



**ALIOR
BANK**

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
ALIOR BANKU S.A.
W I PÓŁROCZU 2023 ROKU

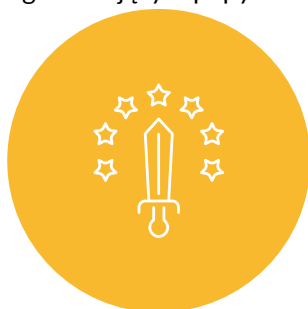
Spis treści

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2023 r.	4
Podsumowanie działań strategicznych w I połowie 2023 r.	5
Realizacja strategii.....	6
Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2023 r.	9
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia.....	10
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	11
II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku.....	13
Wojna w Ukrainie.....	13
Wzrost gospodarczy Polski.....	13
Sektor bankowy.....	18
III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	21
Rachunek zysków i strat.....	21
Wynik z odpisów na straty oczekiwane.....	25
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	26
Bilans.....	26
Zobowiązania warunkowe.....	31
Prognozy finansowe.....	32
Czynniki mogące mieć wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów.....	32
IV. Działalność biznesowa Alior Banku.....	34
Działalność Alior Banku.....	34
Segment detaliczny.....	34
Segment biznesowy.....	45
Działalność skarbowa.....	51
Platformy Walutowe.....	52
Inwestycje kapitałowe.....	53
Bankowość internetowa i mobilna.....	53
Partnerstwa strategiczne.....	55
V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	60
VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank.....	64
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	65
VII. Emisje obligacji własnych oraz Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku.....	66
VIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku.....	68
Ryzyko kredytowe.....	69
Ryzyko operacyjne.....	78
Ryzyko rynkowe i płynności.....	79
Ryzyko płynności.....	79
Ryzyko rynkowe.....	83
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	83
Ryzyko rynkowe w księdze handlowej.....	84
Ryzyko modeli.....	85
Ryzyko kapitałowe.....	86
IX. System kontroli wewnętrznej.....	87
System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych.....	88

X. Informacje dla inwestorów	90
Struktura kapitału zakładowego.....	90
Notowania akcji Alior Banku na GPW w I połowie 2023 r.....	91
Relacje z Inwestorami	92
Aktualne ratingi Banku	92
Akcjonariusze Alior Banku.....	94
Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku.....	95
Znaczące umowy oraz zobowiązania.....	96
Organy Alior Banku	97
Walne Zgromadzenie Banku	97
Rada Nadzorcza Banku.....	99
Zarząd Banku	103
XI. Zasady społecznej odpowiedzialności.....	106
XII. Oświadczenia Zarządu	119
Podpisy wszystkich Członków Zarządu	120

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2023 r.

Pomimo wymagających warunków makroekonomicznych związanych z wojną w Ukrainie, wzrostem ogólnego poziomu cen w gospodarce powodującego wzrost kosztów działania Banku oraz wzrostem stóp procentowych ograniczającym popyt klientów na kredyty (szczególnie hipoteczne):



1. w I połowie 2023 r. Alior Bank znacząco poprawił osiągnięte wyniki finansowe. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniósł 872 mln zł przy zwrocie z kapitału (ROE) na poziomie 25,4%,
2. Alior Bank posiada bezpieczną pozycję kapitałową. Poziomy współczynników kapitałowych Tier1 oraz TCR na koniec czerwca 2023 r. znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 551 p.b. (2,6 mld zł) oraz 446 p.b. (2,1 mld zł),
3. parametry ryzyka kredytowego konsekwentnie ulegają dalszej poprawie – koszty ryzyka (CoR) w I połowie 2023 r. wyniosły 1,28%. Istotnie zmniejszył się również udział kredytów zagrożonych – wskaźnik NPL spadł z 9,80% na koniec grudnia 2022 r. do 9,45% na koniec czerwca 2023 r.,
4. koszty działania Banku w I połowie 2023 r. spadły w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim o 88 mln zł, tj. do poziomu 996 mln zł. Na spadek kosztów największy wpływ miał brak w 2023 r. wpłaty do funduszu pomocowego Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (koszt w I połowie 2022 r. wyniósł 195 mln zł). Z wyłączeniem tego elementu, koszty działania Grupy w I połowie 2022 r. wyniosły 889 mln zł, czyli porównywalne koszty działania Grupy w I połowie 2023 r. wzrosły o ok. 12% w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim. Wzrost kosztów działania wynikał m.in. ze wzrostu kosztów pracowniczych, wyższych kosztów czynszu i utrzymania budynków, wyższych kosztów związanych z usługami informatycznymi, jak również z ogólnym inflacyjnym wzrostem kosztów,
5. w trakcie I półrocza 2023 r. utrzymano proces zwiększania stabilności i bezpieczeństwa portfela kredytowego Banku poprzez zwiększenie zaangażowania w kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które pomimo znacznego wyhamowania popytu na kredyty hipoteczne, wzrosły z 25,8% na koniec 2022 r. do 25,9% na koniec I półrocza 2023 r. (wg. wartości brutto) w strukturze portfela kredytowego.



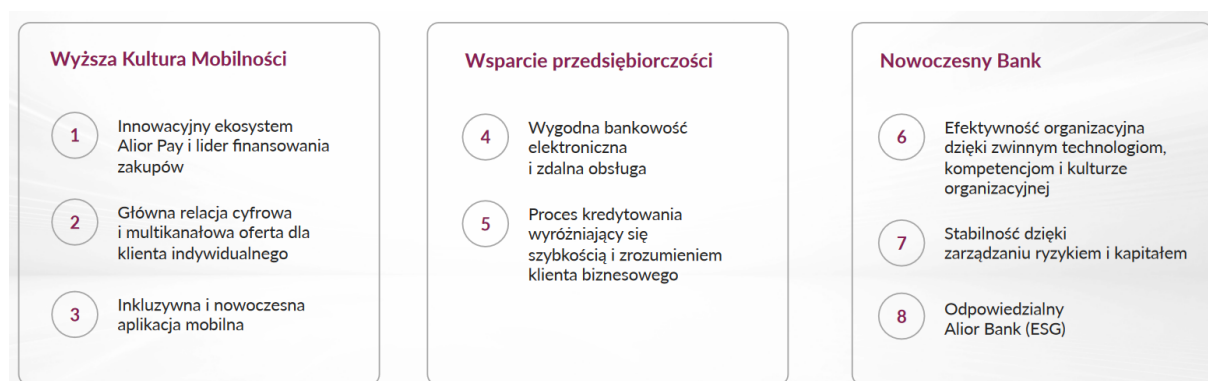
Podsumowanie działań strategicznych w I połowie 2023 r.

Rok 2023 rozpoczęliśmy od sformułowania i ogłoszenia nowej strategii. Czerpiąc z naszego 15-letniego doświadczenia, jakim jest budowanie pozycji i skali działania Banku oraz wykorzystując szanse rynkowe i dotychczasowe osiągnięcia urzeczywistniamy strategię „Bank na co dzień, Bank na przyszłość”.

Mamy długoterminową wizję rozwoju, dlatego przyjmujemy otwartą perspektywę strategiczną. Aby zachować wysoką elastyczność w warunkach dużej zmienności rynkowej, koncentrujemy się na horyzoncie czasowym obejmującym dwuletnią operacjonalizację, tj. lata 2023-2024.

Strategię „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” oparliśmy na trzech filarach strategicznych: Wyższa Kultura Mobilności, Wsparcie przedsiębiorczości oraz Nowoczesny Bank, rozwijanych w 8 kierunkach strategicznych.

Filary i kierunki strategii



Alior Bank to nowoczesna, zwinna organizacja, która szybko dostosowuje się do zmieniającego się otoczenia i wyznacza standardy na rynku usług finansowych. Ogłoszona strategia koncentruje się na codziennym bankowaniu oraz zapewnieniu wygody klienta i rozwoju biznesu. Pomimo trudnego otoczenia rynkowego, rozwijamy się dynamicznie, wykorzystując wyróżniającą się markę Banku i wysoką satysfakcję klientów, potwierdzoną badaniami.

W Filarze Wyższa Kultura Mobilności

Stawiamy na budowanie głównej cyfrowej relacji poprzez:

- ekosystem Alior Pay i utrzymanie pozycji lidera finansowania zakupów,
- nową i inkluzywną aplikację mobilną,
- zindywidualizowaną komunikację wynikającą ze znajomości naszych klientów i hiperpersonalizacji ich doświadczeń.

W Filarze Wsparcie Przedsiębiorczości

Mamy solidne podstawy do wzrostu w segmencie klienta biznesowego w oparciu o:

- rozwój technologii wzmacniającej akwizycję mikrofirm w kanałach zdalnych i tradycyjnych,
- poprawę szybkości i jakości obsługi w wyższych segmentach klienta biznesowego,
- wdrażanie zaawansowanego technologicznie systemu dla wszystkich procesów kredytowych,
- skracanie ścieżki decyzyjnej i upraszczanie dokumentacji,
- zapewnianie wielokanałowej obsługi z wykorzystaniem automatycznych procesów zdalnych,
- nowy ekosystem bankowości elektronicznej i platform produktowych w procesie transformacji cyfrowej.

W Filarze Nowoczesny Bank

Rozwijamy technologię, kompetencje i odpowiedzialność społeczną w ramach zdefiniowanych działań:

- rozwój technologii informatycznych skupimy wokół efektywności i bezpieczeństwa procesów wspartych agile,
- w jeszcze szerszym zakresie wykorzystamy sztuczną inteligencję, aby udoskonalić doświadczenie klienta,
- nasz rozwój oprzemy o kompetencje i zaangażowanie pracowników. Efektywność organizacyjną poprawimy przez spersonalizowane podejście do pracowników, angażujące środowisko pracy i wyróżniającą się kulturę organizacyjną budując tym samym przyjazne miejsce pracy,
- kontynuujemy działania wspierające współczesne wyzwania środowiskowe i klimatyczne, czując się odpowiedzialni za otaczające nas procesy społeczne.

Realizacja strategii

Pozostajemy bankiem uniwersalnym, nastawionym na budowanie cyfrowej głównej relacji z klientem. Chcemy utrzymać pozycję lidera finansowania zakupów poprzez udostępnienie i rozwój nowej formy płatności Alior Pay.

Jednym z głównych celów nowej strategii na lata 2023-2024 „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” jest stworzenie nowoczesnej, inkluzywnej aplikacji mobilnej oraz zbudowanie silnej relacji cyfrowej z klientami. Alior Bank na początku czerwca udostępnił odświeżoną wersję aplikacji mobilnej. Dzięki nowemu dashboardowi klienci mają możliwość m.in. ustawienia produktu głównego, rachunku domyślnego, personalizacji wyglądu ekranu głównego czy dodania swoich ulubionych skrótów.

Chcemy być bankiem, który jest oparciem dla klientów niezależnie od sytuacji finansowej. Aby dać naszym klientom poczucie bezpieczeństwa, wdrożyliśmy ofertę „Kredytu ze stałą ratą”. Kredyt można przeznaczyć na dowolny cel. Dbając o jakość oraz odpowiedni kontakt klienta z bankiem w I półroczu 2023 r. udostępniliśmy nową wersję symulatorów hipotecznych. Obecnie za pomocą symulatorów dostępnych na stronie internetowej, klient ma możliwość nie tylko dokonywania samodzielnej symulacji kredytu hipotecznego, ale również pozostawienia informacji, że jest zainteresowany ofertą Banku. Dodatkowo klienci mają możliwość zawnioskowania o kontakt z konkretną placówką Banku. Dostosowaliśmy ofertę kredytu „Megahipoteka” do potrzeb klientów poprzez zmianę terminu obowiązywania okresowo stałej stopy oprocentowania. Dotychczas obowiązujący okres 7-letni dla okresowo stałej stopy oprocentowania zastąpiliśmy okresem 5-letnim.

Reagując na zmiany w programie Czyste Powietrze, wprowadziliśmy modyfikacje w procesie wnioskowania o kredyt gotówkowy. Kredyt można przeznaczyć na cele zgodne z programem np. na wymianę starych źródeł ciepła na paliwo stałe.

Stale rozwijamy oferty w kanale online poprzez spersonalizowane oferty takie jak nowe promocje pożyczek dla klientów mobilnych. W połowie czerwca udostępniliśmy klientom nowe funkcjonalności w ramach limitu Alior Pay. W Alior Mobile klienci mogą samodzielnie m.in. spłacić odroczoną transakcję oraz skorzystać z możliwości rozłożenia transakcji odroczonej na raty. Spłata odroczonej płatności pobierana jest automatycznie z konta osobistego klienta po 30 dniach od odroczenia. W przypadku, gdy na koncie nie ma wymaganych środków, kwota automatycznie rozkładana jest na 11 rat.

Rynek płatności bezgotówkowych ciągle się rozrasta, a z nowoczesnych rozwiązań korzystają najchętniej młodzi ludzie. Ułatwiając im bezpieczne korzystanie z systemów NFC, Alior Bank zdecydował się sfinansować nastoletnim klientom opaski Xiaomi Smart Band 7 NFC, które umożliwiają płatności zbliżeniowe. Aby skorzystać z oferty specjalnej, opiekun nastolatka w wieku od 13 do 17 lat musi otworzyć „Konto dla Młodych” i wyrazić zgodę na dystrybucję treści marketingowych.

Stawiamy na rozwój cyfrowej relacji z Klientem biznesowym, poprzez wprowadzenie nowej platformy bankowości internetowej i mobilnej oraz zrównoważony wzrost portfela kredytowego i wsparcie transformacji energetycznej.

Ciągle rozwijamy funkcjonalności naszego systemu kredytowego dla klientów biznesowych – na początku roku rozpoczęliśmy pilotaż nowego procesu z udziałem zespołu analiz kredytowych. Rozwój funkcjonalności systemu kredytowego przynosi między innymi skrócenie czasu procesowania wniosków, a co za tym idzie szybsze uruchomienie finansowania dla klienta. Dodatkowo funkcjonalności systemu ułatwiają i przyspieszają prace jednostkom wewnętrznym, co przekłada się na sprawniejszą obsługę wniosków.

Koncentrujemy się na pogłębianiu relacji z klientami biznesowymi oraz aktywnie pozyskujemy nowych klientów poprzez dostosowywanie oferty produktów i usług transakcyjnych do zmieniających się potrzeb. W ramach oferty kredytów udostępniliśmy promocję, w której oferowaliśmy 0% prowizji za przyznanie kredytu oraz decyzję w ciągu 20 min od złożenia wniosku. Kolejna promocja dotyczyła refinansowania kredytów na bieżącą działalność zaciągniętych w innych bankach, gdzie oferowaliśmy klientom niższą marżę (nawet o 50%), 0% prowizji za przyznanie kredytu oraz finansowania do 1 mln zł. Dla klientów posiadających karty debetowe Mastercard z Plusem przygotowaliśmy promocje, w których możliwe jest: skorzystanie z preferencyjnej stawki za ubezpieczenie NWW oraz opieki zdrowotnej za 0 zł, uzyskanie zwrotu za zakupy na stacjach paliw lub skorzystanie ze zwolnienia z miesięcznych opłat za korzystanie z karty.

Dzięki współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego wdrożyliśmy do oferty kredyt ekologiczny skierowany do mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw, które planują zwiększyć efektywność energetyczną poprzez modernizację infrastruktury, w tym inwestycje w nowe lub ulepszone produkty lub procesy. Przedsiębiorcy, którzy złożą wniosek o ten rodzaj finansowania mogą otrzymać z Banku Gospodarstwa Krajowego bezzwrotną premię ekologiczną na częściową spłatę kredytu (nawet 80 proc. kosztów kwalifikowanych inwestycji).

Prowadzimy projekt 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 internetowa 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.

Dzięki współpracy z Biurem Maklerskim Alior Bank udostępnił nowy, zaawansowany moduł internetowego inwestowania w bankowości internetowej BusinessPro. Moduł ten pozwala na efektywne i wygodne zarządzanie ulokowanym kapitałem, jednocześnie zapewniając dostęp do szerokiej gamy instrumentów finansowych. Rozwinęliśmy system o funkcjonalności, które umożliwią klientom łatwe zarządzanie - również ich inwestycjami. Jest to odpowiedź na potrzeby przedsiębiorców, którym zależy na zabezpieczeniu i pomnożeniu swoich środków finansowych.

Powołaliśmy zespół specjalistów do zdalnej obsługi posprzedażowej firm. Jest to kolejny etap rozwoju modelu kompleksowej obsługi posprzedażowej. Za pośrednictwem telefonu, e-maila lub bankowości internetowej

klienci mogą otrzymać informacje o obsłudze produktów depozytowych firmy, złożyć dyspozycję w bankowości internetowej BusinessPro oraz śledzić postępy jej rozpatrywania przez Bank. Ponadto, zespół specjalistów do spraw obsługi zdalnej przyjmuje zlecenia klientów dotyczące produktów firmowych otwartych w Alior Banku, przygotowuje opinie, zaświadczenia i historie rachunków. Przedsiębiorcy mogą też zdalnie otworzyć rachunek pomocniczy, zamówić kartę debetową lub zgłosić zmianę danych swojej firmy. Lista dyspozycji, które klienci biznesowi mogą zrealizować bez konieczności odwiedzania oddziału obejmuje obecnie 50 pozycji.

Dążymy do osiągnięcia efektywności organizacyjnej dzięki zwinnym technologiom, kompetencjom i kulturze organizacyjnej. Zapewniamy stabilność dzięki zarządzaniu ryzykiem i kapitałem. Jesteśmy odpowiedzialni społecznie.

Efektywność procesową uzyskujemy dzięki rozwojowi obsługi klientów z wykorzystaniem zautomatyzowanych procesów zdalnych. W I kwartale uruchomiliśmy nowy kanał kontaktu z Alior Bankiem. Na stronie internetowej Banku można uzyskać pomoc przy użyciu chat'a InfoNiny. Jednocześnie poprawiamy komunikację z klientem, używając jak najbardziej zrozumiałego języka. Nasza InfoNina zdobyła pierwszy w Polsce certyfikat dla bota.

Udostępniamy także możliwość szerszej obsługi mobilnej klientów oraz zmniejszenie liczby dokumentów generowanych w formie papierowej poprzez udostępnienie możliwości podpisywania dokumentów elektronicznych bankowych przez więcej niż jedną osobę.

Przyspieszamy transformację biznesu dzięki wprowadzaniu nowych technologii informatycznych skupionych wokół efektywności i bezpieczeństwa procesów wspartych agile. Bazujemy na filarach rozwoju IT, jakimi są skuteczność (iteracyjne dostarczanie wartości, efektywność kosztowa IT) innowacje (chmura prywatna i publiczna, zwinna organizacja AGILE@Scale) oraz bezpieczeństwo (zapewnienie ciągłości działania, sprawdzone partnerstwa technologiczne). Temu celowi służy także nowa struktura Pionu IT, lepiej dostosowana do zwinnej formuły pracy. W zakresie organizacji pracy Bank planuje kolejne działania, mające na celu zbudowanie silnego i decyzyjnego obszaru odpowiadającego za efektywne funkcjonowanie modelu zwinnego w organizacji oraz budowę centrów kompetencji.

Bank skupia się na wykorzystaniu technologii chmury obliczeniowej w kilku obszarach. Po pierwsze, tworzy miejsce w publicznej chmurze, które pozwoli na przetwarzanie i analizę danych oraz ich monetyzację. Po drugie, Bank chce stworzyć środowisko, które umożliwi szybkie udostępnianie różnych elementów systemów biznesowych - na przykład stron informacyjnych, formularzy, wniosków o produkty czy usług transakcyjnych. Planuje także zmienić swoje rozwiązania na wypadek tzw. Disaster Recovery, tak aby uwzględniły one możliwości i infrastrukturę oferowaną przez publiczną chmurę obliczeniową.

W zakresie środowiska pracy przebudowujemy i automatyzujemy obecne procesy onboardingowe dla nowego pracownika oraz tworzymy uniwersalne i efektywne środowisko pracy w oparciu o Chmurę publiczną, która wspiera dostępność z każdego miejsca, w każdym momencie i z każdego zatwierdzonego urządzenia.

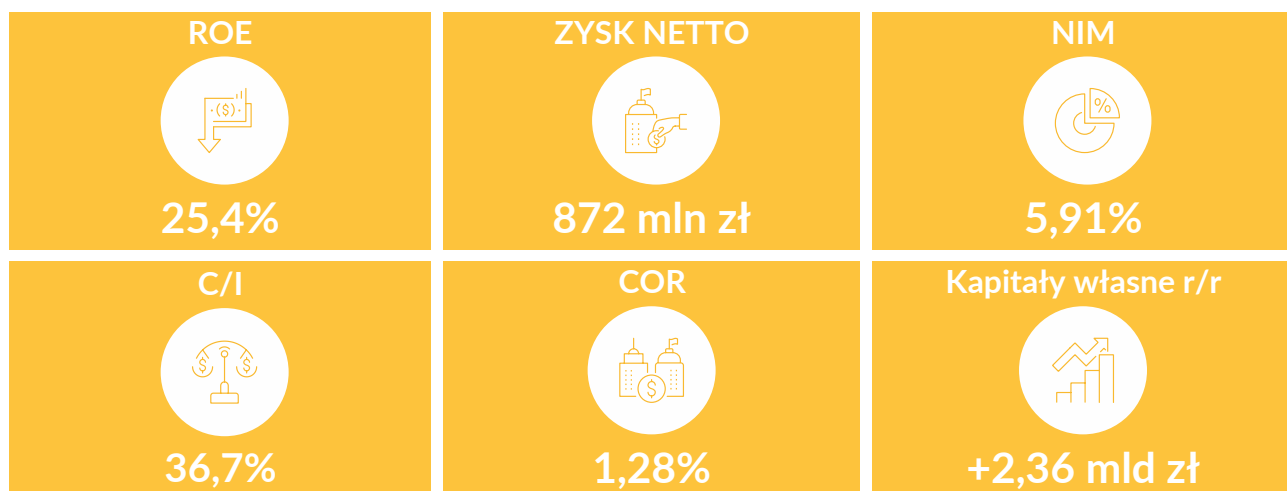
Nowoczesne środowisko pracy to także ciągły rozwój kompetencji i ich dostosowanie do zmieniających się wymagań. W I kwartale 2023 r. odbyła się inauguracja Alior Uniwersytetu – przestrzeni będącej odpowiedzią na potrzeby szkoleniowe i rozwojowe związane ze wzmacnianiem kompetencji. Inicjatywa wpisuje się w realizację założeń strategii poprzez podnoszenia efektywności organizacyjnej i dbania o ESG, ze szczególnym naciskiem na czynnik odpowiedzialności społecznej, oraz budowanie współpracy z uczelniami. Partnerami inicjatywy są Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Wydział Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego oraz Państwowa Akademia Nauk Stosowanych w Przemyślu.

Dostrzegając potrzebę rozwoju kompetencji technologicznych wśród pracowników, realizujemy plan w zakresie reskillingu tj. rotacji pracowników na stanowiska IT i biznesowe.

Dbając o przyjazne środowisko pracy i dobrostan pracowników Alior Bank od lat prowadzi działania przeciwdziałające dyskryminacji oraz innym zachowaniom niepożądanym. Podjęta w I półroczu 2023 r. przez Zarząd Banku uchwała wprowadzająca Politykę Różnorodności podkreśla ponadto wartości wynikające z różnic, które stanowią dodatkowy atut, wzbogacają kompetencje i służą efektywności. Różnorodność w miejscu pracy jest jednym z kluczowych zasobów organizacji, a efektywne zarządzanie i tworzenie inkluzywnych warunków do rozwoju pozytywnie wpływają na osiągnięte wyniki i budowanie przewagi konkurencyjnej.

W obszarze ryzyka kontynuujemy prace związane z rozwojem modeli ryzyka (Real Time i nowe źródła danych). Rozszerzamy wykorzystanie Zaawansowanej Analityki (ZA) na kolejne obszary, popularyzujemy jej używanie poprzez udzielenie dostępu do środowiska ZA oraz ogólnobankowy program szkoleń. Dostarczyliśmy kolejne produkty: algorytm wykrywania klientów KB w KI oraz udostępnienie środowiska IT ZA i szkolenia wybranych jednostek Banku. Udostępniliśmy pracownikom Windykacji Terenowej aplikację administracyjną i mobilną Mobile Workforce. Innowacyjne wykorzystanie aplikacji pozwala na zwiększenie dynamiki prowadzonych działań windykacyjnych, a nowoczesność aplikacji usprawnia obsługę realizowanych zleceń, co pozytywnie wpływa na skuteczność procesu windykacji.

Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2023 r.



Poprawa zysku netto Grupy Kapitałowej Alior Banku r/r (872 mln zł zysku netto w I półroczu 2023 r. wobec 385 mln zł zysku netto w I półroczu 2022 r.) była możliwa dzięki kilku kluczowym czynnikom:

1. wyjściu gospodarki z kryzysu wywołanego pandemią COVID-19,
2. poprawie jakości portfela kredytowego oraz zachowań klientów Banku, które skutkowały istotnym spadkiem odpisów na oczekiwane straty kredytowe,
3. znacznemu wzrostowi stopy referencyjnej NBP, która na koniec czerwca 2023 r. wynosiła 6,75%, wobec 6,00% na koniec czerwca 2022 r., co bezpośrednio wpłynęło na wzrost stawki WIBOR3M (podstawowej stopy procentowej wykorzystywanej przez Bank do ustalania ceny udzielanych kredytów) do średniego poziomu 6,92% w I półroczu 2023 r. wobec 4,87% rok wcześniej, co z kolei umożliwiło zwiększenie marży odsetkowej Banku (NIM) z poziomu 4,86% w I połowie 2022 r. do 5,91% w I połowie 2023 r.

W I półroczu 2023 r. wystąpiła niewielka ilość zdarzeń o charakterze jednorazowym, które w istotny sposób wpłynęły na wyniki Banku. Takimi zdarzeniami były:

- utworzenie 11 mln zł dodatkowej rezerwy na koszt „wakacji kredytowych”,
- wzrost ogólnego poziomu cen w gospodarce, który spowodował wzrost kosztów działania Banku, szczególnie w obszarach kosztów pracowniczych.

Wskaźniki Tier1 oraz TCR Grupy Kapitałowej Alior Bank na koniec czerwca 2023 r. pozostały na wysokim poziomie (odpowiednio 14,16% oraz 15,11%), pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulacyjnymi (odpowiednio o 551 p.b. oraz o 446 p.b.). Grupa Kapitałowa Alior Banku dysponuje nadwyżką kapitałów Tier 1 w wysokości ok. 2,6 mld zł powyżej minimów regulacyjnych.

Sytuacja płynnościowa Banku w I połowie 2023 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 2023 r. na poziomie 162%. Z kolei wskaźnik płynności NSFR wynosił na koniec czerwca 2023 r. 135%. Minimum regulacyjne dla obu ww. wskaźników płynnościowych wynosi 100%.

Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia



Sieć dystrybucji

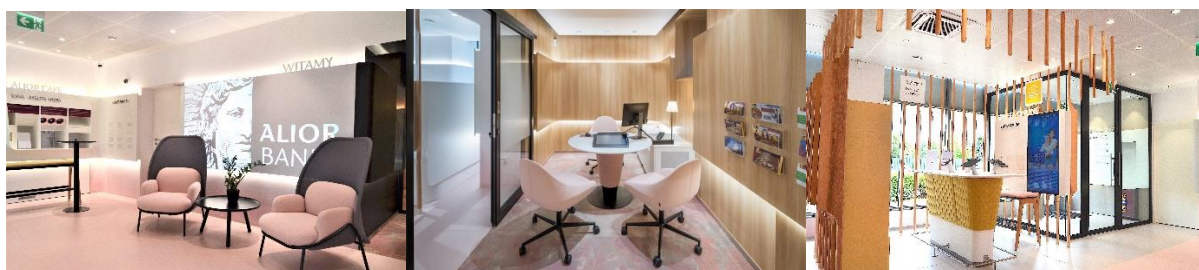
Na koniec czerwca 2023 r. mieliśmy 527 placówek (165 oddziałów tradycyjnych, 7 oddziałów Private Banking, 13 Centrów Bankowości Korporacyjnej oraz 342 placówki partnerskie).

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

Bank prowadził również swoją działalność za pośrednictwem Oddziału w Rumunii, gdzie obsługa klientów odbywała się w kanałach zdalnych.

Do końca czerwca 2023 r. zmodernizowaliśmy 80 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.

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



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

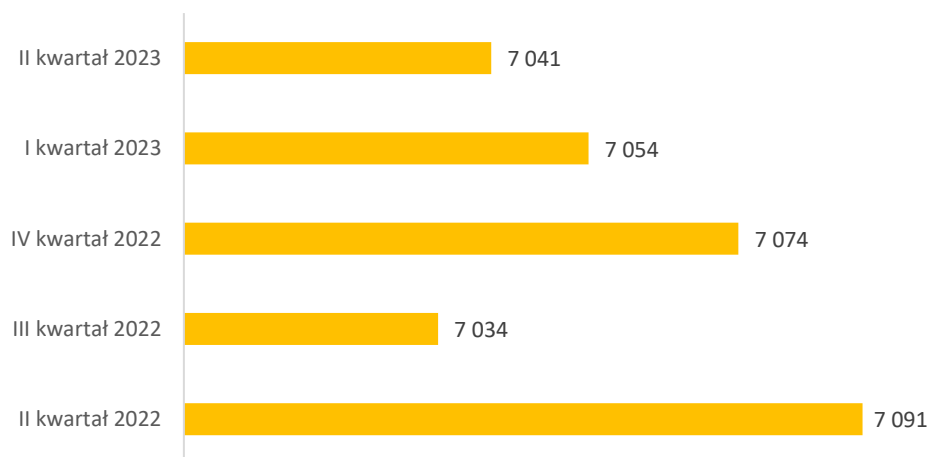
Poziom zatrudnienia



Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. na 30 czerwca 2023 r. (wyrażone w liczbie pełnych etatów, z uwzględnieniem urlopów macierzyńskich, urlopów wychowawczych i innych długotrwałych nieobecności) wynosiło 7 041 etatów, wobec 7 091 etatów w czerwcu 2022 r.

Spadek zatrudnienia nastąpił głównie w wyniku adaptacji modelu biznesowego Banku do zmienionego otoczenia biznesowego, był także konsekwencją naturalnej fluktuacji pracowników.

Kształtowanie się zatrudnienia w etatach



Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

Największy wpływ na działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku miały rozpoczęte w IV kwartale 2021 r., a następnie kontynuowane do III kwartału 2022 r. podwyżki stóp procentowych.

W wyniku podjęcia w latach 2020 – 2022 szeregu działań związanych z redukcją kosztów prowadzonej działalności, zaostrenia polityki kredytowej, rozwoju oferty Banku, jak również w efekcie wzrostu rynkowych stóp procentowych, Grupa

Kapitałowa Alior Banku w I połowie 2023 r. zrealizowała zysk netto w wysokości 872 mln zł oraz osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale własnym (ROE) w wysokości 25,4%. Dla porównania, w I połowie 2022 r. zysk netto wyniósł 385 mln zł, a wskaźnik ROE 13,8%.

Podstawowy wskaźnik efektywności - Koszty/Dochody – poprawił się w I połowie 2023 r. i osiągnął poziom 36,7% w porównaniu do 47,3% w I połowie 2022 r. Było to spowodowane przede wszystkim brakiem kosztu przystąpienia Banku do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych, który w I półroczu 2022 r. wyniósł 195 mln zł, oraz wzrostem przychodów skutkującym poprawą marży odsetkowej (NIM), która wzrosła z poziomu 4,86% w I połowie 2022 r. do 5,91% w I połowie 2023 r.

W 2020 r. Bank dokonał przeglądu i optymalizacji portfela kredytowego, skupiając się przede wszystkim na ograniczeniu ryzyka kredytowego (m.in. ograniczając zaangażowanie w branże najmocniej dotknięte skutkami pandemii oraz zaostrzając politykę kredytową). Pozytywnie wpłynęło to na wynik finansowy Banku w I połowie 2023 r. Na ograniczenie poziomu kosztów ryzyka wpłynęła również poprawa ogólnej sytuacji finansowej klientów.

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). Dodatkowo, pomimo rosnącej presji inflacyjnej, Bank prowadzi ciągły proces poprawy efektywności.

Zarząd Banku pozytywnie ocenia działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w I połowie 2023 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 Banku. 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 z tym zakresie istotnego zagrożenia.

II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



Wojna w Ukrainie

W 2022 r. konflikt zbrojny w Ukrainie z powodu eskalacji napięć geopolitycznych i wzrostu zmienności na rynkach finansowych stał się kluczowym czynnikiem generującym niepewność. Agresja ze strony Rosji spowodowała zakłócenia w wymianie handlowej, związane zarówno z samą wojną, jak i wprowadzonymi w związku z nią sankcjami. Innym istotnym aspektem było zagrożenie stabilności systemu energetycznego, szczególnie w kontekście Unii Europejskiej i Polski, które zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz, które są częściowo przesyłane

przez terytorium Ukrainy. Ponadto, konflikt w Ukrainie wpłynął również na kwestie bezpieczeństwa w regionie. W polskiej gospodarce ryzyka związane z wojną najbardziej odczuwalne były poprzez znaczne przyspieszenie inflacji spowodowane wzrostem kosztów surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Na rynkach finansowych wzrost ryzyka w regionie był ważnym czynnikiem osłabienia złotego, spadku wartości akcji notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych oraz wyprzedaży obligacji Skarbu Państwa. NBP musiał podjąć zdecydowane działania w odpowiedzi na rosnącą inflację. W październiku 2021 r. NBP rozpoczął cykl podwyżek stóp procentowych, które wyniosły łącznie jedenaście, z ostatnią podwyżką we wrześniu 2022 r.

Dla sektora bankowego bezpośrednie skutki wojny w Ukrainie w 2022 r. najbardziej widoczne były w bilansach oraz wzroście ryzyka rynkowego. Jednak udział aktywów związanych z Rosją, Ukrainą i Białorusią w bilansach krajowych banków jest stosunkowo niewielki i koncentruje się głównie w największych instytucjach. Zwiększona zmienność i wzrost premii za ryzyko negatywnie wpływały na wyceny posiadanych aktywów. Sektor bankowy odczuł również drugą rundę skutków konfliktu. Hamowanie wzrostu gospodarczego przyczyniło się do pogorszenia sytuacji kredytobiorców, co w połączeniu z wyższymi kosztami finansowania spowodowało spadek popytu na kredyt. Wzrosło ryzyko kredytowe, a banki zastrzyły swoją politykę kredytową.

W I półroczu 2023 r. skrajne scenariusze wojenne nie zmaterializowały się, a rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie.

Wzrost gospodarczy Polski

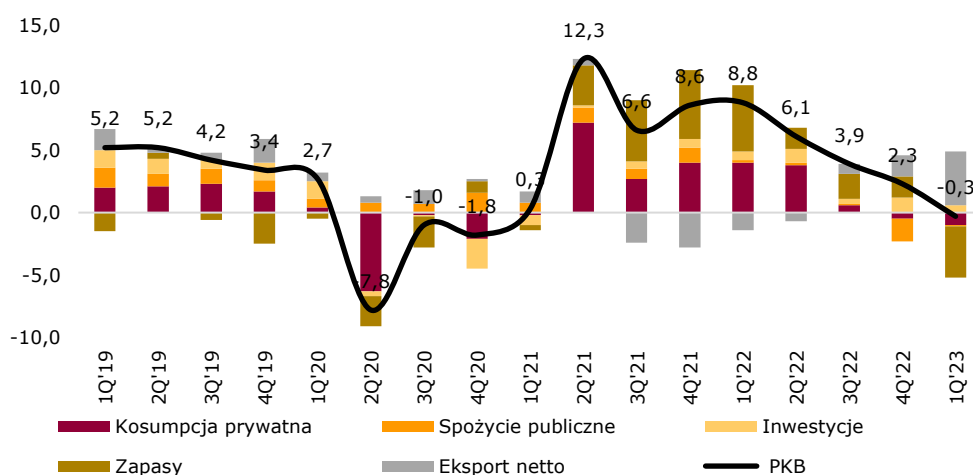
Pod koniec 2022 r. tempo wzrostu gospodarczego w Polsce znacząco osłabło, a w I półroczu 2023 r. gospodarka Polski znalazła się w recesji w ujęciu r/r. PKB skurczył się w I kwartale 2023 r. o 0,3% r/r wobec wzrostu o 2,3% r/r w IV kwartale 2022 r. W I kwartale 2023 r. wyczerpał się potencjał po stronie nadbudowy zapasów, który na przestrzeni 2022 r. znacząco podtrzymywał wzrost PKB. Ten komponent odjął od wzrostu PKB w I kwartale 2023 r. aż 4,1 p.p.

Także konsumpcja prywatna nie oparła się spadkowi w tym okresie, który był głębszy niż w IV kwartale 2022 r. i wyniósł 2,0% r/r. Konsumpcji nie sprzyjały utrzymująca się wysoka inflacja, stopy procentowe i zastrzona

polityka kredytowa banków. W I kwartale 2023 r. skurczyło się również spożycie publiczne. Wzrost PKB w tym okresie podtrzymywany był przez popyt inwestycyjny. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 5,5% r/r wobec wzrostu o 5,4% r/r w IV kwartale 2022 r. Przeciwnie do zapasów, eksport netto oddziaływał w kierunku wzrostu PKB, dodając aż 4,3 pp. w I kwartale 2023 r. Złoty pozostawał słaby, co wraz z ograniczeniem konsumpcji wewnętrznej przekładającej się na spadek importu przy wzroście eksportu działało dodatnio na PKB. Jednakże powyższa struktura wzrostu gospodarczego w I kwartale 2023 r. wskazuje, że fundamenty polskiej gospodarki na początku 2023 r. były kruche i takie prawdopodobnie pozostawały jeszcze w II kwartale 2023 r.

Od II połowy 2023 r. sytuacja powinna się stopniowo poprawiać. Oczekujemy wyjścia z tendencji recesyjnych i dodatniej dynamiki PKB. Wzrost konsumpcji gospodarstw domowych będzie się odbudowywał przy wsparciu obniżającej się inflacji i wciąż relatywnie dobrej sytuacji na rynku pracy. Inwestycje powinny utrzymać umiarkowane tempo wzrostu pomimo wysokich stóp procentowych i zaostrzonej polityki kredytowej. Poprawiający się, ale wciąż słaby popyt krajowy powinien przetożyć się na dodatnią kontrybucję eksportu netto. Zmiana zapasów dalej będzie czynnikiem obniżającym wzrost PKB w II półroczu 2023 r.

Dynamika PKB



*/Źródło: GUS

Sytuacja na rynku pracy

W obecnych warunkach zniżkującej aktywności gospodarczej rynek pracy pozostał w I półroczu 2023 r. odporny na te zawirowania. Stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się w czerwcu 2023 do 5,0% wobec 5,2% na koniec 2022 r. i była niższa o 0,2 p.p. wobec analogicznego miesiąca rok wcześniej. Jej poziom w I półroczu 2023 r. pozostawał blisko historycznych minimów. W tym okresie na tle Unii Europejskiej Polska utrzymała się czołówce krajów z najniższym bezrobociem.

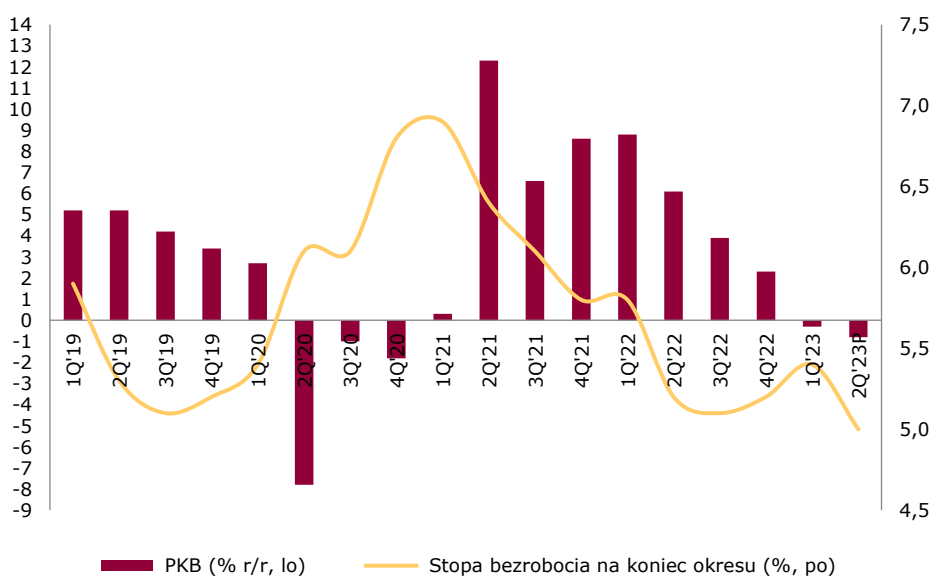
W okresie styczeń-czerwiec 2023 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 8 tys. osób, a roczne tempo wzrostu słabło z miesiąca na miesiąc, osiągając 0,24% r/r w czerwcu. Zatrudnienie w gospodarce narodowej wzrosło w I kwartale 2023 r. o 1,0% r/r. Dodatnia dynamika zatrudnienia w gospodarce w tym okresie podtrzymana była dzięki sektorom usług i handlu. W przemyśle oraz budownictwie poziom zatrudnienia był niższy niż rok wcześniej. W II kwartale 2023 r. spodziewamy się dalszego osłabienia

wzrostu zatrudnienia w gospodarce. Cudzoziemcy nadal wspierali rynek pracy w Polsce. Według danych ZUS na koniec I kwartału 2023 r. liczba ubezpieczonych cudzoziemców wyniosła 1 mln 70 tys., czyli o 7 tys. więcej niż na koniec 2022 r.

Wciąż rosące zatrudnienie w warunkach wysokiej inflacji podtrzymywało presję na wzrost wynagrodzeń. W okresie styczeń-czerwiec 2023 r. dynamika przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw była wyższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego i wyniosła przeciętnie 12,7% r/r. W gospodarce narodowej w I kwartale 2023 r. tempo wzrostu wynagrodzeń przyspieszyło do 14,3% r/r. Jednakże wobec wysokiej inflacji w I półroczu 2023 r. siła nabywcza płac zmniejszyła się. Realnie płace oraz fundusz wynagrodzeń skurczyły się, co przełożyło się na spadek konsumpcji indywidualnej.

Oczekujemy, że dodatnia dynamika zatrudnienia powinna się utrzymać jeszcze w III kwartale 2023 r., podczas gdy stopa bezrobocia pozostanie dość stabilna. Sytuacja demograficzna w Polsce odzwierciedla kurczącą się podaż pracy, co wraz z podwyższoną inflacją powinno sprzyjać podtrzymaniu relatywnie silnego wzrostu płac, pomimo spowolnienia koniunktury. Biorąc dodatkowo pod uwagę słabnącą presję inflacyjną, oczekujemy, że fundusz płac będzie w ujęciu realnym od III kwartału 2023 r. dodatni, co powinno pobudzać wzrost konsumpcji gospodarstw domowych.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/Źródło: GUS

Inflacja i stopy procentowe

Hamującemu w I półroczu 2023 r. wzrostowi gospodarczemu towarzyszyła obniżająca się inflacja. Po tym jak w lutym 2023 r. wskaźnik inflacji CPI osiągnął 18,4% r/r, poziom rekordowy od przeszło 20 lat, w kolejnych miesiącach obniżał się. Według GUS w czerwcu 2023 r. wzrost cen wyhamował do 11,5% r/r. Obniżaniu się inflacji sprzyjały rozładowanie presji w łańcuchach dostaw, obniżająca się presja na wzrost cen producentów, spadki cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych oraz obniżenie się zewnętrznego

i wewnętrznego popytu wobec trwającego osłabienia w gospodarce globalnej. Inflacja bazowa (po wyłączeniu cen żywności i energii) osiągnęła najwyższy poziom w marcu 2023 r. (12,3% r/r) i od tego czasu obniżyła się do 11,1% r/r w czerwcu.

Od ostatniej podwyżki stóp procentowych we wrześniu 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) pozostaje w stanie pauzy w cyklu zacieśniania polityki pieniężnej w otoczeniu kontynuacji podwyżek stóp przez główne banki centralne, w strefie euro oraz USA. W czerwcu 2023 r. stopa referencyjna NBP wyniosła 6,75%. Członkowie RPP podejmowali decyzje na podstawie bieżących danych.

W II półroczu 2023 r. spodziewamy się dalszego obniżania inflacji. Powinniśmy obserwować jej obniżkę do poziomów jednocyfrowych, choć pozostanie ona na podwyższonym poziomie, odbiegającym od celu inflacyjnego NBP 2,5% +/- 1 p.p. Ryzykiem dla inflacji pozostaje polityka fiskalna. W czerwcu podjęto decyzję o nowelizacji budżetu państwa na 2023 r., zakładając zwiększenie wydatków. Zdecydowano także o wydłużeniu zerowego VAT na żywność do końca 2023 r. w ramach Tarczy Antyinflacyjnej wprowadzonej z początkiem lutego 2022 r. Inflacja za granicą także pozostanie podwyższona i uporczywa, co skłania m. in. EBC i Fed, choć w wolniejszym tempie, do kontynuacji podwyżek stóp procentowych. W tych warunkach dość prawdopodobne, naszym zdaniem, staje się utrzymanie niezmiennych stóp procentowych NBP przynajmniej do końca 2023 r.

Globalna gospodarka

Początek 2023 r. to jeszcze czas obaw przed recesją w Europie i USA, które w ciągu I półrocza 2023 r. powoli się rozmywały. Kryzys energetyczny w Europie okazał się mniej dotkliwy niż oczekiwano. Łagodna zima i wyższe od oczekiwań poziomy magazynowe gazu przyczyniły się do spadków prognoz cen tego surowca, co wraz z ustępowaniem zakłóceń w łańcuchach dostaw przyniosło poprawę nastrojów przedsiębiorstw i perspektyw dla globalnego wzrostu. Polityka banków centralnych pozostawała restrykcyjna, co w efekcie doprowadziło w marcu do upadku kilku banków w USA, a następnie Credit Suisse w Europie. Ta sytuacja skłoniła główne banki centralne do zwiększenia czujności w kwestii stabilności sektora finansowego w reżimie walki z wysoką inflacją. Dodatkowym czynnikiem niepewności na początku 2023 r. było zniesienie polityki zero-COVID w Chinach na przełomie 2022/2023. Nie było jasne, czy przyniesie ono efekt proinflacyjny czy deflacyjny. Ostatecznie ożywienie w Chinach wynikające z luzowania restrykcji epidemicznych było umiarkowane i nie przełożyło się na wzrost globalnej presji cenowej. Choć I kwartał 2023 r. był mocny, dane za II kwartał 2023 r. były lekko rozczarowujące. Ciągły czynnik niepewności w I półroczu 2023 r. stanowiła wojna w Ukrainie oraz możliwość eskalacji konfliktu.

Według Eurostatu w strefie euro dynamika odsezonowanego PKB w I kwartale 2023 r. spowolniła do 1,0% r/r (-0,1 k/k, po rewizji w dół) wobec 1,8% r/r (-0,1% k/k) kwartał wcześniej. W II kwartale 2023 r. można spodziewać się trzeciego kwartału z rzędu płaskiego PKB. Zgodnie z danymi BEA (Bureau of Economic Analysis) w USA tempo wzrostu w I kwartale 2023 r. obniżyło się do 2,0% k/k (w ujęciu zannualizowanym) wobec 2,6% kwartał wcześniej. Oczekujemy, że PKB w II kwartale 2023 r. może rosnąć nieco szybciej od oczekiwań, w zbliżonym tempie do I kwartału 2023 r. W I półroczu 2023 r. w warunkach słabnącego popytu i spadku cen surowców energetycznych pojawiły się wyraźne sygnały dezinflacyjne, choć inflacja bazowa (w tym sektor usług) pozostaje uporczywa zarówno w strefie euro jak i USA. W strefie euro inflacja HICP po osiągnięciu szczytowego poziomu 10,6% w październiku 2022 r. obniżyła się, osiągając 5,4% r/r w czerwcu. W USA inflacja CPI od szczytu (9,1% r/r) w czerwcu 2022 r. pozostawała w trendzie spadkowym, aż do osiągnięcia 3,0% r/r

w czerwcu 2023 r.¹ Jednocześnie rynek pracy w obu gospodarkach pozostaje dość odporny na spowolnienie, co opóźnia transmisję polityki pieniężnej głównych banków centralnych. W tych warunkach i dodatkowo podwyższonym ryzyku niestabilności sektora bankowego główne banki centralne pozostawały na ścieżce zacieśniania polityki pieniężnej. W czerwcu 2023 r. EBC po raz ósmy z rzędu podwyższył stopy procentowe, tym razem o 0,25 p.b, co było drugą z rzędu podwyżką o mniejszej skali niż poprzednie (50-75 p.b.). Stopa depozytowa wyniosła w czerwcu 3,5%. Fed jeszcze w maju 2023 r. podniósł stopy procentowe, po raz dziesiąty z rzędu, po czym w czerwcu nastąpiła pauza w cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. Stopy procentowe pozostały na poziomie 5,00%-5,25%, choć retoryka pozostaje jastrzębia.

W II półroczu 2023 r. aktywność gospodarcza w głównych gospodarkach pozostanie słaba. Według czerwcowej projekcji inflacji i wzrostu PKB opublikowanej przez EBC ścieżka inflacji została zrewidowana w górę o 0,1 p.p., do 5,4% w 2023 r. w stosunku do projekcji z marca. Z kolei wzrost PKB został „ściągnięty” o 0,1 p.p. w dół, do 0,9% w 2023 r. Retoryka EBC pozostaje jastrzębia. Na kolejnym posiedzeniu w lipcu możemy oczekiwać kontynuacji podnoszenia stóp. W stosunku do marca według czerwcowej projekcji Fed mediana prognoz wzrostu realnego PKB została podniesiona do 1,0% na 2023 r. Dla inflacji mediana została nieco obniżona do 3,2%. Mediana dla stóp procentowych została podniesiona o 0,5 p.p., do 5,6% dla 2023 r. Można wnioskować, że stopy mogą zostać podniesione jeszcze 2 razy w II półroczu 2023 r.

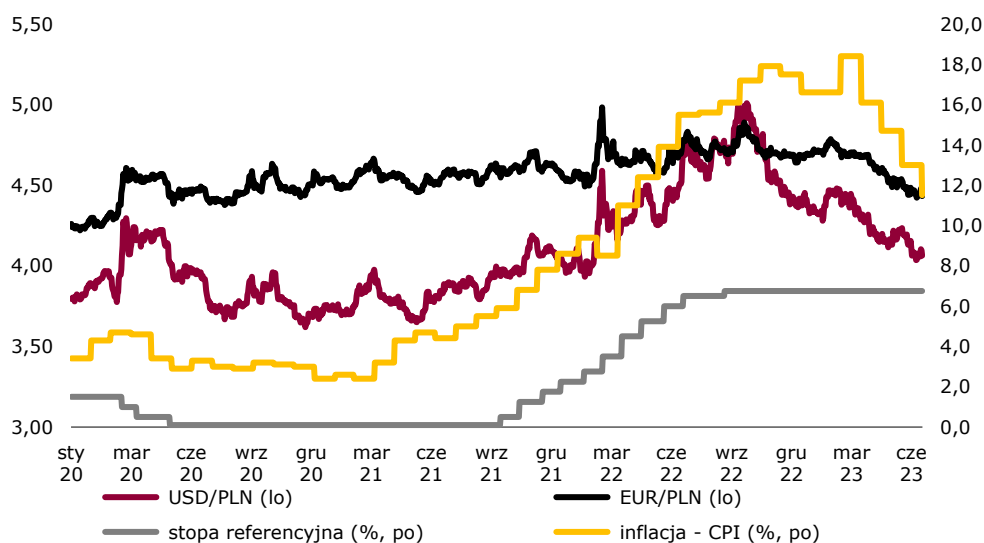
Kurs walutowy

W I półroczu 2023 r. rynki finansowe, na tle ostatnich kilku lat, charakteryzowały się umiarkowaną zmiennością. Wojna w Ukrainie przestała mieć dominujący wpływ. Kurs EUR-USD kształtował się w przedziale 1,06-1,10, z korzyścią dla euro na koniec I półroczu 2023 r. Na początku I kwartału 2023 r. rynki pozostawały optymistyczne wobec zniżkującej inflacji, spadających cen energii, oczekiwań na spowolnienie cyklu zacieśniania polityki pieniężnej przez Fed oraz zniesienia przez Chiny wcześniejszych restrykcji związanych z pandemią. Prognozy globalnego wzrostu na 2023 r. były korygowane nieco w górę. Marzec przyniósł niepokój związany z upadkiem m. in. Silicon Valley Bank (SVB) oraz późniejszymi problemami Credit Suisse i jego przejściem przez UBS. W tej sytuacji banki centralne zareagowały szybko. Rezerwa Federalna i Szwajcarski Bank Narodowy ogłosiły nowe instrumenty pożyczkowe w celu zwiększenia płynności, a inne banki centralne postawiono w stan najwyższej gotowości. Pomimo obaw o stabilność finansową, główne banki centralne, Fed i EBC kontynuowały zacieśnianie polityki pieniężnej, podnosząc stopy procentowe. W kwietniu ryzyko dla stabilności sektora finansowego zostało znacznie ograniczone. Obawy o First Republic Bank powróciły jeszcze pod koniec kwietnia, jednakże były krótkotrwałe wskutek przejścia tego banku przez JP Morgan. W kwietniu także OPEC+ niespodziewanie zakomunikował ograniczenie wydobycia ropy o około milion baryłek dziennie, jednakże na koniec miesiąca ceny niewiele się zmieniły. Pojawił się także mieszany obraz wzrostu gospodarczego w badaniach PMI w warunkach spadającej inflacji, choć „solą w oku” pozostawała uporczywa inflacja bazowa. W maju na rynkach finansowych panowała niepewność związana z osiągnięciem porozumienia w sprawie podwyższenia limitu zadłużenia w USA. W czerwcu Fed pauzuje podwyżki stóp procentowych. Choć ze względu na uporczywą inflację bazową Fed i EBC zobowiązują się do dalszego zacieśniania polityki pieniężnej w II półroczu 2023 r.

¹ Źródło: Bloomberg

W takim otoczeniu złoty pozostał odporny na zawirowania zewnętrzne i umocnił się. Od połowy lutego kurs EUR-PLN systematycznie się obniżał, a symptomy kryzysu bankowego w USA nie odwróciły tej tendencji. Choć kurs USD-PLN charakteryzował się większą zmiennością, to na koniec czerwca złoty także się umocnił w tej parze walutowej. Nawet niekorzystny dla banków wyrok TSUE nie zawrócił złotego ze ścieżki umacniania, podobnie jak wciąż niewiadoma perspektywa uruchomienia środków z KPO. Złotemu sprzyjała poprawa bilansu handlowego oraz oddalające się bardzo negatywne scenariusze gospodarcze i wojenne. Na koniec czerwca 2023r. kursy EUR/PLN oraz USD/PLN obniżyły się odpowiednio o 5,4% oraz 7,1% w stosunku do końca 2022 r., osiągając na koniec I półrocza 2023 r. poziom odpowiednio: 4,43/EUR i 4,06/USD.²

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



*/Źródło Bloomberg

Sektor bankowy



Wobec utrzymujących się wysokich stóp procentowych w ciągu I półrocza 2023 r. dodatni wynik sektora utrzymywał zarówno wynik prowizyjny, jak i odsetkowy, przy czym ten drugi rósł szybciej. Jednakże spowolnienie aktywności gospodarczej, wciąż wysoka inflacja i stopy procentowe redukowały popyt na kredyt, co przełożyło się na ograniczenie akcji kredytowej, w szczególności na rynku hipotek. Pomimo utrzymywania się wzrostu przychodów odsetkowych, przy słabnącej ich dynamice, dochodowość banków w dalszym ciągu była ograniczona

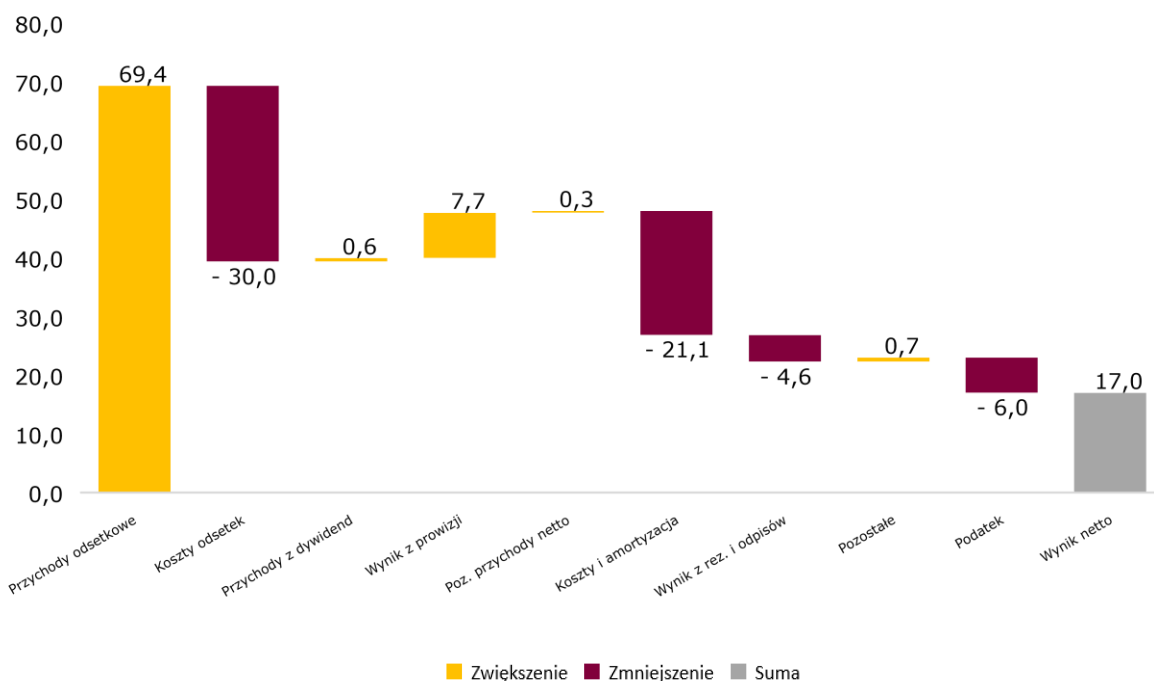
² Źródło: Bloomberg

kosztami wakacji kredytowych oraz rezerwami na ryzyko prawne. Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego na koniec marca 2023 r. wyniósł 20,2%, poziomie zbliżonym do końca 2022 r., podczas gdy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 18,4%.

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat³

W okresie styczeń-maj 2023 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 17,0 mld zł wobec 12,9 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego, co oznaczało wzrost o 4,1 mld zł (tj. o 32,0% r/r). W tym okresie całkowite przychody operacyjne sektora wzrosły o 19,3% r/r, za co w dużej mierze odpowiadały przychody odsetkowe rosnące o 77,1% r/r. Pozytywnie oddziaływał też lepszy wynik z prowizji. Największy negatywny wpływ na wynik netto miał wyższy niż przed rokiem koszt odsetek, wynik z tytułu rezerw i odpisów, w tym tworzonych na zwiększone ryzyko prawne walutowych kredytów mieszkaniowych.

Wynik finansowy sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2023 r. (mld zł)



Koszty działania po pięciu miesiącach 2023 r. wyniosły 19,1 mld zł, co oznacza wzrost o 8,0% r/r. W dalszym ciągu w dużej mierze jest to skutkiem wysokiej inflacji, przekładającej się na presję płacową i wzrost kosztów materiałów, usług, energii, utrzymania budynków itp. Znaczący wpływ na wyniki miały także koszty wakacji kredytowych oraz dodatkowe opłaty m.in. na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców i System Ochrony Banków Komercyjnych.

³ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl), * banki komercyjne i spółdzielcze

W okresie od stycznia do maja 2023 r. marże kontynuowały poprawę. W warunkach wyższych stóp procentowych marża odsetkowa rosta przez cały okres i na koniec maja wskaźnik osiągnął poziom 3,37% wobec 3,09% na koniec grudnia 2022 r. Poziomy rentowności rosły, powracając do poziomów sprzed pandemii. Zwrot z kapitału własnego⁴ na koniec maja 2023 r. wyniósł 7,86% wobec z 6,16% na koniec 2022 r. ROA wzrósł z 0,45% w grudniu 2022 r. do poziomu 0,59% na koniec maja 2023 r. Wskaźnik R/I spadł w omawianym okresie z 17,0% w grudniu 2022 r. do 16,7%. Wzrost przychodów operacyjnych r/r przy utrzymanych w ryzach kosztach obniżył wskaźnik C/I w całym sektorze z 53,6% na koniec 2022 r. do 51,0% w maju 2023 r.

Kredyty i depozyty⁵

Głównym źródłem finansowania banków w I półroczu 2023 r. pozostawały depozyty sektora niefinansowego. Od września 2022 r. w wyniku pogarszającej się koniunktury gospodarczej w warunkach wysokiej inflacji, wyższych kosztów finansowania i zaostrzeń wymogów nadzorczych słabnie akcja kredytowa. Wysokie stopy procentowe wraz z utrzymującą się wysoką inflacją przełożyły się na pogarszanie się sytuacji kredytobiorców, stąd wobec wzrostu ryzyka kredytowego została podtrzymana zaostrzona polityka kredytowa w wielu bankach. Depozyty rosły wolniej niż w I półroczu 2022 r., a zarazem szybciej niż w II połowie 2022 r. Wartość aktywów sektora bankowego na koniec maja 2023 r. kształtowała się na poziomie 2 760 mld zł i była o 7,5% wyższa r/r.

Na koniec maja 2023 r. wartość kredytów w sektorze niefinansowym wyniosła 1 111 mld zł⁶, co oznacza spadek o 3,7% r/r. Sytuacja była jednak zróżnicowana w poszczególnych kategoriach kredytów. Kredyty dla gospodarstw domowych, w szczególności wobec załamania sprzedaży kredytów hipotecznych, skurczyły się o 7,2% r/r. Lepiej radził sobie segment przedsiębiorstw, gdzie zapotrzebowanie na finansowanie wzrosło o 3,0% r/r.

W I półroczu 2023 r. tempo wzrostu depozytów rosło. Do kontynuacji odbudowy depozytów terminowych gospodarstw domowych przyczynił się wzrost oprocentowania lokat wobec utrzymujących się wysokich stóp procentowych. Na koniec maja 2023 r. depozyty sektora niefinansowego wynosiły 1 710 mld zł⁷, co oznacza wzrost o 11,3% r/r. W strukturze depozytów nadal najwyższą dynamikę wzrostu utrzymały depozyty przedsiębiorstw, osiągając poziom 12,4% r/r na koniec maja 2023 r. Depozyty gospodarstw domowych rosły wyraźnie szybciej niż przed rokiem (11,0% r/r).

Szybszy przyrost bazy depozytowej, przy umiarkowanej zniżkującej akcji kredytowej sprawiły, że w omawianym okresie wartość wskaźnika LCR utrzymała się powyżej wymaganego minimum 100. Na koniec maja 2023 r. współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 190% wobec 177% na koniec 2022 r.

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

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

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

7 Depozyty sektora niefinansowego (bez depozytów zablokowanych)

III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku

Rachunek zysków i strat

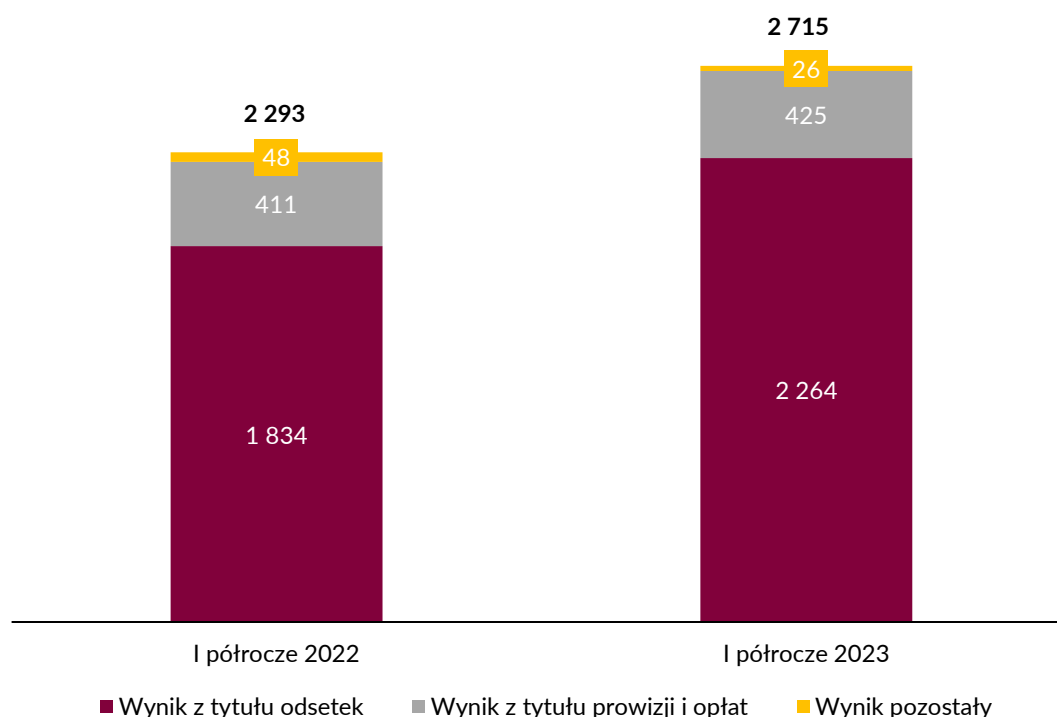
Szczegółowe pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022	Zmiana	Zmiana
	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(%)
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 350 534	2 232 154	1 118 380	50,1%
Przychody o podobnym charakterze	293 892	163 100	130 792	80,2%
Koszty z tytułu odsetek	-1 380 485	-561 142	-819 343	146,0%
Wynik z tytułu odsetek	2 263 941	1 834 112	429 829	23,4%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	887 019	803 835	83 184	10,3%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-462 307	-392 558	-69 749	17,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	424 712	411 277	13 435	3,3%
Przychody z tytułu dywidend	93	291	-198	-68,0%
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	19 577	33 894	-14 317	-42,2%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	3 765	1 484	2 281	153,7%
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 507	1 212	2 295	189,4%
wycenianych według amortyzowanego kosztu	258	272	-14	-5,1%
Pozostałe przychody operacyjne	60 259	61 992	-1 733	-2,8%
Pozostałe koszty operacyjne	-57 616	-50 091	-7 525	15,0%
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 643	11 901	-9 258	-77,8%
Koszty działania Grupy	-996 448	-1 084 459	88 011	-8,1%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-394 813	-438 493	43 680	-10,0%

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-3 199	-40 223	37 024	-92,0%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-2 786	-24 438	21 652	-88,6%
Podatek bankowy	-131 115	-130 081	-1 034	0,8%
Zysk brutto	1 186 370	575 265	611 105	106,2%
Podatek dochodowy	-314 519	-189 881	-124 638	65,6%
Zysk netto	871 851	385 384	486 467	126,2%
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	871 851	385 384	486 467	126,2%

Wynik brutto (przed podatkiem dochodowym) w I połowie 2023 r. wyniósł 1 186,4 mln zł co oznaczało wzrost względem I połowy 2022 r. o 611,1 mln zł, tj. o 106,2%. Podatek dochodowy w analizowanym okresie 2023 r. wzrósł o 65,6% do poziomu 314,5 mln zł. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) za I półrocze 2023 r. wyniósł 871,9 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2022 r. o 486,5 mln zł, co stanowiło znaczący wzrost o 126,2% r/r. Zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 25,4%, natomiast zwrot z aktywów (ROA) był na poziomie 2,1%.

Całkowite przychody (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek osiągnął 2 264 mln zł i stanowił główny składnik przychodów Grupy Kapitałowej Alior Banku na poziomie ok. 83,4% łącznych przychodów w I półroczu 2023 r. W porównaniu do I połowy 2022 r. wzrósł on o 23,4%, co było determinowane przede wszystkim przez utrzymujące się wysokie stopy procentowe. Rada Polityki Pieniężnej kontynuując cykl zaostrzania polityki pieniężnej, podjęła

decyzję o podwyższeniu stóp procentowych na ośmiu kolejnych posiedzeniach decyzyjnych od stycznia do września 2022 r. W rezultacie, stopa referencyjna NBP na koniec czerwca 2023 r. osiągnęła poziom 6,75% w porównaniu do 6,00% na koniec czerwca 2022 r. Efektem tego był wzrost średniej stawki WIBOR3M, która stanowi główną stawkę wykorzystywaną przez Bank do ustalania kosztu udzielonych kredytów. Wyżej wymieniona stawka w I półroczu 2023 r. osiągnęła średni poziom 6,92%, a więc istotnie wyższy w porównaniu do średniego poziomu 4,87% w analogicznym okresie 2022 r. Umożliwiło to z kolei zwiększenie marży odsetkowej Banku (NIM) z poziomu 4,86% w I półroczu 2022 r. do 5,91% w I połowie 2023 r.

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

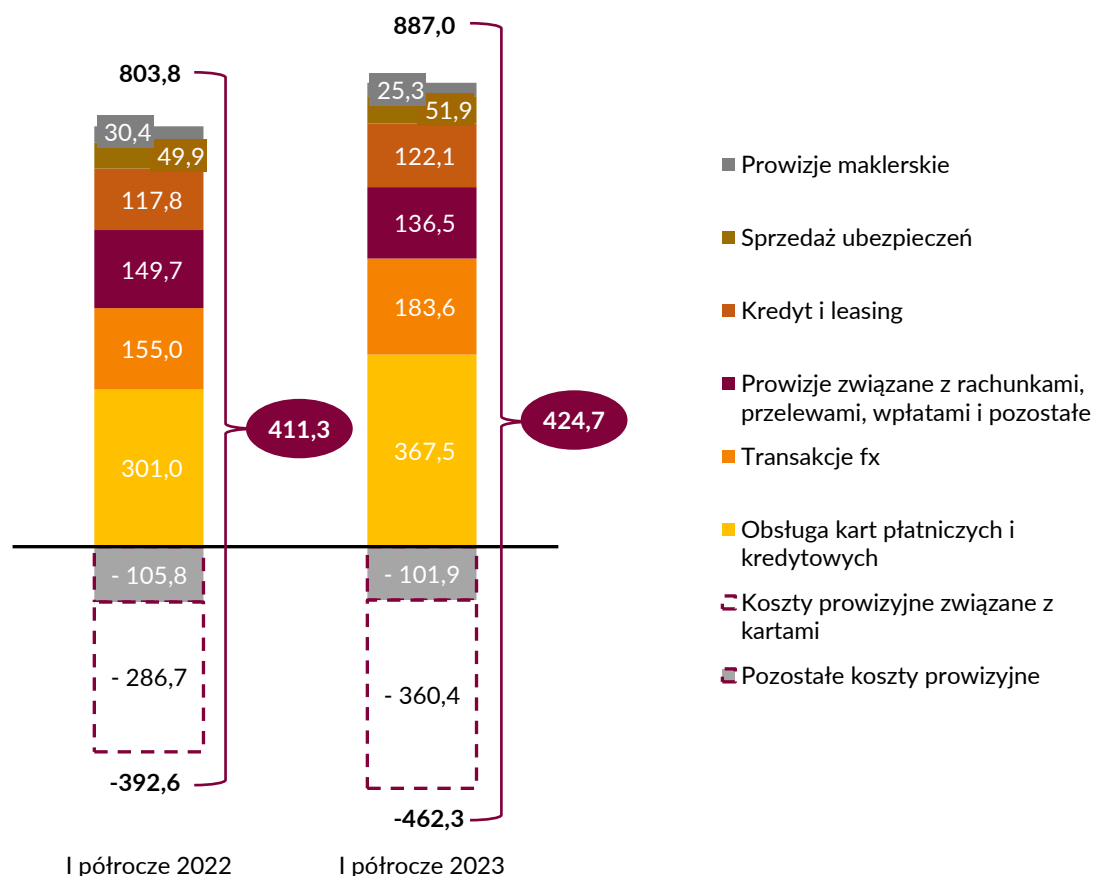
	01.01.2023 – 30.06.2023	01.01.2022 – 30.06.2022
	(%)	(%)
KREDYTY		
Segment detaliczny, w tym:		
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	10,76	8,17
<i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	7,51	6,48
Segment biznesowy, w tym:		
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	9,66	6,37
<i>Kredyty operacyjne</i>	9,89	6,86
DEPOZYTY		
Segment detaliczny, w tym:		
<i>Depozyty bieżące</i>	1,38	0,55
<i>Depozyty terminowe</i>	5,55	1,52
Segment biznesowy, w tym:		
<i>Depozyty bieżące</i>	1,10	0,40
<i>Depozyty terminowe</i>	5,85	2,18

Wynik z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2023 r. wzrósł w porównaniu z I półroczem 2022 r. o 3,3%, do poziomu 424,7 mln zł. Na wynik złożyło się 887 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z I połową 2022 r. o 10,3%) oraz 462,3 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z analogicznym okresem 2022 r. o 17,8%).

Głównym składnikiem przychodów z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z obsługą kart płatniczych i kredytowych, które wyniosły w I półroczu 2023 r. 367,5 mln zł, co stanowiło wzrost o 22,1% w stosunku do I półroczu 2022 r. Kolejnym istotnym składnikiem wyniku z tytułu opłat i prowizji, który zanotował duży wzrost w analizowanym okresie 2023 r. były prowizje na transakcjach wymiany walut (fx), które wzrosły o 18,5% w porównaniu do I połowy 2022 r. do poziomu 183,6 mln zł. Kontynuowano również pozytywny trend związany ze zwiększaniem przychodów prowizyjnych z działalności kredytowej i leasingowej, które wzrosły w raportowanym okresie do poziomu 122,1 mln zł, tj. o 3,7% więcej, aniżeli w I półroczu 2022 r. Z punktu widzenia kosztów prowizyjnych istotnie zwiększyły się koszty związane z kartami (koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart) z poziomu 286,7 mln zł w I połowie 2022 r. do poziomu 360,4 mln zł w analogicznym okresie 2023 r., tj. o 25,7%. Pozostałe koszty prowizyjne (na które składają się m.in.

prowinie wypłacane agentom, ubezpieczenia produktów bankowych, prowizje za udostępnianie bankomatów, czy prowizje maklerskie) spadły o 3,9 mln zł do poziomu 101,9 mln zł.

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



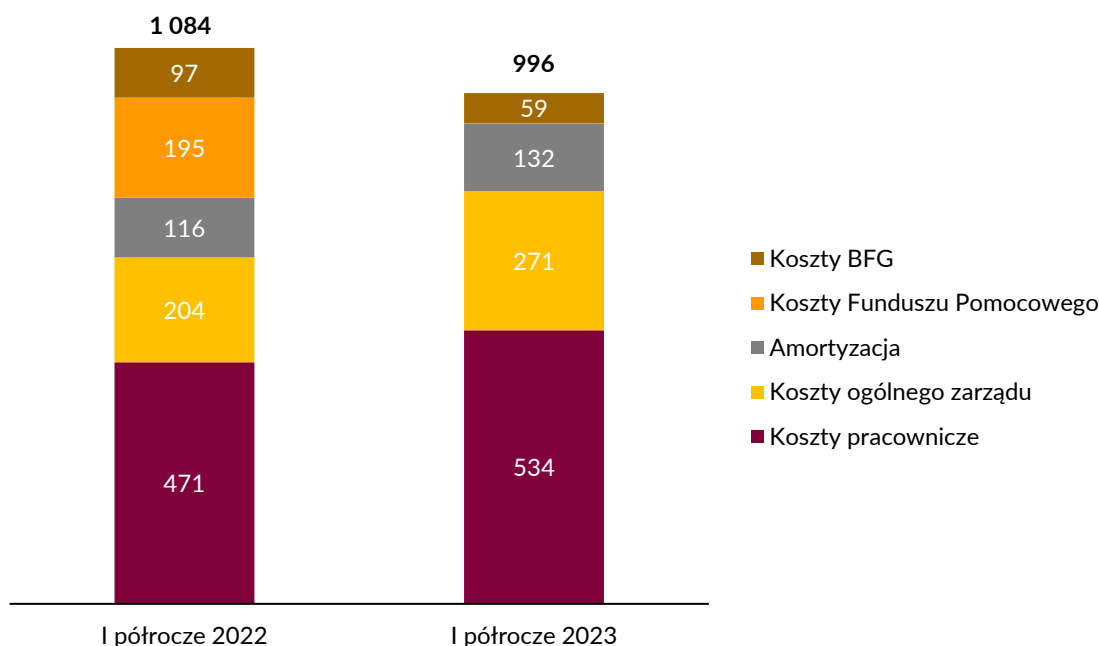
Wynik na pozostałej działalności Banku (suma następujących pozycji w rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) wyniósł w analizowanym okresie 2023 r. 26,1 mln zł wobec 47,6 mln zł w I półroczu 2022 r. Głównym powodem pogorszenia wyniku na pozostałej działalności Banku w analizowanym okresie 2023 r. był niższy uzyskany wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, który zmniejszył się z poziomu 33,9 mln zł w I połowie 2022 r. do poziomu 19,6 mln zł w analogicznym okresie 2023 r.

W I połowie 2023 r. koszty działania wyniosły 996 mln zł i były niższe od kosztów działania poniesionych w I połowie 2022 r. o 88 mln zł tj. o 8,1%. Na spadek kosztów najwyższy wpływ miał brak wpłaty do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych w I połowie 2023 r. podczas gdy w analogicznym okresie ubiegłego roku koszt przystąpienia skutkowało wpłatą 195 mln zł.

Koszty pracownicze w analizowanym okresie wzrosły o 13,3% z poziomu 471 mln zł do poziomu 534 mln zł, co było wynikiem ogólnego wzrostu cen w gospodarce i przyczyniło się do wzrostu presji płacowej. Koszty

ogólnego zarządu, skorygowane o koszt BFG, wpłatę na System Ochrony Banków Komercyjnych i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (ale uwzględniające podatki i opłaty), w I połowie 2023 r. wyniosły 271 mln zł i były o 32,8% wyższe od kosztów poniesionych w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na wzrost kosztów ogólnego zarządu wpływ miały m.in., wyższe o 16,8 mln zł koszty czynszu i utrzymania budynków, wyższe o 10,7 mln zł koszty informatyczne, jak również wyższe o 3,8 mln zł koszty szkoleń. Kategoria kosztów pozostałych wzrosła w analizowanym okresie o 32,9 mln zł, do poziomu 55,2 mln zł. Dzięki spadkowi kosztów w I połowie 2023 r., a także poprawie dochodów wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się na poziomie 36,7%, co stanowiło polepszenie tego wskaźnika o 10,6 pkt. proc. w porównaniu do I półrocza 2022 r., w którym to roku wskaźnik wyniósł 47,3%.

Koszty działania (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z odpisów na straty oczekiwane

Wyniku z tytułu odpisów na straty oczekiwane wyniósł w I półroczu 2023 r. -394,8 mln zł w porównaniu do -438,5 mln zł w I półroczu 2022 r., co oznacza poprawę o 10,0%. Wskaźnik CoR (koszt ryzyka) w raportowanym okresie wyniósł 1,28%, dla porównania CoR w I połowie 2022 r. wyniósł 1,39%.

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

	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022	Zmiana r/r (%)
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-512 491	-485 892	5,5%
klient detaliczny	-281 982	-218 998	28,8%
klient biznesowy	-230 509	-266 894	-13,6%
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	28 458	-14 336	-
Koszyk 2	50 473	-24 615	-
klient detaliczny	24 536	-32 108	-
klient biznesowy	25 937	7 493	246,1%
Koszyk 1	-22 015	10 279	-
klient detaliczny	-10 728	8 186	-
klient biznesowy	-11 287	2 093	-
POCI	-58 295	-3 128	1763,7%
Odzyski	89 661	56 641	58,3%
Papiery wartościowe	7 065	387	1725,6%
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	50 789	7 835	548,2%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-394 813	-438 493	-10,0%

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych wyniósł w I połowie 2023 r. -3,2 mln zł.

Bilans

Na dzień 30 czerwca 2023 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 83,5 mld zł i była o 0,7 mld zł (o 0,8%) wyższa w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2022 r. Największą część aktywów Grupy Kapitałowej Alior Banku stanowią należności od klientów (58,4 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec czerwca 2023 r. 69,9% i tym samym zwiększył się w porównaniu z końcem grudnia 2022 r. o 0,4 pkt. proc. Drugą co do wielkości pozycją aktywów według stanu na 30 czerwca 2023 r. były inwestycyjne aktywa finansowe, których wartość wyniosła 17,2 mld zł i stanowiła 20,6% sumy aktywów (na koniec grudnia 2022 r. wynosiła 17,0 mld zł i stanowiła 20,5% aktywów).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku są ulokowane w Banku środki klientów. Zobowiązania wobec klientów na koniec czerwca 2023 r. wynosiły 70,7 mld zł tj. 84,7% skonsolidowanej sumy bilansowej Banku. Zobowiązania wobec klientów zmalały o 0,1 mld zł (o 0,1%) w stosunku do końca grudnia 2022 r. Drugie co do istotności źródło finansowania tj. kapitały własne, na koniec czerwca 2023 r. wynosiły 7,7 mld zł i stanowiły 9,2% sumy bilansowej Banku.

W strukturze samych zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec czerwca 2023 r. stanowiły 69,8% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 r. udział ten zmniejszył się o 2,4 pkt. proc.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na 30 czerwca 2023 r. wraz z danymi porównywalnymi.

AKTYWA	30.06.2023	31.12.2022	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 167 601	2 584 143	583 458	22,6%
Należności od banków	1 452 772	2 373 663	-920 891	-38,8%
Inwestycyjne aktywa finansowe	17 203 728	17 015 100	188 628	1,1%
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 534 412	9 895 998	2 638 414	26,7%
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	443 725	437 260	6 465	1,5%
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 225 591	6 681 842	-2 456 251	-36,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	260 544	178 139	82 405	46,3%
Należności od klientów	58 390 232	57 609 876	780 356	1,4%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	46 530	40 992	5 538	13,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	712 885	744 443	-31 558	-4,2%
Wartości niematerialne	388 363	391 058	-2 695	-0,7%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	1 611	-1 611	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 188 923	1 417 183	-228 260	-16,1%
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 955	1 205	750	62,2%
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 186 968	1 415 978	-229 010	-16,2%
Pozostałe aktywa	715 910	520 964	194 946	37,4%
AKTYWA RAZEM	83 527 488	82 877 172	650 316	0,8%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.06.2023	31.12.2022	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Zobowiązania wobec banków	229 922	270 431	-40 509	-15,0%
Zobowiązania wobec klientów	70 706 437	70 776 809	-70 372	-0,1%
Zobowiązania finansowe	251 975	255 994	-4 019	-1,6%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 083 976	1 678 933	-594 957	-35,4%
Rezerwy	228 891	267 947	-39 056	-14,6%
Pozostałe zobowiązania	2 017 029	2 044 232	-27 203	-1,3%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	161 158	249 086	-87 928	-35,3%
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	159 054	246 997	-87 943	-35,6%
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 104	2 089	15	0,7%
Zobowiązania podporządkowane	1 162 717	1 163 875	-1 158	-0,1%
Zobowiązania, razem	75 842 105	76 707 307	-865 202	-1,1%
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0%

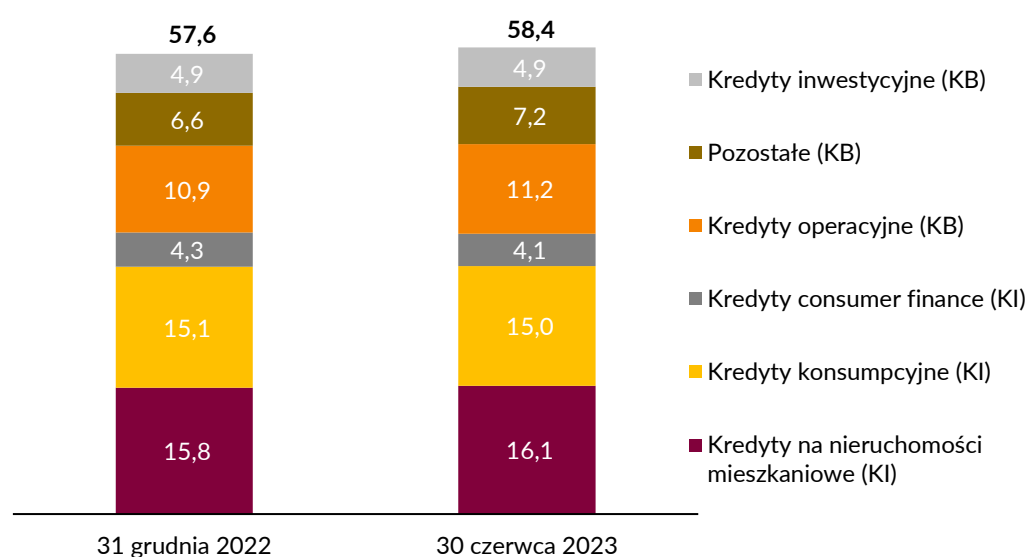
Kapitał zapasowy	6 026 336	5 407 101	619 235	11,5%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-696 488	-1 339 433	642 945	-48,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	161 792	161 792	0	0,0%
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	1 368	283	1 085	383,4%
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	14 984	-48 529	63 513	-
Zysk bieżącego okresu	871 851	683 111	188 740	27,6%
Kapitał własny	7 685 383	6 169 865	1 515 518	24,6%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	83 527 488	82 877 172	650 316	0,8%

Kredytami udzielonymi w ramach segmentu detalicznego (KI – Klient Indywidualny) były kredyty konsumpcyjne, hipoteczne (na nieruchomości mieszkaniowe) oraz Consumer Finance. Ich łączny wolumen netto wyniósł na 30 czerwca 2023 r. 35,1 mld zł (spadek o 0,4% w stosunku do stanu na koniec grudnia 2022 r.). W I połowie 2023 r. zwiększyło się saldo kredytów hipotecznych (o 1,5% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 r.). Spadek o 5,6% zanotowano w saldzie kredytów Consumer Finance, natomiast kredyty konsumpcyjne zanotowały spadek o 1,0% w porównaniu do wolumenu netto na koniec 2022 r. i osiągnęły wartość netto na poziomie 15,0 mld zł.

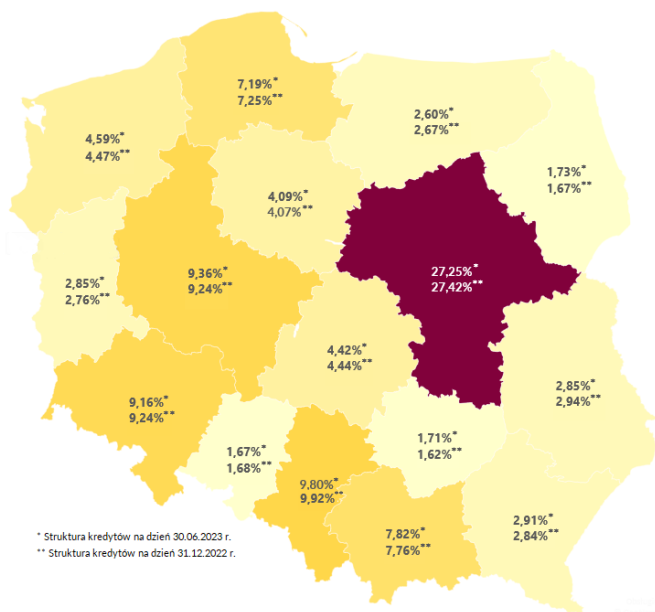
Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 11,2 mld zł (wzrost o 3,2% od końca ubiegłego roku) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego (KB – Klient Biznesowy), stanowiąc 48,1% jego wartości. Kredyty inwestycyjne dla klientów biznesowych stanowiły w strukturze portfela klientów biznesowych na koniec czerwca 2023 r. 21,0% i zanotowały spadek udziału o 0,8 pkt. proc. Pozostałe kredyty oferowane klientom biznesowym wzrosły pod względem wolumenu o 0,6 mld zł, a ich udział w strukturze portfela klientów biznesowych wyniósł 30,8%. Wartość kredytów netto udzielonych w ramach segmentu biznesowego wyniosła na 30 czerwca 2023 r. 23,3 mld zł i była o 4,2% wyższa, niż na koniec 2022 r.

Łączna wartość netto portfela kredytowego Banku wyniosła na koniec czerwca 2023 r. 58,4 mld zł, podczas gdy na koniec 2022 r. wynosiła 57,6 mld zł.

Należności od klientów (w mld zł)



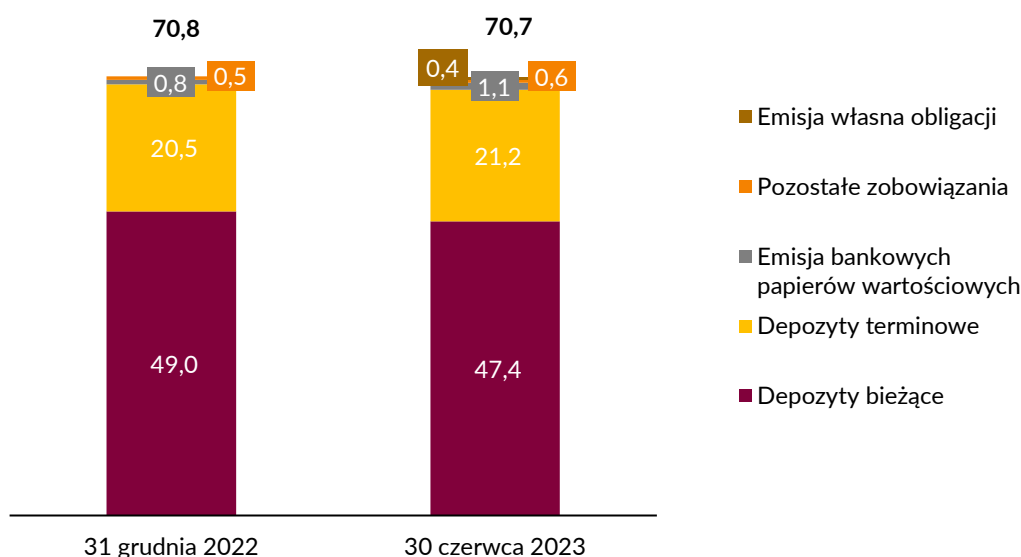
Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 30 czerwca 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r.



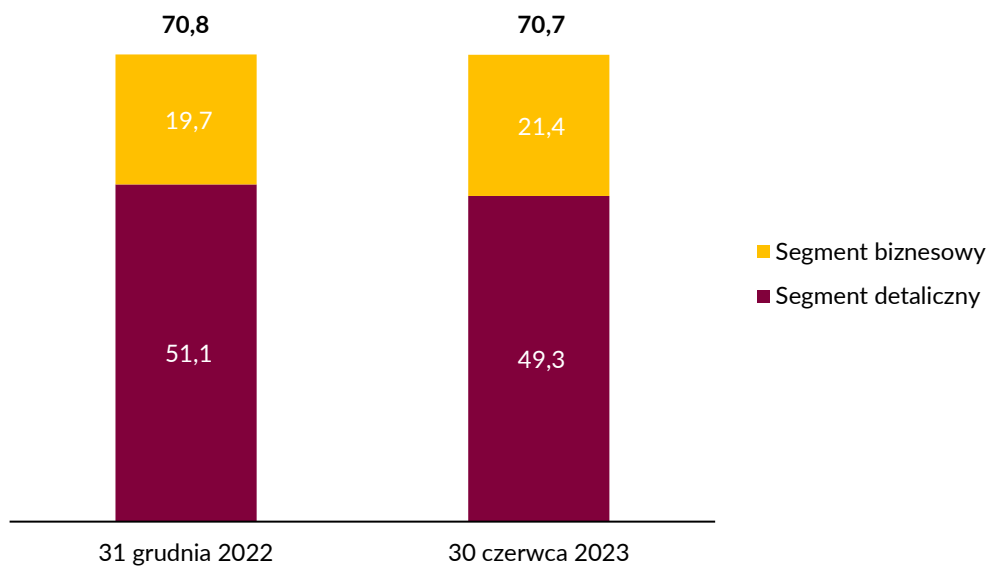
Depozyty bieżące są główną składową zobowiązań wobec klientów. Stanowiły one 67,1% całości zobowiązań wobec klientów na 30 czerwca 2023 r. (spadek o 2,2 pkt. proc. w porównaniu z udziałem na końcu 2022 r.). Drugą pod względem wielkości pozycją zobowiązań wobec klientów były depozyty terminowe, które stanowiły 30,0% całości zobowiązań wobec klientów na koniec czerwca 2023 r. (wzrost w udziale o 1,1 pkt. proc. w porównaniu z końcem 2022 r.). Pozostałe 3,0% pozycji zobowiązań wobec klientów stanowiły środki pozyskane w ramach emisji bankowych papierów wartościowych, emisji własnej obligacji oraz pozostałe zobowiązania.

Na 30 czerwca 2023 r. wartość odzyskiwalna zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku wyniosła 23 380 mln zł (w tym klientów indywidualnych: 8 949 oraz klientów biznesowych: 14 431).

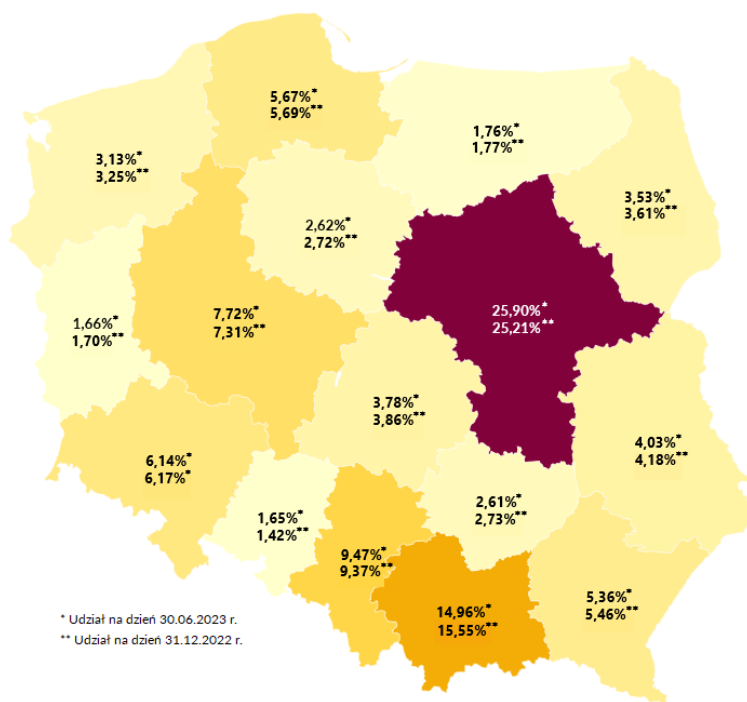
Struktura zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



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



Struktura terytorialna depozytów na dzień 30 czerwca 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r.





Zobowiązania warunkowe

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

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

W pozycji o charakterze gwarancyjnym prezentowane są gwarancje, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Wartości gwarancji odzwierciedlają maksymalną, możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona w dniu bilansowym, gdyby wszyscy klienci nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Na 30 czerwca 2023 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 952 na łączną kwotę 756 879 tys. zł. Na 31 grudnia 2022 r. liczba ta wynosiła 968 na łączną kwotę 646 520 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 748) wynoszą 466 455 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2023 r. 11 294 780 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 10 537 901 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 756 879 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2022 r. 10 204 376 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 9 557 856 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 646 520 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.06.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	11 294 780	10 204 376
Dotyczące finansowania	10 537 901	9 557 856
Gwarancyjne	756 879	646 520

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

Ujęcie podmiotowe	30.06.2023	31.12.2022
Podmiot 1	50 000	64 482
Podmiot 2	50 000	50 000

Podmiot 3	48 339	39 829
Podmiot 4	37 276	36 653
Podmiot 5	36 900	35 994
Podmiot 6	36 283	34 935
Podmiot 7	35 547	28 683
Podmiot 8	32 000	23 254
Podmiot 9	30 000	18 269
Podmiot 10	20 000	15 496
Pozostałe	380 534	298 925

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

Ujęcie przedmiotowe	30.06.2023	31.12.2022
Linie kredytowe	10 435 274	9 528 243
Akredytywy importowe	154	3 623
Promesy kredytowe	102 473	25 990
Gwarancje	756 879	646 520
Razem	11 294 780	10 204 376

Prognozy finansowe

Alior Bank nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.



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

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

- skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe przez klientów,
- zdolność klientów do terminowej spłaty zobowiązań finansowych,

- ogólna sytuacja makroekonomiczna kraju, określana przez podstawowe wskaźniki takie jak: poziom inflacji, stopa bezrobocia, dynamika PKB,
- decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące stóp procentowych,
- wydarzenia geopolityczne, w szczególności trwający obecnie konflikt zbrojny w Ukrainie,
- rozwój oferty usług bankowych przez podmioty nieregulowane,
- postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego,
- potencjalne rozstrzygnięcia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, Sądu Najwyższego lub innych instytucji państwowych, w szczególności w sprawie kredytów walutowych,
- zmiany regulacyjne, w szczególności dotyczące przedłużenia „wakacji kredytowych” na 2024 r. oraz ewentualnej dodatkowej składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2023 r.,
- reforma wskaźnika referencyjnego tj. zastąpienie wskaźnika WIBOR przez WIRON.

IV. Działalność biznesowa Alior Banku



Działalność Alior Banku

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

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

W następujący sposób dokonaliśmy segmentacji rynku:



Szczegółowe informacje na temat segmentów działalności biznesowej Banku prezentowane są w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 r. (nota nr 3).



Segment detaliczny

W czerwcu 2023 r. obsługiwaliśmy 4,1 mln klientów indywidualnych.




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 usługowo-produktowych określonych grup klientów.

Segmentacje umożliwiają dostosowanie odpowiedniej komunikacji, kanałów kontaktu, pakietów produktowych oraz spersonalizowanych Value Added Services. Uzupełniają one tradycyjne funkcjonalności oferowanych przez Bank produktów i usług. Dzięki segmentacji możemy podnieść jakość i efektywność komunikacji sprzedażowej skierowanej do klientów Consumer Finance i oferować klientom ratalnym również inne, profesjonalne produkty bankowe.

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

		
Klientów Detalicznych	Klientów Personal Banking (posiadających aktywa o wartości co najmniej 200 tys. zł lub 150 tys. zł i miesięczne wpływy na rachunki osobiste w kwocie co najmniej 10 tys. zł)	Klientów Private Banking (posiadających aktywa o wartości ponad 1 mln zł lub posiadające Konto Elitarne)



Pożyczki gotówkowe

Pożyczka gotówkowa to główny produkt dla klienta indywidualnego, dostępny kompleksowo w następujących kanałach dystrybucji takich jak: 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 I półroczu 2023 r., Bank sukcesywnie dostosowywał ofertę cenową pożyczki dbając o jej rentowność, ale też konkurencyjność w stosunku do innych ofert rynkowych. 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. Reagując na zapotrzebowanie rynku, Bank głównie oferował produkty o stałej stopie procentowej, jednakże klienci nadal mieli możliwość wyboru oferty z oprocentowaniem zmiennym.

Do maja 2023 r. oferowaliśmy udostępnianą w ubiegłym roku innowacyjną ofertę „Kredytu Odroczonego”, dzięki której klient spłacał pierwszą ratę po trzech miesiącach od zawarcia umowy. Oferta ta dodatkowo na początku roku była prezentowana w wielokanałowej kampanii marketingowej. Była to propozycja wynikająca z zapotrzebowania klientów na produkty, które pozwalają „przeczekać” okres wysokich stóp, a tym samym wysokich kosztów odsetkowych pożyczki.

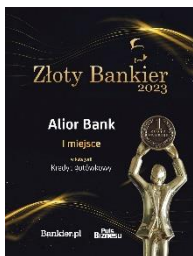
W maju 2023 r. rozpoczęliśmy telewizyjną kampanię marketingową oferty „Kredytu ze stałą ratą”. Oferta ta, cieszy się dużym zainteresowaniem, dzięki czemu pozyskujemy wielu nowych klientów.

Równolegle uwaga Banku skupiona była wokół ofert dostępnych online. Kontynuujemy sprzedaż oferty „Rezygnacja” dla osób, które nie dokończyły procesu wnioskowania o pożyczkę. Klientom, korzystającym z bankowości mobilnej umożliwiamy skorzystanie z dedykowanej oferty Pożyczki Mobilnej.

Także z myślą o klientach korzystających z bankowości internetowej oraz mobilnej, klientom którzy zainicjowali wniosek za pośrednictwem tych kanałów udostępniamy atrakcyjną cenowo „Pożyczkę Urodzinową”.

Na uwagę zasługuje również fakt, że flagowa oferta Banku „Kredyt ze stałą ratą” jest dostępna w bankowości Alior Online i Alior Mobile w pełnym, efektywnym procesie zdalnym. W I półroczu 2023 r. Bank wygenerował przeszło 40% wyższą sprzedaż pożyczek online w porównaniu do poprzedniego półrocza.

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



Nasze działania (podobnie jak w 2022 r.) zostały pozytywnie ocenione przez ekspertów rynkowych, którzy w czerwcu 2023 r. przyznali nam I nagrodę za najlepszą ofertę kredytu gotówkowego w XIV edycji prestiżowego plebiscytu „Złoty Bankier”. Nagroda przyznawana jest po analizie parametrów cenowych i funkcjonalności produktów, przy uwzględnieniu różnych profili klientów.

Alior Pay

Alior Pay

W grudniu ubiegłego roku jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce zaproponowaliśmy usługę odraczania już wykonanych płatności. Usługa działa w ramach limitu kredytowego i pozwala na refinansowanie już wykonanych transakcji. Nowy produkt - Limit kredytowy Alior Pay jest częścią ekosystemu Alior Pay, w którym udostępnimy klientom nie tylko usługi płatnicze, ale również benefity.

Dzięki produktowi możliwe jest odraczanie i rozkładanie na raty transakcji obciążeniowych, które zostały już wykonane w ramach konta osobistego w Alior Banku. Można odroczyć transakcje bezgotówkowe np.: płatności kartą, BLIKiem, wykonane nie tylko w sklepach internetowych, ale również w sklepach stacjonarnych. Ponadto, odroczyć można również zlecenia stałe lub przelewy np. za prąd czy telefon oraz wypłaty gotówki z bankomatów. Warunkiem skorzystania z usługi jest m.in. posiadanie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w Alior Banku oraz aplikacji mobilnej Alior Mobile. Bank może przyznać limit kredytowy Alior

Pay w wysokości do 3 tys. zł. Klienci w ramach tego limitu mogą odroczyć transakcję na 30 dni za darmo i drugi raz wydać te same pieniądze. Spłata transakcji jest bardzo wygodna, ponieważ odbywa się automatycznie z rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego – w całości (po okresie odroczenia) lub w 11 odpłatnych ratach.

Alior Pay jest sukcesywnie udoskonalany i udostępniany coraz szerszemu gronu klientów.

Innowacyjna usługa Alior Pay została 6 razy nominowana do otrzymania nagród w konkursach: Banking Forum, World Digital Bank Awards, FinTech & InsurTech Awards, Mapa Polskiego Fintechu Cashless.pl, PayTech Awards.



Alior Pay został doceniony przez kapituły konkursowe i otrzymał w tym roku już 3 nagrody:

- *Najlepszy projekt Fintech 2023*
- *Best Mobile Banking App - nagroda za unikatowe innowacyjne usługi w tym: Alior Pay*
- *Najbardziej Innowacyjny Bank 2023 - wdrożenie unikalnej usługi Alior Pay*



**WORLD
DIGITAL BANK
AWARDS 2023**

Best Mobile Banking App

Banking and Insurance Forum

The most Innovative Bank
For Alior Pay in Mobile App



Karty kredytowe

Karta kredytowa z limitem kredytowym na dowolny cel to produkt dla klienta indywidualnego dostępny w kanałach dystrybucji stacjonarnej, telefonicznej oraz internetowej.

Oferujemy karty kredytowe z limitem kredytowym w rachunku płatniczym od 500 zł do 80 000 zł, a dla Karty World Elite od 30 000 zł do 200 000 zł.

W 2023 r. kontynuowaliśmy promowanie kart kredytowych: Mastercard OK! oraz Mastercard TU i TAM. Ich głównym beneficjentem jest zwrot za płatności:

- Mastercard OK! w wybranych punktach handlowo-usługowych (uniwersalna oferta karty kredytowej),
- Mastercard TU i TAM naliczany za transakcje w walucie innej niż PLN.

Dodatkowo, karta kredytowa Mastercard TU i TAM udostępnia korzystne warunki przewalutowania, czyli rozliczanie w ponad 150 walutach.

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

Możliwość dokonywania kartą kredytową płatności zbliżeniowych za pomocą Apple Pay, Google Pay™, Garmin Pay, Fitbit Pay™, SwatchPAY! lub Xiaomi Pay stanowi również duże udogodnienie dla posiadaczy kart. Dodatkowo umożliwiliśmy Klientom aktywację karty kredytowej do płatności mobilnych dzięki tokenizacji karty „w drodze”, czyli od razu po zamówieniu karty, a jeszcze przed otrzymaniem jej plastiku.

Bank oferuje karty kredytowe w ścisłej współpracy ze swoim kluczowym partnerem, systemem płatniczym Mastercard, który oferuje dla klientów bardzo atrakcyjny program lojalnościowy Bezценne Chwile. Zarządzanie

programem Mastercard Bezcenne Chwile dla wygody klienta dostępne jest z poziomu aplikacji mobilnej Banku, a sam zapis do programu dostępny jest w Alior Mobile, Alior Online oraz placówkach Banku.

Klienci mogli skorzystać także z dodatkowych promocji w ramach Programu Mastercard Bezcenne Chwile, które obejmują:

- „Nagrodę na start w Programie Mastercard dla kart Alior Banku” dodatkowe 20 000 punktów dla karty kredytowej w programie. Promocja trwała od 28.09.2022 r. do 23.01.2023 r., druga edycja od 15.02.2023 r. do 13.04.2023 r.
- „Punkty na start” promocja trwała od 15.02.2023 r. do 02.05.2023 r.,
- Wdrożenie dodatkowej komunikacji typu PUSH w Alior Mobile tzw. real time w ramach kampanii CRM dla nowych planów ratalnych.

Przy współpracy z Mastercard utrzymywaliśmy komunikowanie kategorii nagród #EKO w programie Mastercard® Bezcenne® Chwile. Kolejną „zieloną” ofertą jest promocyjny benefit do karty kredytowej „Zwrot za ekozakup z Kartą kredytową – druga edycja”.

W 2023 r. kontynuowaliśmy również rozwój sprzedaży karty kredytowej w bankowości elektronicznej i mobilnej (Alior Online i Mobile). Klienci w tych kanałach otrzymują spersonalizowane oferty limitów oraz mają możliwość skorzystania z promocji „extra 150 zł z kartą kredytową na klik”. W ramach tych platform, istnieje także możliwość uruchomienia planu ratalnego przy użyciu posiadanej karty kredytowej. W innych kanałach dodatkowo umożliwiamy uruchomienie dodatkowej gotówki (plan ratalny), zarówno dla nowo wydanej karty kredytowej, jak i dla karty, którą klient już posiada.”



Limity odnawialne w rachunku bieżącym

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

Oferujemy limity odnawialne w rachunku na kwotę od 500 zł do 150 tys. zł.

Promując Konto Jakże Osobiste proponujemy klientom uruchomienie przypisanej do niego korzyści (10 dni bez odsetek dla limitów do 1000 zł). Dodatkowo, dla osób otwierających takie konto oferowaliśmy do 1000 zł kwoty limitu bez prowizji za uruchomienie, promocja zakończyła się z końcem lutego 2023 r. Jednocześnie kontynuowaliśmy rozwój sprzedaży limitu odnawialnego w bankowości elektronicznej i mobilnej, gdzie klienci otrzymują spersonalizowane oferty w atrakcyjnej cenie 0 zł za przyznanie limitu.

Od marca do końca maja wdrożone zostały dwie nowe promocje dla klientów indywidualnych „Wiosna”, czyli obniżone oprocentowanie 15%. Natomiast w bankowości elektronicznej i mobilnej promocja „2w1” - obniżone oprocentowanie 15% oraz brak opłaty za udzielenie limitu. W czerwcu promocje zostały przedłużone na kolejne dwa miesiące pod nazwą „Lato” i „2w1 druga edycja”.

Kredyty hipoteczne

W I półroczu 2023 r., akcja kredytowa wyraźnie wzrosła po trudnym roku 2022, w którym odnotowywano historyczne spadki na rynku kredytów hipotecznych.

Na ożywienie rynku wpłynęło m.in. zmniejszenie bufora stosowanego przy badaniu zdolności kredytowej potencjalnych kredytobiorców z poziomu 5% do 2,5% dla kredytów opartych na okresowo stałej stopie procentowej. Dodatkowym elementem jest z pewnością stabilizacja stóp procentowych NBP, które od września 2022 r. były na niezmienny poziomie, a to z kolei wpływało na ustabilizowanie wskaźnika referencyjnego WIBOR i nie powodowało kolejnych podwyżek oprocentowania kredytów.

Bank wykorzystał ożywienie na rynku i osiągnął wzrost poziomu sprzedaży kredytów hipotecznych w segmencie klienta indywidualnego. Wynik ten był efektem optymalnej polityki cenowej i dalszego uatrakcyjnienia oferty w PLN na rynkach o największym potencjale sprzedażowym oraz rozszerzenia ofert dla klientów finansujących cel mieszkaniowy w największych miastach Polski. Specjalną ofertę cenową rozszerzyliśmy o nowe lokalizacje: Poznań, Wrocław, Łódź i Trójmiasto.

Bank oferował kredyty hipoteczne zarówno w wariacie stopy zmiennej, jak i stopy okresowo stałej. W strukturze sprzedaży - udział stopy okresowo stałej osiągnął poziom 33%.

Równolegle Bank kontynuował zmiany w obszarach systemowych i procesowych, mające na celu usprawnienie procesu hipotecznego.

Powyższe działania wpłynęły na wzrost udziału rynkowego Banku w sprzedaży kredytów hipotecznych. W ciągu pięciu miesięcy 2023 r. wyniósł on 5,34%.

W II kwartale 2023 r. Bank intensywnie pracował nad ofertą kredytów ze zmiennym oprocentowaniem opartym o nowy wskaźnik referencyjny WIRON oraz nad wdrożeniem rządowego programu Pierwsze Mieszkanie i Bezpiecznego Kredytu 2 procent.

Konta oszczędnościowe

Jednym z podstawowych produktów akwizycyjnych w obszarze oszczędności w I połowie 2023 r. było Konto Mega Oszczędnościowe. Bank kontynuował pozyskiwanie wolumenów depozytowych wprowadzając kolejne edycje tej oferty. Klienci po wpłacie nowych środków oraz spełnieniu warunków określonych w regulaminie uzyskiwali promocyjne oprocentowanie. Posiadacze tych kont mają możliwość elastycznego oszczędzania, z opcją bezpłatnych i nielimitowanych przelewów za pośrednictwem bankowości internetowej i mobilnej na swoje konto osobiste w Alior Banku.

Ponadto klienci posiadający Konto Jakże Osobiste mogli aktywować korzyść w postaci wyższego oprocentowania na koncie oszczędnościowym.

Ofertę kont oszczędnościowych uzupełniał wariant „Rodzina 500+”, przeznaczony dla klientów, którzy złożyli wniosek o świadczenie wychowawcze za pośrednictwem bankowości internetowej lub na ich koncie osobistym w Alior Banku został odnotowany wpływ świadczenia z programu „Rodzina 500+”. Podwyższone oprocentowanie w ramach tej oferty obowiązuje przez 12 miesięcy od daty aktywacji promocji.



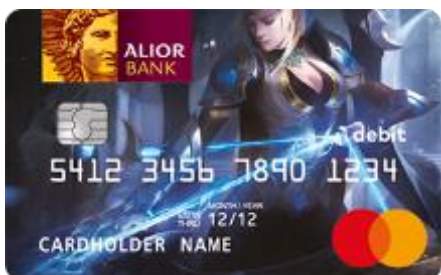
Lokaty terminowe

W I połowie 2023 r. klientom indywidualnym oferowaliśmy lokaty terminowe z oprocentowaniem stałym w PLN, USD oraz EUR. Klienci mogli wybrać optymalny wariant okresu oszczędzania oraz otworzyć lokatę w wybranym kanale dystrybucji (m.in. w Alior Online oraz Alior Mobile). Dużym zainteresowaniem klientów

cieszyła się przede wszystkim oferta lokat na nowe środki w PLN. Kontynuując działania w kierunku digitalizacji klientów oferowaliśmy lokatę mobilną dostępną wyłącznie w Alior Mobile dla nowych użytkowników tej aplikacji.

Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

Flagowym rachunkiem osobistym w ofercie banku jest Konto Jakże Osobiste. Oferta Konta Jakże Osobistego wyróżniona została przez ekspertów rynkowych i znalazła się w tym roku (czerwiec 2023 r.) na podium (II miejsce) w rankingu plebiscytu „Złoty Bankier” organizowanym przez Puls Biznesu i portal bankier.pl, w kategorii „Konto Osobiste”.

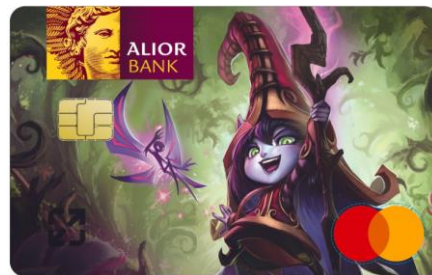


W ramach oferty Konta Jakże Osobistego dostępnych jest 11 korzyści (m.in. bezpłatne wypłaty z bankomatów w kraju lub na świecie, zwrot za płatności mobilne, pakiet bezpłatnych przelewów natychmiastowych), z których klienci mogą stworzyć własne unikalne konto dopasowując usługi do swoich potrzeb.

Konto Jakże Osobiste dostępne jest w kilku wariantach skierowanych do różnych segmentów m.in. standardowym skierowanym do klienta masowego; Konto Jakże Osobiste Personal Banking – dla klientów segmentu Premium lokujących w Banku aktywa powyżej 100 tys. zł; Konto Jakże Osobiste dla młodych - skierowane do nastolatków w wieku 13-18 lat; Konto Jakże Osobiste dla graczy - z kartą debetową Mastercard z wizerunkiem Ashe z gry League of Legends przeznaczone dla klientów fanów gier komputerowych.

W czerwcu 2023 r. oferta kart debetowych wydawanych do Konta Jakże Osobistego dla graczy została rozszerzona o nowy wizerunek – kartę debetową z wizerunkiem Lulu z gry League of Legends.

W I półroczu 2023 r. sprzedaż Konta Jakże Osobistego wspierana była dwiema kampaniami marketingowymi w mediach (telewizja, kina, media społecznościowe) promującymi funkcjonalności konta dostępne w aplikacji mobilnej Alior Mobile oraz ofertę wakacyjną.



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

Usługi transakcyjne

Bank oferuje szeroki zakres usług transakcyjnych. W aplikacji mobilnej Alior Online dostępne są innowacyjne metody płatności telefonem (BLIK, Blik zbliżeniowy, Android Pay, Apple Pay) oraz płatności zegarkiem (Fitbit Pay, Garmin Pay, Swatch PAY!).

Transakcje wymiany walut

W naszych placówkach dostępne są usługi przewalutowania dla walut takich jak PLN, EUR, USD, GBP oraz CHF. Można skorzystać z nich za pośrednictwem bankowości internetowej, podczas realizacji przelewów zagranicznych czy transakcji kartą za granicą. Oferujemy też możliwość korzystania z dedykowanej platformy transakcyjnej Autodealing.

Dodatkowo klienci mogą w trybie 24/7 korzystać z platformy internetowej Kantor Walutowy. Rachunki walutowe są bezpłatne, a platforma umożliwia wymianę aż 23 walut. Klienci mogą skorzystać z karty wielowalutowej, obsługującej płatności stacjonarne i internetowe w blisko 160 walutach (bez dodatkowych kosztów przewalutowania). Posiadacze rachunków walutowych oraz skarbowej umowy ramowej mogą wymieniać walutę z dedykowanym Dealerem Walutowym w Departamencie Skarbu.

Klienci posiadający kartę debetową wydaną do Konta Jakże Osobistego mogą dodatkowo korzystać z usługi wielowalutowej, pozwalającej na podpięcie kont walutowych (prowadzonych w USD, EUR, GBP) do tej karty oraz możliwość płatności kartą (bez dodatkowych kosztów przewalutowania).

Produkty Bancassurance

W I półroczu 2023 r. dominującą rolę w obszarze bancassurance odgrywały ubezpieczenia z oferty Grupy PZU powiązane z pożyczkami oraz kredytem hipotecznym. Największy udział w składce brutto stanowią ubezpieczenia ochronne powiązane z pożyczkami i kredytami hipotecznymi.

W styczniu 2023 r. Bank wspólnie z PZU Życie SA wdrożył nowe ubezpieczenie powiązane z kredytem hipotecznym. Jest przeznaczone dla klientów korzystających z atrakcyjnych ofert dla klientów finansujących cel mieszkaniowy w największych miastach Polski. Dzięki temu Bank rozszerzył dostępną ofertę ubezpieczeń, co znalazło również odzwierciedlenie w większym przypisie składki.



Od marca 2023 r. wzrasta z miesiąca na miesiąc wolumen składki na ubezpieczeniach o charakterze inwestycyjno - oszczędnościowym. Tutaj większy udział w przypisie nadal stanowi produkt „Bezpieczne Jutro” z PZU Życie SA (wprowadzony w sierpniu 2022 r.). Wzrost przypisu składki z ubezpieczeń inwestycyjno-oszczędnościowych w okresie styczeń-maj 2023 r. pozytywnie wpłynął na wzrost przypisu składki dla PZU Życie SA. w obszarze bancassurance.

W ramach ubezpieczeń stand-alone rozwijana była nadal sprzedaż produktów w kanałach cyfrowych z oferty Grupy PZU. Należą do nich przede wszystkim ubezpieczenie komunikacyjne i ubezpieczenie turystyczne, z których klienci mogą skorzystać w bankowości internetowej i mobilnej. Sprzedaż tych ubezpieczeń była wspierana przez kampanie marketingowe oparte na promocjach i zniżkach, co przełożyło się na wzrosty wolumenów składki. Sprzedaż polis zakupionych online jest strategicznym kierunkiem rozwoju oferty bancassurance.

W Banku dominującym modelem sprzedaży ubezpieczeń jest model indywidualny, w którym Bank występuje jako dystrybutor ubezpieczeniowy i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Model grupowy, w którym Bank jest ubezpieczającym, stosowany jest w przypadku produktów bezpłatnych dla klienta, stanowiących uzupełnienie parametrów danego produktu bankowego.



Obszary segmentu detalicznego

Consumer Finance

W I półroczu 2023 r. realizowaliśmy sprzedaż kredytów ratalnych zgodnie z założeniami.

Istotną rolę w obszarze sprzedaży kredytów ratalnych w sieci małych i średnich Partnerów Handlowych odgrywała sprzedaż kredytów wysokokwotowych na zakup asortymentu z branży eko.

W lutym 2023 r. wdrożyliśmy zmiany związane z Programem Czyste Powietrze. Wprowadziliśmy zmiany w procesie wnioskowania o kredyt ratalny w ramach tego programu mające na celu urealnienie wartości poszczególnych kosztów kwalifikowanych poprzez podniesienie maksymalnych kwot dotacji dla poszczególnych elementów finansowanych, a także maksymalnych kwot dotacji dla poszczególnych rodzajów przedsięwzięć. Zmiany wpłynęły na możliwość pozyskania przez klientów dotacji do 99 tys. zł.

Podejmowaliśmy również szereg działań optymalizacyjnych zarówno w kanale online, jak i stacjonarnym, aby zwiększać przewagę konkurencyjną na zmieniającym się rynku. Dzięki tym działaniom udział sprzedaży kredytów w kanale online w stosunku do 2022 r. wzrósł o około 10%.



Private Banking

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

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

Klientom z segmentu Private Banking oferujemy otwartą architekturę produktów inwestycyjnych oraz szeroki wachlarz rozwiązań kredytowych, dostosowanych do ich sytuacji i potrzeb.



Działalność maklerska

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

Biuro Maklerskie konsekwentnie duży nacisk kładzie na rozwój technologiczny w zakresie oferowanych przez siebie rozwiązań. W I połowie 2023 r. klienci biznesowi otrzymali do dyspozycji nowy moduł inwestycyjny w bankowości elektronicznej BusinessPro, a aplikacja Alior 4 Trader została udostępniona w sklepie HUAWEI AppGallery.

Równocześnie z technologią, rozwijana jest oferta produktowa Biura Maklerskiego. Użytkownicy rachunku Alior Trader mogą już korzystać z trzech nowych instrumentów finansowych: dwóch kontraktów CFD opartych o cenę największych kryptowalut – Bitcoina (BTC) i Ethereum (ETH), a także kontraktu CFD opartego o cenę gazu ziemnego (NATGAS). O kilkadziesiąt pozycji rozszerzyła się również paleta dostępnych instrumentów ETF w ramach usługi Rynków Zagranicznych.

Nieustającym zainteresowaniem, szczególnie wśród klientów z segmentu Private Banking, cieszy się także usługa Doradztwa Inwestycyjnego.

Biuro Maklerskie oferuje również w swoim zakresie usług jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, zarówno polskich, jak i zagranicznych. Według stanu na 30 czerwca 2023 r. Alior Bank współpracował z trzynastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych, jednocześnie świadcząc klientom usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa. W zakresie funduszy inwestycyjnych zamkniętych (FIZ) niepublicznych, Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie obsługę posprzedażową.

W I półroczu 2023 r. Biuro Maklerskie przeprowadziło również szereg działań komunikacyjno-marketingowych oraz edukacyjnych. Byliśmy między innymi Partnerem Głównym największego spotkania inwestorów indywidualnych w Polsce, a mianowicie konferencji WallStreet, która odbyła się w dniach 26-28 maja w Karpaczu. Z kolei w maju rozpoczęliśmy współpracę z portalem Squaber, dzięki czemu powstał m.in. content edukacyjny udostępniony użytkownikom w kanale YouTube. Zrealizowaliśmy także kampanię „Odpowiedzialne inwestowanie”, której jednym z elementów był webinar zorganizowany we współpracy z portalem FX MAG pt. „ESG - czy opłaca się być dobrym?”.

Ostatnie sześć miesięcy obfitowało również w liczne wyróżnienia przyznane ofercie Biura Maklerskiego Alior Banku, w tym: II miejsce w rankingach na Najlepszy Rachunek Maklerski 2023 przygotowanych przez magazyn Puls Biznesu oraz portal Money.pl, a także I miejsce w rankingu portalu Bankier.pl oceniającym prostotę i szybkość otwarcia rachunku maklerskiego w kanale online.



**II MIEJSCE
W RANKINGU
RACHUNKÓW
MAKLESKICH 2023
PULSU BIZNESU**

Fundusze inwestycyjne

Biuro Maklerskie prowadzi dystrybucję jednostek uczestnictwa 13 Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI), krajowych i zagranicznych. Pełny dostęp do szerokiej oferty ponad 550 subfunduszy zapewniamy klientom za pośrednictwem oddziałów Private Banking oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji: infolinii Biura Maklerskiego oraz systemu bankowości internetowej.

Pozostałe oddziały Banku umożliwiają klientom nabywanie jednostek uczestnictwa subfunduszy oferowanych przez podmioty z grupy kapitałowej, tj.: Alior TFI i PZU TFI. Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ALLIOR posiada 9 wydzielonych subfunduszy, a w zakresie PZU TFI klienci banku mogą nabywać jednostki 15 subfunduszy FIO Parasolowego.

W ofercie znajdują się m.in. fundusze ukierunkowane na inwestycje w określone grupy aktywów np.: papiery dłużne, akcje, jak również rejonów świata np.: na rynki wschodzące, Azję, USA, czy ukierunkowane na działania związane z określonymi branżami np.: energia, medycyna, biotechnologia. Dostępne są również fundusze promujące aspekt środowiskowy lub społeczny, inwestujące zgodnie z zasadami ESG (Environmental, Social, Governance), 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 160 subfunduszy spełniających „zielone” kryteria SFDR.

Od stycznia 2023 r. oferta funduszowa Alior TFI, została poszerzona o nowy subfundusz Alior Odpowiedzialny, który promuje właśnie aspekty środowiskowe i społeczne w rozumieniu Rozporządzenia SFDR, poprzez uwzględnianie tych aspektów w kryteriach doboru lokat oraz wprowadzeniu minimalnego zaangażowania w instrumenty finansowe, które mają pozytywną ocenę TFI w tym zakresie.

W I półroczu 2023 r. Biuro Maklerskie wypowiedziało umowę dystrybucyjną, zawartą z Rockbridge TFI S.A., w zakresie dystrybucji funduszy Rockbridge Neo Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Rockbridge Neo Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej fundusze Nationale-Nederlanden, wcześniej Metlife). Ostatnim dniem przyjmowania przez Bank zleceń i dyspozycji dotyczących tych funduszy będzie 24 lipca 2023 r.

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). W celu podniesienia wiedzy i świadomości klientów o produktach emerytalnych dostępna jest dedykowana strona internetowa.

Oddział Alior Banku w Rumunii

W tym roku Oddział w Rumunii kontynuuje działalność operacyjną, analizując jednocześnie opcje strategiczne na kolejne lata. W okresie przejściowym Oddział koncentruje się na zachowaniu pełnej ciągłości działania, zgodności, zachowaniu bezpieczeństwa, realizowaniu wszystkich wymagań regulacyjnych, optymalizacji planu finansowego oraz dbaniu o relacje z klientami Banku.

W celu usprawnienia bieżącej działalności, w kwietniu 2023 r., Oddział wdrożył kartę wielowalutową. Karta wielowalutowa pozwala klientom Oddziału wykonywać transakcje w wielu walutach w blisko 160 krajach na całym świecie. W przypadku posiadania przez klienta właściwego rachunku walutowego, transakcje wykonywane kartą są rozliczane bez przewalutowania. Żaden inny bank rumuński nie posiada w swojej ofercie karty wielowalutowej opartej na mechanizmie DCM. Jednym konkurentem Oddziału w tym obszarze jest Revolut.

Równolegle Oddział kontynuuje prace nad projektem regulacyjnym, związanym z upgrade'm krajowego systemu rozliczeniowego ReGIS (SORBNET). Wdrażane zmiany pozwolą dostosować proces rozliczeniowy do standardów ISO20022, wymaganych przez SWIFT.

Po restrukturyzacji zatrudnienia, która miała miejsce w ubiegłym roku, w Oddziale zatrudnionych jest obecnie 72 pracowników.

Segment biznesowy



Rozwój przedsiębiorczości jest jednym z trzech głównych filarów strategii „Bank na co dzień, Bank na przyszłość”.

W obsłudze klientów biznesowych stawiamy na nowe zaawansowane technologie, efektywny i szybki proces kredytowy oraz długoterminowe relacje.

Skupiamy się na najbardziej dochodowych działaniach, które mają pozytywny wpływ na profil ryzyka i pozwalają na bezpieczne oraz stabilne budowanie rentowności Alior Banku.

Segment wyższy: przedsiębiorstwa małe, średnie i korporacje

Na koniec czerwca 2023 r. obsługiwaliśmy 14,4 tys. małych i średnich przedsiębiorstw z rachunkiem podstawowym w o łącznym saldzie kredytowym 5,6 mld zł oraz prawie 1,5 tys. firm korporacyjnych z rachunkiem podstawowym o łącznym saldzie kredytowym w wysokości 7,9 mld zł.

W I półroczu 2023 r.:

- aktywa na portfelu małych i średnich firm i firm korporacyjnych wzrosły o 3%,
- aktywa w regularnej obsłudze wzrosły o 4,7%,
- limity nowej sprzedaży wzrosły o 32% r/r przy jednoczesnej redukcji wskaźnika NPL o 4,5 pp. r/r.

Segment niższy: mikrofirmy

Na koniec czerwca 2023 r. obsługiwaliśmy 160 tys. mikroprzedsiębiorstw z rachunkiem podstawowym o łącznym zaangażowaniu kredytowym 5,3 mld zł. W I półroczu 2023 r. wartość nowych limitów kredytowych wyniosła 742 mln zł.

Technologia, automatyzacja procesów, obsługa zdalna

System bankowości internetowej

Od września 2022 r. we współpracy z firmą Comarch S.A. intensywnie pracujemy nad wdrożeniem nowej bankowości cyfrowej dla firm – Alior Business i Alior Business Mobile. Jego realizacja zaplanowana jest na lata 2023 – 2025. System Alior Business zastąpi bankowość internetową BusinessPro, z której obecnie korzystają głównie małe i średnie przedsiębiorstwa oraz korporacje.

Nowa bankowość internetowa dla klientów biznesowych będzie bazowała na czterech filarach: module self-service, natywnej aplikacji mobilnej, nowoczesnym serwisie



Nowy ekosystem bankowości cyfrowej dla Klientów Biznesowych - Alior Business

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.

BankConnect

W obszarze bankowości transakcyjnej odnotowujemy dynamiczny wzrost sprzedaży usługi BankConnect. Na koniec czerwca 2023 r. liczba BankConnect wzrosła o 41% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku. BankConnect umożliwia integrację online systemów finansowo-księgowych firmy z systemem bankowości internetowej BusinessPro w czasie rzeczywistym. Usługę kierujemy do firm, które przetwarzają dużą liczbę transakcji i oczekują pełnej automatyzacji procesu oraz bieżących informacji finansowych.

Centralizacja procesów posprzedażowych

W I półroczu 2023 r. z sukcesem zakończyliśmy projekt Centralizacji 2.0. i powołaliśmy zespół specjalistów do zdalnej obsługi posprzedażowej firm. Dzięki temu klienci biznesowi wszystkich centrów bankowości korporacyjnej zyskali możliwość szybkiej i wygodnej realizacji dyspozycji telefonicznie, e-mailowo oraz w bankowości internetowej.

Za pośrednictwem tych kanałów klienci mogą otrzymać informacje o obsłudze produktów depozytowych firmy, złożyć dyspozycję w bankowości internetowej BusinessPro oraz śledzić postępy rozpatrywania ich wniosku. Ponadto, zespół specjalistów do spraw obsługi zdalnej przyjmuje zlecenia klientów dotyczące produktów firmowych otwartych w Alior Banku, przygotowuje opinie, zaświadczenia i historie rachunków. Przedsiębiorcy mogą też zdalnie otworzyć rachunek pomocniczy, zamówić kartę debetową, zgłosić zmianę danych swojej firmy. Lista zleceń możliwych do realizacji, bez odwiedzania oddziału, obejmuje obecnie 50 pozycji. Na koniec czerwca 2023 r. liczba spraw realizowanych zdalnie wzrosła o 53% r/r.

Automatyzacja procesów kredytowych

Na koniec czerwca 2023 r. automatyzacja procesów kredytowych objęła:

- 96% kredytów udzielonych w segmencie mikrofirm,
- 7% kredytów udzielonych w segmencie MŚP.

Automatyzacja wniosku o rachunki firmowe

Przedsiębiorcy prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą mogą otworzyć internetowe iKonto Biznes lub Rachunek 4x4 z kartą debetową już w 2 minuty od momentu potwierdzenia tożsamości.

Dane dotyczące firmy przenoszone są automatycznie z CEIDG/REGON na podstawie numeru NIP. Potwierdzenie tożsamości klienta odbywa się za pośrednictwem kuriera (bez podpisywania umów papierowych) lub przelewem PayByLink, a umowa podpisywana jest elektronicznie i zatwierdzana SMS-em. Z rozwiązania mogą skorzystać jednoosobowe działalności gospodarcze.

Oferta produktowa

Nowe rozwiązania

W I połowie 2023 r. rozszerzyliśmy ofertę dla klientów biznesowych o nowe produkty i usługi:

- kredyt technologiczny FENG z bezzwrotną premią technologiczną Banku Gospodarstwa Kredytowego - do 70 % kosztów kwalifikowanych inwestycji. Kredyt udzielany był w ramach Działania 2.32 Kredyt technologiczny (CP1), Priorytet 2 „Środowisko sprzyjające innowacjom”, Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki. Nabór wniosków o dofinansowanie w BGK trwał od 23 marca do 31 maja 2023 r.,
- kredyt dla Wspólnot i Spółdzielni Mieszkaniowych z premią termomodernizacyjną do 31% i remontową do 25% (premia termomodernizacyjna może zostać zwiększona o grant termomodernizacyjny w wysokości 10 proc. kosztów netto inwestycji). Finansowanie można przeznaczyć na termomodernizację wielorodzinnych budynków mieszkalnych na terenie całej Polski,
- kredyt ekologiczny z bezzwrotną premią Banku Gospodarstwa Krajowego na częściową spłatę finansowania - do 80 proc. kosztów kwalifikowanych inwestycji.

Kredyt ekologiczny udzielany jest w ramach Działanie 3.01 Kredyt ekologiczny (CP2) Priorytet 3 „Zazielenienie przedsiębiorstw” Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki.

Nabór wniosków o dofinansowanie w BGK trwa od 13 czerwca 2023 r. do 17 sierpnia 2023 r.



- możliwość finansowania firm rozliczających się w formie ryczałtu ewidencjonowanego (w roku bieżącym i za zamkniętym roku) w szybkim procesie automatycznym,
- możliwości udzielania kredytów z gwarancją de minimis w EURO,
- natychmiastowe księgowanie na rachunkach środków pochodzących z wpłat zamkniętych dokonywanych w kasach oddziałów Banku. Limit dla natychmiastowego księgowania - wyznaczany jest na podstawie średniomiesięcznego strumienia wpłat gotówkowych klienta z ostatnich 3 miesięcy, a jego wartość wynosi między 60 a 80% wolumenu wpłat.

Wdrożyliśmy również nowoczesny system kredytowy z oceną ekspercką analityka. Proces jest intuicyjny, ma łatwą nawigację i jest w maksymalnym stopniu zautomatyzowany. Dzięki automatycznemu zaciąganiu informacji m.in. z baz CEiDG, REGON, KRS, BIK, generowaniu listy dokumentów oraz klauzul wymaganych do spełnienia przez klienta skracamy czas procesowania kredytu.

Promocje

Nowi klienci z segmentu mikrofirm i małych przedsiębiorstw mogli też korzystać z atrakcyjnych promocji cenowych:

- 0 % prowizji w ramach promocji „0% prowizji przygotowawczej za przyznanie kredytu w rachunku bieżącym oraz Bizneskredytu”,
- marża niższa nawet o 50% i brak prowizji przygotowawczej w przypadku refinansowania przez mikrofirmę kredytu z innego banku w ramach promocji „Koszty dzielimy na pół”,



- nagroda w wysokości 500 zł na start dla przedsiębiorców, którzy otworzą internetowe iKonto Biznes z kodem PROMO500 i zrealizują przelew do ZUS lub US w ramach promocji „500 zł na start”,
- nawet 1500 zł premii rocznie za aktywne bankowanie w ramach promocji „1500 zł dla firm dla posiadaczy rachunku iKonto Biznes lub Rachunku 4x4 - edycja 3”,
- 10 % zniżki na zakupy na stacjach paliw w ramach promocji „Biznes na plusie, ceny na minusie – edycja 2”,
- 0 zł za kartę debetową Mastercard z Plusem w ramach promocji „Karta na plusie – edycja nr 3”,
- 0 zł za ubezpieczenie NNW oraz opieki zdrowotnej dla 1 ubezpieczonego w ramach promocji „Z kartą na plusie zdrowie w bonusie – edycja 2”.

Finansowanie firm

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

W I połowie 2023 r. sprzedaż limitu kredytowego do branż preferowanych, w segmencie małych, średnich i dużych przedsiębiorstw, stanowiła blisko 16% całej sprzedaży kredytów dla firm, wobec 22% r/r. Naszym priorytetem jest utrzymanie wysokiego udziału branż preferowanych w nowych limitach kredytowych, dalszy rozwój kompetencji branżowych i pogłębianie relacji z klientami.

Finansowanie strukturyzowane

Proponujemy szeroki zakres transakcji finansujących projekty typu Project Finance, komercyjne projekty nieruchomościowe i finansowanie inwestycyjne, w tym na inwestycje związane z odnawialnymi źródłami energii. Są one zawierane zarówno w formie umów bilateralnych, jak i kredytów konsorcjalnych. Transakcje strukturyzujemy z uwzględnieniem indywidualnych potrzeb klienta, uwarunkowań biznesowych oraz zdolności kredytowej firmy. Udostępniamy finansowanie strukturyzowane zarówno w PLN oraz w walutach obcych.

Transakcje strukturyzowane zawarte w I półroczu 2023 r. skupiały się wokół sektora energetycznego, nieruchomości komercyjnych, projektów deweloperskich oraz finansowania korporacyjnego i inwestycyjnego dla szeroko rozumianej branży usługowej i finansowej.

ESG i Zielona Transformacja

Zielona transformacja i ESG są jednymi z priorytetów naszej nowej strategii „Bank na co dzień. Bank na przyszłość”. Wspieramy projekty klientów związane ze zrównoważonym rozwojem, umożliwiające ograniczenia emisji oraz zwiększenie produkcji energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych. To szczególnie ważne w przypadku koncernów mających kluczowe znaczenie dla funkcjonowania naszej gospodarki.

Finansowanie inwestycji proekologicznych

Firmy realizujące inwestycje proekologiczne mogą skorzystać z oferty finansowania:

- przedsięwzięć związanych z termomodernizacją budynków oraz montażem źródeł energii elektrycznej i ciepła na własne potrzeby,
- komercyjnych elektrowni fotowoltaicznych i wiatrowych, które uzyskały wsparcie aukcyjne – ta propozycja skierowana jest do spółek celowych i obejmuje instalacje OZE o mocy powyżej 0,5 MW,
- projektów zwiększających efektywność energetyczną poprzez modernizację infrastruktury i inwestycje w nowe lub ulepszone produkty lub procesy (w ramach kredytu ekologicznego z premią BGK).

Leasing

W I półroczu 2023 r. rozpoczęliśmy szereg inicjatyw wpisujących się nową strategię. Jej główne filary to:

1. uniwersalna oferta finansowania i najmu środków trwałych, odpowiadająca potrzebom każdego segmentu klienta, w tym konsumenta oraz obejmującą wszystkie kategorie assetowe,
2. wielokanałowa dystrybucja, w tym wykorzystanie synergii w Grupie AB i współpracy z Alior Bankiem oraz z dostawcami środków trwałych i dystrybucja w cyfrowych kanałach komunikacji z klientami,
3. digitalizacja i automatyzacja procesów gwarantująca efektywność kosztową organizacji oraz najwyższy poziom obsługi klientów.

Alior Leasing wykorzystuje też potencjał istniejącego portfela klientów i realizuje działania związane z pre-approved oraz rozwija ofertę finansowania maszyn i urządzeń. Celem działań jest rozwój współpracy z Alior Bankiem i istotny wzrost liczby klientów biznesowych Banku korzystających z oferty leasingowej spółki.

W I półroczu 2023 r. wolumen sprzedaży spółki Alior Leasing wyniósł:

- 1 115 374 tys. zł (leasing),
- 163 393t tys. zł (pożyczka leasingowa).

Na koniec czerwca 2023 r. portfel liczył 66,6 tys. klientów oraz 96,6 tys. umów.

Czerwiec 2023 r. był najlepszym miesiącem pod względem realizacji nowego wolumenu sprzedaży od czerwca 2021 r. – 292 mln zł (po wartości przedmiotu); 257 mln zł (po wartości finansowania).

I półrocze 2023 r. Alior Leasing zamknął z wynikiem 1 447 mln zł (po wartości przedmiotu); oraz 1 279 mln zł (po wartości finansowania) nowego wolumenu sprzedaży.

Konsekwentnie rośnie udział klientów Alior Banku w sprzedaży Alior Leasingu oraz udział finansowania maszyn i urządzeń + 15 pp. r/r (z 12% na 26%) w czerwcu br. + 4 pp. r/r (z 13% na 17%) w pierwszym półroczu br., a wprowadzone inicjatywy pozytywnie wpływają na ograniczenie ryzyka kredytowego i realizację kluczowych celów.

Finansowanie handlu

W I półroczu 2023 r. odnotowaliśmy sukcesywny wzrost obrotów faktoringowych (o ponad 40% r/r/) Jednocześnie liczba aktywnych umów faktoringowych zwiększyła się o ponad 25% w stosunku do analogicznego okresu 2022 r.

Systematycznie rozszerzamy współpracę z ubezpieczycielem w zakresie ubezpieczenia nabytych wierzytelności, zwiększając bezpieczeństwo faktoringu pełnego i uatrakcyjniając ofertę Alior Banku w tym obszarze.

Usprawiamy i unowocześniamy system do obsługi faktoringu, dodając funkcjonalności sprzyjające sprawniejszej obsłudze.

Optymalizujemy obsługę gwarancji, akredytyw i inkas. Współpracujemy też z KUKI S.A. oraz z Bankiem Gospodarstwa Kredytowego przy potwierdzaniu i dyskontowaniu akredytyw.

Fundusze europejskie i krajowe programy pomocowe

Uczestniczymy w programach publicznych finansowanych ze środków krajowych i unijnych. Umożliwia nam to rozwój oferty i kredytowanie firm na korzystnych warunkach. Udzielamy kredytów z gwarancjami BGK w ramach:

- Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (to kontynuacja programu de minimis),
- Funduszu Gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój,
- Funduszu Gwarancji Kryzysowych.

Na koniec czerwca 2023 r. gwarancje oferowane we współpracy z BGK zabezpieczyły 98% nowej sprzedaży kredytów dla mikrofirm i ponad 76 % nowej sprzedaży kredytów dla małych firm.

Budujemy relacje z przedsiębiorcami

Biznesowe poranki z Alior Bankiem



W czerwcu 2023 r. rozpoczęliśmy cykl spotkań biznesowych dla obecnych i potencjalnych klientów, podczas których wspólnie dyskutujemy o sytuacji makroekonomicznej oraz analizujemy jej wpływ na lokalne biznesy. Rozmawiamy o polskim rynku energii i perspektywach zmian regulacyjnych w tym obszarze. Prezentujemy też leasing jako jedną z form finansowania transformacji i nowoczesnego biznesu. Bezpośrednie spotkania z przedsiębiorcami są znakomitą formą budowania relacji, inspirujących rozmów i wymiany doświadczeń z przedsiębiorcami.

Nagrody i wyróżnienia

II miejsce w XVI edycji Rankingu Banków Polskiego Związku Firm Deweloperskich.

Polski Związek Firm Deweloperskich jest organizacją pracodawców działającą na rzecz poprawy otoczenia prawnego inwestorów branży deweloperskiej. Już po raz 16. kapituła konkursu zebrała się, by docenić dobre praktyki rynkowe i partnerskie podejście banków do



współpracy z inwestorami. Zostaliśmy wyróżnieni m.in. za szybkość podejmowania decyzji, wysoką kulturę organizacji i skuteczne budowanie partnerskich relacji z deweloperami. Spośród wszystkich banków branych pod uwagę w rankingu, otrzymaliśmy najwięcej punktów za czas podejmowania decyzji, dostępność doradców, brak zatorów komunikacyjnych i zgodność wstępnych deklaracji z umową.



Działalność skarbowa

Prowadzimy działalność skarbową m.in. w następujących obszarach:

- natychmiastowej wymiany walut (FX) oraz transakcji ograniczenia ryzyka kursu wymiany walut,
- transakcji na instrumentach stopy procentowej, zapewniających klientom stabilizację kosztów finansowania poprzez ograniczenie ryzyka stopy procentowej,
- transakcji ograniczających zmianę cen surowców, systematycznie rozwijając naszą ofertę,
- terminowych transakcji na uprawnienia do emisji gazów cieplarnianych,
- zarządzania płynnością – poprzez sprzedaż produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych oraz poprzez transakcje zabezpieczone (repo i BSB),
- zabezpieczania ryzyka płynności Alior Banku w ramach ustanowionych limitów i miar nadzorczych,
- zarządzania ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej Alior Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym,
- zarządzania ryzykiem zmiany ceny towarów poprzez transakcje na rynkach towarowych,
- zarządzania ryzykiem portfela opcji walutowych (w ramach ustanowionych limitów), poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających i transakcji na opcjach na rynku międzybankowym,
- działalności handlowej na rynku OTC na instrumentach rynku walutowego i stopy procentowej, w tym na portfelu obligacji poprzez kupno i sprzedaż obligacji Skarbu Państwa (SP) oraz obligacji gwarantowanych przez SP.

W 2023 r. wystąpił spadek zmienności kursów walutowych oraz zawężenie spreadów. Na rynku surowców nastąpił spadek cen z poziomów spowodowanych wybuchem wojny Rosji z Ukrainą. Spowodowało to obniżenie krótkoterminowego ryzyka kursowego oraz cen surowców.

W ramach zarządzania płynnością, nadwyżki płynnych środków Banku inwestujemy przede wszystkim w obligacje skarbowe - zarówno polskie, jak i zagraniczne - oraz bony skarbowe denominowane w złotych i walutach obcych. Inwestycje te obejmują również krótkoterminowe papiery dłużne emitowane przez NBP, jak i papiery dłużne z gwarancjami Skarbu Państwa. Zarządzaliśmy pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie oraz aby chronić Bank przed potencjalnym ryzykiem systemowym, związanym z ograniczoną płynnością rynku. Bank był aktywnym uczestnikiem rynku międzybankowego. Dostarczano płynność w zakresie transakcji walutowych dla innych profesjonalnych podmiotów rynku, co pozwoliło na utrzymanie dotychczasowej pozycji na międzybankowym rynku FX. Alior uczestniczył w przekazywaniu danych do wyznaczania kwotowań stawek referencyjnych POLONIA oraz aktywnie przygotowuje się do wykorzystania w swojej działalności stawki WIRON, uczestnicząc w pracach, dedykowanej temu tematowi, Narodowej Grupy Roboczej. W 2023 r., do oferty skarbowej Banku, wprowadzono kolejny instrument – terminowe transakcje na uprawnienia o emisji gazów cieplarnianych. Dołączyliśmy w ten sposób do nielicznego grona banków, które oferują swoim Klientom tego typu rozwiązanie. Pierwsza transakcja została zawarta w marcu.

Platformy Walutowe

W ramach działalności skarbowej Bank zajmuje się też tworzeniem, rozwojem i obsługą trzech internetowych platform do wymiany walut: Kantor Walutowy, Autodealing i eFX Trader, które pozwalają klientom na samodzielną wymianę walut, bez konieczności kontaktu z dealerem bądź wizyty w oddziale. Obecnie internetowe platformy walutowe stanowią jeden z podstawowych kanałów zaspokojenia potrzeb walutowych klientów.

Kantor Walutowy umożliwia bezpłatne otwarcie i prowadzenie rachunków w 21 walutach (PLN, EUR, USD, GBP, CHF, SEK, , NOK, DKK, CZK, CAD, AUD, HUF, JPY, BGN, MXN, RON, ZAR, THB, ILS, HKD, TRY), całodobową wymianę walut po atrakcyjnych kursach, przelewy krajowe i zagraniczne oraz szereg funkcjonalności dodatkowych. Do rachunków w Kantorze Walutowym możliwe jest wydanie bezpłatnej karty wielowalutowej, która rozpoznaje walutę płatności i pobiera środki z właściwego rachunku.

Podobnie jak w poprzednich latach, aby zachęcić klientów do jak jeszcze większej aktywności, regularnie organizujemy konkursy, w których nagradzamy klientów za działania takie jak np. wymiana walut, transakcje kartą wielowalutową czy polecenie Kantoru znajomym. W I półroczu 2023 r., zorganizowaliśmy Konkurs „Zimowy wysyp Nagród w Kantorze Walutowym” a od maja do sierpnia trwa konkurs „Wymieniamy – wygrywamy Kantorze Walutowym” w którym łączna pula nagród wynosi 150 000 zł.

Na bieżąco udoskonalamy ofertę Kantoru Walutowego. Pomagają nam w tym regularnie przeprowadzane analizy typu User Experience, w oparciu o które zmieniamy Kantor tak, aby korzystanie z niego było dla naszych Klientów jeszcze łatwiejsze. Na koniec I półroczu 2023 r., z Kantoru Walutowego Alior Banku korzystało ponad 530 tys. klientów, co jest wynikiem o ok. 25 tys. lepszym w stosunku do końca zeszłego roku. Kantor Walutowy dostępny jest poprzez dedykowaną stronę internetową bądź aplikacje mobilne na urządzenia z systemem operacyjnym Android i iOS. Rozwój kanałów mobilnych to jeden z priorytetów Banku, dlatego niezmiernie cieszy nas to, że liczba logowań w Kantorze Walutowym MOBILE już w I półroczu 2023 r. ponad dwuipółkrotnie przekroczyła liczbę logowań w kanale WWW.

Kantor Walutowy od lat cieszy się uznaniem, zarówno Klientów jak i Ekspertów, czego wyrazem są liczne nagrody i wyróżnienia. W 2023 r., po raz trzeci z rzędu, Kantor Walutowy został nagrodzony Złotym Laurem Klienta w kategorii „Bankowe Kantory Walutowe”. Wyróżnienie to jest dla nas szczególnie ważne, bowiem zwycięzców poszczególnych kategorii wybierają respondenci.



Autodealing to platforma dedykowana Klientom biznesowym z segmentu MICRO, ale dostępna jest również dla większych firm, jak i Klientów Indywidualnych. Autodealing jest w pełni zintegrowany z systemami bankowości elektronicznej BusinessPro i Alior Online. Oferuje on dostęp do całodobowej wymiany walut takich jak PLN, EUR, USD, GBP i CHF, a dla Klientów korzystających z bankowości BusinessPro, również SEK, NOK i CZK. Autodealing pozwala na zakładanie lokat w PLN, oraz walutach obcych. Klienci mają możliwość negocjowania stawek oprocentowania lokat i wybór terminu ich zapadalności zgodnie ze swoimi oczekiwaniami, od jednego dnia do roku.

eFX Trader to platforma skierowana do najbardziej wymagających Klientów Biznesowych. Platforma pozwala na dokonywanie transakcji wymiany walut w obrębie kilkudziesięciu par walutowych, z elastycznym terminem rozliczenia transakcji. Klienci posiadający limit skarbowy mogą również zawierać przez eFX Trader transakcje z

datą przyszłą. Za pośrednictwem eFX Tradera Klienci mają możliwość samodzielnie składać zlecenia warunkowe, dzięki czemu nie muszą na bieżąco śledzić kursów wymiany. Klientom korzystającym z Platformy Bank udostępnia codzienne analizy i raporty z zakresu rynku walutowego.

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.

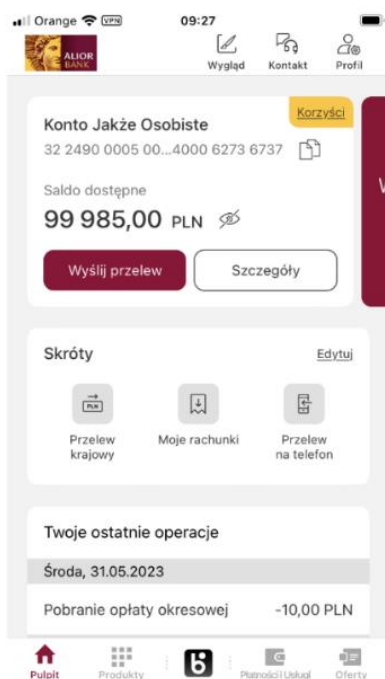
	30.06.2023		31.12.2022	
	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w tys. zł	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w tys. zł
Akcje	7 343 596	134 886	7 343 801	142 426
Notowane	252 922	18 545	253 127	36 162
Nienotowane	7 090 674	116 341	7 090 674	106 264
Obligacje	1 479 526	572 101	1 479 526	597 199
Certyfikaty inwestycyjne	31 613	9 604	31 407	9 577

Bankowość internetowa i mobilna

Prace w obszarze bankowości cyfrowej w I półroczu 2023 r. skoncentrowane były na optymalizacji istniejących i wprowadzeniu nowych rozwiązań w Alior Online i Alior Mobile. Działania przyczyniły się do realizacji założeń strategii Banku oraz zwiększeniu przychodów z kanałów internetowego i mobilnego.

W I półroczu 2023 r. aplikacja Alior Mobile i bankowość internetowa Alior Online przeszły szereg zmian dotyczących wyglądu i obsługi produktów depozytowych oraz kredytowych, wdrożone zostały również kolejne nowe funkcje.

Personalizacja



dla gracza - League of Legends. Wprowadzona została również możliwość wyboru nowego wizerunku karty. Tym razem została udostępniona gamingowa karta z Yordową czarodziejką Lulu. Klient może zamówić ją zarówno z poziomu bankowości internetowej Alior Online jak również aplikacji Alior Mobile.

Zgodnie z oczekiwaniami użytkowników aplikacji Alior Mobile dodane zostały kolejne możliwości jej personalizacji.

W Alior Mobile wprowadzony został nowy odświeżony wygląd ekranu startowego. Można zobaczyć na nim nie tylko produkt główny, ale również dwie dodatkowe karty produktów np. kont oszczędnościowych. Ponadto został dodany widżet „Skróty” gdzie klienci mogą dodać najczęściej używane funkcje np. do doładowania telefonu lub usługi „Moje rachunki”. Dzięki zmianom klient ma możliwość korzystania z aplikacji mobilnej w jeszcze bardziej przejrzysty i łatwy sposób.

Jest to największa od kilku lat zmiana w aplikacji mobilnej Banku i duży krok w rozwoju Alior Mobile zgodnie z założeniami strategii stworzenia nowej i inkluzywnej bankowości mobilnej.

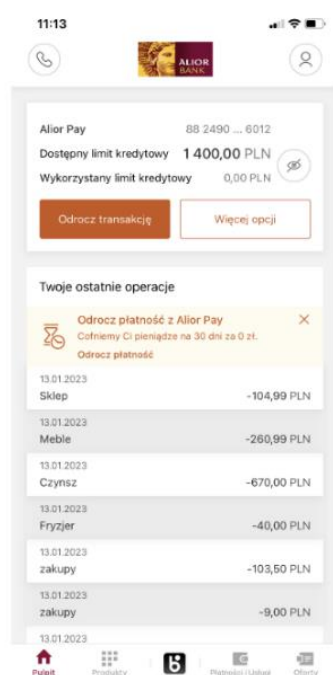
W ramach kontynuacji Oferta dla graczy udostępniona została możliwość zmiany tła ekranu logowania. Obecnie w aplikacji mobilnej Alior Mobile klient ma możliwość wyboru jednej z 6 tapet w tym nowej tapety



Alior Pay w Alior Mobile only – innowacyjny ekosystem usług bankowych

Alior Pay jest limitem kredytowym dostępnym wyłącznie w Alior Mobile. W ramach Alior Mobile dla Alior Pay został udostępniony klientowi szereg dodatkowych informacji o limicie i transakcjach odroczonej, jak również kolejne operacje na odroczonej i rozłożonej na raty transakcjach.

Po wprowadzonych udogodnieniach klient może wejść w szczegóły danej transakcji i zobaczyć dodatkowe informacje o swoich odroczonej transakcjach jak np.: kwota transakcji, nazwa transakcji, data odroczenia transakcji, data spłaty transakcji, kwota pozostała do spłaty, RRSO i koszty czy rachunek do spłaty automatycznej. Natomiast dla transakcji rozłożonych na raty oprocentowanie i koszty, data włączenia spłaty w ratach, data najbliższej raty, kwota raty, kwota pozostała do spłaty, data spłaty ostatniej raty, czy liczba spłaconych rat. Ponadto z poziomu szczegółów transakcji klient może dokonać zmiany nazwy transakcji. W razie potrzeby klient z poziomu aplikacji może rozłożyć daną transakcję na raty. Do tej pory każda transakcja była spłacana automatycznie po 30 dniach. Klientowi została udostępniona również możliwość wcześniejszej częściowej lub



całkowitej spłaty transakcji odroczonej. W przypadku zaległości w spłacie zostaje zaprezentowany również nowy, stosowny komunikat o konieczności spłaty zaległości.

Płatności

W bankowości internetowej Alior Online na kanale OpenAPI, został udostępniony mechanizm podzielonej płatności (SplitPayment).

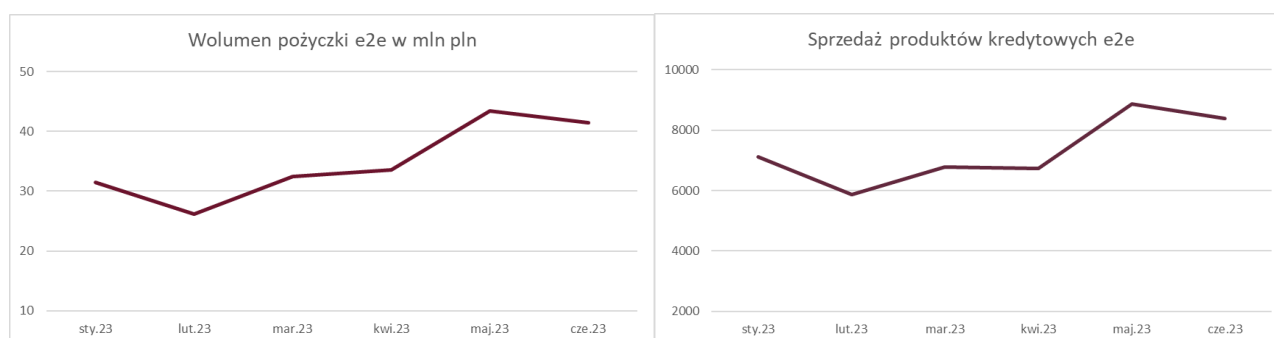
Dzięki funkcjonalności, odbiorca przelewu otrzyma zapłatę za fakturę VAT podzieloną na dwie części: kwota netto faktury wpłacana jest na rachunek rozliczeniowy, a kwota podatku VAT zostaje zaksięgowana na Rachunek VAT.

Bezpieczeństwo

W związku z wymogami odnośnie trwałego nośnika, w Alior Mobile i Alior Online zostało wdrożone rozwiązanie, które generuje e-mail zawierający plik z Regulaminem usług AIS i PIS. Wiadomość e-mail jest wysyłana za każdym razem, gdy klient zaakceptuje obowiązkową zgodę na wysyłkę Regulaminu w procesie dodawania rachunku z innego banku lub w procesie inicjowania przelewu z obcego banku. W przypadku, gdy klient nie posiada adresu e-mail w kartotece, musi dodać swój adres podczas inicjowania procesów AIS i PIS.

Sprzedaż w kanałach zdalnych.

Alior Bank systematycznie poszerza ofertę w zakresie sprzedaży produktów w procesach online. Przygotowane rozwiązania mają za zadanie w jak najprostszym i zrozumiałym sposób przekazać klientowi niezbędne treści. W odpowiedzi na potrzeby klientów a aplikacji mobilnej Alior Mobile zostały wprowadzone zmiany graficzne elementów procesów ofertowych na bardziej przejrzyste i przyjazne dla klienta. Zmiany dotyczyły szczegółów oferty, zakładki Dla Ciebie i produktów standardowych. Najlepszą oceną przygotowanych rozwiązań jest ich rosnąca popularność i zauważalne wzrosty w I półroczu 2023 r. Wszystkie działania, w tym zmiany w naszych systemach i aplikacji, przyczyniły się do polepszenia wyników sprzedaży produktów w kanałach cyfrowych.



Partnerstwa strategiczne

Poprzez partnerstwa strategiczne oferujemy klientom, czy też pracownikom Banku, dodatkowe usługi pozafinansowe. Podejmowane współpracy oscylują w obszarach technologicznych, cyfrowych, jak i w takich, których efektem są różnego rodzaju korzyści (np. zniżki, vouchery, oferty specjalne). Te pierwsze skupiają się wokół bezpieczeństwa cyfrowego, modyfikacji lub rozwoju procesów mających na celu digitalizację klientów. Drugie pełnią funkcję lojalnościową – przekonują klienta, że warto „bankować” właśnie z Alior Bankiem.

Współprace z podmiotami zewnętrznymi, w zależności od projektu, mają na celu przynoszenie szeroko rozumianych korzyści dla wielu różnych grup interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych – od wizerunkowych po finansowe. Dzięki partnerstwom możemy stworzyć i zaoferować unikalne korzyści, które pomagają wyróżnić się na rynku.

Wybrane partnerstwa w ramach Grupy PZU w I półroczu 2023 r. dotyczyły:

- ubezpieczenia na życie przy kredytach gotówkowych,
- ubezpieczenia na wypadek utraty pracy,
- ubezpieczenia na życie zabezpieczającego kredyty mieszkaniowe,
- ubezpieczeń turystycznych PZU Wojażer,
- ubezpieczenia NNW oraz Opieki Zdrowotnej dla Klientów Biznesowych,
- ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym i oszczędnościowym,
- nabywania funduszy inwestycyjnych.



Dzięki kampaniom CRM Alior Banku zauważalnie wzrosło zainteresowanie klientów możliwością nabycia ubezpieczeń, także w aplikacji mobilnej Banku, np. PZU Wojażer.

W ramach Grupy PZU rozwijamy partnerstwo z Link4. Umożliwiliśmy zakup ubezpieczeń samochodowych OC oraz OC/AC, ubezpieczeń mieszkaniowych w bankowości internetowej oraz mobilnej.

Kluczowa inicjatywa w obszarze Assurbanking:

cash

portal korzyści pracownika

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

na koniec 2019 r. stworzyliśmy atrakcyjną rynkowo ofertę, która na bieżąco jest aktualizowana, tak żeby spełniać kryterium najatrakcyjniejszej oferty na rynku pożyczek bankowych.

Oferta jest już dostępna dla ponad 100 tys. pracowników, m. in. Grupy PZU, PGG SA, PKP SA, PKP PLK SA, Ministerstwa Aktywów Państwowych czy Grupy Komputronik. W I półroczu 2023 r. podpisano nowe porozumienia z kolejnymi pracodawcami, którzy dołączą do portalu w następnych miesiącach. Kolejne duże i rozpoznawalne firmy są obecnie w procesie wdrożeniowym lub na etapie końcowych uzgodnień.



Równocześnie dynamicznie rozwijamy bazę klientów, mogących skorzystać z atrakcyjnej oferty w ramach tradycyjnego procesu przekazywania klientów z portalu Cash do obsługi telefonicznej Banku. W I połowie 2023 r. oferta została udostępniona klientom Grupy PZU poprzez stronę pzu.pl czy moje.pzu.pl.

Z tej opcji może skorzystać już ok. 1 mln osób. Oferta przygotowana przez Alior Bank we współpracy z PZU Cash obejmuje także możliwość skorzystania z kredytu konsolidacyjnego, który cieszy się dużym zainteresowaniem pracowników zakładów pracy i użytkowników portalu.

Jednym z priorytetów dla budowania partnerstw zewnętrznych pozostaje rozwój usług wokół digitalizacji procesów bankowych oraz wartości dodanych dla klienta.

Wybrane partnerstwa poza Grupą PZU w I półroczu 2023 r.:

- **Mastercard** - W wyniku regularnej współpracy w trakcie I półroczu 2023 r. przeprowadzonych zostało wiele wspólnych akcji marketingowych, których celem jest zwiększenie grona posiadaczy kart oraz liczby i wartości operacji kartowych. Prowadzimy wspólne konkursy sprzedażowe, loterie dla klientów dokonujących transakcje kartami MasterCard, czy komunikację u merchantów.
- **Ministerstwo Cyfryzacji / KPRM** – W związku z przyjętą ustawą o aplikacji mObywatel, w marcu 2023 r. nawiązaliśmy współpracę z Ministerstwem Cyfryzacji. Ustawa wprowadza nowy typ dokumentu (tj. dokument mObywatel) i zrównuje pozostałe dokumenty zawarte w aplikacji z dokumentami "tradycyjnymi", co oznacza, że możliwe będzie np. okazanie dowodu w formie cyfrowej w czasie załatwiania spraw urzędowych, bankowych czy biznesowych. Aplikacja stanie się mobilnym portfelem na dokumenty. mObywatel uporządkuje sprawy urzędowe w jednym miejscu, przypomni o ważnych faktach, na przykład o końcu ważności dowodu osobistego, wypełni urzędowe formularze. Dodatkowo stworzy zupełnie nowe możliwości: obsłuży szybką płatność czy pełnomocnictwo. Banki zostały wymienione w ustawie wśród instytucji zobligowanych do honorowania dokumentu mObywatel w swoich procesach stacjonarnych.
- **Xiaomi Polska** – Od czerwca ubiegłego roku klienci Alior Banku mają możliwość korzystania z płatności zbliżeniowych zegarkami z usługą Xiaomi Pay. Funkcjonalność ta jest dostępna dla kart debetowych oraz kredytowych MasterCard wydanych przez Alior Bank klientom indywidualnym, biznesowym i klientom kantoru walutowego. W czerwcu 2023 r. wystartowała promocja „Bankuj smart” promująca płatności mobilne smartwatchami oraz bandami Xiaomi. Nowi klienci, którzy zdecydowali się na otwarcie Konta Jakże Osobistego wraz z kartą i spełnili pozostałe warunki promocji, otrzymali kod elektroniczny uprawniający do bezpłatnego odbioru opaski Xiaomi Mi Band 7 NFC z funkcją płatności zbliżeniowej.
- **WeSub / RentUp** – w dalszym ciągu aktywnie rozwijamy współpracę z RentUp w zakresie najmu konsumenckiego. Nowa forma nabywania produktów staje się coraz bardziej rozpoznawalna wśród klientów indywidualnych. W I półroczu 2023 r. opcja najmu dostępna była przede wszystkim w sieci sklepów Komputronik S.A. Usługę rozwijamy także z partnerami z innych branż. Kolejnym etapem będzie wdrożenie opcji najmu w sprzedaży online.
- Przeprowadziliśmy również wspólną akcję z partnerem z branży spożywczej, która polegała na wręczeniu pracownikom Alior Banku oraz wybranej grupie klientów rabatów na zakupy. Tego typu

kampania miała na celu nie tylko docenienie lojalności osób, które z nami pracują oraz bankują, ale także wsparcie w czasach wysokiej inflacji w zakresie zakupów produktów spożywczych.

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

Współpraca Banku z ekosystemem FinTech i Startupów

Alior Bank od początku swego istnienia jest organizacją silnie nastawioną na innowacje. Wielokrotnie wyznaczał na rynku nowe standardy.

Bank prowadzi aktywny scouting młodych firm oferujących innowacyjne i potencjalnie ciekawe dla jego klientów rozwiązania.

W I kwartale 2023 r. zakończyła się 5. edycja naszego programu akceleracyjnego RBL_START zakończona DEMO DAY, podczas którego prezentowaliśmy rozwiązania uczestników tego programu oraz wyróżniliśmy nagrodą pieniężną dwa rozwiązania, które zdaniem banku mają największy potencjał biznesowy. Podczas DEMO DAY Bank zakomunikował również zmianę podejścia do współpracy z firmami z sektora FinTech. Obecnie bank prowadzi ciągły nabór zgłoszeń do swojego programu, odchodząc od edycyjności. Zgłoszenia można przysyłać za pomocą formularza na stronie www.accelerator.aliorbank.pl

Obecnie Bank poszukuje innowacyjnych rozwiązań i partnerów FinTech z obszaru:

- cyfryzacji,
- e-Commerce,
- ESG,
- inkluzywności,
- VAS do aplikacji mobilnej.

W nowym modelu współpracy jeszcze większą rolę odgrywa aktywność i widoczność Alior Banku w ekosystemie fintechowym, a więc działania w tym zakresie zostały przez Bank zintensyfikowane w I półroczu 2023 r. Bank podjął wiele działań mających na celu zwiększenie jego rozpoznawalności oraz zachęcenie firm do zgłoszeń i zapoznanie z możliwościami jakie daje współpraca z Alior Bankiem. Wśród najbardziej istotnych warto wymienić:

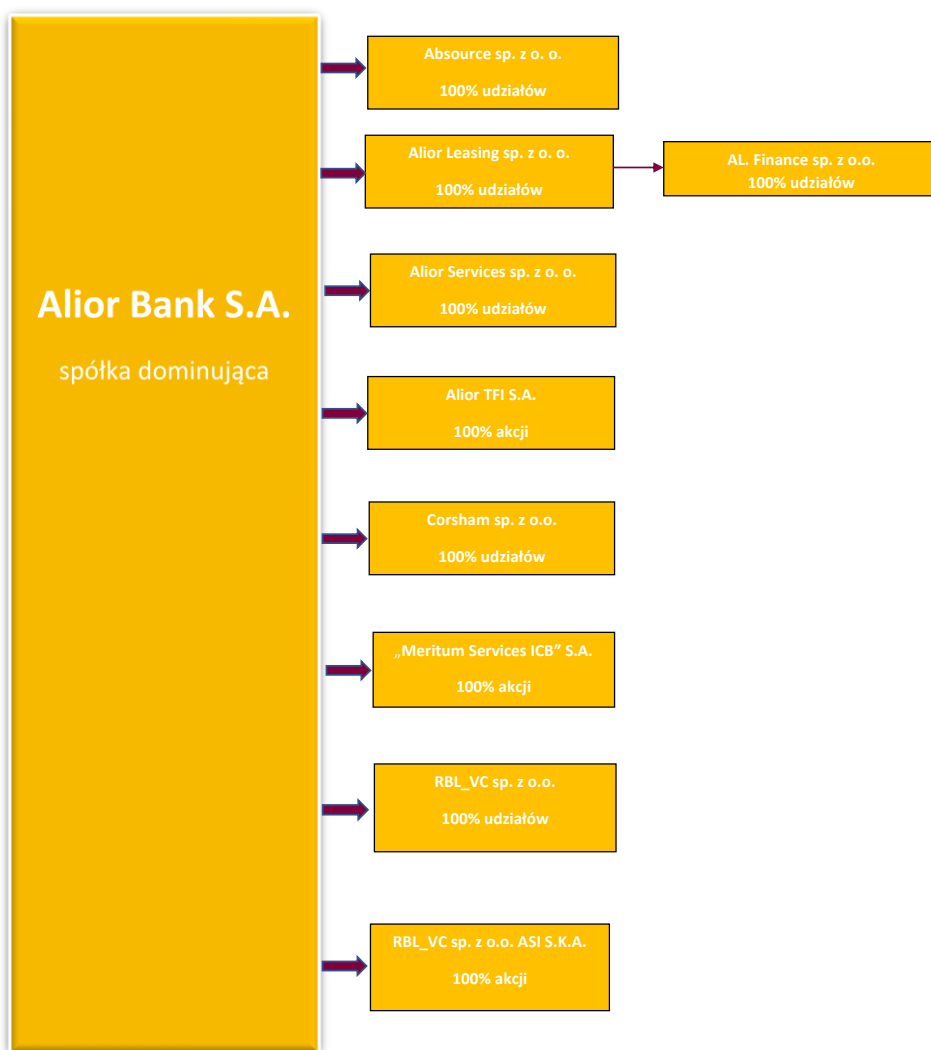
- nawiązanie partnerstwa z Fintech Poland, w ramach którego Bank aktywnie uczestniczy w kilku grupach roboczych oraz nawiązuje relacje z innymi podmiotami ekosystemu fintech,
- współpraca ze środowiskiem uczelnianym (m.in. Uniwersytetem Ekonomicznym w Krakowie oraz Uniwersytetem Ekonomicznym we Wrocławiu),
- udział w największych krajowych konferencjach innowacyjnych i technologicznych (jak m.in. Infoshare, Impact),
- udział w zagranicznych konferencjach startupowych oraz Fintech (m.in. Money20/20),
- udział w polskich i zagranicznych konferencjach fintechowych w roli prelegentów (m.in. Amsterdam Banking Forum, Fintech & Insurtech Digital Congress, SME Banking Club, Fireside Chat na GPW, Future Finance Poland, Cashless Fintech Evening, Open Banking and SCA Leadership Forum),
- Bank został również głównym partnerem raportu "Polska Mapa Fintechu 2023".

Efekty działań Departamentu Innowacji oraz Partnerstw Fintech zostały docenione przez międzynarodową organizację Global Finance w konkursie The Innovators 2023 i wyróżnione w kategorii „World's Best Financial Innovation Lab 2023” jako jeden z 25 najlepszych iLabów (Laboratoriów Innowacji) na świecie.



V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Alior Banku Alior Banku na 30 czerwca 2023 r.



W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Alior Banku.



Alior Leasing Sp. z o.o.

Prowadzi działalność operacyjną od października 2015 r. Oferuje leasing operacyjny, finansowy i pożyczkę leasingową. Przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do środków transportu oraz maszyn i urządzeń. Alior Leasing posiada liczną sieć sprzedaży oraz współpracuje z rozległą siecią partnerów biznesowych, dealerów i vendorów, a także z siecią sprzedaży Alior Banku.

Firma współpracuje głównie z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą i firmami z sektora MŚP. Spółka planuje stopniowy rozwój nowej sprzedaży do klientów biznesowych z wyższych segmentów oraz w sektorze przetwórstwa przemysłowego i opieki zdrowotnej.

Na bazie silnika decyzyjnego Alior Leasing uruchomił funkcję automatycznej decyzji leasingowej, co pozwoliło zoptymalizować proces oceny ryzyka transakcji oraz wprowadzić nowe funkcjonalności w Portalu Klienta.

W lutym 2023 r. spółka przyjęła nową Strategię na lata 2023-2025, spójną ze Strategią Alior Bank, której głównymi filarami są:

- uniwersalna oferta finansowania i najmu środków trwałych, odpowiadająca potrzebie każdego klienta, w tym konsumenta, oraz obejmująca wszelkie rodzaje assets,
- wielokanałowa dystrybucja, w tym wykorzystanie synergii w Grupie Kapitałowej, współpracy z Alior Bankiem i współpracy z dostawcami środków trwałych oraz dystrybucja w cyfrowych kanałach komunikacji z klientami,
- digitalizacja i automatyzacja procesów, gwarantująca efektywność kosztową organizacji oraz najwyższy poziom doświadczeń klientów w ramach współpracy z Alior Leasing.

Realizując Strategię planujemy osiągnąć istotną pozycję na rynku leasingu poprzez:

- nowoczesną ofertę produktową, docelowo uwzględniającą rozwiązania per pay use i as a service,
- omnichannelową dystrybucję, w tym silną obecność w cyfrowych kanałach komunikacji z klientami,
- najwyższy poziom Customer Experience, w oparciu o automatyczne, szybkie i komfortowe z perspektywy klienta.

W perspektywie 2025 r. spółka planuje uzyskać zbalansowaną strukturę nowej sprzedaży, w szczególności zwiększyć udział dużych klientów z 13% do 20% oraz finansowania środków trwałych nie będących pojazdami z 16% do 30%.

AL Finance Sp. z o.o.

AL Finance

Spółka powstała w 2021 r. z połączenia NewCommerce Services sp. z o.o. (marka „Bancovo”) oraz Serwisu Ubezpieczeniowego sp. z o.o. i jest spółką zależną Alior Leasing sp. z o.o.

AL Finance kontynuuje sprzedaż ubezpieczeń oferowanych wcześniej przez Serwis Ubezpieczeniowy dla klientów leasingowych. Oferta dotyczy głównie ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych. Współpracuje z wiodącymi Towarzystwami Ubezpieczeniowymi (przede wszystkim PZU). Dodatkowo, w ramach utworzonej przez siebie, w pełni zdigitalizowanej platformy sprzedaży ubezpieczeń, oferuje ubezpieczenia nowym segmentom klientów (poza posiadającymi umowy leasingu lub pożyczki leasingowej).

Oferuje także produkty w ramach platformy kredytowej Bancovo (kredyty, pożyczki, leasing oraz mikrofaktoring) łącznie w ponad 30 instytucjach finansowych. Nie jest to jednak główny produkt wpływający w sposób znaczący na wynik Spółki.

Sytuacja makroekonomiczna wpływa na decyzje klientów, którzy obecnie inwestują bardziej zachowawczo. Tym niemniej w zakresie ubezpieczeń Spółka zatrzymuje klientów przy sobie, oferując im wznowienia polis na kolejne lata. W tym celu stale poszerzana jest oferta ubezpieczeń zarówno pod kątem współpracujących Towarzystw Ubezpieczeniowych, jak i produktów.

Alior TFI S.A.



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

Współpraca Banku z Alior TFI dotyczy przede wszystkim tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz ich reprezentowania wobec osób trzecich.

W I połowie 2023 r. nastąpiło zwiększenie bazy klientów SFIO o ponad 13% (do powyżej 12 tys. klientów) i jego aktywów o ponad 50% (do kwoty 1,16 mld zł). Napływ aktywów nastąpił przede wszystkim do funduszy dłużnych o stosunkowo niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.

Alior Services Sp. z o.o.

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

Absource Sp. z o.o.

Powstała w 2016 r., aby świadczyć usługi z zakresu technologii informatycznych i komputerowych, a także związanych z doradztwem w zakresie informatyki.

Jej podstawowa działalność polega na udostępnianiu na rzecz Banku (w modelu sublicencyjnym) następujących systemów: CAFE, CAFEM oraz SWK. Systemy są kompleksową, scentralizowaną platformą umożliwiającą obsługę klienta. W I półroczu 2023 r. Absource Sp. z o.o. uzyskała z tego tytułu 99% przychodów.

Meritum Services ICB S.A.

Świadczy usługi z zakresu technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostałej działalności związanej z informatyką.

W I półroczu 2023 r. Spółka uzyskiwała przychody z dwóch podstawowych kanałów:

- udostępniania do Alior Banku oprogramowania w modelu Software as a Service – SaaS (ok. 99% przychodów),
- wynajmu specjalistów IT w ramach rozwoju systemów Alior Bank (ok. 1% 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. W styczniu 2021 r. Corsham zbył wszystkie posiadane udziały PayPo.

W grudniu 2019 r. spółka przystąpiła do Autenti Sp. z o.o., która jest kompleksową platformą służącą do autoryzacji dokumentów i zawieraniu umów przez Internet. Dotychczas spółka pozyskała kluczowych klientów: BNP Paribas, Vienna Life, Credit Agricole, PGE Lumi oraz Medicover. Spółka planuje umacnianie przewagi konkurencyjnej poprzez rozwój platformy oraz przeprowadzenie ekspansji na rynki europejskie, w szczególności w regionie DACH. Aktualny udział spółek Grupy Alior Bank w kapitale zakładowym Autenti Sp. z o.o. wynosi 9,2%.

RBL_VC Sp. z o.o.

Powstała w 2019 r. W 2020 r. uzyskała wpis do rejestru zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi, prowadzonego przez KNF.

Jest komplementariuszem spółki komandytowo-akcyjnej RBL_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A., któremu powierzono zarządzanie.

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

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

Wraz z RBL_VC Sp. z o.o., będącą komplementariuszem Spółki, tworzą docelowy wehikuł inwestycyjny, który służy dokonywaniu inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital-VC).

VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank

Przyjęcie Strategii Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. na lata 2023 – 2024

6 lutego 2022 r. Zarząd Alior Banku przyjął Strategię Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. na lata 2023 – 2024 „Bank na co dzień, Bank na przyszłość”, która zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank zakłada długoterminową wizję rozwoju, dlatego przyjął otwartą perspektywę strategiczną. Aby zachować wysoką elastyczność w warunkach dużej zmienności rynkowej, Bank zaprezentował jej dwuletnią operacjonalizację.

Cele strategiczne Alior Banku:

- Bank uniwersalny, nastawiony na budowanie cyfrowej głównej relacji z klientem,
- utrzymanie pozycji lidera finansowania zakupów poprzez udostępnienie nowej formy płatności Alior Pay,
- wzrost zrównoważonego portfela kredytowego ze zdywersyfikowaną bazą klientów biznesowych, w szczególności w obszarze MŚP, jak również wsparcie transformacji energetycznej,
- dalszy rozwój cyfrowej relacji z klientem biznesowym, poprzez wprowadzenie nowej platformy produktowej umożliwiającej wielokanałową obsługę klientów z wykorzystaniem automatycznych procesów zdalnych,
- lider wykorzystania technologii z udoskonalonym modelem wytwórczym IT wspieranym kompetencjami i zaangażowaniem pracowników,
- skuteczna monetyzacja danych we wszystkich obszarach działalności.

Kierunki działań strategicznych odzwierciedlone zostały w trzech filarach:

I. Wyższa Kultura Mobilności:

1. innowacyjny ekosystem Alior Pay oraz lider finansowania zakupów,
2. główna relacja cyfrowa i multikanałowa oferta dla klienta indywidualnego,
3. inkluzywne i nowoczesne aplikacje mobilne.

II. Wsparcie przedsiębiorczości:

1. wygodna bankowość elektroniczna i zdalna obsługa,
2. proces kredytowania wyróżniający się szybkością i zrozumieniem klienta biznesowego.

III. Nowoczesny Bank:

1. efektywność organizacyjna dzięki zwinnym technologiom, kompetencjom i kulturze organizacyjnej,
2. stabilność dzięki zarządzaniu ryzykiem i kapitałem,
3. odpowiedzialny Alior Bank (obszar ESG).

Kluczowe mierniki sukcesu dla Strategii „Bank na co dzień, Bank na przyszłość”:

- Tier I powyżej 13,5%
- TCR powyżej 15,0%
- ROE powyżej 13,0%
- CoR poniżej 1,6%

- NPL poniżej 10,0%
- C/I poniżej 45,0%
- NPS powyżej 45
- Zaangażowanie pracowników powyżej 65%
- Osiągnięcie zdolności do wypłaty dywidendy.

Podwyższenie oceny ratingowej nadanej przez agencję ratingową Standard & Poor's Global Ratings

27 czerwca 2023 r. agencja ratingowa Standard and Poor's Global Ratings („S&P”, „Agencja”) podwyższyła długoterminowy rating Banku do poziomu BB+, z BB i utrzymała krótkoterminową ocenę ratingową na poziomie B.

Podwyższenie oceny ratingowej wynika z poprawy poziomu kapitalizacji i zdolności do wewnętrznego budowania kapitału, poprzez kontynuację redukcji ryzyka, w tym zmniejszenie ekspozycji na niektóre klasy aktywów wysokiego ryzyka. Według Agencji Bank może utrzymać silny bufor kapitałowy, który będzie wspierać jego rozwój, nawet w przypadku rozpoczęcia wypłat dywidendy.



Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

VII. Emisje obligacji własnych oraz Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku



Emisje obligacji własnych

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

30 maja 2022 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie ustanowienia programu ofertowego (dalej „Program Ofertowy”) obligacji do kwoty 2.000.000.000 zł w ramach wskazanego powyżej Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.

Ustanawiając Program Ofertowy postanowiono, że:

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

4 lipca 2022 r. nastąpiło złożenie Prospektu Podstawowego w Komisji Nadzoru Finansowego wraz z wnioskiem o jego zatwierdzenie. 24 sierpnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła ww. Prospekt.

Emisje i wykupy obligacji przeprowadzone przez Alior Bank w I półroczu 2023 r.

26 czerwca 2023 r. Bank wyemitował 1.000 obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 400.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 400.000.000 zł. („Obligacje”).

Emisja została przeprowadzona w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach, w ramach Programu Ofertowego i na podstawie uchwały Zarządu Banku z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie podjęcia decyzji o emisji obligacji serii M i ustalenia ostatecznych warunków emisji dla tych obligacji.

Wyemitowane Obligacje, 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, będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku (Obligacje MREL).

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą Wskaźnika WIBOR 6M i marży wynoszącej 3,10% w skali roku. Dzień Ostatecznego Wykupu Obligacji przypada na 26 czerwca 2026 r., przy czym Bank ma prawo do przedterminowego wykupu Obligacji po dwóch latach od daty emisji.

Obligacje zostały zarejestrowane w KDPW S.A. i oznaczone kodem ISIN PLALIOR00250. 16 czerwca 2023 r. Zarząd GPW podjął uchwałę o dopuszczeniu Obligacji do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyst, a 28 czerwca 2023 r. podjął uchwałę o wprowadzeniu Obligacji do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyst z dniem 30 czerwca 2023 r. oraz o notowaniu ich w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą ALR1225.

W I połowie 2023 r. nie przypadła wykup żadnych obligacji własnych Banku. Bank nie dokonał także żadnego przedterminowego wykupu obligacji.

Bankowe Papiery Wartościowe

24 sierpnia 2022 r. został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego prospekt podstawowy w związku z otwartym II Programem Emisji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezabezpieczonych Bankowych Papierów Wartościowych na okaziciela o wartości nominalnej wynoszącej co najmniej 100 zł każdy i do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5 mld zł. Prospekt obowiązuje z suplementami z dnia 5 lutego 2023 r. oraz z dnia 17 marca 2023 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (Prospekt Podstawowy). Na podstawie prospektu Alior Bank może przeprowadzać oferty publiczne oprocentowanych lub nieoprocentowanych Bankowych Papierów Wartościowych, w tym również ofert typu MREL.

Emisje Bankowych Papierów Wartościowych i Produktów strukturyzowanych

W I połowie 2023 r. przeprowadzono subskrypcje 11-tu serii Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) w ramach II Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych opartego o prospekt podstawowy o łącznym wolumenie 280 mln PLN, 4 mln EUR oraz 20 mln USD.

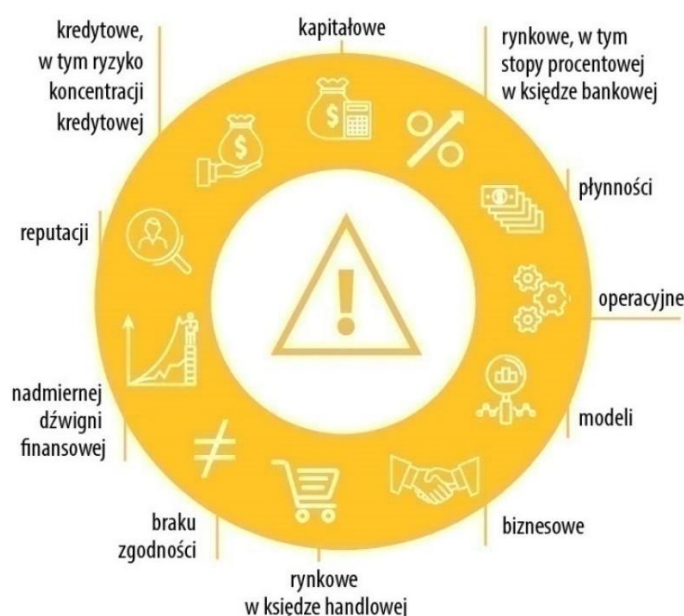
Dla klientów Private Banking zorganizowanych zostało 7 subskrypcji certyfikatów i obligacji strukturyzowanych typu Auto Call z ograniczoną gwarancją kapitału oraz/lub warunkowym przedterminowym odkupieniem. Łączna wartość nominalna przeprowadzonych subskrypcji certyfikatów i obligacji strukturyzowanych wyniosła 166 mln PLN.

W I połowie 2023 r. zakończyło się 9 certyfikatów typu Auto Call, 1 certyfikat Reverse Convertible oraz 4 produkty strukturyzowane zewnętrznych emitentów typu Strukturyzowane Papiery Dłużne.

VIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

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

Bank identyfikuje jako istotne następujące rodzaje ryzyka:



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

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

Druga: funkcjonuje w jednostkach organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie poszczególnymi ryzykami (w tym ocenę, pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk). Pełni ona funkcję zarządczą, w ramach której realizowane jest zarządzanie ryzykiem na dedykowanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od pierwszej linii.

Trzecia: dostarcza kierownictwu wyższego szczebla i Radzie Nadzorczej zapewnienia, że działania pierwszej i drugiej linii są zgodne z ich oczekiwaniami. Trzecią linię obrony stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego.

Bank sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych oraz oddziałów zagranicznych, które rozpoczęły działalność depozytowo-kredytową, oraz uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych podmiotów i oddziałów zagranicznych 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 Banku. Kontroli ryzyka kredytowego służy istniejący w Banku system zarządzania ryzykiem kredytowym, który ma charakter kompleksowy i jest zintegrowany z procesami operacyjnymi Banku.

Opis działania systemu kontroli ryzyka znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku regulacjach, w szczególności w 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 i windykacji należności.

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

minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności



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

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w segmencie klienta indywidualnego, Bank kontynuował politykę budowania portfela odpornego na pogorszenie koniunktury gospodarczej. W poprzednich okresach sprawozdawczych, tj. w szczególności od 2020 do 2022 r., Bank gruntownie optymalizował kryteria i warunki udzielania kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych, co, przy stabilizacji otoczenia makroekonomicznego w I połowie 2023 r., umożliwiło dalszy rozwój portfela klienta indywidualnego, m.in. za pośrednictwem produktów o charakterze relacyjnym i o niskim profilu ryzyka kredytowego, jak kredyt mieszkaniowy czy nowy produkt na mapie Banku – Limit kredytowy Alior Pay. Skala poprawy profilu ryzyka kredytowego Banku na przestrzeni ostatnich kwartałów przyczyniła się do podniesienia w 27 czerwca 2023 r. przez agencję Standard & Poor's Global Ratings ratingu długoterminowego Banku do poziomu BB+.

W obszarze pożyczki gotówkowej, Bank kontynuuje utrzymywanie stabilnego udziału rynkowego w nowej sprzedaży i rynkowej jakości tej sprzedaży.

W zakresie kredytów mieszkaniowych (charakteryzujących się niską szkodowością) po wdrożeniu zmian dostosowawczych do nowych wytycznych regulacyjnych oraz zmieniającej się sytuacji gospodarczej, Bank odnotował zbliżony spadek akcji kredytowej do tendencji widocznej na rynku – w Banku spadek akcji kredytowej wyniósł w I połowie 2023 r. 25% porównując do analogicznego okresu 2022 r.

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

W obszarze kredytów ratalnych, Bank kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, w szczególności w zakresie oferty EKO oraz sprzedaży w procesie internetowym m.in. dostosowując parametry, wymogi dokumentowe, proces udzielania oraz strategię zatwierdzeń do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego. Wynikiem wszystkich działań jest utrzymanie portfela kredytów ratalnych na stabilnym poziomie i utrzymaniu niskiej szkodowości tego portfela.

W obszarze klienta detalicznego został wdrożony nowy produkt - Limit Kredytowy Alior Pay, który jest dedykowany dla klientów własnych Banku. Konstrukcja produktu ma zachęcić klientów do budowania stałej relacji z bankiem i do przenoszenia wynagrodzenia do Alior Banku (preferowany profil klienta ze względu na niską szkodowość).

W obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, w I półroczu 2023 r. Bank w głównej mierze realizował założenia Strategii Banku w zakresie digitalizacji i transformacji procesu kredytowego KB mające na celu automatyzację, optymalizację oraz zwiększanie efektywności procesu kredytowego wspierającego udzielanie zaangażowań kredytowych. W ramach nowych produktów wdrożono Kredyt ekologiczny przeznaczony na realizację inwestycji związanych z energooszczędnością, w tym termomodernizacją budynków, a także zmianą źródeł wykorzystywanej energii na bardziej ekologiczne.

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Bank podejmuje decyzje o udzieleniu produktów kredytowych zgodnie z:

- obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami KNF,
- politykami zarządzania ryzykiem kredytowym,
- metodami kredytowania właściwymi dla segmentu klienta i rodzaju produktu,
- procedurami operacyjnymi, wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, odpowiedzialne za nie jednostki Banku oraz wykorzystywane narzędzia,
- zasadami kompetencji kredytowych, w którym szczególnie kompetencyjne 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: scoringowego lub 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 związane z ochroną zasobów bioróżnorodności lub dziedzictwa kulturowego. W działalności kredytowej stosuje się do zasad odpowiedzialności społecznej, na bazie których kształtuje swoje relacje z otoczeniem, uwzględniając potrzeby wszystkich interesariuszy – klientów, partnerów biznesowych oraz pracowników.

Ryzyko środowiskowe rozumiane jest jako ryzyko pogorszenia zdolności kredytowej klienta w związku z faktem, że prowadzona lub podejmowana przez klienta działalność gospodarcza lub proponowane zabezpieczenie kredytu ma lub może mieć istotny negatywny wpływ na środowisko lub społeczność.

Bank wyklucza:

- 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,
- produkcję lub handel produktami zabronionymi przez prawo polskie lub prawo kraju prowadzenia lub konwencje międzynarodowe,
- w zakresie produktów dla przedsiębiorstw ocenie środowiskowej podlega każda transakcja obciążona ryzykiem kredytowym.

Identyfikacja czynników ryzyka ESG przeprowadzana jest w procesie kredytowym podczas analizy aspektów jakościowych kredytobiorcy.

Na podstawie przyjętych w Banku założeń wyznaczany jest poziom ryzyka środowiskowego i społecznego. Wysoki poziom ryzyka środowiskowego determinuje dodatkowe wymogi i określone czynności w procesie kredytowym.

Weryfikacja czynników ryzyka ESG następuje w procesie monitoringu indywidualnego.

Analizie pod kątem ryzyka środowiskowego i kwalifikacji do odpowiedniego poziomu podlegają również przyjmowane zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

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, 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 norm.

Odpisy aktualizujące i rezerwy

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

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

- model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie 12 miesięcy dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 1 (lub LCR (*Low Credit Risk*)),
- model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie zapadalności dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 2 (w tym POCI (*Purchased or Originated with Credit Impairment*)).

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

W roku 2023, nie identyfikowaliśmy 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.

Przesłanki utraty wartości

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



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

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

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo. Wycena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji klientów biznesowych zagrożonych utratą wartości przekraczających poniższe progi istotności (liczonych na poziomie łącznego zaangażowania klienta):

Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej (stan na 30 czerwca 2023 r.):

Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient biznesowy	3 000 000

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

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

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

Bank ustala sposób zabezpieczenia, biorąc pod uwagę:

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

Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

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

Scoring/rating

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 jednostką 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 dedykowanych badań weryfikuje się jakość danych wykorzystywanych w wyznaczaniu parametrów ryzyka.

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

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

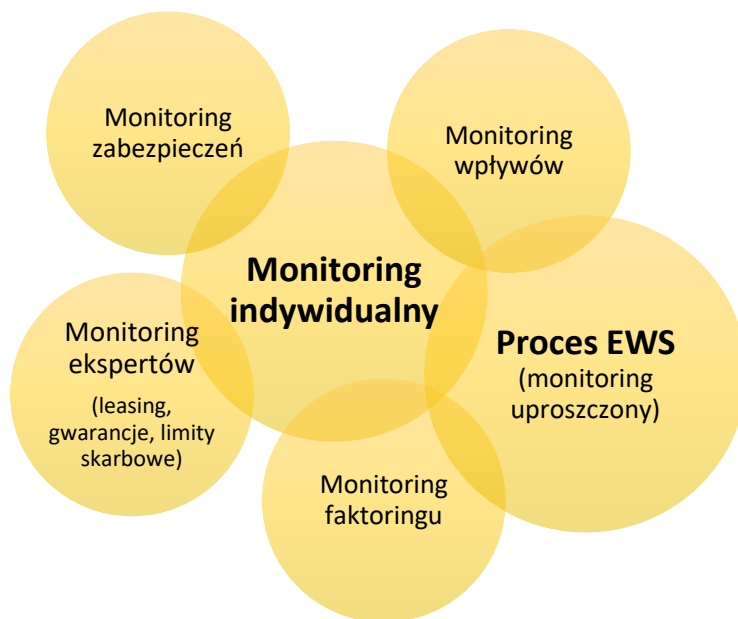
Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringu i kontroli ryzyka operacyjnego, zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe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

Stają kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

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

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



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

Stosowanie praktyk typu forbearance

W procesie restrukturyzacji klienta indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- wydłużenie okresu kredytowania skutkujące zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych. Przy ewentualnym wydłużeniu okresu kredytowania pod uwagę brane są ograniczenia wynikające z metryki produktu, na przykład wiek kredytobiorcy,
- udzielenie karencji w spłacie (dotyczące części bądź całości raty w zależności od oceny ryzyka na poziomie pojedynczej ekspozycji). W okresie karencji całkowitej w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu w celu dostosowania wysokości raty do możliwości płatniczych kredytobiorcy (zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z metryki produktu),
- zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach; parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodne 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 wycenieniu utraty wartości w horyzoncie life-time.

Praktyki forbearance:

- wpływające na obniżenie wartości aktywa lub
- gdzie zastosowany plan spłaty nie jest oparty na wiarygodnych założeniach (makroekonomicznych i/lub standingu klienta) lub
- gdzie zmieniona umowa zawiera istotne odroczenia w zakresie rozpoczęcia spłaty lub
- gdzie zmieniona umowa przewiduje dużą płatność ryczałtową (balonową) na koniec zmienionego harmonogramu spłat

stanowią przesłankę utraty wartości i są klasyfikowane do „Koszyka 3”.

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

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

Kontrola ryzyka w procesach kredytowych

W ramach II linii obrony w Ryzyku działalność operacyjną prowadzi dedykowana jednostka (Dział Kontroli Ryzyka), realizując funkcje kontrolne bazujące na zautomatyzowanych mechanizmach kontrolnych w kluczowych obszarach oraz procesach kredytowych. Zakres kontroli obejmuje etapy procesu kredytowego od udzielenia finansowania, przez monitoring po działania windykacyjne.

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



Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne oznacza możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów bądź ze zdarzeń zewnętrznych - jest identyfikowane jako ryzyko istotne. Ryzyko operacyjne uwzględnia ryzyko prawne, 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, jak również rozwój metod ilościowych oraz poszerzenie zakresu ich wykorzystania w zarządzaniu organizacją z wykorzystaniem metody Advanced Management Approach (AMA). Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz system kontroli wewnętrznej w Banku i Grupie Kapitałowej oparty jest na trzech liniach obrony.

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

Do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego Grupa Kapitałowa stosuje:

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

Zgodnie z decyzją Zarządu Banku prowadzone są prace mające na celu zmianę systemu informatycznego służącego do gromadzenia danych i wspierającego system zarządzania ryzykiem operacyjnym. Implementacja nowego systemu informatycznego do zarządzania ryzykiem operacyjnym nastąpi w trzecim kwartale 2023 r.

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

Poziom kosztów z tytułu ryzyka operacyjnego które zostały zarejestrowane w I półroczu 2023 r. mieścił się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Grupy Kapitałowej Alior Banku.

Ryzyko rynkowe i płynności

Główne zasady zarządzania tymi rodzajami ryzyka określa Polityka Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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



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

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

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

W Banku funkcjonują trzy rodzaje limitów, różniące się zakresem oraz sposobem funkcjonowania:

- limity podstawowe (ustalane na poziomie Rady Nadzorczej),
- limity uzupełniające - ustalane przez Zarząd Banku lub CALCO (gdy proces ustanawiania limitów został delegowany na CALCO),
- limity dodatkowe.



Ryzyko płynności

Oznacza ryzyko niemożności zrealizowania zobowiązań płatniczych, wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. W ramach tego ryzyka wyróżnia się ryzyko finansowania (jest ryzykiem utraty posiadanych źródeł finansowania) oraz ryzyko braku możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania.

Cel zarządzania ryzykiem płynności

Ma zapewnić niezbędną wysokość środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań, z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmiany warunków rynkowych lub makroekonomicznych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności

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

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w oddziale zagranicznym Banku

Na koniec I półrocza 2023 r Bank posiadał jeden oddział zagraniczny w Rumunii. Prowadził on działalność depozytowo-kredytową. Zadaniem Oddziału jest prowadzenie działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w spółkach zależnych

Na koniec I półrocza 2023 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 (określony jest apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności, przygotowywane są cykliczne raporty). Sporządzane przez Alior Leasing raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce stanowią punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania płynnością spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy Kapitałowej.

Pomiar i ocena ryzyka płynności

Pomiar ryzyka płynności w Banku dokonywany jest z uwzględnieniem wszystkich istotnych pozycji, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych (w tym w szczególności instrumentów pochodnych). Wśród wykorzystywanych miar zarządzania płynnością, Bank wyróżnia współczynniki i powiązane z nimi limity następujących rodzajów płynności:



Monitoring i raportowanie ryzyka płynności

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonuje wielu analiz (m.in. analizy profilu zapadalności/wymagalności w dłuższym terminie, zależnej w dużym stopniu od przyjętych założeń w zakresie kształtowania się przyszłych przepływów gotówkowych związanych z pozycjami aktywów, pasywów i pozabilansu). Założenia te podlegają akceptacji CALCO oraz Zarządu Banku.

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na 30 czerwca 2023 r. (w mln zł):

30.06.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	3 065	3 379	5 214	4 884	10 266	12 701	30 974	53 261	123 744
Zobowiązania i kapitały	-51 694	-6 953	-7 128	-3 284	-3 454	-1 457	-2 155	-7 946	-84 071
Luka bilansowa	-48 629	-3 574	-1 914	1 600	6 812	11 244	28 819	45 315	39 673
Skumulowana luka bilansowa	-48 629	-52 203	-54 117	-52 517	-45 705	-34 461	-5 642	39 673	
Instrumenty pochodne - netto	0	34	10	1	1	-4	1	0	43
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 295	0	0	0	0	0	0	0	-11 295
Luka pozabilansowa	-11 295	34	10	1	1	-4	1	0	-11 252
Luka ogółem	-59 924	-3 540	-1 904	1 601	6 813	11 240	28 820	45 315	28 421
Luka skumulowana ogółem	-59 924	-63 464	-65 368	-63 767	-56 954	-45 714	-16 894	28 421	

Dane porównywalne według stanu na 31 grudnia 2022 r. (w mln zł):

31.12.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	2 661	5 016	3 856	4 439	8 375	15 636	28 652	55 182	123 817
Zobowiązania i kapitały	-53 341	-4 701	-5 796	-4 259	-4 362	-2 417	-2 227	-6 461	-83 564
Luka bilansowa	-50 680	315	-1 940	180	4 013	13 219	26 425	48 721	40 253
Skumulowana luka bilansowa	-50 680	-50 365	-52 305	-52 125	-48 112	-34 893	-8 468	40 253	
Instrumenty pochodne - netto	0	-22	21	12	18	7	3	0	39
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 204	0	0	0	0	0	0	0	-10 204
Luka pozabilansowa	-10 204	-22	21	12	18	7	3	0	-10 165
Luka ogółem	-60 884	293	-1 919	192	4 031	13 226	26 428	48 721	30 088
Luka skumulowana ogółem	-60 884	-60 591	-62 510	-62 318	-58 287	-45 061	-18 633	30 088	

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 2023 r. całkowity bufor płynności wynosił 17 347 mln zł wobec minimalnego poziomu 8 583 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 2023 r. stanowił ok. 83% pasywów).

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności z uwzględnieniem kryzysu wewnętrznego, zewnętrznego oraz mieszanego (w tym sporządza plan pozyskania środków w sytuacjach awaryjnych oraz określa i weryfikuje zasady sprzedaży aktywów płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności). Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w szczególności do oceny, w jakim stopniu Bank jest przygotowany do regulowania zobowiązań w sytuacji skrajnej, do oceny adekwatności nadwyżki płynności oraz do weryfikacji dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka płynności.

Zestawienie zapotrzebowania na środki płynne dla każdego scenariusza (z wartościami możliwymi do pozyskania na podstawie przeprowadzonych testów planów awaryjnych) pozwala sprawdzić czy Bank jest w stanie regulować zobowiązania w dłuższych horyzontach (poza horyzontem przeżycia) przy wykorzystaniu działań awaryjnych. Poza tym wyniki testów warunków skrajnych służą do ustalania limitów wewnętrznych, dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych, codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności poprzez wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych do bieżącej oceny sytuacji płynnościowej Banku oraz kształtowania planu awaryjnego płynności.

W I półroczu 2023 r. płynność Grupy Kapitałowej znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźniki płynności znacząco powyżej limitów. Na 30 czerwca 2023 r. LCR wyniósł 162%, a NSFR wyniósł 135% wobec wymaganego poziomu 100% dla obydwu miar.

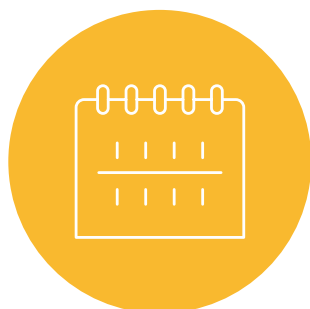


Ryzyko rynkowe

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 terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

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

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

Pomiar i ograniczanie ryzyka stopy procentowej odbywa się poprzez monitorowanie zmienności wyniku odsetkowego (NII) oraz zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku (EVE). Oprócz miar NII oraz EVE w pomiarze ryzyka stopy procentowej, Bank wykorzystuje miarę BPV, 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 2023 r. i grudnia 2022 r. dla Grupy Kapitałowej przedstawiono poniżej (w tys. zł):

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.06.2023	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2022
Najbardziej niekorzystny scenariusz	-437 446	-342 739
Najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	6,45%	5,30%

Zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec czerwca 2023 r. i grudnia 2022 r. dla Grupy Kapitałowej przedstawiono poniżej:

	30.06.2023	31.12.2022
NII – łączna, urealniona wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych	-174 824 (4,91%)	-175 355 (5,02%)



Ryzyko rynkowe w księdze handlowej

Szczególnie istotnym ryzykiem 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:

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

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 2023 r. i grudnia 2022 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:

	30.06.2023	31.12.2022
ES	12,7	82,4

W pomiarze narażenia Grupy Kapitałowej na ryzyko zmian kursów walutowych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Poniżej przedstawiono wyniki testów warunków skrajnych badających wpływ zmian kursów walutowych w relacji do PLN o +/- 20%. (w tys. zł):

	30.06.2023	31.12.2022
kursy + 20%	23 194	7 085
kursy -20%	2 026	17 933



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 najszerszego 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.



Ryzyko kapitałowe

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

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

w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego.

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

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

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

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

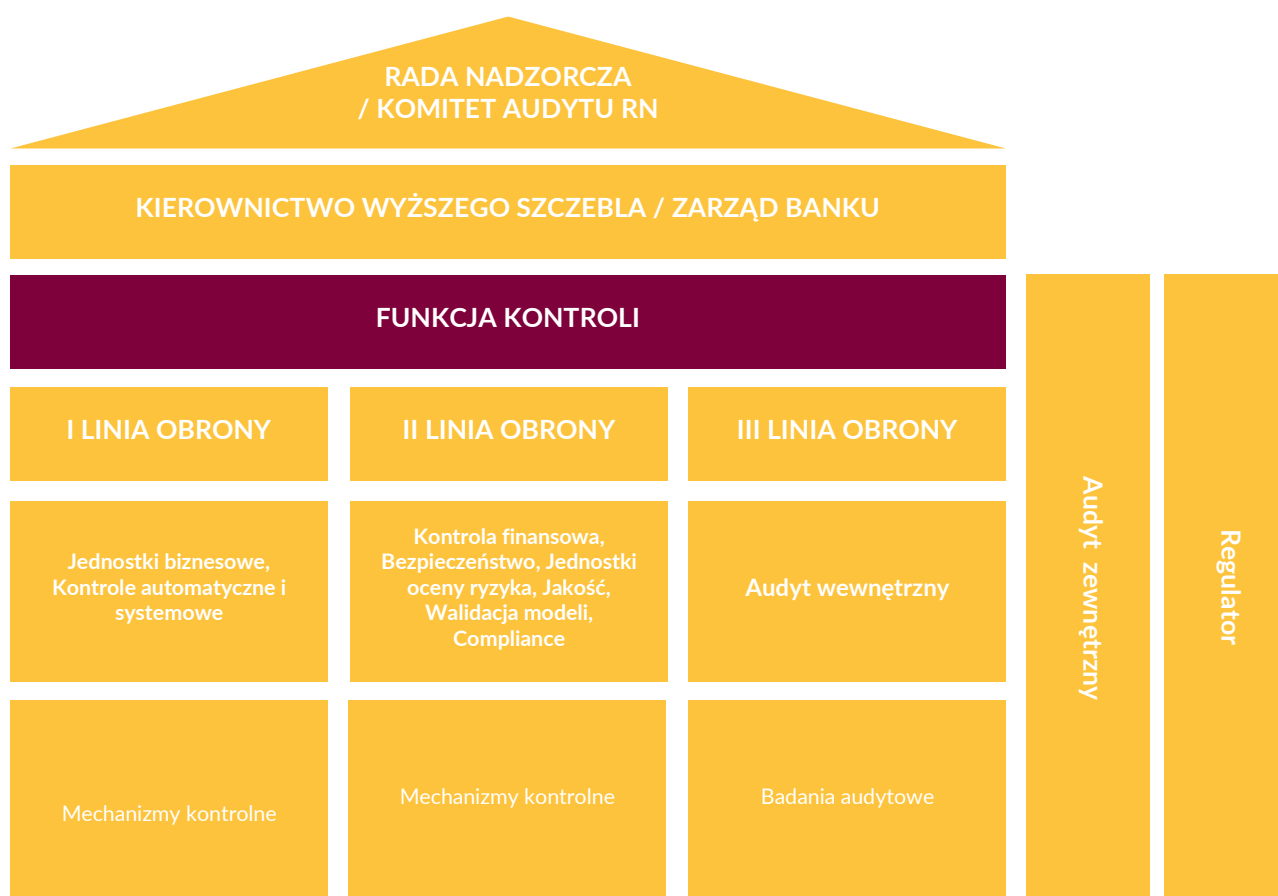
Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej:

	30.06.2023	30.06.2022
Współczynnik wypłacalności	15,11%	13,99%
Współczynnik na kapitale Tier1	14,16%	12,63%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	1,80	1,63

IX. System kontroli wewnętrznej

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

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



Na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy Banku, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Poszczególne linie obrony są wydzielone, charakteryzują się odrębnością ról i obowiązków, które zostały zdefiniowane w regulaminie organizacyjnym Banku oraz w dedykowanych politykach i procedurach. Linie obrony są niezależne, przy czym dzielą się informacjami i koordynują działania w zakresie zarządzania ryzykiem, kontroli i ładu wewnętrznego. Wszystkie trzy linie obrony mają za zadanie realizację przez Bank celów systemu kontroli wewnętrznej.

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 oraz dorocznym przeglądem adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

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

W I półroczu 2023 r. w Banku prowadzone były działania mające na celu dalszy rozwój i optymalizację narzędzia IT automatyzującego część czynności w ramach Funkcji Kontroli w Banku, w szczególności aktualizację informacji w zakresie Matrycy Funkcji Kontroli.



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 grudniu 2021 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 Zespół Polityki Rachunkowości).

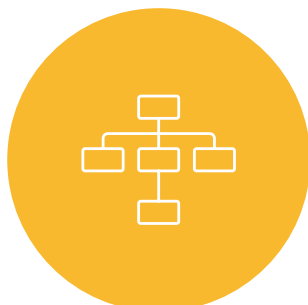
Ponadto ograniczenie ryzyka sporządzania sprawozdania finansowego jest realizowane poprzez poddawanie sprawozdań finansowych przeglądowi półrocznemu i badaniu rocznemu przez niezależnego biegłego rewidenta. Stosowana przez Bank procedura wyboru biegłego rewidenta zapewnia jego niezależność przy realizacji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

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

3 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. 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 dwuletni kolejne okresy: lata obrotowe 2027-2028 oraz lata obrotowe 2029-2030.



X. Informacje dla inwestorów



Struktura kapitału zakładowego

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

Wszystkie akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, z którymi związane są równe prawa i obowiązki. Statut Alior Banku nie ogranicza praw akcjonariuszy w zakresie wykonywania prawa głosu oraz rozporządzania akcjami. Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Banku. Uprawnienia PZU

SA jako podmiotu dominującego wobec Banku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym oraz wynikającej z tego liczby głosów posiadanych na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na 30 czerwca 2023 r.):

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



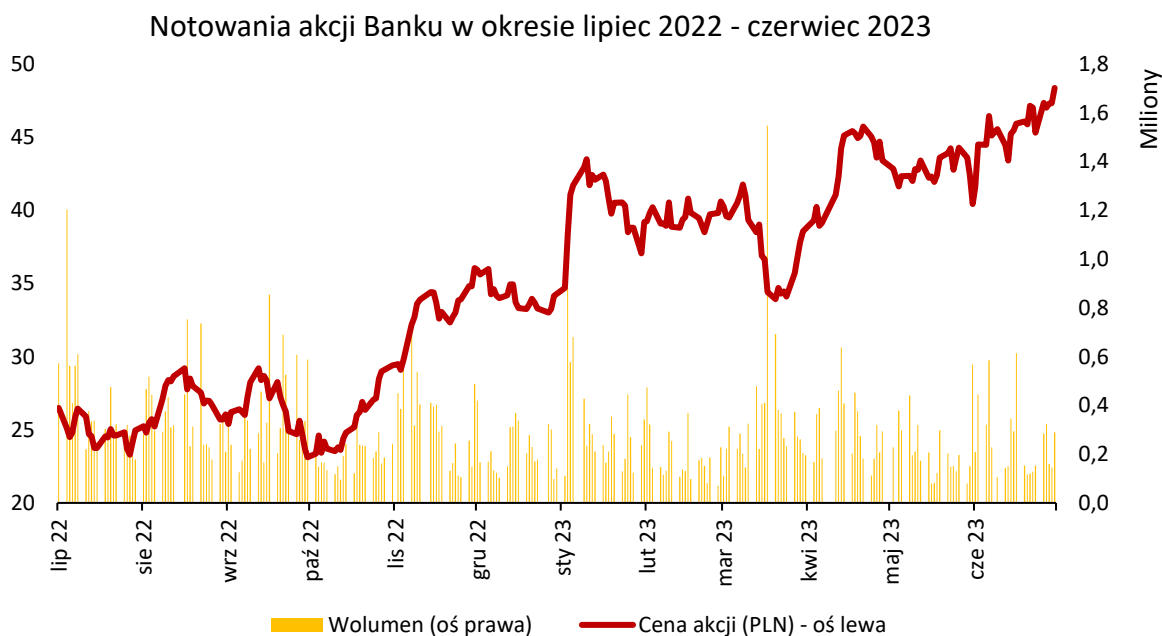
Notowania akcji Alior Banku na GPW w I połowie 2023 r.

Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 r. W marcu 2023 r., podczas rewizji składu indeksów, akcje Alior Banku zostały zakwalifikowane do indeksu WIG20. Obecnie akcje Banku wchodzi w skład następujących indeksów GPW: WIG, WIG-BANKI, WIG20, WIG20TR, WIG.MS-FIN, WIG30, WIG30TR, WIG-Poland, WIG-ESG, CEEplus.

W I połowie 2023 r. zawarto niemal 256 tys. transakcji na akcjach Banku, co stanowiło spadek o 17% w porównaniu z niemal 309 tys. transakcji zawartymi w I połowie 2022 r. Wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w I połowie 2023 r. 34 mln akcji, co oznacza spadek o 30% wobec 49 mln akcji w I połowie 2022 r. Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w I połowie 2023 r. wyniosła 1,4 mld zł wobec 2,1 mld zł w I połowie 2022 r. (spadek obrotów o 33% r/r).

Spadek obrotów wynikał przede wszystkim ze spadku średniej liczby transakcji jaka każdego dnia była przeprowadzana na giełdzie. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w I połowie 2023 r. wyniosła 41,47 zł i była o 4% niższa niż w I połowie 2022 r. (43,08 zł). W I połowie 2023 r. obrót na akcjach Alior Banku stanowił 1,04% obrotu na akcjach spółek notowanych na GPW w Warszawie.

30 czerwca 2023 r. kurs akcji Banku wynosił 48,36 zł, co oznacza wzrost o 78% w porównaniu do końca czerwca 2022 r., a wskaźniki C/WK wynosił 0,8x. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku w okresie lipiec 2022 – czerwiec 2023 r. przedstawia poniższy wykres.





Relacje z Inwestorami

Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym uczestnikom rynku kapitałowego. Jako spółka publiczna i nadzorowana 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 kierunku dalszego rozwoju. Ponadto, omawiane są kwestie związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W I połowie 2023 r. miały miejsce spotkania z około 60 inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbyły się zarówno w formie telekonferencji, jak również w formie stacjonarnej. Ponadto, przeprowadzono blisko 50 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 połowie 2023 r. odbyły się również spotkania przedstawicieli Banku z analitykami agencji ratingowych Fitch Ratings Ltd oraz S&P Global Ratings.

Aktualne ratingi Banku

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
	29 listopada 2022 r.	BB	B	stabilna
	27 czerwca 2023 r.	BB+	B	stabilna

Ocena Fitch Ratings Ltd.

W I połowie 2023 r. agencja ratingowa Fitch Ratings nie przeprowadziła aktualizacji perspektywy oraz ratingu Banku. Ostatni raport na temat ratingu Banku został opublikowany 29 listopada 2022 r., w którym agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowego ratingu IDR na poziomie

BB z perspektywą stabilną i potwierdzeniu ratingu VR na poziomie bb oraz o podwyższeniu krajowego ratingu krótkoterminowego z F2(pol) do F1(pol).

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

- rating długoterminowy podmiotu (Long-Term IDR): BB z perspektywą stabilną,
- rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term IDR): B,
- długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol) z perspektywą stabilną,
- krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): 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

27 czerwca 2023 r. agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała o podwyższeniu długoterminowego ratingu Banku do poziomu BB+, z BB i utrzymaniu krótkoterminowej oceny ratingowej na poziomie B. Jest to najwyższa ocena ratingowa w historii Alior Banku. W uzasadnieniu decyzji agencja wskazała, że na podwyższenie oceny miała wpływ przede wszystkim poprawa poziomu kapitalizacji i zdolność Banku do wewnętrznego budowania kapitału m.in. poprzez redukcję ryzyka kredytowego.

Według S&P Global Ratings, Bank jest w stanie utrzymać wysoki bufor kapitałowy, który będzie wspierać jego rozwój, nawet w przypadku rozpoczęcia wypłaty dywidend. Pozytywnie oceniona została nieznaczna ekspozycja Banku na kredyty hipoteczne denominowane we frankach szwajcarskich (CHF). Stopniowe zwiększenie udziału kredytów hipotecznych oraz zmniejszenie udziału niezabezpieczonych kredytów konsumenckich, przyczyniło się do zwiększania ważonego ryzykiem bufora kapitałowego Banku. W uzasadnieniu wskazano również na zmniejszający się udział kredytów obarczonych wyższym ryzykiem oraz doceniono kontynuację prowadzonych działań zmierzających do redukcji portfela kredytów niepracujących.

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

- rating długoterminowy emitenta (Long-Term Issuer Credit Rating) na poziomie „BB+” z perspektywą stabilną,
- rating krótkoterminowy emitenta (Short-Term Issuer Credit Rating) na poziomie „B”.

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

Akcjonariusze Alior Banku

Z uwagi na status Banku jako spółki publicznej oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (rynku podstawowym), prowadzonym przez GPW, Bank, zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, 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 2023 r. oraz na dzień przekazania raportu okresowego.

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia 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 od:

1. Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. („PTE Allianz Polska S.A.”) zarządzającego Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny („Allianz OFE”), informujące, iż w wyniku likwidacji Drugiego Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny („Drugi Allianz OFE”) i przeniesienia jego aktywów do Allianz OFE w dniu 12 maja 2023 r., udział w ogólnej liczbie głosów spółki Alior Bank S.A. na rachunkach Allianz OFE, wynosił powyżej 5%.

Przed likwidacją Drugiego Allianz OFE łączny stan na rachunkach Allianz OFE i Drugiego Allianz OFE wynosił 11 526 440 akcji, co stanowiło łącznie 8,83% udziału w kapitale zakładowym Banku i dawało prawo do wykonywania 11 526 440 głosów z akcji stanowiących 8,83% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Po likwidacji Drugiego Allianz OFE na rachunku Allianz OFE, zapisanych było 11 526 440 akcji, stanowiących 8,83% udziału w kapitale zakładowym Banku, co dawało prawo do wykonywania 11 526 440 głosów z akcji stanowiących 8,83% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

2. Generali Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., informujące, że w dniu 21 lipca 2023 r. nastąpiło zakończenie likwidacji NNLife Otwartego Funduszu Emerytalnego („NNLife OFE”). W tej dacie nastąpiło przeniesienie aktywów NNLife OFE do Generali Otwartego Funduszu Emerytalnego („Generali OFE”), w związku z czym udział Generali OFE w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przekroczył próg 5%.

Przed likwidacją NNLife OFE, Generali OFE i NNLife OFE posiadały łącznie 7 253 721 akcji, co stanowiło 5,56% udziału w kapitale zakładowym Banku, oraz 7 253 721 głosów na Walnym Zgromadzeniu, co stanowiło 5,56% udziału w ogólnej liczbie głosów;

W tym Generali OFE posiadał 2 751 159 akcji, co stanowiło 2,11% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz 2 751 159 głosów na Walnym Zgromadzeniu, co stanowiło 2,11% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Po likwidacji NNLife OFE, Generali OFE posiada łącznie 7 253 721 akcji, co stanowi 5,56% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz 7 253 721 głosów na Walnym Zgromadzeniu, co stanowi 5,56% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 30 czerwca 2023 r.:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Grupa PZU*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE**	7 297 721	72 977 210	5,59%	7 297 721	5,59%
Pozostali akcjonariusze	57 712 463	577 124 630	44,20%	57 712 463	44,20%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

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

** Na podstawie opublikowanych raportów na 30 czerwca 2023 r. o składzie portfeli OFE oraz raportów za 2022 rok o składzie portfeli DFE.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na dzień przekazania raportu okresowego:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Grupa PZU*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE***	7 253 721	72 537 210	5,56%	7 253 721	5,56%
Pozostali akcjonariusze	57 756 463	577 564 630	44,23%	57 756 463	44,23%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

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

** Na podstawie opublikowanych raportów na 30 czerwca 2023 r. o składzie portfeli OFE oraz raportów za 2022 rok o składzie portfeli DFE.

*** Na podstawie otrzymanego zawiadomienia.

Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Pan Tomasz Miklas – Członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku. Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2023 r. oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Rady Nadzorczej oraz pozostali 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 2023 r. Alior Bank nie posiadał:



- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji niedotyczących działalności operacyjnej, poza aneksowaną umową zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomością zawartą z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA,
- umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ust 1 ustawy Prawo bankowego.

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

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

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

Na 30 czerwca 2023 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 952 na łączną kwotę 756 879 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 748) wynoszą 466 455 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2023 r. 11 294 780 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 10 537 901 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 756 879 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

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

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

Alior Bank nie emitował papierów wartościowych, które dawałyby szczególne uprawnienia kontrolne wobec Banku. Brak jest również ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu z akcji Banku oraz ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku.

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2023 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 2023 r. (nota nr 32).

Organy Alior Banku

Walne Zgromadzenie Banku

Walne Zgromadzenia Banku w I półroczu 2023 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które obradowało 10 maja 2023 r. poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2022, dotyczące:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,
- sposobu podziału zysku za rok obrotowy 2022,
- udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- stanowiska Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w kwestii oceny funkcjonowania obowiązującej w Banku polityki wynagradzania,
- dokonania oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna,
- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2022 r.”,
- przyjęcia zaktualizowanej „Polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”
- przyjęcia zaktualizowanej „Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”.
- zmian Statutu Alior Banku,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. oraz skuteczności jej działania.

Opis zasad zmiany Statutu Banku oraz zmiany Statutu dokonane w 2023 r.

Zgodnie z art. 415 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 1467, 1488, 2280, 2436, z 2023 r. poz. 739) zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku stosownej uchwały kwalifikowaną większością trzech czwartych głosów. Dokonanie zmiany Statutu wymaga ponadto uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Zmiany Statutu Banku w 2023 r.

10 maja 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło:

3. Uchwałę Nr 31/2023 w sprawie zmian Statutu Banku polegających na:
 - dodaniu w § 10 Statutu nowego ust. 4 o następującym brzmieniu:
„4. Umorzenie akcji wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego”.

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

Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie powyższej zmiany Statutu decyzją z 21 lipca 2022 r.

- nadaniu § 21 ust. 1 Statutu nowego następującego brzmienia:
„1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż jeden raz w każdym kwartale roku obrotowego”.

Celem zmiany jest dostosowanie Statutu Banku do aktualnych przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie powyższej zmiany Statutu decyzją z 8 marca 2023 r.

Zmiany Statutu wynikające z Uchwały Nr 31/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym 23 czerwca 2023 r.

4. Uchwałę Nr 32/2023 w sprawie zmian Statutu Banku polegających na:

- nadaniu § 19 Statutu nowego następującego brzmienia:
„1. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz jego Zastępcę. Wybór odbywa się bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej w głosowaniu tajnym.
2. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący, na którym spoczywa obowiązek należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady Nadzorczej.
3. W przypadku nieobecności Przewodniczącego Rady Nadzorczej, jego uprawnienia związane z organizacją prac Rady Nadzorczej, wynikające ze Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, dotyczące zwoływania i prowadzenia posiedzeń Rady Nadzorczej oraz głosowań nad uchwałami, przysługują Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub w przypadku jego nieobecności członkowi Rady wskazanemu w tym celu uprzednio przez Przewodniczącego.”
- nadaniu § 22 ust. 1 Statutu nowego następującego brzmienia:
„1. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte w trybie obiegowym (pisemnym) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej wzięła udział w podejmowaniu uchwały.”

Celem zmian jest dostosowanie Statutu Banku do aktualnych przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie powyższych zmian Statutu decyzją z 7 czerwca 2023 r.

Zmiany Statutu wynikające z Uchwały Nr 32/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku wejdą w życie z mocą obowiązującą od momentu wpisania w Krajowym Rejestrze Sądowym. Na dzień sporządzenia sprawozdania zmiany nie zostały zarejestrowane w KRS.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2023 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2022 r.	
Filip Majdowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Filip Majdowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej	Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Śliwa	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Śliwa	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej	Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 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 30.06.2023 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu
Filip Majdowski	Członek Komitetu	Filip Majdowski	Członek Komitetu
Paweł Knop	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu

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

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

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

Osobami posiadającymi wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych są:

- Pan Artur Kucharski, kompetencje potwierdzone: wiedzą nabytą podczas pracy audytorskiej, uzyskaniem dyplomu Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), jak również doświadczeniem zawodowym związanym z pełnieniem funkcji nadzorczych.
- Pan Paweł Knop, kompetencje potwierdzone: wiedzą nabytą podczas pracy audytorskiej oraz posiadaniem uprawnień biegłego rewidenta, uprawnień maklera papierów wartościowych w tym uprawnień doradztwa inwestycyjnego jak również doświadczeniem zawodowym związanym z pełnieniem funkcji nadzorczych

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

Działania Komitetu Audytu

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

W okresie sprawozdawczym odbyło się 10 posiedzeń Komitetu Audytu, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego oraz wykonywania czynności rewizji finansowej. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości

finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego Komitet otrzymywał sprawozdania Departamentu Audytu, w tym między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie raportów Departamentu Zgodności Regulacji monitorował system zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Skład Komitetu na dzień 30.06.2023 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.	
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Przewodnicząca Komitetu	Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Przewodnicząca Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W I półroczu 2023 r. miały miejsce 4 posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, na których w oparciu o m.in. Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego oraz Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021 (DPSN 2021) Komitet dokonał zmian w politykach:

- doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Banku,
- rozwojowej dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- wynagrodzeń,
- wynagrodzeń dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Procesy oceny odpowiedniości zrealizowane przez Komitet w I półroczu 2023 r. przeprowadzone zostały w zgodności z Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych oraz w zakresie realizacji wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego, a także art. 9cd ust. 5 Prawa bankowego w z związku z § 1 Rozporządzenia ws. zakresu zadań komitetu ds. nominacji. Komitet dokonał corocznej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości organu nadzorczego Banku. W ślad za ww oceną Komitet dokonał zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku. Z uwagi na zdarzenie skutkujące koniecznością przeprowadzenia oceny wtórnej (zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie Panu Tomaszowi Miklasowi stanowiska Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A. odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem istotnym Banku – decyzja KNF z dn. 28 kwietnia 2023 r.) Komitet dokonał wtórnej oceny odpowiedniości Wiceprezesa Tomasza Miklasa. W związku zaś z powołaniem w skład Zarządu Pana Pawła Broniewskiego Komitet dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata. W ślad za powyższymi ocenami indywidualnymi - Komitet przeprowadził zbiorowe oceny odpowiedniości organu zarządczego.

Komitet zajął się również Sprawozdaniem Zarządu Alior Bank z realizacji Celów Zarządczych za rok 2022, rozliczeniem celów zarządczych za 2022 r., przyznaniem wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu za rok 2022 i zaopiniowaniem celów MBO dla MRT na 2023 r.

W agendzie posiedzeń Komitetu pojawiły się także: Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank za 2022 r., Raport z oceny polityki wynagradzania w Alior Banku.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2023 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.	
Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu	Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu
Małgorzata Erlich – Smurzyńska	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich – Smurzyńska	Członek Komitetu
Paweł Knop	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu

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

Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 6 posiedzeń oraz dodatkowo 2 posiedzenia połączone z Komitetem Audytu Rady Nadzorczej.

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

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, który w szczególności obejmował: omówienie rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenia apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2022 r., analizę pozycji kapitałowej Banku, analizę jakości portfela kredytowego oraz największych ekspozycji kredytowych. Przedmiotem prac Komitetu była również analiza zidentyfikowanych przez Bank kluczowych ryzyk.

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

Komitet zapoznał się także z oceną ryzyka portfela zabezpieczonego hipotecznie objętego Rekomendacją S, ekspozycji detalicznych objętych Rekomendacją T oraz z rozliczeniem działań Banku mających na celu obniżenie

wskaźnika NPL. Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych Komitet regularnie monitorował skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2023 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.	
Filip Majdowski	Przewodniczący Komitetu	Filip Majdowski	Przewodniczący Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu
Paweł Śliwa	Członek Komitetu	Paweł Śliwa	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

W I półroczu 2023 r. odbyły się dwa posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Posiedzenia były poświęcone omawianiu priorytetów i kierunków strategicznych nowej strategii oraz rekomendowania Radzie Nadzorczej zatwierdzenia strategii „Bank na co dzień. Bank na przyszłość”. Podczas spotkań omawiano kluczowe cele do osiągnięcia przez Bank w perspektywie nowej strategii (KPI) a także podejścia do publikacji strategii w I kwartale 2023 r. (dopasowanie terminów obowiązywania operacjonalizacji strategii w ramach Grupy Kapitałowej). Komitet brał czynny udział w dyskusji na temat planowanych kierunków rozwojowych Banku na kolejne lata.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2023 r.*



Grzegorz Olszewski

Prezes Zarządu

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



Paweł Broniewski

Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: obszar operacyjny, w tym zarządzanie ciągłością działania, cyberbezpieczeństwo oraz bezpieczeństwo.



Radomir Gibała

**Wiceprezes
Zarządu**

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



Szymon Kamiński

**Wiceprezes
Zarządu**

Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego i mikroprzedsiębiorstw.



Rafał Litwińczuk

**Wiceprezes
Zarządu**

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



Tomasz Miklas

**Wiceprezes
Zarządu
Tomasz Miklas**

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz zarządzanie ryzykami ESG⁸.



Jacek Polańczyk

**Wiceprezes
Zarządu**

Obszary podległe: marketing, logistyka i zakupy.



Paweł Tymczyszyn

**Wiceprezes
Zarządu**

Obszary podległe: obszar prawny, IT oraz ochrona danych osobowych

* aktualny wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Alior Bank S.A. został ustalony Uchwałą Nr 181/2023 Zarządu Banku z dnia 23 maja 2023 r., zatwierdzoną Uchwałą Nr 82/2023 Rady Nadzorczej Banku z dnia 31 maja 2023 r.

⁸ 28 kwietnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Panu Tomaszowi Miklasowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2022 r.

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

* 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Miklasa w skład Zarządu Banku oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody. Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym był wykonywany przez Zarząd Banku kolegialnie.

W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. nastąpiła poniższa zmiana w składzie Zarządu Banku:

- 3 kwietnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Pawła Broniewskiego w skład Zarządu Banku, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 4 kwietnia 2023 r.

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/zarząd.html>.

XI. Zasady społecznej odpowiedzialności

Strategia Banku, przyjęta na początku 2023 r. obejmuje również tematykę ESG. Wyszczególnione zostały w niej obszary odpowiedzialności społecznej, wyzwań środowiskowych i klimatycznych oraz stosowania najwyższych standardów zarządzania. Wśród zaplanowanych działań wymienić można m.in.: troskę o stan zdrowia pracowników i klientów oraz pomoc dla obywateli Ukrainy, wsparcie w transformacji klimatycznej naszych klientów oraz redukcję negatywnego wpływu Banku na środowisko jak również podniesienie wyniku w ratingu ESG oraz rozbudowanie kompetencji ESG w kluczowych obszarach Banku.

Założenia ESG w strategii Alior Banku



Realizujemy Cele Zrównoważonego Rozwoju



Relacje z klientami

Przyjęta strategia Banku wprost wskazała dalsze nastawienie Banku na budowanie relacji z klientami, inwestowanie w ich doświadczenia i satysfakcję. Przyjeliśmy jako KPI strategiczny wynik NPS. Działania, na których koncentrowaliśmy się w I półroczu 2023 r., dotyczyły stałej poprawy tych doświadczeń i kontynuacji rozwoju partnerskiego bankowania.

W aspekcie strategicznego wskaźnika NPS naszym celem było ujednoczenie wiedzy wśród pracowników Banku na temat metodologii badania NPS oraz czynników wpływających na wskaźnik – dlatego właśnie wszyscy pracownicy Banku mieli możliwości zapoznania się z informacjami w tym zakresie dzięki przygotowanemu przez nas szkoleniu e-learningowemu.

Customer Experience

W obszarze Customer Experience Bank koncentrował swoje działania na usprawnieniach, dzięki którym codzienne bankowanie staje się wygodniejsze, prostsze i bardziej intuicyjne. Swoje działania skupiamy na kwestiach kluczowych dla naszych klientów starając się reagować na ich aktualne potrzeby i trendy rynkowe.

Stałym, niezmiennym elementem naszej pracy są benchmarki rynku. Tym razem sprawdzaliśmy, jak na tle konkurencji kształtuje się pozycja Alior Banku w zakresie oferowanych produktów i najczęściej wybieranych przez klientów usług i funkcjonalności produktów i kanałów i realizacji (np. obsługa transakcji, zastrzeżenie karty/dokumentów, usługi dodatkowe, self service). Analizowaliśmy także chaty – treści odpowiedzi, funkcjonalności, standardy obsługi i ogólną wygodę korzystania z tego kanału komunikacyjnego. Wzięliśmy pod uwagę nie tylko banki, ale też topowe instytucje uznawane za liderów obsługi tym kanałem.

Koncentrowaliśmy działania na tym, aby zapewnić klientom odpowiednią edukację za pośrednictwem infolinii i sieci sprzedaży stacjonarnej.

Tematem naszych działań było zwiększenie świadomości naszych klientów w zakresie szeroko rozumianego bezpieczeństwa bankowania poprzez przygotowanie odpowiednich materiałów merytorycznych dla pracowników mających na co dzień kontakt z klientem.

Zadbaliśmy także o to, aby nasi klienci w trakcie podróży zagranicznych świadomie i w zależności od indywidualnych potrzeb wybierali produkty i usługi wspierające bankowanie za granicą.

Zaopiekowaliśmy także naszych najmłodszych klientów, tak aby otrzymali od nas najwyższej jakości serwis we wszystkich kanałach kontaktu.

Nasze działania w powyższych obszarach skupiliśmy na ujednoczeniu standardów jakości obsługi i udostępnieniu pracownikom materiałów merytorycznych wspierających obsługę klienta.

Cyklicznie przeprowadzamy wewnętrzne badania mystery shopper. Testujemy jakość naszych infolinii w zakresie obsługi posiadanych produktów i usług oraz sprzedaży nowych produktów (new to bank i new to product). Dodatkowo, dbamy o jakość pisemnej komunikacji z klientem.

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

Przygotowujemy mapy procesów najczęściej wybieranych przez klientów np. odblokowanie bankowości internetowej, odzyskanie loginu – dzięki czemu jesteśmy w stanie ocenić proces oczami klienta i wprowadzić ewentualne usprawnienia.

Realizujemy także badania mystery shopper dla oddziałów stacjonarnych – współpracując w tym obszarze z zewnętrznymi firmami badawczymi.

Cały czas dostarczamy naszym klientom szereg narzędzi, dzięki którym mogą oni rozwiązywać swoje problemy bez konieczności kontaktu z pracownikiem Banku. Takim rozwiązaniem są FAQ na stronie internetowej Banku – dzięki analizie rozmów prowadzonych przez naszych klientów z pracownikami infolinii systematycznie poszerzamy pakiet pytań i odpowiedzi tak, aby materiał odpowiadał na bieżące i zmieniające się potrzeby klientów.

Dbamy, by informacje w zakładce „Kontakt” na stronie Banku były aktualne – tak, aby klienci mieli rzetelną informację na temat godzin pracy infolinii i zakresu oferowanej obsługi.

Działania CEX KB skupiają się na czynnikach, które kształtują satysfakcję klientów w codziennych relacjach z naszym Bankiem.

Regularnie analizujemy raporty doświadczeń klientów biznesowych. Następnie na podstawie tych informacji przygotowujemy rekomendacje dla biznesu. Efektem naszych działań są uproszczone procedury oraz eliminacja miejsc problematycznych. Dzięki temu nasi klienci mogą skorzystać z jeszcze szybszej i efektywniejszej obsługi, chętniej korzystają z naszych usług, częściej składają wnioski o nowe produkty.

Systematycznie ułatwiamy naszym klientom współpracę z naszym Bankiem. Klienci zyskują szybszy dostęp do informacji i lepsze wsparcie posprzedażowe. Na bieżąco monitorujemy jakość procesów samoobsługowych w kanałach zdalnych oraz skuteczność tego typu kontaktów. Gdy tylko zauważymy taką potrzebę, zgłaszamy propozycję nowego zakresu dyspozycji.

Na podstawie informacji z procesów operacyjnych przygotowujemy materiały merytoryczne, które usprawniają pracę doradców. Podkreślamy, że podstawą dobrych relacji biznesowych jest właściwa postawa opiekuna klienta – zarówno w procesie obsługi, jak i podczas wsparcia posprzedażowego.

Nadal kontynuujemy nasze dotychczasowe działania, które zapoczątkowaliśmy w ramach strategii Fair Play. Dbamy o to, aby klienci mieli łatwy dostęp do najważniejszych informacji (m.in. o naliczonych przez nas opłatach i prowizjach oraz o wyniku zrealizowanych przez nas dyspozycji). Działania te pozytywnie wpływają na nasz wizerunek, dzięki nim zyskujemy jeszcze większe zaufanie naszych klientów.

W kolejnych miesiącach planujemy wykorzystać uzyskane przez nas dotychczas wyniki analizy, będziemy kontynuować podjęte działania, jak i adresować następne inicjatywy wspierające.

Strefa klienta

Stale rozwijamy zakładkę „Strefa Klienta” na stronie internetowej. To miejsce, gdzie klienci mogą dowiedzieć się, co zmieniło się w Banku w ciągu ostatniego roku i jakie nowości przygotowaliśmy, aby jeszcze lepiej odpowiadać na ich potrzeby. Regularnie gromadzimy opinie naszych klientów dotyczące produktów, procesów i usług, co pozwala nam jak najbardziej dostosować je do ich oczekiwań.

„Strefa Klienta” to już stały element naszego procesu zbierania opinii o procesach, produktach i usługach. Cieszy nas to, że coraz więcej klientów korzysta z tej formy komunikacji z nami oraz, że pozostawia w niej pozytywne opinie.

W tym miejscu prezentujemy również opinie rynku na nasz temat, poprzez pokazywanie wyników rankingów oraz zmian, które wprowadzamy dla naszych klientów. Przybliżamy również nasze kluczowe projekty, takie jak na przykład „Upraszczenie Komunikacji”.

Proces rekomendacyjny

Kontynuujemy działania w ramach Grupy Rekomendacyjnej. Jej głównym zadaniem jest minimalizowanie ilości reklamacji wpływających do Banku. Skupiamy w niej kluczowe jednostki merytoryczne i techniczne, właścicieli biznesowych produktów i procesów, systemów, bankowości elektronicznej, ryzyka, sprzedaży oraz jakości.

Stale analizujemy najbardziej wolumenowe kategorie zapytań i reklamacji oraz ustalamy możliwe dla nich rozwiązania. Celem było ograniczenie zgłoszeń poprzez działanie na przyczynę ich występowania, zarówno w produktach jak i w procesach.

W obszarze klienta biznesowego pracowaliśmy nad ograniczeniami wolumenów zarówno zapytań (w obszarze Call Center i Help Desku), jak i reklamacji (Zespół Obsługi Reklamacji i odwołania do Rzecznika Klienta). W wyniku przeprowadzonych analiz dot. przyczyn wysokiej liczby zgłoszeń, znacznemu wsparciu komórek

sprzedażowych i biznesowych odpowiedzialnych za jakość obsługi, procesów i produktów, wypracowaliśmy wspólnie rekomendacje zmian, modyfikacje i usprawnienia.

Upraszczenie komunikacji

W I połowie 2023 r. nadal pracowaliśmy nad prostą, przyjazną i efektywną komunikacją z naszymi klientami. Upraszczailiśmy treści, które codziennie trafiają do naszych odbiorców (m.in. szablony odpowiedzi na reklamacje, regulamin KMO). Tak, aby były zgodne z „Podręcznikiem prostego pisania” – zaktualizowanym i rozbudowanym przez nas na początku tego roku.

Prosta komunikacja jest już codziennym procesem w Alior Banku. Podczas swojej pracy nie tylko poprawiamy treści, ale też dbamy o odpowiednie standardy komunikacyjne w innych zespołach. Zgłaszamy pracowników na wewnętrzne szkolenia trenerskie, e-szkolenia oraz szkolenia z językoznawcami np. szkolenie z zasad budowania przyjaznej komunikacji. Dodatkowo monitorujemy poziom uproszczenia treści m.in. w odpowiedziach na reklamacje, cibach, e-mailach.

Oprócz tego rozpoczęliśmy rozbudowę sieci ambasadorów prostego języka w naszej organizacji. Około 30 pracowników z różnych zespołów zostało przeszkolonych przez Fundację Języka Polskiego i uzyskało certyfikat Językowy Znak Jakości. Ambasadorzy nabyli odpowiednie kompetencje, aby dbać o prostą komunikację w swoich zespołach oraz wspierać nas w naszych dalszych działaniach.

Rozpoczęliśmy również prace nad upraszczaniem treści dla klienta biznesowego. Językoznawcy z Fundacji Języka Polskiego przy Uniwersytecie Warszawskim przeprowadzili dla nas audyt materiałów z różnych obszarów KB. Następnie na naszym wspólnym spotkaniu omówiliśmy wyniki tej analizy i ustaliliśmy dalszy kierunek działań.

Jednocześnie wpisujemy się w aktualne trendy i promujemy nasze osiągnięcia na zewnątrz, między innymi w mediach społecznościowych. Uzyskaliśmy także dwa certyfikaty Pracowni Prostej Polszczyzny. Pierwszy dla komunikatów bota InfoNina (pierwszy taki certyfikat na rynku dla bota) i drugi dla pięciu uproszczonych dokumentów prawnych (m.in. dla umowy rachunku oszczędnościowo rozliczeniowego i umowy zintegrowanej). Dzięki temu znaleźliśmy się w grupie największych banków (m.in. ING Bank Śląski, Bank Credit Agricole, Santander Bank Polska), które także uzyskały to wyróżnienie.

Dodatkowo bierzemy udział w spotkaniach grup roboczych do spraw prostego języka przy Związku Banków Polskich. Efektem naszych prac są „Dobre praktyki prostej komunikacji bankowej. Część II”, których jesteśmy współautorami. Inicjatywa tworzenia dobrych praktyk komunikacji przez grupy robocze spotkała się z pozytywną opinią KNF-u. W piśmie z lutego 2021 r. KNF wskazał, że „wszelkie inicjatywy współpracy na poziomie zrzeszeń banków, które ukierunkowane są na poprawę komunikacji banków z klientami mają swój wymiar pozytywny”. Dodał także, że „zaangażowanie profesjonalnych środków i form współpracy jest dobrą prognozą na wypracowanie przez uczestników tego projektu optymalnych rozwiązań.”

Modernizacja oddziałów

Kontynuujemy modernizację naszych oddziałów, w których klienci podczas obsługi mają zapewniony najwyższy komfort i dyskrecję dzięki wydzielonym stanowiskom serwisowym.

Do spotkań wymagających szczególnej prywatności pracownicy i klienci mają do dyspozycji pokoje spotkań w specjalnie wydzielonej strefie. Oprócz tego, w każdym zmodernizowanym oddziale dostępna dla wszystkich

klientów jest strefa digital demo, gdzie istnieje możliwość skorzystania z bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej Banku. Pracownicy w oddziałach służą wsparciem i prezentują funkcjonalności tych narzędzi.

Badania NPS

Badania klientów wg metody NPS (Net Promoter Score) są działaniem, które pokazuje nam cykliczną informację o ogólnym poziomie satysfakcji klientów ze współpracy z Bankiem oraz skłonności do polecenia Alior Banku innym. Są realizowane stale i pozwalają też na ocenę produktów, które mamy w ofercie oraz naszych kanałów dystrybucji.

W 2023 r. przeprowadziliśmy badania telefoniczne (CATI - Computer Assisted Telephone Interview) oraz internetowe (CAWI Computer Assisted Web Interview) w formie ponad 36 tys. ankiet.

Rzecznik Klienta

W Banku funkcjonuje Rzecznik Klienta Alior Banku. Rzecznik Klienta to ostatnia instancja odwoławcza w Banku w procesie reklamacji. Takie odwołanie można wnieść w przypadku, jeśli dotychczasowe odpowiedzi na reklamacje oraz ewentualne odwołania nie spełniają oczekiwań klienta. Działalność Rzecznika przyczynia się do wzrostu poczucia bezpieczeństwa klientów dzięki sprawnej i obiektywnej weryfikacji zgłaszanych przez nich problemów. W I połowie 2023 r. zarejestrowaliśmy 327 odwołań do Rzecznika Klienta w porównaniu do 334 w I półroczu 2022 r. Jest to spadek zarejestrowanych spraw o 2,5% r/r. Średnia, miesięczna liczba odwołań wpływających w I połowie 2023 r. wynosiła 54 sprawy. 88% odwołań dotyczyło kontekstu klientów indywidualnych, jedynie 12% klientów biznesowych. Średni odsetek uznanych odwołań łącznie dla wszystkich rozwiązanych spraw (suma uznanych, uznanych częściowo oraz uznanych biznesowo) wyniósł 26%. Jest to wzrost o 5% r/r.

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 „Bank na co dzień. Bank na przyszłość” to koncentracja na codzienności, w której każdy pracownik ma warunki do rozwoju swoich kompetencji, bez względu na to, kim jest. 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 czerwcu 2023 r. Zarząd Alior Banku podjął uchwałę wprowadzającą **Politykę Różnorodności**. Decyzja ta jest sformalizowaniem realizowanych od lat działań Banku na rzecz przeciwdziałania dyskryminacji. Władze Banku wierzą, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji i wpływają na jej efektywność, a polityka różnorodności będąca podkreśleniem dla równego traktowania jest fundamentalną wartością społeczeństwa. Dla Alior 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 Alior Banku, 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 środowisko do indywidualnego rozwoju. Wprowadzona regulacja jest zwieńczeniem podejmowanych przez ostatnie lata działań na rzecz różnorodności.

W 2022 r. Alior Bank trafił do zestawienia Financial Times i portalu Statista „Diversity Leaders” – pracodawców, którzy szczególnie wyróżniają się poszanowaniem różnic wśród swoich pracowników. Bank znalazł się wśród 850 instytucji, które otrzymały najwyższe noty i zajął najwyższą pozycję w kategorii „Banking and Financial Services” spośród firm z Polski uwzględnionych na liście.



Jednym z działań na rzecz różnorodności, które już funkcjonują w Banku, jest „ONa” – inicjatywa umożliwiająca kobietom budowanie wyróżniającej się organizacji przy wsparciu realizacji strategii, w tym szczególnie w odniesieniu do wiodących haseł: #JesteśWAŻNA, #JesteśWAŻNY.

W czerwcu 2023 r. Zarząd Alior Banku dokonał aktualizacji funkcjonującej od 2018 r. **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 służbowych 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 relacji pomiędzy pracownikami, a kontrahentami i klientami pracodawcy.

Jednostki organizacyjne odpowiedzialne za obszary merytoryczne HR i Compliance 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. Jednym z głównych tematów bieżącej współpracy z Organizacjami Związkowymi jest praca nad porozumieniem ws. Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy.

Do lipca 2023 r. odbyło się już ponad 10 spotkań z Organizacjami Związkowymi oraz 13 spotkań w ramach komisji socjalnej.

Bank respektuje wolność zrzeszania się. Według danych na 30 czerwca 2023 r. mamy w Alior Banku około 36% 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 2023 r. z oferty działań rozwojowych pracownicy Banku skorzystali łącznie 19 667 razy, w tym w szkoleniach w formie elektronicznej (e-learningi) 5 903 pracowników, a z działań rozwojowych zewnętrznych skorzystało 320 pracowników.

Onboarding

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



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

Sieć sprzedaży segmentu Klienta Indywidualnego w Alior Banku od kwietnia 2023 r. dodatkowo wspierana jest Platformą edukacyjną SalesOn. Po ukończeniu wstępnego szkolenia wdrożeniowego pracownik przez cztery miesiące ma możliwość zdobywania dodatkowej wiedzy wspierającej jego kompetencje w obszarze oferowania produktów.

Działania rozwojowe

W ramach programów rozwojowych skierowanych do wszystkich pracowników Banku do marca 2023 r. funkcjonowała „Strefa Rozwoju”, czyli program oparty na zasadach b-learningu (webinary, podcasty, e-learningi, pigułki wiedzy, animacje, video, goście specjalni – zewnętrzni specjaliści z różnych dziedzin). „Strefa Rozwoju” koncentrowała się na kluczowych kompetencjach przyszłości, między innymi:

- aktywne uczenie się i kreatywność,
- myślenie analityczne i projektowe,

- umiejętności interpersonalne,
- odporność psychiczna,
- korzystanie z technologii.



W kwietniu 2023 r. w miejsce „Strefy Rozwoju” powołany został Alior Uniwersytet. Głównym celem jego powstania 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. Podobnie jak „Strefa Rozwoju” oparty 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. Mindgram, nauka języka angielskiego realizowana wspólnie z Berlitz, szkolenia technologiczne, Reskilling, Akademia Relacji,
- szkolenia rozwijające i wzmacniające kompetencje przyszłości,
- działania rozwojowe dla liderów, w tym: materiały dla nowych liderów, informacje o badaniu diagnostycznym 360^o czy inspiracje w formie nagrań webinarów z ekspertami,
- strefę kompetencji specjalistycznych, w której eksperci wewnętrzni opisują inicjatywy rozwojowe prowadzone wewnątrz Banku (m.in. Akademia Ryzyka Aliora, Akademia Robotyzacji, Postaw na Agile),
- 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.

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.

Szkolenia e-learningowe

W I połowie 2023 r. dla pracowników zostało udostępnionych łącznie 77 szkoleń oraz 94 testy, które realizowane były w formie e-learningu z czego:

- 14% stanowiły zupełnie nowe, stworzone od podstaw szkolenia,
- 52% stanowiły zupełnie nowe, stworzone od podstaw testy.

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

W e-szkoleniach rozwojowych dostarczane były treści zarówno wspierające liderów (np. zaktualizowany pakiet szkoleń z zakresu Prawa pracy dla menedżerów) jak również rozwijające kompetencje pracowników szkolenia specjalistyczne (np. NPS, szkolenia zrealizowane dla Biura Maklerskiego).

Jako uzupełnienie szkoleń e-learningowych w Alior Banku powstało studio TV, w którym realizowane są materiały video, wykorzystywane zarówno w ramach Alior Uniwersytetu – wywiady i materiały rozwojowe z udziałem zewnętrznych ekspertów (m.in. Rafał Żak, Michał Kanarkiewicz, Maciej Wiśniewski) oraz wspierające organizację w komunikacji wizualnej (np. wywiady z pracownikami z okazji Dnia Matki, Dnia Ojca, ogłoszenie Strategii).

Działania rozwojowe dla liderów w Alior Banku

Programy w Banku kierowane są do grupy ponad 700 menadżerów zarządzających zespołami. W ramach budowania kompetencji menedżerskich, ze szczególnym uwzględnieniem warunków pracy zdalnej, liderzy w Alior Banku otrzymali dostęp do dedykowanych im szkoleń e-learningowych: „Zarządzanie zespołem rozproszonym” i „Prawo pracy dla menedżerów”.

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

Dla liderów z doświadczeniem udostępniane są:

- badanie diagnostyczne 360^o wraz z sesją coachingową dla Lidera, którą prowadzi HRBP lub trener wewnętrzny Banku,
- warsztaty Action Learning, podczas których liderzy pracują z realnymi problemami,
- regularny, comiesięczny webinar z ekspertem zewnętrznym z zakresu przywództwa,
- nagrania i inspirujące materiały zamieszczane na Alior Uniwersytecie.

Spółeczna odpowiedzialność Alior Banku i jego pracowników



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

Fundacja Alior Banku realizuje cele statutowe przez autorskie projekty oraz przez współpracę z innymi organizacjami, koncentrując się na wsparciu działań obszarach:

- edukacji i oświaty,
- ochrony zdrowia,
- kultury fizycznej i sportu,
- pomocy społecznej, w tym pomocy dzieciom, rodzinom i osobom w trudnej sytuacji życiowej oraz wyrównania szans w rozwoju osobistym i nauce, pomocy ofiarom katastrof, klęsk żywiołowych, konfliktów zbrojnych i wojen w kraju i za granicą,

- nauki i techniki,
- dobroczynności,
- kultury,
- ochrony dziedzictwa narodowego,
- bezpieczeństwa publicznego,
- ochrony środowiska,
- wolontariatu pracowniczego,
- rehabilitacji zawodowej i społecznej osób niepełnosprawnych,
- ochrony zwierząt,
- wspierania rozwoju przedsiębiorczości młodych ludzi,
- wspierania innowacji technologicznych, w tym start-upów.

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

Centrum Pomocy Alior Banku

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

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

W Centrum Pomocy Alior Banku obywatele ukraińscy mogą skorzystać także z punktu bankowego z obsługą bezgotówkową dla osób chcących założyć konto w Alior Banku. Łączna powierzchnia udostępniona na cele pomocowe to 4 200 m².

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

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

Badanie wiedzy

W 2023 r. Fundacja przeprowadziła badanie wiedzy i zachowań finansowych dzieci, które było podstawą do dyskusji podczas debaty z udziałem znawców finansowych tematów, pt. „Szkola, rodzice czy influencerzy? Skąd nasze dzieci powinny czerpać wiedzę o finansach.”

Fundacja Alior Banku przeprowadziła we współpracy z miesięcznikiem My Company Polska jedno z największych badań dzieci i młodzieży ostatnich lat. Badanie przeprowadził na zlecenie Fundacji Alior Banku Instytut Badań Rynkowych i Społecznych IBRIS na przełomie marca i kwietnia 2023 r. W badaniu pt. „Wiedza ekonomiczna polskich uczniów w teorii i praktyce. Wyzwania dla systemu edukacji i instytucji finansowych” wzięło udział blisko 6 tys. uczniów oraz ponad 250 dyrektorów szkół. Raport i wyniki badań dostępne są na stronie internetowej Fundacji Alior Banku.

Edukacja

Działalność edukacyjna Fundacji przyczyniła się do stworzenia ekonomicznej gry planszowej Igrzyska Talentów, która przeznaczona jest dla uczniów szkół podstawowych. Gry będą dystrybuowane bezpłatnie do szkół i innych placówek oświatowych, wychowawczych i opiekuńczych, a także do świetlic środowiskowych.

W marcu 2023 r. Fundacja Alior Banku uczestniczyła przy projekcie Fundacji BAKCYL „Bankowcy dla edukacji finansowej dzieci i młodzieży BAKCYL”, w ramach którego pracownicy Alior Banku prowadzili lekcje wśród uczniów szkół podstawowych (klasy VI-VIII) i ponadpodstawowych wiedzy z zakresu ekonomii, cyberbezpieczeństwa oraz budowanie właściwych postaw w zakresie przedsiębiorczości.

W czerwcu 2023 r. Fundacja Alior Banku była partnerem i fundatorem głównych nagród w Akademickich Mistrzostwach Menedżerskich, w których wzięło udział blisko 600 uczniów z 65 polskich uczelni.

Wolontariat pracowniczy

Mając na uwadze pozytywne efekty oraz skuteczność działań podejmowanych dotychczas przez pracowników Banku i mających na celu w szczególności:

- zapobieganie wykluczeniu społecznemu,
- wsparcie osób znajdujących się w szczególnie ciężkiej sytuacji materialnej lub życiowej,
- ochronę środowiska naturalnego,
- pomoc dla potrzebujących zwierząt,

a także pozostałe działania społecznie użyteczne, w 2022 r. Alior Bank wprowadził Regulamin wolontariatu pracowniczego Alior Bank Spółka Akcyjna, którego celem jest umożliwienie dalej idącego zaangażowania pracowników Banku. Wśród działań są takie o charakterze wolontariackim, na rzecz organizacji pożytku publicznego lub innych podmiotów działających w obszarze zaangażowania społecznego, współpracujących z Alior Bankiem lub Fundacją, w tym zgłoszonych przez pracowników.

Pracownikowi podejmującemu działania w ramach wolontariatu pracowniczego przysługuje zwolnienie z obowiązku świadczenia pracy z zachowaniem prawa do wynagrodzenia w wymiarze 16 godzin w danym roku kalendarzowym. Lista organizacji wspieranych przez pracowników Banku zawiera blisko 50 pozycji i jest stale aktualizowana.

Pracownicy mogą angażować się również w działania wolontariackie, które proponuje im Bank – konkretne akcje, o których informacje otrzymują w komunikacji wewnętrznej.

Od stycznia 2023 r. z możliwości wykorzystania czasu na wolontariat skorzystało ponad 100 pracowników. Działali dla organizacji wspierających dzieci, dorosłych, zwierzęta i środowisko.

Dobro na wyciągnięcie ręki

Jesienią 2022 r. oraz wiosną 2023 r., we współpracy z Fundacją Alior Banku, zorganizowaliśmy dwie edycje charytatywnego wyzwania sportowego „Chodźmy razem”. Pracownicy zaangażowali się do działania aktywnie spędzając czas wolny, a ich kilometry i kroki zliczała aplikacja. Dzięki wspólnemu wysiłkowi osiągnęli cel – Fundacja Alior Banku przekazała darowizny dla Fundacji Rak’n’Roll, Fundacji Gajusz i Fundacji Dr Clown.

Z okazji czerwcowego Światowego Dnia Krwiodawcy zorganizowana została akcja krwiodawstwa, w której mogli wziąć udział pracownicy Alior Banku. Pod centrale w Warszawie i w Krakowie podjechały krwiobusy. w których 44 pracowników oddało 20 litrów krwi. Organizację wspierała Fundacja Alior Banku. Podobną akcję planujemy również przy centrali w Gdańsku.

Alior Bank doceniany przez rynek i klientów

Alior Bank konsekwentnie realizuje swoją strategię biznesową, która zakłada rozwój oparty na maksymalnej personalizacji usług, postępującej digitalizacji oferty oraz działaniach ESG skupiających się wokół dbania o dobrostan pracowników i otoczenia biznesowego.

Nasze projekty skierowane na realizację tych celów są doceniane przez rynek oraz klientów. Świadczą o tym liczne nagrody i tytuły w branżowych rankingach i konkursach, którymi Alior Bank jest regularnie wyróżniany. To dla nas powód do dumy i satysfakcji z pracy, jaką każdego dnia wykonuje nasz zespół, a jednocześnie motywacja do dalszego zaangażowania i inicjowania nowych projektów.

W I połowie 2023 r. otrzymaliśmy 27 nagród, wyróżnień i nominacji. Docenione zostały zarówno nasze innowacyjne produkty i wdrożenia, takie jak voicebot InfoNina, jak i stacjonarne placówki Alior Banku oraz ich jakość obsługi.

Podczas konkursu **Instytucja Roku** kapituła przyznała Alior Bankowi nagrodę aż w pięciu kategoriach: „Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych”, „Najlepsza obsługa w placówce”, „Najlepsza bankowość internetowa”, „Najlepszy bank dla firm”, „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta”. Ponadto aż 23 oddziały banku zostały nagrodzone tytułem: „Najlepsza Placówka Bankowa w Polsce”.

Alior Bank został laureatem konkursu **Cashless Fintech 2023** w kategorii „Projekt Fintech”.



Kapituła doceniła innowacyjne wdrożenie Alior Pay, czyli nowej usługi Banku z segmentu płatności odroczonech.



Aplikacja Alior Mobile została nominowana do nagrody w kategorii „Bankowość Mobilna” w konkursie **Mobile Trends Awards**. Jest to najbardziej prestiżowe wyróżnienie branży mobilnej.

Głosowa asystentka InfoNina, została nagrodzona w międzynarodowym konkursie **The Innovators 2023** w kategorii „Top Innovations in Finance 2023 – AI”.

Ponadto nasz Bank znalazł się także wśród laureatów konkursu **TechnoBiznes 2023**. Nagrody zdobył w kategoriach „**Najlepszy Bank Komercyjny**” oraz „**Lider TechnoBiznesu**”. **Bankowym Menedżerem Roku 2022** został Grzegorz Olszewski, Prezes Zarządu Alior Banku.



PCCA to jeden z najważniejszych konkursów polskiej branży Contact Center i Customer Service. Nagrody przyznawane są w 29 kategoriach. Jury doceniło pracę ekspertki Zespołu Sprzedaży Telefonicznej w Katowicach za budowanie pozytywnych doświadczeń u klientów.

Za stosowanie najlepszych praktyk w obszarze zarządzania kapitałem ludzkim, bank został wyróżniony certyfikatem „**HR Najwyższej Jakości**” przez **Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami**.

Co więcej, Alior Bank został laureatem konkursu **Liderzy Świata Bankowości i Ubezpieczeń** w kategorii „**Najbardziej Innowacyjny Bank**”. Ponadto, spółka została nominowana do „**Nagrod y Specjalnej Solidarni z Ukrainą**”. Konkurs był częścią branżowego spotkania Banking & Insurance Forum.

SPOTKANIE LIDERÓW

• BANKOWOŚĆ 2023 • UBEZPIECZENIA

W kontekście wsparcia Ukrainy wyróżniono także Centrum Pomocy Towarowa w Raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu „**Odpowiedzialny biznes w Polsce 2022. Dobre praktyki**”.

Klienci indywidualni i biznesowi doceniają produkty oferowane przez Alior Bank, co potwierdza obecność naszego Banku wśród laureatów rankingu **Złoty Bankier 2023** organizowanego przez portal Bankier.pl i redakcję Pulsu Biznesu. Bank zajął pierwsze miejsce w kategorii „**Kredyt Gotówkowy**” oraz drugie w kategoriach „**Konto Osobiste**” i „**Kredyt Hipoteczny**”.

Zajęliśmy też drugie miejsce w **XVI edycji Rankingu Banków** przeprowadzanego przez **Polski Związek Firm Deweloperskich**. Kapituła doceniła zarówno dobre praktyki rynkowe, jak i partnerskie podejście banków do współpracy z inwestorami.

Z kolei rachunek maklerski Alior Banku zajął drugie miejsce w zestawieniu portalu **Money.pl**.

Wiele nagród otrzymał także Kantor Walutowy Alior Banku – po raz trzeci z rzędu został laureatem nagrody **Złoty Laur Klienta** w kategorii „**Bankowe Kantory Walutowe**”.



Doceniona została także platforma wymiany walut Alior Banku, która zdobyła trzy nagrody w **Rankingu Kantorów Walutowych**: pierwsze miejsce w kategorii „**Najlepsze Konto Walutowe**”, drugie miejsce w kategorii „**Najlepszy Kantor Internetowy**” oraz trzecie w kategorii „**Najlepszy Kantor Internetowy dla Firm**”. Platforma wymiany walut Alior Banku zdobyła też dwie nagrody w rankingach strony **NajlepszeKonto.pl**: pierwsze miejsce w kategorii „**Najlepsze Konto Walutowe**” oraz drugie w kategorii „**Najlepszy Kantor Internetowy**”.

Alior Bank zajął również pierwsze miejsce w plebiscycie społeczności gamingowej **GG Awards** w kategorii „**Sponsor roku**”.

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 2023 r. i Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 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 2023 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w I półroczu 2023 r.,
- przyjęte w Banku polityki, procedury i regulacje wewnętrzne są opracowywane, przyjmowane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitoruje ich przestrzeganie.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
01.08.2023 r.	Grzegorz Olszewski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023 r.	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023 r.	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023 r.	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023 r.	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023 r.	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023 r.	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023 r.	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym