



WYŻSZA KULTURA. BANK NOWOŚCI.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
ALIOR BANKU S.A.
W PIERWSZYM PÓŁROCZU
2020 ROKU

OBEJMUJĄCE SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI ALIOR BANKU S.A.

Spis treści

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w pierwszym półroczu 2020 roku	4
Podsumowanie działań strategicznych w I półroczu 2020 roku	4
Strategia „Więcej niż bank”	4
Realizacja strategii	5
Podstawowe dane finansowe	8
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia	9
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	10
II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku	12
Wzrost gospodarczy Polski	12
Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2020 r.	20
Podstawowe dane strukturalne	20
Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat	21
Kredyty i depozyty	23
Kapitały i współczynniki kapitałowe	24
III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	25
Rachunek zysków i strat	25
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	29
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych oraz zysk/strata z działalności zaniechanej	30
Bilans	31
Zobowiązania warunkowe	38
Prognozy finansowe	40
Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów	40
IV. Wpływ COVID-19 na działalność Alior Banku S.A.	42
Wpływ COVID-19 na Strategię Banku	42
Wpływ COVID-19 na wyniki finansowe	45
Wpływ COVID-19 na działalność placówek Banku	46
Wpływ COVID-19 na jakość portfela kredytowego	47
V. Działalność biznesowa Alior Banku S.A.	50
Działalność Alior Banku S.A.	50
Segment detaliczny	51
Segment biznesowy	64
Działalność skarbowa	74
Bankowość internetowa i mobilna	77
VI. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	81
VII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.	87
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	89
VIII. Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A.	90

IX. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku	91
Ryzyko kredytowe.....	92
Ryzyko operacyjne.....	101
Ryzyko rynkowe i płynności	103
Ryzyko rynkowe.....	104
Ryzyko płynności.....	104
Ryzyko stopy procentowej.....	108
Ryzyko walutowe	110
Ryzyko modeli.....	112
Zarządzanie kapitałem (ICAAP).....	112
X. System kontroli wewnętrznej.....	115
System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych	116
XI. Informacje dla Inwestorów	118
Struktura kapitału zakładowego.....	118
Notowania akcji Alior Banku na GPW S.A. w I połowie 2020 r.	119
Relacje z Inwestorami.....	120
Ratingi	120
Akcjonariusze Alior Banku S.A.	121
XII. Znaczące umowy oraz zobowiązania	123
XIII. Organy Alior Banku S.A.	125
Walne Zgromadzenie Banku	125
Rada Nadzorcza Banku.....	126
Komitety Rady Nadzorczej.....	129
Zarząd Banku	133
XIV. Sprawy sporne	138
XV. Oświadczenia Zarządu	140
Podpisy wszystkich Członków Zarządu.....	141

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w pierwszym półroczu 2020 roku

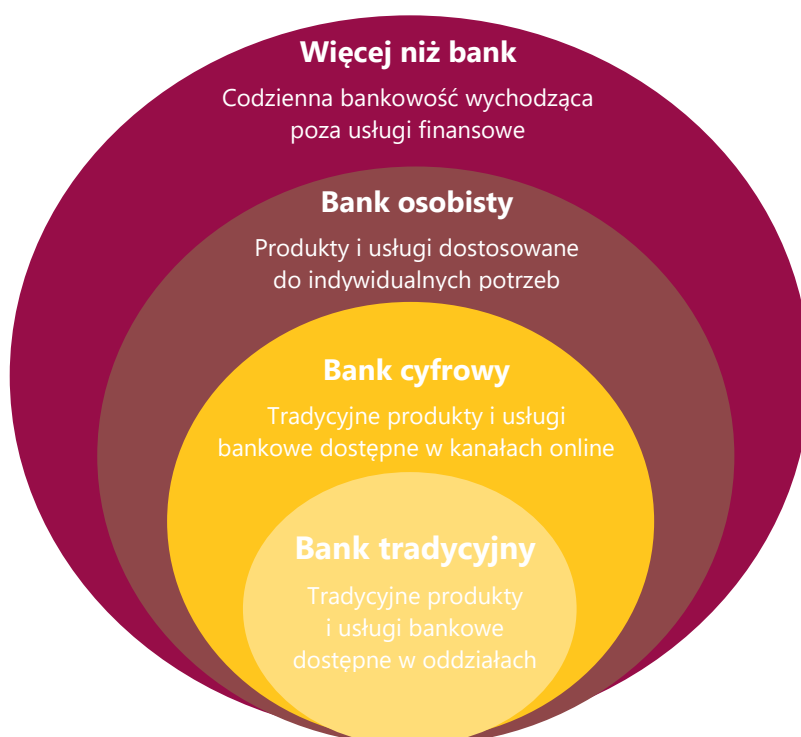


Podsumowanie działań strategicznych w I półroczu 2020 roku

Pierwsze półrocze 2020 roku to dla Alior Banku czas dynamicznych zmian, realizowanych w trudnych warunkach rynkowych w związku z wyzwaniem związanym z zagwarantowaniem bezpieczeństwa pracowników i klientów oraz zachowaniem ciągłości biznesowej wobec pandemii COVID-19.

Strategia „Więcej niż bank”

Celem biznesowym strategii jest ułatwianie klientom codziennych czynności, dzięki integracji usług bankowych i pozabankowych, dostarczanych zarówno przez Alior Bank S.A. i naszych partnerów.



Strategia służy wykorzystaniu mocnych stron Alior Banku w obszarze technologii i kompetencji organizacyjnych pozwalających na szybkie i efektywne wdrażanie nowych rozwiązań.

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



Realizacja strategii

Wdrażamy innowacyjne rozwiązania by zagwarantować klientom maksymalną wygodę i samodzielność z dowolnego miejsca i o dowolnym czasie, także we wrażliwych momentach wymagających potwierdzenia tożsamości.

W pierwszym półroczu Alior Bank S.A. wziął pod lupę rozwiązania, które umożliwiły naszym klientom dostęp do produktów i usług online bez konieczności odwiedzania oddziałów. Wśród projektów kluczowe znaczenie miały rozwiązania umożliwiające zdalną weryfikację tożsamości. To obszar priorytetowego rozwoju, który ma na celu umożliwienie naszym klientom wygodnego dostępu do oferty Alior Banku w dowolnym momencie, miejscu i w łatwy sposób.

Pierwszym dużym projektem w pierwszym półroczu 2020 roku o takim charakterze była **inwestycja w fintech Autenti**. Alior Bank S.A. wraz z BNP Paribas i PKO Bank Polski wspólnie zainwestowały w polski fintech oferujący platformę do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów. Projekt umożliwia klientom korzystanie z najnowszych rozwiązań dostępnych na rynku. W pierwszej kolejności rozwiązanie

e-podpisu skierowane jest do przedsiębiorców w procesie odraczania spłaty rat kredytów (wakacje kredytowe w związku z COVID-19).

To także pierwsza tego typu wspólna transakcja banków w regionie Europy Środkowo-Wschodniej i kolejny, po utworzeniu Polskiego Standardu Płatności oraz Polish API, przykład na współpracę krajowych banków w tworzeniu rozwiązań korzystnych dla klientów i całej gospodarki.

Zdalna obsługa klientów to priorytet nie tylko naszej strategii, ale także nowych realiów, jakie wprowadziła epidemia COVID-19. Alior Bank S.A. wdrożył w pierwszym kwartale 2020 roku nową metodę weryfikacji tożsamości klientów bez konieczności wizyty w oddziale. **FOTO ID** to technologia, która otwiera nowe możliwości sprzedaży w kanałach zdalnych. Dzięki metodzie FOTO ID znacznie przyspieszyła weryfikacja tożsamości – cały proces zajmuje nie więcej niż 5 minut. Jednocześnie, rozwiązanie jest intuicyjne i nie wymaga wysokich kompetencji cyfrowych. To przykład technologii, która poprawia doświadczenie naszych klientów.

Kolejnym działaniem mającym na celu zdalną identyfikację klienta jest **współpraca z Polską Wytwórnią Papierów Wartościowych**. Jednym z obszarów współpracy jest wykorzystanie e-dowodu, które umożliwi weryfikację tożsamości klientów bez konieczności wizyty w oddziale. Dzięki aplikacji eDo App klienci potwierdzą e-dowodem swoje dane osobowe i mogą swobodnie korzystać z produktów i usług Alior Banku. Możliwości, które już dziś oferuje ta aplikacja, są rewolucją na rynku. Bezpieczne i zdalne potwierdzenie tożsamości lub złożenie podpisu stały się dostępne dla wszystkich klientów Alior Bank. Dzięki eDO App możliwe jest ograniczanie nadużyć, do których przestępcy wykorzystują obecnie skradzione lub podrobione dowody osobiste.

Dla większej wygody i samodzielności naszych klientów wdrożyliśmy szereg udogodnień dostępnych z poziomu aplikacji Alior Online i Alior Mobile.

Zgodnie z priorytetami strategicznymi kluczowym obszarem rozwoju dla Alior Banku jest bankowość internetowa i mobilne umożliwienie swobodnego zarządzania własnymi funduszami z dowolnego miejsca. Mając to na uwadze pierwsze wdrożenia dotyczyły m.in. możliwość odzyskania zapomnianego numeru klienta (loginu do Alior Online) oraz zwiększenie kwoty płatności bez potwierdzania PIN do 100 zł.

Alior Bank S.A. docenia także obecnych klientów z tego względu udostępnił naszym klientom opcję „**pożyczki na klik**” w ofercie specjalnej w Alior Mobile i Alior Online. Dzięki temu osoby zainteresowane uzyskaniem dodatkowych pieniędzy mają możliwość zawnioskowania w szybki i wygodny sposób bez wychodzenia z domu.

Naszym celem jest jeszcze prostsza i bardziej intuicyjna obsługa systemów transakcyjnych, dlatego też w bankowości internetowej Alior Banku zmienił się również sposób nawigacji. Funkcje dostępne do tej pory przez ekran ustawień, takie jak m.in. Profil Zaufany, Wniosek 300+ czy Wniosek 500+ zostały przeniesione do odrębnej zakładki – **eUrząd**. W ten sposób wszystkie usługi e-administracji zebrane są w jednym miejscu, gdzie klienci mogą nimi zarządzać w wygodny i intuicyjny sposób.

Zwieńczeniem działań w obszarze wygody było także udostępnienie w maju 2020 roku **agregatora kont**, a więc możliwości podglądu rachunków osobistych w innych bankach. Korzystanie z podglądu kont w różnych

bankach z poziomu serwisu transakcyjnego Alior Online to wygodne i praktyczne rozwiązanie dla właścicieli kilku kont bankowych, a więc ponad połowy klientów korzystających z bankowości online. To kolejne wdrożenie, po uproszczonym procesie kredytowym, które wykorzystuje możliwości otwartej bankowości.

W Alior Banku stale poszukujemy sposobów na personalizowanie oferty i dostosowywanie jej do indywidualnych i aktualnych potrzeb naszych klientów. Początek roku 2020 to także udostępnienie w ramach rozwoju serwisu inwestycyjnego Alior Bank S.A. zakładki „**Porównaj fundusze**”. Nowa funkcja umożliwiła klientom wyszukanie i porównanie funduszy inwestycyjnych oferowanych za pośrednictwem Banku. Alior Bank S.A. wychodzi z założenia, że najważniejsza jest wygoda klienta, a oczekiwania co do zysku i poziom tolerancji ryzyka inwestycyjnego powinny być traktowane indywidualnie.

Z kolei dla klientów **Kantora Walutowego Alior Banku** wprowadziliśmy możliwość szybkiego zasilenia rachunku za pomocą dowolnej karty debetowej oraz kredytowej. Rozwiązanie znacznie przyspieszy zasilenie środkami rachunku w momencie, kiedy pilnie potrzebujemy wymienić walutę bądź chcemy wykorzystać fakt, że kurs stał się wyjątkowo korzystny. To, co wyróżnia tę usługę to zasilenie konta złotówkowego, jak i konta walutowego. To pierwsze takie rozwiązanie wprowadzone przez bank w Polsce.

Specjalna oferta dla graczy i fanów e-sportu to kolejny krok w kierunku personalizacji oferty Alior Banku.



Poszukując nowych kanałów kontaktów z klientem, Alior Bank S.A. w I połowie 2020r. rozpoczął współpracę z polską ligą League of Legends, jednej z najpopularniejszych na świecie gier komputerowych. Specjalna karta z wizerunkiem Ashe jest dostępna dla obecnych i nowych klientów Alior Banku. Można ją zamówić w trakcie otwierania Konta Jakże Osobistego poprzez bankowość Alior Online,



Alior Mobile oraz w każdym innym kanale obsługi klienta. Dzięki nowej karcie fani League of Legends otrzymują dostęp do programu Mastercard Bezcenne Chwile, w którym mogą wybierać nagrody z uniwersum gry. Część z nich będzie przeznaczona tylko dla klientów Alior Banku.

Alior Bank S.A. od maja 2020 jest także Sponsorem Głównym Ultraligi, polskiej profesjonalnej ligi League of Legends. Polscy reprezentanci w światowych rozgrywkach tej gry mają na koncie znaczące osiągnięcia, które na bieżąco śledzą miliony fanów w Polsce i na świecie.

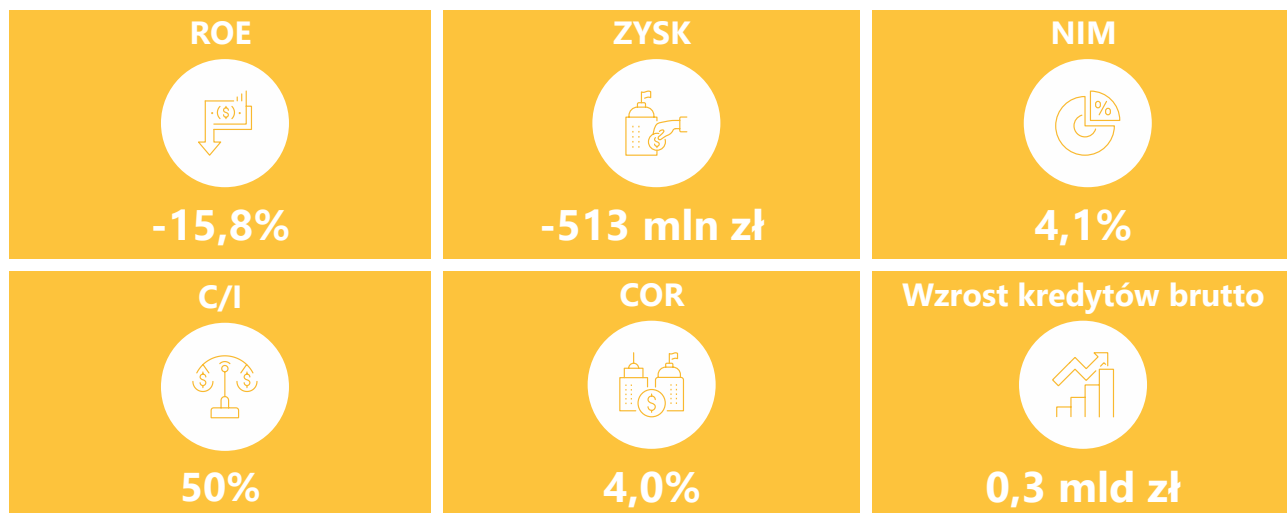
Zwiększenie efektywności i rozwój środowiska pracy w Alior Banku poprzez udostępnienie innowacyjnych rozwiązań zarówno naszym klientom, jak i pracownikom.

W trakcie programu akceleracyjnego we współpracy z zespołem obsługi klienta Alior Banku firma Luna-lang stworzyła projekt autorskiego środowiska programistycznego oraz zapewniła jego pełną obsługę od strony graficznej. Firma Luna-lang opracowała unikalne oprogramowanie umożliwiające łączenie i analizę danych z różnych systemów. Użytkownik ma w jednym miejscu zagregowane np. wszystkie informacje, które znajdują

się w systemach banku o danym kliencie. Co ważne, ta technologia jest przyjazna zarówno dla programistów, którzy zarządzają systemami, jak i osób nieznanymi języków kodowania tj. konsultantów, doradców klienta czy menadżerów badających potrzeby różnych grup klienckich.

Projekt przełoży się na możliwość szybszej obsługi i jeszcze większą satysfakcję osób kontaktujących się z Alior Bankiem. W marcu 2020 roku zakończyły się testy rozwiązania.

Podstawowe dane finansowe



Ze względu na zdarzenia jednorazowe, w tym głównie wynikające z pandemii COVID-19, Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. w I półroczu 2020 r. zrealizowała stratę netto -513,4 mln zł, tj. wynik niższy od zysku netto osiągniętego I półroczu 2019 r. o 606,5 mln zł.

Do głównych przyczyn tego spadku zaliczyć należy:

- Rozpoznanie odpisów z tytułu COVID-19 w kwocie -418,0 mln zł, z czego -269,8 mln wynika ze zmian parametrów modeli, a -148,2 mln zł z odpisów indywidualnych.
- Spadek przychodów związany z wyrokiem TSUE dotyczącym zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich – Alior Bank S.A. oszacował wpływ wyroku na kwotę -192,1 mln zł brutto, na którą składają się:
 1. rezerwa na historyczne zwroty części prowizji w przypadku kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed 11 września 2019 r. w wysokości -98 mln zł (wpływ na pozostałe koszty operacyjne)
 2. bieżący koszt zwrotów prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów w I półroczu 2020 r. w wysokości -100,2 mln zł (wpływ na przychody odsetkowe),
 3. korekta wynikająca z różnicy między rozliczeniem prowizji metodą ESP w księgach Banku, a liniową metodą szacowania zwrotów części prowizji w wysokości +6,6 mln zł (wpływ na przychody odsetkowe).
- Spadek wyniku odsetkowego w wyniku spadku stóp procentowych w związku z trzema decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z dnia 14 marca 2020 r., dnia 8 kwietnia 2020 r. oraz 28 maja 2020 r. o obniżkach stopy

referencyjnej NBP łącznie o 1,4 pkt. proc. tj. do poziomu 0,10 proc. oraz w związku z decyzją Narodowego Banku Polskiego o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%. Spadek wyniku odsetkowego z tego tytułu Alior Bank S.A. oszacował w I półroczu 2020 r. na -110,2 mln zł.

- Dokonanie odpisu wartości firmy powstałej z nabycia Meritum Bank ICB S.A. w wysokości -64,4 mln PLN. Zdarzenie ma charakter jednorazowy.
- Rozpoznanie wpływu tzw. modyfikacji nieistotnej w rozumieniu MSSF 9 w związku z zastosowaniem tzw. pozaustawowych i ustawowych wakacji kredytowych w związku z COVID-19. Modyfikacja obniżyła wynik odsetkowy Alior Bank S.A. o 14,5 mln zł i jest zdarzeniem jednorazowym.

W konsekwencji wskaźnik rentowności ROE Banku wyniósł -15,8% (vs. 2,9% w I połowie 2019 r.). Po wyłączeniu wpływu zdarzeń jednorazowych tj. odpisów w związku z COVID-19, modyfikacji nieistotnej w związku z zastosowaniem tzw. wakacji kredytowych oraz dotworzenia rezerwy na historyczne zwroty części prowizji w przypadku kredytów spłaconych przed 11 września 2019 r., wskaźnik ROE Grupy Alior Banku S.A. w I połowie 2020 r. kształtowałyby się na poziomie -0,6%.

Warto podkreślić jednak, że pomimo dużego wpływu zdarzeń jednorazowych oraz dużej presji na wyniki ze względu na niekorzystne otoczenie makroekonomiczne, wskaźniki Tier1 oraz TCR pozostały na wysokim poziomie (odpowiednio 13,14% oraz 15,72%), pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulatora (odpowiednio 464 p.b. oraz 522 p.b.). Oznacza to, że Grupa dysponuje nadwyżką kapitałów Tier 1 ponad 2,2 mld zł powyżej minimów regulacyjnych.

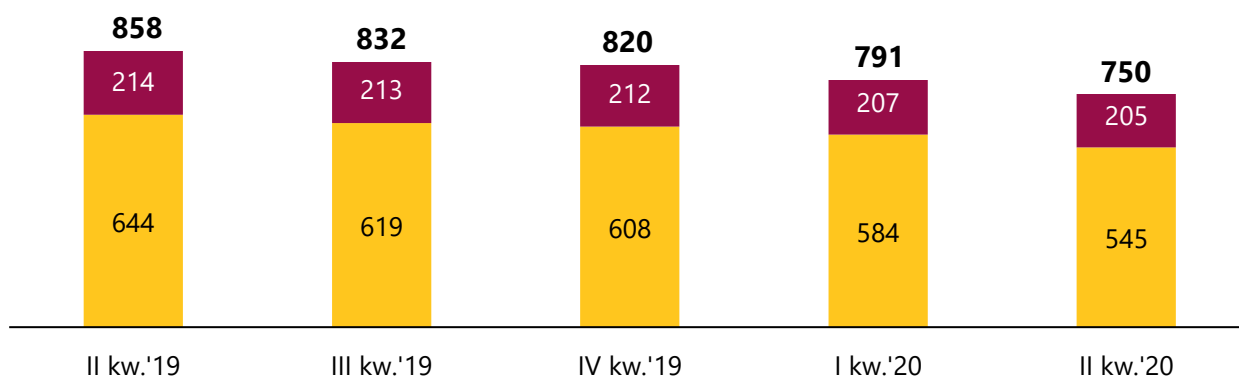
Sytuacja płynnościowa Banku w I połowie 2020 r. również pozostawała na bezpiecznym poziomie. Była ściśle monitorowana i utrzymywana w adekwatnym do potrzeb zakresie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych. Wskaźnik płynnościowy LCR Grupy znajdował się na 31.12.2019 r. na poziomie 148% i został na 30.06.2020 r. podniesiony do poziomu 187%. Tym samym jest 87 p.p. powyżej minimum regulacyjnego.



Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

Sieć dystrybucji

Na koniec czerwca 2020 roku Alior Bank S.A. dysponował 750 placówkami (191 oddziałami tradycyjnymi, 7 oddziałami Private Banking, 7 Regionalnymi Centrami Biznesowymi oraz 545 placówkami partnerskimi).



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

Poziom zatrudnienia

Na dzień 30 czerwca 2020 roku zatrudnienie w Grupie Alior Banku S.A. kształtowało się na poziomie 8578,54 etatów.

W pierwszym kwartale 2020 roku zatrudnienie kształtowało się na poziomie 8310,37 etatów, zwiększenie stanu zatrudnienia do 8578,54 etatów w drugim kwartale 2020 wynika z nabycia przez spółkę zależną Alior Banku S.A. spółki Ruch S.A.

Kształtowanie się zatrudnienia w etatach



Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Alior Banku w I połowie 2020 r. zrealizowała stratę netto w wysokości -513,4 mln zł.

Na poziom wypracowanego wyniku finansowego miały wpływ opisane wyżej zdarzenia jednorazowe oraz niekorzystna zmiana otoczenia makroekonomicznego w związku z trwającą pandemią koronawirusa COVID-19.

Pomimo niekorzystnego otoczenia i rozpoznania jednorazowych zdarzeń pomniejszających wynik netto Alior Bank S.A. utrzymuje wskaźniki kapitałowe na bardzo bezpiecznych poziomach powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych i pozwalających na dalszy rozwój działalności. Alior Bank S.A. dostosował swoją ofertę produktową do otoczenia niskich stóp procentowych oraz skutków prawnych po wyroku TSUE dot. zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich. Dodatkowo Alior Bank S.A. prowadzi ciągły proces optymalizacji efektywności, którego celem jest ograniczenie wzrostu bazy kosztowej.

Zarząd Alior Bank S.A. pozytywnie ocenia działania wprowadzone w reakcji na zmianę otoczenia makroekonomicznego i prawnego zaś w opinii Zarządu tworzą one podstawę do stopniowego poprawiania wyników finansowych Alior Bank S.A. w przyszłych okresach.

II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



Wzrost gospodarczy Polski

bezprecedensowej skali kryzysu gospodarczego wywołanego epidemią wirusa COVID-19 na świecie, a pierwsze półrocze będzie rozpatrywane pod kątem niedoświadczanego wcześniej globalnego lockdown gospodarek. Polska pod tym względem nie będzie wyjątkiem i podobnie jak na świecie półrocze prawdopodobnie zakończy się najwyższym w historii kwartalnym spadkiem PKB.

Cały okres podzielić jednak można na dwa etapy. Pierwszy kwartał krajowa gospodarka kończyła w dobrej formie, pomimo spowolnienia wzrostu z poprzednich kwartałów dynamika PKB pozostawała na solidnych 2% r/r¹, choć wprowadzone w połowie marca pierwsze ograniczenia społeczne spowodowały spadek dynamiki z 3,2% r/r² notowanych jeszcze w czwartym kwartale 2019 r. W drugim kwartale gospodarka musiała się jednak zmierzyć z szerokim zakresem skutków pandemii COVID-19, gdzie przy wykładniczo rosnącej liczbie zachorowań w kraju i na świecie ograniczenia społeczne zostały poszerzone, zamknięto granice, ośrodki oświatowe, a działalność usługowa i produkcyjna w niektórych branżach została całkowicie wstrzymana. Co istotne działania miały zasięg globalny i w wielu krajach zostały wprowadzone niemal w jednym czasie co dodatkowo utrudniło dostosowanie się gospodarki do nowej sytuacji.

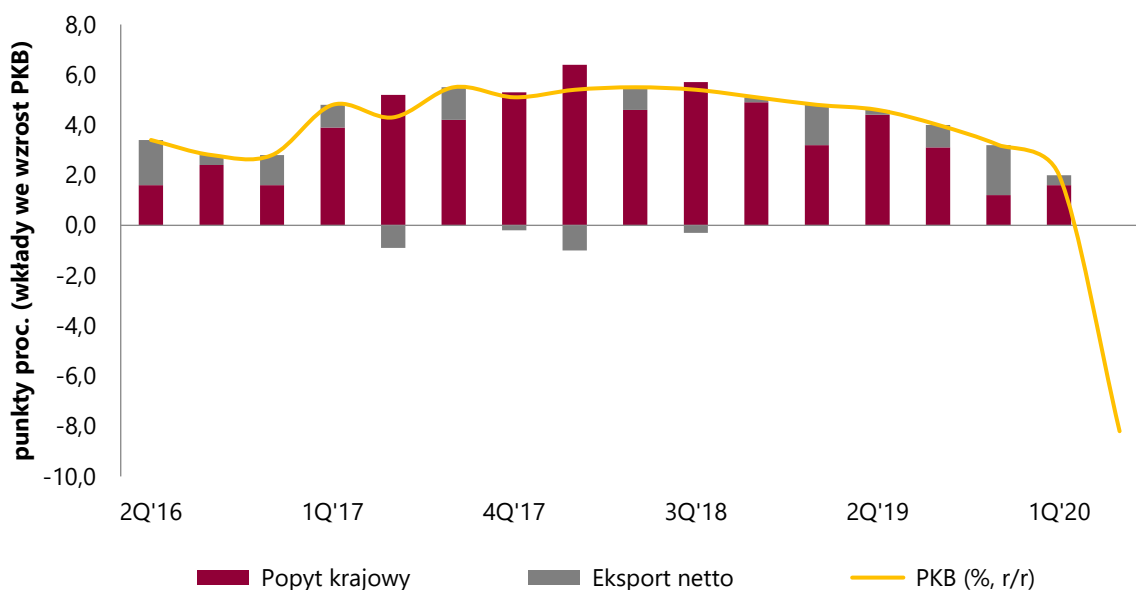
W efekcie skokowo spadła konsumpcja. Konsumenci skupili się na zakupach towarów pierwszej potrzeby oraz środków ochrony zdrowia, a obawy o przyszłą sytuację na rynku pracy sprzyjały wyższej skłonności do oszczędności. Po stronie przedsiębiorstw zaistniało kilka czynników. Pierwszy negatywny wpływ na obroty przyniosły przerwane łańcuchy dostaw, a kolejny wprowadzone w odpowiedzi na epidemię obostrzenia ze rządów wielu państw, które poprzez zastosowane restrykcje wpłynęły na możliwość prowadzenia biznesów. W konsekwencji nad częścią przedsiębiorstw zawisło widmo utraty płynności, a plany inwestycyjne wielu firm zostały mocno uszczuplone. Pojawiło się widmo mocnej redukcji zatrudnienia i płac. W odpowiedzi na nadzwyczajną sytuację w kraju i na świecie wprowadzono szereg rządowych pakietów pomocowych wspartych luzowaniem monetarnym po stronie banków centralnych. W Polsce działania obejmowały wprowadzenie Tarczy Antykryzysowej nakierowanej na ochronę rynku pracy oraz politykę monetarną RPP. Działania te stały się wyraźną szansą do ograniczenia skali spadku gospodarczego w kolejnych okresach.

¹ Źródło: GUS

² Źródło: GUS

Po okresie lockdown gospodarczego w maju i czerwcu w kraju nastąpiło odmrażanie gospodarki. Niemniej, pomimo działań ze strony rządu oraz banku centralnego drugi kwartał 2020 r. zakończył się spadkiem gospodarczym. Wyraźne przyspieszenie sprzedaży detalicznej i produkcji w końcu drugiego kwartału nie było w stanie całkowicie zrehabilitować przestoju gospodarki z kwietnia, co rzutowało na wynik całego kwartału. Wg szybkiego odczytu GUS krajowa gospodarka skurczyła się w tym okresie o 8,2% r/r, na co największy wpływ miał spadek konsumpcji oraz ograniczenie inwestycji.

Dynamika PKB



*Źródło: GUS

Prognozy dotyczące kondycji krajowej gospodarki w kolejnych kwartałach roku obarczone są sporą dozą niepewności. Przede wszystkim czynnikiem ryzyka pozostaje wciąż nieopanowana pandemia koronawirusa na świecie, gdzie w niektórych krajach, które weszły w epidemię nieco później niż Europa (jak USA), notuje się coraz wyższe wskaźniki zachorowań, a i w Europie w części regionów widać ryzyko odrodzenia epidemii. Stąd nie można wykluczyć powrotu do obostrzeń sanitarnych, co będzie rzutować i na krajową gospodarkę poprzez kanał międzynarodowej wymiany handlowej.

W kraju na razie odnotowywane przyrosty zachorowań nie wstrzymują odmrażania gospodarki po okresie wcześniejszego lockdown, co przynosi efekty w postaci przyspieszenia produkcji i wzmożonej konsumpcji, ale o trwałości odreagowania zadecydują kolejne miesiące. Na razie impuls płynnościowy ze strony Tarczy Antykrzysowej ogranicza ryzyko utraty płynności przez firmy i redukuje skalę zwolnień, co daje podstawy do utrzymania tendencji wzrostu konsumpcji. Z kolei inwestycje infrastrukturalne oraz stosunkowo mocne budownictwo powinno sprzyjać przynajmniej częściowemu odrodzeniu się inwestycji w tym roku. Ryzykiem

pozostaje kwestia wymiany handlowej, która będzie zależna od sytuacji epidemicznej nie tylko w UE, ale również na świecie. Prognozujemy, że w 2020 r. PKB w Polsce spadnie o 3,6% r/r³. Od 2021 r. gospodarka powinna jednak powracać do wzrostu, a niska tegoroczna baza oraz planowana nowa pula środków z unijnego budżetu na lata 2021-27 wraz z dodatkową częścią na funduszu odbudowy gospodarki ze skutków pandemii koronawirusa będzie stanowić wsparcie dla krajowej gospodarki.

Sytuacja na rynku pracy

Pandemia koronawirusa zastała krajowy rynek pracy w wyśmienitej formie. Stopa bezrobocia rejestrowanego w ostatnim kwartale 2019 r. osiągała historyczne minima na poziomie 5%⁴, a w pierwszym kwartale 2020 r. wzrosła do zaledwie średnio 5,5%⁵. Rynek pracy wyraźnie należał do pracowników, co przekładało się na wysoki wzrost płac, sięgający w I kwartale 7% r/r⁶ oraz utrzymujący się wzrost zatrudnienia, jednak wyraźnie niższy niż w końcówce 2019 r., co było związane z malejącymi zasobami pracowników na rynku. Niestety sytuacja epidemiczna wymuszająca ograniczenia społeczne w marcu i kwietniu oraz odmrażanie gospodarki w kolejnych okresach w nowym reżimie sanitarnym zmieniły układ sił na rynku pracy. W pierwszym okresie lockdown przedsiębiorcy ratujący się przed utratą płynności redukowali zatrudnienie, w tym przede wszystkim efekt widoczny był w usługach, gdzie pracę straciło wielu pracowników na umowach terminowych oraz zleceniach. Skalę zwolnień w znacznej mierze wyhamowały pakiety pomocowe ze strony rządu w postaci Tarczy Antykrzysowej obejmujące dopłaty do wynagrodzeń, czy finansowanie w ramach PFR, którego jednym z warunków było utrzymanie zatrudnienia, a także różnego rodzaju rozwiązania dla przedsiębiorców mające na celu współfinansowanie przez państwo kosztów pracodawcy. W efekcie skala zwolnień została ograniczona i na koniec czerwca stopa bezrobocia osiągnęła poziom 6,1%⁷, a spadek zatrudniania w sektorze przedsiębiorstw w pierwszym półroczu nie przekroczył 0,5% r/r⁸. Wzrost bezrobocia rejestrowanego był przy tym ograniczany przez zmniejszanie wymiaru etatów i częstsze korzystanie z zasiłków opiekuńczych i chorobowych.

Przejęcie w rynek pracodawcy zainicjowało zmiany płacowe. W odpowiedzi na niższe zapotrzebowanie na pracę wobec lockdown, a także niższego popytu na towary i usługi po odmrożeniu gospodarki w drugim kwartale 2020 r., w sektorze przedsiębiorstw znacząco obniżyła się dynamika wynagrodzeń do średnio 1,8% r/r z 7% r/r⁹ w pierwszym kwartale br., co dla całego pierwszego półrocza oznacza spadek dynamiki przeciętnego

3 Prognozy makroekonomiczne DAM Alior Bank S.A. z dnia 30.07.2020

4 Źródło: GUS

5 Źródło: GUS

6 Źródło: GUS

7 Źródło: GUS

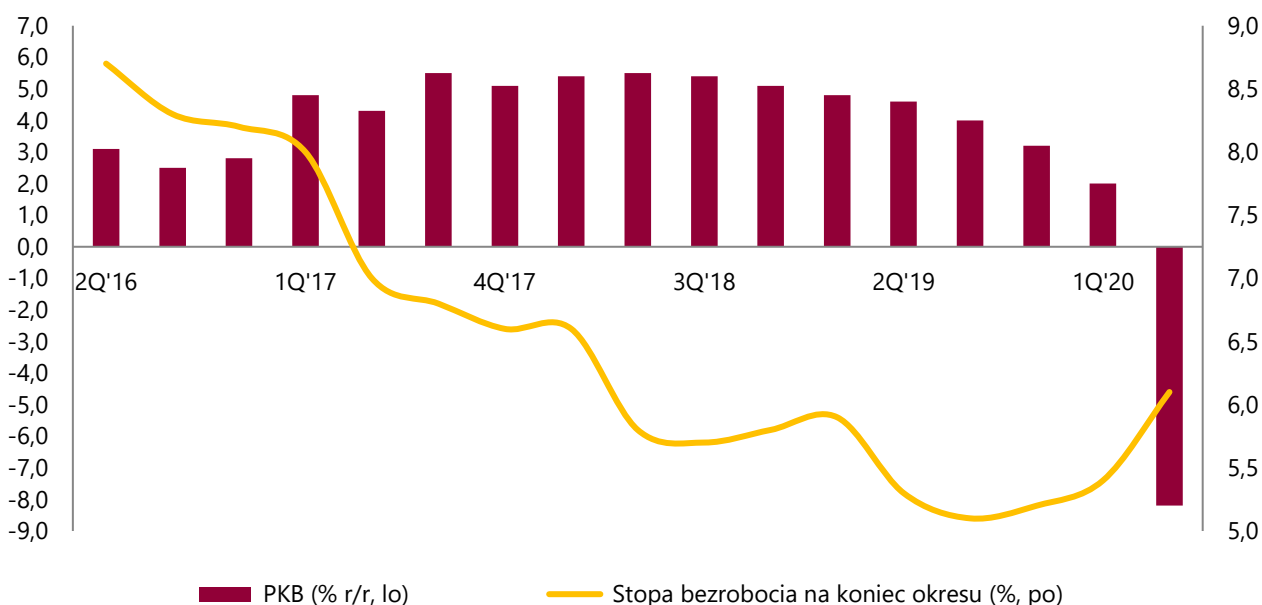
8 Źródło: GUS

9 Źródło: GUS

wynagrodzenia r/r do 4,5% z 6,8%¹⁰ w analogicznym okresie 2019 r. W ujęciu realnym wzrost wynagrodzeń, przy rosnącej inflacji, spowolnił z 4,1% r/r w końcu 2019 r. do 0,3% r/r¹¹ na koniec czerwca 2020 r.

W kolejnych kwartałach zatrudnienie, wobec niższego niż przed rokiem popytu na pracę ze względu na spowolnienie gospodarcze, najprawdopodobniej nadal będzie spadać, co przełoży się na wzrost stopy bezrobocia. Ograniczająco na wzrost stopy bezrobocia będą oddziaływać nadal rozwiązania przygotowane w ramach Tarczy Antykryzysowej, jednak ich skala będzie maleć wraz z upływem czasu. Z drugiej strony niższa podaż pracowników zza granicy, w tym z Ukrainy może stanowić czynnik ograniczający wzrost stopy bezrobocia. Po stronie płac odmrażanie gospodarki i powrót do wyższej aktywności przedsiębiorstw powinien sprzyjać powrotowi do pełnych wymiarów czasu pracy i w konsekwencji szybszego tempa wzrostu płac, jednak w tym roku powrót do dynamik sprzed pandemii wydaje się nieosiągalny.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/Źródło: GUS

Inflacja i stopy procentowe

W pierwszym półroczu 2020 r. inflacja konsumencka przyspieszała wobec analogicznego okresu 2019 r., jednak najwyższy wzrost cen zanotowano w pierwszym kwartale. Początek roku przyniósł skumulowany wpływ podwyżek cen prądu, wywozu odpadów komunalnych czy wyższej akcyzy na alkohol i tytoń, a także wzrost cen

¹⁰ Źródło: GUS

¹¹ Źródło: GUS

żywności. W kolejnych miesiącach ceny żywności nieco spowolniły, co jednocześnie zbiegło się z mocnym spadkiem cen surowców na świecie, w tym ropy na rynkach światowych. Czynniki egzogeniczne sprawiły, iż inflacja z 4,6%¹² r/r w marcu br. w czerwcu spowolniła do poziomu 3,3% r/r¹³, co jednak jest poziomem wyższym niż przed rokiem, kiedy to wskaźnik osiągnął wartość 2,6% r/r¹⁴. Na spadek cen w omawianym okresie największy wpływ miały spadające ceny towarów przy utrzymujących się nadal wysokich cenach usług, dodatkowo wspartych w czerwcu chęcią szybkiego odrabiania strat z okresu lockdown gospodarki przez usługodawców, którzy wyższymi cenami rekompensowali sobie straty w wolumenach.

W odpowiedzi na oczekiwane pogorszenie się perspektyw gospodarczych wobec rozprzestrzeniającej się epidemii koronawirusa w kraju i na świecie, a także ryzyko spadku inflacji poniżej celu inflacyjnego, Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na wyraźne luzowanie polityki monetarnej. Stopa referencyjna począwszy od marca została trzykrotnie obniżona łącznie o 1,4 pkt proc. z 1,5% do 0,1%¹⁵. Rada obniżyła także stopę depozytową do 0% i stopę lombardową do 0,5%. Dodatkowo, podobnie jak w większości banków centralnych na świecie, RPP zdecydowała się na uruchomienie programu skupu aktywów, który z początkiem lipca sięgnął 101 mld zł (4,5% PKB)¹⁶. Ponadto w marcu Rada obniżyła podstawową stopę rezerwy obowiązkowej o 3 pkt proc., do poziomu 0,5%, a NBP zaoferował również bankom możliwość pozyskania środków w ramach operacji repo oraz refinansowania kredytów udzielonych przedsiębiorstwom przez banki w formie kredytu wekslowego¹⁷. Działania RPP uzasadniały oczekiwania słabych perspektyw gospodarczych w kolejnych okresach. Wg NBP spadek PKB w 2020 r. sięgnie 5,4%. W 2021 r. NBP oczekuje odbicia i dynamiki na poziomie 4,9% r/r. Głównym elementem ograniczającym wzrost gospodarczy mają być inwestycje przedsiębiorstw, konsumpcja prywatna z kolei powinna odbudowywać się względnie szybciej. Po stronie inflacji oczekiwany jest w tym roku średnioroczny wskaźnik na poziomie 3,3% i spadek w przyszłym roku do dolnego odchylenia od celu inflacyjnego.

W naszej ocenie w kolejnych miesiącach wzrost cen będzie hamował, przy czym w wakacje CPI może się jeszcze utrzymać powyżej 3% r/r za sprawą utrzymujących się wyższych cen w usługach, w tym wracającej do aktywności turystyce i gastronomii. Ograniczająco na ceny będzie oddziaływał spadek aktywności gospodarczej i niższa presja ze strony rynku pracy, a także oczekiwane dalsze hamowanie wzrostów cen żywności. W odwrotnym kierunku na CPI oddziaływać z kolei może odreagowanie na rynku ropy oraz wyższe koszty funkcjonowania przedsiębiorstw w reżimie sanitarnym. W tym układzie 4 kwartał może oznaczać zejście wskaźnika do ok. 2,2% r/r w grudniu'20 i średniorocznie do 3,3%¹⁸.

¹² Źródło: GUS

¹³ Źródło: GUS

¹⁴ Źródło: GUS

¹⁵ Źródło: NBP

¹⁶ Źródło: NBP

¹⁷ Źródło: NBP

¹⁸ Prognozy makroekonomiczne DAM Alior Bank S.A. z dnia 30.07.2020

Sytuacja w handlu zagranicznym

Początek 2020 r. przyniósł pogłębienie zaburzeń w handlu międzynarodowym, a pandemia koronawirusa na świecie zaostriżyła sytuację. Zerwanych zostało wiele łańcuchów dostaw początkowo z Azji, ale w miarę rozprzestrzeniania się wirusa również z pozostałych krajów. W okresie lockdown gospodarek ograniczenia po stronie popytowej oraz podażowej odcisnęły piętno w większości gałęzi handlowych. Obroty towarowe handlu zagranicznego w okresie styczeń – maj 2020 r wg GUS spadły i wyniosły w cenach bieżących 393,3 mld zł w eksporcie oraz 384,3 mld zł w imporcie. Bilans towarowy był dodatni i wyniósł 9 mld zł wobec deficytu w analogicznym okresie 2019 r. na poziomie 0,2 mld zł. W porównaniu z analogicznym okresem 2019 r. spadł zarówno eksport, jak i import odpowiednio o 7,4% i o 9,6%. Spadek obrotów był związany głównie z efektami ograniczeń wprowadzonymi wobec epidemii COVID-19. Duży wpływ na spadek obrotów miała sekcja towarowa maszyn i urządzeń transportowych. W omawianym okresie, wg danych GUS, wśród głównych partnerów handlowych Polski pozostają przede wszystkim kraje UE w tym przede wszystkim Niemcy.

Globalna gospodarka

Pierwsze półrocze br. na świecie odcisnęło wyraźne piętno na globalnej koniunkturze. Epidemia COVID-19 ze względu na swój globalny charakter, a także szybkość rozprzestrzeniania się miała wpływ na gospodarki większości regionów świata, choć jej największe oddziaływanie najszybciej widoczne było w Azji, potem w Europie i obu Amerykach. W odpowiedzi na sytuację epidemiczną większość krajów postawiła na ograniczenia społeczne i gospodarcze, zamknięcie ośrodków oświatowych, a nawet granic co spowodowało załamanie aktywności gospodarczej na przełomie pierwszego i drugiego kwartału br. Izolacja społeczna przyniosła zróżnicowane efekty, jednak ograniczenie tempa rozprzestrzeniania się wirusa w maju i czerwcu w większość państw Europy, a także w USA zainicjowały stopniowe odmrażanie gospodarek i rezygnację z większości obostrzeń, co pozwoliło na stopniowy powrót na rynek konsumentów, ponownie uruchomienie wielu gałęzi gospodarek i odblokowanie granic. Wsparciem procesu odbudowy globalnej koniunktury stały się wprowadzane na szeroką skalę programy łagodzenia polityki monetarnej i fiskalnej. Wiele banków centralnych zarówno w gospodarkach rozwiniętych, jak i wschodzących obniżyło stopy procentowe i uruchomiło lub rozszerzyło skup aktywów.

W strefie euro wpływ pandemii wobec wprowadzonych jeszcze w marcu restrykcji społecznych uwidocznił się już w wynikach I kwartału. PKB spadł w tym okresie o 3,1% r/r wobec wzrostu o 1%¹⁹ r/r w IV kwartale 2019 r. Niemniej największe obostrzenia w reakcji na pandemię miały miejsce w kwietniu, co pomimo wychodzenia z lockdown gospodarczego w maju i czerwcu najmocniej rzutowało na wyniki II kwartału 2020 r. Oczekiwany spadek PKB w tym okresie szacowany jest na 15% r/r²⁰. Tak głębokie pogorszenie sytuacji gospodarczej odcisnęło swoje piętno na zapotrzebowaniu na pracę w efekcie przynosząc wzrost stopy bezrobocia do ponad 7%²¹, umiarkowany na tle spadku PKB, jednak w dużej mierze ograniczony wprowadzonymi programami

¹⁹ Źródło: Bloomberg

²⁰ Konsensus prognoz wg Bloomberg z dnia 21.07.2020

²¹ Źródło: Eurostat

pomocowymi rządów poszczególnych państw. Niższy popyt globalny na towary i usługi spowodował spadki cen surowców na rynkach światowych, głównie cen energii, w tym przede wszystkim ropy. W tym okresie nastąpił wyraźny spadek inflacji, która w czerwcu osiągnęła poziom zaledwie 0,3% r/r wobec 1,3% r/r²² w czerwcu poprzedniego roku. Spadek inflacji, ale przede wszystkim oczekiwana głęboka recesja w strefie euro, zainicjowały bezprecedensowe działania ze strony EBC. Utrzymujący od dłuższego czasu główną stopę procentową na poziomie 0% oraz depozytową poniżej zera EBC pozostawił poziom stóp na niezmiennym poziomie, ale zwiększył istotnie skalę programu skupu aktywów (łącznie o 1470 mld euro do czerwca 2021 r.²³), a także złagodził warunki dotychczasowego programu płynnościowego dla banków.

W USA nasilenie pandemii wystąpiło nieco później niż w Europie, co pozwoliło na jeszcze dodatnie wyniki gospodarki w I kwartale br. PKB w I kw. wzrósł o 0,3% r/r wobec 2,3% r/r²⁴ w IV kw. 2019 r. Niemniej, wprowadzenie ograniczeń społecznych, zamknięcie bądź ograniczenie działalności w wielu sektorach gospodarki miały już wymierne efekty w II kwartale. Oczekiwany spadek PKB w tym okresie prognozowany jest na 10,3% r/r²⁵. Restrykcjom gospodarczym towarzyszył dynamiczny wzrost stopy bezrobocia, która w kwietniu przekroczyła 14%. Wsparcie ze strony amerykańskiego rządu, a także znoszenia restrykcji w maju i czerwcu przełożyły się na częściowy powrót aktywności gospodarczej, jednak stopa bezrobocia pozostała na wysokim poziomie przekraczającym 10%. Podobnie jak w Europie kryzys gospodarczy w USA miał jak dotychczas charakter dezinflacyjny za sprawą przede wszystkim spadających cen surowców, ale również niższej presji ze strony rynku pracy. Na koniec czerwca inflacja w USA spadała do 0,6% r/r z 1,6% r/r²⁶ w czerwcu poprzedniego roku. Ze wsparciem amerykańskiej gospodarki nie zwlekał również Fed. Rezerwa Federalna obniżyła stopy procentowe o 1,5 pkt proc. (do 0,00%-0,25%)²⁷ i bezprecedensowo uruchomiła program skup aktywów o nielimitowanej skali.

W kolejnych kwartałach ożywienie gospodarcze na świecie pozostaje niepewne. Wprawdzie większość krajów zdecydowała się na częściowe bądź pełne odmrożenie gospodarki, jednak wirus pozostaje aktywny a ryzyko kolejnej fali pandemii, zwłaszcza w okresie jesiennym, jest wysokie. Stąd prognozy gospodarcze również obciążone są niepewnością. Wydaje się jednak, że zniesione restrykcje będą sprzyjać przynajmniej częściowemu powrotowi konsumpcji wspieranej przez pakiety socjalne chroniące rynek pracy. Niepewność przedsiębiorstw pozostanie duża, rzutując na skalę inwestycji, a handel międzynarodowy ograniczony przez wciąż obowiązujące w niektórych obszarach ograniczenia oraz niższy popyt na towary i usługi co sprawia, że odbudowa po stronie inwestycji będzie wolniejsza. Tym samym w tym roku recesja nie ominie większości dojrzałych gospodarek, ale i tych rozwijających się regionów. Wyraźne ożywienie powinno uwidocznić się w przyszłym roku, gdzie poza efektami niskiej bazy dodatkowe wsparcie powinien przynieść odradzający się popyt inwestycyjny oraz wzmożona wymiana międzynarodowa.

²² Źródło: Eurostat

²³ Źródło: NBP

²⁴ Konsensus prognoz wg Bloomberg z dnia 21.07.2020

²⁵ Konsensus prognoz wg Bloomberg z dnia 21.07.2020

²⁶ Źródło: Bureau of Labor Statistics USA

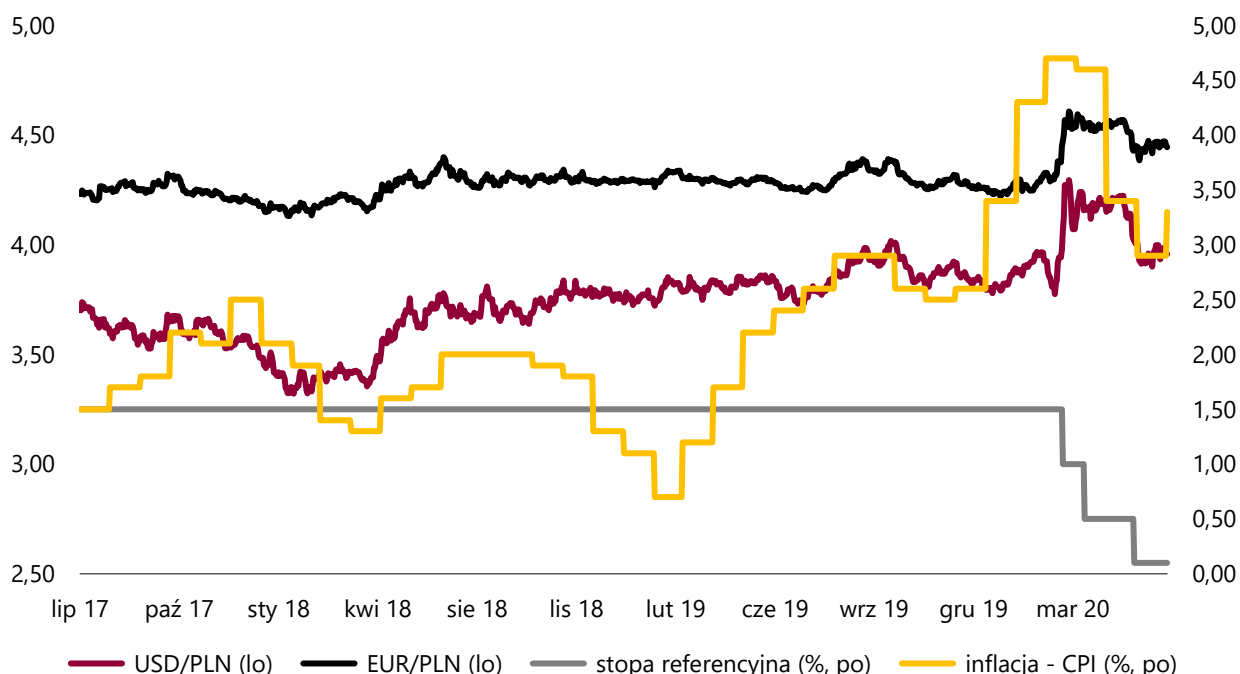
²⁷ Źródło: Fed

Kurs walutowy

W pierwszym półroczu 2020 r. na rynkach finansowych dominowała zmienność. Pierwsze miesiące pandemii przyniosły wzrost popytu na dolara jako głównej światowej waluty rezerwowej. W rezultacie EUR-USD znalazł się na poziomach najniższych od 2017 r. W kolejnych miesiącach EUR-USD pozostawał pod wpływem informacji o skali zachorowań w poszczególnych regionach świata, a także działań podjętych przez rządy poszczególnych państw Europy i USA na walkę z wirusem. Kolosalne znaczenie miały także działania banków centralnych, w tym dysproporcja pomiędzy większą skalą luzowania monetarnego po stronie Fed niż po stronie EBC. Gdy w miarę wprowadzania kolejnych faz odblokowywania największych gospodarek rozwiniętych na rynki finansowe powrócił optymizm, taki układ premiował euro. W ciągu pierwszego półrocza EUR-USD umocnił się symbolicznie z poziomu 1,1210 w końcówce grudnia 2019 r. do 1,1231 na koniec czerwca.

Krajowa waluta w pierwszej fazie kryzysu zareagowała dynamiczną przeceną na wzrost ryzyk zewnętrznych, a także na obniżki stóp procentowych przez RPP oraz zapowiedziane programy skupu aktywów. Wraz z redukcją awersji do ryzyka na rynkach finansowych początkowe straty złotego zostały w większości zredukowane, co jednak nie wystarczyło na umocnienie względem grudnia i analogicznego okresu zeszłego roku. W efekcie złoty stracił 4,3% wobec dolara, oraz 4,5% wobec euro, osiągając na końcu okresu poziom odpowiednio: 3,96/USD i 4,44/EUR.

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

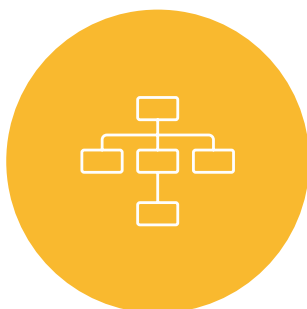


*Źródło Bloomberg



Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2020 r.

Rok 2020 zapisze się zapewne jako jeden z bardziej wymagających dla krajowego sektora. W br. polskie banki wchodziły m.in. w trakcie dostosowywania biznesu do wyroków TSUE w sprawie kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz tzw. „małego TSUE” dot. kredytów konsumpcyjnych. Dość szybko przyszły jednak kolejne wyzwania. Pandemia COVID-19, szerząca się na całym świecie od kilku miesięcy, doprowadziła globalną gospodarkę do kryzysu o głębokości niespotykanej w powojennej historii. Koniunktura w Polsce ucierpi w wymiarze nie obserwowanym po '90 – dynamika krajowego PKB w '20 spadnie wyraźnie poniżej zera. Poza oczywistym wpływem pogorszenia aktywności gospodarczej na wyniki sektora bankowego, ten dodatkowo musi się zmagać z rekordowo niskimi stopami procentowymi – jednym z instrumentów, który RPP wprowadziła w życie w celu wsparcia koniunktury w okresie załamania.



Podstawowe dane strukturalne²⁸

Na koniec maja 2020 r. w Polsce działalność prowadziło 30 banków komercyjnych, 535 banków spółdzielczych oraz 33 oddziały instytucji kredytowych. Sieć bankowa obejmowała 6 206 oddziałów, 3 200 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 2 631 przedstawicielstw (w tym placówek partnerskich). Tym samym sieć bankowa liczyła łącznie 12 037 placówek, tj. o 386 placówki mniej w porównaniu do końca roku ubiegłego.

Liczba zatrudnionych na koniec maja 2020 r. spadła do 154,5 tys. osób i była niższa od stanu zatrudnienia na koniec 2019 r. (156,9 tys.) o 2,4 tys. osób (1,5%).

Banki komercyjne na koniec maja 2020 r. miały 90-procentowy udział w aktywach sektora, banki spółdzielcze 6,7-procentowy, a instytucje kredytowe 3,3-procentowy.

²⁸Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

Pod kątem pochodzenia kapitału Skarb Państwa miał 43-procentowy udział w aktywach, kapitał zagraniczny 44,8-procentowy, a polski kapitał prywatny 12,2-procentowy.



30 banków
komercyjnych



33 oddziały
instytucji kredytowych



535 banków
spółdzielczych



Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat²⁹

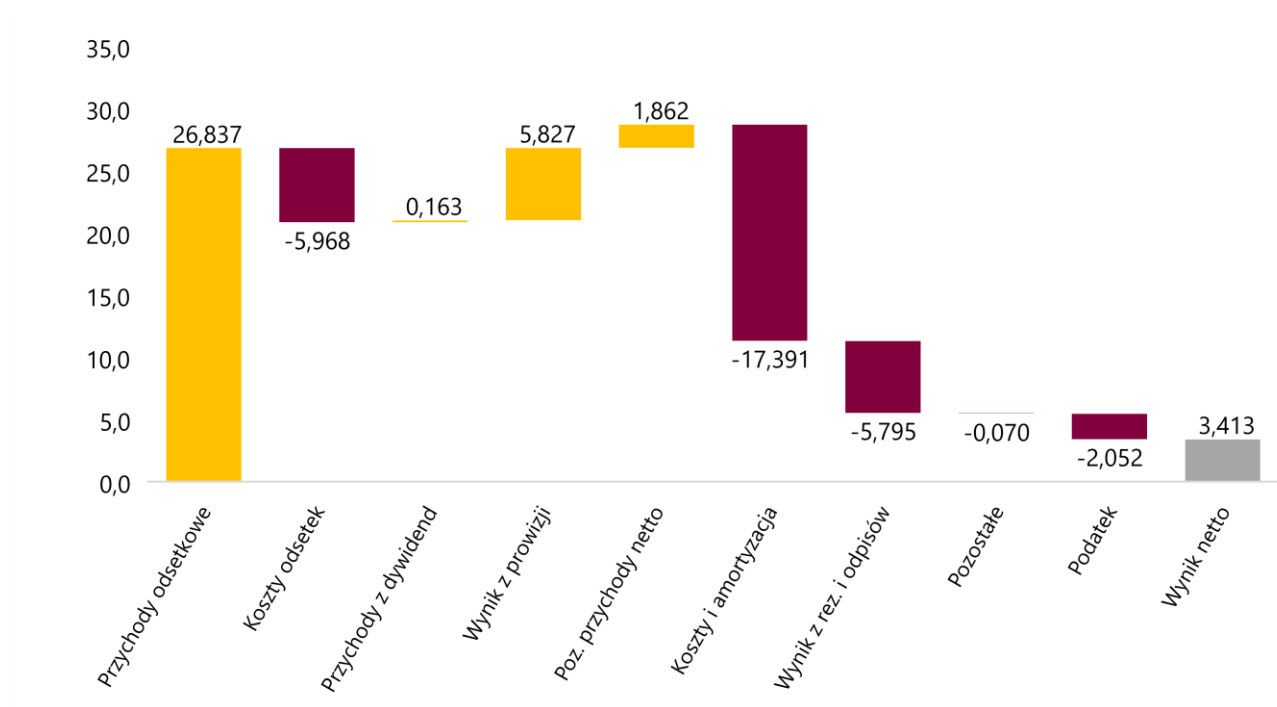
W okresie styczeń – maj 2020 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 3,4 mld zł wobec 5,9 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego, co oznaczało spadek o 2,4 mld zł (tj. o 41,7% r/r). 10 banków komercyjnych i 6 spółdzielczych, o udziale w aktywach sektora* na poziomie 7,5%, odnotowało stratę. Pozostałe banki* wykazały zysk. W tym okresie całkowite przychody operacyjne sektora wyniosły 28,7 mld zł i tym samym były niższe o 2,7% r/r.

Największy negatywny wpływ na wynik netto w okresie styczeń – maj 2020 miał wynik z tytułu rezerw i odpisów, który wyniósł -5,8 mld zł i był o 1,9 mld zł niższy r/r. Poza tym istotnie niższe były przychody z dywidend (-1 mld zł r/r), pozostałe przychody netto (-0,9 mld zł r/r) oraz przychody odsetkowe (-0,6 mld zł r/r). Pozytywnie oddziaływały głównie spadek kosztów odsetek (o 1,2 mld zł r/r) oraz wynik z prowizji (+0,4 mld zł r/r).

²⁹Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

* banki komercyjne i spółdzielcze

Wynik finansowy sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2020 r. (mld zł)



Kwiecień oraz maj 2020 r. przyniosły zauważalne pogorszenie marży odsetkowej, która pomimo redukcji kosztów finansowania, spadła do 2,58% na koniec maja 2020 r. wobec 2,64% w grudniu 2019 r. oraz 2,60% w maju 2019 r.

Zwrot z kapitału własnego wyraźnie się obniżył w marcu, a w kolejnych miesiącach spadek wskaźnika postępował. Po maju 2020 r. ROE sektora bankowego wynosiło 5,4%, co jest najniższym poziomem co najmniej od 2012 r. W stosunku do grudnia 2019 r. ROE obniżyło się o 1,3 p.p., a w ujęciu r/r o 0,72 p.p. ROA również podlegał wyraźnej erozji i obniżył się do 0,56% po maju, czyli o 0,15 p.p. wobec grudnia 2020 r. i o 0,1 p.p. r/r.

Istotny wzrost odpisów, który można było zaobserwować od marca bieżącego roku, spowodował iż wskaźnik R/I podniósł się wyraźnie z 15,9% w maju 2019 r. do 19,8% w maju 2020 r. Utrzymanie w ryzach kosztów administracyjnych sprawiło, iż pomimo pogorszenia przychodów operacyjnych r/r, wskaźnik C/I w całym sektorze nieznacznie obniżył się względem maja 2019 r. z 56,5% do 56,2% w maju 2020 r.

Kredyty i depozyty³⁰

Głównym źródłem finansowania banków w 2019 r. pozostawały depozyty sektora niefinansowego, których przyrost w okresie kryzysowym wyraźnie przyspieszył przy jednoczesnym spowolnieniu akcji kredytowej. W otoczeniu gwałtownego pogorszenia koniunktury w kraju i za granicą firmy gromadziły zapasy gotówki pomimo faktu niskich stóp procentowych. Również wśród gospodarstw domowych nasiliły się tendencje do oszczędzania. Jednocześnie banki zaostrzyły politykę kredytową, a braki płynności w sektorze przedsiębiorstw częściowo rekompensowały rządowe pakiety antykryzysowe.

Wartość aktywów sektora bankowego w maju 2020 r. kształtowała się na poziomie 2 254 mld zł i była o 15,2% wyższa r/r i 12,7% wyższa w porównaniu do grudnia 2019 r. Wzrost aktywów sektora bankowego napędzany był głównie przez wzrost wartości instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki w maju 2020 wyniosły 1 318 mld zł, co oznacza wzrost o 3,6% r/r (w grudniu 2019 4,4% r/r) i wskazuje na kontynuację spowolnienia akcji kredytowej wzmoczonego wraz z nastaniem kryzysu. Pomimo niższego poziomu stóp procentowych w okresie kryzysowym wyraźnemu przyspieszeniu uległa dynamika depozytów, rosnących na koniec maja 2020 r. do 1 681,6 mld zł, tj. o 16,8 r/r.



wraz z nastaniem kryzysu. Pomimo niższego poziomu stóp procentowych w okresie kryzysowym wyraźnemu przyspieszeniu uległa dynamika depozytów, rosnących na koniec maja 2020 r. do 1 681,6 mld zł, tj. o 16,8 r/r.

W strukturze depozytów zaznaczył się nieznaczny spadek udziału sektora niefinansowego z 82,7% w maju ub. roku do 81,3% w maju 2020 r. W tym obszarze największy wzrost dotyczył depozytów przedsiębiorstw (26,5% r/r) wynikający z kryzysowych tendencji do zwiększania poduszki płynnościowej przez firmy oraz z gromadzenia środków z Tarczy Antykryzysowej. Depozyty gospodarstw domowych również przyspieszyły, ale w mniejszym stopniu niż przedsiębiorstw – w maju 2020 r. rosły o 11,4% r/r.

³⁰ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

Kapitały i współczynniki kapitałowe³¹

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego wyniosła na koniec marca 2020 r. (późniejsze dane nie są dostępne) 210,3 mld zł i w porównaniu do marca 2019 r. wzrosła o 1,7%. W okresie do marca 2020 zauważalna była stabilizacja funduszy własnych sektora natomiast pogorszyły się parametry ekspozycji na ryzyko. Wstępnie można założyć kontynuację tych tendencji w 2 kwartale 2020 r.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec marca 2020 r. na poziomie 18,34% (spadek o 62 p.b. w stosunku do marca 2019 r.), a współczynnik kapitału podstawowego Tier I na koniec wyżej wymienionego okresu wyniósł 16,33% (spadek w porównaniu marcem 2019 r. o 66 p.b.).

³¹ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Rachunek zysków i strat

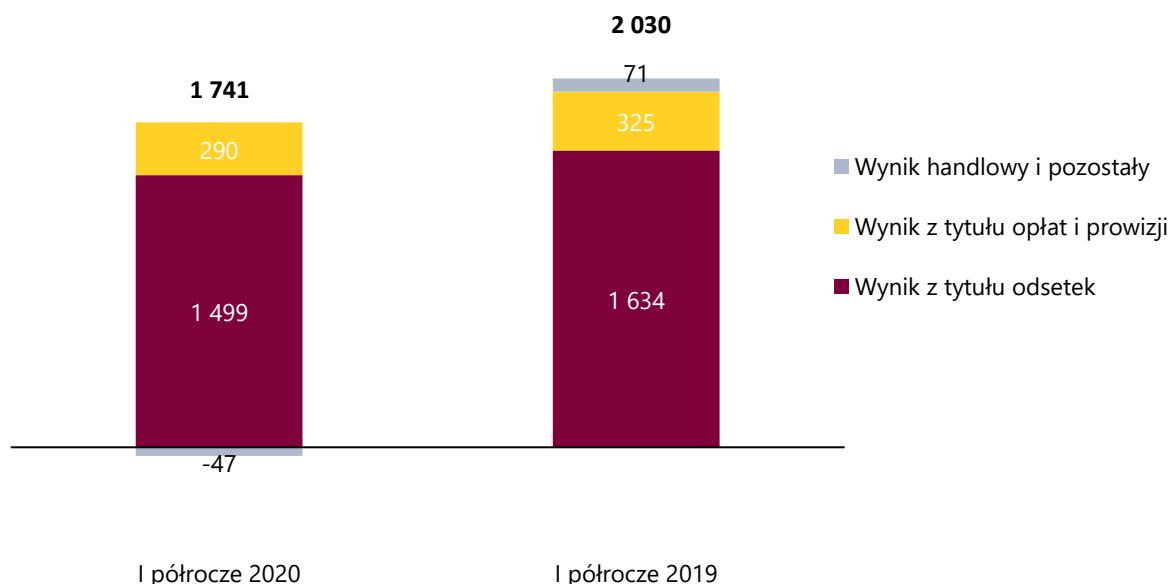
Szczegółowe pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	(tys. zł)	Dane przekształcone (tys. zł)	(tys. zł)	(%)
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 756 968	1 998 196	-241 228	-12,1
Przychody o podobnym charakterze	60 790	68 916	-8 126	-11,8
Koszty z tytułu odsetek	-318 893	-433 451	114 558	-26,4
Wynik z tytułu odsetek	1 498 865	1 633 661	-134 796	-8,3
Przychody z tytułu prowizji i opłat	563 597	549 422	14 175	2,6
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-273 842	-224 535	-49 307	22,0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	289 755	324 887	-35 132	-10,8
Przychody z tytułu dywidend	221	173	48	27,7
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	16 343	33 266	-16 923	-50,9
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	26 618	21 758	4 860	22,3
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	2 807	14 700	-11 893	-80,9
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	23 811	7 058	16 753	237,4
Pozostałe przychody operacyjne	68 216	64 220	3 996	6,2
Pozostałe koszty operacyjne	-158 648	-48 001	-110 647	230,5
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-90 432	16 219	-106 651	n/d
Koszty działania Grupy	-876 571	-905 955	29 384	-3,2

Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-1 211 299	-775 502	-435 797	56,2
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-68 590	-1 749	-66 841	3 821,7
Podatek bankowy	-109 889	-110 201	312	-0,3
Zysk/strata brutto	-524 979	236 557	-761 536	n/d
Podatek dochodowy	14 664	-143 377	158 041	n/d
Zysk / strata netto z działalności kontynuowanej	-510 315	93 180	-603 495	n/d
Zysk /strata z działalności zaniechanej	-3 052	0	-3 052	n/d
Zysk/ strata netto	-513 367	93 180	-606 547	n/d

Strata netto Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (przypadająca akcjonariuszom jednostki dominującej) za pierwszą połowę 2020 r. wyniosła 513,4 mln zł. Wynik netto był niższy od osiągniętego w pierwszej połowie roku ubiegłego o 606,5 mln zł. Na stratę netto miały wpływ zdarzenia jednorazowe opisane w rozdziale I. Podsumowanie działalności Alior Banku w pierwszym półroczu 2020 roku - Podstawowe dane finansowe.

Całkowite przychody (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy Alior Bank S.A. stanowiący 86% łącznych przychodów. Wynik odsetkowy w pierwszej połowie 2020 spadł w porównaniu z pierwszą połową 2019 o -8,3% tj. o 135 mln ze względu na następujące czynniki:

- Wpływ spadku stóp procentowych w związku z trzema decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z dnia 14 marca 2020 r., dnia 8 kwietnia 2020 r. oraz 28 maja 2020 r. o obniżkach stopy referencyjnej NBP łącznie o 1,4 pkt. proc. tj. do poziomu 0,10 proc. Wpływ na wynik odsetkowy w I półroczu bank szacuje na -110 mln zł,
- Wpływ bieżących zwrotów oraz przeszacowania rezerw na różnicę ESP-liniowo dotyczącą zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed pierwotnym terminem zapadalności. Wpływ na wynik odsetkowy wyniósł w I półroczu -94 mln zł,
- Wpływ z tytułu tzw. modyfikacji nieistotnej w rozumieniu MSSF 9 w związku z zastosowaniem tzw. pozaustawowych i ustawowych wakacji kredytowych. Wpływ na wynik odsetkowy wyniósł w I półroczu 15,5 mln zł.

Jednocześnie warto nadmienić, że Alior Bank S.A. zredukował istotnie koszt finansowania. W I połowie 2019 r. wynosił on 1,17%, a w I połowie 2020 r. został zredukowany do poziomu 0,86%.

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

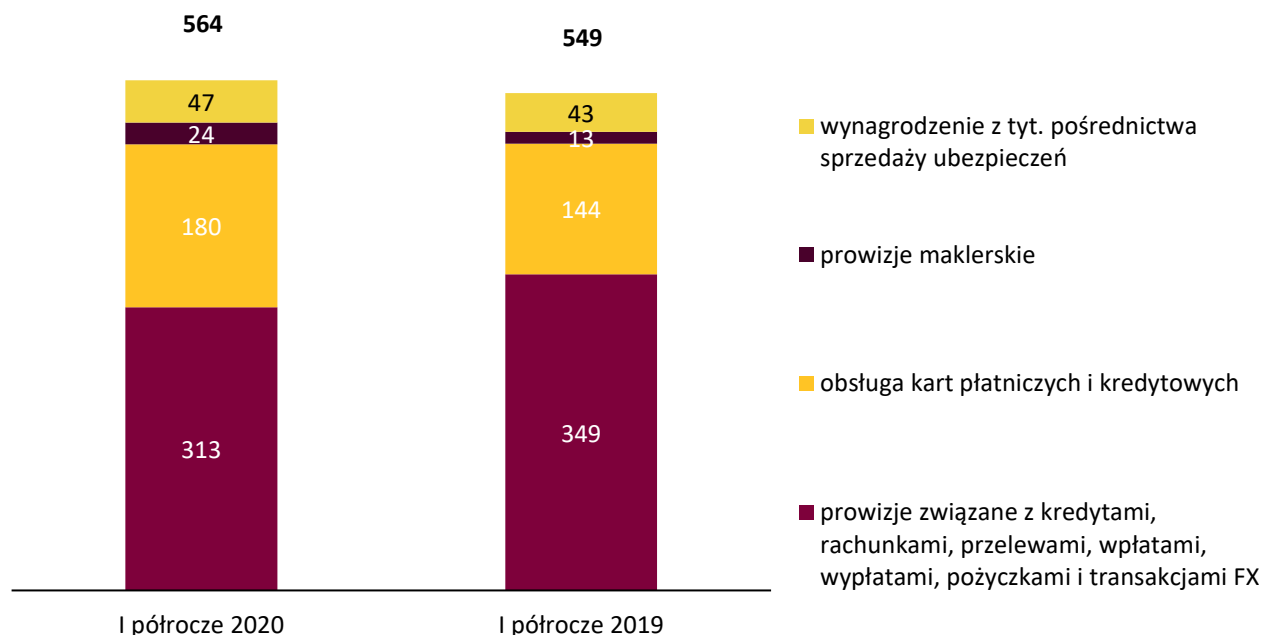
	30.06.2020 (%)	31.12.2019 (%)
KREDYTY		
Segment detaliczny, w tym:		
Kredyty konsumpcyjne	6,85	7,50
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4,09	4,35
Segment biznesowy, w tym:		
Kredyty inwestycyjne	4,40	4,76
Kredyty operacyjne	4,98	5,30
DEPOZYTY		
Segment detaliczny, w tym:		
Depozyty bieżące	0,67	0,91
Depozyty terminowe	1,62	1,84
Segment biznesowy, w tym:		
Depozyty bieżące	0,12	0,25
Depozyty terminowe	0,98	1,58

Wynik z tytułu opłat i prowizji w pierwszej połowie 2020 r. w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku spadł o 10,8% do poziomu 290 mln zł. Na wynik złożyło się 564 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z pierwszą połową 2019 o 2,6%) oraz 274 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z pierwszą połową 2019 o 22,0%)

Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, pożyczkami i transakcjami FX. W pierwszej połowie 2020 r. wyniosły one 313 mln zł i stanowiły 56% przychodu z tytułu opłat i prowizji. Ich spadek w porównaniu z pierwszym półroczem 2019 (o 10,4%) wynikał głównie ze spadku wyniku z transakcji wymiany walutowej (FX). Spadek ten spowodowany był dużymi dziennymi wahaniami kursu walutowego w dniach bezpośrednio poprzedzających i tuż po marcowej decyzji Rady Polityki Pieniężnej o redukcji stóp procentowych, a także zmniejszonym obrotem gospodarczym, w tym obrotem w walutach obcych, w związku pandemią COVID-19.

Jednocześnie Alior Bank S.A. odnotował duże wzrosty przychodów z tytułu obsługi kart, prowizji maklerskich oraz pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń. Wyniosły odpowiednio 24,7%, 81,9% oraz 9,1%.

Przychody z tytułu opłat i prowizji (w mln zł)



Wynik handlowy oraz pozostałe (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 rewaluacji, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, 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) spadły w pierwszej połowie 2020 r. w porównaniu z analogicznym okresem 2019 r. łącznie o 119 mln zł do poziomu -47 mln zł w wyniku istotnego wpływu dotworzenia na 30.06.2020 r. rezerwy na historyczne zwroty części prowizji w przypadku kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed 11.09.2019 r. w wysokości 98 mln zł.

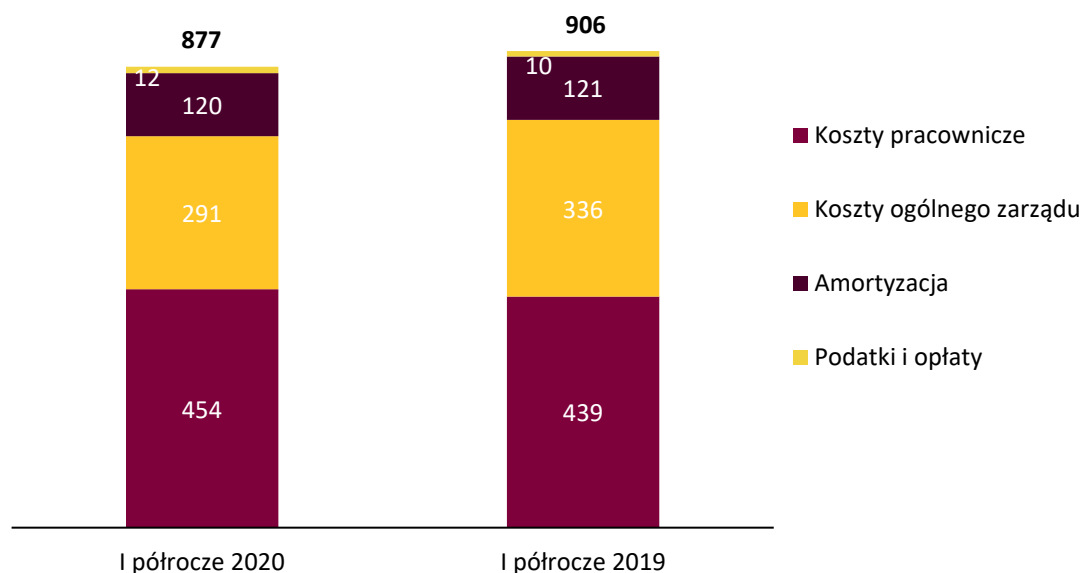
W pierwszej połowie 2020 r. koszty działania wyniosły 877 mln zł i były niższe od kosztów działania poniesionych w pierwszej połowie 2019 r. o 29 mln zł tj. o 3,2%.

Koszty osobowe w analizowanym okresie ukształtowały się na poziomie 454 mln zł i były o 3,3% wyższe od kosztów osobowych poniesionych przez Alior Bank S.A. w pierwszej połowie 2019 r.

Koszty ogólnego zarządu w pierwszej połowie 2020 r. wyniosły 291 mln zł i były niższe o 13,5% od kosztów ogólnego zarządu poniesionych w analogicznym okresie poprzedniego roku, głównie z uwagi na niższe koszty Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i koszty marketingowe.

W rezultacie spadku przychodów grupy wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w pierwszej połowie 2020 r. na poziomie 50,3% w stosunku do 44,6% w pierwszej połowie 2019 r.

Koszty działania (w mln zł)



Wynik z odpisów na straty oczekiwane

Poziom wyniku z odpisów na straty oczekiwane wyniósł w pierwszej połowie 2020 r. -1 211 mln zł w porównaniu z wynikiem -776 mln zł w pierwszej połowie 2019 r., co oznacza wzrost o 56,2%. Wzrost wyniku z rozpoznania odpisów z tytułu COVID-19 w kwocie -418,0 mln zł, z czego -269,8 mln zł wynika ze zmian parametrów modeli, a -148,2 mln zł z odpisów indywidualnych. Wskaźnik COR w I półroczu 2020 r. wyniósł z uwzględnieniem tego zdarzenia 3,96%.

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

	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2020	Zmiana r/r (%)
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-1 022 168	-817 606	25,0
klient detaliczny	-392 256	-273 871	43,2
klient biznesowy	-629 912	-543 735	15,8
Papiery wartościowe	-10 344	3 917	n/d
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	-58 804	29 987	n/d
Koszyk 2	-59 242	25 373	n/d
klient detaliczny	3 482	24 359	-85,7
klient biznesowy	-62 724	1 014	n/d
Koszyk 1	438	4 614	-90,5
klient detaliczny	-34 766	13 945	n/d
klient biznesowy	35 204	-9 331	n/d
POCI	-11 764	-27 720	-57,6
Odzyski	24 962	25 424	-1,8
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-133 181	10 496	n/d
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-1 211 299	-775 502	56,2

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych oraz zysk/strata z działalności zaniechanej

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych wyniósł na koniec I półrocza 2020 r. -68,6 mln zł. Wynika on z dokonania odpisu wartości firmy powstałej z nabycia Meritum Bank ICB S.A. w wysokości -64,4 mln zł. Zdarzenie ma charakter jednorazowy.

Pozycja zysk /strata z działalności zaniechanej w kwocie -3,1 mln zł dotyczy konsolidacji przez Alior Bank S.A. wyniku spółki Ruch S.A. za okres od dnia nabycia akcji spółki 3.06.2020 r. do daty bilansowej 30.06.2020 r.

Bilans

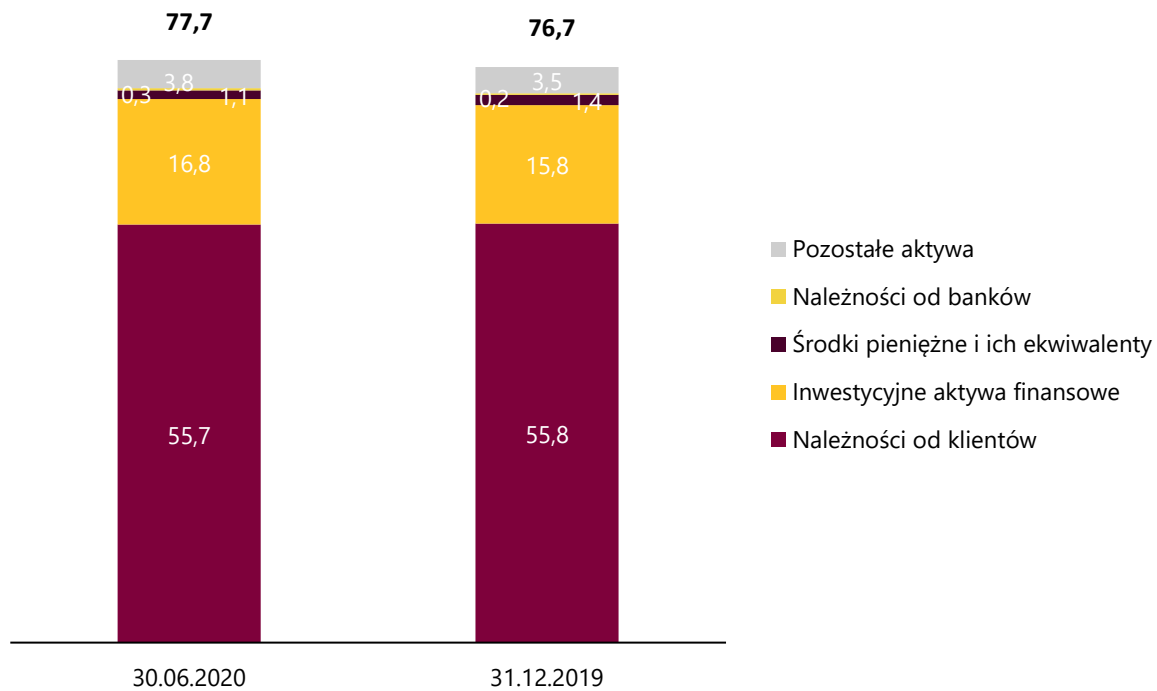
Na dzień 30 czerwca 2020 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. osiągnęła wartość 77,7 mld zł i była o 1,0 mld zł (1,2%) wyższa w porównaniu do końca 2019 r. Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były aktywa finansowe (wzrost o 1,0 mld zł do 16,8 mld zł), które były finansowane głównie wzrostem zobowiązań wobec klientów: depozyty klientów (wzrost o 0,9 mld zł do 65,9 mld zł). Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na koniec czerwca 2020 r. wraz z danymi porównywalnymi.

AKTYWA (w tys. zł) dane skonsolidowane	30.06.2020	31.12.2019	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 128 515	1 379 127	-250 612	-18,2
Należności od banków	290 545	212 885	77 660	36,5
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 756 828	15 798 674	958 154	6,1
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	9 100 632	10 438 695	-1 338 063	-12,8
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	517 728	543 925	-26 197	-4,8
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>	7 138 468	4 816 054	2 322 414	48,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	379 652	134 832	244 820	181,6
Należności od klientów	55 703 480	55 844 522	-141 042	-0,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	383 940	335 489	48 451	14,4
Rzeczowe aktywa trwałe	713 310	763 585	-50 275	-6,6
Wartości niematerialne	507 747	580 352	-72 605	-12,5
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	5 333	9 822	-4 489	-45,7
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	139 810	103	139 707	135 637,9
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 223 388	1 169 853	53 535	4,6
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	28 829	20468	8 361	40,8
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	1 194 559	1 149 385	45 174	3,9
Pozostałe aktywa	439 361	484 893	-45 532	-9,4
Aktywa razem	77 671 909	76 714 137	957 772	1,2

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (w tys. zł) dane skonsolidowane	30.06.2020	31.12.2019	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Zobowiązania wobec banków	967 438	822 543	144 895	17,6
Zobowiązania wobec klientów	65 865 441	64 999 259	866 182	1,3
Zobowiązania finansowe	516 362	436 856	79 506	18,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	89 690	40 676	49 014	120,5
Rezerwy	402 739	358 869	43 870	12,2
Pozostałe zobowiązania	1 503 086	1 429 676	73 410	5,1
Zobowiązania grupy do zbycia	165 120	0	165 120	n/d
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 352	94 905	-93 553	-98,6
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	834	94 404	-93 570	-99,1
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	518	501	17	3,4
Zobowiązania podporządkowane	1 793 330	1 793 985	-655	0,0
Zobowiązania, razem	71 304 558	69 976 769	1 327 789	1,9
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0
Kapitał zapasowy	5 399 627	5 393 358	6 269	0,1
Kapitał z aktualizacji wyceny	220 693	76 404	144 289	188,9
Pozostałe kapitały rezerwowe	166 850	166 850	0	0,0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-158	605	-763	-126,1
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-211 834	-453 669	241 835	-53,3
Zysk/strata bieżącego roku	-513 367	248 280	-761 647	n/d
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0,0
Kapitał własny	6 367 351	6 737 368	-370 017	-5,5
Zobowiązania i kapitały razem	77 671 909	76 714 137	957 772	1,2

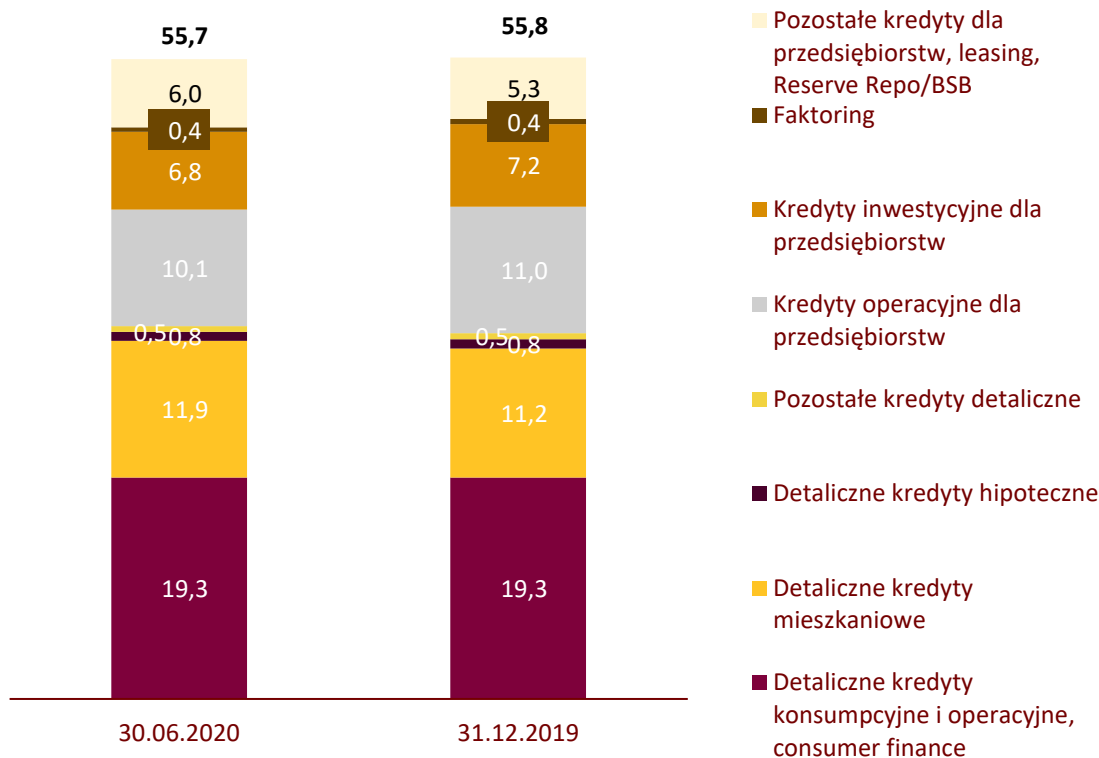
Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Grupy Alior Bank S.A. (55,7 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł w czerwcu 2020 r. 71,7% i tym samym w porównaniu z końcem 2019 r. spadło 1,1 p.p. Drugą istotną pozycją aktywów według stanu na 30.06.2020 r. były aktywa finansowe, których wartość wyniosła 16,8 mld zł i stanowiła 21,6% sumy aktywów (na koniec 2019 r. – 20,6% aktywów).

Aktywa Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (w mld zł)



Spadek salda należności od klientów wynika z ograniczonego popytu na produkty kredytowe w związku z trwającą pandemią koronawirusa COVID-19.

Należności od klientów (w mld zł)

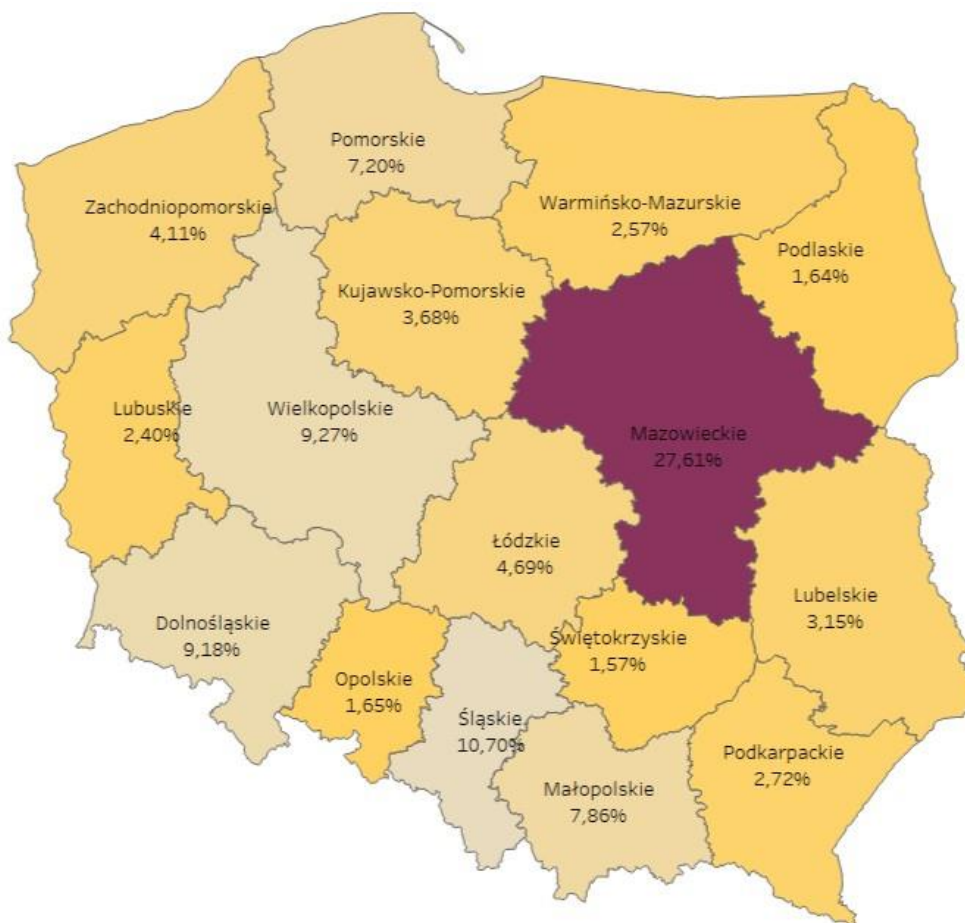


Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne, operacyjne oraz consumer finance, których wolumen wynosił 19,3 mld zł (utrzymał się bez wzrostów na poziomie z końca 2019 r. ze względu na zmniejszony popyt na kredyty w okresie pandemii COVID-19). Stanowiły one 59% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym oraz jednocześnie 35% całego portfela należności klientowskich. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego (39%) były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty hipoteczne, których łączny wolumen na koniec czerwca 2020 r. wyniósł 12,7 mld zł (łączny przyrost od początku 2020 o 5,5%).

Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość w czerwcu 2020 r. wyniosła 10,1 mld zł (spadek o 8,0% od początku roku) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego, stanowiąc 44% jego wartości. Drugą istotną pozycją w przypadku kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 29% ww. portfela. Ich wartość na koniec czerwca 2020 r. zmniejszyła się w porównaniu z końcem 2019 r. o 5,8%, do 6,8 mld zł.



Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 30 czerwca 2020 r.



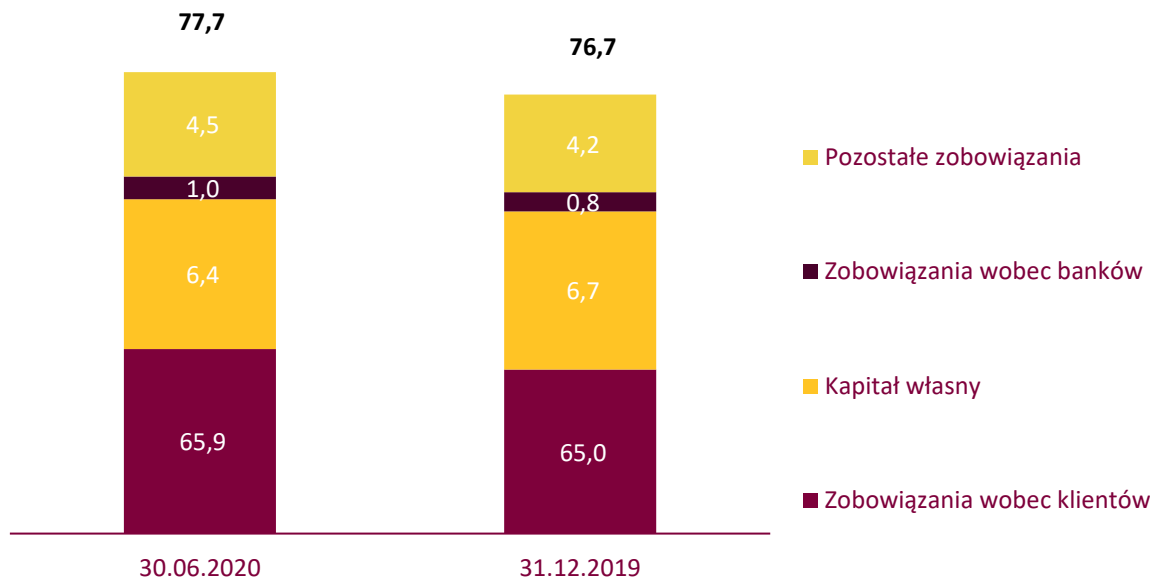
Prawie 28% kredytów udzielanych przez Grupę to kredyty udzielone klientom z Mazowsza. Blisko 20% kredytów to należności od klientów z województw śląskiego i wielkopolskiego. Należności mieszkańców pozostałych województw stanowią nieco ponad 52% całości portfela kredytowego.

Na 30 czerwca 2020 r. wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku S.A. wyniosła 37 081 mln zł (w tym klientów indywidualnych: 13 504 oraz klientów biznesowych: 23 577).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy Alior Banku S.A. są ulokowane w Banku środki od klientów. Na koniec czerwca 2020 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 84,8% (wzrost o 0,1 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.).

Saldo kapitałów własnych na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosiło 6,4 mld zł i było o 0,3 mld niższe w porównaniu do końca 2019 r., ze względu na stratę w I półroczu 2020 r., której przyczyny zostały opisane w rozdziale I.

Kapitały i zobowiązania Grupy Kapitałowej Alior Banku (w mld zł)

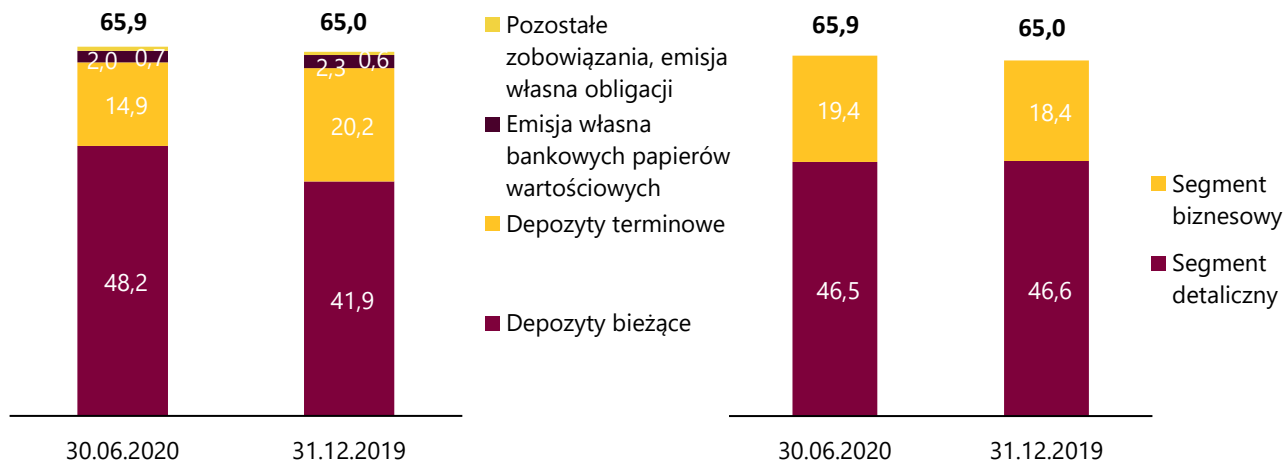


W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które w czerwcu 2020 r. stanowiły 70,5% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2019 r. udział ten spadł o 1,2 p.p.

Depozyty bieżące są główną składową portfela zobowiązań klientowskich. Stanowiły one 73,1% całości zobowiązań wobec klientów na koniec czerwca 2020 r. (wzrost o 8,7 p.p. w porównaniu z końcem 2019 r.). Drugą pod względem istotności pozycją zobowiązań klientowskich są depozyty terminowe (22,7% całości zobowiązań wobec klientów na 30 czerwca 2020 r.). W porównaniu z końcem 2019 r. ich udział w całości zobowiązań wobec klientów spadł o 8,4 p.p.

Pozostałe 4% stanu zobowiązań wobec klientów stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania, jak również emisje własne obligacji.

Struktura rodzajowa zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



Struktura terytorialna zobowiązań wobec klientów na dzień 30 czerwca 2020 r.



Środki finansowe zdeponowane w Alior Bank S.A. pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (26%), Małopolski (16%) i Śląska (10%). Klienci z pozostałych województw zdeponowali w Banku środki finansowe stanowiące 48,7% całości bazy depozytowej.



Zobowiązania warunkowe

Alior Bank S.A. udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR oraz kart kredytowych. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki.

Alior Bank S.A. udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym,
- gwarancji, głównie na okres do 6 lat,
- kart kredytowych na czas nieokreślony (przy jednoczesnym monitoringu adekwatności wpływów środków oraz monitoringu portfelowym bądź indywidualnym),
- limitów gwarancyjnych,
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

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

Na dzień 30 czerwca 2020 r. liczba udzielonych przez Alior Bank S.A. aktywnych gwarancji wynosiła 1 392, na łączną kwotę 812 193 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. liczba udzielonych przez Alior Bank S.A. aktywnych gwarancji wynosiła 1 564, na łączną kwotę 841 999 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 056) wynoszą 434 494 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2020 r. 9 655 008 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 8 842 815 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 812 193 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2019 r. 8 626 829 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 7 784 830 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 841 999 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan na dzień 30.06.2020	Stan na dzień 31.12.2019
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 655 008	8 626 829
Dotyczące finansowania	8 842 815	7 784 830
Gwarancyjne	812 193	841 999

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

Ujęcie podmiotowe	Stan na dzień 30.06.2020	Stan na dzień 31.12.2019
Podmiot 1	170 200	221 478
Podmiot 2	74 000	73 336
Podmiot 3	48 350	47 625
Podmiot 4	47 563	40 000
Podmiot 5	39 050	36 523
Podmiot 6	31 720	25 373
Podmiot 7	26 615	23 093
Podmiot 8	23 093	20 000
Podmiot 9	15 000	15 000
Podmiot 10	15 000	13 881
Pozostałe	321 602	325 690

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

Ujęcie przedmiotowe	Stan na dzień 30.06.2020	Stan na dzień 31.12.2019
Linie kredytowe	8 701 836	7 703 741
Akredytywy importowe	1 025	3 064
Promesy kredytowe	139 954	78 025
Gwarancje	812 193	841 999
Razem	9 655 008	8 626 829

Prognozy finansowe

Alior Bank S.A. nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.



Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów

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

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

Ponadto, zauważamy następujące szanse i zagrożenia dla Banku.

Szanse	Zagrożenia
<ul style="list-style-type: none">• Utrzymujący się wzrost gospodarczy i wzrost zamożności społeczeństwa (a także aspiracji), zapewniający popyt na usługi finansowe (w tym kluczowe dla Alior Banku produkty kredytowe).• Wysokie zaufanie klientów do banków na tle innych graczy w sektorze finansowym (zwłaszcza FinTechów i firm technologicznych).• Zmiany regulacyjne związane z otwartą bankowością (PSD2) tworzące nowe możliwości dotarcia do klientów i rozwoju oferty dzięki większej łatwości integracji rozwiązań zewnętrznych.	<ul style="list-style-type: none">• Ryzyko nagłego pogorszenia koniunktury i sytuacji w gospodarce (krajowej i/lub globalnej), przekładające się m.in. na obniżenie jakości portfela kredytowego.• Pogorszenie sytuacji w sektorze bankowym w wyniku zmian regulacyjnych (zwłaszcza podwyższających koszty działalności i/lub ograniczających skalę przychodów), wstrząsów (np. upadłość instytucji) czy zwiększonych obciążeń (np. wpłatami na BFG).• Zaostrzenie konkurencji na rynku usług finansowych związane z: i) konsolidacją sektora bankowego, ii) rozwojem działalności nowych instytucji finansowych (FinTech), iii) perspektywą rozwoju usług

- Rozwój nowych technologii umożliwiających zwiększanie rentowności.
- Rosnąca penetracja dostępu do Internetu, urządzeń mobilnych i – w konsekwencji – bankowości cyfrowej w Polsce.
- Postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego.

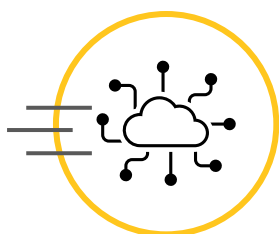
finansowych przez globalne firmy technologiczne, a także iv) efektami wejścia w życie regulacji PSD2.

- Ograniczona skłonność większości segmentów klientów do zmiany głównej relacji bankowej. Niska lojalność klientów z młodszych segmentów wiekowych.
- Utrzymująca się presja płacowa, zwłaszcza w obszarze IT, utrudniająca utrzymanie zakładanych kosztów i ograniczenie rotacji pracowników.
- Ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem uczestników polskiego sektora bankowego.

IV. Wpływ COVID-19 na działalność Alior Banku S.A.

Wpływ COVID-19 na Strategię Banku

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



Złożone oczekiwania klientów wobec banków



Zwiększenie zaufania do kanałów zdalnych



Dostęp do technologii zwiększających wygodę

Zadania Alior Banku po wpływie epidemii COVID-19 nabrały jeszcze większego znaczenia. Alior Bank S.A. realizuje kierunki strategiczne przyjęte w nowej strategii, przy czym obecnie w związku z epidemią COVID-19 w szczególności skupia się na cyfryzacji oferty i usług oraz działaniach wspierających cyfryzację zachorowań klientów (m.in. poprzez działania komunikacyjno-edukacyjne). Naszym priorytetem jest udostępnienie klientom możliwie szerokiego dostępu do oferty Alior Banku w sposób maksymalnie wygodny i bezpieczny.

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

Alior Bank S.A. podczas epidemii COVID-19 **umożliwił klientom korzystanie z jak najszerszego zakresu usług bez konieczności wizyty w oddziale**. Dlatego też w pierwszym półroczu 2020 roku zrealizowane zostały takie projekty jak nowa metoda weryfikacji tożsamości klientów FOTO ID czy pożyczka na klik.

Dla klientów Alior Banku, którzy woleliby skorzystać z bezpośredniej obsługi wprowadziliśmy **możliwość rezerwacji wizyty w oddziale poprzez system Booksy**. Usługa jest dostępna nie tylko dla klientów indywidualnych, ale również dla mikroprzedsiębiorców, którzy chcą lub muszą osobiście udać się do placówki.

Co ważne, klienci indywidualni Alior Banku, jak i mikroprzedsiębiorcy mogą umawiać się na wizytę w banku, aby załatwiać takie sprawy, jak założenie lub obsługa konta osobistego lub firmowego, wzięcie pożyczki lub kredytu, założenie lub zamknięcie lokaty, obsługa kredytu hipotecznego, inwestycje i inne. Na początku z platformy Booksy mogą skorzystać osoby, które chcą wybrać się do dowolnej placówki własnej w Warszawie, Krakowie lub we Wrocławiu. W zależności od zainteresowania tym rozwiązaniem lista oddziałów i miast będzie poszerzana, usługa może pojawić się także w przyszłości w aplikacji na smartfony Alior Mobile.

Na początku roku ruszyliśmy także z dużą **kampanią edukacyjną skierowaną do seniorów**. Kampania marketingowa, współpraca z influencerami oraz bezpośredni kontakt poprzez warsztaty w oddziałach i siedzibie głównej Alior Banku realizowane były przez kilka miesięcy.

Alior Bank S.A. konsekwentnie podejmuje działania na rzecz walki z cyfrowym wykluczeniem osób starszych. Oprócz cyklu filmów edukacyjnych, Bank rusza właśnie z kampanią społeczną #TerazTwojaKolej. Jest ona skierowana do obecnych klientów Banku, a także komunikowana w social mediach. Jej celem również będzie aktywizacja seniorów w kanałach cyfrowych.

Ponadto Alior Bank S.A. **promuje płatności bezgotówkowe**, oferując bezpłatne karty debetowe dla swoich klientów. W związku z pandemią koronawirusa COVID-19 zaleca się stosowanie płatności bezgotówkowych. Z tego powodu Alior Bank S.A. przygotował dla swoich klientów specjalną ofertę. Osoby, które korzystają z rachunku, ale nie posiadają do niego aktywnej karty debetowej, mogły otrzymać ją bezpłatnie na 12 miesięcy.

W odpowiedzi na nastroje inwestorskie Biuro Maklerskie rozpoczęło akcję **#inwestujdomu**, która promuje zdalne otwieranie rachunków maklerskich i inwestowanie na giełdzie za pośrednictwem aplikacji **Alior Giełda**.

W tym czasie ponad 99 proc. zleceń trafiło na giełdę przez kanały online, w tym przede wszystkim za pośrednictwem bankowości elektronicznej oraz aplikacji mobilnej Alior Giełda. Równie dużym zainteresowaniem cieszy się Platforma Alior Trader oferująca możliwość zawierania transakcji na rynku OTC, na co wskazuje ponad pięciokrotny przyrost nowych rachunków w marcu w porównaniu ze styczniem tego roku.

Wspieramy biznes naszych klientów i doradzamy najlepsze rozwiązania.

Obok zapewnienia bezpieczeństwa i wygody korzystania z dotychczasowej palety produktów i usług, Alior Bank S.A. nadał wysoki priorytet działaniom związanym ze wsparciem przedsiębiorców. Głównym zadaniem i celem strategii Alior Banku jest bycie blisko klienta i wspieranie go adekwatnie do potrzeb i wyzwań przed którymi staje. Wobec epidemii COVID-19 wdrożenia realizowane w banku zostały rozszerzone o maksymalne wykorzystanie dostępnych programów pomocowych we współpracy z administracją publiczną

Umożliwiliśmy **składanie wniosków o subwencje z Tarczy Finansowej PFR dla Firm i Pracowników**. Udział w programie Tarcza Finansowa PFR to kolejne działanie, które Alior Bank S.A. podjął, by wesprzeć polskich przedsiębiorców. Aby zminimalizować zagrożenie zakażenia koronawirusem, Bank zapewnił klientom bezpieczne, zdalne metody kontaktu za pośrednictwem kanałów cyfrowych, bez konieczności wizyty w

placówce. Wykorzystaliśmy do tego podpis kwalifikowany. Wymiana dokumentów może się odbywać poprzez e-mail lub bankowość elektroniczną BusinessPro.

Alior Bank S.A. udostępnił także **możliwość odroczenia spłaty rat kredytów**. Klient może wnioskować o przesunięcie spłaty pełnej raty o 3 miesiące lub raty kapitałowej o 6 miesięcy.

Dostosowaliśmy również ofertę do planu pomocowego Banku Gospodarstwa Krajowego. Dzięki temu klienci mogą łatwiej i szybciej uzyskać finansowanie obrotowe. Dla firm z segmentu MŚP dostępne są gwarancje de minimis. Gwarancja Biznesmax w formie pomocy de minimis skierowana jest do firm innowacyjnych i proekologicznych. Z kolei gwarancja z Funduszu Gwarancji Płynnościowych to specjalne rozwiązanie dla średnich i dużych firm prowadzących pełną księgowość. Nowe, bardziej korzystne warunki wymienionych zabezpieczeń polegają m.in. na zwiększeniu wartości zabezpieczenia do 80 proc. wartości kredytu, wydłużeniu okresu gwarancji dla kredytów obrotowych nawet do 27 miesięcy czy rezygnacji z konieczności przedkładania dokumentacji w momencie składania wniosku.

Kredyty z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego

Do końca lipca 2020 Alior Bank udzielił 655 gwarancji na specjalnych warunkach na czas COVID-19 na łączną kwotę 270 mln zł.



655 nowych gwarancji
de minimis

na kwotę blisko **270 mln**

Alior Bank S.A. jest jednym z liderów sprzedaży gwarancji de minimis. Od rozpoczęcia sprzedaży w 2013 roku Bank udzielił 46 tysięcy takich zabezpieczeń o łącznym wolumenie 10 mld zł, wspierając tym samym polską przedsiębiorczość.

Celem strategicznym Banku jest wspieranie przedsiębiorców na każdym etapie rozwoju, jak również pogłębianie relacji z klientem biznesowym dzięki kompleksowemu ekosystemowi produktów i usług.

Zapewniamy bezpieczne warunki pracy naszym pracownikom.

Alior Bank S.A. jest liderem innowacyjności i od początku swojego istnienia wdrażał cyfrowe narzędzia mające ułatwić mobilną pracę. Wierząc, że elastyczność dostępu do środowiska pracy jest kluczem do zwiększenia

zaangażowania i efektywności naszych pracowników rozwijamy model dostępu do usług, narzędzi i danych, dzięki któremu praca zdalna jest:

- możliwa z dowolnego miejsca przy założeniu dostępu do Internetu,
- wygodna i umożliwia efektywną pracę, a także
- bezkompromisowo spełnia bardzo wysokie standardy bezpieczeństwa.

W obliczu epidemii i wynikających z niej koniecznych środków ostrożności system, który z założenia miał stanowić komplementarny kanał dostępu do środowiska pracy, stał się głównym. Efektywność naszych rozwiązań potwierdziło utrzymanie ciągłości pracy banku.

Dzięki intensyfikowaniu współpracy z partnerami efektywniej odpowiadamy na skutki epidemii.

PZU i Alior Bank S.A. włączyły startupy do walki ze skutkami pandemii.

W ramach tej specjalnej edycji akceleratora poszukiwaliśmy innowacyjnych rozwiązań w obszarach:

- prewencja, diagnostyka i leczenie koronawirusa,
- edukacja społeczna w tym zakresie,
- rozwiązania ułatwiające korzystanie z usług online, szczególnie przez seniorów,
- projekty ułatwiające firmom przenoszenie usług do kanałów zdalnych,
- produkty i usługi odpowiadające na potrzeby zdrowotne, finansowe i ubezpieczeniowe klientów w związku z pandemią koronawirusa oraz w podobnych kryzysowych sytuacjach.

Oprócz walorów użytkowych rozwiązań kryteriami wyboru były także ich gotowość do implementacji i dostępności dla jak najszerszego grona odbiorców. Współpraca z Booksy jest pierwszą współpracą nawiązaną w konsekwencji tej edycji akceleratora.



Wpływ COVID-19 na wyniki finansowe

Wg szacunków banku wpływ epidemii koronawirusa COVID-19 na wynik brutto banku na 30.06.2020 r. wyniósł -542,7 mln zł. W szacunkach bank uwzględnił następujące elementy:

1. Wpływ spadku stóp procentowych w związku z trzema decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z dnia 14 marca 2020 r., dnia 8 kwietnia 2020 r. oraz 28 maja 2020 r. o obniżkach stopy referencyjnej NBP łącznie o 1,4 pkt. proc. tj. do poziomu 0,10 proc. oraz w związku z decyzją Narodowego Banku Polskiego o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%. Wpływ na wyniki Banku wynika z przeszacowania oprocentowania aktywów Banku w stopniu większym niż przeszacowanie pasywów oraz transakcji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej utrzymywanych w ramach polityki hedge accountingu.
2. Wpływ z tytułu tzw. modyfikacji nieistotnej w rozumieniu MSSF 9 w związku z zastosowaniem tzw. pozaustawowych i ustawowych wakacji kredytowych. Poprzez wakacje pozaustawowe bank rozumie odroczenie spłat rat kredytów realizowane w oparciu o moratorium sektora bankowego z dnia

1 czerwca 2020 r. Poprzez wakacje ustawowe bank rozumie ustawowe zawieszenie kredytu realizowane w oparciu o tzw. Tarczę antykryzysową 4.0.

3. Wpływ na wynik z tytułu odpisów w związku z utworzeniem odpisów modelowych i indywidualnych dot. portfela kredytowego w zakresie portfela dotkniętego skutkami pandemii koronawirusa COVID-19.

W poniższej tabeli prezentujemy podsumowanie wpływu finansowego w/w czynników:

	Wpływ na wynik brutto (mln PLN)
Wpływ spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy	-110,2
Wpływ wakacji kredytowych na wynik odsetkowy	-14,5
Wpływ COVID na odpisy, w tym:	-418,0
- odpisy COVID modelowe	-269,8
- odpisy COVID indywidualne	-148,2
Razem wpływ na wynik brutto	-542,7

Wpływ COVID-19 na działalność placówek Banku

W czasie pandemii w okresie od 12 marca do 30 kwietnia mieliśmy do czynienia z czasową niedostępnością niektórych Oddziałów i Placówek Partnerskich. Placówki Alior Banku obsługiwały klientów w skróconych godzinach. Alior Bank S.A. dostosował obsługę klientów do wytycznych Ministerstwa Zdrowia, między innymi wprowadziliśmy tzw. godzinę dla seniorów. Obecnie wszystkie Oddziały pracują już normalnie. W maju ujednoliliśmy godziny obsługi klientów w całej sieci oddziałów własnych. Klienci są obsługiwani od 9:00 do 17:00. Wyjątkiem jest jeden oddział zlokalizowany w galerii handlowej w Katowicach, w którym godziny obsługi dostosowane są do godzin pracy całego obiektu. Obsługa kasowa, w zależności od oddziału, prowadzona jest od 9:00 do 17:00 lub od 9:30 do 16:30. Piętnaście oddziałów naszej sieci standardowo pracuje w formule bezgotówkowej. Placówki Partnerskie pracują w standardowych godzinach.

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

Obowiązujący we wszystkich placówkach bankowych dystans społeczny ma wpływ na organizację obsługi klientów. W naszych oddziałach ściśle przestrzegamy, aby nie dochodziło do sytuacji nadmiernego gromadzenia się klientów, co w konsekwencji zmniejsza dystans pomiędzy nimi. Staramy się obsługiwać jednocześnie tylu klientów ile jest dostępnych stanowisk obsługi. W obecnej sytuacji szczególnego znaczenia nabiera obsługa w oparciu o kalendarz spotkań. Klienci umówieni na spotkanie z doradcą nie muszą oczekiwać

na obsługę. Jako jeden z pierwszych banków, Alior udostępnił dla swoich klientów możliwość umawiania spotkań za pośrednictwem aplikacji Booksy. Rezerwacja wizyt w oddziałach wystartowała 28 maja 2020 r. Obecnie umawianie wizyt poprzez aplikację Booksy dostępne jest w oddziałach w Warszawie, Krakowie i Wrocławiu. Z takiej formy umawiania spotkań z doradcami mogą korzystać klienci indywidualni, a także mikroprzedsiębiorcy. W zależności od zainteresowania nową funkcjonalnością, może zostać ona rozszerzona na kolejne miasta i pojawić się w aplikacji na smartfony Alior Mobile. Współpraca z Booksy jest wynikiem wpływu pandemii COVID-19 i wprowadzania nowego reżimu sanitarnego w miejscach publicznie dostępnych.

Wpływ COVID-19 na jakość portfela kredytowego

Na dzień 30 czerwca 2020 r., w czwartym miesiącu pandemii COVID-19, Bank dokonał oszacowania wpływu otoczenia na jakość portfela kredytowego. W stosunku do poprzedniego kwartału wskaźnik kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym wzrósł o 35 bp (tj. z 1,55% do 1,9%). Poziom kredytów nieregularnych (z przesłankami utarty wartości) wzrósł o 60bp (tj. z 14% do 14,6%).

W ocenie Banku, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest skalą wsparcia jaką klienci otrzymują zarówno w zakresie moratoriów płatniczych jak i pomocy publiczno-prawnej, a w związku z tym ma charakter przejściowy, uzależniony od okresu obowiązywania powyższych środków pomocowych. W kolejnych miesiącach, w ocenie Banku możliwe jest pogorszenie sytuacji makroekonomicznej przekładające się na sytuację finansową klientów banków.

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

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

- Branże wysokiego ryzyka (w tym m.in. galerie handlowe, transport osobowy, hotele, restauracje, organizacja wydarzeń sportowych i kulturalnych)
- Branże średniego ryzyka (w tym m.in. transport towarów, sprzedaż i naprawa pojazdów, produkcja odzieży, tekstyliów, handel hurtowy i detaliczny z wyłączeniem handlu artykułami pierwszej potrzeby, działalność reklamowa)
- Branże niskiego ryzyka (w tym między innymi produkcja, handel i sprzedaż artykułów pierwszej potrzeby, sprzedaż internetowa, branża farmaceutyczna i chemiczna, usługi kurierskie i paczkomaty.)

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

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

Do głównych zmian w zakresie polityki kredytowej zaliczać należy:

- a. wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych),
- b. wprowadzenie do oferty produktowej kredytów płynnościowych z gwarancją FGP BGK,
- c. poszerzenie zakresu stosowania gwarancji de minimis BGK dla firm z segmentu MŚP,
- d. wdrożenie uproszczeń procesowych w celu zapewnienia ciągłości działania procesów w sytuacji ograniczonych możliwości kontaktu z Klientem,
- e. aktywne zarządzanie polityką branżową – wyodrębnienie i zróżnicowanie kryteriów akceptacji finansowania w zależności od stopnia narażenia poszczególnych branż na ryzyka wynikające z pandemii COVID 19,
- f. wdrożenie dodatkowych elementów analizy i akceptacji ryzyka dla branż bezpośrednio i pośrednio narażonych przy udzielaniu nowych zaangażowań,
- g. zróżnicowanie podejścia do odnawiania istniejących zaangażowań w zależności od branży.
- h. Do głównych zmian w zakresie polityki wobec klientów detalicznych zaliczać należy:
 - i. skorygowaną o oczekiwany wpływ potencjalnej recesji ocenę parametrów PD i LGD dla nowych zaangażowań w ramach przeprowadzanej oceny wiarygodności i stosownie zaktualizowane punkty odcięcia,
 - j. wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych),
 - k. restrykcyjne podejście do zwiększania zaangażowania osób sięgających po moratorium pozaustawowe,
 - l. zaostrzone warunki kredytowania zatrudnionych lub prowadzących działalność gospodarczą w branżach podwyższonego ryzyka,
 - m. restrykcyjne podejście do kredytowania klientów, których źródłem spłaty są dochody z umów cywilnoprawnych,
 - n. zaostrzone warunki dotyczące okresu uzyskiwania dochodu - wydłużając minimalny okres zatrudnienia i prowadzenia działalności gospodarczej (kredyty hipoteczne) oraz ograniczając kredytowanie zatrudnionych na podstawie umów na czas określony.

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

Do narzędzi pomocowych Bank zalicza:

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

W zakresie wyceny portfela kredytowego, Bank dokonał strategicznego, kompleksowego dostosowania zasad wyceny portfela kredytowego oraz parametrów ryzyka (w tym zasadniczo wpływu na jakość portfela zakładanych scenariuszy makroekonomicznych) do otoczenia COVID-19.

W konsekwencji, Bank rozpoznał odpisy w związku ze wzrostem oczekiwanych strat kredytowych (tzw. ECL – Expected Credit Loss) w wyniku pandemii COVID-19 w wysokości ok. 418 mln PLN. Dokonanie wyżej powołanego odpisu i zawiązanie rezerwy ma charakter nadzwyczajny. W ocenie Banku utworzone odpisy stanowią najlepsze oszacowanie na dzień zatwierdzania sprawozdania finansowego. Bank wskazuje przy tym, że odpisy i rezerwy z powyższego tytułu nie były dokonywane przez Bank w I kwartale 2020 r., jak w przypadku innych banków działających na rynku, co skutkuje tym, że wysokość odpisów i rezerw jest odpowiednio większa, niżeli miałyby to miejsce w sytuacji ich uprzedniego dokonania i zawiązania.

V. Działalność biznesowa Alior Banku S.A.



Działalność Alior Banku S.A.

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

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

Działalność Banku jest prowadzona w różnych pionach, które oferują określone produkty i usługi przeznaczone dla określonych segmentów rynku. Bank rozróżnia w swojej działalności następujący segmenty branżowe:



Klient indywidualny
(segment detaliczny)



Klient biznesowy
(segment biznesowy)



Działalność skarbowa

Szczegółowe informacje na temat segmentów działalności biznesowej Banku prezentowane są w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. I półrocze 2020 r. (nota nr 3).



Segment detaliczny

Informacje ogólne

Na dzień 30 czerwca 2020 r. Alior Bank S.A. obsługiwał 4,5 mln klientów indywidualnych.

Bank wypracował nowoczesną segmentację behawioralną uwzględniającą wiele wymiarów i posiadanych informacji na temat swoich klientów detalicznych.

Wzięto pod uwagę m.in. poziom zamożności i nowoczesności klientów, cykl życia, relację z Bankiem, posiadane produkty, sposób bankowania.

Segmentacja mówi o wartościach, oczekiwaniach, postawach i potrzebach obsługowo-produktowych klientów. Wyłoniono sześć segmentów pokrywających całą bazę kliencką.

Dodatkowo, w oparciu o analizę transakcyjności, na segmenty nałożono wymiary zainteresowań klienckich i „life style”.

Segmentacja umożliwia dostosowanie odpowiedniej komunikacji oraz pakietów produktowych.

Na jej bazie wypracowywane są spersonalizowane Value Added Services, które uzupełniają tradycyjne funkcjonalności oferowanych przez Bank produktów i usług.

Niezależnie od segmentacji behawioralnej Bank wyróżnia wśród swoich klientów detalicznych następujące segmenty operacyjne:



Klientów masowych

(osoby, których aktywa w Banku nie przekraczają 100 tys. zł a miesięczne wpływy na konto osobiste są niższe niż 10 tys. zł)



Klientów zamożnych

(osoby z miesięcznymi wpływami na rachunki osobiste w kwocie ponad 10 tys. zł lub posiadające aktywa o wartości ponad 100 tys. zł)



Klientów Private Banking

(osoby z aktywami o wartości ponad 1 mln zł lub posiadające Konto Elitarne).

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

Kanały dystrybucji

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Alior Bank S.A. dysponował 750 placówkami (191 oddziałami tradycyjnymi, 7 oddziałami Private Banking, 7 Centrami Korporacyjnymi oraz 545 placówkami partnerskimi). Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecznych, oraz sieci około 5 tys. pośredników.

 **191**
oddziałów tradycyjnych

 **7** oddziałów
Private Banking

 **7** Centrów
Korporacyjnych

 **545**
placówek partnerskich

W grudniu 2019 r. zaprezentowany został pierwszy z oddziałów Banku stworzony w nowym formacie. Placówka wyróżnia się innowacyjnym designem i wykorzystaniem nowych technologii. Rolą oddziału jest przede wszystkim zapewnienie wygody i prywatności klientom oraz komfortu pracy bankierowi. Wykorzystane materiały są ekologiczne, a produkty pochodzą od lokalnych dostawców.

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

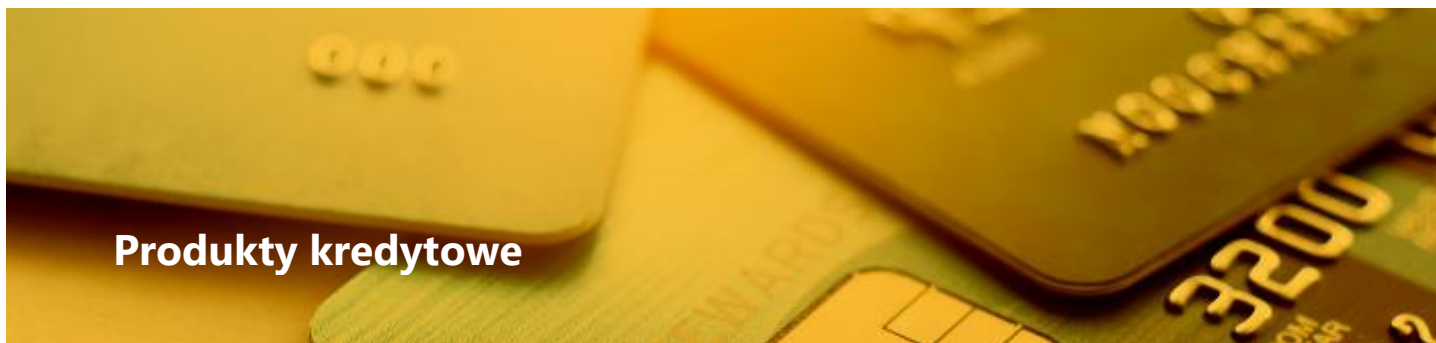
Oddziały tradycyjne Alior Banku zlokalizowane są w całej Polsce, szczególnie w miastach o liczbie mieszkańców przekraczającej 50 tys., oferując pełen zakres produktów i usług Banku. Placówki partnerskie zlokalizowane są natomiast w mniejszych miastach oraz w wybranych lokalizacjach w głównych miastach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



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

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

Po sukcesie pilotażu platformy Cash, Bank rozszerza współpracę na kolejne firmy. W czerwcu 2020 przystąpił do współpracy z PKP Telkol, prowadzone są też rozmowy z innymi firmami – kolejne wdrożenia na Portalu Cash następowały będą w najbliższych tygodniach. Cash to innowacyjna platforma – Portal korzyści pracownika, której właścicielem jest PZU, opierająca się o technologię serwisu Bancovo.pl. Za pośrednictwem Portalu Cash zatrudnieni na umowę o pracę pracownicy mogą w łatwy i szybki sposób uzyskać niskoprocentowaną pożyczkę na dowolny cel. Proces wnioskowania o pożyczkę jest w pełni zdalny – od wypełnienia wniosku online, aż do podpisania umowy poprzez wiadomość SMS. Z pożyczki można skorzystać też z domu. Pracownik otrzymuje pieniądze następnego dnia roboczego po podpisaniu umowy. Raty są automatycznie potrącane z wynagrodzenia, nie trzeba więc pamiętać o terminie ich spłaty. Portal Cash połączył potrzeby pracowników i pracodawców. Pracodawcy zyskują możliwość oferowania dodatkowych atrakcyjnych benefitów swoim pracownikom, pracownicy z kolei otrzymują prosty i intuicyjny sposób uzyskania pieniędzy z bezpiecznego źródła i do tego na korzystnych warunkach.



Pożyczki gotówkowe

Głównym produktem w ofercie konsumpcyjnych produktów kredytowych dla klientów indywidualnych Alior Banku jest pożyczka gotówkowa. Może być ona przeznaczona na dowolny cel lub na spłatę zobowiązań finansowych (kredyt konsolidacyjny). Pożyczki gotówkowe są dostępne we wszystkich kanałach dystrybucji Banku.

W I połowie 2020 r. Bank kontynuował komunikację oferty 'Pożyczka z mikrokosztami', która oferuje klientom atrakcyjną cenę. Jej koszt w przeliczeniu na każdy 1000 zł pożyczki/kredytu netto wynosi nie więcej niż 6 zł miesięcznie, dla pożyczek powyżej 55 tys. zł. Oferta dostępna była w kanałach stacjonarnych, kanałach zdalnych, jak i w bankowości internetowej.



W I kwartale 2020 r. Bank znalazł się w nowej sytuacji gospodarczej związanej z ograniczeniami działalności wynikającymi z COVID-19. Utrzymując płynność funkcjonowania rozwijał zdalne i internetowe kanały sprzedaży. Alior Bank S.A. wprowadził szereg usprawnień w systemach wewnętrznych i zaczął sprawnie aktywizować klientów w bankowości internetowej. W maju ofercie Banku pojawiła się także specjalna oferta 'Pożyczki internetowej' z atrakcyjnym RRSO dla klientów nieposiadających pożyczki i zgłaszających chęć skorzystania z oferty przy wykorzystaniu dedykowanego formularza internetowego. Klienci mogą zawrzeć umowę zdalnie, korzystając z pomocy bankiera telefonicznego.

W marcu 2020 do wachlarza usług umożliwiających bankowanie z domu włączony został nowy proces wnioskowania o pożyczkę gotówkową, w którym weryfikacja klienta odbywa się za pomocą selfie. FOTO ID to opracowana wewnętrznie metoda identyfikacji klienta zaprojektowana i wdrożona przez pracowników Alior Banku. Znacząco przyspieszyła ona weryfikację tożsamości – cały proces zajmuje nie więcej niż 5 minut. Jednocześnie, rozwiązanie jest intuicyjne i nie wymaga wysokich kompetencji cyfrowych.

Bank kontynuował realizację strategii uproduktawiania własnych klientów stosując preferencyjne warunki cenowe oraz uproszczony proces kredytowy, zarówno w kanałach stacjonarnych jak i w bankowości internetowej i mobilnej. Na potrzeby aktywizacji i do sprzedaży produktów kredytowych i oszczędnościowych dla Klientów Consumer Finance Bank prowadził szereg skorelowanych działań mających na celu budowanie świadomości marki oraz aktywizujących klientów w kanałach cyfrowych oraz do zakupu produktów i ofert specjalnych, nie tylko pożyczki gotówkowej, ale także innych produktów klienta indywidualnego.

Tym samym Bank kontynuował nowe podejście do dystrybucji pożyczki do własnego klienta - łącząc je z innymi obszarami bankowości dla klienta indywidualnego. Bank docenia klientów aktywnych, oraz zachęca obecnych i nowych klientów do aktywności w ramach daily banking.

Wychodząc naprzeciw potrzebom kredytobiorców, Alior Bank S.A. przygotował dla swoich klientów rozwiązania mające na celu złagodzenie skutków spłaty kredytów w związku z pandemią koronawirusa. Dla klientów, którzy w związku z sytuacją epidemiologiczną chcą uzyskać okresową prolongatę w spłacie swoich zobowiązań kredytowych udostępniony został automatyczny proces zawieszenia spłat tzw. Wakacje kredytowe.

Bank rozwijał funkcjonalności wynikające z zapisów dyrektywy PSD2, tzn. możliwość ubiegania się klientów innych banków o produkty kredytowe Alior Banku bez konieczności przedstawiania zaświadczenia o zarobkach (usługa dostępu do informacji o rachunku płatniczym AIS). Rozwiązanie jest już dostępne we wszystkich kanałach stacjonarnych i zdalnych. Obecnie w ramach PSD2 Alior Bank S.A. współpracuje z sześcioma bankami: PKO BO, Pekao SA, ING, Santander, mBank i Millenium. Do końca III kwartału 2020 r. planowane jest sukcesywne rozszerzenie zasięgu dostępności tego udogodnienia w procesach internetowych.

Wszystkie działania Alior Banku w zakresie rozwoju pożyczki gotówkowej zostały odebrane pozytywnie przez ekspertów rynkowych, którzy w czerwcu 2020 przyznali Bankowi nagrodę za najlepszą ofertę kredytu gotówkowego w XI edycji prestiżowego plebiscytu „Złoty Bankier”. Nagroda została przyznana po analizie zarówno parametrów cenowych jak i funkcjonalności produktu, z uwzględnieniem różnych profili klientów.

Karty kredytowe

W ramach oferty kart kredytowych dla klientów detalicznych Bank w 2020 r. kontynuuje promocję kart kredytowych: Mastercard OK! oraz TU i TAM. Ich głównym benefitem pozostał moneyback: dla karty OK! krajowy, funkcjonujący w wybranych punktach handlowo-usługowych, dla karty TU i TAM z kolei naliczany za transakcje w walucie innej niż PLN (w tym transakcje internetowe jak i te wykonane zagranicą). Dla najbardziej zamożnych klientów z segmentu Private Banking w ofercie bez zmian pozostaje prestiżowa Karta World Elite, z którą związany jest pakiet usług concierge, czyli pomoc wyspecjalizowanej infolinii, ubezpieczenia oraz Priority Pass - możliwość skorzystania z saloników lotniskowych.



Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, którzy podróżując za granicę naszego kraju często szukają najlepszej formy płatności, analizują kursy wymiany walut, niejednokrotnie obawiając się ukrytych kosztów, w ramach promocji transakcje kartą kredytową Mastercard TU i TAM przeliczane są po średnim kursie NBP bez dodatkowych kosztów i prowizji Banku.

Dodatkowo, oprócz bardzo korzystnych warunków przewalutowania, karta Mastercard TU i TAM daje dostęp do zniżek i bezcennych atrakcji, jakie oferuje program lojalnościowy Bezcenne Chwile.

Dla klientów, którzy posiadają Kartę kredytową OK udostępniłmy możliwość przystąpienia do programu za pośrednictwem oddziału, infolinii, a także w systemie bankowości internetowej Banku.

W I półroczu 2020 r. wdrożyliśmy proces pre-retencji dla Kart Kredytowych. Przy współpracy z CRM-em stworzyliśmy model, dzięki któremu mamy możliwość wyselekcjonowania klientów, pod kątem prawdopodobieństwa wysokiego ryzyka odejścia z banku. Do tych klientów kierujemy ofertę moneyback.

Dodatkowo wprowadziliśmy proces dopasowania karty kredytowej do indywidualnych potrzeb klientów dla Kart Kredytowych (dla klientów, którzy nie posiadają karty kredytowej), mający na celu pobudzenie klientów do dokonywania transakcyjności.

W I półroczu 2020 r. obserwujemy wzrost zainteresowania klientów planami ratalnymi w karcie kredytowej, czyli możliwością rozłożenia na raty salda zadłużenia z karty kredytowej. Jest to efekt intensywnych działań produktowych, marketingowych, szkoleniowych, oraz wystawiania licznych kampanii przez CRM.

W I półroczu 2020 r. obserwujemy wzrost zainteresowania klientów planami ratalnymi w karcie kredytowej, czyli możliwością rozłożenia na raty salda zadłużenia z karty kredytowej. Jest to efekt intensywnych działań produktowych, marketingowych, szkoleniowych, oraz wystawiania licznych kampanii przez CRM.

Limity odnawialne w rachunku bieżącym

Limit kredytowy w rachunku to możliwość zadłużania się w ciężar salda debetowego rachunku. W ramach przyznanego limitu w rachunku można zadłużać się wielokrotnie, a każda wpłata na rachunek zmniejsza lub likwiduje zadłużenie. Bank oferuje limity odnawialne w rachunku na kwotę od 500 zł do 150 tys. zł i nie wymaga dodatkowego zabezpieczenia.

Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne w Alior Banku przeznaczone są głównie na cele mieszkaniowe, związane z zakupem nieruchomości. Kredytami tymi sfinansować można również wykończenie, remont lub adaptację nieruchomości, zakup działki i budowę domu jednorodzinnego. Ponadto, istnieje możliwość odzyskania nakładów finansowych poniesionych w ciągu ostatnich 2 lat na cele mieszkaniowe. Środki z tych kredytów

wykorzystać można na dowolny cel, nie związany z finansowaniem działalności gospodarczej oraz na skonsolidowanie innych zobowiązań.

Kredyty hipoteczne charakteryzuje długi okres kredytowania do 30 lat i maksymalne LTV na poziomie 90%.

Dostępne są w wariantach z prowizją lub z ubezpieczeniem na życie.

W I półroczu 2020 r. Bank kontynuował dotychczasową politykę w segmencie kredytów hipotecznych.

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

Nadal dążeniem Banku jest zwiększenie udziału w sprzedaży kredytów hipotecznych na największych, dominujących rynkach tj. Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Poznaniu, Szczecinie, Gdańsku lub Łodzi, poprzez sprzedaż kredytów w promocyjnej ofercie Własne M w Wielkim Mieście.

Pomimo panującej pandemii koronawirusa i związanej z tym nowej sytuacji gospodarczej, Bank w pierwszym półroczu 2020 r. odnotował systematyczny wzrost udziału w rynku kredytów hipotecznych. W lipcu 2020 r. Bank osiągnął ponad 100% przyrost kredytów hipotecznych względem średniej sprzedaży styczeń-luty, osiągając w lipcu wysokość 308 mln zł.



Produkty depozytowe

Lokaty terminowe

Bank oferuje klientom indywidualnym lokaty terminowe w PLN (z oprocentowaniem stałym) oraz w walutach obcych (z oprocentowaniem stałym lub zmiennym w zależności od okresu lokaty). Klienci mają do dyspozycji szeroki wachlarz dostępnych terminów. Otwarcia lokaty mogą dokonać w wybranym przez siebie kanale dystrybucji, w tym za pośrednictwem bankowości internetowej Alior Online oraz aplikacji mobilnej Alior Mobile. Ponadto, klienci zainteresowani zdeponowaniem większych kwot, mogą skorzystać z oferty lokat negocjowanych. Wówczas zarówno termin, jak i oprocentowanie lokaty ustalane są indywidualnie.

Konta oszczędnościowe

Bank oferuje swoim klientom detalicznym złotowe konta oszczędnościowe, zachęcające do oszczędzania, przy zachowaniu elastycznego dostępu do środków. Podstawowym produktem akwizycyjnym jest wprowadzone w grudniu 2019 r. Konto Mega Oszczędnościowe. Jego główną zaletą jest możliwość skorzystania z promocji dla nowych środków do kwoty 100 000 zł przez okres 2 miesięcy, w ramach której wyższe oprocentowanie naliczane jest klientom, którzy zapewniają regularny wpływ na rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w Alior Banku. Dodatkowo posiadacze Konta Mega Oszczędnościowego mają możliwość elastycznego oszczędzania, za pomocą bezpłatnych, nielimitowanych przelewów internetowych na własne konto osobiste prowadzone w Alior Banku. Ponadto Bank oferuje wyższe oprocentowanie na koncie oszczędnościowym dla klientów, którzy zdecydują się na założenie Konta Jakże Osobistego i wybiorą tę cechę jako jedną z korzyści. Dodatkowo Bank posiada w ofercie konto oszczędnościowe przeznaczone wyłącznie dla nowych klientów Banku oraz klientów, którzy złożyli skutecznie wniosek o świadczenie wychowawcze (Wniosek Rodzina 500+). Mogą oni liczyć na preferencyjne stałe oprocentowanie przez 12 miesięcy.

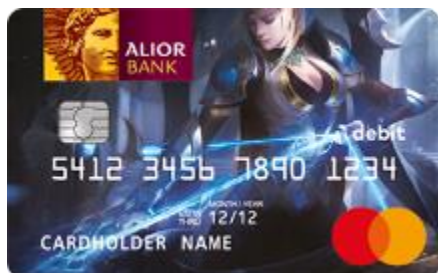


Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

W I połowie 2020 r. Bank rozwijał ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dodając nowe funkcjonalności w ramach istniejących produktów.

Flagowym rachunkiem w ofercie jest Konto Jakże Osobiste.

W ramach Konta Jakże Osobistego Klient może w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej dopasować ofertę do własnych potrzeb wybierając spośród ponad dziesięciu korzyści. W maju 2020 r. wprowadzono nową korzyść „Punkty dla graczy”, która w połączeniu z dedykowaną kartą debetową wydaną we współpracy z Riot Games - twórcą najpopularniejszej gry komputerowej na świecie League of Legends (LOL) – tworzy specjalną ofertę dedykowaną dla segmentu osób grających w gry komputerowe.



Program lojalnościowy Mastercard Bezczenne Chwile, dostępny bezpłatnie dla wszystkich posiadaczy kart debetowych Mastercard w bankowości internetowej oraz aplikacji mobilnej został specjalnie rozszerzony o nagrody dedykowane dla segmentu graczy

Ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych uzupełniają Konto Elitarne dedykowane dla segmentu Private Banking, Konto Internetowe, Podstawowy Rachunek Płatniczy

oraz Konta Walutowe prowadzone w czterech podstawowych walutach: USD, EUR, CHF, GBP. Posiadacze kont walutowych mogą korzystać także z usługi wielowalutowej, która umożliwia podpięcie kont walutowych prowadzonych w USD, EUR, GBP do karty debetowej wydanej do Konta Jakże Osobistego lub Konta Elitarnego.



Usługi transakcyjne

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

Transakcje wymiany walut

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

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

Produkty Bancassurance

Dobrowolne ubezpieczenia ochronne stanowiły istotne uzupełnienie oferty produktów bankowych w 2020 r. Analogicznie do lat ubiegłych decydującą rolę wciąż odgrywały ubezpieczenia na życie kredytobiorcy (tzw. PPI) oferowane do pożyczki oraz kredytu hipotecznego. Ważnym elementem pozostawały produkty stand-alone oferowane (w zależności od produktu) w kanale internetowym, przez call center, a także w sieci oddziałów.

W ramach oferty ubezpieczeń, w 2020 r. Bank kontynuował działania wspierające wzrost sprzedaży oraz rozwój ubezpieczeń ochronnych powiązanych z pożyczką oraz kredytem hipotecznym. Od marca 2020 r. Bank obserwuje dynamiczny wzrost sprzedaży ubezpieczenia na życie (PPI) oferowanego do pożyczki. W czerwcu 2020 r. Bank wdrożył nowe ubezpieczenie na życie (PPI) do kredytów hipotecznych we współpracy z PZU Życie S.A., które zastąpiło dotychczas oferowany produkt dostarczany przez TU na Życie Europa S.A.



W ramach oferty stand-alone w 2020 r. Bank oferował ubezpieczenia typu NNW, komunikacyjne, mieszkaniowe oraz turystyczne.

W 2020 r. Bank oferował także ubezpieczenia grupowe, stanowiące dodatkową korzyść w ramach produktów bankowych. Należały do nich ubezpieczenia assistance oraz podrózne w ramach Konta Jakże Osobistego, ubezpieczenie podrózne dodawane do kart kredytowych i debetowych World Elite, a także ubezpieczenia grupowe i assistance dla kredytów ratalnych.



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

Produkty strukturyzowane i ubezpieczenia inwestycyjne

W I połowie 2020 roku w ramach Pierwszego Programu Emisji Alior Bank S.A. wyemitował 9 serii Bankowych Papierów Wartościowych o łącznej wartości nominalnej 129 854 000 zł. Bankowe Papiery Wartościowe kierowane były w ramach oferty publicznej do klientów indywidualnych w tym Private Banking, o odpowiednim profilu inwestycyjnym oraz do klientów korporacyjnych. Emisje Bankowych Papierów Wartościowych charakteryzowały się 100-procentową gwarancją kapitału w dniu zapadalności oraz w przypadku jednej serii również gwarantowanym kuponem. Główna wartość odsetek uzależniona jest od zachowania indeksu rynkowego, który najczęściej wybierany był w ramach koszyków akcji lub funduszy inwestycyjnych. W I połowie 2020 r. zakończyło się 18 emisji z czego najlepsza emisja zakończyła się wynikiem 8%. Dodatkowo dla wybranych klientów Private Banking, Bank kontynuował ofertę instrumentów strukturyzowanych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz warunkowym przedterminowym odkupieniem – „autocall”. W I połowie 2020 r. przeprowadzone zostały 4 emisje tego typu na łączną wartość nominalną 45 939 200 zł. Wyemitowane certyfikaty zostały wprowadzone do obrotu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Bank kontynuował szkolenia agencyjne przygotowujące do oferowania indywidualnych polis ubezpieczeniowych we współpracy z PZU Zycie S.A. W ramach współpracy z ubezpieczycielem klienci mają możliwość zawarcia indywidualnej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.



Obszary segmentu detalicznego

Consumer Finance

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

W pierwszym półroczu mimo panującej pandemii koronawirusa COVID-19 obszar Consumer Finance skutecznie rozwijał działalność w segmencie kredytów ratalnych. Kontynuowana była realizacja strategicznych projektów, mających wpływ na dynamiczny rozwój biznesowy głównie w kanale online, który z uwagi na bezpieczny kontakt cieszył się dużym zainteresowaniem wśród klientów. Ograniczenia w normalnym funkcjonowaniu sklepów stacjonarnych związane z bezpieczeństwem w okresie pandemii oraz liczne promocje i obniżki cen u Partnerów banku spowodowały zwiększoną sprzedaż online i tym samym wzrost udziału kredytów ratalnych w tym kanale.

Mając na uwadze bezpieczeństwo Klientów związane z podpisywaniem umów w sieciach stacjonarnych u Partnerów Handlowych banku zwiększyliśmy skalę umów podpisywanych SMSkodem. W celu zoptymalizowania procesów handlowych wdrożyliśmy dla Partnerów banku rozwiązanie mające ułatwić obsługę sprzedażową i posprzedażową w kanałach online tzw. ePanel.

Pomimo ograniczeń w funkcjonowaniu Banku i Partnerów Banku w okresie pandemii Bank nie odnotował tendencji spadkowej w sprzedaży kredytów ratalnych.



Private Banking

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

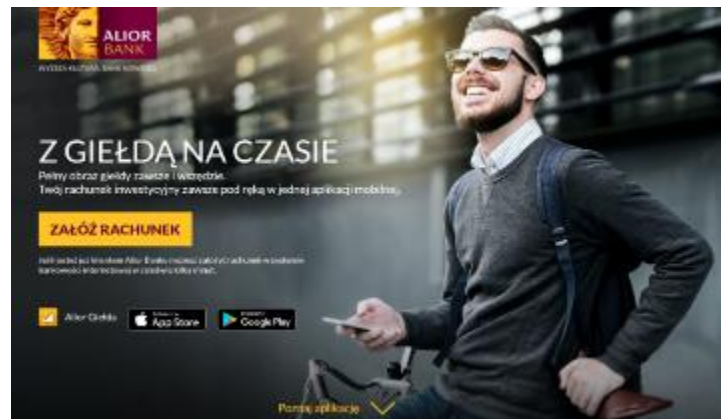
Liczba klientów Private Banking na koniec czerwca 2020 r. wynosiła ponad 6 tysięcy. Klientom oferujemy szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych i kredytowych dostosowanych do ich potrzeb.

Flagowym produktem dedykowanym dla tego segmentu jest Konto Elitarne, prowadzone bezpłatnie w przypadku Klientów posiadających aktywa o wartości ponad 1 mln zł. Klient korzysta z szeregu korzyści, jak np. indywidualnej opieki bankiera Private Banking, utajnienia sald rachunków czy oferowanej bez dodatkowych opłat prestiżowej karty debetowej MasterCard World Elite z bogatym pakietem usług dodatkowych.

Posiadacze Konta Elitarnego są również adresatem działań promocyjnych, kulturalnych jak i sportowych takich jak m.in. specjalne spektakle teatralne czy turnieje golfowe organizowane przez PGA Polska. Ważnym wydarzeniem był również konkurs zorganizowany we współpracy z MasterCard, z nagrodą główną w postaci wyjazdu na Puchar Świata w narciarstwie zjazdowym w Kitzbuhel.

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: Contact Center Biura Maklerskiego, systemu bankowości internetowej Alior Banku, aplikacji mobilnej Alior Giełda oraz platformy transakcyjnej Alior Trader 2.



Na koniec I półrocza 2020 r. Biuro Maklerskie prowadziło 80,6 tys. Rachunków Brokerskich (wzrost o 6% od początku roku), 53,5 tys. Rachunków Depozytowych oraz 7,4 tys. rachunków Alior Trader (wzrost o 12% od początku roku). Wartość papierów wartościowych zgromadzonych na Rachunkach Brokerskich na dzień 30.06.2020 r. wyniosła 6,92 mld (wzrost o 16,5% od początku roku). Istotnie wzrósł również udział zleceń giełdowych realizowanych przez aplikację mobilną Alior Giełda (z 27% do 37%). Udział Biura Maklerskiego Alior Banku w obrocie na GPW (Akcje i PDA) wzrósł ponad dwukrotnie z poziomu 0,65% w drugim półroczu 2019 r. do poziomu 1,38% w pierwszym półroczu 2020 r.

W 2020 r. Rachunek Brokerski Biura Maklerskiego Alior Banku kolejny rok z rzędu znalazł się na podium (drugie miejsce) rankingu najlepszych rachunków maklerskich przygotowanego przez redakcję magazynu „Puls Biznesu”.

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – polskich i zagranicznych. Według stanu na 30 czerwca 2020 r. Alior Bank S.A. współpracował z trzynastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) i w pierwszym półroczu 2020 r. pośredniczył w nabyciu jednostek uczestnictwa funduszy otwartych (FIO) w kwocie 0,67 mld zł. W zakresie funduszy inwestycyjnych zamkniętych (FIZ) niepublicznych, Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie obsługę posprzedażową. Łączne aktywa zgromadzone za pośrednictwem Alior Bank S.A. w FIO wyniosły na koniec czerwca 2020 r. 1,78 mld w FIZ niepublicznych 0,14 mld.

W I półroczu 2020 r. kontynuowaliśmy rozwój funkcjonalności inwestycyjnych w kanałach zdalnych. Zostały wprowadzone nowe rozwiązania dla klientów inwestycyjnych (zakładka „Nowa inwestycja” w systemie bankowości internetowej), ułatwiające selekcję portfela inwestycyjnego i umożliwiające szybkie wyszukanie informacji o instrumentach rynku kapitałowego. W styczniu 2020 r. Biuro Maklerskie udostępniło z kolei „Porównywarkę funduszy” w serwisie inwestycyjnym, umożliwiającą klientom wyszukiwanie i porównywanie funduszy inwestycyjnych oferowanych za pośrednictwem Alior Banku. W marcu udostępniliśmy filmy o aplikacji mobilnej Alior Giełda, prezentujące zarówno podstawowe, jak i zaawansowane funkcje tego narzędzia.



Współpraca w zakresie pozyskiwania klientów

T-Mobile Usługi Bankowe

W I połowie 2020 roku T-Mobile Usługi Bankowe kontynuowało współpracę z operatorem komórkowym w ramach obsługi i sprzedaży produktów kredytowych oraz depozytowych kładąc nacisk na systematyczny wzrost jakości obsługi i zadowolenia ze świadczonych usług bankowych



USŁUGI BANKOWE
dostarczane przez Alior Bank

Ważnym elementem rozwoju było wdrożenie nowych funkcjonalności w kanałach zdalnej obsługi.

Prace w I półroczu 2020 r. skoncentrowane były na optymalizacji istniejących i wprowadzeniu nowych rozwiązań w bankowości internetowej i mobilnej oraz dostosowaniu kanałów cyfrowych do wymogów związanych z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19.

W celu zapewnienia najwyższego zadowolenia klientów w zakresie całej bankowości cyfrowej, zgodnie z założeniami strategii Banku, wprowadzono szereg usprawnień dla Klienta, pozwalając mu na zwiększenie komfortu korzystania z systemów Bankowości Mobilnej i Internetowej.

Bankowość internetowa T-Mobile Usługi Bankowe, została wzbogacona m.in. w zakresie realizacji płatności - zmiany w przelewach dotyczyły głównie przelewów zagranicznych i europejskich. Zrealizowany został również szereg zmian w ramach dostosowywania bankowości cyfrowej do obecnie panujących przepisów. Klienci indywidualni i biznesowi od 1 stycznia 2020 mogą korzystać z nowego sposobu realizacji przelewów z wykorzystaniem Indywidualnego rachunku podatkowego (IRP).

W trosce o klientów ze specjalnymi potrzebami w Bankowości Internetowej T-Mobile Usługi Bankowe została udostępniona możliwość zamówienia dokumentów w postaci nagrania audio lub wizualnej treści, wydruku w alfabecie Braille'a lub dokumentu z wielkością czcionki wygodnej do odczytu dla osób niedowidzących.

W systemach Bankowości Mobilnej i Internetowej zostały dokonane również zmiany w widoku kart debetowych i kredytowych. Klientom przestały być prezentowane karty ze statusem Zamknięta, Zastrzeżona i Niedostarczona.

W związku z wypracowanym przez Związek Banków Polskich planem w odpowiedzi na kryzys spowodowany pandemią COVID-19 została udostępniona klientom możliwość skorzystania z okresowego zawieszenia rat pożyczek i kredytów, czyli tzw. Wakacje kredytowe. W bankowości internetowej klienci indywidualni mogą skorzystać z takiej opcji po wypełnieniu udostępnionego formularza. Sam formularz został przygotowany w prostej, przejrzystej postaci, spójnej z wyglądem bankowości internetowej, żeby proces przebiegł sprawnie.

Oddział Alior Banku w Rumunii

W pierwszym półroczu 2020 r. Alior Bank S.A. kontynuował działalność Oddziału zagranicznego na rynku rumuńskim zapoczątkowaną 18 października 2017 r. Oddział rumuński prowadził sprzedaż i obsługę produktów bankowych dla klientów detalicznych po markę Telekom Banking we współpracy z Telekom Romania (grupa Deutsche Telekom).



W pierwszym kwartale 2020 r. działalność Oddziału w głównej mierze skoncentrowana była na dalszym dynamicznym wzroście sprzedaży produktów kredytowych poprzez rozbudowaną sieć dystrybucji bezpośredniej: 51 oddziałów „SIS” (Shop in Shop), 139 sprzedawców bezpośrednich (DSA) i 16 brokerów, w tym największy pośrednik finansowy na rynku rumuńskim – firma KIWI (dane na 30.06.2020 r.), a także za pośrednictwem kanałów zdalnych: Telemarketing, Call Center bankowość internetowa i mobilna. Efektem czego udział Oddziału w nowej akwizycji produktów kredytowych na rynku rumuńskim wzrósł do 2,62% w kwietniu 2020 r. (wg. Danych z Biroul De Credit SA).

Po wybuchu pandemii wywołanej wirusem COVID-19w drugim kwartale 2020 r., która objęła również terytorium Rumunii, działalność Oddziału skoncentrowana została na zapewnieniu bezpieczeństwa pracownikom i klientom Telekom Romania. Oddział w bardzo krótkim czasie wdrożył wszystkie wytyczne krajowych służb sanitarnych oraz zaleceń wynikających z procedur obowiązujących w Grupie PZU i Alior Bank. Umożliwiono pracownikom świadczenie pracy zdalnej, a także uruchomiono lokalizacje zapasowe zapewniając pełną ciągłości działania Oddziału. W tym samym czasie zagwarantowano klientom możliwość wnioskowania o „wakacje kredytowe” zgodnie z lokalnymi wymogami regulacyjnymi. W maju wdrożono również opcję spłaty zobowiązań kredytowych w ponad 18000 terminalach PayPoint zlokalizowanych w małych sklepach lub punktach usługowych. Tak istotne dla klientów wciąż regulujących swoje rachunki w formie gotówkowej, co było znacząco ograniczone ze względu na zamknięte SIS-y i punkty sprzedaży Telekom Romania przez okres ponad 3 miesięcy z powodu wprowadzonych restrykcji związanych z walką z pandemią w Rumunii.

Następną kluczową inicjatywą zrealizowaną przez Telekom Banking było rozpoczęcie pilotażu funkcjonalności umożliwiającej nowym klientom zawnioskowanie i otwarcie produktów depozytowych całkowicie online, z domu bez konieczności udawania się do oddziału lub spotkania się z kurierem. Projekt był realizowany we współpracy z FinTech – Onfido. Dostarczając nowatorski, bezpieczny i równocześnie przyjazny dla klientów proces weryfikacji tożsamości z wykorzystaniem innowacyjnych technologii. Start komercyjny zaplanowany jest na trzeci kwartał 2020 r.

W kolejnych miesiącach priorytetowymi dla Oddziału są: poszerzenie palety oferowanych produktów o kartę kredytową z planem ratalnym oraz dalszy rozwój kanałów sprzedaży bezpośredniej i wdrożenie technologicznych rozwiązań optymalizujących sprzedaż produktów bankowych, a także nowych kanałów akwizycji i obsługi, włączając w to uruchomienie aplikacji mobilnej dla Kantora Walutowego.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. Oddział w Rumunii zatrudniał 211 osoby w pełnym wymiarze czasu.

Bancovo

W pierwszej połowie 2020 r. Bancovo pozyskało ponad 80 tysięcy nowych użytkowników. Ten wzrost wynikał zarówno z przeprowadzonej w lutym 2020 kampanii telewizyjnej, jak również rozwojowi własnego programu



partnerskiego Bancovo. Dodatkowo na skutek COVID-19 od marca 2020 r. więcej klientów zaczęło poszukiwać finansowania swoich potrzeb online. Od kwietnia 2020 r. na skutek wprowadzonych regulacji dotyczących maksymalnego oprocentowania Alior Bank S.A. zaobserwował spadek dostępności ofert firm pożyczkowych, co zaowocowało intensyfikacją działań w obszarze dostępnej na Bancovo oferty banków m.in. wprowadzając pierwszy w Polsce kredyt konsolidacyjny online we współpracy z Oddział TF Bank w Polsce czy wprowadzając do sprzedaży ofertę banku Credit Agricole Bank Polska. Prowadzone działania przyniosły wymierne efekty:

- wzrost liczby użytkowników do niemal 280 000 na koniec czerwca 2020 r.,
- złożyli oni niemal 100 000 wniosków o kredyt lub pożyczkę w pierwszej połowie 2020 r.

Na koniec czerwca 2020 r. spółka oferowała produkty ponad 25 instytucji finansowych skierowane do szerokiej gamy odbiorców, zarówno do klienta indywidualnego (kredyty/pożyczki), jak również do klientów prowadzących działalność gospodarczą (pożyczki/mikrofinansowanie).

Pierwsza połowa 2020 r. roku była nie tylko okresem szybkiego rozwoju dotychczasowej działalności platformy, ale również wdrażania nowych projektów biznesowych Bancovo:

- wdrożenie pierwszego w Polsce kredytu konsolidacyjnego online we współpracy z Oddział TF Bank w Polsce, z oferty którego klient może skorzystać w 100% w procesie internetowym lub przez telefon przy udziale konsultanta Bancovo;
- rozwój technologiczny platformy CASH – to wspólne przedsięwzięcie PZU, Alior Banku oraz Bancovo. Bancovo jest partnerem technologicznym platformy CASH, która jest pierwszym w Polsce zastosowaniem modelu współpracy BaaS (Broker-as-a-Service). Wdrożenie CASH pokazuje, że rozwiązania Bancovo są łatwo skalowalne, platforma posiada otwartą architekturę IT, co pozwala na szybką implementację w innych modelach biznesowych w Polsce, a także w innych krajach,
- wdrożenie do sprzedaży oferty kredytu gotówkowego banku Credit Agricole – to jeden z kluczowych graczy na rynku consumer finance w Polsce,
- rozwój procesów kredytowych wykorzystujący możliwości jakie oferuje Dyrektywa PSD2 w obszarze zarówno procesów identyfikacji klienta (KYC) jak również oceny zdolności kredytowej klientów.



Segment biznesowy

Informacje ogólne

Alior Bank S.A. posiada kompleksową i nowoczesną ofertę dla klientów biznesowych wszystkich segmentów: mikro, małych i średnich oraz podmiotów korporacyjnych. Na koniec czerwca 2020 r., Bank obsługiwał prawie 230 tys. klientów biznesowych, a łączne zaangażowanie kredytowe osiągnęło 20,37 mld zł.

Mikrofirmy

Na 30 czerwca 2020 r., bank obsługiwał ponad 200 tys. mikroprzedsiębiorstw. Mimo ograniczeń związanych z pandemią COVID-19, bank aktywnie pozyskiwał nowych klientów wzmacniając wykorzystanie internetowych kanałów sprzedaży, przy jednoczesnym zachowaniu pełnej obsługi w placówkach bankowych. W pierwszej połowie 2020 roku rachunek firmowy otworzyło 15 578 klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw, o 36% więcej niż w analogicznym okresie 2019 roku.

Rachunki, rozliczenia i depozyty

Mikrofirmom Alior Bank S.A. oferuje zarówno możliwość otwarcia rachunku firmowego całkowicie online, z wykorzystaniem zdalnych procesów potwierdzania tożsamości, jak również tradycyjną obsługę w sieci oddziałów i placówek partnerskich.

Przedsiębiorcom z segmentu mikro bank proponuje:

- iKonto Biznes – rachunek dostępny całkowicie online umożliwia bezpłatne korzystanie z podstawowych usług płatniczych,
- Rachunek 4x4 – rozwiązanie, które umożliwia dopasowanie parametrów rachunku do aktualnych potrzeb firmy oraz do rodzaju wykonywanych transakcji. Za prowadzenie rachunku, korzystanie z pierwszej karty debetowej, przelewy do ZUS/US, a także księgowość na portalu zafirmowani.pl Bank nie pobiera opłat. Klient ma też możliwość wyboru spośród 4 pakietów transakcyjnych.



Do posiadaczy obu z wyżej wymienionych rachunków skierowana jest promocja, w ramach której przedsiębiorcy aktywnie dokonujący transakcji mogą otrzymać nawet 1500 zł premii rocznie za realizowanie operacji bankowych. Cyklicznie wraz z partnerami banku uruchamiane są kolejne akcje promocyjne.

W II kwartale 2020 roku Alior Bank S.A. jako jeden z pierwszych w Polsce umożliwił swoim klientom biznesowym uczestnictwo w programie Mastercard Bezczenne Chwile, w którym każda płatność przybliży użytkownika do wybranej nagrody, powiązanej ze wskazaną przez niego pasją. Dzięki dokonywanym transakcjom uczestnicy zbierają punkty, które bezpłatnie wymieniają na wybrane przez siebie nagrody rzeczowe lub wydarzenia.

Płatności kartowe mogą być także realizowane za pomocą smartfonów i innych urządzeń elektronicznych, dzięki usługom Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay oraz Fitbit Pay.

Usługi dodane

Portal internetowy www.zafirmowani.pl skierowany do mikrofirm to bezpłatna platforma dostępna w formie otwartego serwisu internetowego. Portal stanowi praktyczny poradnik i dostarcza informacji ważnych dla przedsiębiorców. Ekspertki artykuły i materiały video odpowiadają na pytania pojawiające się podczas prowadzenia, zakładania i finansowania własnego przedsiębiorstwa. Serwis oferuje też narzędzia, pomocne współczesnemu przedsiębiorcy w trakcie prowadzenia biznesu. Użytkownicy podczas procesu rejestracji mogą całkowicie online założyć rachunek firmowy wraz z kartą debetową i możliwością zdobycia premii 200 zł po spełnieniu warunków



aktywności. Dzięki portalowym funkcjonalnościom, użytkownicy mają możliwość pozyskania nowych, potencjalnych partnerów oraz klientów.

Zarejestrowani użytkownicy mogą korzystać z bezpłatnej aplikacji księgowej umożliwiającej prowadzenie uproszczonej księgowości (KPIR, ryczałt), wyposażonej w generator obowiązkowych plików JPK i deklaracji VAT, a także umożliwiającej automatyczne wyliczenie kwoty należnego podatku. Ponadto, przedsiębiorcy posiadający rachunek firmowy w Alior Banku, mogą połączyć się z portalem www.zafirmowani.pl bezpośrednio z poziomu bankowości internetowej. Dzięki automatycznemu mechanizmowi parowania historii rachunku z dokumentami księgowymi, klient ma również możliwość sprawdzenia w module księgowym statusu płatności za faktury.

Zarejestrowani użytkownicy otrzymują również dostęp do ofert partnerów portalu.

Kredyty

Działalność Banku w segmencie mikro opiera się na kompleksowej, w pełni wystandaryzowanej ofercie kredytowej.

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



Na koniec czerwca 2020 roku 97% nowej sprzedaży zostało zabezpieczone gwarancją BGK S.A.

Udogodnienia dla klientów w okresie pandemii

Obsługa zdalna

Realizując strategię „Więcej niż bank” Alior Bank S.A. wprowadził e-podpis dostarczony przez Autenti. Jako pierwsi z nowego rozwiązania skorzystali przedsiębiorcy w procesie odroczenia spłaty rat kredytów oraz odnowień technicznych. Technologia Autenti pozwala na bezpieczne i szybkie podpisywanie dokumentów na odległość.

Możliwość odroczenia spłaty zobowiązań kredytowych firmy

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, udostępnił możliwość odroczenia spłaty rat kredytów tzw. „wakacje kredytowe”. Klient może wnioskować o przesunięcie spłaty pełnej raty o 3 miesiące lub raty kapitałowej o 6 miesięcy.

Ułatwienia w procesie kredytowym

Alior Bank S.A. wprowadził katalog ułatwień w procesowaniu spraw klientów narażonych na ekonomiczne skutki pandemii. Obejmuje on m.in. rezygnację z konieczności przeprowadzenia inspekcji terenowej przedsiębiorstwa, zabezpieczenia lub inwestycji czy możliwość przyjęcia, w awaryjnych sytuacjach, wyciągów bankowych potwierdzających wpłaty do urzędu skarbowego i ZUS-u zamiast zaświadczeń.

Oferta banku została dostosowana do planu pomocowego BGK. Dzięki temu klienci mogą łatwiej i szybciej uzyskać finansowanie obrotowe, o czym szerzej w sekcji Fundusze Unijne i Programy Pomocowe.

Małe, średnie przedsiębiorstwa i firmy korporacyjne

Bankowość transakcyjna i system bankowości internetowej BusinessPro.

Oferta rachunków dla MŚP i korporacji jest dopasowana do oczekiwań poszczególnych segmentów firm i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji klientów oraz obsługi produktów. Przedsiębiorcom prowadzącym działalność gospodarczą w powyższych segmentach Alior Bank S.A. proponuje rachunki Biznes Optymalny, Biznes Komfort, w ramach których klient dostosowuje rozwiązania do profilu działalności firmy. Uzupełnieniem oferty rachunków jest bogaty wachlarz kart płatniczych, w tym karty debetowe i kredytowe wirtualne, które ułatwiają klientom zarządzanie znacznymi wolumenami płatności w Internecie oraz karta wielowalutowa z dostępem do 23 walut bez kosztów przewalutowań, której sprzedaż dynamicznie wzrasta: 1824 karty na koniec czerwca 2020 vs. 677 kart na koniec czerwca 2019 roku.

Wszystkie karty biznesowe obsługują płatności zbliżeniowe w postaci Apple Pay oraz Google Pay, Garmin Pay oraz Fitbit Pay.

Pakiet produktów i usług bankowości transakcyjnej obejmuje zarządzanie przepływami gotówkowymi, monitorowanie spływu należności i ich bieżącą identyfikację za pośrednictwem systemu bankowości internetowej BusinessPro oraz automatyzację procesów księgowych przez BankConnect, który w czerwcu 2020 roku dzięki współpracy Alior Banku z firmą Soneta został udostępniony w nowym systemie księgowym enova365.

Bank wprowadził szereg udogodnień w systemie bankowości internetowej BusinessPro. Są to m.in.:

- nowe intuicyjne formatki przelewów masowych, płacowych i US,
- nowa przyjazna formatka do spłaty karty kredytowej,
- mechanizm uzupełniania i modyfikacji zgód marketingowych przed logowaniem do systemu,
- obsługa wniosków o subwencję w ramach Tarczy PFR.

Bank rozszerzył też współpracę z Poczta Polska. Klienci z segmentu małych, średnich i dużych firm, mogą wpłacać gotówkę w PLN w formie zamkniętej nie tylko w kasach oddziałów, wrzutniach nocnych czy licznikach, ale również w godzinach pracy 1 300 placówek Poczty Polskiej. Dodatkowo mogą liczyć na specjalną obsługę z pominięciem kolejek.

Wybuch pandemii spowodował spadek liczby nowych klientów o 30% w stosunku do II kw. 2019 roku i zatrzymał odnotowywaną wcześniej systematyczną tendencję wzrostową. Odbudowa wzrostu nowej akwizycji koncentruje się na tworzeniu długofalowych relacji z przedsiębiorcami opartych o wieloproduktową i wysoko transakcyjną współpracę.

Kredyty

Aby wzmocnić akwizycję nowych klientów z segmentu MŚP i korporacyjnego Alior Bank S.A. wprowadził specjalną propozycję dla przedsiębiorców posiadających zobowiązania w innych bankach. Oferta dotyczy kredytów obrotowych, kredytów zabezpieczonych hipoteką i finansowania w formie faktoringu i obejmuje refinansowanie w walutach PLN, EUR, USD, GBP, bez prowizji przygotowawczej i z obniżoną marżą do 50% przez 12 miesięcy.

Alior Bank S.A. wprowadził również uproszczenia procesu kredytowego dla małych, średnich i dużych firm. Najważniejsze zmiany to:

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

Strategia Alior Banku zakłada wzrost akcji kredytowej Banku w sposób zapewniający wysoki potencjał przychodowy, przy jednoczesnej minimalizacji kosztów ryzyka. W ramach realizacji strategii, Bank identyfikuje atrakcyjne sektory gospodarki, tworząc listę tzw. branż preferowanych. Firmy działające w wybranych branżach mogą liczyć na korzystną politykę cenową oraz szybszy czas decyzji kredytowej.

W I połowie 2020 r. Alior Bank S.A. w ramach konsorcjum wraz z innymi instytucjami finansowymi podpisał umowy kredytowe z następującymi klientami .:

- Grupą Azoty Polyolefins– finansowanie projektu Polimery Police, gdzie zaangażowanie Alior Banku S.A. wynosi około 370 mln zł.
- Gaz System SA., na realizację strategii inwestycyjnej w latach 2020-2025., gdzie zaangażowanie Alior Banku S.A. wynosi około 250 mln zł.

Na koniec czerwca br. łączna sprzedaż Alior Bank S.A. nowego limitu kredytowego w segmencie małych, średnich i dużych firm wzrosła o 122% w stosunku do I kwartału br. i wyniosła prawie 2 mld zł. W tym samym okresie o 20% zwiększył się wolumen kredytów uruchomionych w ramach decyzji automatycznych (REBEL i SMART).

Udogodnienia dla klientów w okresie pandemii

Od początku pandemii skupiliśmy się głównie na wdrażaniu inicjatyw ułatwiających przedsiębiorcom utrzymanie płynności finansowej oraz bezpieczne i stabilne prowadzenie biznesu.

Obsługa zdalna

Alior Bank S.A. wprowadził zdalną obsługę klientów z segmentu MŚP i korporacyjnego za pośrednictwem kanałów cyfrowych, bez konieczności wizyty w palcówce. Wykorzystano do tego podpis kwalifikowany udostępniony przez Ministerstwo Cyfryzacji. Wymiana umów ramowych, kredytowych, aneksów, dyspozycji posprzedażowych z podpisem kwalifikowanym między przedsiębiorcą a Alior Bankiem może się odbywać poprzez e-maila lub bankowość elektroniczną BusinessPro. Zdalna obsługa dotyczy rachunków firmowych,

kredytów, produktów transakcyjnych, kart i finansowania handlu dla nowych i dotychczasowych klientów. Obsługą zleceń przekazanych przez klientów za pośrednictwem systemu BusinessPro zajmuje się nowo powołany Zespół Obsługi Operacyjnej KB, który w znacznym stopniu ułatwia również codzienną pracę doradcom.

Możliwość odroczenia spłaty zobowiązań kredytowych firmy

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, udostępniłmy możliwość odroczenia spłaty rat kredytów tzw. „wakacje kredytowe”. Klient może wnioskować o przesunięcie spłaty pełnej raty o 3 miesiące lub raty kapitałowej o 6 miesięcy. Na koniec czerwca 2020 roku, w segmencie małych, średnich i dużych firm, pozytywnie zostało rozpatrzonych 400 wniosków o odroczenie spłaty zobowiązań wobec Alior Banku.

Ułatwienia w procesie kredytowym

Alior Bank S.A. wprowadził katalog ułatwień w procesowaniu spraw klientów narażonych na ekonomiczne skutki pandemii. Obejmuje on m.in. rezygnację z konieczności przeprowadzenia inspekcji terenowej przedsiębiorstwa, zabezpieczenia lub inwestycji czy możliwość przyjęcia, w awaryjnych sytuacjach, wyciągów bankowych potwierdzających wpłaty do urzędu skarbowego i ZUS-u zamiast zaświadczeń.

Oferta banku została dostosowana do planu pomocowego BGK. Dzięki temu klienci mogą łatwiej i szybciej uzyskać finansowanie obrotowe, o czym szerzej w sekcji Fundusze Unijne i Programy Pomocowe.

Produkty finansowania handlu

Alior Bank S.A. oferuje pełen zakres produktów wspierających potrzeby w obszarze finansowania wymiany handlowej. Oferta jest na bieżąco modyfikowana zgodnie z wymogami rynku i zmianami w przepisach prawnych.

W pierwszym półroczu 2020 roku, bank wdrożył dwuetapowy proces kredytowy dla transakcji faktoringu z regresem, co umożliwia szybką weryfikację firmy i jej potencjału na tę formę finansowania.

Bank wprowadził też nową metodykę faktoringową zwiększającą m.in. poziom wypłaty zaliczki brutto dla klientów do 95%. Podwyższenie poziomu zaliczki jest ważnym elementem poprawy płynności przedsiębiorstwa korzystającego z faktoringu. Obecnie klienci mogą otrzymać już nieomalże całą kwotę faktury niezwłocznie po jej wystawieniu, wysłaniu towaru do kontrahenta i przekazaniu faktury do banku celem sfinansowania. Wcześniejsze otrzymanie zaliczki i jej wysokość są ważne zwłaszcza w dobie koronawirusa, gdy klienci borykają się z problemami płynnościowymi. W ofercie Kredytu Płynnościowego z Gwarancją FGP Alior Bank S.A. wprowadził możliwość udzielenia Limitu Wierzytelności Wielowalutowego [LWW] w PLN wraz z sublimitem w PLN na gwarancje oraz akredytywy. Już nie tylko kredyt, ale także instrumenty zabezpieczające płatność czy wykonanie zobowiązań, mogą uzyskać wsparcie w postaci gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego.

Alior Bank S.A. zmienił również regulacje odnoszące się do ustanawiania oraz zmiany limitów zaangażowania na banki. Usprawnia to ścieżkę przyznawania limitów dla banków zagranicznych i ułatwia nam pozyskiwanie

klientów – eksporterów. Jest to kolejne przyspieszenie procesów i korzystna zmiana w ofercie finansowania handlu.

Tarcza finansowa PFR dla mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw

Alior Bank S.A. aktywnie zaangażował się w Program Traczy Finansowej PFR dla Firm i Pracowników i jako jeden z pierwszych banków dostosował systemy bankowości elektronicznej do procesu przyjmowania wniosków o subwencje. Klienci biznesowi Alior Banku mogli składać wnioski w bankowości internetowej Alior Online i BusinessPro już od dnia startu programu tj. od 29 kwietnia 2020 roku. Oprócz rozwiązań technicznych, przekazaliśmy przedsiębiorcom materiały edukacyjne w formie mailingów i ekranów w bankowości elektronicznej, sms-ów z najważniejszymi wskazówkami jak wypełnić wniosek. Stworzyliśmy również specjalną stronę informacyjną www.aliorbank.pl/tarcza, na której udostępniliśmy też kalkulator do wyliczenia szacunkowej kwoty wsparcia. Dzięki zaangażowaniu bankierów i wprowadzonym rozwiązaniom, przedsiębiorcy szybko i wygodnie wnioskują o pomoc rządową. Na 30 czerwca 2020 r. 14 572 klientów otrzymało decyzje o przyznaniu wsparcia finansowego na łączną kwotę 2 424 633 284 zł.

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

Alior Bank S.A. od kilku lat stale zwiększa swój udział w programach publicznych, zarówno tych finansowanych ze środków unijnych, jak i krajowych. Pozwala to na rozszerzanie i uatrakcyjnianie oferty dla klientów, szczególnie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP). Bardzo dużą część finansowania udzielonego firmom przez Alior Bank S.A. stanowią kredyty zabezpieczone przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) z wykorzystaniem środków publicznych - krajowych i unijnych. Alior Bank S.A. udziela między innymi kredytów z gwarancjami BGK w ramach Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (to kontynuacja programu de minimis); z programów COSME i Kreatywna Europa. W przypadku kredytów zabezpieczonych gwarancją klienci zyskują alternatywne sposoby zabezpieczenia planowanego finansowania.

Alior Bank S.A. jest jednym z liderów sprzedaży Gwarancji de minimis. Od rozpoczęcia sprzedaży w 2013 roku Bank udzielił prawie 50 tysięcy gwarancji o łącznym wolumenie ponad 11 mld. zł wspierając przedsiębiorców w Polsce.

W marcu 2020 roku wprowadzono liczne zmiany do gwarancji de minimis w związku z przeciwdziałaniem skutkom COVID-19 polegające na zwiększeniu pokrycia gwarancją z 60 do 80%, wydłużeniu okresu na jaki może być udzielona gwarancja z 27 miesięcy do 39 miesięcy dla nowej sprzedaży i zniesieniu opłaty prowizyjnej dla całego portfela ekspozycji pokrytych gwarancją de minimis. Zmiany w powyższej formule mają obowiązywać do końca 2020 roku.

Alior Bank S.A. jest również liderem sprzedaży gwarancji COSME. Od 2015 roku bank udzielił ponad 17,6 tysięcy gwarancji COSME na łączną kwotę 4 mld zł. W pierwszym półroczu 2020 roku bank udzielił blisko 0,5 mld zł. kredytów zabezpieczeniowych tym instrumentem. Ponad 90% nowej sprzedaży kredytów dla klientów segmentu mikro i 60% klientów segmentu małych firm jest zabezpieczone gwarancjami oferowanymi we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

W ofercie programów gwarancyjnych bank udostępnia również gwarancje specjalistyczne, skierowane do przedsiębiorców innowacyjnych, z sektora kreatywnego, sektora rolno-przetwórczego czy dla klientów z branży telekomunikacyjnej.

Gwarancja Biznesmax

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



Gwarancja skierowana jest do przedsiębiorców realizujących inwestycje o potencjale innowacyjnym przynajmniej w skali przedsiębiorstwa jak również dla tych, którzy planują realizację inwestycji proekologicznej np. montaż paneli fotowoltaicznych, termomodernizacja budynku firmy.

W celu przeciwdziałania skutkom COVID-19 w kwietniu 2020 r. zostały rozszerzone zasady udzielania gwarancji Biznesmax o możliwość obejmowania gwarancją kredytów obrotowych odnawialnych związanych z bieżącą działalnością firmy. To dodatkowe wsparcie dla przedsiębiorców, które pozwala na zwrot części lub nawet całości zapłaconych przez klienta odsetek od kredytu za maksymalnie 3 lata od dnia uruchomienia kredytu.

Kredyt EKOFIRMA

Na bazie gwarancji Biznesmax Alior Bank S.A. stworzył Kredyt EKOFIRMA na zakup i montaż paneli fotowoltaicznych dla MŚP. Kredyt EKOFIRMA skierowany jest do prosumentów energii odnawialnej tzn. dla przedsiębiorców działających w segmencie mikro, małym i średnim, którzy planują wytwarzać energię elektryczną ze słońca w mikro instalacji o mocy do 50 kW na zaspokojenie potrzeb energetycznych własnego przedsiębiorstwa.

Alior Bank S.A. nie wymaga od klienta zabezpieczeń materialnych. Jedynym zabezpieczeniem kredytu Ekofirma jest gwarancja Biznesmax i weksel własny in blanco. Kredyt udzielany jest w maksymalnej kwocie do 500 tyś. zł na 10 lat. Zabezpieczenie w postaci gwarancji Biznesmax jest dla klienta bezpłatne przez cały okres objęty gwarancją. Dodatkowo klient może się ubiegać o zwrot części lub nawet całości zapłaconych odsetek za pierwsze 3 lata spłaty.

Gwarancja Kreatywna Europa

W lipcu 2019 roku Alior Bank S.A. jako pierwszy wprowadził do oferty gwarancję Kreatywna Europa (KE) i udzielił pierwszego kredytu z tą gwarancją. Gwarancja jest wsparciem dla klientów z szerokokorozumianej branży kreatywnej i kultury, obejmuje m.in. takie sektory jak produkcje audiowizualne (w tym filmy, telewizję, gry wideo i multimedia); radio, sztuki wizualne, muzykę, literaturę, sztuki performatywne, publikacje, tłumaczenia, design i festiwale.

Gwarancja rolna (FGR)

Zakończono proces wprowadzania do oferty gwarancji rolnej skierowanej do klientów z sektora agrobiznesu – rolników i przetwórców, zajmujących się wytwarzaniem podstawowych produktów rolnych, ich przetwarzaniem

lub wprowadzaniem na rynek. Rolnicy mogą liczyć na gwarancję do 5 mln zł, a przetwórcy nawet do 10 mln zł. Bank jako jeden z pierwszych udzielił kredytu zabezpieczonego tą gwarancją na rekordową kwotę gwarancji blisko 5 mln zł.

Gwarancją Rolna mogą zostać objęte następujące rodzaje kredytów udzielanych w PLN:

- kredyt inwestycyjny na finansowanie materialnych i niematerialnych inwestycji związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą w sektorze rolnym;
- kredyt obrotowy nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej, która jest związana z inwestycją realizowaną ze wsparciem ze środków EFRROW, tj. otrzymującą wsparcie dotacyjne lub finansowaną kredytem inwestycyjnym zabezpieczonym gwarancją w ramach FGR.



FUNDUSZ GWARANCJI PŁYNNOŚCIOWYCH – gwarancja dla średnich i dużych przedsiębiorstw

W kwietniu 2020 roku Bank Gospodarstwa Krajowego udostępnił narzędzie mające zmniejszyć skutki pandemii COVID-19. Gwarancja z Funduszu Gwarancji Płynnościowych jest kierowana do klientów z sektora średnich i dużych przedsiębiorstw (w rozumieniu dyrektywy unijnej). Gwarancja ma charakter terminowy i obowiązuje do końca 2020 roku. Głównym celem gwarancji jest podtrzymanie akcji kredytowej w związku z potrzebami płynnościowymi dla przedsiębiorstw, które są lub mogą zostać dotknięte skutkami ekonomicznymi pandemii COVID-19.

Na koniec czerwca 2020 roku Alior Bank S.A. zabezpieczył gwarancją Funduszu Gwarancji Płynnościowych do 80% wolumen transakcji na ponad 225 mln zł.

Kredyty z wykorzystaniem dotacji UE

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

Alior Bank S.A. w ramach „Pakietu Europejskiego” oferuje kompleksowe wsparcie inwestycji z dotacjami ze środków unijnych dystrybuowanymi przez PARP, NCBiR, Ministerstwo Rozwoju, Urzędy Marszałkowskie. Począwszy od promesy kredytowej do kredytu z dotacją unijną poprzez kredyty pomostowe czyli prefinansujące dotację oraz kredyt na wkład własny czyli na koszty kwalifikowane nie objęte dotacją, kredyt na koszty niekwalifikowane i kredyt na finansowanie podatku VAT. Przy kosztach uzupełniających Bank proponuje klientom gwarancję Biznesmax, wspomaga wydatkowanie przez Polskę środków unijnych z programów perspektywy finansowej na lata 2014-2020.



Programem dotacyjnym cieszącym się bardzo dużą popularnością jest kredyt na innowacje technologiczne, na który Alior Bank S.A. ma podpisaną umowę współpracy z BGK od 2015 roku.

W pierwszej połowie 2020 roku bank wystawił promesy kredytowe na łączną kwotę 65 mln zł.

Oferta dla firm telekomunikacyjnych

Do końca sierpnia 2020 roku dostępna jest jeszcze w ofercie Banku Pożyczka szerokopasmowa, przeznaczona na finansowanie rozwoju sieci szerokopasmowych w Polsce. Jest to preferencyjne finansowanie adresowane do przedsiębiorstw telekomunikacyjnych udzielane w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 (POPC).

Dotychczas w ramach tego działania zrealizowano 20 projektów inwestycyjnych o łącznej wartości około 100 mln zł, z czego około 90% stanowi finansowanie w formie Pożyczki szerokopasmowej.

Dla tej grupy klientów, Bank oferuje bezpłatne zabezpieczenie kredytu komercyjnego zarówno inwestycyjnego jak i obrotowego w formie gwarancji POPC.

Finansowanie Termomodernizacji

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

Dotychczas w ramach około 70 umów kredytowych sfinansowano inwestycje na łączną kwotę ponad 35 mln zł.

Około 30 klientów skorzystało dotychczas z refundacji dokumentacji przygotowywanej w procesie ubiegania się o Pożyczkę Termomodernizacyjną. W 2019 roku Alior Bank S.A. otrzymał dotację z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, na wsparcie finansowania termomodernizacji wielorodzinnych budynków mieszkalnych.

Branże preferowane

Aktualna strategia Alior Banku zakłada wzrost akcji kredytowej banku w sposób zapewniający wysoki potencjał przychodowy, przy jednoczesnej minimalizacji kosztów ryzyka. W ramach realizacji strategii Alior Bank S.A. identyfikuje atrakcyjne sektory gospodarki, tworząc listę tzw. Branż Preferowanych. Firmy działające w wybranych branżach mogą liczyć na korzystną politykę cenową oraz szybszy okres decyzji kredytowych.

Lista branż preferowanych jest aktualizowana przez Dział Strategii i Sprzedaży KB we współpracy z Departamentem Ryzyka na podstawie analizy długoterminowych trendów gospodarczych jak również krótkoterminowych prognoz koniunktury makroekonomicznej. W roku 2020 lista branż preferowanych zawiera

m.in. produkcję opakowań papierowych, kosmetyków, chemii gospodarczej oraz działalność w obszarze ochrony zdrowia.



Działalność skarbowa

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

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

Nadwyżki płynnych środków Banku są inwestowane głównie w obligacje skarbowe i bony skarbowe denominowane w złotych i w walutach obcych oraz w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez NBP z relatywnie krótkim terminem wykupu. Bank lokuje nadwyżki środków w ramach zarządzania płynnością.

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

Platformy transakcyjne

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

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

Autodealing to usługa dostępna zarówno dla klientów biznesowych, jak i indywidualnych bezpośrednio w bankowości internetowej. Platforma pozwala na zawieranie natychmiastowych oraz terminowych transakcji wymiany walut na korzystnych warunkach, a także umożliwia zakładanie lokat na dowolną liczbę dni, maksymalnie do 1 roku. Waluty dostępne w ramach usługi Autodealing to: PLN, EUR, USD, GBP, CHF oraz dostępne dla użytkowników bankowości BusinessPro dodatkowe: SEK, NOK, CZK..

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

Kantor Walutowy to pierwszy bankowy kantor internetowy na polskim rynku. Platforma jest przeznaczona zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm. System jest dostępny 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu po zalogowaniu na stronie www.kantor.aliorbank.pl oraz za pośrednictwem aplikacji mobilnej dostępnej na urządzeniach z systemem iOS oraz Android. Kantor Walutowy Alior Banku umożliwia bezpieczną wymianę aż 23 walut po atrakcyjnych kursach, a także bezpłatne przelewy krajowe i zagraniczne zakupionych na platformie środków. System posiada wiele użytecznych funkcjonalności takich jak: przelewy na telefon lub email dla wszystkich walut, możliwość wysłania prośby o przelew czy też łatwego podziału wykonanej płatności pomiędzy znajomych np. za wspólną kolację lub wyjazd a także możliwość zakupu ubezpieczeń turystycznych.

Do dyspozycji klientów jest karta wielowalutowa umożliwiającą płatności w blisko 160 walutach w tym bezpośrednio płatności w 23 walutach dostępnych w Kantorze Walutowym. Od 21 maja 2020 roku karta jest bezpłatna dla nowych zamówień. Zmiana Taryfy w zakresie opłaty za kartę przełożyła się na wzrost zamówień kart o 45% m/m.

Pierwsze półrocze 2020 roku zaowocowało wdrożeniem w Kantorze Walutowym nowej usługi – szybkiego zasilenia rachunku. Usługa umożliwia natychmiastowe doładowanie rachunku środkami za pośrednictwem dowolnej karty kredytowej lub debetowej – bez długiego oczekiwania na przelew. Usługę wyróżnia również fakt, że zasilać można zarówno konto złotówkowe, jak i walutowe. Szybkie zasilenie rachunku zostało wdrożone we współpracy z Dotpay. Z usługi mogą korzystać zarówno klienci indywidualni jak i biznesowi.

Pierwsze półrocze to również ciągły rozwój aplikacji mobilnej Kantoru Walutowego. Wprowadzone zmiany i optymalizacje przełożyły się na uznanie w oczach klientów co potwierdza wzrost oceny w sklepie Google Play (do 4.1) oraz App Store (do 4.5).

Stabilność aplikacji, dostępność oraz intuicyjna obsługa powodują, że klienci częściej logują się do aplikacji mobilnej. W I półroczu liczba logowań do aplikacji była o 150% wyższa niż do wersji WWW Kantoru Walutowego. Wzrost logowań przełożył się również na wzrost wymiany walut w tym kanale do 43% wszystkich zawartych transakcji (wzrost o 13% w stosunku do poprzedniego półrocza). W maju na facebookowym profilu Alior Banku ukazał się konkurs promujący Kantor Walutowy. Do konkursu – po raz pierwszy w historii banku – został użyty automatyczny BOT. Jego zadaniem było zadawanie klientom pytań konkursowych. Konkurs spotkał się z pozytywnym odzewem użytkowników Facebooka i wygenerował ponad 1200 zgłoszeń konkursowych.

W pierwszym półroczu 2020 r. Bank wdrożył szereg wymogów i wytycznych nadzoru europejskiego i krajowego w zakresie rynków finansowych oraz dostosował swoje działania do zmian rynkowych oraz regulacyjnych związanych z COVID-19. Zmodyfikował też procesy pod kątem ułatwień klientom w dostępie zdalnym do Banku.



Inwestycje kapitałowe

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

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

	Stan na dzień 30.06.2020		Stan na dzień 31.12.2019	
	Liczba	Wartość rynkowa w tys. zł	Liczba	Wartość rynkowa w tys. zł
Akcje	791 088	112 023	602 475	117 902
Notowane	252 782	55 288	456 094	52 493
Nienotowane	538 306	56 735	146 381	65 409
Obligacje	1 226 466	636 119	877 988	106 437
Certyfikaty inwestycyjne	19 940	7 016	17 393	6 310

Bankowość internetowa i mobilna

Prace w I półroczu 2020 r. skoncentrowane były na optymalizacji istniejących i wprowadzeniu nowych rozwiązań w bankowości internetowej i mobilnej oraz dostosowaniu kanałów cyfrowych do wymogów związanych z kryzysem wywołanym pandemią SARS-CoV-2.

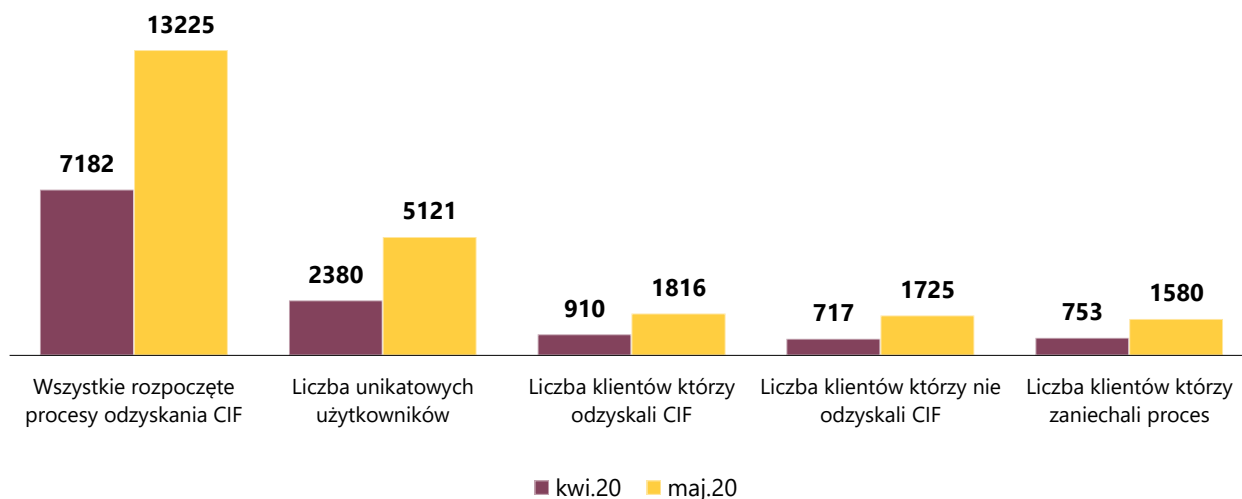
Działania przyczyniły się do realizacji założeń strategii Banku oraz zwiększeniu przychodów z kanałów internetowego i mobilnego.

W I półroczu 2020 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 funkcjonalności.

Bankowość internetowa Alior Online, została wzbogacona m.in. w zakresie realizacji płatności - zmiany w przelewach dotyczyły głównie przelewów zagranicznych i europejskich. Wprowadzono kwoty minimalne w przelewach zagranicznych dla opcji kosztowej BEN. Rozszerzona została gama niedostępnych wcześniej walut dla przelewów pilnych i ekspresowych w walucie Bat tajlandzki (THB) i Szekel izraelski (ILS).

Zrealizowany został również szereg zmian w ramach dostosowywania bankowości cyfrowej do obecnie panujących przepisów klienci indywidualni i biznesowi od 1 stycznia 2020 mogą korzystać z nowego sposobu realizacji przelewów z wykorzystaniem *Indywidualnego rachunku podatkowego (IRP)*.

W pierwszej połowie 2020 roku w odpowiedzi na potrzeby klientów wdrożono możliwość samodzielnego odzyskania numeru klienta – CIF (loginu do bankowości internetowej) za pośrednictwem strony internetowej. W kwietniu 7182 razy podjęto próbę odzyskania numeru CIF, a w maju liczba ta wzrosła niemal dwukrotnie do 13225. W maju z liczby 5121 unikalnych klientów aż 36% zakończyło proces z sukcesem.



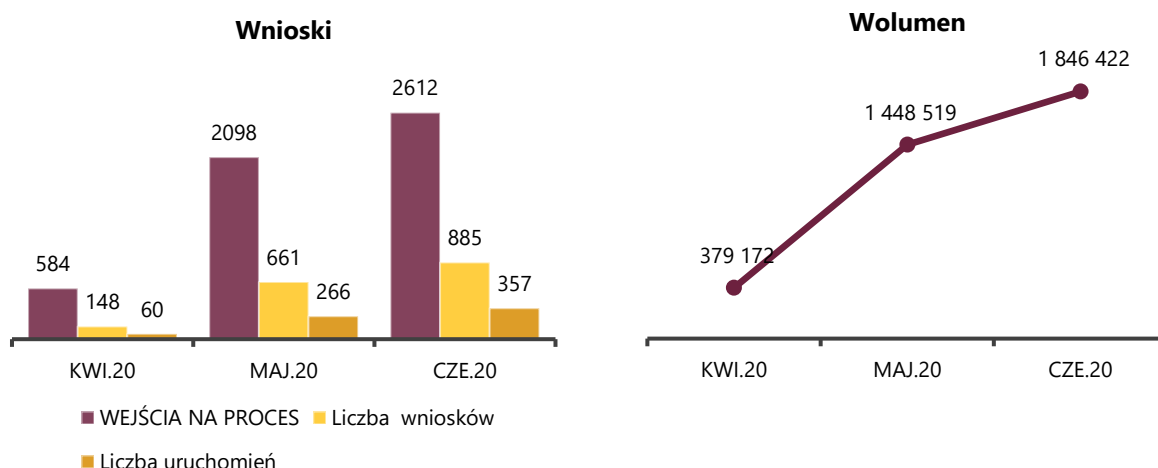
Bankowość internetowa została wzbogacona o nowe opcje dotyczące historii produktów depozytowych. Do pulpitu zostały dodane opcje *Ukryj kwoty w portfelu* i *Zwiń historie*. Dzięki nowym rozwiązaniom klienci mogą zmienić widok produktu i ukryć zarówno saldo, jak i historie.

W zakładce *Ustawienia* został zmieniony całkowicie sposób nawigacji, przyczyniając się do zwiększenia przejrzystości i intuicyjności bankowości internetowej. Po wprowadzonych zmianach opcje jak *Profil Zaufany*, *Wniosek 500+*, *Wniosek 300+* czy *Dokumenty* znajdują się w zakładce *Usługi*. Opcja *Wiadomości* udostępniona została udostępniona poprzez link na górze ekranu.

Zmiany zostały dokonane również w widoku kart debetowych i kredytowych. Klientom przestały być prezentowane karty ze statusem *Zamknięta*, *Zastrzeżona* i *Niedostarczona*.

W trosce o klientów ze specjalnymi potrzebami w Alior Online została udostępniona możliwość zamówienia dokumentów w postaci nagrania audio lub wizualnej treści, wydruku w alfabecie Braille'a lub dokumentu z wielkością czcionki wygodnej do odczytu dla osób niedowidzących.

Dla klientów korzystających z produktów skarbowych wdrożono możliwość przesyłania skanów dokumentów przez wysłanie *Wiadomości* z systemu Alior Online i Alior Mobile.



W związku z wypracowanym przez Związek Banków Polskich planem w odpowiedzi na kryzys spowodowany pandemią COVID-19 została udostępniona klientom możliwość skorzystania z okresowego zawieszenia rat pożyczek i kredytów, czyli tzw. Wakacje kredytowe. W bankowości internetowej klienci indywidualni i prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą mogą skorzystać z takiej opcji po wypełnieniu udostępnionego formularza. Sam formularz został przygotowany w prostej, przejrzystej postaci, spójnej z wyglądem bankowości internetowej, żeby proces przebiegł sprawnie.

W związku z wprowadzeniem rządowego programu wsparcia dla przedsiębiorców tzw. Tarczy Antykryzysowej PFR wdrożona została możliwość złożenia wniosku o dofinansowanie. W systemie Alior Online klient w 5 krótkich krokach mógł wnioskować się o przyznanie subwencji do 5 lipca 2020 r.

Pod koniec maja 2020 r. została również uruchomiona nowa edycja programu RBL_START „More than a banking app”, której celem jest wsparcie w realizacji nowej strategii Alior Banku „Więcej niż bank”. W ramach nowego wyzwania poszukiwane są nowe rozwiązania i usługi dodane, które będzie można zaoferować klientom indywidualnym Alior Banku za pośrednictwem aplikacji Alior Mobile. Ostateczny wybór startupów do programu spośród 150 zgłoszeń.

Partnerstwa strategiczne

Ogłoszona przez Alior Bank S.A. nowa strategia na lata 2020-2022 „Więcej niż bank” podkreśla potrzebę poszerzenia oferty dostępnych dla klienta usług, zmieniając sposób, w jaki korzysta on ze swojej bankowości. Budowanie partnerstw strategicznych jest w tym aspekcie jedną z kluczowych dróg do wyjścia poza ramy bankowości, poprzez realizowanie wspólnie z naszymi partnerami projekty, dzięki którym z jednej strony codzienne działania klientów w różnych obszarach ich życia będą łatwiejsze, a z drugiej strony liczba i zakres interakcji z bankiem ulegną zwiększeniu.

Rozwój usług wokół aplikacji Alior Mobile jest jednym z priorytetów dla budowania partnerstw zewnętrznych. Usługi i produkty mają zostać docelowo zgrupowane w 5 głównych obszarach, w ramach jednego z nich – „Ja i rodzina” – podpisaliśmy porozumienie z Polską Wytwórnią Papierów Wartościowych. Dzięki nawiązanej współpracy Bank będzie miał możliwość udostępnienia kolejnej metody weryfikacji tożsamości klientów, bez konieczności wizyty w oddziale, opartej o wykorzystanie aplikacji eDO App. Klienci będą mogli w ten sposób potwierdzić e-dowodem swoje dane osobowe, użyć podpisu zaawansowanego, a dzięki temu swobodnie korzystać z produktów i usług Alior Banku. Aplikacja jest zintegrowana z login.gov.pl, więc zapewnia także łączenie się z jednostkami administracji publicznej i urzędami.

Pierwsza połowa 2020 roku to także dalsze zacieśnienie współpracy z dotychczasowymi partnerami strategicznymi Banku – w szczególności z Grupą PZU, jak również inicjowanie nowych partnerstw strategicznych lub budowanie zupełnie nowych obszarów współpracy w ramach istniejących partnerstw. Poszukujemy także możliwości realizowania synergii wewnętrznych w Banku (partnerstwa wewnętrzne), wychodzimy też szerzej do naszych dotychczasowych partnerów, poszukując nowych obszarów współpracy.

Naszym kluczowym partnerem strategicznym pozostaje Grupa PZU, z którą realizujemy szereg inicjatyw – dotyczą one obszarów synergii przychodowych, kosztowych, innowacji, czy ładu korporacyjnego. W 2020 r. kontynuowaliśmy intensywną współpracę w obszarze Assurbanking – realizując dwa duże strategiczne projekty oraz podejmując szereg innych mniejszych inicjatyw.

Nasze kluczowe inicjatywy w obszarze Assurbanking:

- **Portal Cash** – innowacyjna platforma pożyczkowa online, skierowana do pracodawców, którzy mogą zaproponować ją swoim pracownikom, w ramach pakietu korzyści pozapłacowych. Pracownik – przy minimum formalności, szybko i wygodnie – może uzyskać środki na realizację swoich potrzeb, a przygotowana oferta jest bardzo atrakcyjna. Po pierwszej fazie pilotażu platformy w Grupie PZU przyszedł czas na wdrażanie kolejnych zakładów pracy. Pod koniec czerwca 2020 Portal Cash został udostępniony dla pracowników spółki z Grupy PKP – PKP Telkol. Wdrożenia kolejnych kilku firm są już w toku, prowadzone są także uzgodnienia z szeregiem innych. Stawiamy na zbudowanie dużej skali oraz

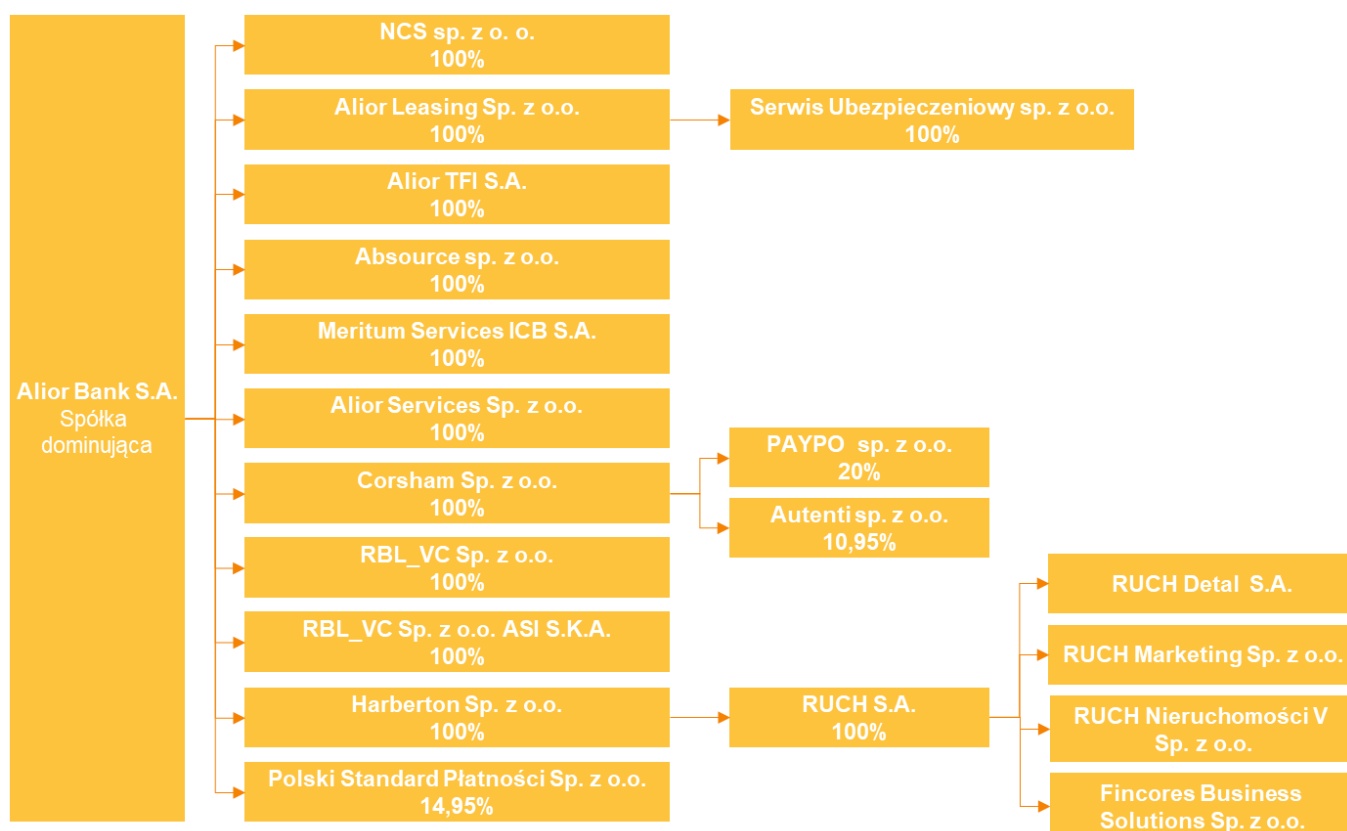
udostępnienie możliwości korzystania z pożyczki na bardzo atrakcyjnych warunkach dla jak największej liczby pracowników.

- **Pracownicze plany kapitałowe (PPK)** – PZU w 2019 r. podpisało umowy o prowadzenie PPK w dużych zakładach pracy, zatrudniających łącznie kilkaset tysięcy pracowników. W roku 2020 liczba takich firm i baza pracowników sukcesywnie się powiększała. Dla pracowników tych firm Alior Bank S.A. przygotował atrakcyjną ofertę, dotyczącą różnych produktów bankowych. Poprzez kanał PPK Alior Bank S.A. ma szansę dotrzeć do szerokiego spektrum klientów indywidualnych – którzy mogą się stać nowymi klientami Banku lub mogą poszerzyć swoją aktualną paletę produktów Banku. Współpraca w ramach PPK to również możliwość dotarcia do samych firm z ofertą produktów i usług dla klienta biznesowego – tak samego Banku jak i spółek z Grupy Alior Bank S.A. (m.in. Alior Leasing).



VI. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2020 r.



W okresie sprawozdawczym 2020 roku nastąpiła zmiana w strukturze Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

- 19 lutego 2020 r. Alior Bank S.A. zawarł z Blackstones Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Holdings sp.k. umowę sprzedaży udziałów w Harberton Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, w wyniku czego nabył 100 udziałów spółki Harberton Sp. z o.o., stanowiących 100% kapitału zakładowego tej spółki,
- 27 listopada 2019 r. Alior Bank S.A. jako założyciel podpisał statut spółki RBL_VC Sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna z siedzibą w Warszawie, która zarejestrowana została w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 17 kwietnia 2020 r.,
- 3 czerwca 2020 r. Harberton sp. z o.o., spółka zależna od Alior Bank S.A. SA, zawarła umowę nabycia 100% akcji spółki RUCH S.A. z siedzibą w Warszawie, która kontroluje następujące spółki zależne :
 - RUCH Marketing sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
 - Fincores Business Solutions sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie,
 - RUCH Nieruchomości V sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
 - RUCH Detal S.A. z siedzibą w Warszawie.

Alior Leasing Sp. z o.o.



LEASING

Spółka leasingowa Alior Leasing sp. z o.o. oferuje leasing operacyjny, finansowy lub pożyczkę leasingową, pojazdów (92% umów) oraz innych środków trwałych. Klientami Alior Leasing są osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą i firmy z sektora MŚP. Celem firmy jest wspieranie rozwoju polskich przedsiębiorców poprzez dostarczanie najlepszych rozwiązań, które stanowią odpowiedź na oczekiwania nowoczesnych firm poszukujących kompleksowej oferty leasingowej, dopasowanej do ich indywidualnych potrzeb. W ramach oferty Alior Leasing, firmy mogą skorzystać z najbardziej popularnych form finansowania środków trwałych, przede wszystkim pojazdów, niezbędnych do funkcjonowania i rozwoju. Dzięki produktom, takim jak: leasing operacyjny, finansowy i pożyczka leasingowa, przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do sfinansowania zakupu środków transportu oraz maszyn i urządzeń. Alior Leasing posiada rozbudowaną sieć sprzedaży oraz współpracuje z rozległą siecią partnerów biznesowych, dealerów, a także z siecią sprzedaży Alior Banku.

Zmieniające się otoczenie rynkowe, a zwłaszcza konieczność funkcjonowania w realiach pandemii COVID-19, wymaga jeszcze większej elastyczności procesów oraz efektywności w działaniu organizacji.

Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. działa na rynku ubezpieczeniowym. Przedmiotem działalności spółki jest działalność agencyjna w zakresie ubezpieczeń, oferowanych przy ubezpieczeniu przedmiotów leasingu.

Alior Services Sp. z o.o.

Spółka rozpoczęła działalność od 2012 r. pierwotnie jako outsorcer w zakresie systemów weryfikacji, posprzedaży oraz pozyskiwania klienta. W 2013 r. działalność spółki w zakresie CF została zmigrowana do Banku. Aktualnie Spółka prowadzi działalność agenta ubezpieczeniowego oraz realizuje inne projekty operacyjno-usługowe dla klientów korporacyjnych Alior Banku, a także projekty rozszerzające ofertę dla klientów Private Banking w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej.

Alior TFI S.A.



Alior TFI S.A. powstało w 2010 r. Pierwotnie Spółka jako dom maklerski koncentrowała się na usługach związanych z asset management, a od lipca 2015 r. po przekształceniu prowadzi działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Współpraca Alior Banku ze spółką dotyczy przede wszystkim podstawowego przedmiotu jej działalności, czyli tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz ich reprezentowania wobec osób trzecich.

Absource Sp. z o.o.

Spółka świadczy usługi w zakresie technologii informatycznych i komputerowych, a także związane z doradztwem w zakresie informatyki. Prowadzi także działalność związaną z oprogramowaniem, w zakresie której koncentruje się na udostępnianiu Systemu CAFE, CAFEM oraz SWK w modelu sublicencyjnym (99% przychodów).

Meritum Services ICB S.A.

Spółka prowadzi działalność usługową w zakresie technologii informatycznych i komputerowych. Aktualnie spółka uzyskuje przychody z tytułu udostępniania do Alior Bank S.A. oprogramowania w modelu Software as a Service (SaaS) - 74% przychodów oraz wynajmu specjalistów IT w ramach rozwoju systemów Alior Bank S.A. – 26% przychodów.

Corsham Sp. z o.o.

Corsham sp. z o.o. została nabyta przez Alior Bank S.A. w lutym 2019 r. Alior Bank S.A. i wniósł do niej wszystkie posiadane udziały spółki PAYPO sp. z o.o. (20%). W grudniu 2019 r. Corsham sp. z o.o. objął 10,95% udziałów w spółce Autenti sp. z o.o.. Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej.

PAYPO Sp. z o.o.



PAYPO sp. z o.o. jest startupem oferującym odroczone płatności za zakupy w Internecie i program ochrony kupujących. Spółka wykorzystuje własny system „scoringowy” bazujący na danych zebranych w sieci, bez konieczności ich dostarczenia przez klienta. Dzięki PAYPO klient może otrzymać i sprawdzić towar przed zapłatą. Jeśli z jakiegoś powodu zakup nie dotrze do użytkownika, nie musi on za niego płacić.

Autenti Sp. z o.o.



Autenti Sp. Z o.o. to kompleksowa platforma służąca autoryzacji dokumentów i zawieraniu umów przez internet, z wykorzystaniem wszystkich dostępnych e-podpisów sIDAS: standardowego, zaawansowanego i kwalifikowanego. Platforma stworzona przez Autenti sp. z o.o. ma możliwość zastosowania w wielu branżach. Dotychczas Spółka pozyskała jako kluczowych klientów BNP Paribas, Vienna Life, Credit Agricole, PGE Lumi oraz Medicover. Spółka planuje umacnianie przewagi konkurencyjnej poprzez rozwój platformy oraz przeprowadzenie ekspansji na rynki europejskie.

Polski Standard Płatności Sp. z o.o.



Głównym celem Spółki jest organizacja systemu płatności mobilnych wykorzystującego do autoryzacji i rozliczenia mechanizm kodów jednorazowych prezentowanych za pomocą aplikacji mobilnej instalowanej na telefonie lub innym urządzeniu mobilnym użytkownika. Podstawowym produktem spółki jest System Płatności Mobilnych BLIK. BLIK zdobywa pozycję najpopularniejszego rozwiązania do rozliczeń P2P. Udziałowcami spółki jest 6 banków: Alior Bank S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Millennium S.A., Santander Bank Polska S.A., mBank S.A. i PKO BP S.A., posiadających po dołączeniu MasterCard równe udziały po 14,29%.

RBL_VC Sp. z o.o.

Spółka została zarejestrowana w KRS w listopadzie 2019 r. i na początku 2020 r. uzyskała wpis na prowadzoną przez KNF listę podmiotów zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi (ZASI). Jako komplementariusz będzie świadczyć usługi zarządzania spółką RBL_VC sp. z o.o. ASI S.K.A.

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

Spółka została zawiązana w październiku 2019 r. oraz zarejestrowana w KRS w kwietniu 2020 r. Spółka (ASI) jest docelowym wehikułem inwestycyjnym, przez który Alior Bank S.A. zamierza dokonywać inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital). W ramach dokonywanych inwestycji spółka będzie

obejmować mniejszościowe udziały w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań w rynku finansowym i okołofinansowym (fin-tech). ASI docelowo przejmie obecną rolę Corsham w obszarze inwestycji venture capital.

NewCommerce Services Sp. z o.o.



Podstawową działalnością spółki jest rozwój marki "Bancovo" związanej z pośrednictwem finansowym online. Platforma umożliwia klientom porównanie rzeczywistych ofert kredytowych oraz szybkie i łatwe uzyskanie gotówki przez Internet (end-2-end). Możliwe jest to dzięki innowacyjnym rozwiązaniom opartym o API, RPA, big data, machine learning, a wspieranych przez zaawansowany UX. Na koniec 2019 roku spółka oferowała produkty ponad 25 instytucji finansowych, skierowane zarówno do klienta indywidualnego (kredyty/pożyczki), jak również do klientów prowadzących działalność gospodarczą (pożyczki/mikrofinansowanie). W czwartym kwartale 2019 roku swój start rynkowy miał inny produkt spółki: platforma CASH – wspólne przedsięwzięcie z PZU. Bancovo jest partnerem technologicznym platformy CASH, która jest pierwszym w Polsce zastosowaniem modelu współpracy BaaS (Broker-as-a-Service). W 2019 r. Bancovo poszerzyło ofertę pośrednictwa kredytowego o finansowanie ratalne rozpoczynając współpracę z RTV AGD, firmą EURO RTV AGD. W ramach tego rozwiązania Bancovo zapewnia silnik kredytowy agregujący oferty wybranych instytucji finansowych, który w procesie paperless zapewnia finansowanie dla oferowanych przez sklep towarów.

Harberton Sp. z o.o.

Spółka została nabyta przez Alior Bank S.A. w lutym 2020 r. w celu dokonania inwestycji kapitałowej w RUCH Spółka Akcyjna.

RUCH S.A.



Spółka prowadzi działalność w zakresie sprzedaży detalicznej gazet i artykułów piśmienniczych w wyspecjalizowanych sklepach.

RUCH Detal S.A.

Spółka została zawiązana w 2018 r. Przedmiotem działalności Spółki jest sprzedaż detaliczna gazet, artykułów piśmienniczych, książek, wyrobów tytoniowych, wyrobów farmaceutycznych oraz wyrobów alkoholowych i bezalkoholowych w wyspecjalizowanych sklepach oraz przez domy sprzedaży wysyłkowej i Internet. 100% akcji należy do RUCH S.A.

RUCH Marketing Sp. Z o.o.

Spółka została zawiązana w 2013 r. Spółka prowadzi działalność w obszarze stosunków międzyludzkich (PR) oraz komunikacji, przetwarzania danych i zarządzania stronami i portalami internetowymi (hosting), pośrednictwa w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach elektronicznych (Internet), działalności agencji reklamowych oraz badania rynku i opinii publicznej. 100% udziałów należy do RUCH S.A.

RUCH Nieruchomości V Sp. z o.o.

Spółka została zawiązana w 2012 r. Przedmiotem działalności Spółki jest wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi i dzierżawionymi, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek, pośrednictwo w obrocie nieruchomościami, zarządzanie nieruchomościami na zlecenie i działalność pomocnicza związana z utrzymaniem porządku w budynkach. 100% udziałów należy do RUCH S.A.

Fincores Business Solutions Sp. z o.o.

Spółka powstała w 2011 r. jako RUCH Nieruchomości IV sp. z o. o. W 2017 r. zmieniła firmę na Fincores Business Solutions sp. z o.o. oraz przedmiot działalności. Obecnie Spółka prowadzi działalność rachunkowo-księgową i w zakresie doradztwa podatkowego.



VII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.

Powołanie Rady Nadzorczej Banku na czwartą kadencję

21 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało Radę Nadzorczą Banku na czwartą, czteroletnią kadencję.

Skład Rady Nadzorczej Banku czwartej kadencji:

- Aleksandra Agatowska
- Ernest Bejda
- Artur Kucharski
- Mikołaj Handschke
- Wojciech Myślecki
- Marek Pietrzak
- Robert Pusz

Zmiany w składzie Zarządu Banku

17 stycznia 2020 r. Pan Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Alior Bank S.A. ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 r.

12 maja 2020 r. Pan Krzysztof Bachta złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Alior Banku S.A. z dniem 12 maja 2020 r. Jednocześnie z dniem 12 maja 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku Panią Iwonę Dudę, powierzając jej stanowisko Wiceprezesa Zarządu oraz kierowanie pracami Zarządu.

29 czerwca 2020 r. następujące osoby - członkowie Zarządu Banku: Marek Szcześniak, Tomasz Biłous oraz Marcin Jaszczuk, w związku z upływem w dniu 29 czerwca 2020 r. wspólnej kadencji Zarządu Banku, złożyły rezygnację ze sprawowanego mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 czerwca 2020 r., godzinę 24:00. Jednocześnie w dniu 29 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku nowej kadencji następujące osoby:

- Iwona Duda (Wiceprezes Zarządu kierująca pracami zarządu)
- Agnieszka Nogajczyk-Simeonow (Wiceprezes Zarządu)
- Seweryn Kowalczyk (Wiceprezes Zarządu)
- Agata Strzelecka (Wiceprezes Zarządu)
- Maciej Brzozowski (Wiceprezes Zarządu)

- Dariusz Szwed (Wiceprezes Zarządu)

Rozszerzenie zezwolenia na stosowanie przez Alior Bank S.A. metody AMA

30 stycznia 2020 r. Alior Bank S.A. otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zgodę na zdjęcie dolnego ograniczenia w zakresie stosowania metody zaawansowanej (AMA) w obszarze ryzyka operacyjnego. W I półroczu 2020 r. Alior Bank S.A. S.A pracował nad dalszym rozwojem metody AMA i zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zakończenie sporu zbiorowego

13 lutego 2020 r. zawarte zostało porozumienie kończące spór zbiorowy z organizacjami związkowymi w zakresie podwyżki wynagrodzeń dla wszystkich pracowników zatrudnionych.

Przyjęcie Strategii Alior Bank S.A.

Dnia 28 lutego 2020 r. Alior Bank S.A. przyjął Strategię Alior Bank S.A. na lata 2020-2022 („**Strategia**”). Jednocześnie Alior Bank S.A. poinformował, że cele i założenia Strategii nie stanowią prognozy lub szacunku wyników (w tym finansowych) i odnoszą się jedynie do zamierzonych kierunków działania Alior Banku S.A. w latach 2020-2022.”

Zatwierdzenie prospektu podstawowego programu ofertowego obligacji

4 maja 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt podstawowy Banku sporządzony w związku z:

1. programem ofertowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezabezpieczonych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej wynoszącej co najmniej 100 PLN każda i do łącznej maksymalnej wartości nominalnej 1 500 000 000 PLN ustanowionym przez Bank w ramach wieloletniego programu emisji obligacji Banku do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5 000 000 000 PLN; oraz
2. zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu poszczególnych serii Obligacji na rynku regulowanym (ryнку podstawowym lub równoległym) dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA lub rynku regulowanym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez BondSpot SA.

Zawarcie umów określającej warunki transakcji dotyczącej RUCH S.A.

28 maja 2020 r. pomiędzy spółką Haberton sp. z o.o., w której Bank posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, zawarta została umowa przedwstępna sprzedaży 108.824.007 akcji spółki Ruch S.A. , stanowiących łącznie 100% kapitału zakładowego, za cenę 1,00 zł.

1 czerwca 2020 r. Alior Bank S.A. zawarł z PKN Orlen, PZU oraz PZU Życie umowę inwestycyjną, która jest związana z restrukturyzacją spółki Ruch S.A. Podpisana umowa inwestycyjna, wraz z dokumentami towarzyszącymi, określa zasady realizacji transakcji w ramach kolejnego etapu procesu restrukturyzacji Spółki oraz porozumienie akcjonariuszy w celu szczegółowego określenia praw i obowiązków stron jako przyszłych akcjonariuszy Spółki. Porozumienie określa m.in.: zasady prowadzenia polityki właścicielskiej wobec Spółki, w

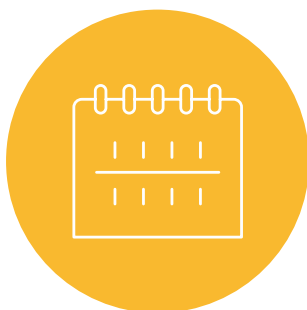
tym kwestie ładu korporacyjnego w Spółce oraz przyszłe postanowienia Statutu Spółki; oraz reguły sprzedaży akcji Spółki przez Strony, w tym zakres ograniczeń co do rozporządzania akcjami Spółki w okresie obowiązywania porozumienia akcjonariuszy, jak również zakazu zbycia akcji Spółki w okresie 5 lat od daty wejścia w życie porozumienia akcjonariuszy.

3 czerwca 2020 r. pomiędzy spółką Haberton sp. z o.o, w której Alior Bank S.A. posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, zawarta została umowa przyrzeczona sprzedaży akcji, na podstawie której Alior Bank S.A. nabył 108.824.007 akcji spółki RUCH S.A, z siedzibą w Warszawie, stanowiących łącznie 100% kapitału zakładowego, za cenę 1,00 złoty.

Po prawomocnym zatwierdzeniu wykonalności układów w ramach przyspieszonego postępowania układowego prowadzonego dla Ruch S.A., PKN Orlen, PZU, PZU Życie oraz Alior Bank S.A. obejmą akcje nowej emisji spółki Ruch S.A., przy czym PKN Orlen S.A. obejmie pozycję podmiotu dominującego względem Ruch S.A. Bank będzie posiadał status akcjonariusza mniejszościowego, posiadając 6% akcji w kapitale zakładowym Spółki.

Obniżka stóp procentowych

W związku z decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 r. oraz z dnia 8 kwietnia 2020 r., a także z dnia 28 maja 2020 r. o obniżkach stopy referencyjnej NBP łącznie o 1,4 pkt. proc. tj. do poziomu 0,10 proc. oraz w związku z decyzją Narodowego Banku Polskiego o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%, Zarząd Banku poinformował, iż spowodują one łącznie obniżenie wyniku netto Grupy Kapitałowej Banku o około 116-133 mln zł kwartalnie oraz wskaźnika NIM o 0,79-0,91 pkt. proc. p.a.



Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły.

VIII. Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A.



Zatwierdzenie prospektu podstawowego programu ofertowego obligacji do kwoty 1.500.000.000

W dniu 4 maja 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt podstawowy Banku („Prospekt”). Prospekt został sporządzony w związku z:

- programem ofertowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezabezpieczonych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej wynoszącej co najmniej 100 PLN każda i do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 1.500.000.000 PLN („Obligacje”) ustanowionym przez Bank w ramach Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 PLN; oraz
- zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu poszczególnych serii Obligacji na rynku regulowanym (ryнку podstawowym lub równoległym) dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub rynku regulowanym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez BondSpot S.A.
- Program ofertowy został ustanowiony decyzją Zarządu Banku w dniu 10 września 2019 r.
- Na podstawie Prospektu Bank może przeprowadzać oferty publiczne Obligacji:
- niepodporządkowanych;
- podporządkowanych, 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; oraz
- z których zobowiązania mogą, zgodnie z art. 97 ust. 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, być zaliczane do utrzymywanego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji Banku.

Emisje i wykupy obligacji przeprowadzone przez Alior Bank S.A. w I półroczu 2020 r.

W I półroczu 2020 r. Bank nie przeprowadzał żadnych emisji obligacji własnych. Nie przeprowadzono również żadnego wcześniejszego wykupu obligacji.

IX. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

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

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



System zarządzania ryzykiem w Alior Banku S.A. oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Pierwsza linia obrony realizowana jest w jednostkach operacyjnych Banku oraz przez właścicieli procesów, którzy m. in. projektują i zapewniają przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w procesach. Druga linia obrony funkcjonuje w jednostkach organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk. Pełni ona funkcję zarządczą, w ramach której realizowane jest zarządzanie ryzykiem na dedykowanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od pierwszej linii oraz działalność komórki do spraw zgodności. Trzecia linia dostarcza kierownictwu wyższego szczebla i Radzie Nadzorczej zapewnienia, że działania pierwszej i drugiej linii są zgodne z ich oczekiwaniami. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Bank sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem podmiotów zależnych Grupy Kapitałowej Banku. Bank nadzoruje systemy zarządzania ryzykiem w tych podmiotach oraz uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych podmiotów w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka na poziomie Grupy Kapitałowej Banku.

Spośród zidentyfikowanych rodzajów ryzyka Bank uznaje jako główne:

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



Ryzyko kredytowe

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

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

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

minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności,



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

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

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 optymalizację polityki kredytowej

- obniżając maksymalny akceptowany poziom wskaźnika zobowiązań do dochodu (Debt to Income),
- dostosowując parametry oferty kredytowej dla kanałów dystrybucji charakteryzujących się niższą jakością, m.in. redukując dostępne zaangażowanie oraz ograniczając poziomy cut-off, w tym w szczególności w pożyczce gotówkowej,
- wdrażając dalsze ograniczenia w zakresie wymaganego minimalnego okresu zatrudnienia dla klientów wnioskujących o kredyt hipoteczny i pracujących w Wlk. Brytanii -w reakcji na ryzyko związane z BREXITEM.

W odpowiedzi na wyższe ryzyko kredytowe wywołane skutkami pandemii COVID-19, Bank dostosował politykę kredytową w obszarach najbardziej zagrożonych kryzysem m.in. wprowadzając:

- skorygowaną o oczekiwany wpływ potencjalnej recesji ocenę parametrów PD i LGD nowych zaangażowań w ramach przeprowadzanej oceny wiarygodności i dostosowując punkty odcięcia,

- wstrzymanie zwiększania zaangażowania osób sięgających po moratorium pozaustawowe,
- wstrzymanie kredytowania zatrudnionych lub prowadzących działalność gospodarczą w branżach podwyższonego ryzyka,
- wstrzymanie kredytowania klientów, których źródłem spłaty są dochody z umów cywilnoprawnych,
- zaostrzone warunki dotyczące okresu uzyskiwania dochodu - wydłużając minimalny okres zatrudnienia i prowadzenia działalności gospodarczej (kredyty hipoteczne) oraz ograniczając kredytowanie zatrudnionych na podstawie umów na czas określony,
- ograniczając parametry dostępnej oferty kredytowej, w tym w szczególności kwoty dostępnego zaangażowania oraz akceptowalnej oceny wiarygodności w pożyczce gotówkowej,
- wprowadzając obowiązek ubezpieczenia na życie w segmentach podwyższonego ryzyka (kredyty hipoteczne),
- rozszerzając zakres pozyskiwanych informacji wykorzystywanych w celu weryfikacji klienta i sytuacji jego pracodawcy w zakresie stabilności dochodu uzyskiwanego przez klienta w okresie pandemii.

Zmiany w polityce kredytowej pożyczki gotówkowej przyniosły zmianę struktury jakościowej udzielanych zaangażowań, takich jak ocena wiarygodności, kwota do spłaty czy źródło spłaty, obniżając oczekiwaną na podstawie tej struktury szkodowość nowych uruchomień o ponad 30%.

W zakresie kredytów mieszkaniowych - charakteryzujących się najniższą szkodowością - po wdrożeniu zmian adresujących podwyższone ryzyko kredytowe wywołane pandemią, Bank utrzymał wzrost akcji kredytowej, który wyniósł 43% porównując 1 i 2 kwartał 2020. Dodatkowo Bank realizował zmiany w procesie kredytowym skutkujące wzrostem automatyzacji i zwiększeniem efektywności procesu kredytowego.

W obszarze kredytów ratalnych, Bank kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, w szczególności dostosowanie jej dla poszczególnych parterów handlowych, m.in. przez udostępnienie zdalnych kanałów sprzedaży oraz rozwój współpracy z kontrahentami dostarczającymi pożądaną profil klienta. Wynikiem wszystkich działań jest stały wzrost portfela kredytów ratalnych, o 10% w stosunku do roku 2019 przy utrzymaniu niskiej szkodowości tego portfela.

W obszarze kredytów dla klientów biznesowych w 2019 r. Bank wdrożył szereg inicjatyw ukierunkowanych na poprawę jakości portfela kredytowego, w tym m.in. dostosowano parametry polityki kredytowej celem akwizycji nowych klientów kredytowych o niższym profilu ryzyka, zrewidowano wysokości dostępnych limitów kredytowych oraz wymogi dotyczące zabezpieczeń.

W obszarze kredytów dla mikro i małych przedsiębiorstw, w pierwszym półroczu 2020 r. Bank konsekwentnie kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, skupiając się na precyzyjnym ograniczaniu najbardziej szkodowych profili klientów, w szczególności: ograniczając dostępne kwoty w najgorszych klasach ryzyka oraz wprowadzając nowe zaostrzone kryteria odrzucenia oparte o nowe źródła danych (bazy zewnętrzne). Nowa akcja kredytowa charakteryzuje się lepszą jakością i wyższym poziomem zabezpieczeń dzięki czemu będzie bardziej odporna na trudniejsze warunki otoczenia rynkowego i makroekonomicznego.

W reakcji na zwiększone ryzyko finansowania, wynikające przede wszystkim z efektów pandemii COVID-19, Bank wprowadził m.in.

- ograniczenie finansowania branż, które w największym stopniu dotknięte są kryzysem,
- wymagalność gwarancji BGK
- matrycę parametrów polityki kredytowej w podziale na branże w największym stopniu dotknięte, zagrożone kryzysem, dotknięte w stopniu nieznacznym oraz odporne.
- uproszczenia procesowe wynikające z Tarcz Antykryzysowych, wymogów EBA, oraz uproszczenia mające na celu ograniczenie kontaktów z klientem i zapewnienie ciągłości procesów przy ograniczonej liczbie pracowników.

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Bank podejmuje decyzje o udzieleniu produktów kredytowych zgodnie z:

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

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

W celu regularnej oceny podejmowanego ryzyka kredytowego oraz ograniczenia potencjalnych strat z tyt. posiadanych ekspozycji kredytowych w okresie kredytowania, Bank monitoruje sytuację klienta poprzez identyfikację sygnałów wczesnego ostrzegania. W pierwszym półroczu 2020 r. system sygnałów wczesnego ostrzegania (finansowych jak i niefinansowych) został znacząco rozbudowany o sygnały płynące zarówno z danych wewnętrznych Banku jak i danych zewnętrznych oraz dostosowany do aktualnej struktury portfela Klientów Biznesowych. W Banku przeprowadzane są okresowe, indywidualne przeglądy ekspozycji kredytowych.

Proces monitoringu kończy się określeniem strategii dalszej współpracy z klientem, wydaniem ewentualnych zaleceń dotyczących zmiany warunków współpracy i następnie kontaktem z klientem w celu wdrożenia proponowanych zmian.

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 i na tej podstawie wyodrębnił grupy ekspozycji, których nadmierna koncentracja jest niepożądana i w skrajnych warunkach może generować straty przewyższające apetyt na ryzyko kredytowe Banku. Znajomość skali potencjalnych niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań umożliwia tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego.

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

Odpisy aktualizujące i rezerwy

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Bank dokonuje również oceny ekspozycji pozabilansowych pod kątem konieczności utworzenia rezerwy. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Jeżeli nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych, włącza się je do grupy aktywów o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i ocenia w ujęciu grupowym pod kątem zaistnienia istotnego pogorszenia jakości kredytowej od początkowego ujęcia. Ocena pogorszenia jakości kredytowej dokonywana jest w oparciu o zestaw przesłanek o charakterze jakościowym i ilościowym. Dla przesłanek o charakterze jakościowym zalicza się: osiągnięcie przez ekspozycję materialnego przeterminowania przekraczającego 30 dni, klasyfikacja klienta do kategorii Watch List, pozostawanie ekspozycji w kategorii forborne, występowania innych ryzyk (w tym ryzyko branży, regionu, etc). Przesłankę ilościową stanowi istotne pogorszenie bieżącego skumulowanego prawdopodobieństwa default w okresie do spodziewanej zapadalności w relacji do skumulowanego prawdopodobieństwa default spodziewanego dla tego okresu w momencie generacji ekspozycji (tj. uruchomienia lub istotnej modyfikacji). Bank stosuje dwa modele oszacowania odpisów dla ekspozycji, dla których nie występują przesłanki utraty wartości: model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie 12 miesięcy dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 1 (lub LCR) oraz model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie zapadalności dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 2 (w tym POCl).

Na dzień 30 czerwca 2020, dla otoczenia pandemii COVID-19 Bank dokonał kompleksowego dostosowania założeń i parametrów wyceny utraty wartości do oczekiwanych przez Bank konsekwencji pandemii dla jakości portfela kredytowego Banku. Szczegóły rozwiązania zostały opisane w rozdziale sprawozdania finansowego „Jakość i wycena portfela kredytowego w otoczeniu COVID-19”.

Przesłanki utraty wartości

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



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

Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej (wg. stanu na 31.12.2019 r.)

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

Ocenę indywidualną stosuje się także dla ekspozycji zagrożonych utratą wartości, dla których Bank nie jest w stanie wyodrębnić grupy aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego lub nie dysponuje wystarczającą próbą do oszacowania parametrów grupowych.

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

Wycena grupowa oparta jest na okresie pozostawiania danej ekspozycji w stanie default; uwzględnia specyfikę danej grupy pod kątem oczekiwanych odzysków. Zabezpieczenia uwzględniane są na poziomie ekspozycji.

Zabezpieczenia

Prawne zabezpieczenie stanowi dla Banku wtórne źródło spłaty zabezpieczonej wierzytelności w przypadku pojawienia się niekorzystnych okoliczności w trakcie życia produktu kredytowego. Zabezpieczenie kredytu ma również na celu zwiększenie prawdopodobieństwa wywiązania się Kredytobiorcy z udzielonego zobowiązania. W sytuacji, w której Kredytobiorca nie uregulował należności w terminach ustalonych umową kredytu, zaś

działania restrukturyzacyjne nie przyniosły oczekiwanych efektów, zabezpieczenie ma dać Bankowi możliwość zwrotu udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i poniesionymi kosztami.

Bank ustala sposób zabezpieczenia, biorąc pod uwagę:

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

Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

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

Scoring/rating

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

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

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

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringowi i kontroli ryzyka

operacyjnego zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe zostały skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringu, którymi objęte są wszystkie rachunki. Jednocześnie Bank intensywnie rozwija stosowanie sygnałów wczesnego ostrzegania w procesach bieżącego monitorowania ekspozycji kredytowych. Są one oparte zarówno na danych wewnętrznych/transakcyjnych, jak również na informacjach zewnętrznych.

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

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

Stosowanie praktyk typu forbearance

W procesie restrukturyzacji Klienta Indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- wydłużenie okresu kredytowania skutkujące zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych. Wydłużenie możliwe jest maksymalnie do 144 miesięcy (dla produktów kredytowych detalicznych), niezależnie od pierwotnego okresu kredytowania. Przy ewentualnym wydłużeniu okresu kredytowania pod uwagę brane są ograniczenia wynikające z metryki produktu, na przykład wiek kredytobiorcy,
- udzielenie karencji w spłacie (dotyczące części bądź całości raty w zależności od oceny ryzyka na poziomie pojedynczej ekspozycji). W okresie karencji całkowitej w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu w celu dostosowania wysokości raty do możliwości płatniczych Kredytobiorcy zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z metryki produktu. Karencja całkowita stosowana jest maksymalnie na okres 6 miesięcy,
- konsolidacja kilku zobowiązań w Alior Banku, w tym zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach; konsolidacja skutkuje przekształceniem kilku wierzytelności wynikających z różnych umów w jedną wierzytelność. Uruchomiony w wyniku konsolidacji produkt jest spłacany w miesięcznych ratach na podstawie ustalonego harmonogramu. Parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia są zgodne z metryką produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny.
- Wakacje kredytowe sektorowe (karencja w spłacie całości raty na 3 miesiąca albo karencja w spłacie części raty kapitałowej na 6 miesięcy).

- Wakacje kredytowe ustawowe na okres do 3 miesięcy – karencja w całości raty wraz z brakiem naliczania odsetek w tym okresie.

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

W ramach segmentu klienta biznesowego Bank stosuje następujące główne rozwiązania:

- Wydłużenie okresu kredytowania skutkujące zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych.
- Wakacje kredytowe sektorowe (karencja w spłacie całości raty na 3 miesiąca albo karencja w spłacie części raty kapitałowej na 6 miesięcy).
- Zmiana harmonogramu spłat w celu dopasowania płatności do aktualnej sytuacji finansowej klienta.
- Wyrażenie zgody na zbycie, w porozumieniu z klientem, części zabezpieczeń i adekwatna redukcja wiarytelności klienta.
- Zmiana charakteru produktu na produkt nieodnawialny z jednoczesnym ustanowieniem harmonogramu spłaty (w tym częściowa redukcja produktu nieodnawialnego).
- Obniżenie stopy oprocentowania.
- Zmiana pierwszeństwa spłat tj. zaliczenie spłat w pierwszej kolejności na kapitał.
- Zmiana waluty kredytu w związku ze zmianą ekspozycji walutowe.

Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu forbearance

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

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

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

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

Praktyki forbearance wpływające na obniżenie wartości aktywa (w tym np. umorzenie) stanowią przesłankę utraty wartości i są klasyfikowane do Koszyk 2.

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 wg zaostrzonych kryteriów wymienionych powyżej.

Kontrola ryzyka w procesach kredytowych

Od 1 stycznia 2020 działalność operacyjną realizuje Dział Kontroli Ryzyka, wdrażając zautomatyzowane mechanizmy kontrolne w kluczowych procesach kredytowych. W I półroczu 2020 r. procesy kontrolne objęły obszary:

- analizy oraz podjęcia decyzji kredytowej w Segmencie Klienta Biznesowego (kontrola obejmuje 100% nowoudzielanego wolumenu)
- ustanawianych zabezpieczeń spłaty kredytu w Segmencie Klienta Biznesowego (kontrola obejmuje 100% nowoudzielanego wolumenu)
- kwalifikacji Klienta do Watchlisty w Segmencie Klienta Biznesowego
- adekwatności poziomów LTV w portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
- rejestracji przesłanek utraty wartości
- oceny historii współpracy Banku z Klientem wchodzącym w default

Wyniki 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 z regulacjami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi.

Plan rozszerzenia mechanizmów kontrolnych na II półroczu 2020 r. obejmuje przede wszystkim:

1. kluczowe procesy w Segmencie Klienta Indywidualnego (proces analizy oraz podjęcia decyzji kredytowej dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie, główne procesy monitoringowe)
2. pogłębienie mechanizmów kontrolnych w Segmencie Klienta Biznesowego (obszary podwyższonego ryzyka wynikającego z COVID-19, największe zaangażowania kredytowe).



Ryzyko operacyjne

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku i Grupy Kapitałowej jest utrzymanie ryzyka operacyjnego na poziomie bezpiecznym i adekwatnym w stosunku do działalności, celów, strategii i rozwoju Banku, akceptowalnym

przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, jak również rozwój metod ilościowych oraz poszerzenie zakresu ich wykorzystania w zarządzaniu organizacją z wykorzystaniem metody 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 w Alior Banku oparty jest na trzech filarach:

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

Bank od kilku lat rozwija metody statystyczne kalkulacji kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne. W dniu 30 stycznia 2020 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego pismo informujące, że Komisja nie ma zastrzeżeń co do możliwości implementacji zgłoszonych przez Bank zmian do modelu AMA realizujących wszystkie uprzednie zalecenia KNF odnośnie modelu AMA. W konsekwencji ustały przesłanki do dalszego utrzymywania na potrzeby obliczania wymogów kapitałowych według metody AMA dolnego ograniczenia w postaci 60% wymogów obliczonych z zgodnie z metodą TSA. Tym samym Bank stosuje:

- metodę AMA – w odniesieniu do działalności Alior Bank S.A. bez działalności oddziału w Rumunii,
- metodę standardową - w odniesieniu do oddziału w Rumunii,

do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. Decyzja KNF jest rezultatem wielomiesięcznych prac projektowych zmierzających do udoskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Efektem projektu stanowiącego kontynuację prac realizowanych w Banku od 2016 roku, obok istotnego obniżenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne jest szereg korzyści o charakterze procesowym oraz uzyskanie narzędzia precyzyjnego szacowania ryzyka operacyjnego i uwzględniania tego ryzyka między innymi w cenie produktów i kosztach procesów.

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.

Szczegółowy podział ról i kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określono w dokumentacji wewnętrznej Banku.

Wartość strat operacyjnych netto (z uwzględnieniem odzysków), które zostały zarejestrowane w I połowie 2020 r. dla Alior Banku S.A. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku.



Ryzyko rynkowe i płynności

Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności

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

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



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

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

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

W Banku funkcjonują trzy rodzaje limitów różniące się zakresem oraz sposobem funkcjonowania: limity podstawowe (ustalane na poziomie Rady Nadzorczej), limity uzupełniające oraz limity dodatkowe.



Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

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



Ryzyko płynności

Definicja ryzyka płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych dla Banku warunkach i po rozsądnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. W ramach ryzyka płynności wyróżnia się ryzyko finansowania, które jest ryzykiem utraty posiadanych źródeł finansowania oraz ryzyko braku możliwości odnowienia wymagalnych

środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania.

Cel zarządzania ryzykiem płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych niezbędnych 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, który jest spójny z apetytem na ryzyko oraz z ogólną strategią Banku.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

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

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

Pomiar i ocena ryzyka płynności

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



Monitoring i raportowanie ryzyka płynności

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

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

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2020 roku (w mln zł):

30/06/2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	2 069	1 914	1 845	3 155	6 530	11 173	22 825	42 216	91 727
Gotówka i Nostro	1 095	0	0	0	0	0	0	0	1 095
Należności od banków	70	80	0	0	0	219	0	0	369
Należności od klientów	900	991	1 824	2 777	5 056	8 063	15 228	34 323	69 162
Papiery Wartościowe	0	841	16	371	1 462	2 871	7 569	4 389	17 519
Pozostałe aktywa	4	2	5	7	12	20	28	3 504	3 582
Zobowiązania i kapitały	-53 378	-3 343	-4 396	-3 540	-3 218	-1 891	-1 009	-7 174	-77 949

Zobowiązania wobec banków	-435	-183	-24	-41	-396	-116	-168	263	-1 100
Zobowiązania wobec klientów	-51 224	-3 030	-3 774	-2 891	-2 100	-519	-310	-4	-63 852
Emisje własne	0	-124	-569	-564	-634	-1 152	-437	-754	-4 234
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 295	-6 367
Pozostałe zobowiązania	-1 719	0	-17	-26	-52	-104	-94	-384	-2 396
Luka bilansowa	-51 309	-1 429	-2 551	-385	3 312	9 282	21 816	35 042	13 778
Skumulowana luka bilansowa	-51 309	-52 738	-55 289	-55 674	-52 362	-43 080	-21 264	13 778	
Instrumenty pochodne – wpływy	4 121	5 356	2 488	710	712	499	335	43	14 264
Instrumenty pochodne – wypływy	-4 118	-5 360	-2 483	-708	-704	-490	-332	-44	-14 239
Instrumenty pochodne – netto	3	-4	5	2	8	9	3	-1	25
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 659	0	0	0	0	0	0	0	-9 659
Luka pozabilansowa	-9 656	-4	5	2	8	9	3	-1	-9 634
Luka ogółem	-60 965	-1 433	-2 546	-383	3 320	9 291	21 819	35 041	4 144
Luka skumulowana ogółem	-60 965	-62 398	-64 944	-65 327	-62 007	-52 716	-30 897	4 144	

Dane porównywalne według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku (w mln zł):

31/12/2019 dane przekształcone	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	1 730	3 270	2 505	3 846	6 343	11 947	22 759	42 676	95 076
Gotówka i Nostro	1 357	0	0	0	0	0	0	0	1 357
Należności od banków	0	73	0	0	0	135	0	0	208
Należności od klientów	373	1424	2 502	3 336	5 871	9 298	16 898	33 381	73 083
Papiery Wartościowe	0	1773	3	510	472	2 514	5 861	5 816	16 949
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 479	3 479
Zobowiązania i kapitały	-46 201	-5 111	-4 742	-3 939	-5 436	-2 720	-1 457	-7 695	-77 301
Zobowiązania wobec banków	-278	-117	-31	-41	-65	-116	-172	-79	-899
Zobowiązania wobec klientów	-44 122	-4 921	-4 556	-3 569	-4 011	-1106	-342	-26	-62 653

Emisje własne	0	-67	-126	-285	-1272	-1 394	-826	-793	-4 763
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 665	-6 737
Pozostałe zobowiązania	-1 801	0	-17	-26	-52	-104	-117	-132	-2 249
Luka bilansowa	-44 471	-1 841	-2 237	-93	907	9 227	21 302	34 981	17 775
Skumulowana luka bilansowa	-44 471	-46 312	-48 549	-48 642	-47 735	-38 508	-17 206	17 775	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 978	2 077	748	344	761	285	43	12 236
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 956	-2 084	-744	-344	-774	-289	-42	-12 233
Instrumenty pochodne – netto	0	22	-7	4	0	-13	-4	1	3
Linie gwarancyjne i finansowe	-8 627	0	0	0	0	0	0	0	-8 627
Luka pozabilansowa	-8 627	22	-7	4	0	-13	-4	1	-8 624
Luka ogółem	-53 098	-1 819	-2 244	-89	907	9 214	21 298	34 982	9 151
Luka skumulowana ogółem	-53 098	-54 917	-57 161	-57 250	-56 343	-47 129	-25 831	9 151	

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor płynności, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia, utrzymując środki na rachunku bieżącym w NBP i innych bankach (rachunki nostro), utrzymując środki pieniężne w kasach Banku oraz lokując środki w ramach lokat międzybankowych, w zakresie ustalonych limitów. Adekwatność utrzymywanego poziomu bufora płynności jest kontrolowana poprzez porównywanie z wyznaczoną minimalną kwotą bufora płynności niezbędną do przetrwania scenariusza warunków skrajnych w horyzoncie czasowym do 7 dni włącznie oraz 30 dni.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. całkowity bufor płynności wynosił 17 314 mln zł wobec minimalnego poziomu 11 665 mln zł wynikającego ze scenariusza szokowego. Przy kalkulacji wysokości bufora płynności Bank stosuje odpowiednie redukcje poszczególnych składowych tego bufora w celu uwzględnienia ryzyka płynności rynku (produktu).

Głównym źródłem finansowania działalności Banku, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na dzień 30 czerwca 2020 roku stanowił ok. 86% zobowiązań.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności z uwzględnieniem kryzysu wewnętrznego, zewnętrznego oraz mieszanego, w tym sporządza plan pozyskania środków w sytuacjach awaryjnych oraz określa i weryfikuje zasady sprzedaży aktywów płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności.

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

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

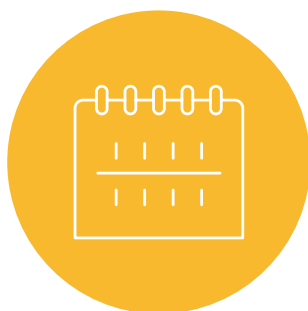
Wartości powyższych współczynników na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosiły odpowiednio: 3,59 oraz 1,21.

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

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR), Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR). Na dzień 30 czerwca 2020 r. LCR dla Grupy wyniósł 187% wobec wymaganego poziomu 100%.

Zarządzania ryzykiem płynności w oddziale zagranicznym Banku

W I połowie 2020 r. Alior Bank S.A. posiadał jeden oddział zagraniczny w Rumunii, który prowadził działalność depozytowo-kredytową. Zadaniem Oddziału jest prowadzenie działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank S.A. oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.



Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej zdefiniowane jest jako ryzyko negatywnego wpływu poziomu rynkowych stóp procentowych na bieżący wynik lub wartość bieżącą netto kapitałów Banku. Ze względu na politykę ograniczania ryzyka w księdze handlowej Bank przywiązuje szczególną wagę do specyficznych aspektów ryzyka stopy procentowej związanych z księgą bankową takich jak:

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

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

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

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

Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których wykorzystanie mierzone jest codziennie. Kształtowanie się miary zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy w scenariuszach określonych przez EBA, a także przy równoległym przesunięciu krzywych stóp procentowych o +/- 200 p.b. na koniec czerwca 2020 r. i koniec 2019 r. dla Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawiono poniżej (w tys. zł).

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.06.2020	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2019
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w górę (EBA)	-134,162	117,133
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w dół (EBA)	-486	-157,107
Wystromienie krzywej stóp procentowych (EBA)	-7,287	-49,385
Wypłaszczenie krzywej stóp procentowych (EBA)	-54,716	50,185
Wzrost krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	-100,594	84,891
Spadek krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	-8,212	-130,323
Równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w górę	-94,153	108,317
Równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w dół	2,813	-136,170
Najbardziej niekorzystny scenariusz	-134,162	-157,107

Najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	2,6%	2,4%
--	------	------

Zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec czerwca 2020 r. i na koniec 2019 r. dla Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawiono poniżej:

	30.06.2020	31.12.2019
NII	10,00%	6,86%



Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na wyniki Banku w perspektywie długookresowej, na skutek przewalutowania przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie niekorzystnym kursie. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być na 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 Alior Banku regularnie monitoruje się i raportuje:



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

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:

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

Pomiar i ocena ryzyka walutowego odbywają się poprzez ograniczenie pozycji walutowych zajmowanych przez Bank. W pomiarze ryzyka walutowego Bank wykorzystuje miarę VaR i testy warunków skrajnych.

Miara VaR określa potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Do wyznaczenia VaR Bank stosuje metodę wariancji–kowariancji przy zachowaniu poziomu ufności równego 99%. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie oraz łącznie.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. maksymalną stratę na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej) wyznaczoną w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99%. (w tys. zł) przedstawiono poniżej:

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

	30.06.2020	31.12.2019
Horyzont [dni]	10	10
VaR	296	436

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

	30.06.2020	31.12.2019
kursy + 20%	-8 553	23 109
kursy -20%	44 510	-5 761



Ryzyko modeli

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

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



Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

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

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez fundusze własne (jak i kapitał Tier 1) 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.

Ryzyka istotne na dzień 30.06.2020 r.

Ryzyko kredytowe (w tym: niewypłacalności, rezydualne, koncentracji: branżowej, wobec Klienta, w walucie, zabezpieczeń)		Ryzyko operacyjne	Ryzyko płynności	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
Ryzyko rynkowe	Ryzyko rozliczenia/dostawy	Ryzyko modeli	Ryzyko reputacji	Ryzyko biznesowe
	Ryzyko kapitałowe	Ryzyko braku zgodności	Ryzyko dźwigni	

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

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

Wyznaczony całkowity kapitał wewnętrzny, jak i wyliczony kapitał regulacyjny jest zabezpieczony wartością funduszy własnych (jak również Tier 1) przy uwzględnieniu odpowiednich buforów bezpieczeństwa.

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku

	30.06.2020	30.06.2019
Współczynnik wypłacalności	15,72%	15,78%
Współczynnik na kapitale Tier1	13,14%	12,87%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	2,24	2,32

W dniu 18 marca 2020 roku, Minister Finansów podpisał rozporządzenie w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Zniesienie bufora ryzyka systemowego uwolni kapitał zgromadzony przez banki z tego tytułu. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku po zniesieniu bufora to odpowiednio 8,5% oraz 10,5%.

W dniu 27 czerwca 2020 roku weszły w życie przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 łagodzące wpływ nagłego wzrostu odpisów z tytułu strat oczekiwanych na współczynniki kapitałowe. Przepisy ww. Rozporządzenia wprowadzają szereg zmian, w szczególności:

- wydłużają okres obowiązywania rozwiązań przejściowych dot. wprowadzenia MSSF9 o dwa lata i zezwalają na doliczanie w pełni do swojego kapitału podstawowego Tier I wszelkiego zwiększenia nowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w latach 2020 i 2021.
- przyspieszają wprowadzenie rozszerzenia wskaźnika wspierającego małe i średnie przedsiębiorstwa

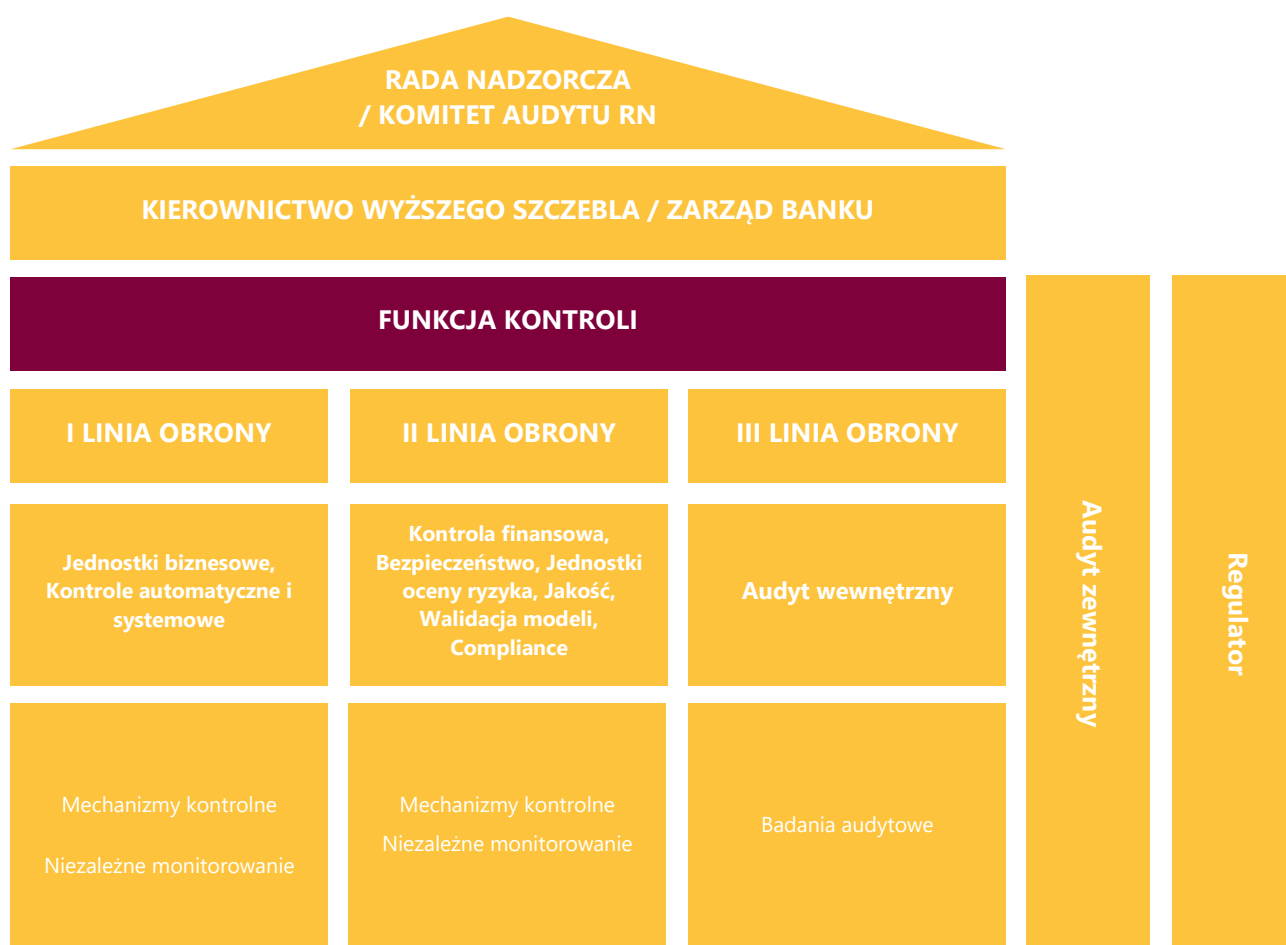
- okres przejściowy w zakresie wag ryzyka dla ekspozycji rządów i banków centralnych denominowanych w walucie jakiegokolwiek państwa członkowskiego UE.

Powyższe zmiany wpływają na zwiększenie na 30.06.2020 r. współczynników kapitałowych Banku.

X. System kontroli wewnętrznej

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

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



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

Pomimo, że linie obrony są rozłączne dzielą się informacjami i koordynują działania w zakresie ryzyk, kontroli i ładu organizacyjnego. Wszystkie trzy linie obrony mają takie same zadanie tj. wsparcie Banku w osiągnięciu celów systemu kontroli wewnętrznej.

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



System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych

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

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

Proces raportowania finansowego podlega bieżącej weryfikacji. Istotną rolę w procesie kontrolnym w zakresie rachunkowości i sprawozdawczości finansowej pełni zintegrowany system finansowo-księgowy. Nie tylko umożliwia on kontrolę prawidłowości zaewidencjonowanych operacji, ale także pozwala na identyfikację osób wprowadzających i akceptujących poszczególne transakcje. Dostęp do danych finansowych jest ograniczony

przez system uprawnień. Uprawnienia dostępu do systemu są nadawane w zakresie zależnym od przypisanej roli i zakresu odpowiedzialności danej osoby i podlegają ścisłej kontroli.

Zasady Rachunkowości Banku zawierają postanowienia, których celem jest zapewnienie zgodności rachunkowości oraz sporządzanych sprawozdań finansowych z obowiązującymi 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 2018 r.

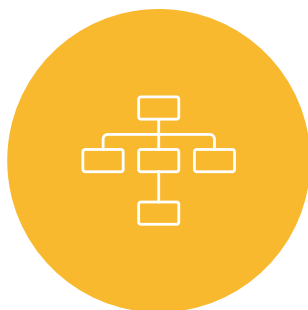
Ograniczenie ryzyka sporządzania sprawozdania finansowego jest realizowane przez Departament Rachunkowości między innymi poprzez nadzór nad kwartalnym procesem monitoringu uzgadniania sald na kontach w księdze głównej Banku, poprzez przypisanie tych kont do odpowiednich jednostek merytorycznych. Dodatkowo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

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 okres kolejnych 2 lat i obejmuje badania i przeglądy za lata 2019-2020.



XI. Informacje dla Inwestorów



Struktura kapitału zakładowego

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

Wszystkie akcje Alior Bank S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela, z którymi związane są równe prawa i obowiązki. Statut Alior Banku S.A. nie ogranicza praw akcjonariuszy w zakresie wykonywania prawa głosu oraz rozporządzania akcjami.

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

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

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 30.06.2020 r. / 18.08.2020 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 S.A. w I połowie 2020 r.

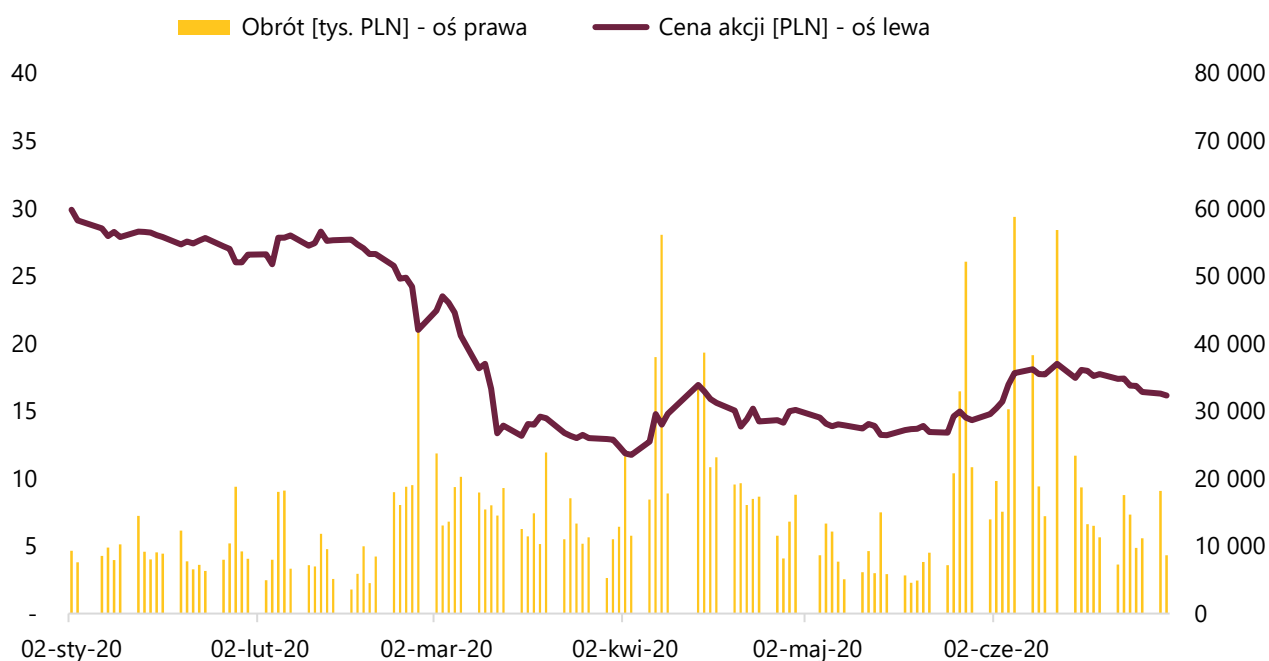
Alior Bank S.A. zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 r. 21 marca 2014 r., zaledwie 15 miesięcy od debiutu giełdowego, Bank dołączył do grona dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych, notowanych na warszawskim parkiecie.

Łączna wartość obrotów akcjami Banku w I półroczu 2020 r. wyniosła prawie 1,9 mld zł. (vs. 1,6 mld zł w

I półroczu 2019 r.). W I półroczu 2020 r. zawarto prawie 392 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, w porównaniu z 196 tys. transakcji zawartymi w I półroczu 2019.

Na dzień 30.06.2020 r. kurs akcji Banku wynosił 16,15 zł., a wskaźniki P/E i P/BV dla Alior Banku wynosiły odpowiednio 9,5 oraz 0,31.

Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku na GPW w Warszawie S.A. w I półroczu 2020 r. przedstawia poniższy wykres:





Relacje z Inwestorami

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

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

W pierwszej połowie 2020 roku miało miejsce 107 spotkań, w tym 39 spotkań i telekonferencji z 22 inwestorami zagranicznymi i 68 spotkań z 28 inwestorami lokalnymi. W związku z pandemią koronawirusa większość spotkań odbywała się w formie telekonferencji.

Ratingi

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
FitchRatings	14.04.2020 r.	BB	B	negatywna
S&P Global Ratings	27.04.2020 r.	BB	B	negatywna

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

- Rating długoterminowy podmiotu (Long-Term Foreign Currency IDR): BB perspektywa negatywna,
- Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term Foreign Currency IDR): B,
- Długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol), perspektywa negatywna,
- Krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F1(pol),
- Viability Rating (VR): bb,
- Rating wsparcia (Support Rating): 5,
- Minimalny rating wsparcia (Support Rating Floor): 'No Floor'.

Definicje ratingów Fitch Ratings Ltd. Dostępne są na stronie Agencji pod adresem www.fitchratings.com, gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

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

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

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 S.A.

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

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji / liczba głosów na WZA			Udział akcji w kapitale zakładowym i ogólnej liczby głosów na WZA		
	18.08.2020/ 30.06.2020	05.05.2020	28.02.2020/ 31.12.2019	18.08.2020/ 30.06.2020	05.05.2020	28.02.2020/ 31.12.2019
Grupa PZU SA*	41 658 850	41 689 286	41 689 286	31,91%	31,93%	31,93%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 180	9 467 000	9 467 000	7,25%	7,25%	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE**	11 650 000	9 300 000	9 300 000	8,92%	7,12%	7,12%
Pozostali akcjonariusze	67 777 961	70 097 705	70 097 705	51,92%	53,69%	53,69%
Razem	130 553 991	130 553 991	130 553 991	100,00%	100,00%	100,00%

*PZU SA, fundusze zarządzane przez TFI PZU SA oraz Pekao Investment Banking SA

**Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku zwołanym na 21 maja 2020 r.

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku nie otrzymał żadnych zawiadomień na podstawie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. 2005 Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.).

Członkowie Zarządu będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 czerwca 2020 r. oraz na dzień publikacji raportu

Akcjonariusz	Liczba akcji/liczba głosów	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Agata Strzelecka	1 500	15 000	0,00%	0,00%
Dariusz Szwed	4 600	46 000	0,00%	0,00%

Zarząd Banku w okresie sprawozdawczym otrzymał zawiadomienie w trybie art. 19 ust.1 Rozporządzenia MAR dotyczące transakcji nabycia akcji Banku, które przedstawione zostało w poniższej tabeli:

Akcjonariusz	Liczba nabywanych akcji	Data transakcji
Agata Strzelecka	1 500	09.03.2020
Dariusz Szwed	4 600	06.03.2020

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

XII. Znaczące umowy oraz zobowiązania



Na dzień 30 czerwca 2020 r. Alior Bank S.A. nie posiadał:

- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej, poza umową zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości oraz umowę ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawarte 8 listopada 2017 r. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA. oraz umowę z dnia 7 grudnia

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 r. liczba udzielonych przez Alior Bank S.A. aktywnych gwarancji wynosiła 1 392, na łączną kwotę 812 193 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 056) wynoszą 434 494 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na

30 czerwca 2020 r. 9 655 008 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 8 842 815 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 812 193 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

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

W pierwszym półroczu 2020 r. zawarte zostały umowy, określające warunki transakcji dotyczące spółki RUCH S.A.:

- 28 maja 2020 r. pomiędzy spółką, w której Bank posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, zawarta została umowa przedwstępna sprzedaży 108.824.007 akcji spółki RUCH S.A. („Spółka”) z siedzibą w Warszawie, stanowiących łącznie 100% kapitału zakładowego, za cenę 1,00 złoty.
- 1 czerwca 2020 r. Bank zawarł z Polskim Koncernem Naftowym Orlen S.A. („PKN Orlen”), Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. („PZU”) oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń na Życie S.A. („PZU Życie”) umowę inwestycyjną oraz porozumienie akcjonariuszy, związane z restrukturyzacją spółki RUCH S.A.
- 3 czerwca 2020 r. pomiędzy spółką, w której Bank posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, zawarta została umowa przyrzeczona sprzedaży akcji.

Szczegółowe informacje dot. zawartych umów opisane zostały w Rozdziale VII *Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.*

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

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

XIII. Organy Alior Banku S.A.



Walne Zgromadzenie Banku

Zasady działania Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadnicze uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania określają: Regulamin Walnego Zgromadzenia (przyjęty uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Nr 3/2013 z dnia 19 czerwca 2013 r. wraz ze zmianami dokonanymi uchwałą Nr 29/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 czerwca 2017 r. oraz uchwałą Nr 3/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 maja 2020 r. – tekst jednolity Regulaminu uwzględniający dokonane zmiany jest publikowany na stronie internetowej Banku), Statut Banku oraz stosowne przepisy prawa, w tym Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Walne Zgromadzenie Banku zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami. Ogłoszenie powinno być dokonane na co najmniej dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Bank, od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia, umieszcza na swojej stronie internetowej <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie.html> informacje, wymagane przepisami Kodeksu spółek handlowych.

Prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku mają wyłącznie osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji).

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia oraz zgłosić projekty uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad.

Walne Zgromadzenia Banku w I półroczu 2020 r.

W 2020 r. odbyło się jedno Walne Zgromadzenie Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, obradujące w dniu 21 maja 2020 r. poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2019 dotyczące:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,

- rozpatrzenia Sprawozdania Zarządu Alior Banku S.A. o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2019,
- podziału zysku,
- udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- powołanie Rady Nadzorczej Banku na czwartą kadencję.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- zmian Statutu Alior Bank S.A. (uchwalone zmiany Statutu wejdą w życie po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego i zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowych),
- zmiany „Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy spółki Alior Bank S.A. Spółka Akcyjna”,
- wprowadzenia „Polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. ”.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2020 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej	Marcin Eckert	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej	Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 18 maja 2020 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Marcin Eckert ze skutkiem na chwilę złożenia,
- 20 maja 2020 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku wspólnej kadencji kończącej się w 2020 r., tj. Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Tomasz Kulik oraz Członkowie Rady Nadzorczej: Pan Dariusz Gątarek, Pan Mikołaj Handschke, Pan Artur Kucharski, Pan Wojciech Myślecki oraz Pan Maciej Rapkiewicz złożyli rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej ze skutkiem na dzień 20 maja 2020 r.,
- W dniu 21 maja 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało Radę Nadzorczą Banku na czwartą, czteroletnią kadencję. W skład Rady Nadzorczej Banku zostali powołani: Pani Aleksandra Agatowska, Pan Ernest Bejda, Pan Artur Kucharski, Pan Mikołaj Handschke, Pan Wojciech Myślecki, Pan Marek Pietrzak oraz Pan Robert Pusz.

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>.



Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 ze zm.), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 505 ze zm.) oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Zgodnie ze Statutem, do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, należy m.in:

- opiniowanie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej lub usługi doradztwa związanego z zarządzaniem,
- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej,
- rozpatrzenie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu,
- uchwalenie Regulaminu Rady Nadzorczej i zatwierdzenie ustalonego przez Zarząd Banku Regulaminu Zarządu,

- ustalanie wynagrodzenia Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub innej umowy,
- reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
- zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku,
- opiniowanie wniosków Zarządu w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny,
- opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
- uchwalanie na wniosek Zarządu regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, lub użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość przekracza 5 000 000 złotych. W pozostałych przypadkach decyzję podejmuje Zarząd Banku bez konieczności uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem spraw, w których decyzję w tym zakresie podejmuje Walne Zgromadzenie zgodnie z § 17a Statutu Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i monitorowaniem systemu zarządzania w Banku, w tym w szczególności sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności tego systemu,
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- zatwierdzenie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd Banku zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- zatwierdzenie polityki informacyjnej Banku,
- wybór biegłego rewidenta,
- zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem.

Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 złotych netto, w stosunku rocznym,

- zmiana umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w punkcie powyżej,
- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- zawarcie umowy:
 - darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
 - zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Ponadto, zgodnie z Uchwałą Nr 4/2018 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. Spółka Akcyjna z dnia 26 listopada 2018 roku, rozporządzanie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku, o których mowa w § 1 oraz § 2 przedmiotowej Uchwały, wymaga uzyskania pozytywnej opinii Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich Członków Komitet Audytu, Komitet Ryzyka oraz inne komitety wymagane przepisami prawa, może także ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności.

Komitety Rady Nadzorczej

Komitet Audytu

Skład Komitetu na dzień 30.06.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Marcin Eckert	Członek Komitetu
Wojciech Myślecki	Członek Komitetu	Wojciech Myślecki	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu		

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z powołaniem Członków Rady Nadzorczej Banku w skład Rady Nadzorczej Banku (w ramach IV kadencji wspólnej), Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Pana

Artura Kucharskiego, Pana Ernesta Bejdę, Pana Wojciecha Myśleckiego oraz Pana Marka Pietrzaka z dniem 4 czerwca 2020 r.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

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

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

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

Działania Komitetu Audytu

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

W okresie sprawozdawczym odbyło się 7 posiedzeń Komitetu Audytu, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, Komitet otrzymywał sprawozdania Departamentu Audytu uwzględniające między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie raportów Departamentu Zgodności Regulacji monitorował system zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Skład Komitetu na dzień 30.06.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodniczący Komitetu	Tomasz Kulik	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Mikołaj Handschke	Członek Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu
		Marcin Eckert	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z rezygnacją Pana Marcina Eckerta z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 18 maja 2020 r. oraz Pana Tomasza Kulik, Pana Mikołaja Handschke i Pana Macieja Rapkiewicza z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w związku z upływającą kadencją, z dniem 20 maja 2020 r., Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Panią Aleksandrę Agatowską, Pana Ernesta Bejdę oraz Pana Mikołaja Handschke z dniem 4 czerwca 2020 r. Pani Aleksandra Agatowska została wybrana na Przewodniczącą Komitetu.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń powołany został uchwałą Rady Nadzorczej Banku 7 grudnia 2011 r.

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

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy,
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (MRT), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W roku 2020, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 7 posiedzeń na których m.in: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku kończącej się kadencji oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu, zaopiniował zmiany w Polityce wynagrodzeń czy klasyfikację stanowisk, która podlega Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz decyzje związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 30.06.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Robert Pusz	Przewodniczący Komitetu	Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Marcin Eckert	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z rezygnacją Pana Marcina Eckerta z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 18 maja 2020 r. oraz Pana Dariusza Gątarek, Pana Macieja Rapkiewicza oraz Pana Artura Kucharskiego z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w związku z upływającą kadencją, z dniem 20 maja 2020 r., Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Pana Roberta Pusza, Pana Ernesta Bejdę, Pana Mikołaja Handschke oraz Pana Artura Kucharskiego z dniem 4 czerwca 2020 r.

Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej





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

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 7 posiedzeń. W ramach bieżącego nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, Komitet otrzymywał raporty oraz analizy prezentujące sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet opiniował również kluczowe projekty regulacyjne w tym obszarze. Komitet zapoznawał się na bieżąco z sytuacją operacyjną i finansową Banku w kontekście wpływu pandemii COVID-19.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, w szczególności dotyczące: celów apetytu na ryzyko prowadzonej działalności bankowej, pozycji kapitałowej, jakości portfela kredytowego i największych ekspozycji. Komitet otrzymywał, nadzorował i komentował bieżące wyniki z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, jak i status realizacji kluczowych usprawnień i projektów optymalizacyjnych.

Komitet zapoznawał się także z oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie (Rekomendacja S) oraz ekspozycji detalicznych (Rekomendacja T).

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30.06.2020 r.*		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2019 r.	
 <p>Iwona Duda Wiceprezes kierująca pracami Zarządu³²</p>	<p>Obszary podległe: HR, marketing i PR, audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności i ryzykiem utraty reputacji, obsługa organów Spółki, strategia oraz bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguły etyki biznesowej.</p>	<p>Krzysztof Bachta Prezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: HR, marketing, komunikacja i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługa organów Spółki, relacje inwestorskie, strategia. Bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguły etyki biznesowej.</p>
 <p>Maciej Brzozowski Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Macieja Brzozowskiego na Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku <i>in gremio</i>.</p>	<p>Marek Szczęśniak Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: obszar ryzyka w tym: ryzyko kredytowe, zarządzanie kapitałem, ryzyko operacyjne, rynkowo oraz ryzyko modeli.</p>
 <p>Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: obszar prawny, bezpieczeństwo i ochronę danych osobowych.</p>	<p>Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: bezpieczeństwo, obsługa prawna i ochrona danych osobowych.</p>
 <p>Agnieszka Nogajczyk-Simeonow Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: finanse, obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontroling, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach.</p>	<p>Tomasz Biłous Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: finanse, w tym rachunkowość zarządcza, sprawozdawczość i polityka rachunkowości, podatki, gospodarka własna oraz hurtownia danych.</p>

³² Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na pełnienie przez Panią Iwonę Dudę funkcji Prezesa Zarządu.

 Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu	<p>Obszary podległe: obszar operacyjny, IT oraz cyberbezpieczeństwo.</p>	Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu	<p>Obszary podległe: IT, obsługa operacyjna oraz bezpieczeństwo elektroniczne.</p>
 Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu	<p>Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta indywidualnego i biznesowego, działalność skarbową, działalność maklerską.</p>	Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu	<p>Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, działalność skarbową, Private Banking i działalność maklerską.</p>
		Marcin Jaszczuk Wiceprezes Zarządu	<p>Obszary podległe: innowacje, FinTech, partnerstwa strategiczne, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach, fuzje i przejęcia.</p>

*W dniu 7 lipca 2020 r. Zarząd podjął Uchwałę Nr 256/2020 Zarządu Alior Bank S.A. Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku zatwierdzonej w dniu 13 lipca 2020 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji wśród Członków Zarządu nowej, V kadencji.

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 17 stycznia 2020 r. Pan Mateusz Poznański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 r., w związku z czym od dnia 1 lutego 2020 r. nastąpił nowy podział kompetencji wśród Członków Zarządu,
- 12 maja 2020 r. Pan Krzysztof Bachta złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Alior Banku S.A. z dniem 12 maja 2020 r.,
- W związku z powyższą rezygnacją Rada Nadzorcza Banku powołała w dniu 12 maja 2020 r. Panią Iwonę Dudę w skład Zarządu Banku powierzając jej funkcję Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami zarządu do dnia uzyskania zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego jej osoby jako Prezesa Zarządu Banku,
- W związku ze zmianą w składzie Zarządu Banku, od dnia 20 maja 2020 r. nastąpił nowy podział kompetencji wśród Członków Zarządu,
- 29 czerwca 2020 r. członkowie Zarządu Banku: Pan Tomasz Biłous, Pan Marcin Jaszczuk oraz Pan Marek Szcześniak, w związku z upływem w dniu 29 czerwca 2020 r. wspólnej kadencji Zarządu Banku, złożyli rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 czerwca 2020 r., godzinę 24:00,

- 29 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku nowej, piątej kadencji następujące osoby: Panią Iwonę Dudę, Pana Macieja Brzozowskiego, Pana Seweryna Kowalczyka, Panią Agnieszkę Nogajczyk-Simeonow, Panią Agatę Strzelecką oraz Pana Dariusza Szweda.

Wszyscy Członkowie Zarządu Banku, w tym członkowie którzy objęli funkcję Wiceprezesów Zarządu Banku w pierwszym półroczu 2020 r., nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

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

Powoływanie i odwoływanie osób zarządzających

Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 ze zm.), Zarząd Alior Bank S.A. składa się z co najmniej z trzech Członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą Alior Bank S.A. § 24 ust. 1 oraz ust. 2 Statutu Alior Bank S.A. przewiduje powoływanie Członków Zarządu na okres wspólnej kadencji trwającej 3 lata. Zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy Prawo bankowe powołanie Prezesa Zarządu, jak również Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Członkowie Zarządu Alior Bank S.A. powoływani są po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata zgodnie z wymogami ustawy Prawo bankowe, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu Alior Bank S.A. , na podstawie § 25a Statutu Alior Bank S.A. zobowiązani zostali również do spełniania wymogów, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2020 r., poz. 735).



Kompetencje Zarządu

Na podstawie § 27 ust. 1 Statutu Alior Bank S.A. Zarząd reprezentuje Bank wobec osób trzecich oraz prowadzi sprawy niezastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami Statutu do kompetencji innych organów Banku. W szczególności Zarząd opracowuje strategię rozwoju Alior Bank S.A. oraz roczne plany finansowe działalności Alior Bank S.A.

Zarząd Alior Bank S.A. działa na podstawie Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A. , który określa organizację prac Zarządu oraz szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu. Zgodnie z § 8 ust. 1 Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A. , Zarząd w formie uchwały:

- określa długoterminowe plany działania i cele strategiczne Banku,
- ustala krótkoterminowe i długoterminowe plany finansowe Banku oraz monitoruje ich wykonanie,

- monitoruje system zarządzania Bankiem, w tym system sprawozdawczości zarządczej służący bieżącej kontroli działalności Banku,
- akceptuje zasady, polityki i regulaminy w zakresie działalności Banku, a w szczególności w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, zarządzania ryzykiem, działalności kredytowej, działalności inwestycyjnej, systemu zarządzania Bankiem, zarządzania aktywami i pasywami, rachunkowości, funduszy Banku, zarządzania kadrami oraz zasady wykonywania kontroli wewnętrznej,
- ustala wysokość puli premii przeznaczonych dla pracowników Banku i ich ogólny podział,
- udziela prokury,
- podejmuje decyzje co do emisji przez Bank obligacji z wyjątkiem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- akceptuje obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank akcji lub udziałów w spółkach,
- podejmuje decyzje co do zaciągania zobowiązań, rozporządzania aktywami, obciążania lub wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem § 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- zatwierdza plan inwestycyjny oraz akceptuje każdą inwestycję własną Banku (nabycie lub zbycie środków trwałych lub praw majątkowych) o wartości przekraczającej 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem § 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- akceptuje sprawy dotyczące struktury organizacyjnej centrali Banku w tym tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku oraz komórek organizacyjnych centrali Banku,
- podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku,
- podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej,
- akceptuje wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu, w zakresie swoich kompetencji,
- rozpatruje inne sprawy wniesione do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, Członków Zarządu, jednostki organizacyjne Banku albo powołane zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku komitety lub zespoły,
- podejmuje decyzje we wszystkich innych sprawach z zakresu działalności Banku, o ile wymagają tego odrębne przepisy lub o ile decyzje takie mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub wizerunek Banku,
- sprawuje nadzór właścicielski nad spółkami grupy.

W pozostałych sprawach, zgodnie z § 3 ust. 3 Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A. , każdy Członek Zarządu samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące przyporządkowanego mu obszaru podległego.

Podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, jak również umorzenie akcji i określenie szczegółowych warunków tego umorzenia wymagają, na podstawie § 17 ust. 2 pkt 5) i 7) Statutu Alior Bank S.A. , uchwały Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenie Alior Bank S.A. , uchwałą nr 28/2012 z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych przyznało Zarządowi Alior Bank S.A. kompetencje do:

- oferowania oraz wydania warrantów subskrypcyjnych uczestnikom Programu Motywacyjnego innym niż członkowie Zarządu Banku (w przypadku Członków Zarządu kompetencje należą do Rady Nadzorczej),
- rejestracji w KDPW akcji nowej emisji oraz podjęcia wszelkich czynności związanych z ich dematerializacją,
- podjęcia wszelkich niezbędnych czynności związanych z dopuszczeniem oraz wprowadzeniem do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. akcji nowej emisji niezwłocznie po ich emisji.

Szczegółowy opis czynności wykonywanych przez Zarząd na potrzeby emisji akcji w ramach Programu Motywacyjnego zawiera Regulamin Programu Motywacyjnego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą z zastrzeżeniem postanowień Statutu Alior Bank S.A. , Zarząd na podstawie podjętej uchwały może upoważnić stałe komitety lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku.

XIV. Sprawy sporne



Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu 2020 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank S.A. SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Alior Banku S.A., powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych i zasługuje na oddalenie. Postępowanie sądowe nie zostało zakończone wydaniem w tej sprawie orzeczenia,
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 000 zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych. Pozew klienta z dnia 10 lutego 2015 roku. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych. Powództwo zostało nieprawomocnie oddalone w całości przez sąd.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Alior Banku S.A., za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Alior Banku S.A., za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Alior Banku S.A., Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Alior Banku S.A., nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Alior Banku S.A., pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Sąd postanowieniem z 27 września 2019 roku, postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Postanowienie jest prawomocne. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

W dniu 17 czerwca 2020 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA) wydał wyrok, w którym to uchylił decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 3 grudnia 2019 r. utrzymującą w mocy wcześniejszą decyzję KNF z dnia 6 sierpnia 2019 r. o nałożeniu na Bank dwóch kar pieniężnych w łącznej kwocie 10 mln PLN oraz umorzył postępowanie prowadzone przez KNF w tej sprawie. Karę pieniężną dotyczyła postępowania w sprawie nieprawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A. Alior Bank S.A. nie ma informacji czy powyższe orzeczenie zostało zaskarżone przez KNF.

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

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą Alior Leasing sp. z o.o. w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 600 000 złotych.

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

Od początku 2019 roku Alior Leasing sp. z o.o. otrzymała kilka pism od czterech odwołanych członków Zarządu Spółki, które zawierały propozycję kierowane do Spółki polubownego rozwiązania sporu ze Spółką dotyczącego przyczyn rozwiązania umów o świadczenie usług zarządzania oraz wypłaty części świadczeń z tytułu programu menadżerskiego. Program menadżerski obejmował odwołanych członków Zarządu i część pracowników Spółki.

W ocenie Spółki Alior Leasing sp. z o.o. i Alior Banku S.A. prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania przez odwołanych członków zarządu Alior Leasing sp. z o.o. na drodze sądowej świadczeń z tytułu programu menadżerskiego jest niskie. Stanowisko Spółki zostało oparte na opiniach prawnych pozyskanych przez Zarząd Spółki. Powyższe okoliczności uzasadniają brak uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Grupy Alior Bank S.A. rezerw z tego tytułu. Postępowanie sądowe w tej sprawie nie zostało zakończone wydaniem orzeczenia przez sąd.

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

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



XV. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku S.A. oświadcza, iż:

- wedle jego najlepszej wiedzy półroczne skonsolidowane oraz jednostkowe sprawozdania finansowe za pierwsze półrocze 2020 r. oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. oraz jej wynik finansowy,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w pierwszym półroczu 2020 r.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Podpis
18.08.2020 r.	Iwona Duda Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu	
18.08.2020 r.	Maciej Brzozowski Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020 r.	Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020 r.	Agnieszka Nogajczyk-Simeonow Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020 r.	Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020 r.	Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu	