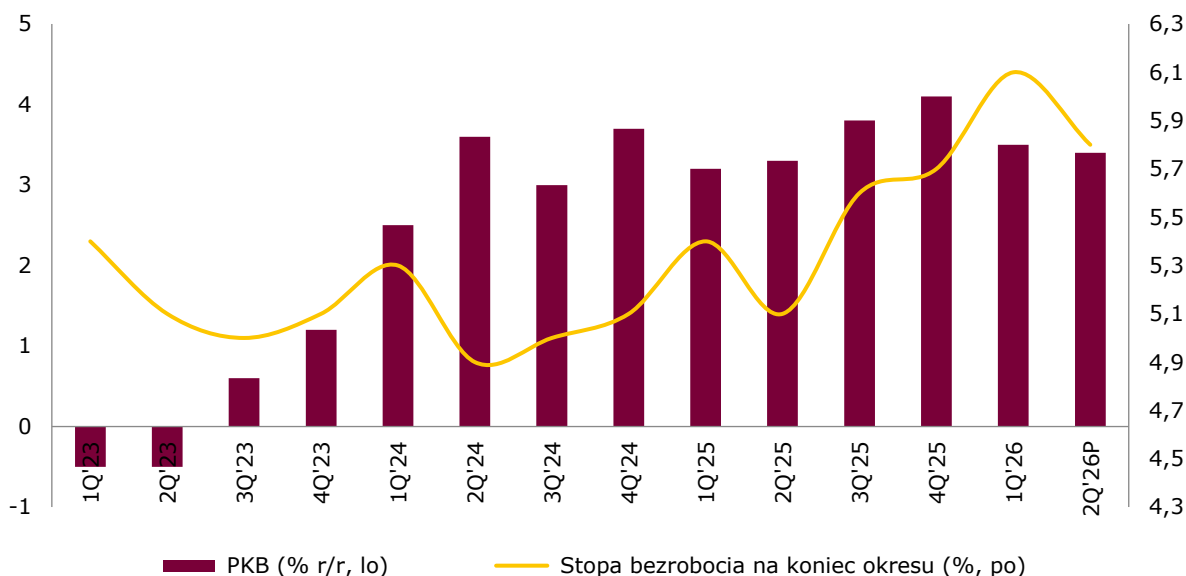
bezrobocia rejestrowanego pozostawała dość stabilna i zgodna z wzorcem sezonowym. Na koniec czerwca wyniosła ona 5,8% wobec 5,1% rok wcześniej. Wzrost stopy bezrobocia w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy wynikał ze zmian regulacji zasad rejestrowania w Urzędzie Pracy wprowadzonych w połowie 2025 r. oraz mniejszych w 2026 r. środków publicznych przeznaczonych na aktywizację bezrobotnych. Na tle krajów Unii Europejskiej Polska utrzymuje się w czołówce z najniższym poziomem stopy bezrobocia.

W I połowie 2026 r. kontynuowane było zmniejszenie presji na wzrost płac, czemu towarzyszyło dalsze osłabienie popytu na pracę. W okresie styczeń-czerwiec 2026 r. przeciętne miesięczne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw obniżyło się o 35 tys. osób, a dynamika w ujęciu r/r w czerwcu wyniosła -0,9%. Z kolei w I kwartale 2026 r. przeciętne zatrudnienie w gospodarce obniżyło się o 0,2% r/r. Jednocześnie dane wg BAEL w ujęciu r/r za ten sam okres wskazują na spadek liczby bezrobotnych oraz wzrost liczby pracujących przy wciąż bliskich historycznym maksymalnym wskaźnikom aktywności zawodowej i zatrudnienia, co wskazuje na utrzymywanie się ciasnego rynku pracy. Równolegle coraz więcej obcokrajowców wspiera polski rynek pracy. Według danych ZUS na koniec czerwca 2026 r. liczba ubezpieczonych cudzoziemców wyniosła blisko 1 mln 342 tys., to jest o ok. 53 tys. więcej niż na koniec 2025 r.

Dynamika wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw obniżyła się w okresie styczeń-czerwiec 2026 r. do ok. 6,0% r/r z poziomu ok. 8,0% r/r w 2025 r. Przy przyspieszeniu inflacji w I połowie 2026 r. skutkowało to obniżeniem realnego tempa wzrostu dochodów osób pracujących. Fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw, przy jednoczesnym pogłębianiu się spadków zatrudnienia, systematycznie osłabiał się w ciągu I półrocza 2026 r. i w czerwcu wzrósł realnie o 2,3% r/r – wskaźnik ten pozostał blisko najniższych poziomów na przestrzeni ostatnich trzech lat. W skali całej gospodarki dynamika wynagrodzeń wyhamowała w I kwartale 2026 r. do 6,7% r/r wobec 10,0% r/r rok wcześniej. Wraz z utrzymującą się wysoką skłonnością do oszczędzania wpłynęło to na osłabienie dynamiki konsumpcji gospodarstw domowych w I kwartale 2026 r. W II kwartale 2026 r. w związku z sytuacją na Bliskim Wschodzie nastroje konsumentów obniżyły się, co może skutkować dalszym osłabieniem wzrostu wydatków gospodarstw domowych.

W II połowie 2026 r. w warunkach dalszego ożywienia gospodarczego oczekujemy kontynuacji stopniowego osłabiania dynamiki wynagrodzeń i dalszego spadku zatrudnienia przy utrzymaniu dość stabilnej stopy bezrobocia wobec ciasnego rynku pracy wynikającego z procesów demograficznych.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/Źródło: GUS

Inflacja i stopy procentowe

W I połowie 2026 r. inflacja pozostawała pod kontrolą, choć jej przebieg był silnie kształtowany przez szok naftowy związany z konfliktem na Bliskim Wschodzie. Po okresie stabilizacji w pobliżu celu NBP inflacja CPI wzrosła z 3,0% r/r w marcu do 3,2% r/r w kwietniu, głównie za sprawą drożących paliw i energii. Wzrost cen w obszarze paliw był ograniczony przez program CPN, a więc tymczasową redukcję podatków na paliwa. Program ten utrzymywany był do połowy roku. W kolejnych miesiącach presja cenowa osłabła. Majowy odczyt wspierały niższe ceny żywności, a czerwcowy spadek cen paliw, w rezultacie czego inflacja CPI obniżyła się do 2,5% r/r na koniec II kwartału. Także inflacja bazowa (po wyłączeniu cen żywności i energii) pozostawała pod kontrolą i w lutym obniżyła się do 2,5% r/r. Choć wiosną widoczne były pierwsze oznaki przenoszenia wyższych kosztów energii na szerszy zakres towarów i usług, w efekcie wskaźnik inflacji bazowej wzrósł do 3,0% r/r w czerwcu.

Po serii intensywnych obniżek stóp procentowych w 2025 r. (łącznie o 175 p.b.) na początku 2026 r. nastąpiła przerwa, przy czym drzwi do dalszych obniżek pozostały uchylone. W marcu 2026 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła stopy procentowe o 25 p.b., sprowadzając stopę referencyjną do 3,75%. Była to ostatnia zmiana stóp w I połowie 2026 r. W kolejnych miesiącach RPP utrzymywała politykę „wait and see”, wskazując na wysoką niepewność związaną z sytuacją geopolityczną, w szczególności na Bliskim Wschodzie i jej wpływem na inflację. Początkowo rynek rozważał możliwość dalszych obniżek, jednak wzrost cen paliw i energii oraz przejściowe przyspieszenie inflacji ograniczyły takie oczekiwania. Ryzyka przechyliły się w kierunku podwyżek. Jednakże słabszy popyt krajowy i niższe od oczekiwań odczyty inflacji z maja i czerwca wyraźnie zmniejszyły ryzyko podwyżek stóp procentowych. W lipcu stopy pozostały bez zmian, a nastawienie członków RPP zmieniło się na ostrożnie gotębie.

W II połowie 2026 r. spodziewamy się utrzymania inflacji w pobliżu celu NBP. Wygaszenie programu obniżek podatków od paliw (CPN) oraz utrzymujące się ryzyka na rynku ropy mogą przejściowo zwiększać dynamikę cen, jednak słabszy popyt konsumencki, hamowanie cen żywności w I połowie 2026 r. i schłodzony rynek pracy powinny ograniczać skalę wzrostów. W rezultacie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem pozostaje stabilizacja stóp procentowych. Głównym czynnikiem ryzyka dla inflacji i polityki pieniężnej pozostają dalsze losy konfliktu na Bliskim Wschodzie oraz ich wpływ na ceny surowców energetycznych i kurs złotego.

Globalna gospodarka

Globalna gospodarka w I połowie 2026 r. funkcjonowała w warunkach podwyższonej niepewności związanej z wojną na Bliskim Wschodzie i wywołanym przez nią szokiem naftowym. Mimo wzrostu cen energii i zakłóceń w handlu światowym aktywność gospodarcza pozostała stosunkowo odporna, choć wyraźnie zarysowały się różnice pomiędzy głównymi regionami świata. Według prognoz MFW z lipca 2026 r. dynamika globalnego PKB ma obniżyć się do 3,0% w 2026 r. z 3,5% w latach 2024-2025.

Gospodarka USA weszła w 2026 r. w relatywnie dobrej kondycji. Według amerykańskiej BEA (Bureau of Economic Analysis), agencji Departamentu Handlu, PKB w USA w I kwartale 2026 r. przyspieszył do 2,1% k/k annualizowane z 0,5% kwartał wcześniej, wspierany przede wszystkim przez silne inwestycje przedsiębiorstw, zwłaszcza w sektorach związanych z technologiami i sztuczną inteligencją. Konsumpcja prywatna pozostała dodatnia, choć widoczne było stopniowe osłabianie jej dynamiki w otoczeniu schłodzonego rynku pracy i pogarszających się nastrojów konsumentów. W przeciwieństwie do Europy gospodarka amerykańska okazała się względnie odporna na wzrost cen energii, czemu sprzyjała relatywnie niska zależność od importu surowców energetycznych. Według szacunków Atlanta Fed z 27 lipca dynamika PKB w II kwartale 2026 r. osłabi się do 1,6% k/k annualizowane. W strefie euro sytuacja była wyraźnie trudniejsza. Początek roku przyniósł wyhamowanie wzrostu gospodarczego, a PKB w I kwartale zwiększył się jedynie o 0,3% r/r wobec 1,2% r/r kwartał wcześniej. To jednak w istotnej mierze skutek dużej zmienności wyniku Irlandii 13% r/r. Konsumpcja prywatna pozostawała w umiarkowanymżywieniu, a dane koniunkturalne wskazywały na pogorszenie nastrojów gospodarstw domowych po wybuchu konfliktu na Bliskim Wschodzie. W przemyśle widoczne były symptomy stopniowegożywienia, szczególnie w obszarze nowych zamówień, jednak poprawa następowała wolniej od oczekiwań, zwłaszcza w Niemczech. Z kolei w Chinach wzrost gospodarczy utrzymał się na wysokim poziomie. PKB w I kwartale 2026 r. zwiększył się o 5,0% r/r, wspierany przez produkcję przemysłową, eksport oraz sektory wysokich technologii. Jednocześnie utrzymywały się problemy strukturalne związane ze słabym popytem krajowym. Sprzedaż detaliczna rosła wyraźnie wolniej niż w poprzednich latach. W efekcie wzrost gospodarczy w dużej mierze opierał się na popycie zewnętrznym.

W I połowie 2026 r. proces dezinflacji został przerwany przez wzrost cen energii. W Stanach Zjednoczonych inflacja CPI wzrosła z 2,4% r/r na początku roku do ponad 4% r/r w maju, głównie za sprawą paliw i energii. W czerwcu inflacja CPI obniżyła się do 3,5% r/r. Inflacja

bazowa również przyspieszyła, choć w znacznie mniejszej skali. W strefie euro inflacja HICP wzrosła z poziomów poniżej celu EBC na początku roku do 3,2% r/r w maju, a w czerwcu obniżyła się do 2,8% r/r. Coraz wyraźniej widoczne były również efekty wtórne szoku energetycznego, czego przejawem było przyspieszenie inflacji usług oraz inflacji bazowej. Banki centralne zareagowały na zmianę otoczenia inflacyjnego większą ostrożnością. Fed utrzymywał stopy procentowe bez zmian, utrzymując je w przedziale 3,50-3,75%, stopniowo odchodząc od wcześniejszych oczekiwań dotyczących obniżek. W komunikacji coraz większy nacisk kładziono na ryzyka inflacyjne związane z przedłużającym się szokiem energetycznym. EBC również początkowo utrzymywał stopy bez zmian, jednak w czerwcu zdecydował się na podwyżkę o 25 p.b. (stopa depozytowa do 2,25%), argumentując ją wyższą ścieżką inflacji i ryzykiem utrwalenia presji cenowej. W lipcu stopy procentowe EBC pozostały bez zmian. Jednocześnie oba banki centralne podkreślały, że dalsze decyzje będą uzależnione od rozwoju sytuacji na rynku energii i wpływu szoku kosztowego na inflację bazową.

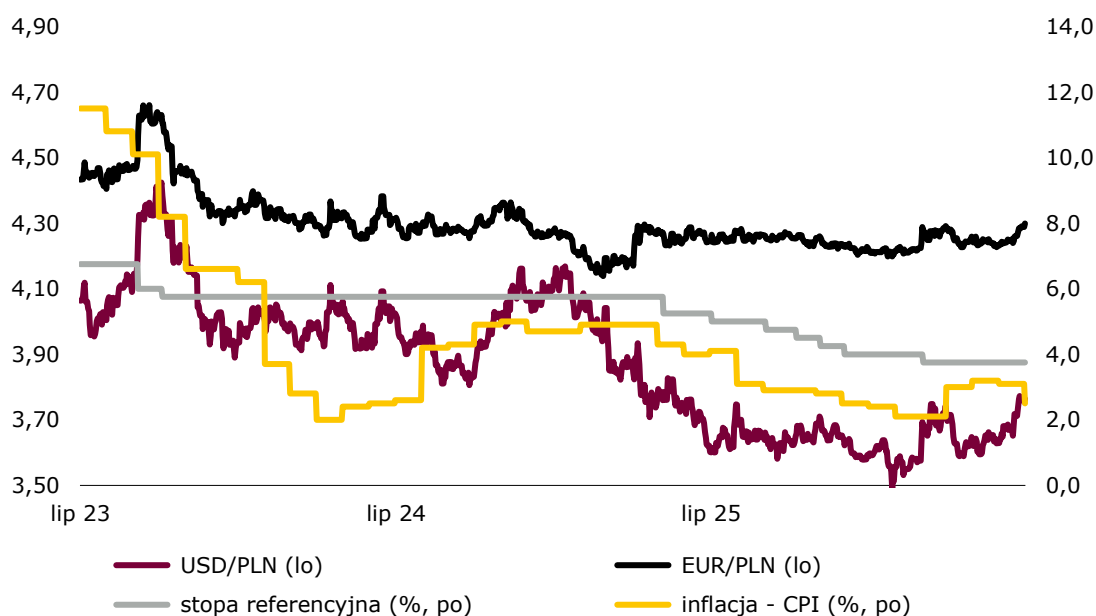
W II połowie 2026 r. perspektywy światowej gospodarki pozostają umiarkowanie korzystne, choć obciążone podwyższonym ryzykiem. Kluczowe znaczenie będzie miał dalszy rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i jego wpływ na ceny surowców energetycznych. Potencjalna normalizacja na rynku ropy, której zarysy pojawiły się z końcem I połowy roku, mogłaby wesprzeć konsumpcję i ograniczyć presję inflacyjną, szczególnie w Europie. Wspierając na światowy wzrost oddziaływać powinny inwestycje związane z transformacją technologiczną i sztuczną inteligencją. Głównymi czynnikami ryzyka pozostają napięcia geopolityczne, bariery handlowe oraz możliwość utrwalenia się podwyższonej inflacji, która mogłaby wymusić bardziej restrykcyjną politykę pieniężną w największych gospodarkach świata.

Kurs walutowy

I połowa 2026 r. na rynku walutowym upłynęła pod znakiem wysokiej zmienności wywołanej przede wszystkim wojną na Bliskim Wschodzie, gwałtownym wzrostem cen ropy oraz zmianą oczekiwań wobec polityki pieniężnej głównych banków centralnych. Pierwsze miesiące roku przyniosły relatywnie słabego dolara i utrzymywanie się kursu EUR/USD w pobliżu 1,18-1,20. Sytuacja zmieniła się wraz z wybuchem konfliktu izraelsko-irańskiego, z mocnym wsparciem amerykańskim, i blokadą cieśniny Ormuz na przełomie lutego i marca. Wzrost awersji do ryzyka oraz gwałtowny wzrost cen energii przejściowo wzmocniły amerykańską walutę. W kolejnych miesiącach, wraz z postępami w negocjacjach pomiędzy USA i Iranem oraz stopniowym spadkiem cen ropy, dolar oddał część wcześniejszych zysków. Na koniec czerwca kurs EUR/USD znajdował się w pobliżu 1,14. Na notowania głównej pary walutowej istotnie oddziaływały również różnice w polityce monetarnej. Fed utrzymywał stopy procentowe bez zmian, ale wraz z przyspieszeniem inflacji wywołanym szokiem energetycznym stopniowo zaostrzał komunikację. Z kolei EBC, po początkowym okresie stabilizacji stóp, w czerwcu zdecydował się na ich podwyżkę, podkreślając rosnące ryzyka inflacyjne w strefie euro. Jednocześnie słabsza koniunktura gospodarcza w Europie ograniczała potencjał do trwałego umocnienia wspólnej waluty. W efekcie EUR/USD przez większą część półrocza pozostawał zależny od zmian cen ropy, geopolityki oraz oczekiwań dotyczących dalszych decyzji Fed i EBC.

Złoty w I połowie 2026 r. pozostawał pod wpływem zarówno czynników globalnych, jak i krajowych. Początek roku przyniósł utrzymanie relatywnej siły polskiej waluty wspieranej przez dobre perspektywy gospodarcze. Sytuacja uległa zmianie po wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie. Wzrost cen surowców energetycznych zwiększył ryzyko wyższej inflacji i ograniczył oczekiwania na dalsze luzowanie polityki pieniężnej w Polsce. W marcu i kwietniu obserwowano wyraźny wzrost awersji do ryzyka. W drugim kwartale poprawa nastrojów związana z negocjacjami pokojowymi USA-Iran oraz stopniowy spadek cen ropy ograniczyły presję na złotego. Jednocześnie niższe od oczekiwań odczyty inflacji krajowej zmniejszyły ryzyko podwyżek stóp NBP, co osłabiło złotego. Kurs EUR/PLN zakończył półrocze wyżej niż na początku roku, podczas gdy USD/PLN pozostawał pod wpływem relatywnie mocnego dolara i wysokiej niepewności geopolitycznej. Na koniec czerwca 2026 r. kurs EUR/PLN był wyższy o 2,0% względem końca 2025 r., osiągając poziom blisko 4,30, natomiast USD/PLN wzrósł o 4,9%, do 3,76.1

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



*/Źródło Bloomberg

Sektor bankowy



W I połowie 2026 r. wyniki sektora bankowego kształtowały się w warunkach niższego poziomu stóp procentowych niż w poprzednich latach oraz wyższego podatku CIT. W tym okresie RPP dokonała jednej obniżki stóp o 25 p.b., a CIT wzrósł z początkiem 2026 r. z 19% do 30% dla banków komercyjnych i do 27% dla banków spółdzielczych.

¹ Źródło: Bloomberg

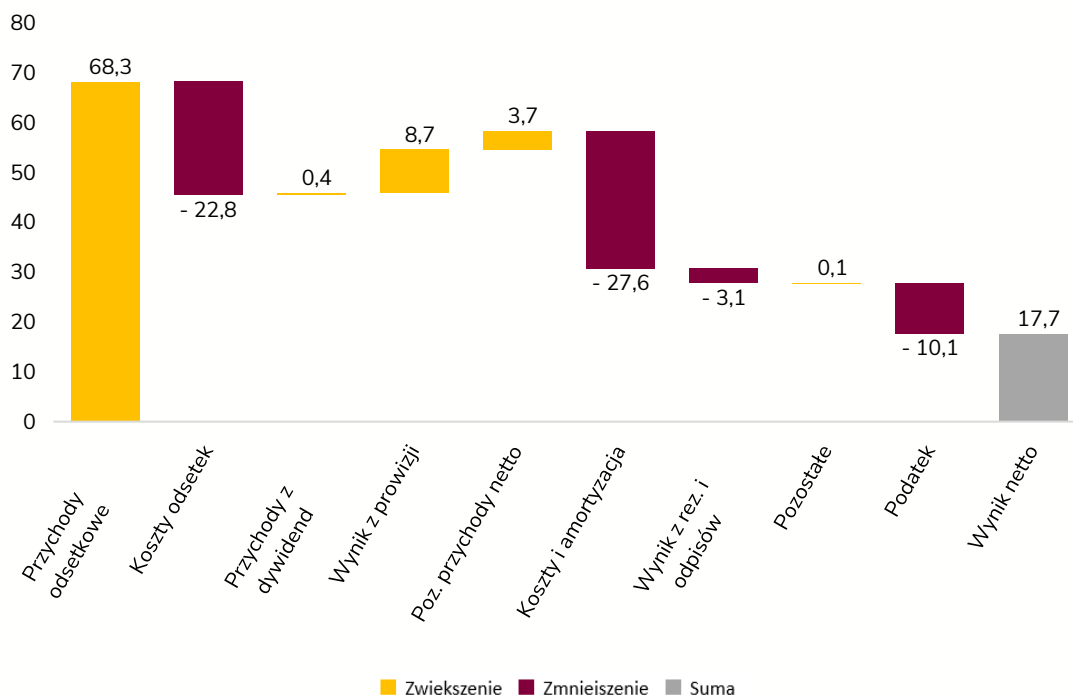
Przychody odsetkowe zmalały, jednocześnie banki odnotowały słabszą presję na dochodowość za sprawą mniejszej wartości rezerw na ryzyko prawne i kosztów odsetkowych. Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego na koniec marca 2026 r. wyniósł 21,3% i był na poziomie niższym niż na koniec 2025 r. (-0,3 p.p.) oraz identycznym odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Współczynnik kapitału T1 wyniósł 19,8%.

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat²

W okresie styczeń-maj 2026 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 17,7 mld zł wobec 21,0 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego, co oznacza spadek o 15,6% r/r. Wyższa stawka podatku CIT istotnie wpłynęła na wynik netto. W okresie styczeń-maj 2026 r. obciążenie sektora bankowego podatkiem CIT wyniosło 10,1 mld zł wobec 6,7 mld zł rok wcześniej (wzrost o 50,4% r/r), a efektywna stopa opodatkowania zysku brutto wzrosła z 24,3% do 36,4%. Zysk brutto sektora w okresie styczeń-maj 2026 r. pozostał na poziomie zbliżonym do ubiegłorocznego (27,9 mld zł wobec 27,7 mld zł), co oznacza kluczowy wpływ nowej stawki podatku na spadek wyniku netto. W analizowanym okresie całkowite przychody odsetkowe sektora bankowego wyniosły 68,3 mld zł przy przychodach odsetkowych w analogicznym okresie poprzedniego roku na poziomie 75,8 mld zł (spadek o 9,9% r/r). Dodatni wpływ na wynik netto miał również wynik z tytułu prowizji (wzrost o 5,8% r/r do poziomu 8,7 mld zł). Największy negatywny wpływ na wynik netto sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2026 r. miały koszty działania banku i amortyzacji – które wzrosły o 7,5% r/r i wyniosły 27,6 mld zł, a także koszty odsetkowe, które spadły o 21,5% r/r do poziomu 22,8 mld zł. Ujemnie na zysk netto wpływał również wynik z tytułu rezerw i odpisów (3,1 mld – spadek o 32,4% r/r), w którym zawierają się między innymi rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych. Na koszty działania banków od początku 2026 r. wpływ miała presja płacowa, która zelżała względem poprzedniego roku.

² Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego, KNF

Wynik finansowy sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2026 r. (mld zł)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych KNF

W okresie od stycznia do maja 2026 r. marża odsetkowa w bankach spadła. Przy niższych niż przed rokiem stopach procentowych marża odsetkowa na koniec maja osiągnęła poziom 3,34% wobec 3,56% na koniec maja 2025 r. Z kolei rentowność mierzona wskaźnikiem ROE³ spadła na koniec maja 2026 r., w tym samym czasie wskaźnik ROA pozostał stabilny. Zwrot z kapitału własnego na koniec maja 2026 r. wyniósł 14,6 wobec 15,5% na koniec maja 2025 r., a wskaźnik ROA wyniósł 1,32% na koniec maja 2026 r., co jest wartością identyczną do analogicznego okresu rok wcześniej. Wskaźnik R/I⁴ spadł w analizowanym okresie do poziomu 10,7% z 15,0% na koniec maja 2025 r. Wskaźnik C/I⁵ wzrósł lekko z 45,05% w maju 2025 r. do 45,10% na koniec maja 2026 r.

Kredyty i depozyty⁶

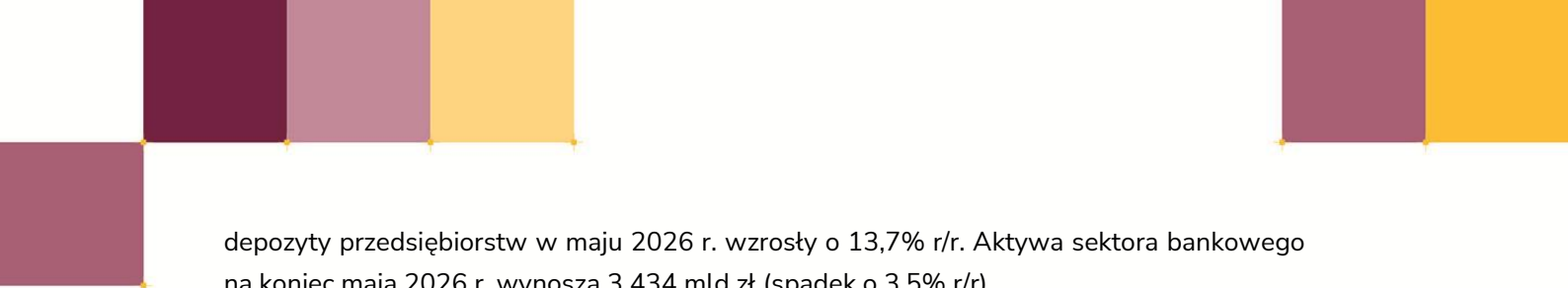
Głównym źródłem finansowania banków w okresie styczeń-maj 2026 r. ciągle pozostawały depozyty sektora niefinansowego. Na koniec maja wartość depozytów sektora niefinansowego wynosiła 2 152,8 mld zł (+10,1% r/r). W wolniejszym tempie wzrosły depozyty gospodarstw domowych: o 8,9% r/r do poziomu 1 520,5 mld zł, podczas gdy

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

4 Wskaźnik R/I - relacja rezerw i odpisów z 12 kolejnych miesięcy do całkowitych przychodów operacyjnych netto w tym samym okresie

5 Wskaźnik C/I - relacja kosztów z 12 kolejnych miesięcy do całkowitych przychodów operacyjnych netto w tym samym okresie

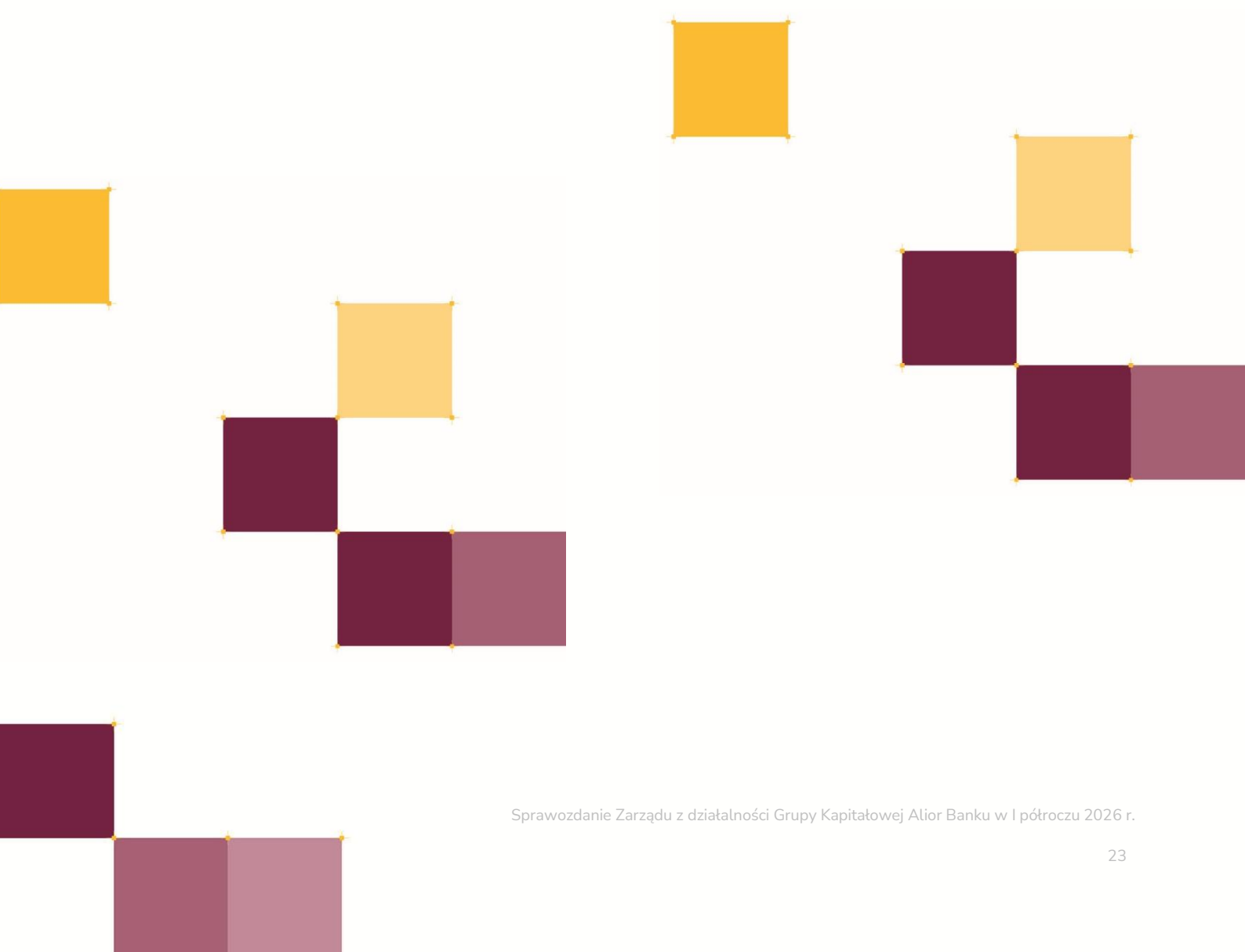
6 Źródło: NBP



depozyty przedsiębiorstw w maju 2026 r. wzrosły o 13,7% r/r. Aktywa sektora bankowego na koniec maja 2026 r. wynoszą 3 434 mld zł (spadek o 3,5% r/r).

Akcja kredytowa w 2026 r. rosła i w ujęciu rocznym dynamika kredytów dla sektora niefinansowego w okresie styczeń-maj wzrosła do 7,7% r/r (1 311,5 mld zł). Kredyty dla przedsiębiorstw w tym okresie wzrosły o 11,7% r/r do wartości 449,5 mld zł. Stabiej wzrosły kredyty dla gospodarstw domowych, do poziomu 853,1 mld zł (5,7% r/r). Widoczna była poprawa akcji kredytowej po stronie kredytu konsumpcyjnego (wzrost o 9,2% r/r). Złotowe kredyty mieszkaniowe w maju 2026 r. wzrosły o 9,5% r/r, do poziomu 491,2 mld zł. Po stronie przedsiębiorstw, w okresie styczeń - maj 2026 r., akcja kredytowa dla kredytów operacyjnych poprawiała się i odnotowano ich wzrost o 12,1% r/r. W analizowanym okresie, kredyty inwestycyjne wzrosły o 11,2% r/r.

Sytuacja płynnościowa w sektorze bankowym pozostawała stabilna w okresie styczeń-maj 2026 r. Wartość wskaźnika LCR utrzymywała się powyżej wymaganego minimum 100%. Na koniec maja 2026 r. współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 234% wobec 223% na koniec maja 2025 r. Również wskaźnik stabilnego finansowania NSFR pozostawał na poziomie powyżej wymaganej normy (100%) – na koniec marca 2026 r. wyniósł 171% wobec 167,5% na koniec marca 2025 r.



III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku

Rachunek zysków i strat

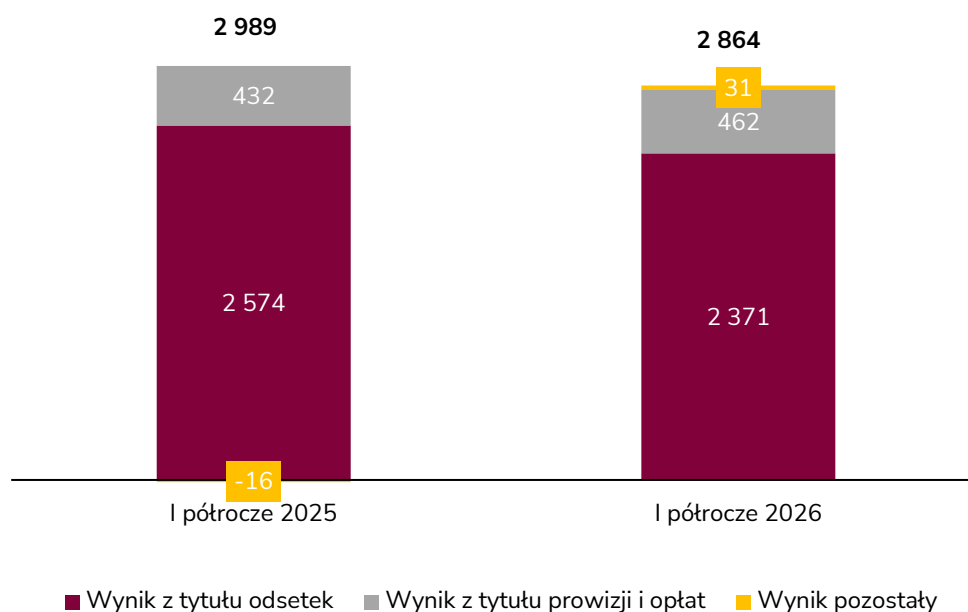
Szczegółowe pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2026 - 30.06.2026	01.01.2025 - 30.06.2025	Zmiana	Zmiana
	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(%)
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 843 986	3 266 275	-422 289	-12,9%
Przychody o podobnym charakterze	286 591	258 094	28 497	11,0%
Koszty z tytułu odsetek	-759 926	-950 442	190 516	-20,0%
Wynik z tytułu odsetek	2 370 651	2 573 927	-203 276	-7,9%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	622 478	586 110	36 368	6,2%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-160 787	-154 551	-6 236	4,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	461 691	431 559	30 132	7,0%
Przychody z tytułu dywidend	40 423	52	40 371	n/m
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	43 216	15 289	27 927	182,7%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	12 691	3 081	9 610	311,9%
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 885	3 078	7 807	253,6%
wycenianych według amortyzowanego kosztu	1 806	3	1 803	n/m
Pozostałe przychody operacyjne	54 424	54 887	-463	-0,8%
Pozostałe koszty operacyjne	-119 436	-89 519	-29 917	33,4%
Koszty działania Grupy	-1 181 612	-1 165 405	-16 207	1,4%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-247 267	-153 799	-93 468	60,8%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-832	-761	-71	9,3%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-49 332	-59 569	10 237	-17,2%
Podatek bankowy	-145 880	-139 573	-6 307	4,5%
Zysk brutto	1 238 737	1 470 169	-231 432	-15,7%
Podatek dochodowy	-468 921	-353 629	-115 292	32,6%
Zysk netto	769 816	1 116 540	-346 724	-31,1%

Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku	769 816	1 116 540	-346 724	-31,1%
--	---------	-----------	----------	--------

W I półroczu 2026 r. Grupa Kapitałowa Alior Banku wypracowała wynik brutto w wysokości 1 238,7 mln zł, wobec 1 470,2 mln zł w analogicznym okresie 2025 r., co oznacza spadek o 15,7% r/r. Pozytywny wpływ na wynik brutto miały m.in. dywidenda w wysokości 40 mln zł otrzymana od spółki Polski Standard Płatności S.A., wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji o 30,1 mln zł r/r oraz niższe o 10,2 mln zł r/r koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych. Negatywnie na wynik oddziaływały natomiast przede wszystkim niższy o 203,3 mln zł r/r wynik z tytułu odsetek oraz wyższe o 93,5 mln zł r/r odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku. Jednocześnie koszt podatku dochodowego wyniósł 468,9 mln zł i był wyższy o 32,6% w porównaniu z I półroczem 2025 r. Wzrost ten był związany przede wszystkim z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2026 r. ustawy z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, na mocy której stawka podatku CIT dla banków w 2026 r. została podwyższona z 19% do 30%. W konsekwencji zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku wyniósł 769,8 mln zł i był niższy o 31,1% r/r (o 346,7 mln zł). Na koniec okresu wskaźnik ROE osiągnął poziom 12,2%, natomiast wskaźnik ROA wyniósł 1,5%.

Całkowite przychody (w mln zł) - dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek w I półroczu 2026 r. wyniósł 2 371 mln zł i pozostał głównym źródłem przychodów Grupy Kapitałowej Alior Banku, odpowiadając za około 82,8% łącznych przychodów. W porównaniu z analogicznym okresem 2025 r. obniżył się o 7,9%. Spadek ten był przede wszystkim konsekwencją znaczącego obniżenia poziomu stóp procentowych oraz dostosowania modelu kalkulacji przepływów pieniężnych do wyroku TSUE z 23 kwietnia 2026 r., co skutkowało pomniejszeniem wyniku odsetkowego ujętego w rachunku zysków

i strat o odsetki od kredytowanych kosztów w wysokości 153,2 mln zł. Na przestrzeni ostatnich dwunastu miesięcy istotnemu złagodzeniu uległa polityka pieniężna Narodowego Banku Polskiego. Po obniżeniu stopy referencyjnej NBP o 125 p.b. w II połowie 2025 r., Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała w marcu 2026 r. o jej dalszym obniżeniu o 25 p.b. W rezultacie stopa referencyjna NBP na koniec czerwca 2026 r. wyniosła 3,75%, wobec 5,25% rok wcześniej. Konsekwencją spadku stóp procentowych było obniżenie średniego poziomu stawki WIBOR 3M, stanowiącej podstawową stawkę referencyjną wykorzystywaną przez Bank przy ustalaniu oprocentowania znacznej części portfela kredytowego. W I półroczu 2026 r. średnia wartość WIBOR 3M wyniosła 3,86%, wobec 5,60% w analogicznym okresie 2025 r. Jednocześnie niższy poziom rynkowych stóp procentowych przełożył się na spadek kosztu finansowania do 1,53%, z 1,81% w I półroczu 2025 r. Dodatkowo, pozytywnie na wynik odsetkowy oddziaływały niższe niż w I połowie 2025 r. o 187 mln zł koszty stosowanej polityki hedgingowej tj. polityki zabezpieczenia wyniku odsetkowego Banku. Pomimo spadku kosztów finansowania i hedgingu, obniżenie oprocentowania produktów kredytowych oraz aktualizacja modelu kalkulacji przepływów pieniężnych wywierały presję na poziom przychodów odsetkowych. W konsekwencji marża odsetkowa netto (NIM) obniżyła się do 4,91% z 5,77% w analogicznym okresie roku poprzedniego. Warto jednak zaznaczyć, że dzięki zwiększeniu wartości portfela kredytowego brutto o 7% r/r oraz prowadzonej przez Bank polityce zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, wynik odsetkowy Banku – po wyeliminowaniu wpływu korekty związanej z wyrokiem TSUE z 23 kwietnia 2026 r. – obniżył się w I półroczu 2026 r. jedynie o 50 mln zł, tj. o 2% w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku.

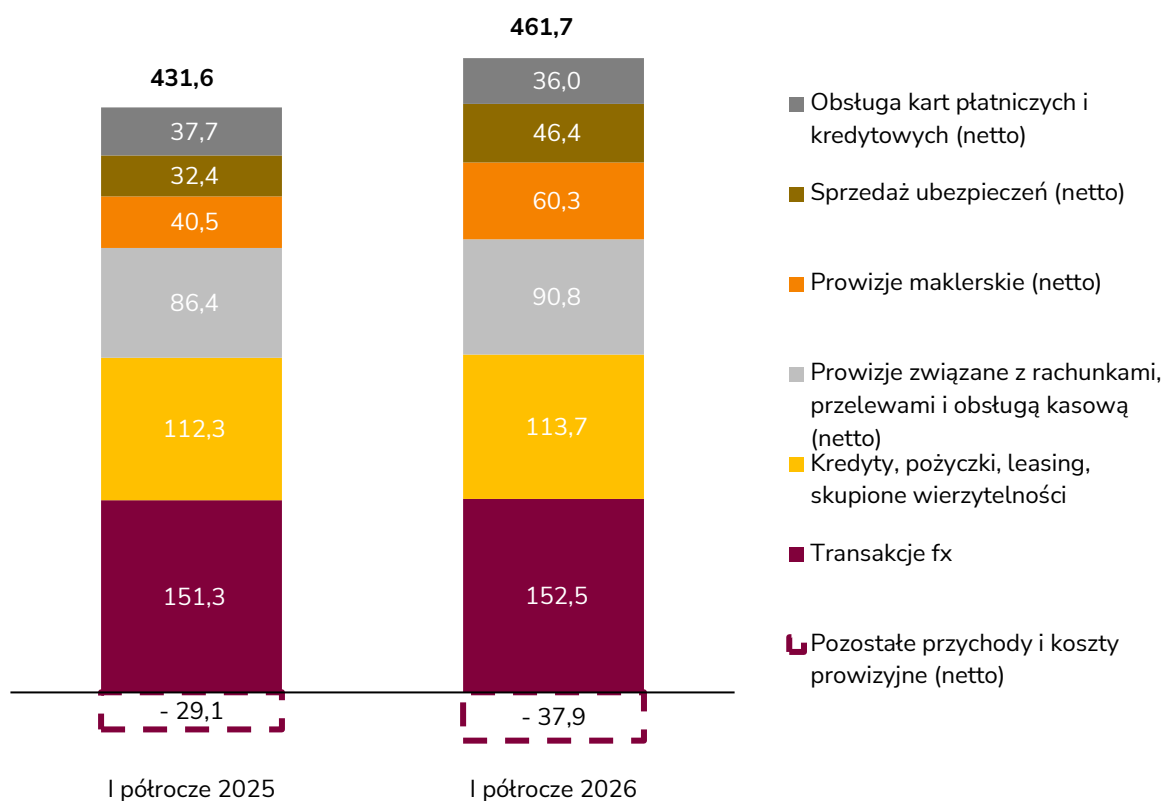
Stosowane przez Bank oprocentowanie w podziale na poszczególne produkty kredytowe oraz przeciętną stopę oprocentowania depozytów przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2026 - 30.06.2026	01.01.2025 - 30.06.2025
	(%)	(%)
KREDYTY		
Segment detaliczny, w tym:		
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	9,42	10,16
<i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	6,69	7,95
Segment biznesowy, w tym:		
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	6,09	8,08
<i>Kredyty operacyjne</i>	6,34	8,33
DEPOZYTY		
Segment detaliczny, w tym:		
<i>Depozyty bieżące</i>	1,03	1,13
<i>Depozyty terminowe</i>	2,89	3,59
Segment biznesowy, w tym:		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,52	0,87
<i>Depozyty terminowe</i>	2,80	3,85

Wynik z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2026 r. wyniósł 461,7 mln zł, co oznacza wzrost o 7,0% w porównaniu z analogicznym okresem 2025 r.

Największy udział w przychodach prowizyjnych miały prowizje związane z transakcjami wymiany walut, które wygenerowały wynik w wysokości 152,5 mln zł, tj. o 0,8% wyższy niż rok wcześniej. Istotnym źródłem przychodów pozostawały również prowizje z działalności pożyczkowej, leasingowej oraz skupionych wierzytelności, których wynik osiągnął 113,7 mln zł i był wyższy o 1,2% r/r. Przychody z tytułu prowizji związanych z prowadzeniem rachunków, realizacją przelewów oraz obsługą kasową wzrosły o 5,0% r/r, osiągając poziom 90,8 mln zł. Wyraźny wzrost odnotowano również w przypadku prowizji maklerskich, które wyniosły 60,3 mln zł, tj. o 48,8% więcej niż w I półroczu 2025 r. Jednocześnie wynik prowizyjny z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych nieznacznie obniżył się do 36,0 mln zł, wobec 37,7 mln zł rok wcześniej. Pozostałe przychody i koszty prowizyjne netto wyniosły -37,9 mln zł, co oznacza pogorszenie o 8,8 mln zł w porównaniu z analogicznym okresem 2025 r.

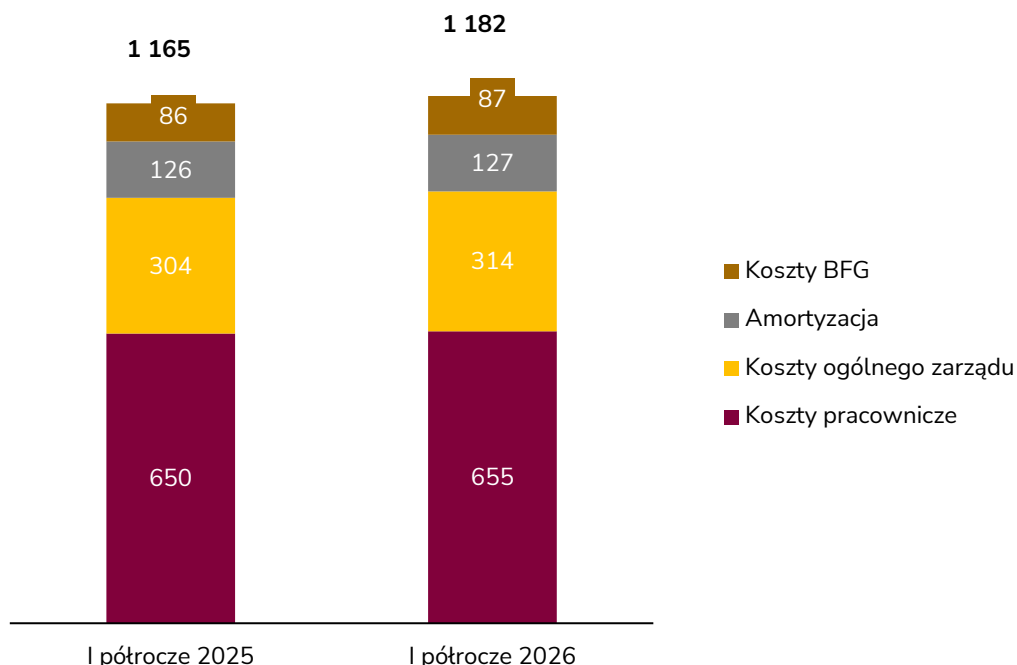
Wynik z tytułu opłat i prowizji (w mln zł) – dane skonsolidowane



Koszty działania Grupy Kapitałowej Alior Banku w I półroczu 2026 r. wyniosły 1 182 mln zł, co oznacza wzrost o 16 mln zł, tj. o 1,4%, w porównaniu z analogicznym okresem 2025 r. Na wzrost kosztów największy wpływ miały koszty ogólnego zarządu (po wyłączeniu kosztów BFG, z uwzględnieniem podatków i opłat), które osiągnęły poziom 314 mln zł i były wyższe o 3,3% r/r. Wzrost tej kategorii kosztów był związany przede wszystkim z wyższymi wydatkami na usługi doradcze, które zwiększyły się o 7,4 mln zł, oraz wzrostem kosztów marketingowych o 3,8 mln zł względem I półrocza 2025 r. Nieznacznie wzrosły również

koszty pracownicze, które wyniosły 655 mln zł wobec 650 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) ukształtował się na poziomie 41,3%, co oznacza wzrost o 2,3 p.p. w porównaniu z I półroczem 2025 r.

Koszty działania (w mln zł) - dane skonsolidowane



Wynik z odpisów na straty oczekiwane

Wyniku z tytułu odpisów na straty oczekiwane wyniósł w I półroczu 2025 r. -247,3 mln zł w porównaniu do -153,8 mln zł w I półroczu 2025 r., co oznacza wzrost o 60,8%. Wskaźnik CoR (koszt ryzyka) w raportowanym okresie wyniósł 0,71%. Dla porównania CoR w I połowie 2025 r. wyniósł 0,47%.

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

	01.01.2026 - 30.06.2026	01.01.2025 - 30.06.2025	Zmiana r/r (%)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 3	-283 344	-243 911	16,2%
klient detaliczny	-109 425	-139 904	-21,8%
klient biznesowy	-173 919	-104 007	67,2%
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 1 i 2 (ECL)	-33 142	-2 939	1027,7%
Koszyk 2	-25 373	-13 995	81,3%
klient detaliczny	-4 851	-3 988	21,6%
klient biznesowy	-20 522	-10 007	105,1%
Koszyk 1	-7 769	11 056	-
klient detaliczny	-1 620	5 544	-
klient biznesowy	-6 149	5 512	-

POCI	-66 795	-45 897	45,5%
Odzyski	135 550	141 686	-4,3%
Papiery wartościowe	-2 166	-1 011	114,2%
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	2 630	-1 727	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-247 267	-153 799	60,8%

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych wyniósł w I połowie 2026 r. -0,8 mln zł.

Bilans

Na 30 czerwca 2026 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniosła 106,6 mld zł, co oznacza wzrost o 4,9 mld zł w porównaniu ze stanem na koniec 2025 r. Największą pozycję aktywów stanowiły należności od klientów, których wartość osiągnęła 68,6 mld zł. Ich udział w sumie bilansowej wyniósł 64,3% i pozostał na poziomie zbliżonym do odnotowanego na 31 grudnia 2025 r. Drugą pod względem wielkości kategorią aktywów były papiery wartościowe oraz instrumenty pochodne o wartości 28,0 mld zł, co odpowiadało 26,2% aktywów ogółem. Dla porównania, na koniec 2025 r. pozycja ta wynosiła 26,5 mld zł i stanowiła 26,0% sumy bilansowej. Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy pozostawały środki zgromadzone przez klientów. Na koniec czerwca 2026 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 86,9 mld zł, co stanowiło 81,5% skonsolidowanej sumy bilansowej. W porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2025 r. ich wartość wzrosła o 4,3 mld zł, tj. o 5,2%. Drugim najważniejszym źródłem finansowania były kapitały własne, które na 30 czerwca 2026 r. wynosiły 12,5 mld zł i odpowiadały za 11,7% sumy bilansowej. W strukturze zobowiązań wobec klientów dominowały środki segmentu detalicznego, których udział na koniec czerwca 2026 r. wyniósł 74,0%. W porównaniu z końcem 2025 r. udział tej kategorii zwiększył się o 2,4 p.p.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na 30 czerwca 2026 r. wraz z danymi porównywalnymi.

AKTYWA	30.06.2026	31.12.2025	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 895 877	4 062 914	-167 037	-4,1%
Należności od banków	2 200 125	2 203 109	-2 984	-0,1%
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	27 952 269	26 509 328	1 442 941	5,4%
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 141 354	22 542 955	-401 601	-1,8%
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	407 984	370 637	37 347	10,1%
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 402 931	3 595 736	1 807 195	50,3%

Pochodne instrumenty zabezpieczające	619 570	659 589	-40 019	-6,1%
Należności od klientów	68 615 014	65 451 458	3 163 556	4,8%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	509 701	0	509 701	-
Rzeczowe aktywa trwałe	745 060	829 108	-84 048	-10,1%
Wartości niematerialne	574 602	550 991	23 611	4,3%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży				
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	666 312	724 098	-57 786	-8,0%
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	51 013	45 812	5 201	11,4%
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	615 299	678 286	-62 987	-9,3%
Pozostałe aktywa	798 767	784 410	14 357	1,8%
AKTYWA RAZEM	106 635 662	101 775 005	4 860 657	4,8%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.06.2026	31.12.2025	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Zobowiązania wobec banków	1 413 604	589 204	824 400	139,9%
Zobowiązania wobec klientów	86 878 322	82 620 585	4 257 737	5,2%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	314 673	327 124	-12 451	-3,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	25 415	69 034	-43 619	-63,2%
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	133 517	202 118	-68 601	-33,9%
Rezerwy	425 303	403 967	21 336	5,3%
Pozostałe zobowiązania	2 221 019	2 039 704	181 315	8,9%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	16 167	218 422	-202 255	-92,6%
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	14 649	216 884	-202 235	-93,2%
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 518	1 538	-20	-1,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 694 049	2 321 870	372 179	16,0%
Zobowiązania, razem	94 122 069	88 792 028	5 330 041	6,0%
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0%
Kapitał zapasowy	9 901 055	8 655 257	1 245 798	14,4%
Kapitał z aktualizacji wyceny	334 774	407 642	-72 868	-17,9%
Pozostałe kapitały rezerwowe	161 792	161 792	0	0,0%
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	40 616	85 698	-45 082	-52,6%

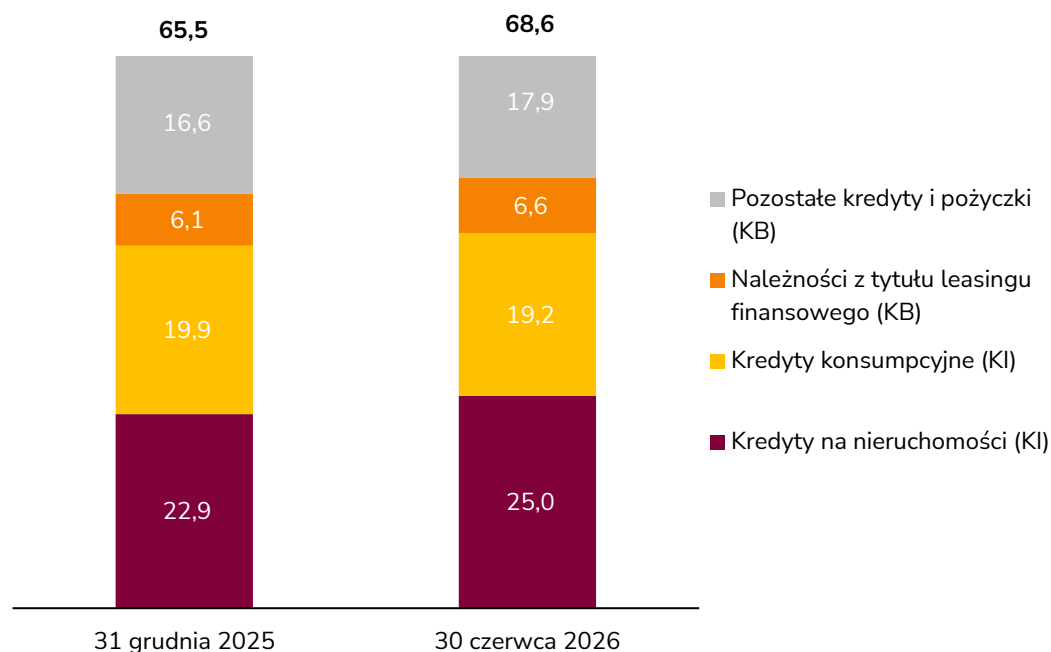
Zysk bieżącego okresu	769 816	2 367 048	-1 597 232	-67,5%
Kapitał własny	12 513 593	12 982 977	-469 384	-3,6%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	106 635 662	101 775 005	4 860 657	4,8%

W segmencie klienta indywidualnego (KI) portfel kredytowy obejmował przede wszystkim kredyty konsumpcyjne oraz kredyty na nieruchomości. Na 30 czerwca 2026 r. jego łączna wartość netto wyniosła 44,2 mld zł, co oznacza wzrost o 3,4% w porównaniu ze stanem na koniec 2025 r. W analizowanym okresie saldo kredytów hipotecznych zwiększyło się o 9,4% względem 31 grudnia 2025 r. Jednocześnie wartość netto kredytów konsumpcyjnych obniżyła się o 3,5%, osiągając na koniec czerwca 2026 r. poziom 19,2 mld zł.

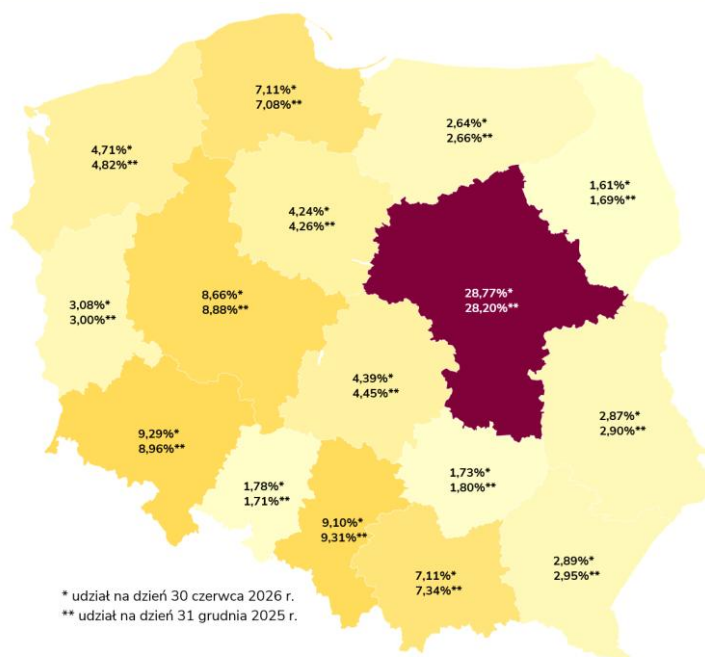
W segmencie biznesowym należności z tytułu leasingu finansowego wzrosły o 7,3% w porównaniu z końcem 2025 r. i wyniosły 6,6 mld zł netto. Pozostałe kredyty i pożyczki, stanowiące 73,2% portfela segmentu biznesowego, zwiększyły swoją wartość o 7,5%, osiągając poziom 17,9 mld zł netto.

Wzrost wartości portfela kredytowego był wspierany przede wszystkim przez zwiększenie salda kredytów hipotecznych oraz dalszy rozwój finansowania klientów biznesowych, w tym leasingu. W rezultacie łączna wartość netto portfela kredytowego Grupy wyniosła na 30 czerwca 2026 r. 68,6 mld zł, wobec 65,5 mld zł na koniec 2025 r.

Należności od klientów (w mld zł)



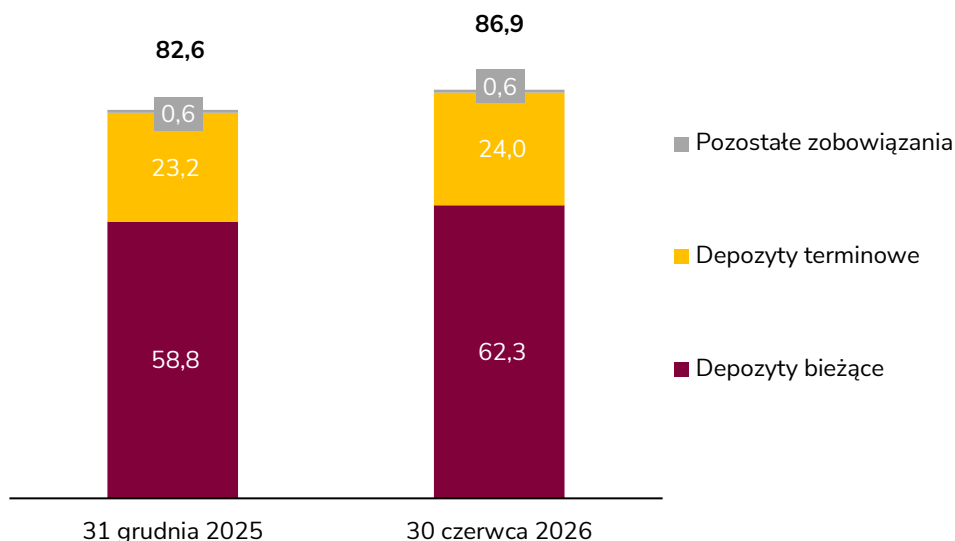
Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 30 czerwca 2026 r. oraz 31 grudnia 2025 r.



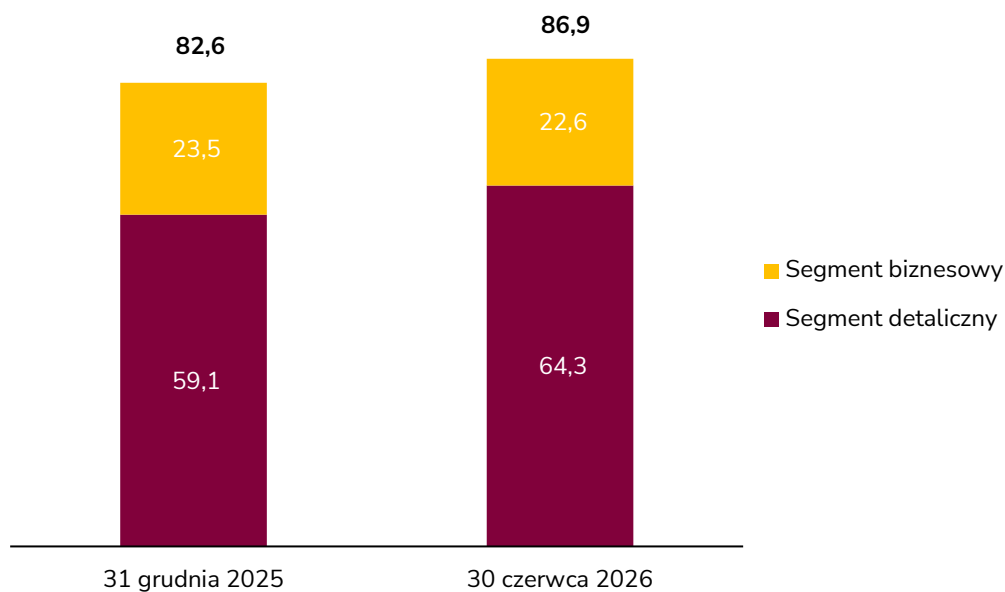
Główną pozycję zobowiązań wobec klientów stanowiły depozyty bieżące, których udział na 30 czerwca 2026 r. wyniósł 71,7%. W porównaniu z końcem 2025 r. ich udział w strukturze zobowiązań wobec klientów zwiększył się o 0,6 p.p. Drugą pod względem wielkości kategorią były depozyty terminowe, odpowiadające za 27,6% zobowiązań wobec klientów. Ich udział zmniejszył się o 0,5 p.p. względem stanu na 31 grudnia 2025 r. Pozostałe zobowiązania stanowiły 0,7% łącznych zobowiązań wobec klientów.

Na 30 czerwca 2026 r. wartość odzyskiwalna zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku wyniosła 30 251 mln zł (w tym klientów indywidualnych: 16 222 oraz klientów biznesowych: 14 029).

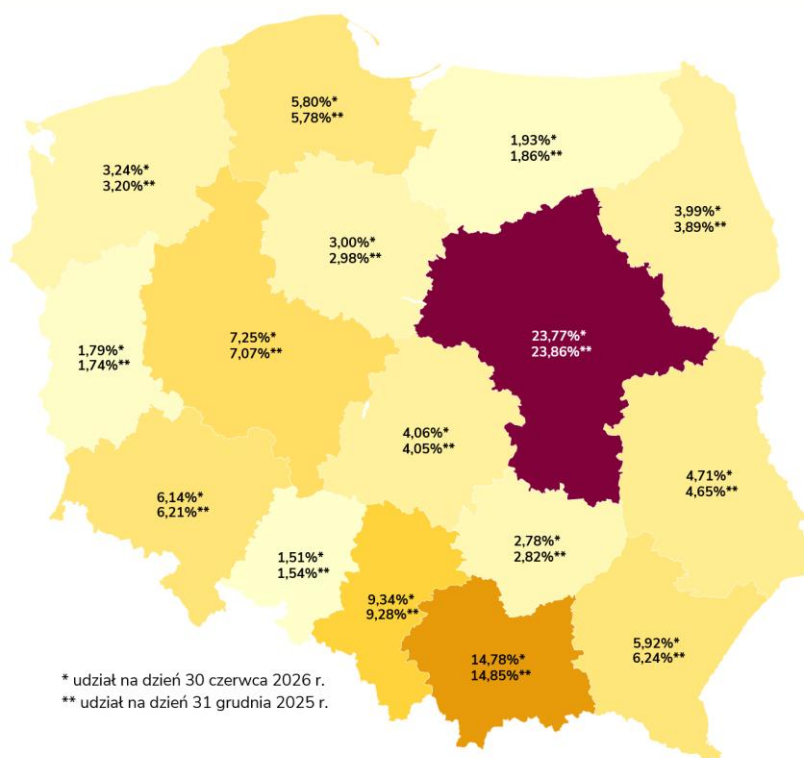
Struktura zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



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



Struktura terytorialna depozytów na 30 czerwca 2026 r. oraz 31 grudnia 2025 r.



Zobowiązania pozabilansowe



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.

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 2026 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1084, na łączną kwotę 871 202 tys. zł. Na 31 grudnia 2025 r. liczba ta wynosiła 1016 na łączną kwotę 850 051 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 736) wynoszą 634 030 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2026 r. 13 843 703 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 12 972 501 tys. zł pozabilansowych zobowiązań dotyczących finansowania oraz 871 202 tys. zł pozabilansowych zobowiązań gwarancyjnych.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2025 r. 14 509 631 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 13 659 580 tys. zł pozabilansowych zobowiązań dotyczących finansowania oraz 850 051 tys. zł pozabilansowych zobowiązań gwarancyjnych.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	30.06.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 843 703	14 509 631
Dotyczące finansowania	12 972 501	13 659 580
Gwarancyjne	871 202	850 051

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

Ujęcie podmiotowe	30.06.2026	31.12.2025
Podmiot 1	60 000	60 000
Podmiot 2	54 865	52 897
Podmiot 3	54 625	50 000
Podmiot 4	50 000	50 000
Podmiot 5	50 000	39 919
Podmiot 6	35 000	35 000
Podmiot 7	32 393	34 467
Podmiot 8	31 197	30 172
Podmiot 9	30 172	25 756
Podmiot 10	30 000	25 653
Pozostałe	442 950	446 187

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

Ujęcie przedmiotowe	30.06.2026	31.12.2025
Linie kredytowe	12 901 998	13 620 325
Promesy kredytowe	70 503	39 255
Gwarancje	871 202	850 051
Razem	13 843 703	14 509 631

Prognozy finansowe

Alior Bank nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.

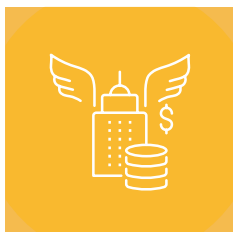


Czynniki mogące mieć wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów

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

- decyzje Rady Polityki Pieniężnej, w szczególności tempo i skala oczekiwanych obniżek stóp procentowych,
- konkurencja pomiędzy podmiotami działającymi w sektorze bankowym, w szczególności konkurencja o charakterze cenowym,
- 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,
- sytuacja gospodarcza w Unii Europejskiej, która determinuje m.in. skalę eksportu polskich przedsiębiorstw,
- tempo realizacji projektów współfinansowanych ze środków UE,
- wydarzenia geopolityczne, m.in. trwający obecnie konflikt zbrojny w Ukrainie, konflikty na Bliskim Wschodzie oraz ruchy migracyjne ludności,
- rozwój oferty usług bankowych przez podmioty nieregulowane,
- wprowadzenie wyższej stawki podatku CIT dla banków, która w 2026 r. wyniesie 30%,
- postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego,
- potencjalne rozstrzygnięcia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, Sądu Najwyższego lub innych instytucji państwowych, w szczególności w sprawie walutowych kredytów hipotecznych, sankcji kredytu darmowego oraz pożyczek gotówkowych,
- reforma wskaźnika referencyjnego tj. zastąpienie wskaźnika WIBOR przez nowy wskaźnik.

IV. Działalność biznesowa Alior Banku



Działalność Alior Banku

Alior Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym działającym w Polsce. Bank obsługuje osoby fizyczne i prawne (w tym zagraniczne). Świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy. Podstawowy zakres działalności obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Banku nie podlega sezonowości i cykliczności.

W następujący sposób została dokonana segmentacja 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 zakończonym 30 czerwca 2026 r. (nota nr 3).



Segment detaliczny

W czerwcu 2026 r. obsługiwaliśmy 4,13 mln klientów indywidualnych. Łączna sprzedaż kredytów detalicznych w I półroczu 2026 r. wyniosła 10,6 mld zł i wzrosła o 15% w porównaniu do I półrocza 2025 r.

Bank posiada nowoczesną segmentację behawioralną opisującą portfel dwóch grup klientów indywidualnych:

- aktywnie korzystających z naszych usług bankowych,
- finansujących swoje zakupy ratalne dzięki nam (ale Alior Bank nie jest dla nich bankiem pierwszego wyboru).

Poza segmentacją Bank identyfikuje tzw. grupy „life-style” klientów w oparciu o analizę ich transakcyjności i koszyki zakupów. Mówią one o wartościach, oczekiwaniach, postawach i potrzebach obsługowo-produktowych określonych grup klientów.

W I półroczu 2026 r. Bank istotnie rozwinął swoje możliwości w zakresie zarządzania relacjami z klientami dzięki wdrożeniu nowej platformy CRM opartej na technologiach Adobe. Rozwiązanie to pozwoliło na wykorzystanie danych behawioralnych pochodzących z kanałów cyfrowych, takich jak bankowość internetowa oraz aplikacja mobilna Banku. Dzięki integracji danych z wielu punktów kontaktu możliwe stało się lepsze rozpoznawanie intencji i potrzeb klientów oraz reagowanie na ich zachowania w czasie rzeczywistym.

Bank sukcesywnie skaluje wykorzystanie kampanii real-time, które umożliwiają dostarczanie klientom spersonalizowanych ofert, komunikatów i rekomendacji w najbardziej odpowiednim momencie ich ścieżki zakupowej i obsługowej. Komunikacja jest personalizowana nie tylko w oparciu o cechy demograficzne czy produktowe, ale również z wykorzystaniem segmentów behawioralnych, kontekstowych oraz bieżących interakcji klienta z Bankiem.

Jednocześnie rozwijany jest model sekwencyjnej komunikacji omnichannel, który zapewnia spójne doświadczenie klienta niezależnie od wykorzystywanego kanału kontaktu, obejmującego m.in. aplikację mobilną, bankowość internetową, SMS, e-mail, contact center oraz oddziały. Pozwala to prowadzić bardziej trafną, dopasowaną i skuteczną komunikację na kolejnych etapach relacji z klientem.

Segmentacje oraz nowoczesne narzędzia analityczne umożliwiają dostosowanie odpowiedniej komunikacji, kanałów kontaktu, pakietów produktowych oraz spersonalizowanych usług dodatkowych. Dzięki działaniom opartym na wiedzy o potrzebach, zachowaniach i aktywności klientów Bank skuteczniej odpowiada na ich oczekiwania, poprawiając doświadczenia klientów na całej ścieżce współpracy. Jednocześnie pozwala to budować silniejsze, bardziej relacyjne i długoterminowe więzi klientów z Bankiem, zwiększając efektywność działań sprzedażowych i wspierając dalszy wzrost wartości klienta. Dzięki segmentacji oraz zaawansowanej personalizacji komunikacji możemy również skuteczniej rozwijać relacje z klientami Consumer Finance, oferując klientom ratałnym pełną gamę produktów i usług bankowych.

Niezależnie od segmentacji behawioralnej, wśród klientów detalicznych, wyróżniamy następujące segmenty operacyjne:



Produkty kredytowe

Pożyczki gotówkowe

Pożyczka gotówkowa to główny produkt dla klienta indywidualnego, dostępny kompleksowo w następujących kanałach dystrybucji: oddziały własne, placówki partnerskie, sprzedaż telefoniczna, sprzedaż online i mobile, pośrednicy online i offline. Pożyczki gotówkowe mogą być przeznaczone na dowolny cel lub na spłatę zobowiązań finansowych (kredyt konsolidacyjny).

W związku ze strategią wzmacniania relacyjności klientów, w kwietniu wdrożyliśmy ofertę pożyczki gotówkowej premiując główną relację z Bankiem. Klienci, którzy wybierają Alior Bank jako swoje podstawowe miejsce obsługi finansowej – w szczególności kierują do nas wpływy wynagrodzenia oraz aktywnie korzystają z rachunku do realizacji codziennych transakcji – mogą skorzystać z bardziej atrakcyjnych warunków cenowych oferty.

I półrocze 2026 r. było, oprócz prac nad wymogami regulacyjnymi, nieustającym procesem optymalizacji procesów zdalnych – od udostępnienia możliwości podpisu zdalnego w procesach zdalnych dla więcej niż jednego kredytobiorcy do optymalizacji procesu wnioskowania o pożyczkę, również z opcją dosprzedaży ubezpieczenia.

Ukierunkowanie na ciągły rozwój procesów i ofert online znalazło odzwierciedlenie w rosnącym zainteresowaniu klientów ofertą pożyczek dostępnych online. W I półroczu 2026 r. ich sprzedaż wzrosła o 58% w porównaniu do poprzedniego półrocza.

Sukcesywnie dostosowywaliśmy ofertę cenową pożyczki dbając o jej rentowność, ale też konkurencyjność w stosunku do innych ofert dostępnych na rynku. Podobnie jak w ubiegłym roku nadal największym zainteresowaniem cieszyły się produkty ze stałą stopą procentową,

dające konsumentom komfort przewidywalności kosztów związanych z zawartymi umowami kredytowymi. Konsekwentną pracę nad ofertami produktowymi najlepiej podsumowuje bardzo atrakcyjna oferta konsolidacyjna bez prowizji z oprocentowaniem zmiennym 7,6%, wspierana wielokanałową kampanią marketingową. Nasze działania obejmowały komunikację w kanałach, takich jak telewizja, Internet, media społecznościowe, nośniki w sieciach sprzedaży oraz działania mikromarketingowe. Dodatkowo, wykorzystaliśmy wewnętrzne kanały komunikacji: Alior Online, Alior Mobile, SMS-y oraz powiadomienia push. Oferta cieszyła się dużym zainteresowaniem, dzięki czemu pozyskaliśmy nowych klientów.

Bank w I półroczu 2026 r. wykazał wzrost sprzedaży pożyczek gotówkowych w stosunku do poprzedniego półrocza o 17%.



Karty kredytowe

Karta kredytowa z limitem kredytowym na dowolny cel to produkt dla Klienta

Indywidualnego dostępny we wszystkich kanałach dystrybucji: kanałach stacjonarnych, telefonicznych oraz w Alior Mobile i Alior Online.

W I półroczu 2026 r. kontynuowaliśmy promowanie kart kredytowych: Mastercard OK! oraz Mastercard TU i TAM, których głównym beneficjentem jest zwrot za płatności kartami:

- Mastercard OK! w wybranych punktach handlowo-usługowych (uniwersalna oferta karty kredytowej),
- Mastercard TU i TAM naliczany za transakcje w walucie innej niż PLN. Karta ta umożliwia również bardzo korzystne przewalutowanie, tzn. rozliczanie w walutach zagranicznych bez kosztów po stronie Banku.

Dodatkowo w I półroczu 2026 r. wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów rozwinęliśmy ofertę produktową Karty kredytowej Mastercard World Elite:

- w styczniu 2026 r. została zwiększona suma ubezpieczenia na pokrycie kosztów opieki medycznej i repatriacji dla posiadaczy karty kredytowej World Elite Mastercard – do wysokości 7500 000 euro.
- w maju wprowadzamy nowy design karty, w którym wykorzystaliśmy technologię LED: karta jest wyposażona w trzy diody, które świecą przy dokonywaniu płatności zbliżeniowych. Dzięki temu każda transakcja staje się unikatowym doświadczeniem. Dzięki wytwarzanemu przez terminal płatniczy polu elektromagnetycznemu, podczas płatności zbliżeniowych na karcie subtelnie zapalą się trzy diody. Efekt ten będzie widoczny przez kilka sekund przy każdej tego typu transakcji, a rozwiązanie nie wymaga baterii ani ładowania. Dodatkowo karta jest wyposażona we wcięcie blind notch.

Oferta karty World Elite dostępna jest z wyższym limitem kredytowym oraz pakietem usług: Mastercard Concierge, bogatym pakietem ubezpieczeń podróży usług assistance oraz Priority Pass, czyli dostępem do saloników lotniskowych.

Posiadacze kart kredytowych mogą również dokonywać płatności zbliżeniowych za pomocą telefonu, zegarka czy obrączki płatniczej. Dodatkowo Bank umożliwia klientom aktywację karty kredytowej do płatności mobilnych dzięki tokenizacji karty „w drodze”, czyli od razu po podpisaniu umowy, ale jeszcze przed otrzymaniem plastikowej wersji karty, co jest bardzo wygodnym rozwiązaniem.

Bank oferuje karty kredytowe w ścisłej współpracy ze swoim kluczowym partnerem, organizacją płatniczą Mastercard, który oferuje dla klientów program lojalnościowy Bezcenne Chwile. Dla wygody klienta zarządzanie nim dostępne jest z poziomu aplikacji mobilnej Banku, a sam zapis do programu dostępny jest w Alior Mobile, Alior Online oraz w placówkach.

Bank kontynuował rozwój sprzedaży karty kredytowej w bankowości elektronicznej i mobilnej (Alior Online i Mobile), gdzie udostępniono spersonalizowane wstępne oferty limitów dla wybranej bazy klientów. W ramach Alior Online i Mobile istnieje także możliwość samodzielnego uruchomienia planu ratalnego w karcie kredytowej, jako przelew na raty lub rozłożenie dokonanych już transakcji na wygodne do spłaty raty.

Wizerunki kart mają nowoczesny design i udogodnienia dostępności. Zgodnie z identyfikacją wizualną awers karty zawiera jedynie logo Banku i oznaczenie typu karty (credit), natomiast pozostałe dane posiadacza oraz karty są na rewersie, co zwiększa bezpieczeństwo użytkowników. Co istotne, karty są zaprojektowane z myślą o osobach niewidomych i niedowidzących. Dzięki specjalnemu wycięciu, tzw. blind notch, klienci z łatwością rozróżnią rodzaj karty podczas wykonywania transakcji (karty kredytowe wycięty trapez).

Limity odnawialne w rachunku bieżącym



Limit odnawialny jest często i naturalnie wybieranym produktem przez klientów posiadających oraz otwierających nowy rachunek osobisty w Banku. Produkt umożliwia wielokrotne korzystanie ze środków w ramach salda debetowego rachunku, przy czym każda wpłata zmniejsza lub likwiduje zadłużenie.

Klienci mogą otrzymać limity odnawialne w rachunku od 2 tys. zł aż do kwoty 150 tys. zł. we wszystkich kanałach sprzedaży: w placówkach stacjonarnych oraz w sprzedaży zdalnej i mobilnej.

Kredyty hipoteczne

W I półroczu 2026 r. Alior Bank odnotował wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych o 39% w porównaniu z II półroczem 2025 r. i o 64% w porównaniu z I półroczem 2025 r. Wzrost ten przełożył się na zwiększenie skali nowej sprzedaży oraz umocnienie pozycji Banku na rynku kredytów mieszkaniowych.

Istotnym czynnikiem wspierającym wzrost było zwiększenie udziału ofert specjalnych w nowej sprzedaży.

Szczególną rolę odegrały oferty:

- „Refinansuj z Alior Bankiem”,

- „Własne M tam gdzie Ty”,
- „Własne M dla służb mundurowych”.

Oferty te zapewniały preferencyjne warunki cenowe, w tym brak prowizji za udzielenie kredytu i były kierowane zarówno do klientów realizujących cele mieszkaniowe, jak i do osób zainteresowanych refinansowaniem kredytów mieszkaniowych z innych banków.

Alior Bank oferował kredyty hipoteczne zarówno z oprocentowaniem zmiennym, jak i okresowo stałym na 5-letni okres obowiązywania stopy procentowej. W dalszym ciągu obserwowane było wysokie zainteresowanie klientów kredytami z okresowo stałym oprocentowaniem, zapewniającymi większą przewidywalność kosztów finansowania.

Pomimo rosnącego znaczenia refinansowania, dominującą część sprzedaży nadal stanowiły kredyty przeznaczone na realizację celów mieszkaniowych. W strukturze nowej sprzedaży największy udział pozostawał po stronie finansowania podstawowych potrzeb mieszkaniowych klientów.

Produkty depozytowe

Konta oszczędnościowe

Konta oszczędnościowe stanowiły istotny element oferty depozytowej Banku, umożliwiając klientom indywidualnym gromadzenie oszczędności przy zachowaniu dostępu do zgromadzonych środków. Podstawowym produktem akwizycyjnym w obszarze oszczędności w I półroczu 2026 r. pozostawało Konto Mega Oszczędnościowe, które od kwietnia 2026 r. zostało zastąpione Kontem Max Oszczędnościowym. Bank kontynuował pozyskiwanie wolumenów depozytowych poprzez kolejne edycje promocji dedykowanych posiadaczom tych rachunków. Po wpłacie nowych środków oraz spełnieniu warunków określonych w regulaminie danej edycji klienci mogli uzyskać promocyjne oprocentowanie.

Bank kontynuował również oferowanie Konta Oszczędnościowego na Start, dedykowanego klientom otwierającym rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, którzy nie posiadali takiego rachunku w Banku w okresie trzech lat poprzedzających jego otwarcie. Po spełnieniu warunków określonych w regulaminie danej edycji klienci mogli skorzystać z promocyjnego oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku.

Ofertę kont oszczędnościowych z promocyjnym oprocentowaniem uzupełniały:

- wariant „Rodzina 800+”, przeznaczony dla klientów, którzy złożyli wniosek o świadczenie wychowawcze za pośrednictwem Alior Online lub na których rachunku osobistym prowadzonym w Banku odnotowano wpływ świadczenia z programu „Rodzina 800+”;
- wariant „Bonus dla Młodych” przeznaczony dla posiadaczy rachunku osobistego, którzy ukończyli 13 rok życia, ale nie ukończyli 18 roku życia, oraz dla dzieci między 7 a 12 rokiem życia.



Konto Mieszkaniowe

W I półroczu 2026 r. Bank posiadał w swojej ofercie Konto Mieszkaniowe, umożliwiające klientom długoterminowe oszczędzanie na cele mieszkaniowe oraz uzyskanie premii mieszkaniowej z Rządowego Funduszu Mieszkaniowego zarządzanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Lokaty terminowe

W I półroczu 2026 r. Bank oferował lokaty terminowe z oprocentowaniem stałym w PLN, USD i EUR, a także rozszerzył ofertę o lokaty denominowane w GBP. W styczniu 2026 r. wprowadzono również dla wszystkich wyżej wymienionych walut lokaty o terminie 24 i 36 miesięcy, poszerzając ofertę o produkty długoterminowe.

Niezmiennie największym zainteresowaniem klientów indywidualnych cieszyły się lokaty terminowe na nowe środki w PLN o stałym oprocentowaniu. Klienci mogli wybierać spośród różnych terminów lokat a oraz zawierać je za pośrednictwem wybranego kanału dystrybucji, w tym Alior Online i Alior Mobile.

Bank kontynuował działania wspierające digitalizację klientów oferując lokatę mobilną dostępną wyłącznie w Alior Mobile dla nowych użytkowników tej aplikacji. Jednocześnie rozwijana była oferta retencyjna dostępna zarówno w kanałach cyfrowych, jak i w placówkach Banku.

Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

W I połowie 2026 r. Bank rozwijał ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, dostosowując ją do potrzeb różnych grup klientów – od osób poszukujących prostych i nisko kosztowych rozwiązań, po klientów oczekujących rozszerzonego zakresu usług i dodatkowych korzyści. Podstawę oferty stanowiły dwa rachunki osobiste: Alior Konto oraz wprowadzone do oferty w styczniu 2026 r. Alior Konto Plus.

Alior Konto pozostawało rachunkiem skierowanym do klientów ceniących prostotę i ograniczenie kosztów korzystania z usług bankowych. Konto oferowało bezpłatne prowadzenie oraz darmowe wypłaty gotówki w bankomatach sieci Euronet.

Istotnym elementem rozwoju oferty było wdrożenie Alior Konta Plus, przeznaczonego dla klientów, którzy wykorzystują rachunek jako centralne narzędzie zarządzania finansami osobistymi. Produkt wyróżniał się możliwością indywidualnego dopasowania zakresu usług poprzez wybór spośród sześciu dostępnych korzyści, obejmujących m.in. bezpłatne wypłaty gotówki w kraju i za granicą, pakiet przelewów natychmiastowych, usługę wielowalutową, płatności kartą bez kosztów przewalutowania oraz pakiet assistance. Elastyczna konstrukcja rachunku pozwalała klientom tworzyć ofertę odpowiadającą ich indywidualnym potrzebom i stylowi życia.

Bank kontynuował również rozwój oferty dla najmłodszych klientów. Rachunki osobiste były dostępne dla dzieci poniżej 13. roku życia, a klienci w wieku od 7 do 12 lat mogli korzystać z aplikacji mobilnej Alior Kids, wspierającej edukację finansową i budowanie podstaw zarządzania własnymi środkami.

Ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych uzupełniały Konto Elitarne dedykowane klientom Private Banking, Podstawowy Rachunek Płatniczy oraz Konta Walutowe prowadzone w czterech głównych walutach: EUR, USD, CHF i GBP. Dodatkowo posiadacze rachunków walutowych mogli korzystać z usługi wielowalutowej, umożliwiającej realizację płatności oraz wypłat z wykorzystaniem środków zgromadzonych na rachunkach walutowych za pośrednictwem karty debetowej wydanej do Alior Konta Plus lub Konta Elitarnego.

Dzięki zróżnicowanej ofercie Bank skutecznie odpowiadał na potrzeby klientów indywidualnych na różnych etapach życia oraz o zróżnicowanych oczekiwaniach wobec usług bankowych, wzmacniając swoją pozycję w segmencie rachunków bieżących.

Usługi transakcyjne

W I półroczu 2026 r. Bank oferował klientom szeroki zakres nowoczesnych usług transakcyjnych, zapewniając dostęp do różnorodnych metod płatności mobilnych i zbliżeniowych. Za pośrednictwem aplikacji mobilnej Alior Online klienci mogli realizować płatności telefonem z wykorzystaniem rozwiązań BLIK, BLIK Zbliżeniowy, Google Pay (Android Pay) oraz Apple Pay. Bank udostępniał również płatności zegarkiem w ramach usług Garmin Pay, Digiseq Pay, Fidesmo Pay, Xiaomi Pay oraz Zepp Pay. Dodatkowo klienci mogli korzystać z innowacyjnych płatności realizowanych za pomocą obrączek płatniczych obsługiwanych przez portfel cyfrowy Fidesmo Pay, co stanowiło element rozwijania nowoczesnych i wygodnych form płatności bezgotówkowych.

Transakcje wymiany walut

W placówkach Alior Banku dostępne są usługi przewalutowania dla walut takich jak PLN, EUR, USD, GBP oraz CHF. Można skorzystać z nich za pośrednictwem bankowości internetowej lub mobilnej, podczas realizacji przelewów zagranicznych czy transakcji kartą za granicą.

Klienci indywidualni mają możliwość samodzielnej wymiany walut za pośrednictwem platform walutowych – Kantoru Walutowego lub Kantoru w Alior Online/Alior Mobile. W ofercie Kantoru Walutowego dostępnych jest 20 walut, a sama platforma jest bezpłatna i działa przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Kantor w Alior Online/Alior Mobile natomiast wbudowany jest bezpośrednio w bankowość klienta i pozwala na dokonywanie transakcji wymiany w obrębie 5 walut.

Klienci posiadający kartę debetową wydaną do Konta Jakże Osobistego oraz Alior Konto Plus mogą dodatkowo korzystać z usługi wielowalutowej, pozwalającej na podpięcie kont walutowych (prowadzonych w USD, EUR, GBP). Użytkownicy Kantoru Walutowego mogą korzystać z przypisanej do niego karty wielowalutowej, która sama rozpoznaje walutę płatności i pobiera środki z właściwego rachunku.

Produkty Bancassurance

W I półroczu 2026 r. w obszarze bancassurance największy przypis składki Alior Bank uzyskał z oferowania ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym oraz oszczędnościowym z oferty Grupy PZU.

Bank udostępniał klientom indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi "Multi Kapitał II", w ramach którego klienci posiadają dostęp do wielu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o różnej strategii inwestycyjnej, regionie geograficznym, potencjale zysku oraz poziomie ryzyka. Klienci mogli korzystać również z indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie "Bezpieczne Jutro" z gwarantowaną sumą ubezpieczenia. Łączny uzyskany wolumen składki z obu powyższych ubezpieczeń w I półroczu 2026 r. to ponad 240 mln zł.

Istotną kwestię w obszarze bancassurance w analizowanym okresie stanowiły tematy regulacyjne, uproszczenie procesów ubezpieczeniowych, a także aktywizacja sprzedaży ubezpieczeń powiązanych do pożyczek oraz stand-alone w kanałach zdalnych. Ważny był również monitoring procesów dla ubezpieczeń powiązanych ze składką regularną do kredytów gotówkowych po roku czasu od ich wdrożenia w I półroczu 2025 r.

Kontynuowano sprzedaż w bankowości elektronicznej: Alior Mobile / Alior Online produktów ubezpieczeniowych typu stand-alone, czyli niepowiązanych z produktami bankowymi, tj. ubezpieczenie turystyczne, NNW dla dziecka, komunikacyjne i nieruchomości. Sprzedaż tych ubezpieczeń była wspierana przez kampanie marketingowe oparte m.in. na promocjach i zniżkach.

W ofercie Banku dostępne były także ubezpieczenia grupowe, stanowiące dodatkową korzyść w ramach produktów bankowych. Zostały tutaj dokonane zmiany polegające na zwiększeniu ochrony w grupowym Ubezpieczeniu podróży dla posiadaczy kart Elite, ponieważ celem było zwiększenie atrakcyjności oferty kart oraz wzmocnienie relacji z Klientami Private Banking. Dla nowej oferty kont osobistych Alior Konto Plus dodano często wybieraną korzyść w formule ubezpieczenia pomocy w nagłych wypadkach (assistance).

Od stycznia 2026 r. Bank już nie posiada w swojej ofercie ubezpieczenia ryzyka spłaty kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki. Nadal dostępne jest ubezpieczenie niskiego wkładu własnego do oferty kredytów hipotecznych.

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 Alior Bank jest ubezpieczającym, stosowany jest w przypadku produktów bezpłatnych dla klienta, stanowiących uzupełnienie parametrów danego produktu bankowego i dostarczanie dodatkowych korzyści dla klienta.



Consumer Finance

W segmencie detalicznym Alior Bank konsekwentnie rozwija ofertę kredytów ratalnych, pozostając jednym z kluczowych uczestników rynku Consumer Finance. W I półroczu 2026 r. kontynuowaliśmy działania ukierunkowane na rozwój biznesu, umacnianie współpracy z partnerami handlowymi oraz zwiększanie wartości relacji z klientami korzystającymi z finansowania ratalnego.

Istotnym obszarem aktywności było dalsze poszerzanie sieci partnerów, co przełożyło się na zwiększenie dostępności oferty Banku zarówno w kanałach stacjonarnych, jak i cyfrowych. Równolegle rozwijaliśmy rozwiązania wspierające proces sprzedaży i obsługi klienta, odpowiadając na zmieniające się potrzeby rynku oraz oczekiwania partnerów biznesowych.

W minionym półroczu szczególny nacisk położyliśmy na działania zwiększające relacyjność klientów ratalnych. Koncentrowaliśmy się na budowaniu długoterminowych relacji poprzez rozwój oferty produktów i usług towarzyszących, a także tworzenie kolejnych punktów kontaktu z Bankiem po zakończeniu procesu kredytowego. Działania te wspierały wzrost zaangażowania klientów oraz zwiększały ich skłonność do korzystania z szerszej oferty Banku.

Równocześnie realizowaliśmy inicjatywy mające na celu umobilnienie klientów ratalnych i zwiększenie wykorzystania kanałów zdalnych. Promowaliśmy aktywację oraz regularne korzystanie z aplikacji mobilnej, upraszczając ścieżki dostępu do produktów i usług oraz rozwijając cyfrowe formy komunikacji. Dzięki temu klienci otrzymali wygodniejszy dostęp do oferty Banku, a Bank wzmocnił swoją obecność w codziennych interakcjach z klientem.

Kontynuowaliśmy również dostosowywanie procesów i rozwiązań do wymogów regulacyjnych oraz standardów dostępności, dbając o zapewnienie wysokiej jakości i bezpieczeństwa obsługi wszystkim grupom klientów. Podejmowane działania pozwoliły na dalszy rozwój biznesu ratalnego przy jednoczesnym wzmacnianiu relacji z klientami i zwiększaniu ich aktywności w ekosystemie Alior Banku.



Private Banking

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

Flagowym produktem dla tego segmentu jest Konto Elitarne. Rachunek daje dostęp do wielu korzyści, takich jak indywidualna opieka bankiera Private Banking, utajnienia sald rachunków czy oferowana bez dodatkowych opłat prestiżowa, wielowalutowa karta debetowa Mastercard World Elite, z bogatym pakietem usług dodatkowych (np. ubezpieczenie podróży, wsparcie Concierge czy program Priority Pass). Od początku 2026 r. znacząco podnieśliśmy sumę ubezpieczenia na pokrycie kosztów opieki medycznej i repatriacji dla posiadaczy karty debetowej World Elite Mastercard Debit – do wysokości 250 000 euro.

Klientom oferujemy również otwartą architekturę produktów inwestycyjnych, unikalną usługę Doradztwa Inwestycyjnego w formule strategii indywidualnych oraz szeroki wachlarz rozwiązań kredytowych dostosowanych do ich sytuacji i potrzeb. Mogą oni również liczyć na uczestnictwo w ekskluzywnych wydarzeniach kulturalnych czy sportowych.



Działalność maklerska

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

Biuro Maklerskie konsekwentnie kładzie duży nacisk na rozwój technologiczny w zakresie oferowanych przez siebie rozwiązań. W I połowie 2026 r. wprowadziliśmy szereg zmian i usprawnień w bankowości internetowej oraz bankowości mobilnej. Kluczową zmianą w Alior Online było udostępnienie w kwietniu funkcji dopłaty do produktów Alior IKE i Alior IKZE. W przypadku aplikacji Alior Mobile, w kwietniu wprowadziliśmy istotne modyfikacje dotyczące prezentacji funduszy inwestycyjnych. Zmieniliśmy m. in. widok portfela funduszy inwestycyjnych (od teraz fundusze prezentowane są w rozbiciu na pojedyncze rejestry), dodaliśmy prezentację szczegółów funduszu (tj. liczbę jednostek, cenę jednostki, numer rejestru, datę otwarcia oraz dokumenty o funduszu), a także udostępniliśmy podgląd historii operacji na funduszach wraz ze szczegółami. Dodatkowo, dodaliśmy w aplikacji mobilnej podgląd informacji o posiadanych produktach emerytalnych Alior IKE oraz Alior IKZE wraz ze szczegółami rejestrów i podglądem historii operacji. Pod koniec maja, daliśmy klientom możliwość dopłacania do posiadanych funduszy inwestycyjnych w Alior Mobile. Była to pierwsza funkcjonalność inwestycyjna dostępna w aplikacji mobilnej, która otworzyła naszym klientom możliwość wygodnego zarządzania posiadanymi inwestycjami – bez konieczności korzystania z innych kanałów. Pierwsze półrocze w zakresie Alior Mobile zakończyliśmy wdrożeniem funkcjonalności sprzedaży posiadanych funduszy inwestycyjnych oraz udostępnieniem nowego wyglądu prezentacji produktów Alior IKE i Alior IKZE.

W ostatnich miesiącach wprowadziliśmy też wiele zmian w zakresie aplikacji mobilnej Alior Giełda. Najważniejszą z nich jest umożliwienie klientom posiadającym rachunek maklerski z aneksem o rynki zagraniczne, podpisania regulaminu i aktywacji usługi wymiany walut. Nowa formatka umożliwia wymianę walut w ramach rachunku maklerskiego oraz subkont walutowych. Środki po wymianie są od razu dostępne pod nowe zlecenie i widoczne w zakładce Portfel.

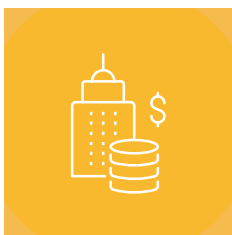
Nieustannie pracujemy również nad rozwojem naszej oferty produktowej. Od 28 kwietnia klienci posiadający rachunki IKE i IKZE maklerskie, mogą podpisać aneks umożliwiający inwestowanie na rynkach zagranicznych. To kolejny krok w rozwoju oferty emerytalnej Biura Maklerskiego Alior Banku, dający klientom jeszcze szerszy dostęp do globalnych możliwości inwestycyjnych. Dzięki wdrożeniu usługi, klienci zyskują możliwość zawierania transakcji na

14 giełdach zagranicznych – 2 w USA oraz 12 w Europie – na zasadach znanych ze standardowego rachunku maklerskiego.

Biuro Maklerskie uczestniczyło również w jednym IPO na GPW w Warszawie i przyjmowało zapisy w ramach oferty publicznej na akcje spółki Robyg S.A. (17-23 czerwca).

W I połowie 2026 r. Biuro Maklerskie przeprowadziło szereg działań komunikacyjno-marketingowych oraz edukacyjnych. Ponownie byliśmy Partnerem Głównym największego spotkania inwestorów indywidualnych w Polsce - konferencji WallStreet 30, organizowanej przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych, która odbyła się w dniach 29-31 maja w Karpaczu. W trakcie wydarzenia uczestnicy mieli okazję wziąć udział w różnorodnych wykładach, panelach, dyskusjach i debatach, w tym również z przedstawicielami Biura Maklerskiego Alior Banku. W trakcie konferencji odbyła się także inauguracja ogólnopolskiego programu edukacyjnego realizowanego wspólnie przez Digital Network i Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie w ramach projektu GPW24/7, którego pierwszym partnerem zostało Biuro Maklerskie Alior Banku. Głównym celem tej inicjatywy jest popularyzacja wiedzy ekonomicznej, finansowej i inwestycyjnej. W ramach projektu, edukacyjne treści będą prezentowane za pośrednictwem cyfrowych mediów miejskich, docierając do odbiorców w całej Polsce. W marcu rozpoczęliśmy także nową inicjatywę edukacyjną „ETF-y w praktyce”, realizowaną we współpracy z BETA ETF – wiodącym polskim dostawcą funduszy indeksowych. W ramach tej akcji zaplanowaliśmy 6 merytorycznych webinarów (od marca do sierpnia), prowadzonych przez ekspertów BETA ETF. Celem przedsięwzięcia jest systematyczne podnoszenie kompetencji inwestycyjnych naszych klientów oraz wsparcie pracowników Banku w merytorycznych rozmowach o nowoczesnych portfelach inwestycyjnych. Od początku roku kontynuujemy również naszą inicjatywę #ABCInwestowania, popularyzując tematykę inwestycyjną na kanałach social mediowych Alior Banku przede wszystkim przez pryzmat rozwiązań dedykowanych szerokiemu spektrum odbiorców, takich jak fundusze inwestycyjne czy produkty emerytalne.

Fundusze inwestycyjne



Biuro Maklerskie prowadzi dystrybucję jednostek uczestnictwa 12 Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI), krajowych i zagranicznych. Pełny dostęp do szerokiej oferty ponad 540 subfunduszy zapewniamy klientom za pośrednictwem oddziałów Private Banking oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji: infolinii Biura

Maklerskiego oraz systemu bankowości internetowej (opłata manipulacyjna dla zleceń składanych przez kanały elektroniczne jest niższa o 25% od standardowej Tabeli Opłat).

Pozostałe oddziały Banku umożliwiają klientom nabywanie jednostek uczestnictwa subfunduszy oferowanych przez podmioty z grupy kapitałowej, tj.: Alior TFI i TFI PZU.

Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ALIOR posiada 12 wydzielonych subfunduszy (wzrost o cztery w związku z wprowadzeniem do oferty nowych subfunduszy ALIOR Dolar Obligacji w walucie PLN i USD oraz ALIOR Euro Obligacji w walucie PLN i EUR), a w zakresie PZU TFI klienci Alior Banku mogą nabywać jednostki 19 subfunduszy FIO

Parasolowego. Dodatkowo obniżyliśmy opłatę manipulacyjną do 0% dla wszystkich funduszy Alior TFI na czas trwania promocji.

W naszej ofercie znajdują się m.in. fundusze ukierunkowane na inwestycje w określone grupy aktywów (papiery dłużne, akcje), jak również rejony świata (rynki wschodzące, Azja, USA), czy ukierunkowane na działania związane z określonymi branżami (energia, medycyna, biotechnologia). Dostępne są również fundusze promujące aspekt środowiskowy lub społeczny, inwestujące zgodnie z zasadami ESG, w rozumieniu art. 8 lub art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r., w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Sustainable Finance Disclosure Regulation „SFDR”). W ofercie mamy ponad 270 subfunduszy spełniających „zielone” kryteria SFDR.

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

Segment biznesowy

W I półroczu 2026 r. konsekwentnie realizowaliśmy działania wspierające rozwój segmentu przedsiębiorstw, dostosowując ofertę i rozwiązania technologiczne do zmieniających się potrzeb rynku. Naszym celem było jednocześnie wzmacnianie potencjału wzrostu biznesu, poprawa jakości obsługi klientów oraz utrzymanie efektywności i bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

Skupialiśmy się głównie na rozwoju oferty finansowania, kontynuacji prac nad nową bankowością internetową dla klientów biznesowych oraz dalszej automatyzacji procesów sprzedażowych.

Przedsiębiorstwa małe, średnie i korporacje

Na koniec czerwca 2026 r. obsługiwaliśmy 10,2 tys. małych i średnich przedsiębiorstw z rachunkiem podstawowym o łącznym saldzie kredytowym 4,6 mld zł oraz 1,8 tys. firm korporacyjnych z rachunkiem podstawowym o łącznym saldzie kredytowym 7,5 mld zł.

Na koniec czerwca 2026 r.:

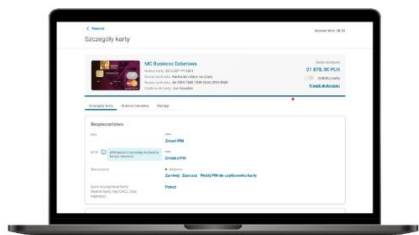
- aktywa w regularnej obsłudze wzrosły o 1,0%,
- aktywa w nieregularnej obsłudze spadły o 2,2%,
- wskaźnik NPL spadł o 0,3 p.p. r/r.

Mikrofirmy

Na koniec czerwca 2026 r. obsługiwaliśmy niemal 169,6 tys. mikroprzedsiębiorstw z rachunkiem podstawowym o łącznym zaangażowaniu kredytowym 4,6 mld zł. W I półroczu 2026 r. wartość nowo udzielonych limitów kredytowych wyniosła 512 mln zł.

Technologia, automatyzacja procesów, obsługa zdalna

System bankowości internetowej



W I półroczu 2026 r. skupialiśmy się na dalszym rozwoju platform Alior Business oraz Alior Business Mobile jako docelowego środowiska bankowości cyfrowej dla klientów biznesowych. W tym okresie wdrożyliśmy kolejne funkcjonalności odpowiadające na potrzeby przedsiębiorców oraz przeprowadziliśmy migrację

kolejnych grup klientów z systemu BusinessPro. Na koniec czerwca 2026 r. poziom migracji wyniósł 85%.

Równolegle odnotowaliśmy wzrost wykorzystania kanałów cyfrowych. W II kwartale 2026 r. przychody z opłat za bankowość internetową były wyższe o 10% w porównaniu z I kwartałem 2026 r., co potwierdza rosnącą aktywność klientów w kanałach elektronicznych.

Centralizacja procesów posprzedażowych

Kontynuujemy działania zwiększające wykorzystanie narzędzi do samoobsługi poprzez systematyczną edukację klientów i pracowników. W efekcie znacząco poprawiliśmy dostępność obsługi – skuteczność kontaktu telefonicznego z klientami wzrosła o 16,4 p.p. r/r, osiągając poziom 89,6% na koniec czerwca 2026 r. Jednocześnie utrzymujemy wysoki, ponad 90%, udział dyspozycji posprzedażowych realizowanych w kanałach zdalnych.

Automatyzacja procesów kredytowych

Na koniec czerwca 2026 r. automatyzacja procesów kredytowych objęła prawie 93% kredytów udzielonych w segmencie mikrofirm.

Wdrożyliśmy rozwiązania pozwalające na szerszą automatyzację procesów kredytowych. Są to m.in:

- rozszerzenie dodatkowej oceny eksperckiej,
- wydłużenie okresów finansowania,
- umożliwienie refinansowania zewnętrznego w szybkiej ścieżce pre- approved,
- uproszczenie wniosku online,
- udostępnienie wniosku kredytowego w nowej aplikacji Alior Business,
- automatyzacja umów w procesie z udziałem analityka.

Automatyzacja wniosku o rachunki firmowe

W I połowie 2026 r. pozyskaliśmy 5,7 tys. rachunków firmowych w kanale online, a najszybszy proces otwarcia rachunku trwał poniżej 3 minut. Wynik ten potwierdza skuteczność pełnej automatyzacji procesu – od pobrania danych z rejestrów publicznych, przez zdalną identyfikację (mObywatel, AIS PSD2), po elektroniczne podpisanie umowy.

Rozwiązania te przekładają się na wysoką konwersję oraz pozytywne doświadczenie klienta, a jednocześnie wspierają rozwój modelu omnichannel i sprzedaż produktów dodatkowych (np. leasingu).

Promocje

Udostępnialiśmy przedsiębiorcom wyróżniające nas na rynku promocje cenowe.

Wydłużenie promocji 1 200 zł na start dla rachunków otwieranych online oraz uruchomienie od marca 2026 r. promocji umożliwiającej zwrot do 4 000 zł wzmocniły atrakcyjność oferty dla mikro i małych firm.

Programy premiowe oparte na codziennej aktywności (transakcje bezgotówkowe kartą i BLIKIEM) wspierały budowanie lojalności klientów. Dodatkowe inicjatywy, takie jak benefity ubezpieczeniowe za aktywność kartą oraz promocje w programie Mastercard Bezcenne Chwile (do 400 zł), zwiększały zaangażowanie klientów i rozwój relacji.

W ramach oferty kredytowej, od stycznia 2026 r., proponowaliśmy promocję „0% prowizji przygotowawczej za przyznanie kredytu w rachunku bieżącym oraz Biznes kredytu”.

Lokaty dla klientów biznesowych

Przedsiębiorcy, którzy posiadali lub otworzyli bieżący rachunek firmowy w Alior Banku i zdeponowali nowe środki w walucie PLN lub USD, mogli liczyć na atrakcyjne, stałe oprocentowanie depozytów. Lokaty na nowe środki można było złożyć w aplikacji mobilnej, bankowości internetowej BusinessPro lub w placówkach Alior Banku.

W ofercie, która obowiązuje od 26 maja 2026 r. proponujemy:

- do 3,3% na lokacie w PLN,
- do 2% na lokacie w USD.

Finansowanie strukturyzowane

Proponujemy szeroki zakres wsparcia kapitałowego w różnych typach transakcji: project finance, finansowanie komercyjnych projektów nieruchomościowych, object/asset finance, finansowanie lewarowane oraz finansowanie projektów inwestycyjnych, w tym związanych z odnawialnymi źródłami energii.

W zależności od rodzaju i struktury finansowania wspieramy zarówno klientów korporacyjnych, jak i spółki celowe utworzone do realizacji danego przedsięwzięcia. Transakcje strukturyzujemy z uwzględnieniem indywidualnych potrzeb klienta, uwarunkowań biznesowych i rynkowych oraz zdolności kredytowej firmy lub projektu. Zawieramy umowy zarówno w formie bilateralnej, jak i kredytów konsorcjalnych. Udostępniamy finansowanie strukturyzowane w PLN oraz w walutach obcych. Transakcje strukturyzowane zawarte w I półroczu 2026 r. skupiały się wokół takich branż jak produkcyjna, finansowa, nieruchomości komercyjnych oraz usług B2B.

W czerwcu 2026 r. przeprowadziliśmy pilotażową sprzedaż Limitu Parasolowego. Limit Parasolowy to zintegrowany limit kredytowy dla podmiotów należących do spółek kapitałowych. Zapewnia dostęp do wybranych produktów obrotowych w różnych walutach

przy uwzględnieniu wspólnego pakietu zabezpieczeń. Rozwiązanie opiera się na jednej umowie z modułem solidarnej odpowiedzialności, co upraszcza obsługę i zwiększa elastyczność finansowania. W ramach pilotażu uruchomiliśmy z sukcesem pierwszy Limit Parasolowy (na kwotę 96,2 mln zł). Rosnąca liczba zapytań biznesowych potwierdza zainteresowanie rozwiązaniem i jego potencjał w finansowaniu grup kapitałowych.

Finansowanie inwestycji proekologicznych

Wspieramy transformację energetyczną przedsiębiorstw poprzez szeroką ofertę finansowania inwestycji w odnawialne źródła energii (OZE) oraz projekty zwiększające efektywność energetyczną.

Finansujemy projekty OZE realizowane zarówno w systemie aukcyjnym, jak i w modelu rynkowym opartym na długoterminowych umowach sprzedaży energii (PPA). Oferta skierowana jest do spółek celowych (SPV) realizujących projekty farm wiatrowych, elektrowni fotowoltaicznych, wodnych oraz instalacji hybrydowych. W przypadku każdego typu projektów umożliwiamy także sfinansowanie magazynów energii.

Oprócz kredytów inwestycyjnych oferujemy kompleksowe wsparcie obejmujące finansowanie podatku VAT, gwarancje bankowe oraz akredytywy.

W celu wspierania poprawy efektywności energetycznej mikro i małych przedsiębiorstw udostępniamy preferencyjne pożyczki unijne dla przedsiębiorców z województw podlaskiego, świętokrzyskiego, podkarpackiego i dolnośląskiego. Finansowanie oferowane jest na preferencyjnych warunkach, ze stałym oprocentowaniem, które w zależności od regionu, wynosi od 0% do 1,5% w skali roku. Środki można przeznaczyć m.in. na modernizację maszyn i urządzeń, wdrażanie systemów zarządzania energią, instalacje odzysku energii cieplnej, budowę odnawialnych źródeł energii na potrzeby własne przedsiębiorstwa oraz głęboką termomodernizację budynków.

Oferujemy również preferencyjną Pożyczkę OZE dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, społeczności energetycznych oraz podmiotów funkcjonujących w klastrach energii w województwie wielkopolskim. Finansowanie przeznaczone jest na inwestycje związane z wytwarzaniem energii elektrycznej i cieplnej ze źródeł odnawialnych. Preferencyjne warunki finansowania możliwe są dzięki wykorzystaniu środków Funduszu Powierniczego zarządzanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego oraz środków własnych.

W I półroczu 2026 r. aktywnie promowaliśmy rozwiązania wspierające transformację energetyczną przedsiębiorstw podczas najważniejszych wydarzeń branżowych, w tym m.in. Europejskiego Kongresu Gospodarczego, Kongresu Biometanu, Konferencji Energetycznej EuroPower OZEPower oraz spotkania z audytorami energetycznymi ZAE. Równolegle realizowaliśmy działania edukacyjne skierowane do pracowników, mające na celu rozwój kompetencji w zakresie transformacji energetycznej oraz zrównoważonego rozwoju.

Finansowanie poprawy efektywności energetycznej budynków wielorodzinnych

Dzięki wygraniu kolejnych przetargów rozszerzyliśmy ofertę pożyczki na poprawę efektywności energetycznej budynków wielorodzinnych o trzy kolejne województwa: dolnośląskie, lubuskie, lubelskie.



To preferencyjna forma finansowania skierowana do jednostek samorządu terytorialnego i podległych im podmiotów, wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych, Towarzystw Budownictwa Społecznego oraz społecznych inicjatyw mieszkaniowych, działających na tych terenach.

W województwie dolnośląskim proponujemy finansowanie do 15 mln zł z okresem spłaty do 240 miesięcy. Dodatkową korzyścią jest możliwość umorzenia do 40% kapitału pożyczki, po spełnieniu odpowiednich kryteriów zakresu inwestycji.

W województwie lubuskim wartość pojedynczej pożyczki to 2 mln zł. Okres spłaty to wynosi maksymalnie 180 miesięcy, a beneficjenci mogą ubiegać się o umorzenie do 49% kapitału pożyczki.

W województwie lubelskim wartość pojedynczej pożyczki to 15 mln zł. Okres spłaty wynosi maksymalnie 180 miesięcy, a beneficjenci mogą ubiegać się o umorzenie do 55% kapitału pożyczki.

Dodatkowo, w każdym z tych rejonów proponujemy preferencyjne, stałe oprocentowanie pożyczki, które może wynosić 1% w skali roku.

Pożyczki finansowane są z: Funduszu Powierniczego Województwa Dolnośląskiego, Lubuskiego i Lubelskiego na lata 2021-2027. Pula środków do wykorzystania w województwie dolnośląskim wynosi 48 mln zł, lubuskim 31 mln zł, a w lubelskim 24 mln zł.

Łączna kwota dostępna w ramach wprowadzonych pożyczek na poprawę efektywności energetycznej budynków wielorodzinnych wynosi już 270 mln zł.

Leasing



W I półroczu 2026 r. łączny wolumen sfinansowany przez spółkę Alior Leasing wyniósł 2,002 mld zł. tj. o 28,6% więcej w porównaniu z I półroczem 2025 r.

Udział w finansowaniu maszyn i urządzeń w całości biznesu zmalał o 0,9 p.p. r/r (z 21,0% na 20,1%).

W I półroczu udział pojazdów do 3,5 t wyniósł 42,9%.

Alior Leasing zamknął I półrocze 2026 r. wynikiem sprzedaży nowego wolumenu na poziomie 2 222 mln zł (po wartości przedmiotu).

Spółka zrealizowała również cele polegające na zmianie assetowej struktury sprzedaży. Dobrze zaplanowane inicjatywy w ramach operacjonalizacji i działań marketingowych oraz konsekwencja we wdrażaniu strategii, zaowocowały znaczącym wzrostem wolumenu sprzedaży. Wszystkie działania pozytywnie wpływają na ograniczenie ryzyka kredytowego.

Na koniec I półrocza 2026 r. Alior Leasing obsługiwał 64,3 tys. klientów oraz 100,6 tys. umów.

Finansowanie handlu

W I półroczu 2026 r. wartość skupionych i sfinansowanych przez Alior Bank wierzytelności w ramach programów faktoringowych wyniosła 1,62 mld zł. Jest to o 25% więcej względem analogicznego okresu roku poprzedniego.

Aktywnie wykorzystujemy możliwość zabezpieczania umów faktoringu odwrotnego gwarancją spłaty zobowiązania przez KUKĘ oraz BGK.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom przedsiębiorców, proponujemy uniwersalne rozwiązania wieloproduktowe, które umożliwiają wygodne zarządzanie przyznanym limitem finansowania i elastyczne wykorzystanie środków. W zakresie potwierdzania i dyskontowania akredytyw współpracujemy z KUKĘ i BGK.

Fundusze europejskie i krajowe programy pomocowe

W I półroczu 2026 r. uczestniczyliśmy w programach publicznych finansowanych ze środków krajowych i unijnych. Umożliwiło nam to rozwój oferty i finansowanie firm na korzystnych warunkach.

W tym okresie udzieliliśmy 2 213 nowych gwarancji portfelowych BGK w ramach następujących programów:

- Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (to kontynuacja programu de minimis),
- Funduszu Europejskiego dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 FG FENG,
- Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego InvestEU (gwarancja Investmax).

Łączna wartość gwarancji dla nowo udzielonych kredytów wyniosła 762,99 mln zł.

Kontynuowaliśmy sprzedaż następujących produktów gwarancyjnych:

- Gwarancji Biznesmax Plus i Ekomax dla małych i średnich przedsiębiorstw - są to bezpłatne gwarancje spłaty kredytu z możliwością uzyskania wsparcia w formie dopłaty do oprocentowania lub kapitału. W I półroczu 2026 r. łączna kwota dopłat przyznanых naszym klientom w ramach programu FENG to 1,9 mln zł. Gwarancje udzielane są w formie pomocy de minimis lub regionalnej pomocy inwestycyjnej i obejmują kredyty inwestycyjne oraz obrotowe.
- Gwarancji Investmax dla mikro firm oraz małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczającej 80% kwoty kredytu na działalność bieżącą lub inwestycyjną.
- Gwarancji de minimis dla mikro firm oraz małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczającej 60% kwoty kredytu na działalność bieżącą i inwestycyjną.

W kwietniu 2026 r. wprowadziliśmy do oferty nową gwarancję przeznaczoną dla przedsiębiorstw działających w sektorze produktów i technologii podwójnego zastosowania (dual use). Instrument ten umożliwia zabezpieczenie do 70% kwoty finansowania, wspierając dostęp przedsiębiorców do kapitału niezbędnego do realizacji planowanych inwestycji.

Równocześnie uczestniczyliśmy w realizacji programu Kredyt Ekologiczny finansowanego z programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021–2027 (FENG). Program umożliwia przedsiębiorcom pozyskanie wsparcia na inwestycje związane z poprawą efektywności energetycznej i modernizacją infrastruktury, w tym budynków, maszyn oraz urządzeń. W I półroczu 2026 r. podpisaliśmy 5 promes kredytowych o łącznej wartości 12,6 mln zł, wspierając klientów w przygotowaniu i realizacji projektów inwestycyjnych.



Działalność skarbowa

Bank wykonuje zlecenia klientów w kanale obsługi telefonicznej oraz w kanałach cyfrowych przez zawieranie z nimi transakcji na własny rachunek w zakresie:

- natychmiastowej wymiany walut (FX) oraz instrumentów terminowych - służących ograniczeniu ryzyka walutowego,
- instrumentów stopy procentowej - służących klientom do stabilizacji kosztów finansowania oraz ograniczaniu ryzyka stopy procentowej,
- instrumentów pochodnych ograniczających zmianę cen surowców,
- terminowych instrumentów służących do nabycia uprawnień do emisji gazów cieplarnianych,
- instrumentów lokacyjnych - wykorzystywanych przez klientów do zarządzania nadwyżkami środków pieniężnych.

Bank zawiera również aktywnie transakcje na rynku międzybankowym wynikające z własnej inicjatywy podyktowanej zarządzaniem:

- płynnością Banku,
- ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej,
- ryzykiem portfela opcji walutowych,
- działalnością handlową na rynku OTC na instrumentach walutowych i stopie procentowej, w tym na portfelu obligacji Skarbu Państwa lub przez niego gwarantowanych oraz euroobligacji rządowych denominowanych w walutach obcych.

W ramach zarządzania płynnością, nadwyżki płynnych środków Alior Banku inwestujemy przede wszystkim w obligacje skarbowe – zarówno polskie, jak i zagraniczne – bony skarbowe denominowane w złotych i walutach obcych oraz w papiery instytucji międzynarodowych o wysokim ratingu inwestycyjnym. Inwestycje te obejmują również krótkoterminowe papiery dłużne emitowane przez NBP, jak i zarządzanie portfelem papierów dłużnych z gwarancjami Skarbu Państwa. Zarządzaliśmy pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie poprzez spełnienie wymogów regulacyjnych oraz aby chronić go 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 rynku FX. Uczestniczył on również w przekazywaniu danych do wyznaczania kwotowań stawek referencyjnych POLONIA.

Platformy Walutowe

Jednym z głównych kanałów obsługi walutowej w Alior Banku są internetowe platformy walutowe. Pozwalają one klientom samodzielnie wymieniać waluty bez wychodzenia z domu i bez kontaktu z dealerem. Bank oferuje klientom cztery platformy: Kantor, Kantor Walutowy, Autodealing i eFX Trader. Każda z nich ma odrębne możliwości i skierowana jest dla innego typu klienta.



Kantor Walutowy to kluczowa platforma dla klientów indywidualnych. Powstał w 2012 r. i jako pierwszy w pełni internetowy kantor bankowy. Jest dostępny przez stronę internetową <https://kantor.aliorbank.pl/> i aplikację mobilną (iOS i Android).

Kantor Walutowy umożliwia:

- bezpłatne prowadzenie rachunków w 20 walutach (w tym PLN),
- wymianę walut 24/7 po atrakcyjnych kursach,
- przelewy krajowe i walutowe.

Klienci indywidualni mogą też korzystać z bezpłatnej karty wielowalutowej, która automatycznie pobiera środki z odpowiedniego rachunku i działa w około 160 walutach.

Kantor Walutowy jest dostępny również dla wszystkich segmentów klientów biznesowych.

Klienci indywidualni mogą również samodzielnie wymieniać waluty w Kantorze dostępnym w Alior Online i aplikacji Alior Mobile. To bezpłatny moduł w bankowości.

Kantor umożliwia:

- wymianę 24/7 (5 walut),
- ustawianie zleceń warunkowych,
- zakup waluty kodem BLIK,
- powiadomienie o kursach.

Autodealing to kluczowa platforma dla klientów biznesowych Alior Banku oraz podstawowe narzędzie codziennego zarządzania wymianą walut i płynnością finansową firmy. Dzięki pełnej integracji z bankowością internetową i mobilną firmy mogą samodzielnie wymieniać waluty, zakładać lokaty oraz monitorować kursy w czasie rzeczywistym – bez konieczności kontaktu z dealerem.

Najważniejsze cechy Autodealingu:

- wymiana walut z elastycznym terminem rozliczenia (dziś, jutro lub spot),
- szeroki zakres walut – 13 par walutowych,
- dostępność 24/7,

- możliwość ustawiania zleceń warunkowych,
- zakup waluty kodem BLIK,
- zakładanie lokat terminowych w PLN i walutach obcych,
- realizację transakcji bezpośrednio w systemach Alior Business, Alior Online, BusinessPro oraz aplikacji Alior Mobile.

Autodealing łączy prostotę bankowości elektronicznej z funkcjonalnościami rynku walutowego. Dzięki dostępowi do aktualnych kursów, możliwości samodzielnego zawierania transakcji oraz dostępności 24/7 klienci mogą szybko reagować na zmiany rynkowe, efektywnie zarządzać ryzykiem kursowym i płynnością finansową firmy. To jedna z kluczowych platform transakcyjnych wspierających obsługę klientów biznesowych Alior Banku.

eFX Trader to najbardziej zaawansowana platforma dla klientów biznesowych, która umożliwia.

- handel blisko 70 parami walutowymi z kursami aktualizowanymi w czasie rzeczywistym,
- zawieranie transakcji z różnymi terminami rozliczenia (dziś, jutro i spot),
- zawieranie transakcji terminowych forward (dla klientów posiadających limit skarbowy),
- składanie zleceń warunkowych, takich jak Stop Loss, Take Profit oraz OCO,
- dostęp do analiz rynkowych i bieżącego monitorowania sytuacji na rynku walutowym,
- natychmiastowe rozliczanie transakcji na datę bieżącą,
- pełną integrację z rachunkami i bankowością internetową.

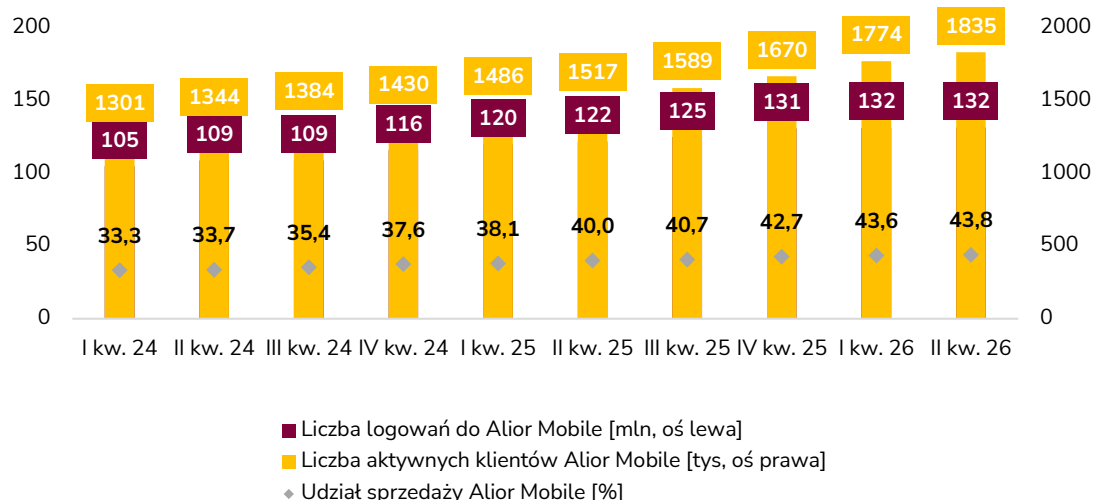
Dzięki kursom aktualizowanym w czasie rzeczywistym oraz współpracy z największymi bankami platforma zapewnia dostęp do konkurencyjnych kursów walutowych i szybką realizację transakcji. Platforma działa przez całą dobę, 5 dni w tygodniu, zgodnie z godzinami funkcjonowania globalnego rynku walutowego.

Bankowość internetowa i mobilna

Aplikacja Alior Mobile konsekwentnie umacnia swoją pozycję wśród klientów, będąc kluczowym kanałem kontaktu z Bankiem oraz najważniejszym kanałem dystrybucji produktów i usług Alior Banku.

Liczba aktywnych użytkowników aplikacji w I półroczu 2026 r. przekroczyła 1,8 mln. W czerwcu br. 1,84 mln klientów Alior Banku korzystało z naszej aplikacji. Jest to wzrost o 10% w stosunku do II półrocza 2025 r. oraz 21% w porównaniu do I półrocza 2025 r.

Ponadto, Bank systematycznie odnotowuje wzrost w liczbie logowań do aplikacji Alior Mobile. Wynik I półrocza 2026 r. na poziomie 264 mln logowań to wzrost o 3% w porównaniu do II półrocza 2025 r.



(minimum jedno logowanie w miesiącu; 2026 bez użytkowników aplikacji Kantor Walutowy; dane za ostatni miesiąc kwartału; tys.)

Aplikacja Alior Mobile pozostaje głównym kanałem realizacji codziennych operacji bankowych klientów. W I półroczu 2026 r. użytkownicy wykonali za pośrednictwem aplikacji ponad 94 mln transakcji, co oznacza wzrost o 10% w porównaniu z I półroczem 2025 r. Rosnąca liczba transakcji potwierdza zmianę zachowań klientów i umacnianie roli kanału mobilnego jako podstawowego narzędzia do zarządzania finansami. W szczególności wzrost aktywności obserwowany był w obszarze płatności, przelewów oraz obsługi produktów bankowych, co świadczy o zwiększającym się zaangażowaniu klientów korzystających z Alior Mobile.

Trend ten jest zgodny ze strategicznym kierunkiem rozwoju Banku, zakładającym zwiększanie udziału kanałów cyfrowych w obsłudze klientów oraz budowę relacji opartych na codziennym wykorzystaniu usług mobilnych. Rosnąca transakcyjność klientów wspiera realizację celów w zakresie umobilnienia bazy klientów, wzrostu aktywności w kanałach zdalnych oraz dalszego rozwoju modelu bankowości mobilnej jako głównego kanału kontaktu, sprzedaży i obsługi produktów Banku.

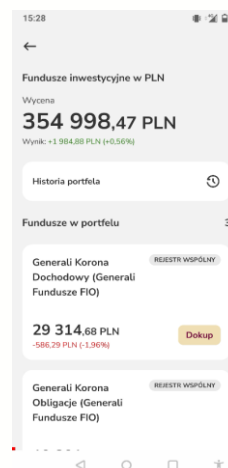
W I półroczu 2026 r. Bank rozwijał kanały cyfrowe poprzez zwiększanie zakresu usług dostępnych w modelu samoobsługowym, upraszczanie najczęściej realizowanych procesów oraz rozbudowę funkcjonalności związanych z zarządzaniem finansami, inwestycjami i dokumentacją produktową. W ramach prowadzonych działań klienci uzyskali m.in. łatwiejszy dostęp do informacji i funkcji związanych z rachunkami, bieżący wgląd w posiadane fundusze inwestycyjne i produkty emerytalne. Rozszerzono również zakres spraw realizowanych w pełni cyfrowo. Działania te przyczyniły się do zwiększenia wygody korzystania z usług Banku, skrócenia czasu obsługi oraz ograniczenia konieczności kontaktu z infolinią lub wizyty w oddziale.

Realizowane inicjatywy wspierały wykonanie założeń strategii „Alior Bank. Albo nic.”, wzmacniając rolę kanałów cyfrowych jako podstawowego punktu kontaktu i obsługi klientów. Szczególnie pozytywne efekty obserwowane są wśród klientów pozyskanych w procesach Consumer Finance. Rozwiązania wdrożone w Alior Mobile na przełomie IV

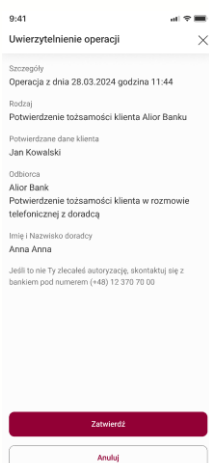
kwartału 2025 r. i I kwartału 2026 r. wspierają wzrost ich aktywności w kanale mobilnym oraz rozwój relacji z Bankiem. Jednocześnie Bank utrzymuje wysoki poziom umobilnienia klientów nowo pozyskanych, co potwierdza skuteczność kanałów cyfrowych zarówno w akwizycji, jak i dalszym rozwoju relacji z klientami.

Ważnym elementem realizowanej strategii było dalsze rozszerzanie zakresu obsługi klientów Consumer Finance w aplikacji Alior Mobile. Udostępnienie dostępu do dokumentacji kredytowej bezpośrednio w aplikacji zwiększyło zakres procesów realizowanych w pełni cyfrowo, wspierając rozwój modelu samoobsługowego oraz wzmacniając pozycję Alior Mobile jako podstawowego kanału obsługi posprzedażowej. Działania te wpisują się w strategiczny kierunek zwiększania aktywności klientów w kanałach cyfrowych i budowania długoterminowych relacji z Bankiem.

Równolegle rozwijano funkcjonalności inwestycyjne dostępne w Alior Mobile, zwiększając zakres usług związanych z obsługą funduszy inwestycyjnych oraz produktów emerytalnych Alior IKE i Alior IKZE. Klienci uzyskali szerszy dostęp do informacji dotyczących posiadanych aktywów i produktów inwestycyjnych bezpośrednio w aplikacji mobilnej. Działania te wspierają rozwój Alior Mobile jako centralnego kanału zarządzania finansami, oszczędnościami i inwestycjami, zwiększają wykorzystanie kanałów cyfrowych w obsłudze produktów inwestycyjnych oraz wpisują się w strategiczny kierunek rozwoju usług oszczędnościowo-inwestycyjnych Banku.



Identyfikacja za pomocą PUSH



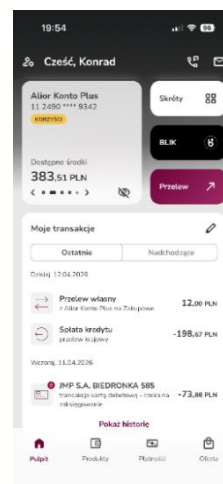
Wdrożenie identyfikacji klientów za pomocą autoryzacji PUSH w Alior Mobile usprawniło proces obsługi realizowany przez Contact Center, umożliwiając szybszą i bezpieczniejszą weryfikację tożsamości. Rozwiązanie skraca czas obsługi, zwiększa wygodę klientów oraz ogranicza liczbę czynności wymaganych do przeprowadzenia procesu identyfikacji.

Funkcjonalność wspiera rozwój modelu cyfrowej obsługi klienta, zwiększa wykorzystanie kanału mobilnego w procesach serwisowych oraz podnosi efektywność operacyjną Banku. Jednocześnie wzmacnia rolę Alior Mobile jako głównego kanału kontaktu klientów z Bankiem i wpisuje się w strategiczny kierunek dalszej digitalizacji procesów obsługowych.

Ekran główny w Alior Mobile

Zmiany w pulpicie aplikacji zwiększyły przejrzystość i intuicyjność korzystania z Alior Mobile, ułatwiając klientom dostęp do najważniejszych produktów, usług i informacji finansowych. Uporządkowany sposób prezentacji rachunków, płatności, historii transakcji oraz najczęściej wykorzystywanych funkcji pozwala szybciej realizować codzienne operacje i sprawniej zarządzać finansami.

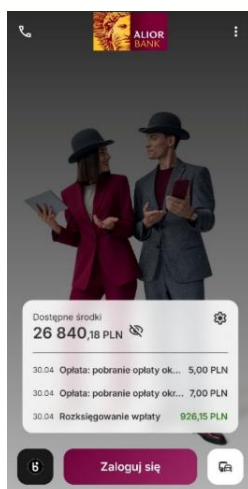
Rozszerzenie możliwości personalizacji widoku oraz rozwój funkcji wspierających zarządzanie finansami osobistymi zwiększają użyteczność aplikacji i poprawiają komfort codziennego bankowania. W rezultacie klienci zyskują większą kontrolę nad swoimi finansami oraz mogą efektywniej korzystać z usług Banku. Jednocześnie zmiany wspierają wzrost aktywności użytkowników w kanale mobilnym i umacniają pozycję Alior Mobile jako podstawowego kanału obsługi klientów.



Nowy pulpit w aplikacji Alior Mobile

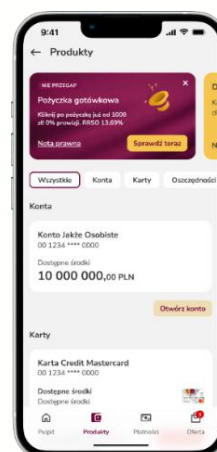
Usprawnienie procesu logowania zwiększyły intuicyjność korzystania z aplikacji oraz skróciły czas dostępu do usług Banku. Dzięki uproszczeniu ścieżki uwierzytelnienia ograniczono liczbę błędów popełnianych przez użytkowników oraz zmniejszono potrzebę korzystania ze wsparcia infolinii.

Jednocześnie rozwinęto możliwości personalizacji aplikacji oraz zapewniono dostęp do wybranych usług, takich jak BLIK, zakup biletów czy opłacanie parkingów, bez konieczności logowania. Zmiany te zwiększają wygodę codziennego korzystania z kanału mobilnego, wspierają wzrost aktywności użytkowników oraz umacniają pozycję Alior Mobile jako podstawowego kanału kontaktu klientów z Bankiem.



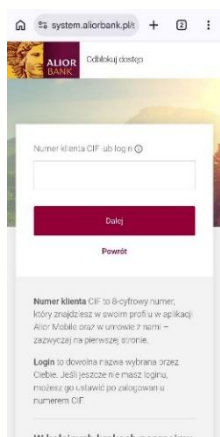
Zmiany w obszarze komunikacji i sprzedaży w aplikacji Alior Mobile

Rozwój obszaru komunikacji i sprzedaży w Alior Mobile koncentrował się na zwiększeniu skuteczności komunikacji z klientami oraz lepszym wykorzystaniu potencjału sprzedażowego kanału mobilnego. Integracja z platformą CRM, wykorzystanie danych behawioralnych oraz rozwój narzędzi analitycznych umożliwiają bardziej precyzyjne dopasowanie komunikatów i ofert do potrzeb użytkowników, zwiększając efektywność działań sprzedażowych oraz jakość doświadczeń klientów.



Szczegóły rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych

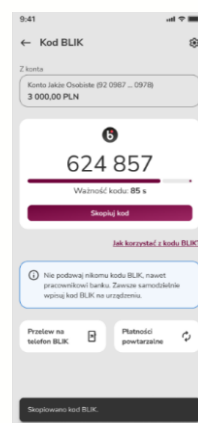
Zmiany w obszarze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych poprawiły dostępność kluczowych informacji i funkcji związanych z rachunkiem, zwiększając wygodę codziennego bankowania. Uproszczenie sposobu prezentacji danych wspiera szybszą realizację operacji oraz wzmacnia wykorzystanie kanału mobilnego jako podstawowego narzędzia zarządzania finansami.



Usprawnienie procesu self-service na stronie internetowej

Zoptymalizowano proces self-service związany z odzyskiwaniem dostępu do bankowości elektronicznej poprzez uproszczenie ścieżki użytkownika, przebudowę logiki procesu oraz ograniczenie liczby pytań weryfikacyjnych. Dzięki zmianom klienci mogą szybciej odzyskać dostęp do usług Banku bez konieczności kontaktu z Contact Center. Rozwiązanie poprawia doświadczenia użytkowników i zwiększa skuteczność samoobsługi. Jednocześnie wzrost wykorzystania kanału self-service przełożył się na spadek liczby połączeń do Contact Center oraz wzrost efektywności operacyjnej Banku. Inicjatywa wspiera dalszą digitalizację obsługi klientów i rozwój kanałów zdalnych.

Bank kontynuował działania związane z rozwojem warstwy wizualnej oraz poprawą doświadczeń użytkowników aplikacji Alior Mobile, obejmujące m.in. obszary usług BLIK oraz przelewów własnych. Wprowadzone zmiany koncentrowały się na ujednoliciu designu, zwiększeniu przejrzystości interfejsu oraz uproszczeniu obsługi najczęściej wykorzystywanych funkcjonalności. Dzięki temu klienci mogą szybciej i bardziej intuicyjnie realizować codzienne operacje bankowe przy ograniczeniu liczby wymaganych czynności. Działania te przekładają się na poprawę komfortu korzystania z aplikacji oraz zapewnienie bardziej spójnego doświadczenia użytkownika w kanale mobilnym.



W I połowie 2026 r. pogłębialiśmy rozpoczęte w 2025 r. transformacje technologiczne mające na celu wzrost efektywności procesu wytwórczego oraz przygotowanie aplikacji na wykorzystanie potencjału chmurowego tj.

- migracja aplikacji mobilnej na technologie multiplatformową (Kotlin Multiplatform/Compose Multiplatform) – umożliwienie równoległego rozwoju Android i iOS z jednego, wspólnego codebase'u. Aktualnie tj. na koniec I połowy 2026 r. 40% aplikacji Alior Mobile jest w technologii multiplatformowej (przyrost o 10 p.p. względem 2025). Korzyścią tej transformacji jest przyspieszenie developmentu o 30–40%, spójność UX/UI i łatwiejsze utrzymanie,
- migracja backendu aplikacji mobilnej do nowoczesnej architektury mikroserwisowej. Poziom migracji na koniec I połowy 2026 r. oceniamy na ok. 40% (przyrost o 10 p.p. względem 2025). Korzyściami tej transformacji są: redukcja kosztów, minimalizacja przerw technicznych i czasu dostarczania zmian dla klienta,

- na koniec 2025 r. 87% mikroservisów backendowych Alior Mobile jest zmigrowane do środowiska wykorzystującego technologie chmurowe - Kubernetes (przyrost o 17 p.p. względem 2025). Korzyścią tej transformacji jest minimalizacja ryzyka awarii i skrócenie czasu jej trwania.

Ponadto, uruchomiliśmy nowe kierunki transformacji procesu wytwórczego, dodatkowo zwiększające jego efektywność, osiągając w I połowie 2026 następujące etapy i powiązane z nimi efekty:

- w zakresie transformacji testów - wzrost stabilności frontendowych testów funkcjonalnych Alior Mobile średnio o 40 p.p. Celem transformacji jest skrócenie czasu trwania testów regresyjnych o 50%,
- w zakresie transformacji analizy biznesowo-systemowej – uruchomienie PoC polegającego na zastosowaniu narzędzi AI (M365 Copilot i GitHub Copilot) w wybranych krokach analizy. Celem transformacji jest skrócenie etapu analizy biznesowo-systemowej o 50%,
- w zakresie transformacji developmentu – wdrożenie narzędzi AI (GitHub Copilot w modelu asystenta) w obszarze wytwarzania kodu i testów automatycznych, zwiększając efektywność pracy deweloperów i testów automatyzujących o ok. 10%.

Dodatkowo, w I połowie 2026 r. prowadzaliśmy dalsze prace nad wydajnością i pojemnością bankowości mobilnej skutkujące:

- zwielokrotnieniem pojemności wybranych komponentów technicznych backendu Alior Mobile, pozytywnie wpływającym na całkowitą pojemność kanału mobilnego i przygotowując go na dalszy, dynamiczny rozwój biznesu,
- zredukowaniem czasów odpowiedzi systemu dla klienta o 10%, poprawiając jego satysfakcję korzystania z usług Alior Banku w kanale mobilnym.

Partnerstwa strategiczne

Rolą partnerstw strategicznych jest dostarczanie zarówno klientom, jak i pracownikom Alior Banku dodatkowych wartości oraz usług pozafinansowych. Współpraca z partnerami spoza sektora bankowego umożliwia nam tworzenie unikalnych doświadczeń klienta. Oferujemy usługi i różnorodne korzyści, które z jednej strony uzupełniają ofertę bankową, a z drugiej tworzą nową jakość wynikającą z synergii wdrożenia benefitów z innych sektorów.

Skupiamy się nie tylko na partnerstwach przynoszących korzyści w klasycznym rozumieniu, jak zniżki, vouchery, oferty specjalne, ale także wokół obszaru bezpieczeństwa cyfrowego, modyfikacji lub rozwoju procesów mających na celu digitalizację klientów.

W obszarze bancassurance dominują produkty z oferty towarzystw ubezpieczeniowych z Grupy PZU i w I półroczu 2026 r. w aktywnej sprzedaży były:

- ubezpieczenia na życie przy kredytach gotówkowych (PZU Życie SA),
- ubezpieczenia na wypadek utraty pracy przy kredytach gotówkowych (PZU SA),
- ubezpieczenia na życie przy kredytach hipotecznych (PZU Życie SA),

- ubezpieczenie nieruchomości, ruchomości domowych oraz odpowiedzialności cywilnej do kredytu hipotecznego (PZU SA),
- ubezpieczenie niskiego wkładu własnego do kredytu hipotecznego (PZU SA),
- ubezpieczenia turystycznego PZU Wojażer (PZU SA),
- ubezpieczenia NNW oraz Opieki Zdrowotnej dla Klientów Biznesowych (PZU SA),
- ubezpieczenia NNW PZU Edukacja dla dzieci (PZU SA),
- ubezpieczenia na życie o charakterze inwestycyjnym i oszczędnościowym (PZU Życie SA),
- ubezpieczenia komunikacyjne i nieruchomości oferowane online (Link4 TU SA).

Odrębnym obszarem jest nabywanie funduszy inwestycyjnych z oferty Grupy PZU.



Przykłady partnerstw w I półroczu 2026 r.:

- Mastercard - w ramach podpisanej ośmioletniej umowy z Mastercard wdrożyliśmy wiele wspólnych inicjatyw marketingowych, które nastawione są na pozyskanie nowych posiadaczy kart oraz zwiększenie ilości transakcji kartami. Regularnie prowadzone są wspólne kampanie marketingowe, działania wspierające strategię Banku w obszarze akwizycji i budowania trwałych relacji z klientami, czy też konkursy dla kanałów sprzedaży. W bieżącym roku ponownie wprowadziliśmy promocję wspierającą akwizycję rachunków z kartą płatniczą Mastercard, w której klient po spełnieniu warunków, może otrzymać obrączkę płatniczą, umożliwiającą wygodne płatności zbliżeniowe. W bieżącym roku kontynuowana jest współpraca w zakresie eventów gamingowych oraz muzycznych skierowanych do segmentu młodych klientów.
- Ministerstwo Cyfryzacji - w związku z przyjętą "Ustawą o aplikacji mObywatel", 1 września 2023 r. przy współpracy z Ministerstwem Cyfryzacji wdrożona została oraz systematycznie rozszerzana jest możliwość potwierdzania i weryfikacji tożsamości klientów o nowy typ dokumentu tożsamości mDowód. Od marca 2026 r. Bank bierze udział w cyklicznych warsztatach organizowanych przez Związek Banków Polskich wraz z Ministerstwem Cyfryzacji oraz COI, których celem jest wdrożenie EUDI Wallet, czyli przyszłej najnowszej wersji aplikacji mObywatel, dostosowanej do dyrektywy eIDAS2.0, czyli europejskiego portfela tożsamości cyfrowej dla obywateli Polski.
- WeSub / RentUp - Bank stale rozwija współpracę w obszarze najmu konsumenckiego. m.in. stacjonarnie: w sieci sklepów Komputronik Spółka Akcyjna oraz online: Orange Polska Spółka Akcyjna oraz Samsung Electronics Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

W ramach strategii Alior Banku trwają prace nad nowymi projektami mającymi na celu wzrost transakcyjności, umobilnienienia czy też rozszerzania oferty benefitowej produktów zarówno dla klientów, jak i innych interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych Banku.



Inwestycje kapitałowe

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

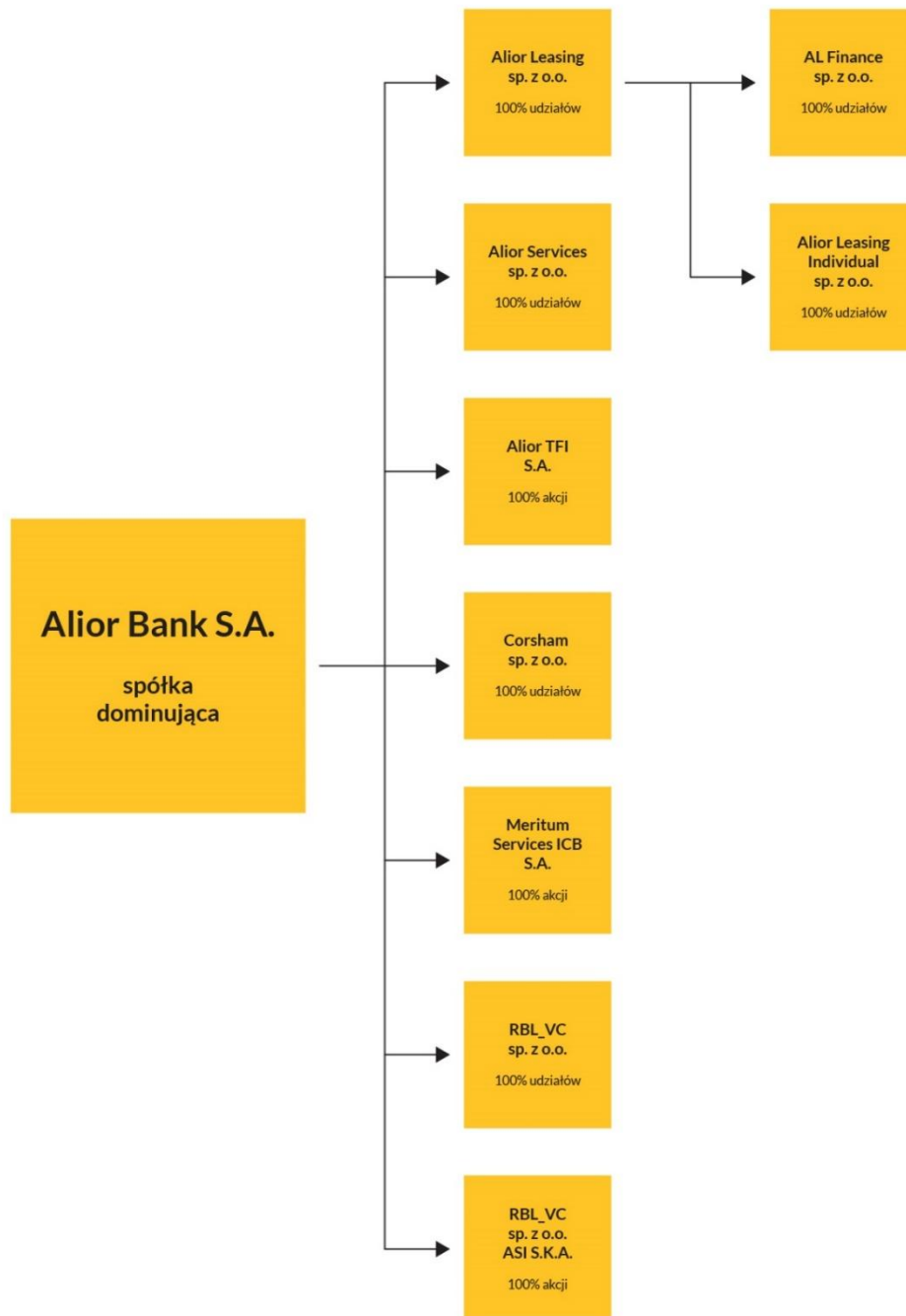
- Akcje:

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

	30.06.2026		31.12.2025	
	Liczba	Wartość rynkowa/ nominat w tys. zł	Liczba	Wartość rynkowa/ nominat w tys. zł
Akcje	28 508 102	221 789	28 508 102	218 166
Notowane	341 354	4 840	341 354	4 746
Nienotowane	28 166 748	216 949	28 166 748	213 420
Obligacje	161 087	639 052	161 087	625 369
Certyfikaty inwestycyjne	15 588	1 830	15 598	1 797

V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Alior Banku na 30 czerwca 2026 r.



W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Alior Banku. Działalność spółek Grupy Kapitałowej Banku nie podlega sezonowości i cykliczności.



LEASING

Alior Leasing Sp. z o.o.

Prowadzi działalność operacyjną od października 2015 r. Oferuje leasing operacyjny, finansowy i pożyczkę leasingową. Spółka posiada własną sieć sprzedaży Doradców Leasingowych odpowiadających za obsługę klientów Alior Banku i współpracujących z partnerami zewnętrznymi - Dealerami Pojazdów, Maszyn i Urządzeń.

Ścisła, długoletnia współpraca z pośrednikami leasingowymi stawia Alior Leasing jako firmę pierwszego wyboru dla klientów korzystających z usług pośredników (jest liderem na rynku pod względem wolumenu zrealizowanego przy współpracy z pośrednikami).

Alior Leasing stale rozwija ofertę finansowania maszyn i urządzeń, w tym inwestycji OZE. Realizuje też działania aktywizujące współpracę z Alior Bankiem m.in. limity pre-approved, kampanie CRM, akcje promocyjne, szkolenia, których celem jest istotne zwiększenie liczby klientów biznesowych Banku korzystających z oferty leasingowej.

Na początku 2026 r. Rada Nadzorcza Spółki zatwierdziła nową strategię rozwoju Spółki na lata 2026-2028, która koncentruje się na rozwoju Alior Leasing w kierunku projektowania jak najlepszych doświadczeń klienta zarówno w zakresie procesu sprzedaży jak i obsługi posprzedażowej poprzez optymalizację i automatyzację, w tym paperless. Ponadto Spółka koncentrować się będzie na rozwoju współpracy z Alior Bankiem, a co za tym idzie większej różnorodności w zakresie źródeł pozyskania biznesu. Kontynuowane będą działania mające na celu dywersyfikację struktury nowo finansowanych przedmiotów w kierunku zwiększenia udziału maszyn i urządzeń. Dodatkowo Grupa Kapitałowa Alior Leasing będzie kontynuowała budowę nowych linii biznesowych w odpowiedzi na potrzeby rynku, w szczególności wynajem oraz leasing on-line w tym rozwiązania skierowane do klienta indywidualnego.

Plany dotyczące dalszego rozwoju Spółki, uwzględniają wzrost rynku leasingu i pożyczek a także wynajmu ze szczególnym uwzględnieniem segmentu środków transportu, ale także stałym zwiększaniu i obecności w rynkowym segmencie maszyn i urządzeń.

Grupa Kapitałowa Alior Leasing kontynuuje realizację inicjatyw strategicznych z lat ubiegłych, takich jak:

- rozwój vendorskiego kanału sprzedaży,
- wzmocnienie współpracy z Alior Bankiem w zakresie atrakcyjnej oferty leasingu dla klientów Banku, jak i narzędzi do tzw. samorealizacji sprzedaży leasingu przez pracowników Banku i klientów,
- rozwój Strefy Klienta, mający na celu zwiększenie samoobsługi posprzedażowej klientów i automatyzację procesów,
- optymalizacji i automatyzacji procesowych, oraz uproszczeń proceduralnych, które przyczynią się do rozwoju oferty produktowej, budowy pozytywnych doświadczeń klienta oraz pozwolą utrzymać korzystną relację kosztów do przychodów z działalności,
- rozwój synergii i współpracy sieci sprzedaży Alior Leasing i Alior Banku,

- wdrożenie standardów ESG oraz raportowania skonsolidowanego w Grupie Kapitałowej Banku.

Oferta Spółki będzie bazowała na leasingu, pożyczce leasingowej, wynajmie, ubezpieczeniach komunikacyjnych (zarówno w ramach, jak i poza umową finansowania) oraz pozostałych ubezpieczeniach majątkowych.

Biorąc pod uwagę uwarunkowania rynkowe, Spółka planuje finansować przede wszystkim klientów z rozwijających się sektorów gospodarki o dobrej koniunkturze, kondycji finansowej i wysokim potencjale sprzedażowym.

Wprowadzenie automatyzacji procesu decyzyjnego przyczyniło się do skrócenia czasu oceny ryzyka dla klientów w zakresie pojazdów do 3,5 t.

Alor Leasing dąży do pełnej synergii z Alor Bankiem, kierując do klientów dedykowane kampanie sprzedażowe, które prezentują kompleksową ofertę Grupy, promując wykorzystanie wspólnych limitów w ramach finansowania oraz otworzenie się na finansowanie klientów za pomocą nowych kanałów dystrybucji (Leasing na start – podczas otwierania rachunku w Alor Banku).

AL Finance Sp. z o.o.

AL Finance

Spółka powstała w 2021 r. i jest spółką zależną Alor Leasing Sp. z o.o.

AL Finance specjalizuje się w oferowaniu ubezpieczeń dla klientów posiadających umowy finansowania oraz pożyczki. Oferta dotyczy głównie ubezpieczeń komunikacyjnych, GAP i majątkowych. Współpracuje z wiodącymi Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, takimi jak: PZU, ERGO Hestia, Warta, InterRisk, Compensa, Helvetia, AXA IPA. Obsługa koncentruje się na aktualnych umowach finansowania, zapewniając możliwość przedłużenia polisy oraz sprzedaż dodatkowych produktów dostępnych w kanale leasingowym. Oferuje wszechstronną ochronę ubezpieczeniową za pośrednictwem utworzonej przez siebie, w pełni zdigitalizowanej platformy sprzedaży ubezpieczeń. Dzięki temu może dotrzeć do nowych segmentów klientów, którzy nie posiadają umów leasingu.

Działalność AL Finance opiera się głównie na:

- sprzedaży ubezpieczeń do umów finansowania w Alor Leasing,
- wznowieniach polis z portfela umów i polis aktywnych,
- sprzedaży zdalnej ubezpieczeń na portfelu klientów Alor Leasing oraz negocjacji z klientami w procesie wznowieniowym,
- sprzedaży zdalnej ubezpieczeń w kanale multiagencyjnym (poza umową finansowania w Alor Leasing) dla klientów i przedmiotów poza finansowaniem.

Spółka stale poszerza ofertę ubezpieczeń zarówno pod kątem Towarzystw Ubezpieczeniowych, z którymi współpracuje, jak i produktów ubezpieczeniowych.

Alior Leasing Individual Sp. z o.o.

Spółka została utworzona w celu realizacji Strategii Alior Leasing w zakresie produktów skierowanych do konsumenta. Aktualnie Alior Leasing sp. z o.o. jest jedynym udziałowcem Spółki. Rozpoczęcie działalności operacyjnej miało miejsce w III kwartale 2025 r.

Działalność Spółki polega na oferowaniu usług finansowania samochodów w ramach leasingu konsumenckiego/wynajmu (formuła abonamentowa). Dystrybucja oferty samochodów odbywa się w kanałach wewnętrznych spółek Grupy PZU i jest dedykowana dla pracowników Grupy.

Docelowo oferta kierowana będzie do klientów spoza tej grupy, a działalność będzie realizowana w ścisłej współpracy z Alior Leasing oraz Alior Bankiem. Wdrożenie produktów dla klienta indywidualnego będzie ważnym uzupełnieniem portfolio produktowego całej Grupy.

Alior TFI S.A.



Spółka powstała w 2010 r., pierwotnie jako dom maklerski, specjalizujący się w zarządzaniu aktywami. W 2015 r. Spółka została przekształcona w towarzystwo funduszy inwestycyjnych i przejęła zarządzanie funduszem inwestycyjnym ALIOR SFIO. W przeszłości była notowana na rynku NewConnect. Alior Bank stopniowo zwiększał swoje zaangażowanie kapitałowe w Spółkę, obejmując finalnie 100% akcji i wycofując spółkę z obrotu publicznego.

Obecnie działalność Spółki koncentruje się na zarządzaniu funduszem inwestycyjnym ALIOR SFIO, którego głównym dystrybutorem jednostek uczestnictwa jest Alior Bank. Spółka posiada również licencję na zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.

W ostatnich latach Spółka odnotowuje znaczący wzrost wartości aktywów netto funduszu ALIOR SFIO. Na dzień 30 czerwca 2026 r. wartość aktywów przekroczyła 5,0 mld zł.

Alior Services Sp. z o.o.

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

Meritum Services ICB S.A.

Świadczy usługi z zakresu technologii informatycznych i komputerowych oraz świadczy usługi udostępniania oprogramowania informatycznego.

W I półroczu 2026 r., Spółka uzyskiwała przychody z tytułu udostępniania dla Alior Banku oprogramowania świadczonego w modelu Software as a Service oraz w modelu sublicencyjnym (ok. 99% 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. (obecnie Autenti S.A.) W styczniu 2021 r. Corsham zbył wszystkie posiadane udziały PayPo. Obecnie posiada 7,12 % udziałów w Autenti.

Spółka dedykowana była realizacji inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital). Zarząd Banku podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia dalszej działalności inwestycyjnej oraz w konsekwencji udzielił kierunkowej zgody na likwidację Spółki w ramach procesu uproszczenia struktury Grupy Kapitałowej Banku.

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 i zarządzającym spółki komandytowo-akcyjnej RBL_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A.

Zarząd Banku podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia dalszej działalności inwestycyjnej oraz w konsekwencji udzielił kierunkowej zgody na likwidację Spółki w ramach procesu uproszczenia struktury Grupy Kapitałowej Banku.

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

Utworzono ją w 2019 r. Jest zewnętrze zarządzaną alternatywną spółką inwestycyjną, określoną w ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Jest wehikułem inwestycyjnym, który służył dokonywaniu przez Alior Bank inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital). Obecnie posiada 1,37 % udziałów w Autenti sp. z o.o. (obecnie Autenti S.A.). Zarząd Banku podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia dalszej działalności inwestycyjnej oraz w konsekwencji udzielił kierunkowej zgody na likwidację Spółki w ramach procesu uproszczenia struktury Grupy Kapitałowej Banku.

VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

Zatwierdzenie prospektu podstawowego programu emisji bankowych praw pochodnych

21 stycznia 2026 r. Zarząd Banku poinformował o zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego prospektu podstawowego Banku sporządzonego w związku z ustanowionym przez Bank programem emisji bankowych praw pochodnych („BPP”), w ramach którego maksymalne zadłużenie Banku z tytułu wyemitowanych i niewykupionych BPP nie może być wyższe niż 5.000.000.000 zł. Szczegółowe informacje zostały opisane w Rozdziale VII niniejszego Sprawozdania Zarządu.

Podwyższenie oceny ratingowej Alior Banku S.A. nadanej przez agencję ratingową S&P Global Ratings

24 lutego 2026 r. agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała Bank o podwyższeniu długoterminowego ratingu do poziomu inwestycyjnego BBB- oraz krótkoterminowego ratingu do poziomu A-3. Szczegółowe informacje zostały opisane w Rozdziale X niniejszego Sprawozdania Zarządu.

Ustanowienie programu emisji euroobligacji Alior Bank S.A.

4 marca 2026 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła ustanowienie przez Bank programu emisji euroobligacji do kwoty 3.000.000.000 EUR (Program EMTN). Prospekt podstawowy Banku dotyczący programu zatwierdzony został 30 marca 2026 r. przez Komisję Nadzoru nad Sektorem Finansowym (fr. Commission de Surveillance du Secteur Financier). Szczegółowe informacje zostały opisane w Rozdziale VII niniejszego Sprawozdania Zarządu.

Aktualizacja szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych portfela kredytów konsumenckich dotycząca wyłączenia odsetek od kredytowanych kosztów

23 kwietnia 2026 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok, w którym orzekł, że zgodnie z dyrektywą 2008/48 umowa kredytu konsumenckiego nie może zawierać postanowień, zgodnie z którymi stopa oprocentowania ma zastosowanie nie tylko do kwoty kredytu udostępnionej klientowi, lecz również do kwot przeznaczonych na pokrycie kosztów związanych z tym kredytem.

W związku z powyższym, Bank dokonał aktualizacji szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych poprzez wyłączenie odsetek naliczanych od kredytowanych kosztów pozaodsetkowych, przy zachowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Zmiana ta wynika z doprecyzowania interpretacji przepisów mających zastosowanie do istniejących umów i została ujęta jako zmiana szacunków zgodnie z MSSF 9.

Zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9, Grupa ujęła powyższą zmianę w wysokości 153,2 mln zł jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów konsumpcyjnych, a jej skutek został rozpoznany w rachunku zysków i strat jako pomniejszenie przychodu z tytułu odsetek.

Wypłata dywidendy

29 kwietnia 2026 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2025, na podstawie której 27 maja 2026 r. Bank wypłacił dywidendę w kwocie 1 165,8 mln zł. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 8,93 zł.

Przedterminowy wykup obligacji

26 maja 2026 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji własnych serii N wyemitowanych 20 grudnia 2023 r., których ostateczny termin wykupu przypadał na 15 czerwca 2027 r. Wcześniejszy wykup ww. obligacji nastąpił 15 czerwca 2026 r.

Emisja obligacji serii T

17 czerwca 2026 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii T o łącznej wartości nominalnej do 800.000.000 zł i cenie emisyjnej 500.000 zł. Szczegółowe informacje zostały opisane w Rozdziale VII niniejszego Sprawozdania Zarządu.

Istotne zdarzenia po dacie bilansowej



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

VII. Emisje własne oraz produkty strukturyzowane



Emisje obligacji własnych

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z 5 sierpnia 2019 r. Bank ustanowił Wieloletni Program Emisji Obligacji do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 zł.

W październiku 2023 r. dokonano zmiany założeń tego programu. W szczególności wydłużony został jego okres obowiązywania (do 31 grudnia 2028 r.) oraz odstąpiono od wymogu przeprowadzania ofert obligacji na terytorium Polski wyłącznie na podstawie prospektów podstawowych.

W I półroczu 2026 r. w ramach ww. programu Bank przeprowadził emisję jednej serii obligacji.

30 czerwca 2026 r. wyemitowane zostało 1 600 obligacji na okaziciela serii T o wartości nominalnej 500 tys. zł każda i łącznej wartości nominalnej 800 mln. zł. Emisja została przeprowadzona na podstawie uchwały Zarządu Banku z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie podjęcia decyzji o emisji obligacji serii T i ustalenia warunków emisji dla tych obligacji.

Obligacje serii T są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą WIBOR 6M i marży wynoszącej 1,60% w skali roku. Dzień wykupu tych obligacji przypada na 14 czerwca 2030 r., przy czym Bank ma prawo do ich przedterminowego wykupu począwszy od 14 czerwca 2029 r.

Obligacje serii T zostały zarejestrowane w KDPW S.A. i oznaczone kodem ISIN PLALIOR00391. Zarząd GPW 25 czerwca 2026 r. podjął uchwałę w sprawie wprowadzenia tych obligacji do alternatywnego systemu obrotu na Catalystr, a 1 lipca 2026 r. podjął uchwałę w sprawie wyznaczenia pierwszego dnia notowania (z dniem 7 lipca 2026 r.) oraz o notowaniu ich w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą ALR0630.

Obligacje serii T, zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, stanowią zobowiązania kwalifikowalne Banku (tzw. obligacje MREL). Pozyskane z nich środki reinwestowane były na potrzeby akcji kredytowej oraz utrzymywania bufora aktywów płynnych w ramach zagregowanego zarządzania płynnością Banku.

Ponadto obligacje serii T zostały wyemitowane jako obligacje Senior Non-Preferred, tj. zobowiązania Banku, należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) ustawy Prawo upadłościowe.

W I półroczu 2026 r. Bank przeprowadził przedterminowy wykup jednej serii obligacji własnych. 15 czerwca 2026 r. Bank wykupił 900 obligacji serii N o łącznej wartości

nominalnej 450 mln. zł, wyemitowanych przez Bank 20 grudnia 2023 r. i oznaczonych kodem ISIN PLALIOR00268.

W celu dywersyfikacji rynków, na których Bank może przeprowadzać emisje obligacji, 4 marca 2026 r. Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła zgodę na ustanowienie programu emisji euroobligacji do kwoty 3.000.000.000 EUR.

Najważniejsze parametry tego programu („Program EMTN”) przewidują:

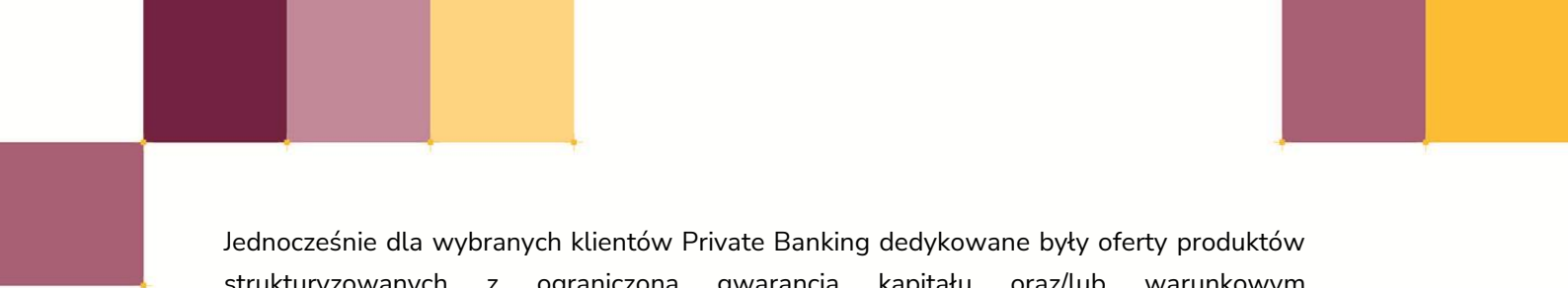
- łączna wartość nominalna wyemitowanych i niewykupionych euroobligacji emitowanych w ramach Programu EMTN (Euroobligacje) nie przekroczy kwoty 3.000.000.000 EUR lub jej równowartości w walutach emisji,
- Euroobligacje mogą być emitowane w seriach, w dowolnej liczbie transz o różnej strukturze odsetkowej i zapadalności oraz denominowane w euro, złotych lub innych walutach emisji,
- Euroobligacje nie będą zabezpieczone,
- Euroobligacje mogą być emitowane jako:
 - a. Euroobligacje zwykłe,
 - b. Euroobligacje, z których zobowiązania mogą być zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych Banku w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji; lub
 - c. Euroobligacje, z których zobowiązania mogą być zaliczane do funduszy własnych Banku jako pozycje w kapitale Tier II w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Bankowe Papiery Wartościowe, Bankowe Prawa Pochodne i produkty strukturyzowane

Alior Bank przeprowadza emisje Bankowych Papierów Wartościowych na podstawie I Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych w trybie bez prospektowym oraz emisje Bankowych Praw Pochodnych na podstawie prospektu podstawowego zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego 20 stycznia 2026 r. w ramach otwartego I Programu Bankowych Praw Pochodnych. Równolegle oferowane są produkty strukturyzowane emitowane przez zewnętrznych emitentów.

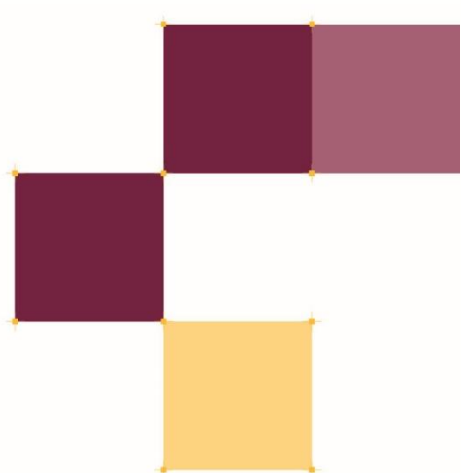
Emisje Bankowych Praw Pochodnych i produktów strukturyzowanych

W I półroczu 2026 r. Alior Bank przeprowadził emisje dwóch serii Bankowych Praw Pochodnych (BPP) w ramach I Programu Emisji Bankowych Praw Pochodnych o łącznym wolumenie 23,8 mln zł. Zorganizowane zostały cztery subskrypcje produktów strukturyzowanych zewnętrznych emitentów z ochroną kapitału o łącznej wartości nominalnej 84,8 mln zł.



Jednocześnie dla wybranych klientów Private Banking dedykowane były oferty produktów strukturyzowanych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz/lub warunkowym przedterminowym odkupieniem. W I półroczu 2026 r. Bank zaoferował siedem subskrypcji tego typu produktów w formule certyfikatów/obligacji typu autocall. Łączna wartość nominalna zaoferowanych certyfikatów/obligacji strukturyzowanych tego typu wyniosła 342,5 mln zł.

Pozyskane z emisji środki reinwestowane były na potrzeby akcji kredytowej oraz utrzymywania bufora aktywów płynnych w ramach zagregowanego zarządzania płynnością Banku. Emisje te realizowane były jako element oferty produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych jakie Bank kieruje do swoich klientów.



VIII. Raport dotyczący ryzyka

Alior Banku

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych. Nadrzędnym celem strategii w tym obszarze jest wczesna identyfikacja oraz skuteczne zarządzanie wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. System zarządzania ryzykiem wspiera realizację celów strategicznych zapewniając odpowiedni poziom rentowności i bezpieczeństwa poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka oraz jego utrzymywanie w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

Ryzyka ESG włączane są do ram zarządzania tym obszarem jako ryzyka przekrojowe i wpływają na poszczególne, rozpoznawane w Banku rodzaje ryzyka.

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 (obejmuje ocenę, pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk). Pełni ona funkcję zarządczą, w ramach której realizowane jest zarządzanie ryzykiem na określonych 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 zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych oraz uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych podmiotów w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka na poziomie Grupy.

Szczególne znaczenie w działalności Banku mają następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe, w tym stopy procentowej w księdze bankowej i rynkowe w księdze handlowej,
- ryzyko modeli,
- ryzyko kapitałowe.

Ryzyko kredytowe



Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym, zdefiniowanym w apetycie na ryzyko poziomie, ma fundamentalne znaczenie dla stabilnego działania i rozwoju Alior Banku. Kontrolą ryzyka kredytowego służy istniejący 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 procedurach analizy wniosków kredytowych, metodykach kredytowania i w modelach wyceny ryzyka dostosowanych do segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasadach monitorowania klientów i portfela kredytowego, zasadach ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesach monitoringu, restrukturyzacji i windykacji należności.

Bank zarządzając ryzykiem (zarówno na poziomie ekspozycji, portfelowym jak również z uwzględnieniem testów warunków skrajnych), podejmuje działania, które prowadzą do:

minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności.



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, oceny modelami scoringowymi/ratingowymi oraz poziomu ryzyka ESG (ryzyka środowiskowego, społecznego oraz związanego z zarządzaniem), na podstawie przyjętych w Banku założeń,
- wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń, w tym weryfikuje ich stan formalno-prawny oraz ekonomiczny, z uwzględnieniem ich adekwatności,
- podejmuje efektywne działania monitoringowo-windykacyjne adekwatnie zdefiniowane na poziomie pojedynczego klienta dzięki stosowanym modelom segmentacyjnym.

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



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

- wyznacza i kontroluje limity koncentracji,
- monitoruje strukturę i jakość 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 obszarze pożyczki gotówkowej, Bank kontynuuje utrzymywanie stabilnego udziału rynkowego w nowej sprzedaży i rynkowej jakości tej sprzedaży, wprowadzając zmiany mające na celu zapewnienie powtarzalności wysokich wyników finansowych Banku.

W I półroczu 2026 r. Bank m.in.:

- dostosował sposób oceny zdolności kredytowej do zwiększonej niepewności makroekonomicznej w II kwartale 2026 r.,
- wprowadził mechanizmy premiujące długoterminową relacyjność klienta, oddziałujące pozytywnie zarówno na aspekt jakości portfela jak i potencjału do generowania przychodów cross-sell klientów indywidualnych.

W zakresie charakteryzujących się niską szkodowością kredytów mieszkaniowych, w 2026 r. Bank kontynuował prace skupione nad zwiększeniem efektywności procesu kredytowego poprzez wdrażanie automatyzacji procesowych oraz optymalizację wymogów dokumentowych.

W obszarze kredytów ratalnych, Alior Bank realizował strategię optymalizacji polityki kredytowej m.in. dostosowując parametry, proces udzielania oraz strategię zatwierdzeń do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego w celu utrzymania wysokiego poziomu akcji kredytowej. W I półroczu 2026 r. Bank utrzymał pozycję lidera w sektorze pod względem liczby udzielonych kredytów ratalnych.

W obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, w I półroczu 2026 r. Bank podjął działania mające na celu ograniczanie ryzyka kredytowego w związku z konfliktem na Bliskim Wschodzie i brakiem stabilności w zakresie cen energii, paliw i gazu. Równocześnie kontynuował inicjatywy ukierunkowane na poprawę konkurencyjności oferty kredytowej na rynku bankowym.

W ramach rozwijania oferty produktowej Bank kontynuował udostępnianie produktów i ofert wspierających proces transformacji energetycznej w tym pożyczki współfinansowane we współpracy z BGK, a także promował finansowanie klientów faktoringiem należnościowym.

Dodatkowo Bank systematycznie dąży do rozwoju technologii i metodyk związanych z budową modeli scoringowych i ratingowych, prowadzących do lepszej predykcji ryzyka udzielanych produktów.

Bank podejmuje decyzje o udzieleniu produktów kredytowych zgodnie z:

- obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami KNF,
- politykami zarządzania ryzykiem kredytowym,
- metodykami 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 których szczególnie kompetencyjne dostosowane 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 systemu ratingowego, zewnętrznych informacji (m.in. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, Biur Informacji Gospodarczej) i wewnętrznych baz Banku.

W odniesieniu do klienta biznesowego co do zasady Bank nie finansuje przedsięwzięć mogących mieć negatywny wpływ na klimat i środowisko naturalne lub niedozwolonych przez ustawodawstwo polskie lub konwencje międzynarodowe.

W relacjach z klientami Bank przestrzega standardów etyki zawodowej oraz stosuje rozwiązania zapewniające ochronę i bezpieczeństwo danych przekazanych w trakcie procesu kredytowego.

Główne obszary wykluczenia obejmują:

- finansowanie przedsięwzięć łączących się ze szkodliwymi lub opartymi na wyzysku formami pracy przymusowej, pracą dzieci, bezpośrednią dyskryminacją lub praktykami, które uniemożliwiają pracownikom zgodne z prawem korzystanie z ich praw do zrzeszania się i rokowań zbiorowych,

- przedsiębiorstwa działające niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego lub prawa kraju prowadzenia działalności lub nieposiadające koncesji, zezwoleń lub zgód lub uprawnień, które są wymagane do prowadzenia danej działalności,
- działalności mające negatywny wpływ na obszary chronione na mocy prawa krajowego lub konwencji międzynarodowych, siedlisk gatunków rzadkich/zagrożonych, a także wpływających negatywnie na miejsca o znaczeniu kulturowym lub archeologicznym.

Ryzyka środowiskowe (w tym klimatyczne), społeczne lub związane z zarządzaniem oznaczają ryzyka negatywnych skutków dla Banku wynikających z obecnego lub przyszłego wpływu na sytuację klientów lub przyjęte zabezpieczenia kredytów czynników środowiskowych, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego. Poziom ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z zarządzaniem wyznaczany jest dla każdego wniosku kredytowego, a jego wysoki poziom determinuje dodatkowe wymogi i czynności określone w procesie kredytowym, w szczególności konieczność pogłębionej analizy czynników ryzyk ESG.

Jej wyniki ujmowane są w formularzach stosowanych w procesie kredytowym i systemach go wspierających.

Weryfikacja czynników ryzyk ESG następuje także w procesie monitoringu indywidualnego.

Podział kompetencji

Bank realizuje politykę rozdzielenia funkcji związanych z pozyskaniem klienta i sprzedaży 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 (w tym wysokiemu ryzyku ESG), 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. 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, które wynikają z przepisów zewnętrznych oraz przestrzegając wewnętrznych limitów i poziomów ostrzegawczych.

Odpisy aktualizujące i rezerwy

Alior 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. Do przesłanek o charakterze jakościowym zalicza się: osiągnięcie przez ekspozycję materialnego przeterminowania przekraczającego 30 dni, klasyfikację klienta do kategorii Watch List, pozostawanie ekspozycji w kategorii forborne, występowanie 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)),
- model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie zapadalności dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 2 (w tym POCL (Purchased or Originated with Credit Impairment)).

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

W I półroczu 2026 r. nie zidentyfikowaliśmy potrzeby i nie wdrażaliśmy zmian w zakresie zasad wyceny portfela kredytowego, przy czym Bank aktywnie dostosowywał komponent FLI (forward-looking-information) w celu optymalnego uwzględnienia w wycenie bieżącego i oczekiwanego w przyszłości otoczenia makroekonomicznego.

Przestanki utraty wartości

Bank dokonuje oceny przestanek 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 przestanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo. Wycena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji klientów biznesowych zagrożonych utratą wartości przekraczających poniższe progi istotności (liczonych na poziomie łącznego zaangażowania klienta):

Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej (stan na 30 czerwca 2026 r.):

Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient Biznesowy	3 000 000

Wycena indywidualna opiera się na analizie możliwych scenariuszy (klienci biznesowi). Każdy z nich 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.

Od grudnia 2021 r., w zakresie procesów klasyfikacji i wyceny portfela kredytowego, Bank stosuje 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 Alior Banku wtórne źródło spłaty zabezpieczonej wierzytelności,

w przypadku pojawienia się niekorzystnych okoliczności w trakcie życia produktu kredytowego skutkujących brakiem spłaty przez klienta zobowiązania na warunkach uzgodnionych z Bankiem. 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,
- przewidywaną wartość i czas odzysku z przyjętego zabezpieczenia,
- istniejące już obciążenia przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie 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

Bank dąży do systematycznego rozwoju metod i narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Priorytetowym obszarem prac jest zarządzanie modelami ryzyka kredytowego wykorzystywanymi w procesie akceptacji ryzyka. Bank rozwija zarówno metody scoringu kredytowego wspierające decyzje kredytowe dla klientów indywidualnych, jak i rating kredytowy stanowiący instrument wspierania procesu podejmowania decyzji w segmencie mikroprzedsiębiorstw, małych, średnich i dużych przedsiębiorstw. Istotne dla Banku z perspektywy rozwoju akcji kredytowej segmenty posiadają modele budowane metodami statystycznymi. Bazują one na dostępnych w procesach kredytowych źródłach informacji.

Rozwój modeli realizowany jest poprzez przeprowadzanie procesów budowy nowych modeli dostosowanych do zmieniającego się profilu ryzyka klientów Banku. W celu zapewnienia adekwatności modeli realizowany jest proces ich monitorowania prowadzony przez jednostkę będącą właścicielem rozwiązań. Jego celem jest stwierdzenie, czy stosowane modele właściwie różnicują ryzyko pomiędzy poszczególnymi kredytobiorcami, a oszacowania parametrów ryzyka odzwierciedlają obecne i oczekiwane zmiany w poziomie

ryzyka portfeli kredytowych. Ponadto podczas określonych badań weryfikuje się jakość danych wykorzystywanych w wyznaczaniu parametrów ryzyka.

Stosowane obecnie modele ryzyka kredytowego zostały opracowane wewnętrznie w Banku. W celu wzmocnienia procesu zarządzania ryzykiem modeli wykorzystywanych w Banku działa zespół pełniący funkcję niezależnej jednostki walidacyjnej.

W I półroczu 2026 r. dokonano wdrożenia modeli dla klientów z segmentu przedsiębiorstw wykorzystujących metodykę i technologię Machine Learning. Nowe modele przyczynią się do budowy portfela kredytowego w oparciu o klientów relacyjnych, charakteryzujących się niskim i stabilnym poziomem ryzyka. Dla produktu kredyt ratałny dokonano aktualizacji stosowanych rozwiązań w obszarze oceny ryzyka wyłudzeń, co umożliwiło uwrażliwienie oceny ryzyka na aktualne wzorce nadużyć.

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

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

Stałą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

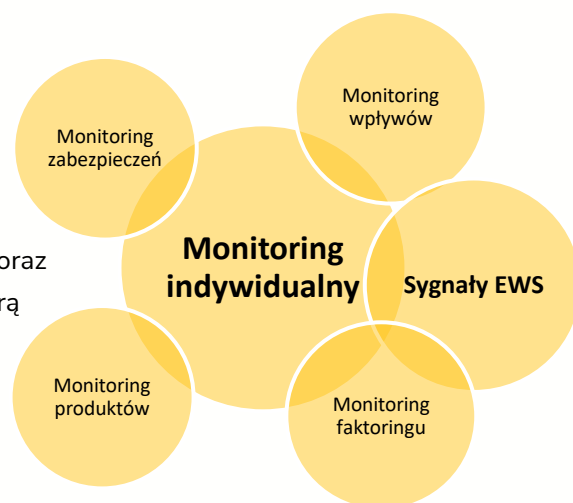
bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i sygnałów wczesnego ostrzegania (EWS)

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

Monitoring klientów biznesowych obejmuje:

- monitoring indywidualny, który przeprowadzany jest w trybie kwartalnym. Analiza obejmuje ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa, monitoring zabezpieczeń, klauzul umownych oraz wszystkie aspekty związane ze strukturą produktów.

Efektem przeglądu jest aktualizacja oceny ekonomiczno-finansowej klienta, jak również przygotowanie i wdrożenie rekomendacji



w zakresie dalszego rozwoju relacji z klientem w celu ograniczania identyfikowanych ryzyk i poprawy jakości portfela kredytowego.

- monitoring automatyczny, który przeprowadzany jest raz w roku i obejmuje swym zakresem okresową analizę ryzyka związanego z ekspozycjami kredytowymi na podstawie dokumentacji finansowej uwzględniającą: sytuację finansową klienta, ocenę behawioralną i terminowość spłat. Efektem przeglądu jest aktualizacja oceny ekonomiczno-finansowej klienta oraz podjęcie ewentualnych środków naprawczych.

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),
- zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach; parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodnie z metryką produktu: pożyczka gotówkowa,
- porozumienie poprzez zmianę harmonogramu zapadłych ekspozycji (po dacie zapadalności lub wypowiedzeniu). Polega to na przeniesieniu zadłużenia z jednej ekspozycji na rachunek nieodnawialny z możliwymi wariantami harmonogramu: rozliczającym całe zadłużenie,
- 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, narzędzia),
- jakość portfela kredytów zrestrukturyzowanych (podział na poszczególne poziomy zaległości, narzędzia restrukturyzacji, wg DPD na dzień złożenia wniosku, ze szczególnym uwzględnieniem opóźnionych wskaźników szkodowości).

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

Wszystkie takie ekspozycje podlegają wycenie 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 zaostrzonych kryteriów.

Kontrola ryzyka w procesach kredytowych

W ramach II linii obrony w Ryzyku działalność operacyjną prowadzi odpowiednia jednostka (Zespół Oceny Ryzyka Operacyjnego i Kontroli), 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. Uwzględnia ono ryzyko prawne, ale 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. 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. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank uwzględnia czynniki ESG.

Od 1 stycznia 2025 r. do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego Alior Bank stosuje metodę standardową SMA.

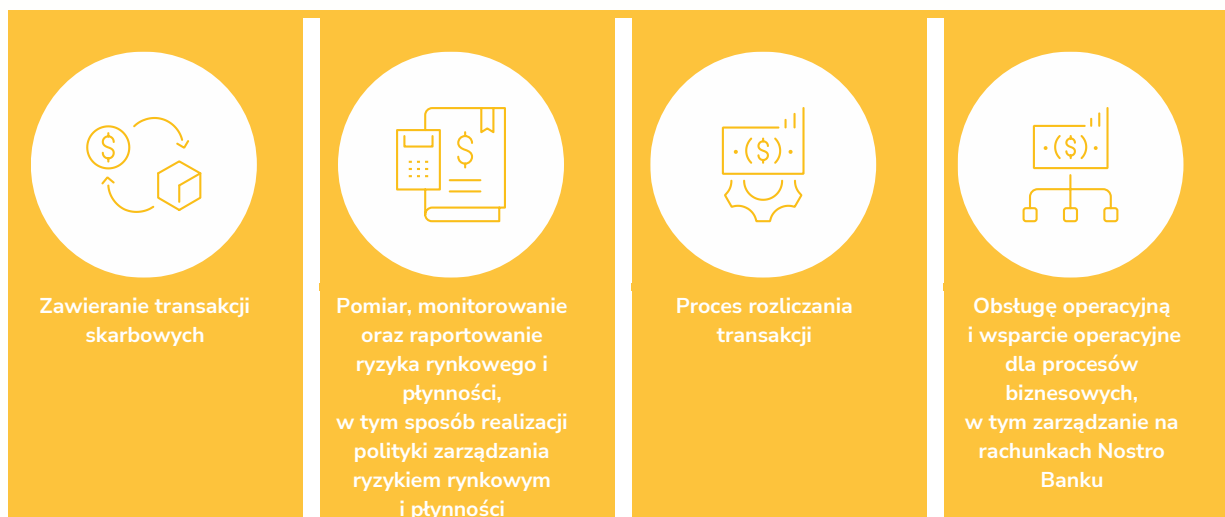
W ramach struktury zarządzania tym obszarem w Banku funkcjonują: Rada Nadzorcza, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, Zarząd Banku, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet ds. AML/CFT, Dział Ryzyka Operacyjnego (Departament Strategii Ryzyka) oraz Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego.

Poziom kosztów z tytułu ryzyka operacyjnego dla Grupy Kapitałowej Alior Banku mieścił się w ramach przyjętego rocznego celu oraz limitu w I półroczu 2026 r.

Ryzyko rynkowe i płynności

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

W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania tymi obszarami obejmujący:



Nadzór nad tymi czynnościami, związanymi z zawieraniem transakcji oraz niezależnym pomiarem i raportowaniem ryzyka, został w Banku rozdzielony do szczebla Członka Zarządu, co zapewnia autonomię tych działań.

Oprócz poszczególnych komórek organizacyjnych, w procesie zarządzania tym obszarem, 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 płynności



Oznacza ryzyko niemożności zrealizowania zobowiązań płatniczych, wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. W ramach niego wyróżnia się ryzyko finansowania (ryzyko 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, które mogą 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 ponosić. 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 kapitałem, 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 i Rozliczeń. 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.

Zarządzanie ryzykiem płynności w spółkach zależnych

Na koniec I półrocza 2026 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:

płynność śróddzielna

płynność
bieżąca

płynność
krótkoterminowa

płynność
średnioterminowa

płynność
długoterminowa

Monitoring i raportowanie ryzyka płynności

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

Bank utrzymuje bufor płynności na wysokim poziomie, 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 koniec czerwca 2026 r. całkowity bufor płynności wynosił 29 060 mln zł wobec minimalnego poziomu 11 809 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 2026 r. stanowił ok. 80% pasywów).

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności z uwzględnieniem kryzysu wewnętrznego, systemowego 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)

pozwała 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 półroczu 2026 r. płynność Grupy Kapitałowej znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów. Na 30 czerwca 2026 r. LCR wyniósł 258%, a NSFR wyniósł 152% wobec wymaganego poziomu 100% dla obydwu miar.

Ryzyko rynkowe



W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej.



Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Zdefiniowane 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,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB).

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).

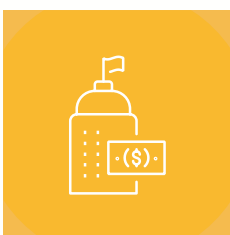
Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych (do akceptowalnego poziomu) poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Pomiar i ograniczanie ryzyka tego obszaru 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, 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.

Na koniec czerwca 2026 r. i grudnia 2025 r. dla Grupy Kapitałowej przedstawiono poniżej miary ryzyka stopy procentowej (w tys. zł):

Miara	30.06.2026	31.12.2025
Najbardziej niekorzystny scenariusz dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) jako % Tier1	-9,94%	-9,53%
Wynik nadzorczego testu dla dochodu odsetkowego netto (SOT NII, negatywny scenariusz) jako % Tier1	-3,49%	-4,22%



Ryzyko rynkowe w księdze handlowej

Szczególnie istotnym ryzykiem rynkowym w księdze handlowej jest 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:

Poziom miar ryzyka walutowego	Stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko walutowe	Wyniki testów warunków skrajnych
--------------------------------------	---	---

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 (ES) oraz testy warunków skrajnych.

Miara ES określa średnią wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Miara jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie oraz łącznie.

Na koniec czerwca 2026 r. oraz grudnia 2025 r. maksymalną stratę na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej) wyznaczoną w oparciu o ES w horyzoncie czasowym 10 dni (w tys. zł) przedstawiono poniżej:

	30.06.2026	31.12.2025
ES	1 881	1 450

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 +/- 30% (w tys. zł):

	30.06.2026	31.12.2025
kursy + 30%	22 526	27 821
kursy – 30%	2 299	-26



Ryzyko modeli

Zarządzanie ryzykiem modeli umożliwia realizację wytyczonych celów biznesowych przy co najmniej akceptowalnym poziomie niepewności wynikającej ze stosowania modeli w działalności Banku. Bank dąży do jak najszerzego wykorzystania modeli w swoich procesach z równoczesnym rozwojem metod modelowania oraz stosowanych technologii. Efektem podejmowanych działań jest wysoka automatyzacja procesu podejmowania decyzji, adekwatna wycena aktywów, obiektywizacja oszacowań kluczowych miar ryzyka oraz minimalizacja roli czynnika ludzkiego.

W procesie zarządzania ryzykiem modeli oceniana jest zgodność poziomu ryzyka modeli z przyjętym apetytem 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. Działania i stosowane techniki dostosowywane są do istotności modelu w działalności banku, każdy model podlega ścisłemu monitoringowi oraz badaniom jakości danych, zaś modele rozpoznawane jako istotne dodatkowo są cyklicznie walidowane przez niezależną jednostkę. Działania te zapewniają kontrolę i stałe pomiarowanie ryzyka modeli. Zarówno metodyki budowy, monitoringu jak i walidacji są stale rozwijane i doskonalone w odpowiedzi na zmieniające się otoczenie biznesowe i technologiczne, w szczególności ze względu na stosowanie technik Machine Learning w modelowaniu ryzyka. Ryzyko modeli nadzorowane jest operacyjnie przez Komitet Ryzyka Modeli.



Ryzyko kapitałowe

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

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 (z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz dodatkowego narzutu na ryzyko związane z brakiem wpisu hipoteki do księgi wieczystej) w oparciu o metodę portfelowego VaR,
- ryzyko operacyjne z wykorzystaniem modelu wewnętrznego opartego o metodę AMA,
- ryzyko płynności w oparciu o model luki płynności przy założeniu scenariusza skrajnego,
- ryzyko rynkowe w oparciu o metodę Expected Shortfall,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w oparciu o metodę EVE,
- ryzyko reputacji w oparciu o metodę VaR,
- ryzyko modelu biznesowego w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych,
- ryzyko modeli w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych,
- ryzyko koncentracji zabezpieczeń w oparciu o przekroczenia wyników koncentracji dla zabezpieczeń oraz 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.

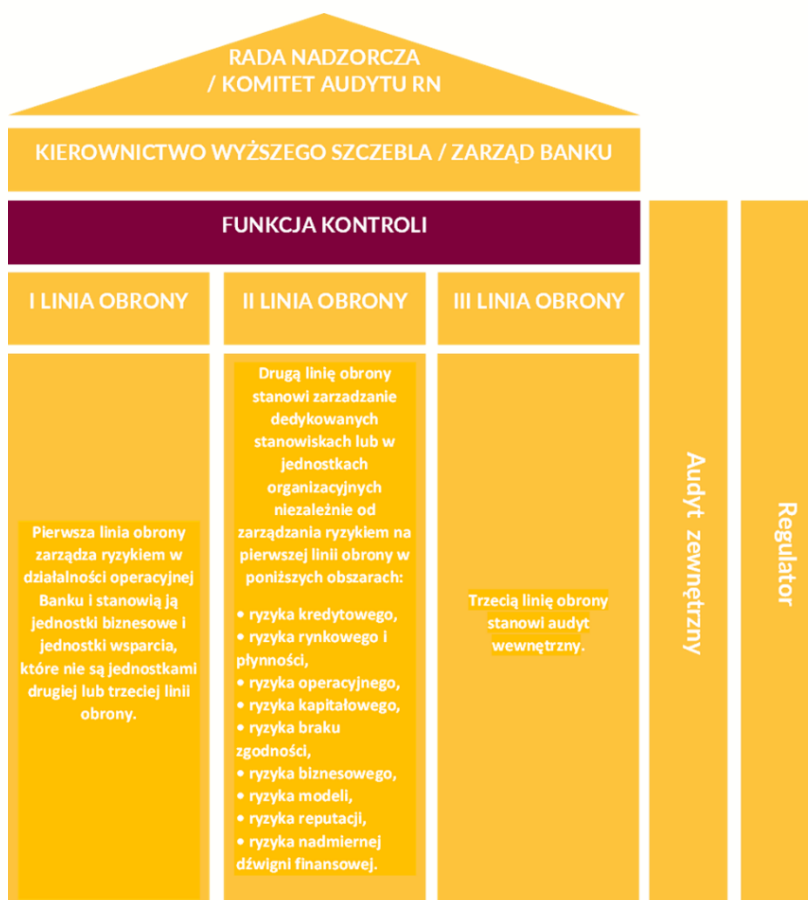
Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej:

	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Współczynnik wypłacalności	17,57%	17,63%	16,97%
Współczynnik na kapitale Tier1	17,57%	17,63%	16,97%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	2,79	2,76	2,71

IX. System kontroli wewnętrznej

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

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



Na wszystkich trzech Liniach obrony pracownicy Banku, w ramach przypisanych im obowiązków służbowych, realizują odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, w tym stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie. Zakres wykonywanych przez pracownika czynności kontrolnych jest odpowiedni do funkcji pełnionej w Banku przez tego pracownika, posiadanego przez niego doświadczenia, kwalifikacji, a także powierzonego mu zakresu obowiązków oraz odpowiedzialności.

Organy Banku przywiązują szczególną wagę do zapewnienia adekwatności i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej (w szczególności zatwierdza kryteria wyodrębnienia procesów istotnych, wykaz procesów istotnych i ich powiązanie z celami systemu kontroli wewnętrznej oraz nadzoruje działania naprawcze, które są podejmowane w celu usuwania identyfikowanych nieprawidłowości).

Komitet Audytu Rady Nadzorczej zajmuje się m.in. bieżącym monitorowaniem skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz wydaje opinię dla Rady Nadzorczej w zakresie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza w szczególności zatwierdza zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje jego corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

W I półroczu 2026 r. Bank realizował działania, które miały na celu dalsze wzmacnianie efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz usprawnianie procesów wspierających funkcję kontroli. W szczególności kontynuowano rozwój dedykowanego rozwiązania informatycznego, które służy do ewidencjonowania elementów funkcji kontroli.

W ramach działań wspierających prawidłową realizację funkcji kontroli Bank kontynuował udostępnianie pracownikom szkoleń z zakresu systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorował ich realizację.

Dodatkowo zaktualizowano regulacje wewnętrzne dotyczące systemu kontroli wewnętrznej w celu ich dostosowania do aktualnych uwarunkowań biznesowych.

System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych



Realizowany jest przez:

- 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 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. Podlega to ścisłej kontroli.

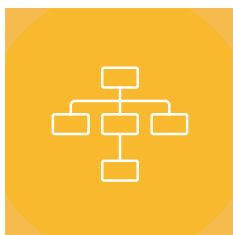
Zasady Rachunkowości Banku zawierają postanowienia, których celem jest zapewnienie zgodności rachunkowości oraz sporządzanych sprawozdań finansowych z obowiązującymi regulacjami, w tym w szczególności: zasady nadrzędne i cechy jakościowe sprawozdań finansowych, prawidłowość wyceny i klasyfikacji zdarzeń, 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 maju 2026 r.

Ograniczenie ryzyka sporządzania 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 Dział Polityki Rachunkowości).

Ponadto ograniczenie ryzyka sporządzania 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.

3 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Alior Banku dokonała wyboru spółki PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. na audytora sprawozdań finansowych rocznych oraz półrocznych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za okres trzech lat obrotowych: 2024-2026, z opcją przedłużenia umowy na dwa dwuletnie kolejne okresy: lata obrotowe 2027-2028 oraz lata obrotowe 2029-2030.

X. Informacje dla Inwestorów



Struktura kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy Alior 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. Decyzje o emisji lub wykupie akcji należą do Walnego Zgromadzenia Banku – na podstawie § 17 ust. 2 pkt 5) i 7) Statutu Alior Banku, podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, jak również umorzenie akcji i określenie szczegółowych warunków tego umorzenia wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia Banku.

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

Struktura kapitału zakładowego Alior Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na 30 czerwca 2026 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

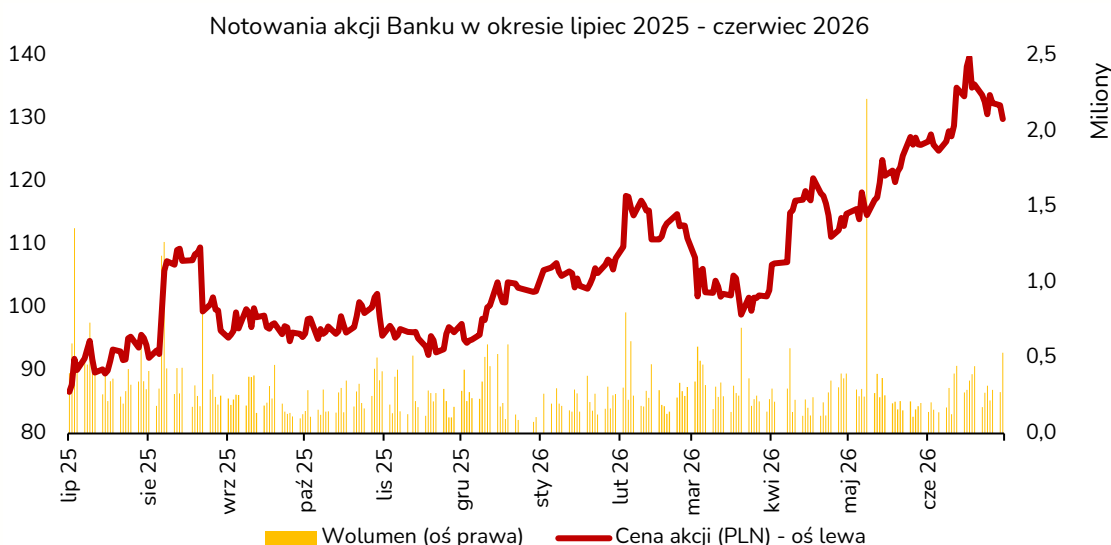


Notowania akcji Alior Banku na GPW w I półroczu 2026 r.

Alior Bank zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie („GPW”) 14 grudnia 2012 r. Akcje Banku wchodziły w skład m.in. następujących indeksów: WIG, WIG-BANKI, WIG20, WIG20TR, WIG.MS-FIN, WIG30, WIG30TR, WIG-Poland, WIG140, CEEplus, GPWB-CENTR.

W I półroczu 2026 r. zawarto niemal 433 tys. transakcji na akcjach Banku, co stanowiło spadek o 33% w porównaniu z 649 tys. transakcjami zawartymi w I półroczu 2025 r. Ilość akcji, które zmieniły właściciela wyniosła w I połowie 2026 r. niemal 33 mln akcji, co oznacza spadek o 50% wobec 66 mln akcji w I połowie 2025 r. Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w I półroczu 2026 r. wyniosła 3,99 mld zł wobec 6,62 mld zł w I półroczu 2025 r. (spadek obrotów o 40% r/r). Spadek obrotów r/r wynikał głównie z niższej liczby akcji, które były przedmiotem transakcji pomiędzy akcjonariuszami, co mogło być spowodowane m.in. przeniesieniem akcji Alior Banku z indeksu MSCI Poland Global Standard do indeksu MSCI Poland Global Small Cap. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w I półroczu 2026 r. wyniosła 120,82 zł i była o 20% wyższa niż w I półroczu 2025 r. (100,57 zł). W I połowie 2026 r. obrót na akcjach Alior Banku stanowił 1,29% obrotu na akcjach spółek notowanych na GPW (19. pozycja pod względem obrotu).

Na koniec czerwca 2026 r. kurs akcji Banku wynosił 130 zł, co oznacza wzrost o 48% w porównaniu do, skorygowanego o wypłaconą w maju 2026 r. dywidendę w wysokości 8,93 zł na jedną akcję, kursu z końca czerwca 2025 r. Na koniec czerwca 2026 r. wskaźniki C/WK Banku wynosił 1,3x. Kształtowanie się kursu akcji (skorygowanego o wypłaconą w maju 2026 r. dywidendę) oraz wolumen obrotów akcjami Banku w okresie lipiec 2025 r. – czerwiec 2026 r. przedstawia poniższy wykres:





Relacje z Inwestorami

Bank niezmiennie prowadzi działania, mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym uczestników rynku kapitałowego. Jako spółka publiczna dba o powszechny i równy dostęp do informacji. Komunikacja z akcjonariuszami, inwestorami oraz innymi uczestnikami rynku kapitałowego oparta jest na zasadach ładu korporacyjnego i realizowana jest zgodnie z zasadami obowiązującej w Banku Polityki informacyjnej oraz z zachowaniem najwyższych standardów rynkowych i obowiązujących przepisów prawa.

Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele kadry kierowniczej Banku uczestniczą w spotkaniach regularnie organizowanych przez zespół relacji inwestorskich oraz przez polskie i zagraniczne domy maklerskie z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym inwestorami oraz analitykami. Podczas spotkań omawiana jest bieżąca sytuacja finansowa i operacyjna Banku, prezentowana strategia funkcjonowania oraz plany i kierunki dalszego rozwoju. Ponadto, omawiane są kwestie związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W I połowie 2026 r. miały miejsce spotkania z około 70 inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbyły się zarówno w formie telekonferencji, jak również w formie stacjonarnej. Przeprowadzono ok. 25 rozmów z analitykami biur maklerskich dotyczących trendów w sektorze bankowym w poszczególnych kwartałach oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku.

Ponadto, w dniu publikacji raportów okresowych organizowane są konferencje wynikowe dla dziennikarzy, inwestorów oraz analityków giełdowych, podczas których Członkowie Zarządu Banku prezentują wyniki finansowe oraz omawiają najistotniejsze wydarzenia, które miały miejsce w danym okresie. Zapis konferencji jest udostępniany na stronie internetowej Banku.

W I półroczu 2026 r. odbyły się również spotkania przedstawicieli Banku z analitykami agencji ratingowych S&P Global Ratings oraz Fitch Ratings Ltd.

Aktualne ratingi Banku

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
FitchRatings	14 października 2025 r.	BB+	B	Pozytywna
S&P Global Ratings	24 lutego 2026 r.	BBB-	A-3	Stabilna

Ocena Fitch Ratings Ltd.

14 października 2025 r. agencja ratingowa Fitch Ratings zaktualizowała raport, w którym utrzymała długoterminową ocenę ratingową Banku na poziomie BB+, krótkoterminową ocenę ratingową na poziomie B oraz zmieniła perspektywę długoterminowej oceny ratingowej Banku i długoterminowego ratingu krajowego ze stabilnej na pozytywną. Agencja w raporcie wskazała, że poprawa perspektywy ratingowej odzwierciedla ciągły postęp w równoważeniu struktury biznesowej Banku oraz aktywne redukowanie problemów o charakterze historycznym, związanych z jakością portfela kredytowego, co skutkuje pozytywnymi zmianami w profilu ryzyka Banku.

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

- rating długoterminowy podmiotu (Long-Term IDR): BB+ z perspektywą pozytywną,
- rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term IDR): B,
- długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): A-(pol) z perspektywą pozytywną,
- krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F1(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 lutego 2026 r. agencja ratingowa S&P Global Ratings podwyższyła długoterminową ocenę ratingową Banku do poziomu BBB- z BB+ oraz krótkoterminową do A-3 z B, z perspektywą stabilną. Tym samym Alior Bank po raz pierwszy w swojej historii uzyskał rating inwestycyjny nadany przez agencję ratingową.

W uzasadnieniu decyzji agencja wskazała na istotną poprawę profilu ryzyka Banku, będącą efektem konsekwentnej realizacji działań w 2025 r. w zakresie dywersyfikacji portfela kredytowego m.in. poprzez zwiększenie udziału produktów o niższym profilu ryzyka, w szczególności kredytów hipotecznych i finansowania sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Jednocześnie S&P pozytywnie oceniła aktywne zarządzanie portfelem kredytów niepracujących, które przyczyniło się do obniżenia wskaźnika NPL do 5,7% na koniec 2025 r.

Agencja podkreśliła również utrzymującą się wysoką rentowność Alior Banku, która wspiera rozwój działalności, wzmacnia zdolność do generowania kapitału oraz stanowi bufor wobec potencjalnych czynników ryzyka. W ocenie S&P mocną stroną Banku pozostaje także jego pozycja kapitałowa. Stabilna perspektywa ratingu odzwierciedla oczekiwanie dalszego utrzymywania solidnych wyników finansowych, kontynuacji dywersyfikacji modelu biznesowego oraz dalszej poprawy wskaźników ryzyka w horyzoncie najbliższych 12–24 miesięcy

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 ‘BBB-’ z perspektywą stabilną,
- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘A-3’,
- Rating kontrahenta przymusowej restrukturyzacji („Resolution Counterparty Rating”) na poziomie BBB/A-2.

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

Akcjonariusze Alior Banku

Z uwagi na status Alior Banku jako spółki publicznej (w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej) oraz fakt notowania jego akcji na rynku regulowanym (rynku podstawowym), prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., 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 30 czerwca 2026 r. oraz na dzień przekazania raportu okresowego.

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego Sprawozdania 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.

Zgodnie z opublikowanymi raportami na 30 czerwca 2026 r. o składzie portfeli OFE oraz raportami na 31 grudnia 2025 r. o składzie portfeli DFE akcjonariusze: Nationale – Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (łącznie z Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny), Generali Otwarty Fundusz Emerytalny (łącznie z Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny) oraz Allianz Otwarty Fundusz Emerytalny nie zmienili liczby posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 30 czerwca 2026 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 SA *	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE (łącznie z DFE) **	12 915 615	129 156 150	9,89%	12 915 615	9,89%
Allianz OFE **	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE (łącznie z DFE) **	6 692 039	66 920 390	5,13%	6 692 039	5,13%
Pozostali akcjonariusze	57 761 047	577 610 470	44,24%	57 761 047	44,24%
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.

** Informacja dotycząca liczby posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez podmioty zarządzane przez Nationale - Nederlanden PTE, Generali PTE oraz Allianz PTE została podana na podstawie opublikowanych przez te podmioty raportów o strukturze aktywów na 30 czerwca 2026 r. (w przypadku OFE) oraz na 31 grudnia 2025 r. (w przypadku DFE).

Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2026 r. oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu Alior Banku nie posiadali akcji Banku. Od dnia przekazania ostatniego raportu okresowego nie miały miejsca transakcje na akcjach Banku, których stroną byłiby Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku.

Znaczące umowy oraz zobowiązania

Na 30 czerwca 2026 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 nieruchomości zawartą z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA.

- umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W okresie sprawozdawczym Bank posiadał zobowiązania wynikające z emitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym w szczególności obligacji MREL i Bankowych Praw Pochodnych oraz innych instrumentów finansowych.

Bank nie zawierał ani nie wypowiadał umów kredytowych 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.

W okresie sprawozdawczym w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe. Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązanymi zostały zaprezentowane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2026 r. (nota nr 30).

Alior Bank nie posiada informacji innych niż dostępne publicznie (i które opisano w następnym akapicie) o umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Z dostępnych publicznie raportów Bank uzyskał informację o podpisaniu przez PZU SA z Bankiem Pekao S.A.:

- memorandum o współpracy przewidującego docelowo, przy założeniu odpowiednich zmian legislacyjnych, połączenie PZU SA jako spółki przejmowanej z Bankiem Pekao S.A. jako spółką przejmującą, o czym PZU SA poinformowało raportem bieżącym Nr 22/2025 z 2 czerwca 2025 r. w nawiązaniu do raportu bieżącego Nr 38/2024 z 2 grudnia 2024 r. o zawarciu przez strony listu intencyjnego dotyczącego współpracy w obszarze reorganizacji aktywów bankowych w ramach Grupy Kapitałowej PZU,
- dokumentu wstępnie ustalającego zasady współpracy PZU SA i Banku Pekao S.A. („Term Sheet”) powołujący wspólny projekt służący przygotowaniu i przeprowadzeniu, przy założeniu odpowiednich zmian legislacyjnych, transakcji, o czym PZU poinformowało raportem bieżącym Nr 32/2025 z 26 czerwca 2025 r.,
- aneksu do Term Sheet wskazującego, iż intencją stron jest zrealizowanie potencjalnej transakcji do 31 grudnia 2027 r., o czym PZU poinformowało raportem bieżącym Nr 45/2025 z 19 grudnia 2025 r.

Z treści raportu bieżącego Nr 22/2025 wynika, że w toku prac nad potencjalną transakcją strony wypracują optymalną strategię w stosunku do przyszłości Alior Banku.

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.

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2026 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2026 r. (nota nr 32 oraz 33).

Organy Alior Banku

Walne Zgromadzenie Banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odbyło się 29 kwietnia 2026 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, oprócz spraw porządkowych, podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2025, dotyczące:

- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku,
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju,
- sposobu podziału zysku,
- udzielenia członkom Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków,
- oceny obowiązującej w Banku polityki wynagradzania,
- dokonania oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku,
- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2025 r.”,
- przyjęcia zaktualizowanej „Polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.”,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku oraz skuteczności jej działania,
- zmian Statutu Banku.

Zmiany Statutu Banku w I półroczu 2026 r.

29 kwietnia 2026 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę Nr 31/2026 w sprawie zmian Statutu Banku.

Zmiany Statutu Banku wynikają z:

- dokonanego przeglądu Statutu pod kątem dostosowania brzmienia do aktualnego stanu prawnego w związku ze zmianami wprowadzonymi ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku („Ustawa zmieniająca”), w zakresie aktualizacji katalogu czynności bankowych dozwolonych do wykonywania przez banki oraz odzwierciedlenia w Statucie czynności faktycznie wykonywanych przez Bank,
- dostosowania opisu przedmiotu działalności w zakresie wykonywanych usług płatniczych do ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz uwzględnienia w Statucie przepisów dotyczących warunków obniżenia funduszy własnych Banku stosownie do art. 77 i 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 („CRR”),
- aktualizacji przepisów Statutu w związku z nowelizacją ustawy o rachunkowości oraz ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- doprecyzowania zagadnień o charakterze organizacyjnym.

Przedmiot zmian Statutu Banku obejmuje:

1. dostosowanie opisu czynności bankowych wymienionych w § 7 ust. 1 do aktualnego stanu prawnego oraz czynności faktycznie wykonywanych przez Bank poprzez:
 - wykreślenie pkt 8) „wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu” w związku z dodaniem pkt 22) w § 7 ust. 2 zgodnie z ustaleniami z KNF w ramach postępowania o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku celem dostosowania opisu przedmiotu działalności do ustawy o usługach płatniczych,
 - wykreślenie pkt 9) „terminowe operacje finansowe” zgodnie z Ustawą zmieniającą,
 - wykreślenie pkt 11) „przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych” z uwagi na wycofanie takich usług z oferty Banku,
 - wykreślenie pkt 15) „wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego” z uwagi na niewykonywanie takich usług przez Bank;
2. dostosowanie opisu przedmiotu działalności Banku opisanego w § 7 ust. 2 do aktualnego stanu prawnego oraz czynności faktycznie wykonywanych przez Bank poprzez:
 - wykreślenie pkt 1) „zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych” zgodnie z Ustawą zmieniającą,
 - wykreślenie pkt 2) „dokonywanie obrotu papierami wartościowymi” zgodnie z Ustawą zmieniającą,
 - wykreślenie pkt 7) „wykonywanie czynności związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych niestanowiących papierów wartościowych” – Departament Skarbu nie wykonuje takich czynności, są one wykonywane przez Biuro Maklerskie w związku z obsługą instrumentów finansowych na podstawie pkt 5) opisującego prowadzenie działalności maklerskiej,
 - wykreślenie pkt 8) „świadczenie na rzecz spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem usług specjalistycznych polegających w szczególności na udostępnianiu systemów

i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz innych usług w celu usprawnienia współpracy z tymi podmiotami w zakresie oferowania przez nie usług finansowych” – współpraca ze spółkami zależnymi nie musi być osobno umieszczana w Statucie, natomiast jej wykonywanie może się nadal odbywać w ramach efektywnego wykorzystania istniejących zasobów majątkowych oraz racjonalnego gospodarowania istniejącymi zasobami Banku i nie stanowi przedmiotu działalności gospodarczej,

- wykreślenie pkt 9) „sprzedaż emitowanych przez NBP monet, banknotów i numizmatów przeznaczonych na cele kolekcjonerskie i inne cele” z uwagi na brak takich usług w ofercie Banku,
- wykreślenie pkt 12) „wykonywanie funkcji depozytariusza funduszy emerytalnych i inwestycyjnych, prowadzenie na zlecenie rejestrów uczestników funduszu inwestycyjnego oraz rejestru członków funduszu emerytalnego” z uwagi na niewykonywanie takich usług przez Bank,
- wykreślenie pkt 14) „wykonywanie czynności banku-reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach” z uwagi na niewykonywanie takich usług przez Bank,
- wykreślenie pkt 15) „przyjmowanie zleceń nabywania i odkupowania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz prowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych – Departament Skarbu nie wykonuje takich czynności, są one wykonywane przez Biuro Maklerskie na podstawie pkt 5a),
- wykreślenie pkt 17) „świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę” w związku z dodaniem pkt 22) w § 7 ust. 2 zgodnie z ustaleniami z KNF w ramach postępowania o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku celem dostosowania opisu przedmiotu działalności do ustawy o usługach płatniczych,
- wykreślenie pkt 18) „świadczenia usługi dostępu do informacji o rachunkach płatniczych użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy”

w związku z dodaniem pkt 22) w § 7 ust. 2 zgodnie z ustaleniami z KNF w ramach postępowania o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku celem dostosowania opisu przedmiotu działalności do ustawy o usługach płatniczych,

- dodanie pkt 22) „świadczenie innych usług płatniczych, poza zakresem objętym czynnościami bankowymi:
 - a) wydawanie instrumentów płatniczych,
 - b) świadczenie usługi przekazu pieniężnego,
 - c) świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej,
 - d) świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku”

w związku z ustaleniami z KNF w ramach postępowania o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku celem dostosowania opisu przedmiotu działalności do ustawy o usługach płatniczych;

3. wykreślenie pkt 1) w § 7 ust. 3 „obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji oraz udziały innej osoby prawnej, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych” zgodnie z Ustawą zmieniającą;
4. dostosowanie do aktualnego stanu prawnego terminologii w § 9 ust. 1 w odniesieniu do opisu rodzajów akcji w kapitale zakładowym Banku oraz wykreślenie ust. 2 w § 9 z uwagi na nieaktualność brzmienia;
5. dodanie w § 10 nowego ust. 5 w brzmieniu:

„Uprzedniego zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego wymaga:

- 1) obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, o których mowa w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”),
- 2) obniżenie, wypłacenie lub reklasyfikacja na inną pozycję funduszy własnych (aż do emisyjnego) związanego z instrumentami funduszy własnych,
- 3) przeprowadzenie wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II, o których mowa w CRR, przed upływem ich umownego terminu zapadalności.”
6. dostosowanie brzmienia § 16 ust. 3 do terminologii Kodeksu spółek handlowych (zamiana ustępu na paragraf);
7. dostosowanie § 17 ust. 1 pkt 1) odnoszącego się do rozpatrywania i zatwierdzania rocznych sprawozdań przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku („ZWZ Banku”) do aktualnego brzmienia przepisów ustawy o rachunkowości oraz dodanie do wymienionych kompetencji ZWZ Banku „rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej” jako potwierdzenie stanu faktycznego;
8. usunięcie z § 19 wymogu głosowania tajnego w przypadku wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz jego Zastępcy;
9. dostosowanie § 23 ust. 2 pkt 1-5) odnoszącego się do kompetencji Rady Nadzorczej w zakresie dokonywania ocen rocznych sprawozdań Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku do aktualnego brzmienia przepisów ustawy o rachunkowości;
10. dostosowanie § 23 ust. 2 pkt 27) odnoszącego się do kompetencji Rady Nadzorczej w zakresie wyboru firmy audytorskiej do aktualnego brzmienia przepisów ustawy o rachunkowości oraz ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
11. dostosowanie nazw jednostek organizacyjnych w § 33 ust. 1 do aktualnie funkcjonujących w Banku,

12. wykreślenie pkt 6-8 w § 34 (usunięte punkty prezentują inne całkowite dochody, kapitały wymienione w ustawie o rachunkowości, a nie w Kodeksie spółek handlowych, do których odnoszą się pkt 1-5);
13. poprawne oznaczenie numeru rozdziału „XV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE” jako XVI;
14. wykreślenie ust. 2 w § 43 z uwagi na jego nieaktualność.

Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na dokonanie powyższych zmian Statutu w formie decyzji z 9 grudnia 2025 r.

Zmiany Statutu wynikające z Uchwały Nr 31/2026 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym 30 czerwca 2026 r.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2026 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2025 r.	
Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Radostaw Grabowski	Członek Rady Nadzorczej	Radostaw Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej	Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Waldemar Maj	Członek Rady Nadzorczej	Waldemar Maj	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej	Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej
Agata Mazurowska – Rozdeiczer	Członkini Rady Nadzorczej	Agata Mazurowska – Rozdeiczer	Członkini Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r., nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

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 30.06.2026 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2025 r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu
Radosław Grabowski	Członek Komitetu	Radosław Grabowski	Członek Komitetu
Robert Pusz	Członek Komitetu	Robert Pusz	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w składzie osobowym Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Banku. Obowiązujący skład Komitetu Audytu został ustalony decyzją Rady Nadzorczej Banku, z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, z dnia 14 listopada 2024 r.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są: Pan Artur Kucharski oraz Pan Radosław Grabowski.

Osobami posiadającymi wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych są: Pan Artur Kucharski, Pan Radosław Grabowski oraz Pan Robert Pusz.

Osobami posiadającymi wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank są: Pan Artur Kucharski, Pan Radosław Grabowski oraz Pan Robert Pusz.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2026 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2025 r.	
Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Komitetu	Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Komitetu
Jan Zimowicz	Członek Komitetu	Jan Zimowicz	Członek Komitetu
Agata Mazurowska – Rozdeiczer	Członkini Komitetu	Maciej Gutowski	Członek Komitetu
		Agata Mazurowska – Rozdeiczer	Członkini Komitetu

W okresie sprawozdawczym miała miejsce zmiana w składzie osobowym Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.:

- 7 stycznia 2026 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia, iż Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń będzie składał się z następujących osób: Wojciech Kostrzewa – Przewodniczący Komitetu, Jan Zimowicz – Członek Komitetu, Agata Mazurowska-Rozdeiczner – Członkini Komitetu.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2026 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2025 r.	
Maciej Gutowski	Przewodniczący Komitetu	Robert Pusz	Przewodniczący Komitetu
Robert Pusz	Zastępca Przewodniczącego Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Waldemar Maj	Członek Komitetu
Waldemar Maj	Członek Komitetu		

W okresie sprawozdawczym miała miejsce zmiana w składzie osobowym Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.:

- Rada Nadzorcza Banku postanowiła, że Komitet począwszy od dnia 7 stycznia 2026 r. będzie składał się z następujących osób: Pan Maciej Gutowski - Przewodniczący Komitetu, Pan Robert Pusz - Zastępca Przewodniczącego Komitetu, Pan Artur Kucharski - Członek Komitetu, Pan Waldemar Maj - Członek Komitetu.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2026 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2025 r.	
Jan Zimowicz	Przewodniczący Komitetu	Jan Zimowicz	Przewodniczący Komitetu
Radostaw Grabowski	Członek Komitetu	Radostaw Grabowski	Członek Komitetu
Waldemar Maj	Członek Komitetu	Waldemar Maj	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2026 r.*

Piotr Żabski Prezes Zarządu Banku	Kieruje komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za: audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, HR, PR, komunikację i CSR, ochronę danych osobowych, obsługę organów Banku, strategię, obszar prawny, bezpieczeństwo oraz wykonuje nadzór nad spółkami zależnymi Banku i nadzór nad czynnościami w ramach wygaszonej działalności oddziału zagranicznego. 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.
Marcin Ciszewski Wiceprezes Zarządu Banku	Kieruje komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz za zarządzanie ryzykami ESG.
Jacek Iljin Wiceprezes Zarządu Banku	Odpowiada za produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny, w tym placówki partnerskie), działalność maklerską, marketing i relacje z klientem.
Wojciech Przybył Wiceprezes Zarządu Banku	Odpowiada za produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego i mikroprzedsiębiorstw.
Beata Stawiarska Wiceprezes Zarządu Banku	Odpowiada za kierowanie komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za obszar IT oraz obszar operacyjny, w tym za zarządzanie ciągłością działania.
Zdzisław Wojtera Wiceprezes Zarządu Banku	Odpowiada za kierowanie komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansową, kontroling, logistykę, zakupy, działalność skarbową oraz cyberbezpieczeństwo i przeciwdziałanie praniu pieniędzy; jest wyznaczony jako osoba odpowiedzialna za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

*aktualny wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Alior Bank S.A. został ustalony Uchwałą Nr 188/2025 Zarządu Banku z dnia 16 maja 2025 r., zatwierdzoną Uchwałą Nr 81/2025 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 maja 2025 r.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

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. Zasady społecznej odpowiedzialności

Relacje z klientami

Dział Relacji z Klientem (DRK), współpracując z jednostkami odpowiedzialnymi za kontakt bezpośredni i zdalny. Dzięki tej współpracy zapewniamy spójne i wysokiej jakości doświadczenia klientów na każdym etapie kontaktu z naszym Bankiem.

Podstawą działań DRK jest systematyczne zbieranie i analiza opinii klientów, wyników badań satysfakcji (w tym NPS), raportów rankingowych, obserwacji z badań Tajemniczego Klienta. Pozwala to nie tylko reagować na bieżące potrzeby, lecz także proaktywnie rozwijać usługi i procesy.

Customer Experience

„Zorientowanie na klienta” to jedna z naszych kluczowych wartości. Stanowi ona podstawę codziennych działań. Przekłada się na konsekwentne dążenie do wysokiej jakości obsługi we wszystkich kanałach kontaktu.

Kluczowe znaczenie ma dla nas nie tylko sposób obsługi, lecz także uważne słuchanie klientów. Opinie wyrażane w badaniach satysfakcji (np. NPS), wynikach Tajemniczego Klienta i raportach rynkowych stanowią cenne źródło wiedzy.

Na podstawie analizy tych danych identyfikujemy kluczowe problemy (tzw. pain-pointy) i opracowujemy rekomendacje oraz inicjatywy usprawniające procesy i standardy obsługi. Dzięki temu wdrażane zmiany odpowiadają na rzeczywiste potrzeby klientów, a nie jedynie na wewnętrzne założenia.

Klienci wiedzą, że ich opinia ma znaczenie, a jakość obsługi to dla nas nieustanny proces doskonalenia – nie jednorazowy projekt.

Customer Experience – patrzymy z perspektywy klienta

Prowadzimy wewnętrzne badania, które umożliwiają ocenę jakości obsługi z perspektywy klienta w różnych kanałach kontaktu. Obejmują one m.in. infolinię (czas oczekiwania, jakość rozmów, empatia doradców, zgodność ze standardami), komunikację pisemną (jasność, zrozumiałość, ton) oraz doświadczenia klientów – zarówno obecnych, jak i potencjalnych (new to bank, new to product).

Realizujemy badania Tajemniczego Klienta we współpracy z zewnętrznymi agencjami badawczymi - obejmują one oddziały własne, placówki partnerskie i infolinię. Pozwalają one identyfikować mocne strony oraz obszary wymagające poprawy, a także formułować rekomendacje dla sieci sprzedaży.

W I i II kwartale 2026 r. przeprowadziliśmy dwie fale badań w zakresie standardów obsługi klienta indywidualnego i jedną falę klienta biznesowego (mikro). W całym roku zaplanowaliśmy cztery fale dla klienta indywidualnego i dwie fale dla biznesowego.

Dodatkowo realizujemy badania na zlecenie innych jednostek naszego Banku, zgodnie z aktualną strategią, kierunkami rozwoju lub benchmarkiem rynkowym.

Customer Experience – wewnętrzne usprawnienia

Systematycznie monitorujemy jakość i efektywność procesów samoobsługowych w kanałach zdalnych – bankowości internetowej, aplikacji mobilnej i chatbotach. W przypadku zidentyfikowania obszarów wymagających usprawnień, na podstawie danych, opinii klientów lub obserwacji zespołów, inicjujemy działania rozwojowe. Zgłaszamy propozycje rozszerzenia dostępnych funkcji, by mogli oni samodzielnie realizować coraz więcej spraw – szybko i wygodnie.

Rekomendowaliśmy zmiany na stronie internetowej dla klientów biznesowych z segmentu mikro, aby ułatwić im dostęp do najważniejszych informacji i poprawić ich doświadczenia podczas zapoznawania się z ofertą naszego Banku.

W efekcie strona poświęcona bankowości mobilnej została wzbogacona o treści odpowiadające na najczęstsze potrzeby klientów, w tym informacje o korzyściach płynących z korzystania z tego kanału. Klienci mogą teraz łatwiej zrozumieć, w jaki sposób bankowość mobilna wspiera codzienne zarządzanie finansami firmy oraz jakie funkcjonalności są dostępne w aplikacji.

Dodatkowo udostępniliśmy możliwość zapoznania się z demonstracyjną wersją bankowości mobilnej jeszcze przed pierwszym logowaniem. Dzięki temu potencjalni klienci mogą zobaczyć, jak działa aplikacja, poznać jej najważniejsze funkcje i przekonać się o wygodzie korzystania z tego rozwiązania jeszcze przed rozpoczęciem korzystania z usług naszego Banku.

Customer Experience – wsparcie innych jednostek Banku

Na podstawie danych pochodzących z procesów operacyjnych przygotowujemy materiały merytoryczne, które wspierają codzienną pracę doradców. Zawierają one praktyczne wskazówki oraz rekomendacje, które pomagają lepiej odpowiadać na potrzeby klientów i budować z nimi trwałe relacje.

Szczególną uwagę zwracamy na właściwe dopasowanie roli pracownika do sytuacji i oczekiwań klienta. Zgodnie z założeniami Księgi Jakości Obsługi, doradca powinien świadomie pełnić rolę eksperta, opiekuna lub doradcy, w zależności od potrzeb klienta na danym etapie jego kontaktu z Bankiem. Podkreślamy, że takie indywidualne podejście ma kluczowe znaczenie dla jakości obsługi, zarówno podczas bieżących kontaktów, jak i w działaniach posprzedażowych. Dzięki temu klienci otrzymują wsparcie dopasowane do swoich potrzeb, a ich doświadczenia związane ze współpracą z naszym Bankiem są bardziej pozytywne.

Reagujemy również na potrzeby pracowników sieci sprzedaży, wspieramy edukację oraz wdrażamy inicjatywy, które poprawiają jakość obsługi.

Wspieramy zespoły przy wdrażaniu rozwiązań technologicznych wpływających na doświadczenia klientów oraz adaptacji rekomendacji jakościowych. Działania te zwiększają przejrzystość komunikacji, budują zaufanie i wzmacniają profesjonalny wizerunek naszego Banku.

Customer Experience – wspieramy samodzielność klientów

Stale promujemy samoobsługę klientów w bankowości internetowej i mobilnej, zachęcając ich do korzystania z rozwiązań, które pozwalają szybko i wygodnie załatwiać codzienne sprawy bez konieczności kontaktu z Bankiem.

W I półroczu zaktualizowaliśmy materiały informacyjne dla klientów, uwzględniając zmiany w zakresie samodzielnego składania dyspozycji w bankowości elektronicznej. Dzięki temu klienci mają dostęp do aktualnych informacji.

Przygotowaliśmy również wygaszacze ekranów wspierające pracowników w rozmowach z klientami. Materiały te pomagają w przystępny sposób prezentować najważniejsze funkcje oraz korzyści bankowości mobilnej dla klienta biznesowego, co ułatwia klientom poznanie dostępnych rozwiązań i zachęca do aktywnego korzystania z kanałów cyfrowych.

Strefa klienta

Zakładkę „Strefa Klienta” na naszej stronie internetowej stworzyliśmy z myślą o budowaniu relacji z klientami i rozwijaniu usług w oparciu o ich potrzeby. Pokazujemy, że uważnie słuchamy klientów i analizujemy ich sugestie. Wdrażamy zmiany, które poprawiają jakość obsługi i lepiej dopasowują ofertę do ich potrzeb.

Klienci mogą dzielić się opiniami i sprawdzać, jak ich głos wpływa na rozwój naszego Banku.

Ważnym elementem Strefy Klienta jest promocja prostego, zrozumiałego języka. Upraszczamy komunikaty, aby były krótkie, przejrzyste i czytelne.

Proces rekomendacyjny

W ramach Grupy Rekomendacyjnej Klienta Indywidualnego działamy na rzecz lepszej jakości obsługi oraz ograniczenia liczby kontaktów i zgłoszeń wizerunkowych. Naszym celem jest nie tylko skuteczne reagowanie na problemy, lecz przede wszystkim zapobieganie im przez systematyczne doskonalenie procesów. We współpracy z jednostkami sprzedażowymi i biznesowymi przygotowujemy rekomendacje zmian w procesach, produktach i obsłudze.

Łączymy wiedzę operacyjną, analityczną i doświadczenie zespołów, aby proponować rozwiązania, które realnie poprawiają doświadczenia klientów. W ten sposób wzmacniamy również pozytywny wizerunek naszego Banku jako organizacji otwartej na głos klienta.

Upraszczanie komunikacji

W I półroczu 2026 r. pracowaliśmy nad wdrożeniem „Księgi jakości obsługi” – dokumentu, który wprowadza i opisuje zasady stosowania prostej komunikacji mówionej zgodnie z zasadą „Dostosuj się do klienta”.

Księga została wdrożona na podstawie uchwały Zarządu, co podkreśliło jej znaczenie jako standardu obowiązującego w całej organizacji. Następnie rozpoczęliśmy cykl warsztatów z udziałem jednostek biznesowych oraz językoznawcy, których celem było omówienie nowych zasad i wsparcie ich praktycznego wdrożenia.

Równolegle rozpoczęliśmy proces edukacyjny, który ma pomóc pracownikom rozwijać umiejętności prowadzenia prostszej, bardziej zrozumiałej i dopasowanej do potrzeb klientów komunikacji. Dzięki tym działaniom konsekwentnie budujemy kulturę języka prostego i wzmacniamy jakość obsługi klienta.

Aktywnie uczestniczyliśmy w upraszczaniu treści zgodnie z zasadami prostego języka i wymogami ustawy o dostępności. Przeanalizowaliśmy i zmodyfikowaliśmy kolejne dokumenty, między innymi dokumenty prawne, dzięki temu są one bardziej dostępne dla wszystkich odbiorców.

Braliśmy udział w spotkaniach Związku Banków Polskich, podczas których pracowaliśmy nad opracowaniem nowego materiału „Dobre praktyki komunikacji bankowej”.

Zakończyliśmy prace nad wewnętrznym narzędziem opartym na sztucznej inteligencji, wspierającym upraszczanie treści. Narzędzie automatyzuje redakcję tekstów zgodnie z zasadami prostego języka, przyspiesza i ułatwia ten proces. Narzędzie wykorzystuje zasady prostego języka i umożliwia poprawę większości treści. W II półroczu 2026 r. planujemy udostępnienie narzędzia w jednostkach biznesowych, a w kolejnych etapach rozbudowanie narzędzia o kolejne funkcje.

Badania NPS

Badania klientów metodą NPS (Net Promoter Score) dostarczają nam cyklicznych informacji o poziomie satysfakcji oraz skłonności do polecenia Naszego Banku. Kluczowe pytanie dotyczy prawdopodobieństwa polecenia Alior Banku (usługi lub produktu) rodzinie lub znajomym. Klienci odpowiadają w skali od 0 do 10. Badania realizujemy telefonicznie (CATI) i online (CAWI).

Prowadzimy dwa typy badań NPS: relacyjne, które oceniają ogólne doświadczenia klientów indywidualnych i firmowych, oraz transakcyjne, które skupiają się na konkretnych kanałach i procesach, takich jak oddziały, bankowość elektroniczna, infolinia, bot, kredyty, ROR czy proces reklamacyjny. Obecnie realizujemy 19 badań doświadczeń klientów.

Wyniki interpretujemy i raportujemy cyklicznie – miesięcznie lub kwartalnie – w formie dashboardów lub prezentacji odpowiednim jednostkom. Bliska współpraca pozwala nam podejmować działania, które wpływają na satysfakcję i lojalność klientów.

Badania NPS prowadzimy w trybie ciągłym. Oprócz zaplanowanych inicjatyw realizujemy również badania ad hoc, m.in. przy wdrażaniu nowych produktów, usług lub zmian w kanałach dystrybucji. Dzięki temu możemy szybko reagować na wyzwania i rozwijać te obszary, które są wysoko oceniane i uznawane przez klientów za szczególnie istotne.

W I półroczu 2026 r. zrealizowaliśmy ponad 33 tys. ankiet CATI i CAWI.

W analizach wykorzystujemy również benchmark rynkowy NPS, który pozwala nam porównać wyniki naszego Banku z konkurencją. Dzięki temu monitorujemy trendy i identyfikujemy obszary budowania przewagi konkurencyjnej.

Uczestniczymy także w pracach grup roboczych Związku Banków Polskich, aby na bieżąco śledzić dobre praktyki oraz analizować wyzwania związane z badaniami doświadczeń i wskaźnikami dla sektora bankowego.

Rzecznik Klienta

Rzecznik Klienta Alior Banku pełni funkcję ostatniej instancji w procesie rozpatrywania reklamacji i skarg. Weryfikuje zgłoszenia klientów, których wcześniejsze odpowiedzi nie spełniły oczekiwań. Działa sprawnie i obiektywnie, co wzmacnia poczucie bezpieczeństwa klientów.

Jeżeli Rzecznik zidentyfikuje błędy w produkcie, procesie lub obsłudze, wprowadzamy odpowiednie korekty zgodne z umową, regulaminem i cennikiem. Jeśli problem może dotyczyć szerszej grupy klientów, Rzecznik kieruje rekomendację do Komitetu Rekomendacji Zmian lub zgłasza bezpośrednio do jednostek biznesowych. W I połowie 2025 r. Rzecznik zgłosił 5 takich inicjatyw. W sytuacjach wskazujących na wysokie ryzyko operacyjne, sprawy trafiają do Komitetu Ryzyka Operacyjnego (KRO).

Rzecznik aktywnie uczestniczy w pracach grup roboczych Związku Banków Polskich i współtworzy rekomendacje dla sektora finansowego. Bierze również udział w wewnętrznych warsztatach, reprezentując perspektywę klienta.

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.

Strategia Banku koncentruje się na codzienności, w której każdy pracownik ma warunki do rozwoju swoich kompetencji. Personalizację budujemy m.in. poprzez wzmacnianie potencjału pracownika i programy rozwijające indywidualne talenty, zarządzanie generacjami, działania promujące zdrowy styl życia, troskę o dobrostan psychiczny i fizyczny nie tylko pracownika, ale i jego rodziny.

W Alior Banku obowiązuje regulacja Polityka Różnorodności. Władze Banku wierzą, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji i wpływają na jej efektywność, a polityka różnorodności będąca podkreśleniem równego traktowania jest fundamentalną wartością społeczeństwa. Dla Banku różnorodność jest jednym z kluczowych

zasobów organizacji, a efektywne nią zarządzanie i tworzenie inkluzywnych warunków rozwoju może pozytywnie wpływać na osiągnięte wyniki oraz konkurencyjność firmy na rynku. Alior Bank jako pracodawca dba, by każdy czuł się częścią zespołu, czuł się akceptowany i był traktowany z godnością oraz szacunkiem. W tym celu Bank podejmuje szereg działań, zapewniających pracownikom bezpieczne i komfortowe środowisko do pracy i indywidualnego rozwoju. Wprowadzona regulacja jest zwieńczeniem podejmowanych przez ostatnie lata działań na rzecz różnorodności.

Alior Bank jest członkiem Komitetu ds. D&I – Komitetu ds. Różnorodności i Włączania przy Związku Banków Polskich.

W I połowie 2026 r. Bank dołączył do grona pracodawców wyróżnionych Certyfikatem Forum Odpowiedzialnego Biznesu i otrzymał certyfikat Diversity In Check. To potwierdzenie, że stosujemy jedno z najbardziej zaawansowanych praktyk w Polsce w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzywnością.

W Banku od 2018 r. obowiązuje Polityki środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań. Polityka ta jest wyrazem realizacji przez pracodawcę obowiązku zapobiegania i przeciwdziałania niepożądanym zachowaniom w relacjach służbowych. Wspiera ona działania zmierzające do budowania pozytywnych relacji w pracy w oparciu o przestrzeganie prawa i zasad współżycia społecznego. Jakiegokolwiek działania i/lub zachowania noszące znamiona mobbingu, dyskryminacji, molestowania oraz wszelkie inne niepożądane zachowania stanowiące naruszenie prawa są w Alior Banku niedopuszczalne.

Alior Bank, ze szczególnym uwzględnieniem roli menedżerów oraz HR, wspiera działania zmierzające do budowania pozytywnych relacji służbowych w oparciu o przestrzeganie prawa i zasad współżycia społecznego. Powyższe dotyczy relacji pomiędzy pracodawcą a pracownikami, relacji pomiędzy pracownikami, a także kontrahentami i klientami pracodawcy.

Jednostki organizacyjne odpowiedzialne za obszary merytoryczne HR i Zgodności zapewniają działania edukacyjne mające na celu zapobieganie wystąpieniu niepożądanych zachowań w miejscu pracy oraz prowadzą stały, bieżący monitoring relacji pracowniczych w poszczególnych komórkach Banku.

Działania edukacyjne w zakresie Polityki środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań wykonują również organizacje związkowe funkcjonujące w Alior Banku, w zakresie i trybie przez siebie przyjętym, w porozumieniu i w koordynacji z Bankiem.

Alior Bank działa w poszanowaniu dla wolności zrzeszania się i nie narusza swobody pracowników do członkostwa w organizacjach związkowych. W Banku funkcjonuje 6 związków zawodowych, w tym dwie zakładowe 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 I połowie 2026 r. odbyło się 13 spotkań z Organizacjami Związkowymi oraz 12 spotkań w ramach komisji socjalnej.

Ponadto Bank respektuje wolność zrzeszania się. Według danych na 30 czerwca 2026 r. mamy w Alior Banku około 39% uzwiązkowienia.

Rozwój i szkolenia

Szkolenia i programy rozwojowe

Działania rozwojowe wspierają realizację przyjętej Strategii Banku oraz wyznaczonych celów biznesowych. Obejmują one swoim działaniem wszystkich pracowników z uwzględnieniem specyfiki stanowisk i miejsc w organizacji. Bank kładzie nacisk na rozwój, zarówno mający na celu zdobycie oczekiwanych kompetencji, ciągłe ich podnoszenie, jak również rozwój osobisty pracowników. Dzięki narzędziom do prowadzenia webinarów, zwiększyła się dostępność oferowanych możliwości korzystania z wewnętrznych i zewnętrznych zasobów szkoleniowo-rozwojowych. W I półroczu 2026 r. z oferty działań rozwojowych 2 182 pracowników skorzystało łącznie 3 960 razy.

Onboarding

Nowo zatrudnieni pracownicy Alior Banku uczestniczą w programach onboardingowych – „Witaj w Alior Banku”. Są one sprofilowane zarówno pod kątem linii biznesowych, jak również kanału kontaktu z klientem. Realizowane są w formie blended-learning, która umożliwia efektywne wykorzystywanie dostępnych narzędzi elektronicznych oraz utrwała wiedzę zdobytą w sali szkoleniowej.



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

Działania rozwojowe



W I półroczu 2026 r. Alior Uniwersytet kontynuował swoją działalność. Jego głównym celem jest wzmacnianie procesów uczenia się oraz ciągłego doskonalenia własnych umiejętności i kompetencji. Alior Uniwersytet jest merytoryczną, zachęcającą do nauki przestrzenią (dedykowana strona sharepoint Banku), w której pracownicy mogą poszerzać swoją wiedzę, zarówno biznesową jak i techniczną. Działalność

Alior Uniwersytetu oparta jest na zasadach blended-learningu. Wielokrotnie materiały Alior Uniwersytetu przygotowywane są we współpracy z zewnętrznymi specjalistami różnych dziedzin.

W Alior Uniwersytecie można znaleźć m.in.:

- informacje o celu i misji Alior Uniwersytetu,
- wskazówki dotyczące aktywnego uczenia się wraz z promocją modelu 60/30/10 jako modelu rozwoju obowiązującego w Banku,
- informacje o aktualnych programach rozwojowych, m.in. Kultura Współpracy, Akademia Relacji, Akademia Inwestycji, Alior Bank Business School oraz platforma LinkedIn Learning,
- szkolenia rozwijające i wzmacniające kompetencje przyszłości,
- działania rozwojowe dla liderów, w tym: materiały i szkolenia dla nowych liderów, program Liderki Przyszłości i mentoring,
- inspiracje w formie nagrań webinarów z ekspertami,
- strefę kompetencji specjalistycznych, w której eksperci wewnętrzni opisują inicjatywy rozwojowe prowadzone wewnątrz Banku (m.in. Gildia AI, Gildia Analityczna, Gildia Procesowa, Akademia Robotyzacji, Akcja Automatyzacja, Akademia Ryzyka Aliora), jak również szkolenia technologiczne dostarczane przez firmy zewnętrzne,
- kalendarz wydarzeń rozwojowych zbierający w jednym miejscu dostępne wydarzenia, na które chętne osoby mogą się zapisać.

Aktywności rozwojowe nie ograniczają się jedynie do działania Alior Uniwersytetu. Prowadzone są również dodatkowe działania dla wybranych grup pracowników. W ich ramach pod koniec I połowy 2026 r. uruchomiony został spektakularny program rozwojowy dla pracowników sieci sprzedaży Alior Bank Business School, którego celem jest transformacja kultury sprzedaży skupiającej się docelowo na rozwijaniu podejścia opartego na zrozumieniu potrzeb klienta i budowaniu długofalowej relacji. W trakcie dedykowanych w programie szkoleń zarówno pracownicy obsługujący klientów jak również ich liderzy będą mieli możliwość zapoznania się m.in. ze sztuką relacyjnego doradztwa oraz poznają architekturę doświadczeń klienta. Działania w programie realizowane są zarówno w formie stacjonarnej jak również zdalnej, w tym z wykorzystaniem dedykowanej dla projektu platformy rozwojowej.

Jednym z elementów pracy nad rozwojem pracowników „uszytym na miarę” była kontynuacja działań w ramach projektu „Pula rozwojowa”, w którym to przełożony decyduje o drodze i formie podniesienia i/lub uzyskania kompetencji poprzez zgłoszenie pracownika do działań rozwojowych/specjalistycznych, m.in. do udziału w konferencjach, szkoleniach zewnętrznych, zakupu fachowej literatury. W ramach usprawniania i polepszania doświadczeń użytkowników proces został w I połowie 2026 r. przeniesiony do dedykowanej aplikacji w Webcon.

W 2026 r. kontynuowano program Kultura Współpracy, który promuje współdziałanie i komunikację. Program opiera się na trzech filarach: RozmawiajMy (otwarta komunikacja: swobodne wyrażanie opinii, słuchanie się nawzajem i dzielenie się pomysłami, rozwijanie umiejętności komunikacyjnych), DoceniajMy (wzajemny szacunek i uznanie: promowanie postawy pełnej empatii, zrozumienia, wzajemnego wsparcia, docenianie zaangażowania i różnych punktów widzenia, budowanie relacji opartych na wzajemnym szacunku) oraz WspierajMy (wielokierunkowy feedback: budowanie zaufania oraz dawanie i otrzymywanie przydatnej informacji zwrotnej, rozmowy indywidualne i zespołowe, przekazywanie konstruktywnego feedbacku i wspieranie rozwoju). Jako odpowiedź na wyrażone podczas badań organizacji oczekiwanie pracowników w ramach programu utrmano "Godzinę bez spotkań" czyli czas, w którym pracownik ma zarezerwowaną przestrzeń na pracę własną. W ramach trzech filarów RozmawiajMy, WspierajMy, DoceniajMy w I półroczu 2026 r. zrealizowano webinary „Bezpieczeństwo psychologiczne – od odwagi mówienia do odwagi brania odpowiedzialności”, w którym wzięło udział 889 pracowników, „Servant Leadership w bankowości - zwiększanie efektywności poprzez dbanie o ludzi - 166 liderów, „Konflikty bez napięć – jak rozmawiać o procesach i problemach, nie psując relacji” - 537 osób.

W ramach projektu „Włącz tryb Smart” 80 osób z różnych obszarów biznesowych Banku zostało zaangażowanych w naukę i szersze niż do tej pory wykorzystanie a następnie w kaskadowanie wiedzy z użytkowania narzędzi Microsoft 365.

W I półroczu 2026 r. zakończono kompleksowy program rozwojowy dla obszaru Akademia Sukcesu CF. Realizowanego dla 48 pracowników tego obszaru biznesowego. Celem był rozwój kompetencji pracowników w obszarze e-commerce oraz wsparcie realizacji celów biznesowych. Program obejmował szkolenia, warsztaty, wdrożenie standardów pracy i wsparcie menedżerów. Efektem był wyraźny wzrost kompetencji uczestników, wysokie zaangażowanie pracowników na poziomie 88% oraz frekwencja w programie wynosząca 98%.

W czerwcu 2026 r. aktywny dostęp do zewnętrznej platformy szkoleniowej LinkedIn Learning posiadało 2 975 pracowników. W I połowie 2026 r. 471 z nich zrealizowało na platformie 1 137 godzin nauki.

Szkolenia e-learningowe

W I połowie 2026 r. z wszelakiego rodzaju szkoleń i testów na platformie Kompas skorzystało 6 155 pracowników. Spędzili oni na realizacji e-szkoleń łącznie ponad 38,5 tys. godzin.

E-learning wspierał pracowników Banku w realizacji wymogów ustawowych (np. szkolenie doskonalenia zawodowego IDD, szkolenie związane ze schematami podatkowymi), onboardingu pracownika i jego dalszego rozwoju.

W ramach e-szkoleń rozwojowych wdrażane były treści wspierające rozwój kompetencji pracowników w obszarach bezpieczeństwa, jakości obsługi oraz produktów inwestycyjnych.

Dostarczono m.in. szkolenia dotyczące bezpiecznego korzystania z AI, operacyjnej odporności cyfrowej, standardów jakości, obsługi klienta oraz szkolenia dla Biura Maklerskiego.

Działania rozwojowe dla liderów w Alior Banku

W I połowie 2026 r. kontynuowane były działania w ramach programu Kultura Współpracy. W spotkaniach i webinarach dotyczących roli servant lidera, zarządzania konfliktami i bezpieczeństwa psychologicznego wzięło łącznie 223 liderów organizacji.

W ramach działań rozwojowych dla liderów wraz z zewnętrzną firmą rozpoczęliśmy proces identyfikacji mocnych stron i obszarów do rozwoju, wzmocnienia kultury feedbacku i rozwoju przywództwa oraz wsparcia liderów w budowaniu efektywnych zespołów i relacji. Całość realizowana jest dzięki Badaniu 360°, za pomocą którego informacje dotyczące wielu kompetencji lidera zbierane są zarówno od przełożonego jak również od współpracowników i podwładnych.

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

Jednym z istotnych działań rozwojowych dla liderów była realizacja działań w ramach Mentoringu. W tej edycji wzięły udział 24 pary mentoringowe.

Wszyscy nowi menedżerowie uczestniczą w szkoleniu „ABC Menedżera”, podczas którego mają okazję zapoznać się z oczekiwaniami wynikającymi z nowej funkcji oraz rozwijać kompetencje przywódcze.

Spółeczna odpowiedzialność Alior Banku i jego pracowników

Wolontariat pracowniczy

W Alior Banku doceniamy pozytywne efekty oraz skuteczność akcji wolontariackich pracowników. Wolontariusze Banku działają na rzecz organizacji pożytku publicznego lub innych podmiotów funkcjonujących w obszarze zaangażowania społecznego. Mają na celu w szczególności: zapobiegać wykluczeniu społecznemu, wspierać osoby znajdujące się w szczególnie ciężkiej sytuacji materialnej lub życiowej, chronić środowisko naturalne i pomagać potrzebującym zwierzętom. W Banku obowiązuje regulamin wolontariatu pracowniczego i działań charytatywnych, który podsumowuje i umożliwia zaangażowanie jego pracowników.

Pracownikowi podejmującemu działania w ramach wolontariatu pracowniczego przysługuje zwolnienie z obowiązku świadczenia pracy w wymiarze 16 godzin w danym roku kalendarzowym, z zachowaniem prawa do wynagrodzenia. Lista organizacji wspieranych przez pracowników Banku i jest stale aktualizowana. Przed planowaną współpracą organizacje są wewnętrznie weryfikowane w Banku. Pracownicy angażują się w działania organizowane samodzielnie lub takie, które proponuje im Bank (informacje o nich otrzymują

w komunikacji wewnętrznej). W I półroczu 2026 r. z czasu na wolontariat pracowniczy skorzystało 257 pracowników. Działali łącznie przez ponad 2 300 godzin, dla organizacji wspierających dzieci, dorosłych, środowisko i zwierzęta. W Banku działa skrzynka e-mail, na którą pracownicy wysyłają zapytania o wolontariat.

Dobro na wyciągnięcie ręki

Pod koniec ubiegłego roku ogłosiliśmy trzecią edycję konkursu grantowego „Bank Dobroci”. Pracownicy Banku zgłosili do niego inicjatywy wolontariackie, które chcieliby podjąć dla wybranych organizacji, polegające na wolontariacie na rzecz ludzi, środowiska lub zwierząt. Na początku 2026 r. Komisja Konkursowa wyłoniła 14 pomysłów, na realizację których Alior Bank przekazał łącznie 200 tys. zł.

Alior Bank przekazuje na cele charytatywne po 5 zł od każdej wypełnionej przez pracowników ankiety Badania Zaangażowania. Dzięki wysokiej frekwencji podczas badania pod koniec zeszłego roku, Bank przekazał łącznie ponad 26 tys. zł. Podczas głosowania pracownicy wybrali, że po połowie darowizny otrzymają Fundacja Dr Clown i Hospicjum św. Łazarza. Chętni pracownicy Banku zaangażowali się w wolontariat dla tych organizacji, w ramach przekazanej darowizny i korzystając z godzin na wolontariat.

W kwietniu 2026 r. chętni pracownicy central Banku w Krakowie i Warszawie zorganizowali Aliorowe Kiermasze Dobroczynne. Sprzedawali podczas nich własnoręcznie wykonane rękodzieło i wypieki. Wspólnymi siłami zebrali łącznie ponad 5 tys. zł, na działania Fundacji Iskierka, wspierającej dzieci z chorobą nowotworową i ich rodziny.

W maju 2026 r. Bank zorganizował „Aliorową Akcję Krwiodawstwa”, w której udział wzięli pracownicy Alior Banku z Krakowa. W Banku działa skrzynka e-mail, na którą pracownicy wysyłają zapytania o krwiodawstwo w Banku i poza nim.

W Krakowie, Gdańsku i Warszawie, przy współpracy z Fundacją Nasza Ziemia i z okazji Dnia Ziemi Alior Bank zorganizował wolontariat polegający na sprzątaniu świata. Wolontariusze Banku, wspólnymi siłami zebrali ponad 3 tony śmieci. Wolontariat ten poprzedził webinar nt. dbania o środowisko. Kontynuacją działań dla środowiska były zbiórki używanych rzeczy w biurach w Krakowie i Warszawie. Część rzeczy znalazła nowy dom u innych pracowników. Pozostałe produkty przekazaliśmy do Fundacji Sue Ryder, która m. in. prowadzi sklep charytatywny, a zebrane środki przeznacza na pomoc osobom starszym, chorym, z niepełnosprawnościami oraz znajdującym się w trudnej sytuacji życiowej. Na zbiórkę trafiły również zniszczone ubrania, które przekazaliśmy do PSZOK.

Podczas XV Olimpiady Alior Banku kolejny raz zorganizowano sportowe wyzwanie charytatywne, podczas którego uczestnicy zbierali punkty. Alior Bank dzięki temu przekazał darowiznę fundacji wspierającej sportowe działania dla dzieci, którą podczas głosowania wskazali uczestnicy wydarzenia.

Pracownicy Banku z całej Polski kolejny raz zaangażowali się w akcję tworzenia pluszaków z kolorowych skarpetek. Małpki i zajaczki, w pakiecie z uśmiechami wolontariuszy Fundacji Dr Clown, dadzą ukojenie dzieciom w trudnych sytuacjach.

W Banku działa grupa tematyczna „Aliorowcy charytatywnie”, na platformie społecznościowej Viva Engage. Dzięki niej pracownicy Banku mogą na bieżąco wymieniać się informacjami o różnych akcjach charytatywnych.

Alior Bank doceniany przez rynek i klientów

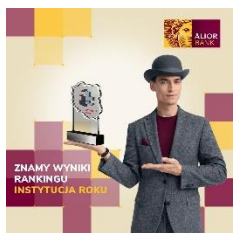
Alior Bank konsekwentnie rozwija nowoczesne rozwiązania dla klientów, inwestuje w innowacje oraz buduje kulturę organizacyjną opartą na odpowiedzialności i rozwoju pracowników. Nasze działania są regularnie dostrzegane zarówno przez klientów, jak i niezależnych ekspertów oraz organizacje branżowe.

W I półroczu 2026 r. Alior Bank zdobył łącznie 43 nagrody, wyróżnienia, certyfikaty i tytuły, potwierdzające wysoką jakość naszych produktów, usług, kompetencji zespołów oraz standardów obsługi klientów.



W styczniu po raz trzeci otrzymaliśmy certyfikat Top Employer 2026, przyznawany przez Top Employers Institute. Wyróżnienie pokazuje, że konsekwentnie rozwijamy nowoczesne i odpowiedzialne środowisko pracy, inwestujemy w rozwój kompetencji pracowników oraz realizujemy najwyższe standardy w zakresie polityki personalnej, zarządzania talentami i innowacyjnych praktyk HR.

Otrzymaliśmy również Certyfikat Forum Odpowiedzialnego Biznesu, który potwierdza obecność Alior Banku w gronie pracodawców najbardziej zaawansowanych w Polsce w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzywnością oraz docenia nasze działania na rzecz budowania środowiska pracy opartego na szacunku, otwartości i równych szansach.



W marcu odnieśliśmy sukces w 11. edycji rankingu Instytucja Roku, organizowanego przez Moje Bankowanie. Alior Bank zdobył sześć wyróżnień – za najlepszą obsługę w kanałach zdalnych, najlepszy bank dla firm, dwa zdalne procesy otwarcia konta (z wykorzystaniem selfie oraz aplikacji mObywatel), a także za najlepszą aplikację mobilną i bankowość internetową. Dodatkowo 18 naszych oddziałów otrzymało tytuł Najlepszej Placówki Bankowej w Polsce.

W marcu aplikacja Alior Mobile została nagrodzona w konkursie Mobile Trends Awards 2026, zwyciężając w kategorii „Bankowość mobilna” – jednym z najbardziej prestiżowych wyróżnień na polskim rynku rozwiązań mobilnych. Kapituła konkursu doceniła



nową odsłonę aplikacji, obejmującą kompleksowy redesign, poprawę stabilności i wydajności, uproszczenie kluczowych procesów oraz rozwój funkcji samoobsługowych. Szczególne uznanie zyskały intuicyjny interfejs, skrócenie ścieżek realizacji najczęściej wykonywanych operacji oraz zwiększenie dostępności usług bankowych w modelu self-service.



W kwietniu znaleźliśmy się na podium prestiżowego plebiscytu Złoty Bankier 2026, organizowanego przez Bankier.pl i „Puls Biznesu”. Alior Bank zajął 2. miejsce w kategorii kredytu gotówkowego, a w kategorii głównej, oceniającej jakość obsługi klienta we wszystkich kanałach, uplasował się na 4. miejscu, poprawiając wynik względem poprzedniej edycji. Wysoko oceniono również jakość naszej obsługi telefonicznej, która zajęła 2. miejsce oraz obsługi korespondencyjnej, wyróżnionej 3. miejscem.

Ekspertki docenili również kompetencje naszych pracowników. Monika Kruk-Nieznańska, dyrektorka Departamentu Prawnego Alior Banku, znalazła się na prestiżowej liście Legal 500 General Counsel Powerlist Poland, prezentującej najbardziej cenionych prawników wewnętrznych w Polsce. Wyróżnienie potwierdza jej ekspercką wiedzę, doświadczenie oraz istotny wkład w rozwój i bezpieczeństwo działalności Banku.



W czerwcu zajęliśmy 2. miejsce w kategorii „Gwiazda Finansów” w rankingu „Gwiazdy Bankowości 2026”, przygotowanym przez „Dziennik Gazetę Prawną” oraz Boston Consulting Group. Wyróżnienie, oparte na analizie twardych danych finansowych, potwierdza skuteczność realizowanej przez Alior Bank strategii biznesowej oraz naszą silną pozycję wśród najbardziej efektywnych banków w Polsce.

Również w czerwcu Zespół Komunikacji Wewnętrznej Alior Banku zdobył trzy wyróżnienia w konkursie IC Business Partner 2026. Jury doceniło partnerską współpracę z biznesem i Zarządem, budowanie dialogu oraz rozwiązania wspierające sprawne funkcjonowanie organizacji. Wśród nagród znalazło się 3. miejsce dla Pawła Bednarza w kategorii „Dyrektor/Manager Zespołu Komunikacji Wewnętrznej”, 3. miejsce dla AliorNetu jako cyfrowego narzędzia komunikacji wewnętrznej oraz wyróżnienie dla całego zespołu.



Nasz Dział Analiz Makroekonomicznych został także nagrodzony w konkursie prognoz krótkoterminowych „Parkietu” za 2025 r., zajmując 3. miejsce w kategorii prognoz makroekonomicznych. Zespół osiągnął również 1. miejsce w prognozach płac, produkcji przemysłowej i inwestycji oraz 2. miejsce w prognozach sprzedaży detalicznej.



W klasyfikacji generalnej konkursu uplasowaliśmy się na 6. miejscu, potwierdzając wysoką jakość analiz i prognoz przygotowywanych przez ekonomistów Alior Banku. Dzięki wiedzy i doświadczeniu zespołu nasze opracowania pozostają wartościowym źródłem informacji dla klientów i uczestników rynku.

XII. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku oświadcza, iż:

- wedle jego najlepszej wiedzy Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r. i Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 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. w I półroczu 2026 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w I półroczu 2026 r.,
- firma audytorska dokonująca przeglądu Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r. oraz Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r. została wybrana zgodnie z przepisami prawa. Firma audytorska oraz członkowie zespołu, dokonujący tego przeglądu spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Członek Zarządu	Podpis
03.08.2026 r.	Piotr Żabski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026 r.	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026 r.	Jacek Iljin - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026 r.	Wojciech Przybył - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026 r.	Beata Stawiarska - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026 r.	Zdzisław Wojtera - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym