



**ALIOR  
BANK**

# SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI  
GRUPY KAPITAŁOWEJ  
ALIOR BANKU S.A.  
W I PÓŁROCZU 2024 ROKU

## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2024 r. ....  | 4  |
| Podsumowanie działań strategicznych w I połowie 2024 r. ....  | 5  |
| Realizacja strategii.....   | 6  |
| Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2024 r. ....  | 10 |
| Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia.....   | 11 |
| Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku.....   | 12 |
| II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku.....  | 14 |
| Wojna w Ukrainie.....   | 14 |
| Wzrost gospodarczy Polski.....  | 14 |
| Sektor bankowy.....   | 19 |
| III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku.....  | 22 |
| Rachunek zysków i strat.....  | 22 |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane.....   | 27 |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....  | 27 |
| Bilans.....   | 28 |
| Zobowiązania pozabilansowe.....   | 32 |
| Prognozy finansowe.....   | 34 |
| Czynniki mogące mieć wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów.....                   | 34 |
| IV. Działalność biznesowa Alior Banku.....  | 35 |
| Działalność Alior Banku.....  | 35 |
| Segment detaliczny.....   | 35 |
| Segment biznesowy.....  | 46 |
| Działalność skarbowa.....   | 52 |
| Bankowość internetowa i mobilna.....  | 54 |
| Partnerstwa strategiczne.....   | 56 |
| Inwestycje kapitałowe.....  | 59 |
| V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku.....  | 60 |
| VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku.....                                       | 65 |
| Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....  | 66 |
| VII. Emisje obligacji własnych, Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku oraz Produkty strukturyzowane..... | 67 |
| VIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku.....  | 69 |
| Ryzyko kredytowe.....   | 70 |
| Ryzyko operacyjne.....  | 79 |
| Ryzyko płynności.....   | 81 |
| Ryzyko rynkowe.....   | 84 |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....  | 84 |
| Ryzyko rynkowe w księdze handlowej.....   | 85 |
| Ryzyko modeli.....  | 87 |
| Ryzyko kapitałowe.....  | 87 |
| IX. System kontroli wewnętrznej.....  | 89 |
| System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych.....   | 90 |
| X. Informacje dla inwestorów.....   | 92 |
| Struktura kapitału zakładowego.....   | 92 |

|  |     |
|--|-----|
| Notowania akcji Alior Banku na GPW w I połowie 2024 r..... | 93  |
| Relacje z Inwestorami .....                                | 94  |
| Aktualne ratingi Banku .....                               | 94  |
| Akcjonariusze Alior Banku.....                             | 95  |
| Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku .....    | 96  |
| Znaczące umowy oraz zobowiązania.....                      | 96  |
| Organy Alior Banku .....                                   | 97  |
| Walne Zgromadzenie Banku .....                             | 97  |
| Rada Nadzorcza Banku.....                                  | 99  |
| Zarząd Banku .....   | 105 |
| XI. Zasady społecznej odpowiedzialności.....               | 108 |
| XII. Oświadczenia Zarządu .....                            | 119 |
| Podpisy wszystkich Członków Zarządu .....                  | 120 |

# I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2024 r.

W wyniku poprawienia się podstawowych parametrów makroekonomicznych (spadek inflacji, wzrost PKB, spadek stopy bezrobocia) oraz dzięki utrzymywaniu referencyjnej stopy NBP na relatywnie wysokim poziomie, pomimo trwającej wojny w Ukrainie:



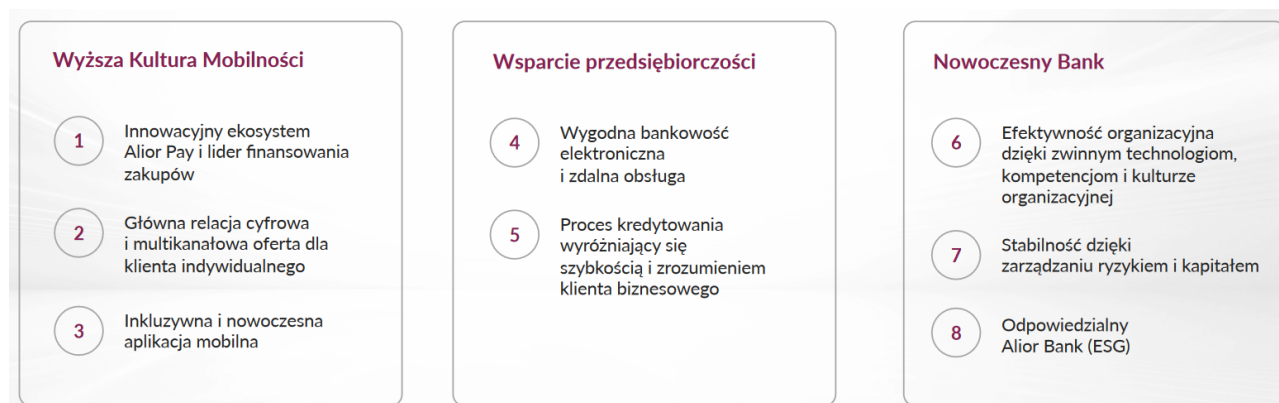
- w I połowie 2024 r. Alior Bank poprawił osiągnięte wyniki finansowe. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniósł 1 164 mln zł przy zwrocie z kapitału (ROE) na poziomie 24,5%,
- Alior Bank posiada bezpieczną pozycję kapitałową. Poziomy współczynniki kapitałowych Tier1 oraz TCR na koniec czerwca 2024 r. znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 845 pb. (4,2 mld zł) oraz 686 pb. (3,4 mld zł),
- parametry ryzyka kredytowego konsekwentnie ulegają poprawie – koszty ryzyka (CoR) w I połowie 2024 r. wyniosły 0,46%. Istotnie zmniejszył się również udział kredytów zagrożonych – wskaźnik NPL spadł z 9,45% na koniec czerwca 2023 r. do 6,78% na koniec czerwca 2024 r.,
- koszty działania Grupy Kapitałowej Alior Banku w I połowie 2024 r. wzrosły w porównaniu z analogicznym okresem w roku poprzednim o 91 mln zł, tj. do poziomu 1 059 mln zł. Wzrost kosztów działania wynikał przede wszystkim ze wzrostu kosztów pracowniczych (wzrost o 94 mln zł, do 628 mln zł w I połowie 2024 r.) jak również wyższych kosztów usług informatycznych i marketingowych oraz z ogólnego inflacyjnego wzrostu kosztów. Dzięki podejmowanym przez Bank inicjatywom w I połowie 2024 r. obniżeniu o 14 mln zł uległy koszty czynszu i utrzymania budynków. Składki wpłacone do BFG wyniosły w I połowie 2024 r. 41 mln zł tj. o 18 mln zł mniej niż w roku poprzednim.
- w trakcie I półrocza 2024 r. utrzymano proces zwiększania stabilności i bezpieczeństwa portfela kredytowego Banku poprzez zwiększenie zaangażowania w kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które pomimo wyhamowania popytu na kredyty hipoteczne w II kwartale 2024 r., wzrosły z 28,3% na koniec 2023 r. do 29,3% na koniec I półrocza 2024 r. w strukturze portfela kredytowego (wg. wartości brutto).



## Podsumowanie działań strategicznych w I połowie 2024 r.

W 2024 r. Alior Bank kontynuował realizację strategii biznesowej „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” (2023-2024), skupiając się na kluczowych aspektach w obrębie zdefiniowanych filarów. Organizacja prac od momentu ogłoszenia strategii w roku 2023 nie ulegała zmianom - w mocy pozostają 3 filary strategiczne: Wyższa Kultura Mobilności, Wsparcie przedsiębiorczości oraz Nowoczesny Bank, rozwijane w 8 kierunkach strategicznych.

### Filary i kierunki strategii



Alior Bank to nowoczesna, zwinna organizacja, która szybko adaptuje się do zmieniającego się otoczenia i ustala nowe standardy na rynku usług finansowych. Ogłoszona strategia koncentruje się na codziennym bankowaniu, zapewniając wygodę klientom i wspierając rozwój biznesu. Pomimo wyzwań pojawiających się na rynku, Bank dynamicznie się rozwija, wykorzystując wyróżniającą się markę oraz wysoką satysfakcję klientów, potwierdzoną badaniami.

### W Filarze Wyższa Kultura Mobilności

Stawiamy na budowanie głównej cyfrowej relacji poprzez:

- ekosystem Alior Pay i utrzymanie pozycji lidera finansowania zakupów,
- stworzenie nowej i inkluzywnej aplikacji mobilnej (Alior Mobile),
- zindywidualizowaną komunikację wynikającą ze znajomości naszych klientów i hiperpersonalizacji ich doświadczeń.

### W Filarze Wsparcie Przedsiębiorczości

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

- rozwój technologii wzmacniającej akwizycję mikrofirm w kanałach zdalnych i tradycyjnych,
- wdrażanie zaawansowanego technologicznie systemu dla wszystkich procesów kredytowych,
- poprawę szybkości i jakości obsługi w wyższych segmentach klienta biznesowego z wykorzystaniem automatycznych systemów zdalnych,
- zbudowanie nowego ekosystemu bankowości elektronicznej i platform produktowych w procesie transformacji cyfrowej.

## W Filarze Nowoczesny Bank

Konsekwentnie kontynuujemy rozwój technologii, kompetencji i odpowiedzialności, aby być nowoczesnym bankiem. Stawiamy na działania w zakresie:

- rozwoju technologii informatycznych skupionych wokół efektywności i bezpieczeństwa procesów budowanych w oparciu o metodyki zwinne - potencjał chmury obliczeniowej (zarówno prywatnej, jak i publicznej), a także rozwoju cyberbezpieczeństwa jako skutecznej bazy do innowacyjnej i cyfrowej transformacji,
- szerszego wykorzystania sztucznej inteligencji, automatyzacji procesów i dalszej robotyzacji, aby udoskonalić doświadczenie klienta,
- rozwoju kompetencji i zaangażowania pracowników poprzez spersonalizowane podejście do pracowników, angażujące środowisko pracy i wyróżniającą się kulturę,
- dalszego wzmacniania bazy kapitałowej i ograniczania ryzyka kredytowego,
- odpowiadania na współczesne wyzwania środowiskowe i klimatyczne – zrównoważony rozwój został na stałe wpisany w nasze cele strategiczne i strukturę organizacyjną Banku.

## Realizacja strategii

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

Zgodnie ze Strategią Bank stawia na wzmocnienie zdalnych kanałów obsługi klientów. Jednym z działań w kierunku maksymalnej personalizacji rozwiązań dla klientów indywidualnych jest aktualizacja aplikacji Alior Mobile. Aplikacja jest nieustannie rozwijana, aby stawała się coraz bardziej przyjazna w obsłudze, dlatego sukcesywnie dodawane są do niej nowe komponenty, np. widżety, które pozwalają klientom na bardziej intuicyjną obsługę. Dzięki funkcjonalności PUSH, coraz częściej również w trybie *Real-Time* (kiedy klient nas potrzebuje), Bank komunikuje się z klientami. Podejmowane działania powodują, że popularność aplikacji mobilnej ciągle rośnie – w miesiącu loguje się do niej średnio 1,3 mln klientów.

W szerokiej ofercie produktów i rozwiązań proponowanych przez Alior Bank, znajdują się również platformy walutowe, które umożliwiają klientom Banku samodzielną wymianę walut, bez konieczności wizyty w oddziale czy kontaktu z dealerem walutowym. Flagową platformą wymiany walut jest Kantor Walutowy, który w marcu tego roku po raz czwarty z rzędu został nagrodzony Złotym Laurem Klienta.

Alior Bank rozwija innowacyjny produkt kredytowy Alior Pay. Na początku 2024 r. została wdrożona nowa funkcjonalność pod nazwą „Doładuj Konto”, która umożliwia klientom zasilenie konta środkami z limitu kredytowego Alior Pay od 500 zł do wysokości limitu. Klient może korzystać z nich za darmo przez okres 30 dni, po tym czasie istnieje możliwość rozłożenia zobowiązania na 11 rat.

Chcąc premiiować osoby, które zdecydują się na nawiązanie z Bankiem dłuższej relacji, Alior Bank przygotował nową odsłonę promocji Konta Mega Oszczędnościowego, z korzystną stawką oprocentowania w wysokości 7% dla klientów spełniających określone warunki. Promocji towarzyszyła kampania telewizyjna w okresie styczeń-luty.

Dostosowując się do zmian w ustawie o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, Alior Bank udostępnił możliwość wnioskowania o Wakacje

Kredytowe oraz skorzystanie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Klienci mogą składać wnioski korzystając z bankowości internetowej Alior Online oraz w oddziałach Banku.

Alior Bank kontynuuje pogłębianie długotrwałych relacji z klientem i udoskonala produkty cyfrowe, tak aby klienci mogli wygodnie i bezpiecznie zarządzać swoimi finansami. Przeprowadzono z sukcesem cyfryzację procesu uruchomienia pożyczki w kanałach stacjonarnych i zdalnych poprzez ograniczenie papierowych wydruków. Podjęte działania wpisują się także w koncepcję ESG.

Dbając o bezpieczeństwo naszych klientów oraz dostosowując się do obowiązku ustawowego, w czerwcu Bank wdrożył usługę weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze prowadzonym przez Ministerstwo Cyfryzacji. Zastrzeżenie PESEL ma za zadanie ochronić przed jego nieautoryzowanym wykorzystaniem i poprawić bezpieczeństwo danych klientów.

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

Alior Bank w segmencie biznesowym koncentruje się na pogłębianiu relacji z klientami oraz aktywnie pozyskuje nowych poprzez dostosowywanie oferty produktów i usług transakcyjnych do zmieniających się potrzeb. Do głównych działań podejmowanych w tym nurcie można zaliczyć: wdrożenie procesu otwierania rachunku online dla jednoosobowych działalności gospodarczych (najszybsze otwarcie rachunku przez klienta trwało 4 minuty), złożenie wniosku online o otwarcie działalności gospodarczej w CEIDG wraz z rachunkiem firmowym oraz możliwość potwierdzenia tożsamości w procesach internetowych przez system mObywatel. Podjęte i wdrożone działania w tym obszarze przekładają się na wzrost liczby otwartych rachunków (ponad 100% więcej otwartych rachunków w I kwartale 2024 r. w porównaniu do I kwartału 2023 r.). Dla klientów otwierających iKonto Biznes w kanale internetowym zostały przygotowane liczne promocje, m.in. możliwość otrzymania premii 400 zł za wykonanie przelewu do ZUS/US, czy promocję „1500 zł dla firm”, w której przez pierwsze 12 miesięcy od dnia otwarcia rachunku klient może otrzymać po 125 zł miesięcznie.

Bank w trybie ciągłym rozwija funkcjonalności systemu kredytowego dla Klientów Biznesowych. Rozwój tego systemu przyczynił się między innymi do skrócenia czasu procesowania wniosków oraz sprawniejszej ich obsługi. Działania te pozwoliły udostępnić kredyt w procesie automatycznym na kwotę 5 mln zł, limit globalny dla średnich i dużych firm, limit skarbowy, limit wiarytelności oraz możliwość podpisania oświadczenia wnioskodawcy za pomocą SMS.

Dzięki współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, z którym Bank podpisał umowę portfelową, zostały wdrożone dwa nowe produkty dla przedsiębiorców, które będą wspierać klientów w zdobywaniu kapitału na rozwój i inwestycje proekologiczne. Gwarancje Biznesmax Plus i Ekomax, udzielane dzięki środkom Funduszu Gwarancyjnego FENG, to bezpłatne instrumenty zabezpieczające spłatę kredytu. Obie gwarancje skierowane są do przedsiębiorców z sektora MŚP, małych spółek o średniej kapitalizacji oraz spółek o średniej kapitalizacji.

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

przeprowadzić na początku czwartego kwartału 2024 r. W trosce o obecnych klientów korzystających z BusinessPro, Bank adresuje główne oczekiwania klientów do czasu wdrożenia nowego rozwiązania.

Dzięki nawiązaniu współpracy z dostawcą oprogramowania dla firm, klienci zyskali możliwość integracji z Businessbank. Usługa pozwala przedsiębiorcom, którzy korzystają z usługi BankConnect i nowej usługi Businessbank, zautomatyzować obsługę finansowo-księgową firmy. Usługa BankConnect cieszy się dużym zainteresowaniem klientów, czego dowodem jest rosnąca liczba korzystających z niej klientów.

W Banku powołane zostały Centra Relacji Zdalnych KB do obsługi posprzedażowej firm. Dzięki temu klienci biznesowi wszystkich centrów bankowości korporacyjnych zyskali możliwość szybkiej i wygodnej realizacji dyspozycji telefonicznie, e-mailowo oraz w bankowości internetowej. Obecnie 80 proc. dyspozycji klientów jest realizowanych zdalnie – bez udziału doradcy.

Dzięki ofercie produktowej oraz ścisłej współpracy z podmiotami branży deweloperskiej Alior Bank zdobył drugie miejsce w Rankingu Banków przeprowadzonego przez Związek Firm Deweloperskich. Związek Firm Deweloperskich to organizacja pracodawców, która działa na rzecz poprawy otoczenia prawnego-finansowego inwestorów w branży deweloperskiej i nagradza najlepsze praktyki w tym zakresie. Ranking Banków to cykliczna inicjatywa i ma ona na celu wyróżnienie instytucji, które w danym roku oferowały najbardziej korzystne warunki finansowe dla inwestycji mieszkaniowych.

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

W centrum naszej uwagi jest klient, dlatego aby, obsłużyć go jak najefektywniej i z odpowiednią jakością, Alior Bank kładzie nacisk na rozwój inteligentnej wirtualnej asystentki – InfoNiny – poszerzając wachlarz usług udostępnionych do realizacji poprzez chatboty. Usługa jest dostępna w bankowości elektronicznej (Alior Online), na portalu ([www.aliorbank.pl](http://www.aliorbank.pl)), a od pierwszego półrocza, również w Alior Mobile. Z pomocą chatbota klient może odnaleźć interesujące go zagadnienie, dowiedzieć się, jak zrealizować konkretną dyspozycję, czy też poznać ofertę produktową. Natomiast z pomocą voicebota klienci, oprócz obsługi informacyjnej w zakresie swoich produktów kredytowych, mogą spłacić ratę czy wygenerować harmonogram spłat.

Boty obsługują ponad 12 tys. zapytań klientów dziennie. Alior Bank wdrożył również tzw. boty wychodzące, które wykonują obecnie ponad 2 mln rozmów w ciągu roku badając satysfakcję klienta, przypominając o spłacie raty lub prosząc o wyrównanie zaległości. Boty prowadzą również rozmowy w zakresie aktualizacji zgód marketingowych (wsparcie w późniejszym etapie działań sprzedażowych), czy też informują o zbliżającej się dacie ważności dowodu osobistego i proszą o jego aktualizację.

Dzięki wdrażanym rozwiązaniom klienci zyskują coraz więcej możliwości samodzielnej realizacji spraw. Obecnie katalog spraw to 117 formularzy do dyspozycji posprzedażowych, w tym m.in.: dodawanie i odwołanie pełnomocnika do rachunków, zamówienie nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji e-mail (transakcje skarbowe), wniosek o zmianę warunków umowy wsparcia z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, wniosek o wakacje kredytowe 2024, zamknięcie rachunku IKE/IKZE. Skutkiem przedstawionych wdrożeń jest systematyczna automatyzacja procesów obsługowych. Obecnie 47% dyspozycji przesyłanych w systemie posprzedażowym nie wymaga żadnej czynności manualnej po stronie Banku.

Alior Bank kontynuuje działania w zakresie automatyzacji procesów po stronie backoffice, W I połowie 2024 r. zostało oddanych do użytku 13 nowych robotów oraz wprowadzono automatyzację dla różnych jednostek



w Banku, głównie w operacjach oraz w obszarze obsługi Klienta Biznesowego. Roboty od początku roku zrealizowały 2,7 mln zadań, każdego miesiąca wykonując pracę ekwiwalentu ponad 100 pracowników. Automatyzacja procesów rozwijana jest również w obszarze HR, analiz kredytowych (w tym procesy hipoteczne), windykacji w segmencie Klienta Indywidualnego oraz obszarach produktów Klienta Biznesowego.

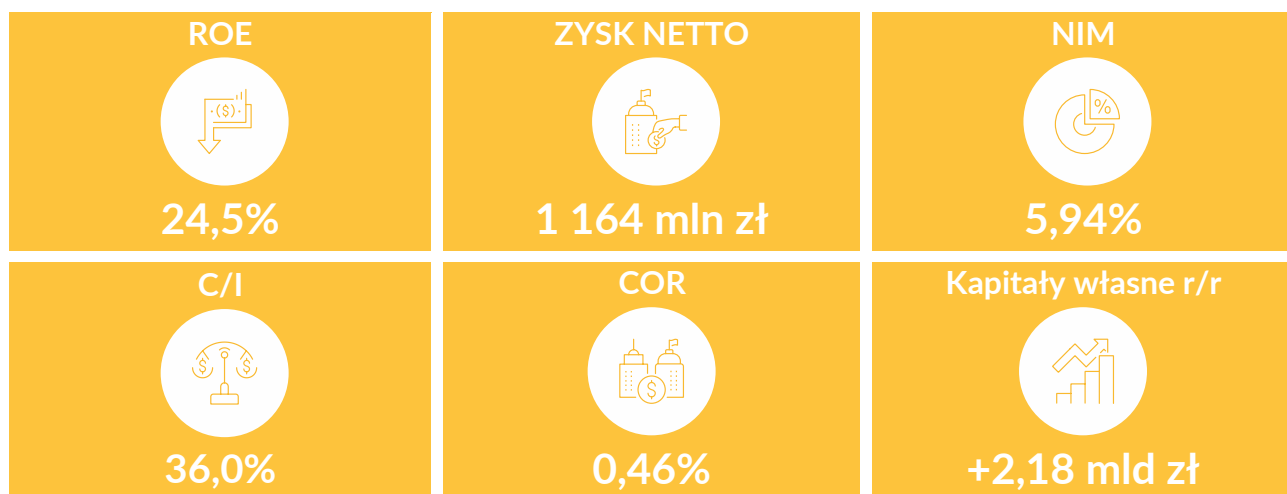
Organizacja pracy jest jednym z obszarów, nad którym Bank skupia się w swojej Strategii. Rozwijane jest podejście Agile, dzięki któremu tworzona jest organizacja skupiona na kliencie i budująca zaangażowane zespoły. Sukcesywnie podnosimy kompetencje w tym obszarze i podejmujemy działania reskillingowe pracowników. Głównymi korzyściami z tych działań jest dostarczanie wartościowych rozwiązań klientom, nowoczesne miejsce pracy oraz rozwój kompetencji i ciekawe wyzwania biznesowe.

Chmura publiczna jako źródło innowacyjnych usług i skalowalnej, zautomatyzowanej infrastruktury IT, jest jednym z filarów strategii IT. Bank intensyfikuje działania w kierunku maksymalizacji wykorzystania możliwości tej technologii. Przeprowadzono z sukcesem migrację Hurtowni Danych do chmury publicznej – to był pierwszy tak duży projekt zrealizowany w Polsce. Sukcesywnie wzrasta ilość danych przetwarzanych w chmurze oraz maleją koszty przechowywania backupów długoterminowych. Ponadto Bank prowadzi działania zmierzające do wprowadzenia architektury Multi-cloud tj. rozszerzenia środowiska chmurowego Alior Banku o usługi kolejnych dostawców chmury publicznej w celu dywersyfikacji.

W obszarze HR, Bank kontynuował rozpoczęty w 2023 r. Program #Przywództwo Jutra, w ramach którego prowadzone są procesy mentoringowe, szkolenia wewnętrzne dla przyszłych liderów oraz warsztaty Action Learning. Alior Bank nie ustaje w działaniach wynikających z troski o zdrowy styl życia i dobrostan pracownika. W tym okresie na szczególną uwagę zasługuje organizacja wyzwania charytatywno-sportowego, pikników rekreacyjnych oraz akcji „2h dla Rodziny” - dodatkowych dwóch wolnych godzin dla pracowników, a także „Mamo, Tato, a gdzie Ty pracujesz?” – dnia z dzieckiem w biurze w ramach dnia dziecka.

W obszarze ryzyka, w styczniu Alior Bank sfinalizował transakcję dotyczącą sprzedaży wierzytelności – projekt „Marco Polo”. „Marco Polo” to unikatowa sprzedaż portfelowa ekspozycji niepracujących korporacyjnych, które były zabezpieczone na nieruchomościach korporacyjnych. Wartość nominalna sprzedanych wierzytelności wyniosła 2,1 miliarda złotych. Jednym z kluczowych osiągnięć projektu jest szacowane skumulowane obniżenie wskaźnika kredytów zagrożonych (NPL) Grupy Alior Banku o 52 punkty bazowe oraz NPL klientów biznesowych Grupy o 130 punktów bazowych. Ponadto Bank realizuje długofalowy projekt w zakresie zmiany sposobu kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego z metody standardowej (metoda SA) na metodę wewnętrznych ratingów (metoda IRB). Wdrożenie metody zaawansowanej pozwala na odzwierciedlenie w wyliczeniach wymogu kapitałowego faktycznego poziomu ryzyka występującego w Banku, a także pozwala na poprawę jakości zarządzania ryzykiem. Kontynuowane są prace związane z zaawansowaną analityką, w zakresie wdrożenia nowych komponentów, które będą wykorzystywane przez istniejące i nowe modele. Poprawia się jakość portfela kredytowego (sukcesywny spadek wskaźnika NPL), co wpływa na obniżenie kosztów ryzyka.

## Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2024 r.



Poprawa zysku netto Grupy Kapitałowej Alior Banku r/r (1 164 mln zł zysku netto w I półroczu 2024 r. wobec 872 mln zł zysku netto w I półroczu 2023 r.) była możliwa dzięki kilku kluczowym czynnikom:

- poprawie jakości portfela kredytowego oraz zachowania klientów Banku, które skutkowały istotnym spadkiem odpisów na oczekiwane straty kredytowe,
- utrzymaniu stopy referencyjnej NBP na relatywnie wysokim poziomie. W całym I półroczu 2024 r. stopa referencyjna NBP wynosiła 5,75%, co bezpośrednio wpłynęło na poziom stawki WIBOR3M (podstawowej stopy procentowej wykorzystywanej przez Bank do ustalania ceny udzielanych kredytów), która wyniosła średnio 5,86% w I półroczu 2024 r. wobec 6,92% rok wcześniej. Spadek wskaźnika WIBOR został jednak zrekompensowany przez obniżenie średniego kosztu finansowania (z 2,39% w I półroczu 2023 r. do 2,04% w I półroczu 2024 r. oraz obniżenie kosztu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, co umożliwiło niewielkie zwiększenie marży odsetkowej Banku (NIM) z poziomu 5,91% w I połowie 2023 r. do 5,94% w I połowie 2024 r.,
- wzrostowi portfela kredytowego brutto z 62,7 mld zł na koniec I półrocza 2023 r. do 67,6 mld zł na koniec I półrocza 2024 r. tj. o 8% r/r,
- zmniejszeniu obciążenia wyniku odsetkowego Banku kosztami zabezpieczenia ryzyka zmiany stopy procentowej. Koszt netto tego zabezpieczenia (wynik na transakcjach instrumentami pochodnymi) zmniejszył się z 442,7 mln zł w I połowie 2023 r. do 206,5 mln zł w I połowie 2024 r. tj. o 236,2 mln zł.

W I półroczu 2024 r. zdarzeniem o charakterze jednorazowym, które w istotny sposób wpłynęło na wyniki Banku było utworzenie 86 mln zł rezerwy na koszt „wakacji kredytowych”.

Wskaźniki Tier1 oraz TCR Grupy Kapitałowej Alior Bank na koniec czerwca 2024 r. pozostały na wysokim poziomie (odpowiednio 17,12% oraz 17,53%), pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulacyjnymi (odpowiednio o 845 pb. oraz o 686 pb.). Grupa Kapitałowa Alior Banku dysponuje nadwyżką kapitałów Tier 1 w wysokości ok. 4,2 mld zł powyżej minimów regulacyjnych.

Sytuacja płynnościowa Banku w I połowie 2024 r. również pozostawała na bezpiecznym poziomie. Płynność była ściśle monitorowana i utrzymywana w adekwatnym do potrzeb zakresie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej

i pozostałych potrzeb płynnościowych. Wskaźnik płynności LCR Grupy Alior Banku znajdował się na koniec czerwca 2024 r. na poziomie 181%. Z kolei wskaźnik płynności NSFR wynosił na koniec czerwca 2024 r. 144%. Minimum regulacyjne dla obu ww. wskaźników płynnościowych wynosi 100%.

## Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia



### Sieć dystrybucji

Na koniec czerwca 2024 r. Alior Bank posiadał 522 placówki (158 oddziałów tradycyjnych, 7 oddziałów Private Banking, 13 Centrów Bankowości Korporacyjnej, 9 Centrów Mikroprzedsiębiorstw oraz 335 placówek partnerskich).

Nasze produkty dystrybuowane były również poprzez 10 Centrów Hipotecyjnych oraz sieć ok. 3 tys. pośredników.

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

Do końca czerwca 2024 r. zmodernizowaliśmy 91 oddziałów do tzw. nowego formatu. Rolą nowych placówek jest przede wszystkim digitalizacja klientów i procesów oddziałowych, zapewnienie wygody i prywatności naszym klientom oraz poprawa komfortu pracy bankierów. Oddziały w nowym formacie wyróżniają się zarówno innowacyjnym designem, jak i wykorzystaniem nowych technologii.

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



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

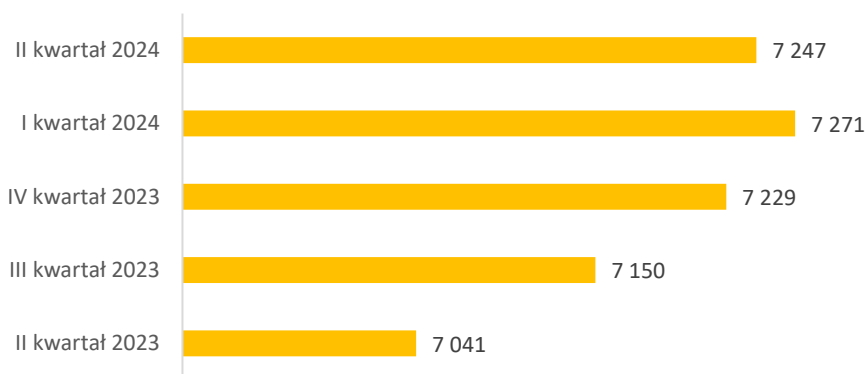
## Poziom zatrudnienia



Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Alior Banku na 30 czerwca 2024 r. (wyrażone w liczbie pełnych etatów, z uwzględnieniem urlopów macierzyńskich, urlopów wychowawczych i innych długotrwałych nieobecności) wynosiło 7 247 etatów, wobec 7 229 etatów w grudniu 2023 r.

Wzrost zatrudnienia nastąpił głównie w wyniku realizacji projektów strategicznych oraz wymogów regulacyjnych.

### Kształtowanie się zatrudnienia w etatach



## Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

Największy wpływ na działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku miały zmiany poziomu stóp procentowych tj. rozpoczęte w IV kwartale 2021 r., a następnie kontynuowane do III kwartału 2022 r. podwyżki oraz rozpoczęte w III kwartale 2023 r. obniżki stóp procentowych.

W wyniku podjęcia w latach 2020 – 2022 szeregu działań związanych z redukcją kosztów prowadzonej działalności, zaostrzenia polityki kredytowej, rozwoju oferty Banku, w tym przystąpienia do rządowego Programu „Pierwsze Mieszkanie” (oferta „Bezpieczny Kredyt 2%”), jak również w efekcie wzrostu rynkowych stóp procentowych, Grupa Kapitałowa Alior Banku w I połowie 2024 r. zrealizowała zysk netto w wysokości 1 164 mln zł oraz osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale własnym (ROE) w wysokości 24,5%.

Podstawowy wskaźnik efektywności Koszty/Dochody ustabilizował się - w I połowie 2024 r. i osiągnął poziom 36,0%, identyczny jak w I połowie 2023 r. Wzrost kosztów działalności Banku został zrównoważony przez zbliżone tempo wzrostu przychodów.

W 2020 r. Bank dokonał przeglądu i optymalizacji portfela kredytowego, skupiając się przede wszystkim na ograniczeniu ryzyka kredytowego (m.in. ograniczając zaangażowanie w branżę najmocniej dotknięte skutkami pandemii oraz zaostrzając politykę kredytową). Pozytywnie wpłynęło to na wynik finansowy Banku w I połowie 2024 r. Na ograniczenie poziomu kosztów ryzyka wpłynęła również poprawa ogólnej sytuacji finansowej klientów.

Dzięki poprawie wyników finansowych Bank utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej na bezpiecznych poziomach, znacznie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych. Pozwalają one na stabilne funkcjonowanie oraz dalsze zwiększanie akcji kredytowej. Oferta produktowa została dostosowana do aktualnego poziomu stóp procentowych oraz skutków wyroku TSUE (dotyczącego zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty przez klienta kredytu konsumenckiego). Dodatkowo, pomimo rosnącej presji inflacyjnej, Bank prowadzi ciągły proces poprawy efektywności.

Zarząd Banku pozytywnie ocenia działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w I połowie 2024 r. oraz osiągnięte przez nią wyniki finansowe.

### **Wpływ wojny w Ukrainie na działalność Alior Banku**

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

## II. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



### Wojna w Ukrainie

Wybuch wojny w Ukrainie w 2022 r. znacząco zachwiał stabilnością rynków finansowych w ówczesnym okresie. Agresja Rosji wywołała wzrost awersji do ryzyka w regionie, zakłóciła łańcuchy dostaw i zagroziła stabilności systemu energetycznego, uzależnionego od dostaw surowców z Rosji. Skutkiem były gwałtowne wzrosty cen surowców energetycznych w 2022 r., które częściowo ustabilizowały się w 2023 r., choć na podwyższonym poziomie. Mimo trwającego konfliktu, polski złoty umocnił się w 2023 r. zarówno wobec euro, jak i dolara,

a Warszawski Indeks Giełdowy (WIG20) zanotował imponujący wzrost, o ponad 30% r/r.

Ryzyko rynkowe związane z wojną w Ukrainie utrzymywało się na podwyższonym poziomie w 2023 r. Jednak udział aktywów z Rosji, Białorusi i Ukrainy w bilansach polskich banków jest niewielki. Brak eskalacji konfliktu i niewykonanie się skrajnych scenariuszy wojennych złagodziły potencjalny negatywny wpływ wojny na rynki finansowe.

W I połowie 2024 r. bardzo negatywne scenariusze wojenne nie zmaterializowały się. Rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie, choć ryzyko rynkowe związane z wojną utrzymuje się.

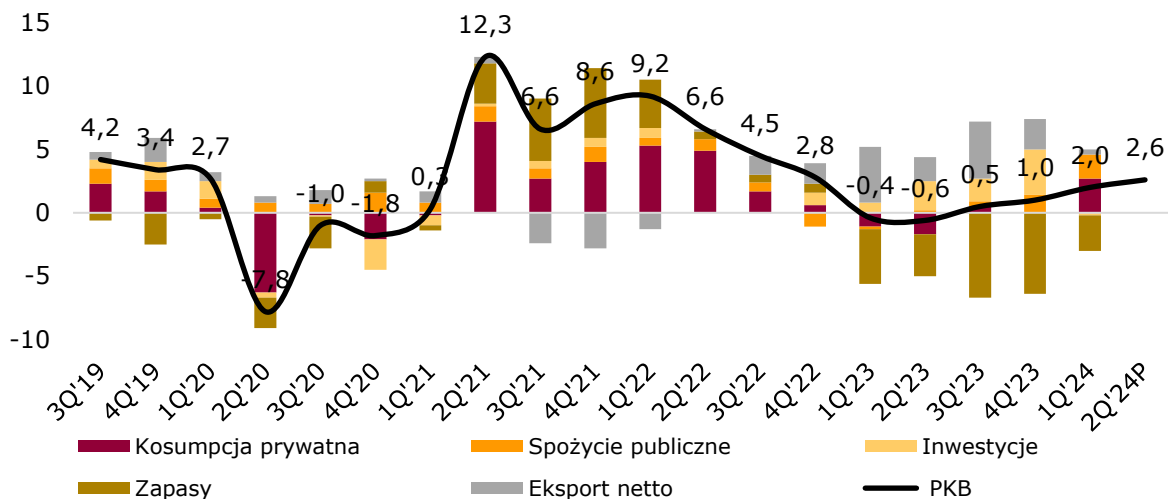
### Wzrost gospodarczy Polski

Wstępne dane GUS o PKB Polski za I kwartał 2024 r. potwierdziły oczekiwaną zmianę struktury wzrostu polskiej gospodarki w tym roku względem 2023 r. W 2023 r. obserwowaliśmy silny wzrost inwestycji (13,1%) przy kurczącej się konsumpcji prywatnej (-1,0%). W 2024 r. rola tych dwóch komponentów miała się odwrócić, co widać już w I kwartale. Konsumpcja prywatna wzrosła o solidne 4,6% r/r i 2,1% k/k po wyrównaniu sezonowym. Patrząc jednak na solidny wzrost wynagrodzeń w ujęciu realnym r/r, można ocenić, że ożywienie konsumpcji na początku 2024 r. było zaledwie umiarkowane. Głównym powodem jest odbudowa oszczędności wspierana przez dodatnią realną stopę procentową. Inwestycje w I kwartale 2024 r. spadły o 1,8% r/r i 3% k/k po wyrównaniu sezonowym, co wynika z cyklicznego charakteru wydatkowania środków unijnych. W 2023 r. finalizowano projekty ze „starej” perspektywy finansowej 2014-2020, a na początku 2024 r. jeszcze brakowało nowego impulsu. Dodatkowo, dane dla średnich i dużych firm pokazują spadek inwestycji w budynki. Opóźnienie KPO pogłębiło ten deficyt wydatkowania z budżetu unijnego. W szczegółowych danych uwagę zwraca normalizacja kontrybucji zapasów i eksportu netto do rocznej dynamiki PKB. W I kwartale 2024 r. wyniosła ona odpowiednio -2,8 pp. i +0,4 pp. Ponadto spożycie publiczne dołożyło do wzrostu PKB w I kwartale 2024 r. solidne 1,9 pp.

W kolejnych kwartałach oczekujemy kontynuacji ożywienia gospodarczego. Spodziewamy się wzrostu PKB w 2024 r. nieco powyżej 3%. Głównym motorem wzrostu będzie odbicie konsumpcji prywatnej po spadku w 2023 r. II połowa roku może przynieść dodatkowy impuls popytowy w inwestycjach (KPO) i eksporcie (poprawa

koniunktury w globalnym przemyśle, obniżki stóp EBC). Mimo to zarówno popyt inwestycyjny, jak i zewnętrzny pozostaną słabe w skali całego roku. Będzie to, w połączeniu z utrzymującą się restrykcyjną polityką monetarną, ograniczać tempo wzrostu polskiej gospodarki. Wobec stagnacji PKB w 2023 r., spodziewany wzrost nieznacznie powyżej 3% w 2024 r. można uznać za umiarkowany.

### Dynamika PKB



\*/Źródło: GUS, prognoza Alior Bank

## Sytuacja na rynku pracy

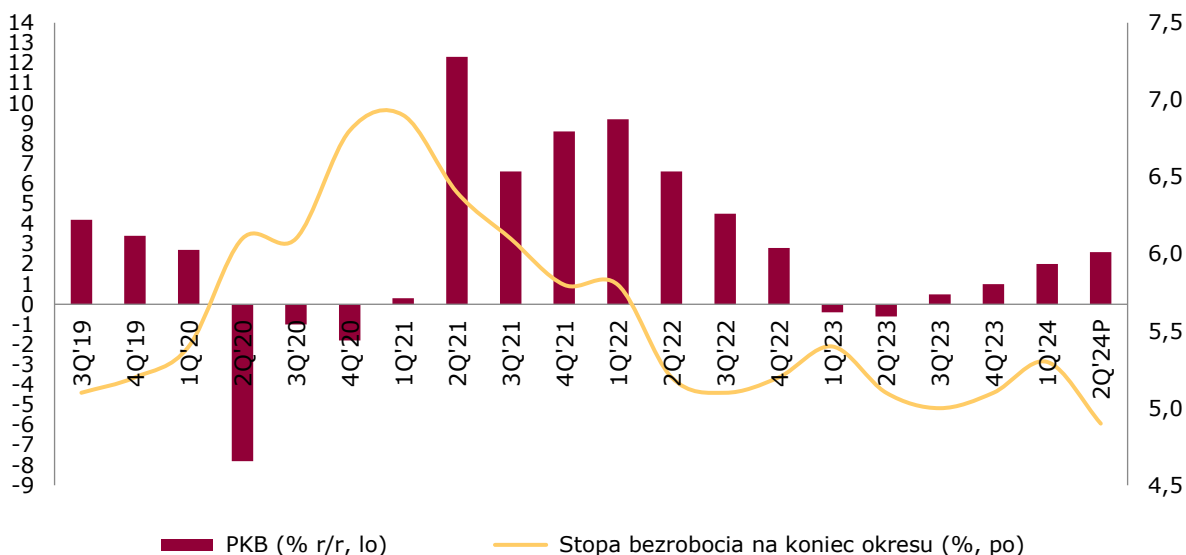
W I połowie 2024 r. sytuacja na rynku pracy pozostawała korzystna w warunkach ożywienia aktywności gospodarczej. Stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się do 4,9% w czerwcu wobec 5,1% w grudniu 2023 r. i była o 0,2 pp. niższa niż rok wcześniej. Pozostaje ona na historycznie niskich poziomach. Na tle krajów Unii Europejskiej Polska utrzymała się w grupie krajów z najniższym bezrobociem.

W I połowie 2024 r. wciąż utrzymywała się presja na wzrost płac pomimo spadku inflacji, dopiero ożywającego popytu wewnętrznego i jeszcze słabego zewnętrznego, co skutkowało kontynuacją optymalizacji zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw. W okresie styczeń – czerwiec 2024 r. przeciętne zatrudnienie w przedsiębiorstwach skurczyło się o 10 tys. osób, a roczna dynamika zatrudnienia zmniejszyła się, osiągając w maju -0,4% r/r. W I kwartale 2024 r. zatrudnienie w gospodarce narodowej jeszcze wzrosło, o 0,2% r/r, choć jego dynamika jest najniższa od 3 lat. Cudzoziemcy nadal stanowili ważne wsparcie dla polskiego rynku pracy. Według danych ZUS na koniec I kwartału 2024 r. liczba ubezpieczonych cudzoziemców wyniosła 1 mln 138 tys., to jest o 10 tys. więcej niż na koniec 2023 r.

W okresie styczeń – czerwiec 2024 r. dynamika przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw utrzymywała się powyżej 10%, w czerwcu osiągnęła poziom 11,0% r/r, co wraz z niskimi odczytami inflacji w I połowie 2024 r. stanowiło znaczny zastrzyk finansowy dla gospodarstw domowych osób pracujących. To przełożyło się na wzrost konsumpcji, choć ta była hamowana przez równoczesny wzrost skłonności do oszczędzania. Fundusz wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw pomimo pewnych redukcji zatrudnienia wzrastał realnie o więcej niż 8% r/r, co stanowiło najlepszy wynik od ok. 5 lat. W I kwartale 2024 r. nominalna dynamika wynagrodzeń w gospodarce narodowej przyspieszyła do 14,6% r/r.

W II połowie 2024 r. oczekujemy, że dynamika wynagrodzeń będzie powoli słabnąć, choć utrzyma solidne tempo, powyżej 10% r/r, a zatrudnienie może się jeszcze nieznacznie skurczyć. W tych warunkach stopa bezrobocia powinna pozostać dość stabilna wobec dodatkowo kurczącej się podaży pracy w Polsce, która wynika z procesów demograficznych. Wyższa inflacja wynikająca w znacznej mierze z wycofywania tarczy antyinflacyjnej nie powstrzyma odbicia konsumpcji.

#### Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



\*/Źródło: GUS, MRPiPS, prognoza Alior Bank

## Inflacja i stopy procentowe

Przyspieszającemu wzrostowi gospodarczemu w I połowie 2024 r. towarzyszyła obniżająca się inflacja. W lutym wskaźnik CPI znalazł się w celu inflacyjnym (2,5% +/- 1pp.) po raz pierwszy od 3 lat, osiągając poziom 2,8% r/r. W marcu inflacja osiągnęła minimum (2,0% r/r), w kolejnym miesiącu odbiła, do 2,6% r/r w czerwcu. Procesowi dezinflacji sprzyjały rozładowanie presji w łańcuchach dostaw, spadki cen producentów, cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych oraz obniżenie się zewnętrznego popytu wobec trwającego osłabienia w gospodarce globalnej. Nieznaczne odbicie inflacji (od kwietnia) było pochodną m.in. zwiększającego się popytu wewnętrznego oraz powrotu 5% podatku VAT na żywność. Inflacja bazowa (po wyłączeniu cen żywności i energii) w tym okresie obniżała się, do 3,6% r/r w czerwcu, co jest jednak nadal powyżej celu NBP.

Od obniżki stóp we wrześniu 2023 r. o 0,75 pp., która została określona przez prezesa NBP jako dostosowanie, ale zaległe oraz kolejnej obniżki stóp w październiku (o 0,25 pp.) stopy procentowe pozostają bez zmian. Na koniec czerwca 2024 r. referencyjna stopa procentowa wyniosła 5,75%. Członkowie RPP podejmowali decyzje na podstawie bieżących danych. W lipcu br. stopy procentowe pozostały bez zmian.

W II połowie 2024 r. spodziewamy się wzrostu inflacji średnio do 4,7% r/r, co będzie związane z dalszym wygaszaniem tarcz antyinflacyjnych poprzez stopniowe uwalnianie cen energii dla odbiorców końcowych (od lipca 2024 r.). Szacujemy, że te zmiany podniosą inflację o około 1,8 pp. Per saldo spodziewamy się, że inflacja



w I połowie 2024 r. będzie wyraźnie niższa (średnio 2,7% r/r) niż w II połowie (średnio 4,7% r/r), kiedy ujawnią się efekty częściowego wygaszania tarcz antyinflacyjnych. RPP najprawdopodobniej utrzyma stopy procentowe na niezmiennym poziomie do końca 2024 r., co potwierdza retoryka Rady. Zapowiedziane tempo wycofywania tarczy antyinflacyjnej oraz wysokie tempo wzrostu płac według prezesa NBP umacniają scenariusz stabilizacji stóp.

## Globalna gospodarka

Na przełomie lat 2023/2024 spowolnienie światowego wzrostu gospodarczego osiągnęło najniższy poziom, choć utrzymują się różnice we wzroście PKB między krajami. W I kwartale 2024 r. gospodarka strefy euro wykazała pewne oznaki ożywienia, przy czym tempo wzrostu było wciąż bardzo nikłe, a jego podstawy kruche. Według Eurostat PKB w strefie euro w I kwartale 2024 r. wzrósł o 0,4% r/r wobec 0,1% r/r kwartał wcześniej oraz 0,3% k/k po wyrównaniu sezonowym. Po pięciu z rzędu kwartałach stagnacji był to pierwszy raz, kiedy wystąpiło pewne ożywienie. W II kwartale 2024 r. można spodziewać się utrzymania wzrostu PKB. Według amerykańskiej BEA (Bureau of Economic Analysis), agencji Departamentu Handlu, PKB w USA w I kwartale 2024 r. wzrósł o 1,4% k/k annualizowane (2,9% r/r). To oznacza wyraźne schłodzenie tempa ożywienia wobec 3,4% k/k annualizowane w ostatnim kwartale 2023 r. Odczyt był też niższy od oczekiwań plasujących się powyżej 2% k/k<sup>1</sup> annualizowane. Według szacunków Atlanta Fed z 17 lipca PKB w II kwartale 2024 r. wyniesie ok. 2,7% k/k annualizowane. PKB Chin w I kwartale 2024 r. odnotował nieco mocniejszy od oczekiwań wzrost, o 5,3% r/r wobec 5,2% r/r kwartał wcześniej.

W I połowie 2024 r. w warunkach jeszcze słabego popytu i stabilizacji cen surowców energetycznych na podwyższonym poziomie proces dezinflacji został zahamowany. Wskaźniki inflacji wciąż znajdują się powyżej celów głównych banków centralnych (2,0%), EBC i Fed. Inflacja bazowa (w tym szczególnie sektor usług) pozostaje uporczywa zarówno w strefie euro jak i USA. W strefie euro inflacja HICP po osiągnięciu szczytowego poziomu 10,6% w październiku 2022 r. obniżała się, osiągając minimum 2,4% r/r w marcu i kwietniu 2024 r., a w czerwcu wyniosła 2,5% r/r. W USA inflacja CPI od szczytu (9,1% r/r) w czerwcu 2022 r. pozostawała w trendzie spadkowym, aż do osiągnięcia minimum 3,0% r/r w czerwcu 2023 r. odkąd pozostawała w przedziale 3,1-3,7% r/r, a w czerwcu 2024 r. wyniosła 3,0% r/r.<sup>2</sup> Jednocześnie rynek pracy w obu gospodarkach pozostawał dość odporny na spowolnienie, co opóźniło transmisję polityki pieniężnej głównych banków centralnych. W tych warunkach banki centralne utrzymywały stopy procentowe na podwyższonym poziomie. Na przełomie lat 2023/2024 pojawiły się pierwsze zapowiedzi o możliwych obniżkach stóp. Jednakże komunikacja banków centralnych w ciągu I połowy 2024 r. przesuwiała oczekiwania na pierwsze obniżki. W czerwcu 2024 r. EBC po raz pierwszy od 5 lat obniżył stopy procentowe, o 0,25 pp. Stopa depozytowa wyniosła w czerwcu 3,75%. Jednakże EBC uznaje tę obniżkę raczej za ostrożne dostosowanie, a nie rozpoczęcie cyklu luzowania polityki pieniężnej. Pierwsze obniżki Fed odsuwają się w czasie. Stopy procentowe Fed są niezmienione od lipca 2023 r. (5,25%-5,50%), a retoryka przedstawicieli banku pozostaje jastrzębia.

W II połowie 2024 r. aktywność gospodarcza w głównych gospodarkach pozostanie osłabiona. Według czerwcowej projekcji inflacji i wzrostu PKB opublikowanej przez EBC prognozy zostały nieznacznie podniesione zarówno dla wzrostu gospodarczego (w 2024 r. z 0,6% do 0,9%), jak i inflacji HICP (w 2024 r. średnio z 2,3% do

---

<sup>1</sup>Konsensus Bloomberg

<sup>2</sup>Źródło: Bloomberg

2,5%). Retoryka EBC pozostaje ostrożna, sugerując raczej, że czerwcową decyzją EBC była raczej ostrożnym dostosowaniem niż rozpoczęciem cyklu luzowania. Uwzględniając tę decyzję, rynek przewidywał 2-3 obniżki stóp procentowych po 0,25 pp. do końca roku. W stosunku do marca według czerwcowej projekcji Fed mediany prognoz dla PKB i stopy bezrobocia na 2024 r. pozostały bez zmian, odpowiednio na poziomie 2,1% i 4,0%. Natomiast prognozy inflacji i stóp procentowych uległy korekcie. Fed prognozuje teraz wyższą o 0,2 pp. inflację (2,6%) niż w marcu br., a mediana dla stóp procentowych wzrosła o 0,5 pp., do 5,1% (zakres 4,9-5,4% vs 5,25-5,5% obecnie). Oznacza to, że do końca 2024 r. możliwa jest jedna obniżka stóp o 0,25 pp.

## Kurs walutowy

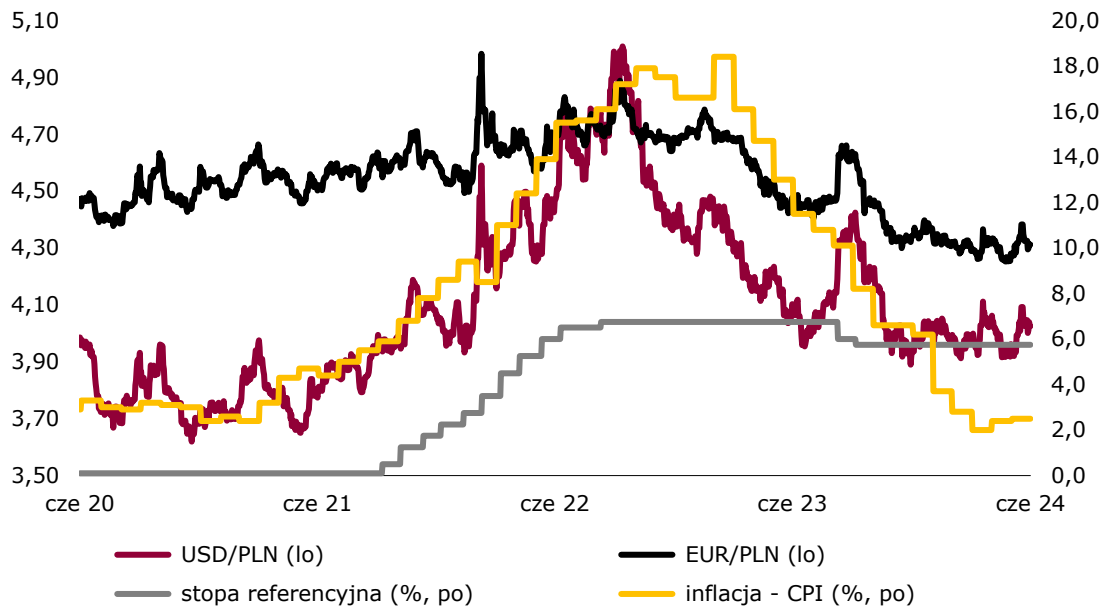
W I połowie 2024 r. zmienność głównej pary walutowej, podobnie jak 2023 r., była umiarkowana. Kurs EUR-USD pozostawał w przedziale 1,06-1,10, przy czym półrocze zakończył z korzyścią dla dolara. Rynki finansowe pozostawały głównie pod wpływem polityki pieniężnej głównych banków centralnych, początku globalnego ożywienia gospodarczego oraz czynników geopolitycznych, przy czym wojna w Ukrainie nie miała większego wpływu na wahania rynkowe. Do połowy lutego dolar umacniał się, co było wspierane przez dobre dane makroekonomiczne z USA i bardziej jastrzębią komunikację Fed niż EBC o możliwościach obniżek stóp procentowych oraz awersją do ryzyka wynikającą z nasilenia sytuacji na Bliskim Wschodzie, w tym ataki jemeńskich rebeliantów Huti na kontenerowce, co wpływało także na ceny ropy naftowej. Przez kolejny miesiąc, do połowy marca euro odrabiało straty. Następnie do połowy kwietnia dolar ponownie zyskiwał, głównie pod wpływem eskalacji konfliktu Iran-Izrael oraz odsunięcia oczekiwań na obniżki stóp procentowych w USA wobec zapowiedzi obniżek przez EBC w czerwcu. Od połowy maja euro rosnęło w siłę, do czego dołożyła się deeskalacja konfliktu Iran-Izrael i dalsze przesunięcia możliwości pierwszych obniżek stóp w USA. Finalnie w I połowie 2024 r. EUR-USD obniżył się o 3,0%. W II półroczu kurs głównej pary walutowej będzie zależał głównie od polityki monetarnej, czynników geopolitycznych oraz politycznych (sytuacja polityczna we Francji, wybory prezydenckie w USA na jesieni).

Złoty pozostał dość odporny na sytuację zewnętrzną i w I połowie 2024 r. nieco umocnił się w stosunku do euro i nieznacznie osłabił się względem dolara amerykańskiego. Złotemu sprzyjało uruchomienie środków z KPO, poprawa sytuacji makroekonomicznej oraz nadwyżka bilansu handlowego wraz z nierealizowaniem się negatywnego scenariusza wojennego. Dodatkowo komunikacja banku centralnego oddalająca możliwość obniżek stóp w tym roku sprzyjała złotemu. Na koniec I połowy 2024 r. kurs EUR/PLN był niższy o 0,7%, a USD/PLN były wyższy o 2,3% w stosunku do końca 2023 r., osiągając poziom odpowiednio: 4,31/EUR i 4,02/USD.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Źródło: Bloomberg

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



\*/Źródło Bloomberg



## Sektor bankowy

W I połowie 2024 r. wyniki sektora bankowego nadal wspierały wysokie stopy procentowe, choć zaczął być również widoczny odradzający się popyt na kredyt na skutek poprawy koniunktury. Największy wzrost aktywności kredytowej odnotowano w sektorze gospodarstw domowych przy poprawie, choć nadal dość umiarkowanej, po stronie przedsiębiorstw. Pomimo utrzymywania się wzrostu przychodów odsetkowych, dochodowość banków w dalszym ciągu była ograniczona rezerwami na ryzyko prawne. Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego na koniec marca 2024 r. wyniósł 20,9% i był niższy niż w końcu 2023 r., a współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 19,45%.

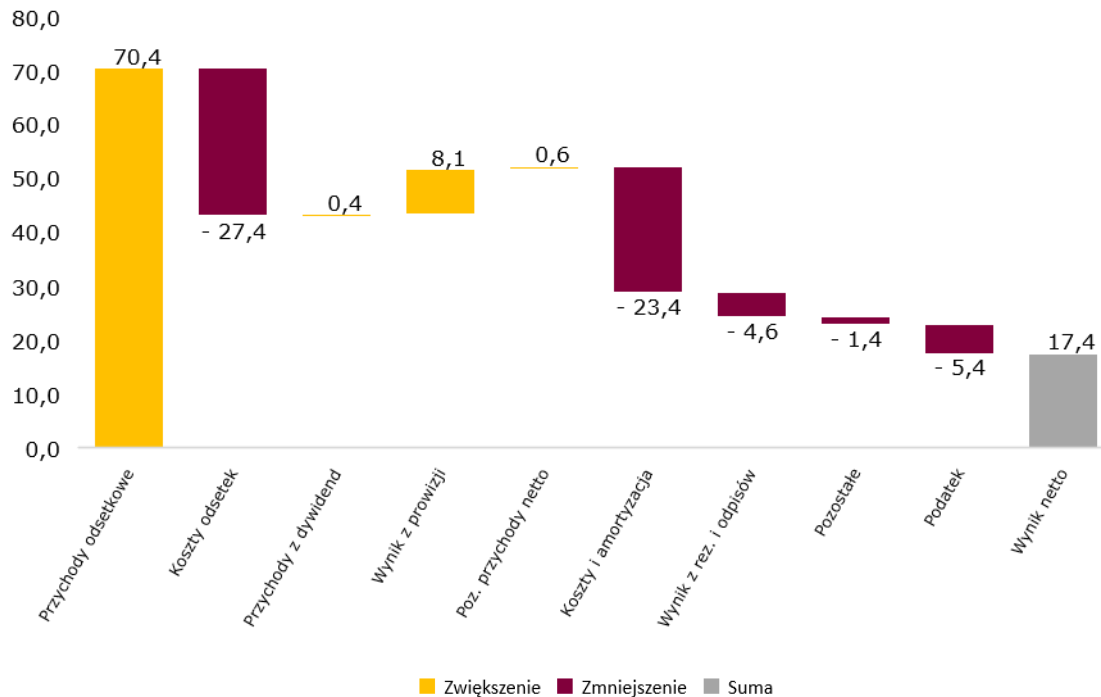
### Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat<sup>4</sup>

W okresie styczeń-maj 2024 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 17,4 mld zł wobec 17,0 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego, co oznaczało wzrost o 2,4% r/r. W analizowanym okresie całkowite przychody odsetkowe sektora bankowego wyniosły 70,4 mld zł przy przychodach odsetkowych w analogicznym okresie poprzedniego roku na poziomie 68,8 mld zł (wzrost o 2,4% r/r). Dodatni wpływ na wynik netto miał także wynik z tytułu prowizji (wzrost o 5,5% r/r do poziomu 8,1 mld zł). Największy negatywny

<sup>4</sup> Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego, KNF

wpływ na wynik netto sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2024 r. miały koszty odsetkowe – które jednak były mniejsze o 8,6% r/r i wyniosły 27,4 mld zł, a także koszty działania banku i amortyzacji, które z kolei wzrosły o 10,5% r/r do poziomu 23,4 mld zł. Ujemnie na zysk netto wpływał również wynik z tytułu rezerw i odpisów (4,6 mld – bez wzrostu w ujęciu rok do roku), w którym zawierają się między innymi rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych. Na koszty działania banków istotny wpływ w I półroczu 2024 r. miała presja płacowa. Ponadto, w I półroczu, wynik sektora bankowego od początku czerwca obciążony jest kosztami wakacji kredytowych, które w tym roku są bardziej ograniczone niż rok temu, ale nie pozostanie to bez znaczenia dla zyskowności sektora bankowego.<sup>5</sup>

#### Wynik finansowy sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2024 r. (mld zł)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych KNF

W okresie od stycznia do maja 2024 r. marże w bankach minimalnie wzrosły. W warunkach podwyższonych stóp procentowych marża odsetkowa na koniec maja osiągnęła poziom 3,58% wobec 3,57% na koniec 2023 r. Rentowność mierzona wskaźnikami ROA i ROE<sup>6</sup> była stabilna w pierwszych pięciu miesiącach 2024 r. Zwrot z kapitału własnego na koniec maja 2024 r. wyniósł 11,09% wobec 11,72% na koniec grudnia 2023 r., a wskaźnik ROA wyniósł 0,94% na koniec maja 2024 r. wobec 0,97% na koniec grudnia 2023 r. Wskaźnik R/I<sup>7</sup> spadł w analizowanym okresie do poziomu 14,5% z poziomu 15,0% na koniec grudnia 2023 r. Rosnące

<sup>5</sup> W bieżącym roku kredytobiorcy będą mogli zawiesić raty kredytowo-odsetkowe na 2 miesiące w okresie 01.06.24-31.08.24 oraz na 2 miesiące w okresie 01.09.24-31.12.2024

<sup>6</sup> Wskaźniki ROA i ROE - relacja sumy wyniku finansowego z 12 kolejnych miesięcy do odpowiednio: średnich aktywów i średniego kapitału w tym samym okresie

<sup>7</sup> Wskaźnik R/I - relacja rezerw i odpisów z 12 kolejnych miesięcy do całkowitych przychodów operacyjnych netto w tym samym okresie

przychody operacyjne oraz utrzymywane w ryzach koszty powodują, że wskaźnik C/I<sup>8</sup> wzrósł nieznacznie do poziomu 47,53% na koniec maja, wobec 47,26% w grudniu 2023 r.

## Kredyty i depozyty<sup>9</sup>

Głównym źródłem finansowania banków w okresie styczeń-maj 2024 r. pozostawały depozyty sektora niefinansowego. Na koniec maja wartość depozytów sektora niefinansowego wynosiła 1 845 mld zł (+7,9% r/r). W szybszym tempie rosły depozyty gospodarstw domowych: o 10,1% r/r do poziomu 1 302 mld zł, podczas gdy depozyty przedsiębiorstw w maju 2024 r. rosły tylko o 2,2% r/r. Wyższe tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych wynikało z relatywnie korzystnej sytuacji na rynku pracy i dodatniej realnej stopy procentowej sprzyjającej oszczędnościom. Wartość depozytów przedsiębiorstw w maju jest jednak niższa niż pod koniec ubiegłego roku, gdy wynosiły 520 mld zł a aktualnie ich wartość sięga 502 mld zł. Po stronie przedsiębiorstw spadek tempa wzrostu depozytów wskazuje na kurczenie się poduszki płynnościowej z poprzednich lat. Aktywa sektora bankowego na koniec maja 2024 r. wynoszą 3 102 mld zł (wzrost o 8,83% r/r).

Akcja kredytowa w I półroczu 2024 r. powoli rosła, choć w ujęciu rocznym dynamika wzrostu kredytów dla sektora niefinansowego<sup>10</sup> w okresie pierwszych pięciu miesięcy roku niemal stała w miejscu (wzrost 0,4% r/r) co oznacza poziom 1 115 mld zł. Kredyty dla przedsiębiorstw w tym okresie zmalały o 1,7% r/r do wartości 396,9 mld zł, podczas gdy lekko wzrosły kredyty dla gospodarstw domowych do poziomu 710,2 mld zł (+1,6% r/r). Widoczna była jednak znaczna poprawa akcji kredytowej po stronie kredytu konsumpcyjnego, a także nadal utrzymująca się stabilna dynamika dla kredytów hipotecznych, które w I kwartale wspierał jeszcze program „Bezpieczny kredyt 2%”. Po stronie przedsiębiorstw akcja kredytowa dla kredytów operacyjnych nadal była słaba, ale widać coraz mocniejsze wychodzenie z zeszłorocznego dołka. Kredyty inwestycyjne nieznacznie rosły jednak tempo wzrostu w tym obszarze pozostaje powolne, wobec przyhamowanych inwestycji w tym roku.

Sytuacja płynnościowa w sektorze bankowym pozostawała stabilna w I półroczu 2024 r. Od stycznia do maja 2024 r. wartość wskaźnika LCR utrzymywała się powyżej wymaganego minimum 100%. Na koniec maja 2024 r. współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 219% wobec 215% na koniec grudnia 2023 r. Również wskaźnik stabilnego finansowania NSFR pozostawał na poziomie powyżej wymaganej normy (100%) – na koniec marca 2024 r. wyniósł 163% wobec 162% na koniec 2023 r.

---

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

9 Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego, KNF

10 Należności od sektora niefinansowego brutto – portfel B, dane KNF

## III. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku

### Rachunek zysków i strat

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

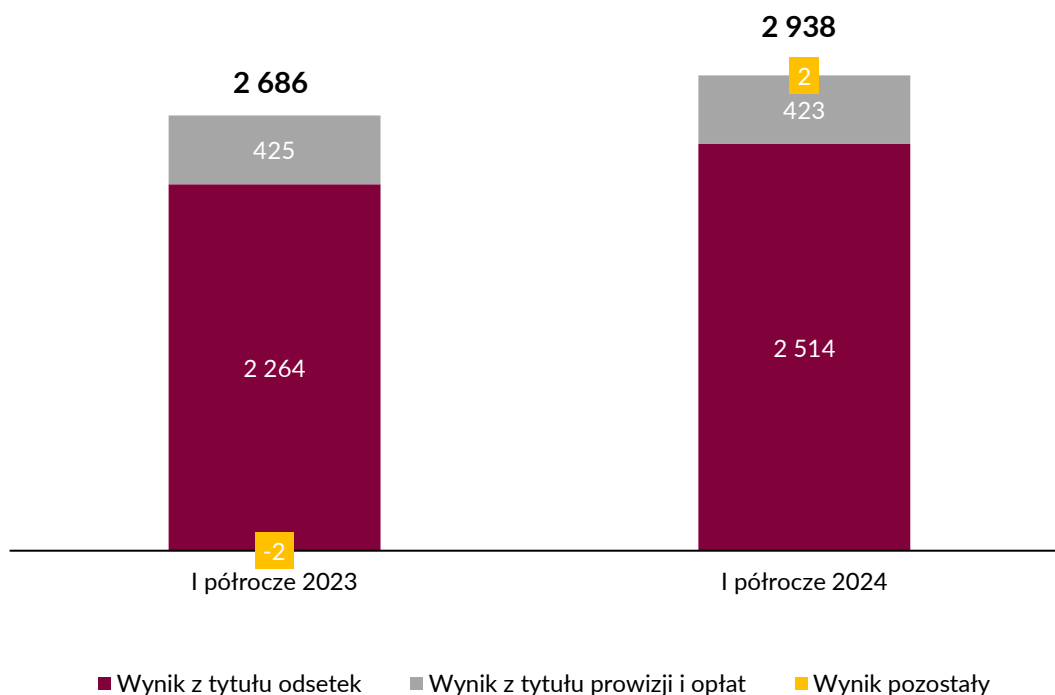
|   | 01.01.2024 -<br>30.06.2024 | 01.01.2023 -<br>30.06.2023 | Zmiana         | Zmiana        |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------|---------------|
|   | (tys. zł)                  | (tys. zł)                  | (tys. zł)      | (%)           |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej  | 3 285 492                  | 3 350 534                  | -65 042        | -1,9%         |
| Przychody o podobnym charakterze  | 282 837                    | 293 892                    | -11 055        | -3,8%         |
| Koszty z tytułu odsetek   | -1 054 655                 | -1 380 485                 | 325 830        | -23,6%        |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>2 513 674</b>           | <b>2 263 941</b>           | <b>249 733</b> | <b>11,0%</b>  |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   | 750 072                    | 887 019                    | -136 947       | -15,4%        |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  | -327 568                   | -462 307                   | 134 739        | -29,1%        |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>  | <b>422 504</b>             | <b>424 712</b>             | <b>-2 208</b>  | <b>-0,5%</b>  |
| Przychody z tytułu dywidend   | 247                        | 93                         | 154            | 165,6%        |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany                                 | 15 983                     | 19 577                     | -3 594         | -18,4%        |
| <b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b> | <b>4 605</b>               | <b>3 765</b>               | <b>840</b>     | <b>22,3%</b>  |
| wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody   | 4 041                      | 3 507                      | 534            | 15,2%         |
| wycenianych według zamortyzowanego kosztu   | 564                        | 258                        | 306            | 118,6%        |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 67 237                     | 60 259                     | 6 978          | 11,6%         |
| Pozostałe koszty operacyjne*  | -85 851                    | -86 095                    | 244            | -0,3%         |
| <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>   | <b>-18 614</b>             | <b>-25 836</b>             | <b>7 222</b>   | <b>-28,0%</b> |
| Koszty działania Grupy*   | -1 059 193                 | -967 969                   | -91 224        | 9,4%          |
| Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane   | -150 161                   | -394 813                   | 244 652        | -62,0%        |

|   |                  |                  |                |              |
|---|------------------|------------------|----------------|--------------|
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych               | -1 321           | -3 199           | 1 878          | -58,7%       |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych      | -27 690          | -2 786           | -24 904        | 893,9%       |
| Podatek bankowy   | -139 728         | -131 115         | -8 613         | 6,6%         |
| <b>Zysk brutto</b>  | <b>1 560 306</b> | <b>1 186 370</b> | <b>373 936</b> | <b>31,5%</b> |
| Podatek dochodowy   | -396 269         | -314 519         | -81 750        | 26,0%        |
| Zysk netto  | 1 164 037        | 871 851          | 292 186        | 33,5%        |
| <b>Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b> | <b>1 164 037</b> | <b>871 851</b>   | <b>292 186</b> | <b>33,5%</b> |

\*W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2023 roku, Grupa skorygowała sposób prezentacji kosztów rezerw na sprawy sporne. Po zmianie koszty rezerw na sprawy sporne są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Wcześniej Grupa prezentowała te koszty w pozycji „Koszty działania Grupy”. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto i została opisana w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2024 r. (nota nr 2.3).

Wynik brutto w I połowie 2024 r. wyniósł 1 560,3 mln zł co oznaczało wzrost względem I połowy 2023 r. o 373,9 mln zł, tj. o 31,5%. Podatek dochodowy w analizowanym okresie 2024 r. wzrósł o 26,0% do poziomu 396,3 mln zł. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) za I półrocze 2024 r. wyniósł 1 164,0 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2023 r. o 292,2 mln zł, co stanowiło wzrost o 33,5% r/r. Zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 24,5%, natomiast zwrot z aktywów (ROA) był na poziomie 2,6%.

#### Całkowite przychody (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek osiągnął 2 514 mln zł i stanowił główny składnik przychodów Grupy Kapitałowej Alior Banku na poziomie ok. 85,5% łącznych przychodów w I półroczu 2024 r. W porównaniu do I połowy 2023 r. wzrósł on o 11,0%, co było determinowane przede wszystkim przez zahamowanie rozpoczętego we wrześniu 2023 r. cyklu luzowania polityki pieniężnej, obniżeniu kosztu finansowania oraz wzrost portfela kredytowego Banku. Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się na kontynuowanie rozpoczętego we wrześniu 2023 r. luzowania polityki pieniężnej i na sześciu kolejnych posiedzeniach w I połowie 2024 r. podjęła decyzję o utrzymaniu stóp procentowych NBP na niezmiennych poziomach. Stopa referencyjna NBP na koniec czerwca 2024 r. osiągnęła poziom 5,75% w porównaniu do 6,75% na koniec czerwca 2023 r. Efektem tego był spadek średniej stawki WIBOR3M, która stanowi główną stawkę wykorzystywaną przez Bank do ustalania kosztu udzielonych kredytów. Wyżej wymieniona stawka w I półroczu 2024 r. osiągnęła średni poziom 5,86%, w porównaniu do średniego poziomu 6,92% w analogicznym okresie 2023 r. Spadek średniego poziomu stawki WIBOR3M pozwolił na obniżenie kosztu finansowania do poziomu 2,04% z poziomu 2,39% w I połowie 2023 r. Marża odsetkowa Banku (NIM) wzrosła do 5,94% w I półroczu 2024 r. w porównaniu do 5,91% w I połowie 2023 r.

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

|  | 01.01.2024 - 30.06.2024 | 01.01.2023 - 30.06.2023 |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | (%)                     | (%)                     |
| <b>KREDYTY</b>                               |                         |                         |
| <b>Segment detaliczny, w tym:</b>            |                         |                         |
| <i>Kredyty konsumpcyjne</i>                  | 10,13                   | 10,76                   |
| <i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i> | 7,99                    | 7,51                    |
| <b>Segment biznesowy, w tym:</b>             |                         |                         |
| <i>Kredyty inwestycyjne</i>                  | 8,31                    | 9,66                    |
| <i>Kredyty operacyjne</i>                    | 8,60                    | 9,89                    |
| <b>DEPOZYTY</b>                              |                         |                         |
| <b>Segment detaliczny, w tym:</b>            |                         |                         |
| <i>Depozyty bieżące</i>                      | 1,15                    | 1,38                    |
| <i>Depozyty terminowe</i>                    | 4,20                    | 5,55                    |
| <b>Segment biznesowy, w tym:</b>             |                         |                         |
| <i>Depozyty bieżące</i>                      | 0,94                    | 1,10                    |
| <i>Depozyty terminowe</i>                    | 4,50                    | 5,85                    |

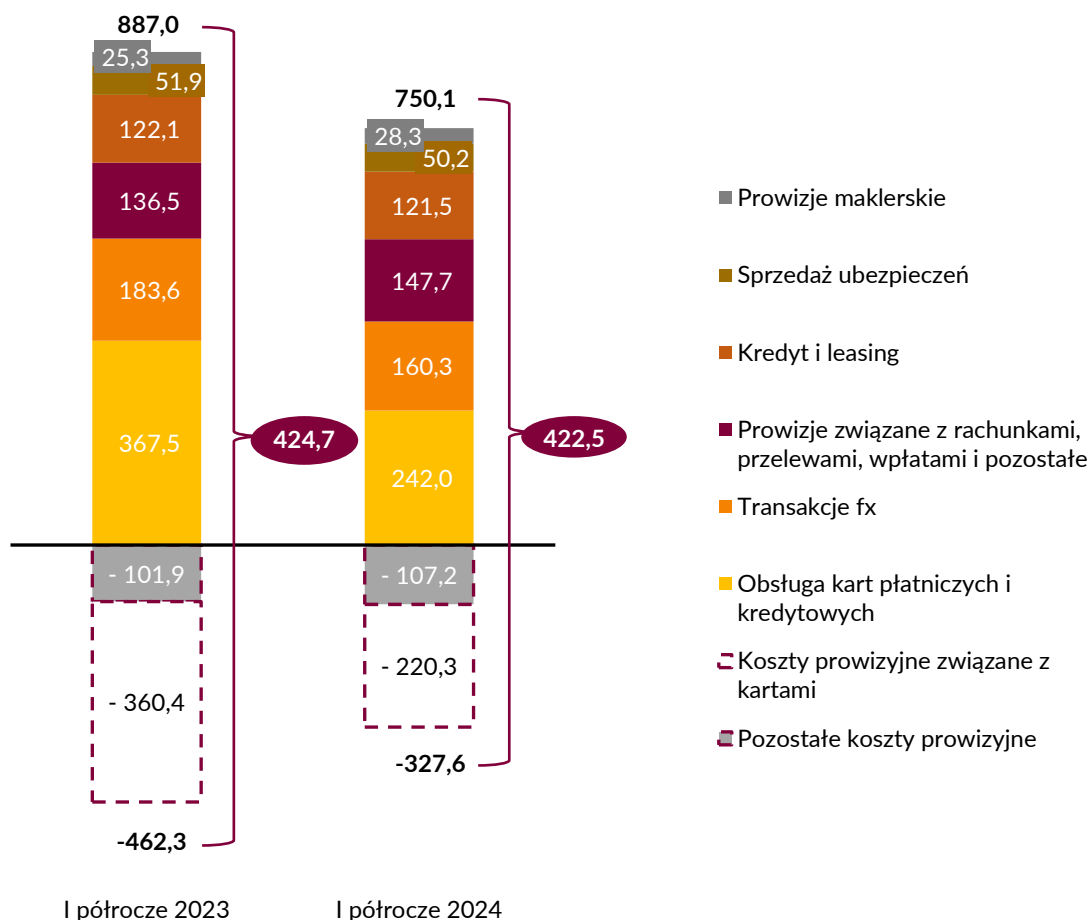
Wynik z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2024 r. obniżył się nieznacznie w porównaniu z I półroczem 2023 r. o 0,5%, do poziomu 422,5 mln zł. Na wynik złożyło się 750,1 mln zł przychodów prowizyjnych (spadek w porównaniu z I połową 2023 r. o 15,4%) oraz 327,6 mln zł kosztów prowizyjnych (spadek w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r. o 29,1%).

Głównym składnikiem przychodów z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z obsługą kart płatniczych i kredytowych, które wyniosły w I półroczu 2024 r. 242,0 mln zł. Istotnym składnikiem wyniku z tytułu opłat



i prowizji były prowizje na transakcjach wymiany walut (fx), które obniżyły się o 12,7% w porównaniu do I połowy 2023 r. do poziomu 160,3 mln zł. Kolejny istotny składnik przychodów z tytułu opłat i prowizji stanowią prowizje związane z rachunkami, przelewami, wpłatami i pozostałe, które wzrosły o 8,2% do poziomu 147,7 mln zł w porównaniu do I półrocza 2023 r. Na porównywalnym do ubiegłorocznego okresu poziomie pozostały przychody prowizyjne z działalności kredytowej i leasingowej, które w raportowanym okresie wyniosły 121,5 mln zł, tj. o 0,5% mniej, aniżeli w I półroczu 2023 r. Z punktu widzenia kosztów prowizyjnych istotnie zmniejszyły się koszty prowizyjne związane z kartami (koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart) z poziomu 360,4 mln zł w I połowie 2023 r. do poziomu 220,3 mln zł w analogicznym okresie 2024 r., tj. o 38,9%. Pozostałe koszty prowizyjne (na które składają się m.in. prowizje wypłacane agentom, ubezpieczenia produktów bankowych, prowizje za udostępnianie bankomatów, czy prowizje maklerskie) wzrosły o 5,3 mln zł do poziomu 107,2 mln zł.

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

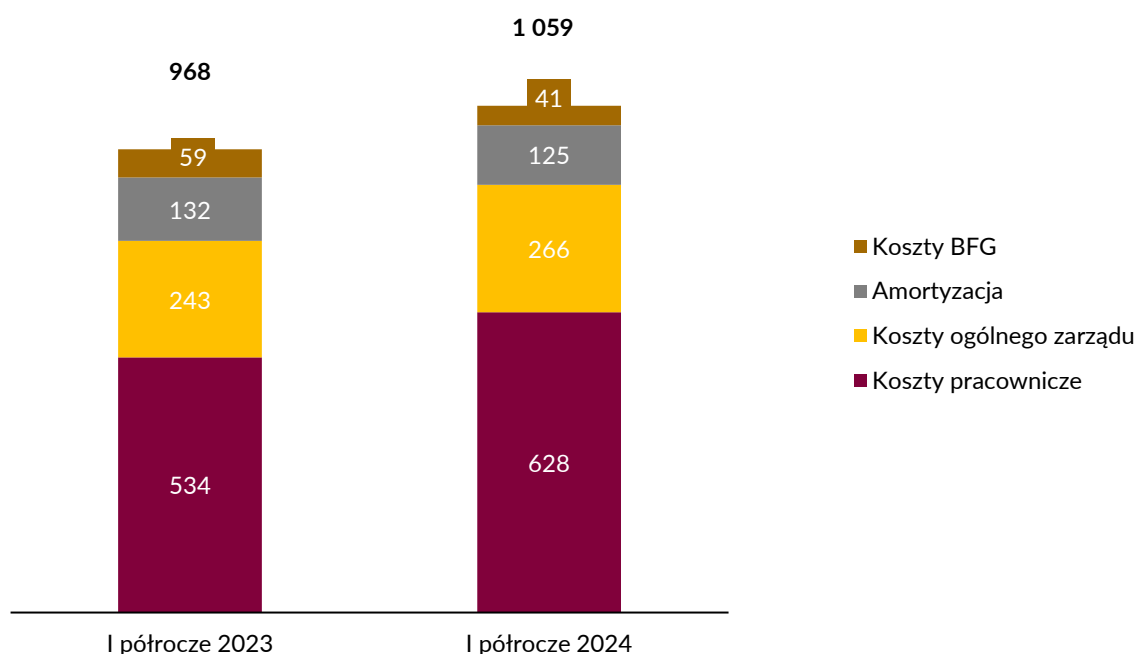


Wynik na pozostałej działalności Banku (suma następujących pozycji w rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) wyniósł w analizowanym okresie 2024 r. 2,2 mln zł wobec -2,4 mln zł w I półroczu 2023 r.

Głównym powodem poprawy wyniku na pozostałej działalności Banku w analizowanym okresie był uzyskany wyższy wynik pozostałych przychodów operacyjnych, który zwiększył się z poziomu 60,3 mln zł w I połowie 2023 r. do poziomu 67,2 mln zł w analogicznym okresie 2024 r.

W I połowie 2024 r. koszty działania wyniosły 1 059 mln zł i były wyższe od kosztów działania poniesionych w I połowie 2023 r. o 91 mln zł tj. o 9,4%. Na wzrost kosztów największy wpływ miały koszty pracownicze, które w analizowanym okresie wzrosły o 17,7% z poziomu 534 mln zł do poziomu 628 mln zł, co było wynikiem ogólnego wzrostu cen w gospodarce i wzrostu presji płacowej. Koszty ogólnego zarządu, skorygowane o koszt BFG, ale uwzględniające podatki i opłaty, w I połowie 2024 r. wyniosły 266 mln zł i były o 9,3% wyższe od kosztów poniesionych w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na wzrost kosztów ogólnego zarządu wpływ miały m.in., wyższe o 13,0 mln zł koszty informatyczne, jak również wyższe o 9,8 mln zł koszty marketingowe. Kategoria kosztów pozostałych wzrosła w analizowanym okresie o 8,3 mln zł, do poziomu 35,3 mln zł. Wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się na poziomie 36,0%, takim samym, jak w I półroczu 2023 r.

#### Koszty działania (w mln zł) – dane skonsolidowane



## Wynik z odpisów na straty oczekiwane

Wyniku z tytułu odpisów na straty oczekiwane wyniósł w I półroczu 2024 r. -150,2 mln zł w porównaniu do -394,8 mln zł w I półroczu 2023 r., co oznacza poprawę o 62,0%. Wskaźnik CoR (koszt ryzyka) w raportowanym okresie wyniósł 0,46%, dla porównania CoR w I połowie 2023 r. wyniósł 1,28%.

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

|  | 01.01.2024 -<br>30.06.2024 | 01.01.2023 -<br>30.06.2023 | Zmiana r/r<br>(%) |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>        | <b>-299 045</b>            | <b>-512 491</b>            | <b>-41,6%</b>     |
| klient detaliczny                                  | -191 736                   | -281 982                   | -32,0%            |
| klient biznesowy                                   | -107 309                   | -230 509                   | -53,4%            |
| <b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>     | <b>27 650</b>              | <b>28 458</b>              | <b>-</b>          |
| <b>Koszyk 2</b>                                    | <b>38 121</b>              | <b>50 473</b>              | <b>-</b>          |
| klient detaliczny                                  | 29 708                     | 24 536                     | -                 |
| klient biznesowy                                   | 8 413                      | 25 937                     | -67,6%            |
| <b>Koszyk 1</b>                                    | <b>-10 471</b>             | <b>-22 015</b>             | <b>-52,4%</b>     |
| klient detaliczny                                  | 9 256                      | -10 728                    | -186,3%           |
| klient biznesowy                                   | -19 727                    | -11 287                    | 74,8%             |
| <b>POCI</b>  | <b>-33 851</b>             | <b>-58 295</b>             | <b>-41,9%</b>     |
| <b>Odzyski</b>                                     | <b>150 528</b>             | <b>89 661</b>              | <b>67,9%</b>      |
| <b>Papiery wartościowe</b>                         | <b>-1 467</b>              | <b>7 065</b>               | <b>-120,8%</b>    |
| <b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>       | <b>6 024</b>               | <b>50 789</b>              | <b>-88,1%</b>     |
| <b>Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane</b> | <b>-150 161</b>            | <b>-394 813</b>            | <b>-62,0%</b>     |

## Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych wyniósł w I połowie 2024 r. -1,3 mln zł.

## Bilans

Na dzień 30 czerwca 2024 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 90,1 mld zł i była taka sama w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2023 r. Największą część aktywów Grupy Kapitałowej Alior Banku stanowią należności od klientów (64,2 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec czerwca 2024 r. 71,2% i tym samym zwiększył się w porównaniu z końcem grudnia 2023 r. o 3,6 pp. Drugą co do wielkości pozycją aktywów według stanu na 30 czerwca 2024 r. były inwestycyjne aktywa finansowe, których wartość wyniosła 19,2 mld zł i stanowiła 21,3% sumy aktywów (na koniec grudnia 2023 r. wynosiła 18,8 mld zł i stanowiła 20,9% aktywów).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku są ulokowane w Banku środki klientów. Zobowiązania wobec klientów na koniec czerwca 2024 r. wynosiły 75,8 mld zł tj. 84,1% skonsolidowanej sumy bilansowej Banku. Zobowiązania wobec klientów wzrosły o 0,6 mld zł (o 0,9%) w stosunku do końca grudnia 2023 r. Drugie co do istotności źródło finansowania tj. kapitały własne, na koniec czerwca 2024 r. wynosiły 9,9 mld zł i stanowiły 10,9% sumy bilansowej Banku.

W strukturze samych zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec czerwca 2024 r. stanowiły 69,9% w całości zobowiązań wobec klientów. W porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2023 r. udział ten zwiększył się o 0,8 pp.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na 30 czerwca 2024 r. wraz z danymi porównywalnymi.

| AKTYWA  | 30.06.2024        | 31.12.2023        | Zmiana         | Zmiana       |
|---|-------------------|-------------------|----------------|--------------|
|   |                   |                   | (tys. zł)      | (%)          |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                          | 2 077 904         | 2 539 259         | -461 355       | -18,2%       |
| Należności od banków  | 1 854 966         | 4 615 420         | -2 760 454     | -59,8%       |
| <b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>                        | <b>19 186 648</b> | <b>18 820 432</b> | <b>366 216</b> | <b>1,9%</b>  |
| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody  | 17 623 881        | 15 471 615        | 2 152 266      | 13,9%        |
| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 273 352           | 423 139           | -149 787       | -35,4%       |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu                     | 1 289 415         | 2 925 678         | -1 636 263     | -55,9%       |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                        | 212 544           | 336 122           | -123 578       | -36,8%       |
| Należności od klientów                                      | 64 180 578        | 60 965 097        | 3 215 481      | 5,3%         |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                 | 76 991            | 46 894            | 30 097         | 64,2%        |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                      | 739 615           | 743 497           | -3 882         | -0,5%        |
| Wartości niematerialne                                      | 427 819           | 412 070           | 15 749         | 3,8%         |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży                            | 0                 | 0                 | 0              | -            |
| <b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>                  | <b>901 293</b>    | <b>983 992</b>    | <b>-82 699</b> | <b>-8,4%</b> |
| aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego               | 0                 | 1 340             | -1 340         | -100,0%      |
| aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego             | 901 293           | 982 652           | -81 359        | -8,3%        |

|                     |                   |                   |               |             |
|---------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------|
| Pozostałe aktywa    | 488 488           | 671 351           | -182 863      | -27,2%      |
| <b>AKTYWA RAZEM</b> | <b>90 146 846</b> | <b>90 134 134</b> | <b>12 712</b> | <b>0,0%</b> |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY  | 30.06.2024        | 31.12.2023        | Zmiana          | Zmiana        |
|--|-------------------|-------------------|-----------------|---------------|
|  |                   |                   | (tys. zł)       | (%)           |
| Zobowiązania wobec banków  | 339 382           | 288 318           | 51 064          | 17,7%         |
| Zobowiązania wobec klientów  | 75 831 749        | 75 187 251        | 644 498         | 0,9%          |
| Zobowiązania finansowe   | 184 634           | 276 463           | -91 829         | -33,2%        |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                               | 566 082           | 682 631           | -116 549        | -17,1%        |
| Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka | -1 061            | -229              | -832            | 363,3%        |
| Rezerwy  | 334 310           | 309 976           | 24 334          | 7,9%          |
| Pozostałe zobowiązania   | 2 089 502         | 2 653 900         | -564 398        | -21,3%        |
| <b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>                   | <b>171 897</b>    | <b>326 235</b>    | <b>-154 338</b> | <b>-47,3%</b> |
| bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego                  | 169 873           | 324 207           | -154 334        | -47,6%        |
| rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                   | 2 024             | 2 028             | -4              | -0,2%         |
| Zobowiązania podporządkowane                                       | 766 625           | 1 159 999         | -393 374        | -33,9%        |
| <b>Zobowiązania, razem</b>   | <b>80 283 120</b> | <b>80 884 544</b> | <b>-601 424</b> | <b>-0,7%</b>  |
| Kapitał akcyjny  | 1 305 540         | 1 305 540         | 0               | 0,0%          |
| Kapitał zapasowy   | 7 438 105         | 6 027 552         | 1 410 553       | 23,4%         |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                      | -259 017          | -291 439          | 32 422          | -11,1%        |
| Pozostałe kapitały rezerwowe                                       | 161 792           | 161 792           | 0               | 0,0%          |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą   | 10                | 2 252             | -2 242          | -99,6%        |
| Niepodzielony wynik z lat ubiegłych                                | 53 259            | 13 768            | 39 491          | 286,8%        |
| Zysk bieżącego okresu  | 1 164 037         | 2 030 125         | -866 088        | -42,7%        |
| <b>Kapitał własny</b>  | <b>9 863 726</b>  | <b>9 249 590</b>  | <b>614 136</b>  | <b>6,6%</b>   |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                               | <b>90 146 846</b> | <b>90 134 134</b> | <b>12 712</b>   | <b>0,0%</b>   |

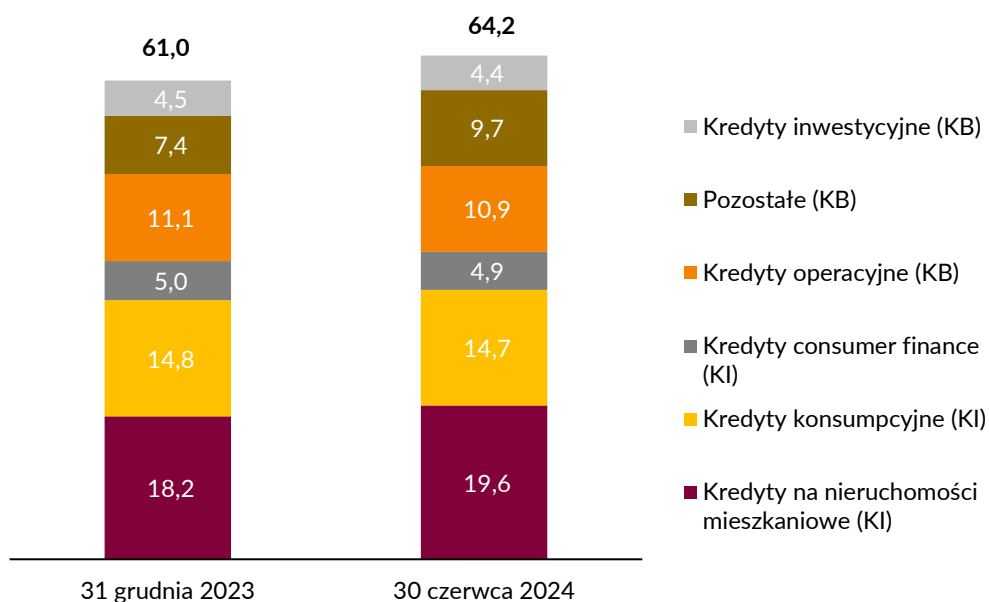
Kredytami udzielonymi w ramach segmentu detalicznego (KI – Klient Indywidualny) były kredyty konsumpcyjne, hipoteczne (na nieruchomości mieszkaniowe) oraz Consumer Finance. Ich łączny wolumen netto wyniósł na 30 czerwca 2024 r. 39,2 mld zł (wzrost o 3,1% w stosunku do stanu na koniec grudnia 2023 r.). W I połowie 2024 r. zwiększyło się saldo kredytów hipotecznych (o 7,6% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 r.). Spadek o 2,7% zanotowano w saldzie kredytów Consumer Finance, natomiast kredyty konsumpcyjne zanotowały spadek o 0,5% w porównaniu do wolumenu netto na koniec 2023 r. i osiągnęły wartość netto na poziomie 14,7 mld zł.

Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec czerwca 2024 r. wyniosła 10,9 mld zł (spadek o 1,1% od końca ubiegłego roku) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego (KB – Klient Biznesowy), stanowiącą 43,7% jego wartości. Kredyty inwestycyjne dla klientów

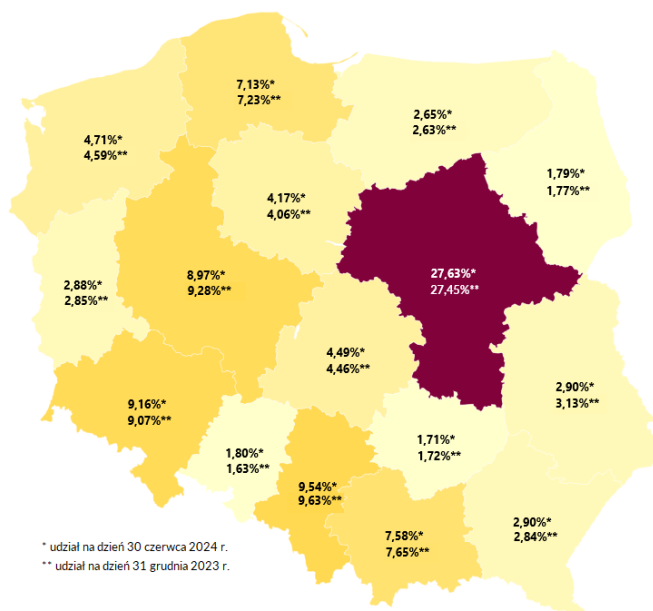
biznesowych stanowiły w strukturze portfela klientów biznesowych na koniec czerwca 2024 r. 17,6% i zanotowały spadek udziału o 1,8 pp. Pozostałe kredyty oferowane klientom biznesowym wzrosły pod względem wolumenu o 2,2 mld zł, a ich udział w strukturze portfela klientów biznesowych wyniósł 38,6%. Wartość kredytów netto udzielonych w ramach segmentu biznesowego wyniosła na 30 czerwca 2024 r. 25,0 mld zł i była o 8,9% wyższa, niż na koniec 2023 r.

Łączna wartość netto portfela kredytowego Banku wyniosła na koniec czerwca 2024 r. 64,2 mld zł, podczas gdy na koniec 2023 r. wynosiła 61,0 mld zł.

#### Należności od klientów (w mld zł)



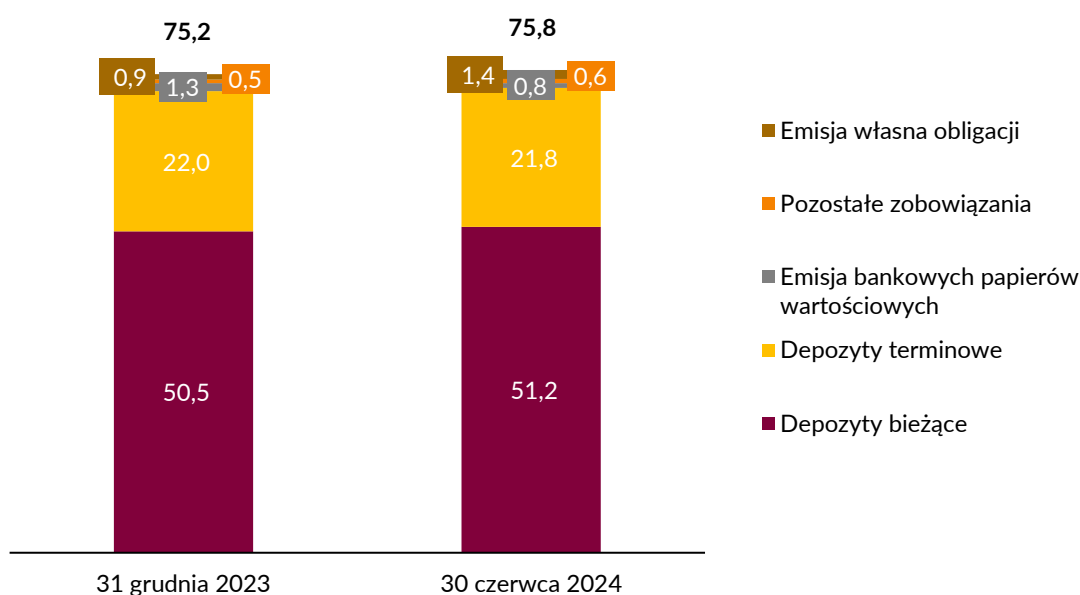
#### Struktura terytorialna należności od klientów na 30 czerwca 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r.



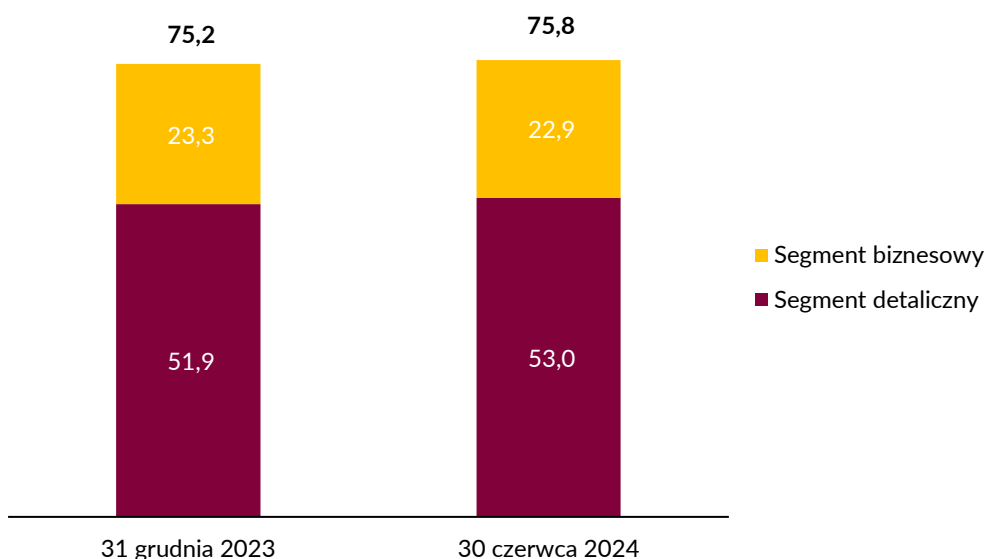
Depozyty bieżące są główną składową zobowiązań wobec klientów. Stanowiły one 67,5% całości zobowiązań wobec klientów na 30 czerwca 2024 r. (wzrost o 0,3 pp. w porównaniu z udziałem na koniec 2023 r.). Drugą pod względem wielkości pozycją zobowiązań wobec klientów były depozyty terminowe, które stanowiły 28,8% całości zobowiązań wobec klientów na koniec czerwca 2024 r. (spadek w udziale o 0,5 pp. w porównaniu z końcem 2023 r.). Pozostałe 3,7% pozycji zobowiązań wobec klientów stanowiły środki pozyskane w ramach emisji bankowych papierów wartościowych, emisji własnej obligacji oraz pozostałe zobowiązania.

Na 30 czerwca 2024 r. wartość odzyskiwalna zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku wyniosła 26 872 mln zł (w tym klientów indywidualnych: 11 819 oraz klientów biznesowych: 15 053).

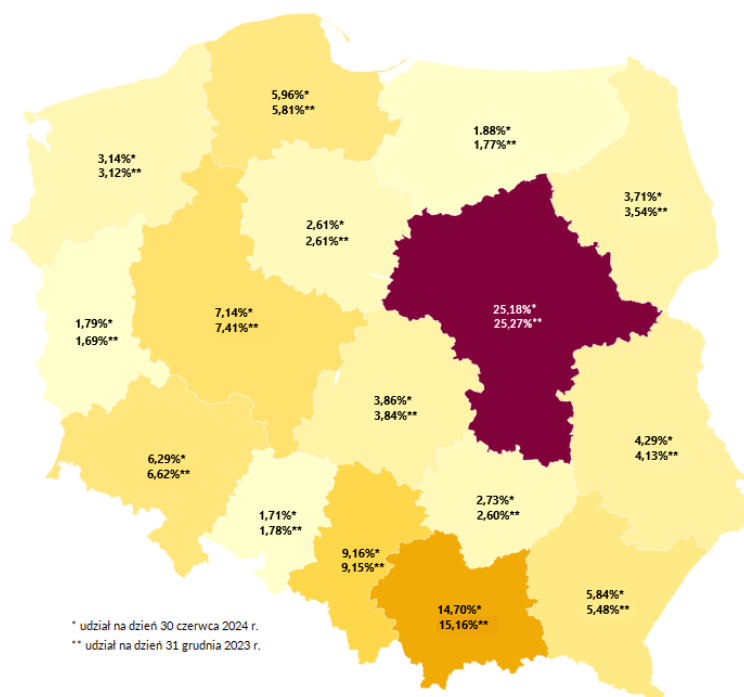
#### Struktura zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



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



## Struktura terytorialna depozytów na 30 czerwca 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r.



## Zobowiązania pozabilansowe



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

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

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

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2024 r. 12.743.700 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 11.741.429 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 1.002.271 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Na dzień 30 czerwca 2024 r. liczba udzielonych przez Alior Bank S.A. aktywnych gwarancji wynosiła 1035, na łączną kwotę 1.002.271 tys. zł. Na 31 grudnia 2023 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1024, na łączną kwotę 823.433 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 813) wynoszą 644.830 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2023 r. 12.447.700 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 11.624.267 tys. zł pozabilansowych zobowiązań dotyczących finansowania oraz 823.433 tys. zł pozabilansowych zobowiązań gwarancyjnych.



Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

| Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|
| Pozabilansowe zobowiązania udzielone          | 12 743 700 | 12 447 700 |
| Dotyczące finansowania                        | 11 741 429 | 11 624 267 |
| Gwarancyjne                                   | 1 002 271  | 823 433    |

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

| Ujęcie podmiotowe | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------|------------|------------|
| Podmiot 1         | 104 099    | 60 000     |
| Podmiot 2         | 90 000     | 60 000     |
| Podmiot 3         | 60 000     | 50 000     |
| Podmiot 4         | 50 000     | 50 000     |
| Podmiot 5         | 50 000     | 46 862     |
| Podmiot 6         | 45 942     | 35 547     |
| Podmiot 7         | 43 615     | 35 000     |
| Podmiot 8         | 35 547     | 33 970     |
| Podmiot 9         | 35 000     | 27 620     |
| Podmiot 10        | 33 343     | 24 000     |
| Pozostałe         | 454 725    | 400 434    |

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

| Ujęcie przedmiotowe  | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------|------------|------------|
| Linie kredytowe      | 11 689 872 | 11 486 522 |
| Akredytywy importowe | 0          | 0          |
| Promesy kredytowe    | 51 557     | 137 745    |
| Gwarancje            | 1 002 271  | 823 433    |
| Razem                | 12 743 700 | 12 447 700 |

## Prognozy finansowe

Alior Bank nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.



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

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

- skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe przez klientów,
- zdolność klientów do terminowej spłaty zobowiązań finansowych,
- ogólna sytuacja makroekonomiczna kraju, określana przez podstawowe wskaźniki takie jak: poziom inflacji, stopa bezrobocia, dynamika PKB,
- decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące stóp procentowych,
- wydarzenia geopolityczne, w szczególności trwający obecnie konflikt zbrojny w Ukrainie,
- rozwój oferty usług bankowych przez podmioty nieregulowane,
- wprowadzenie rządowego programu wspierającego rynek mieszkaniowy,
- postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego,
- potencjalne rozstrzygnięcia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, Sądu Najwyższego lub innych instytucji państwowych, w szczególności w sprawie walutowych kredytów hipotecznych, sankcji darmowego kredytu oraz pożyczek gotówkowych,
- zmiany regulacyjne, w szczególności dotyczące wprowadzenia Wskaźnika Finansowania Długoterminowego, zwiększenia bufora antycyklicznego, reforma Rozporządzenia nr 575/2013 oraz Dyrektywy 2013/36/UE (tzw. CRR 3 i CRD 6), wprowadzanie nowych wskaźników regulacyjnych SOT-NII oraz SOT-EVE,
- reforma wskaźnika referencyjnego tj. zastąpienie wskaźnika WIBOR przez nowy wskaźnik.

## IV. Działalność biznesowa Alior Banku

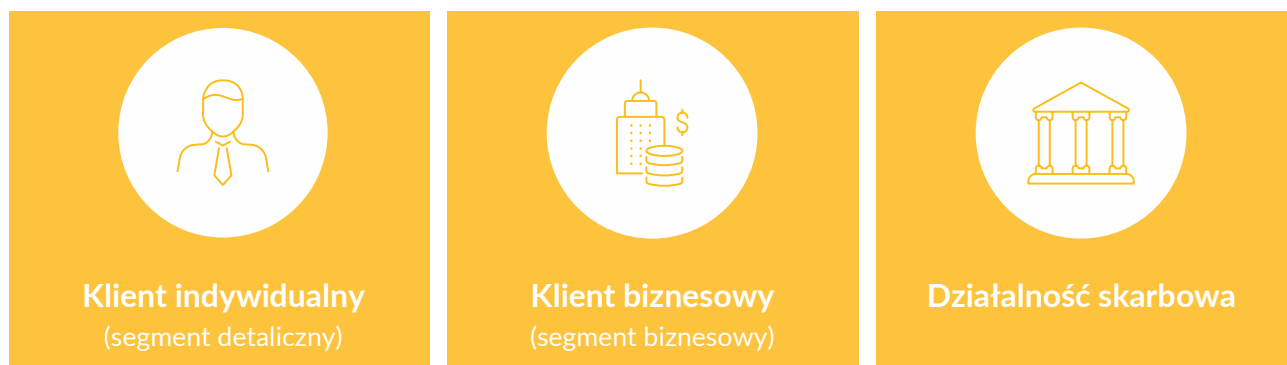


### Działalność Alior Banku

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

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

W następujący sposób dokonaliśmy segmentacji rynku:



Szczegółowe informacje na temat segmentów działalności biznesowej Banku prezentowane są w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 r. (nota nr 3).



### Segment detaliczny

W czerwcu 2024 r. obsługiwaliśmy 4,4 mln klientów indywidualnych.




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

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

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

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

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

|   |  |  |
|---|--|--|
|  <p><b>Klientów Detalicznych</b></p> |  <p><b>Klientów Personal Banking</b><br/>(posiadających aktywa o wartości co najmniej 200 tys. zł lub 100 tys. zł i miesięczne wpływy na rachunki osobiste w kwocie co najmniej 10 tys. zł)</p> |  <p><b>Klientów Private Banking</b><br/>(posiadających aktywa o wartości ponad 1 mln zł lub posiadających Konto Elitarne)</p> |
|---|--|--|



### Pożyczki gotówkowe

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

W I półroczu 2024 r., sukcesywnie dostosowywaliśmy ofertę cenową pożyczki dbając o jej rentowność, ale też konkurencyjność w stosunku do innych ofert dostępnych na rynku. Podobnie jak w ubiegłym roku nadal największym zainteresowaniem cieszyły się produkty ze stałą stopą procentową, dające konsumentom komfort przewidywalności kosztów związanych z zawartymi umowami kredytowymi. Reagując na zapotrzebowanie

rynku, Bank głównie oferował produkty o stałej stopie procentowej, jednakże klienci nadal mieli możliwość wyboru oferty z oprocentowaniem zmiennym.

W maju 2024 r. rozpoczęliśmy wielokanałową kampanię marketingową nowej oferty Pożyczki na „mi się”. Nasze działania obejmowały komunikację w różnych kanałach dotarcia, takich jak telewizja, VOD, Internet, media społecznościowe oraz nośniki w sieciach sprzedaży. Dodatkowo, wykorzystaliśmy wewnętrzne kanały komunikacji, takie jak Alior Online, Alior Mobile, e-maile, SMS-y oraz powiadomienia push. Oferta cieszyła się dużym zainteresowaniem, dzięki czemu pozyskaliśmy nowych klientów.

Równolegle, uwaga Banku skupiona była wokół procesów i ofert dostępnych online. Kontynuowaliśmy sprzedaż oferty „Rezygnacja” dla osób, które nie dokończyły procesu wnioskowania o pożyczkę. Klientom, korzystającym z bankowości mobilnej umożliwiliśmy skorzystanie z dedykowanej oferty Pożyczki Mobilnej. Dbając o utrzymanie dobrych relacji z klientem oferowaliśmy w kanałach online atrakcyjną cenowo „Pożyczkę Urodzinową”.

Na uwagę zasługuje również fakt, że flagowa oferta Banku pożyczka na „mi się” była dostępna w bankowości Alior Online i Alior Mobile w pełnym, efektywnym procesie zdalnym.

Ukierunkowanie na ciągły rozwój procesów i ofert online znalazło odzwierciedlenie w rosnącym zainteresowaniu klientów procesami sprzedaży pożyczki dostępnymi online, co pozwoliło na osiągnięcie doskonałych wyników sprzedażowych. W I półroczu 2024 r. odnotowaliśmy wzrost sprzedaży pożyczek online w porównaniu do poprzedniego półrocza o 24,3%.

## Alior Pay

W ramach limitu kredytowego Alior Pay dostępna jest usługa polegająca na odraczaniu i rozkładaniu na raty transakcji obciążeniowych, które zostały już wykonane w ramach konta osobistego w Alior Banku. Usługę udostępnił dla klientów jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce w grudniu 2022 r. Alior Pay jest sukcesywnie udoskonalany.



W marcu 2024 r. udostępnił nową funkcjonalność w ramach limitu kredytowego Alior Pay. Dzięki opcji „Doładuj Konto” klienci mogą bezpłatnie zasilić swój rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w Alior Banku ze środków z przyznanego limitu kredytowego Alior Pay i korzystać z nich przez 30 dni za darmo. Jeżeli w tym czasie nie spłacą całej kwoty, automatycznie rozłożymy ją na 11 oprocentowanych rat. Minimalna wysokość zasilenia rachunku to 500 zł, a maksymalna nie może przekroczyć kwoty przyznanego limitu kredytowego tj. 3000 zł.

Średnio 19% klientów Alior Pay skorzystało z możliwości rozłożenia spłaty na raty. Odnotowaliśmy również 14% wzrost transakcyjności na rachunkach klientów, którzy uruchomili Alior Pay.

W I półroczu 2024 r. uruchomiliśmy kilka atrakcyjnych promocji, które oferowane były klientom w zależności od ich zachowań zakupowych oraz transakcyjnych. Miały one na celu zwiększenie sprzedaży limitów kredytowych Alior Pay. W styczniu udostępnił promocję prowadzoną wspólnie z naszym partnerem biznesowym organizacją płatniczą Mastercard. Klienci, którzy uruchomili limit kredytowy Alior Pay mogli otrzymać 16 000 punktów w Programie Mastercard Bezcenne Chwile, wartość nawet 200 zł. Promocja ta osiągnęła ogromny sukces – zostało uruchomionych ponad 1800 limitów kredytowych Alior Pay.

Od połowy marca klienci, którzy otrzymali zaproszenie z Banku do udziału w promocji „Wiosna z Alior Pay” i uruchomili limit Alior Pay otrzymali elektroniczny bon do Biedronki o wartości 100 zł.

W maju powróciliśmy natomiast do promocji z punktami w Programie Mastercard, oferując tym razem za uruchomienie Alior Pay 8000 pkt, o równowartości 100 zł.

Regularnie badamy zadowolenie klientów i przeprowadzamy badania NPS, w których odnotowujemy pozytywny odbiór na poziomie powyżej 70%.



### Karty kredytowe

Karta kredytowa z limitem kredytowym na dowolny cel to produkt dla klienta indywidualnego dostępny we wszystkich kanałach dystrybucji: kanałach stacjonarnych, telefonicznych oraz w Alior Mobile i Alior Online.

W I półroczu 2024 r. kontynuowaliśmy promowanie kart kredytowych: Mastercard OK! oraz Mastercard TU i TAM, których głównym benefitem jest zwrot za płatności kartami:

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

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

Klientom Private Banking oferujemy kartę World Elite z wyższym limitem oraz pakietem usług concierge (pomoc wyspecjalizowanej infolinii), ubezpieczeniami w podróży i Priority Pass – możliwością skorzystania z saloników lotniskowych w trakcie podróży. Dodatkowo karta World Elite jest dostępna bez opłaty za wydanie dzięki wprowadzonej promocji „Bez opłaty za wydanie karty na start”.

Możliwość dokonywania kartą kredytową płatności zbliżeniowych za pomocą Apple Pay, Google Pay™, Garmin Pay, Fitbit Pay™, SwatchPAY! lub Xiaomi Pay stanowi również duże udogodnienie dla posiadaczy kart. Dodatkowo umożliwiliśmy klientom aktywację karty kredytowej do płatności mobilnych dzięki tokenizacji karty „w drodze”, czyli od razu po podpisaniu umowy, ale jeszcze przed otrzymaniem jej plastiku, co jest bardzo wygodnym i wybieranym przez klientów rozwiązaniem.

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

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

- „Carrefour w Programie Mastercard® dla kart Alior Banku” – promocję trwającą do 31.01.2024 r., w trakcie której Klienci mogli otrzymać vouchery do Carrefour do kwoty 120 zł;
- „Shopping z Aliorem” – promocją prowadzoną w okresie od 15.05.2024 r. do 31.07.2024 r. kierowaną do Klientów, którzy zapiszą się do programu Bezcenne Chwile i wykonają transakcję na kwotę min. 200 zł, dzięki czemu otrzymają nagrodę 16 000 punktów, odpowiadającą wartości 200 zł.

Równolegle skupiliśmy się na aktywnej komunikacji kategorii nagród #EKO w programie Mastercard® Bezcenne® Chwile oraz drugiej „zielonej” oferty, jaką jest promocyjny benefit do karty kredytowej „Zwrot za ekozakupy z Kartą kredytową – druga edycja”.

W I półroczu 2024 r. kontynuowaliśmy rozwój sprzedaży karty kredytowej w bankowości elektronicznej i mobilnej (Alior Online i Mobile), w których klienci otrzymują spersonalizowane oferty limitów z możliwością skorzystania z promocji „extra 150 zł z kartą kredytową na klik”. W ramach tych platform, istnieje także możliwość uruchomienia planu ratalnego przy użyciu posiadanej karty kredytowej, o czym przypominamy klientom w ramach komunikacji z propozycją rozłożenia dokonanych transakcji na wygodne do spłaty raty prowadzonej w czasie rzeczywistym.



### **Limity odnawialne w rachunku bieżącym**

Limit odnawialny jest często wybieranym produktem przez klientów posiadających w Banku rachunek osobisty. Produkt umożliwia wielokrotne zadłużanie się w ciężar salda debetowego rachunku, a każda wpłata na rachunek zmniejsza lub likwiduje zadłużenie.

Klienci mogą otrzymać limity odnawialne w rachunku od 500 zł aż do kwoty 150 tys. zł.

Promując Konto Jakże Osobiste proponujemy klientom uruchomienie przypisanej do niego korzyści (10 dni bez odsetek do kwoty 1000 zł). Jednocześnie rozwój sprzedaży

limitu odnawialnego kontynuowaliśmy we wszystkich kanałach sprzedaży poprzez komunikację spersonalizowanych ofert w atrakcyjnej cenie 0 zł za przyznanie limitu.

### **Kredyty hipoteczne**

I półrocze 2024 r. było kolejnym okresem, w którym Bank osiągnął bardzo dobre wyniki sprzedaży kredytów hipotecznych.

Mimo zakończenia programu „Pierwsze Mieszkanie”, akcja kredytowa w I kwartale przekroczyła zakładane wzrosty i ostatecznie na koniec I półrocza 2024 r. osiągnęła blisko dwukrotnie wyższy poziom niż w analogicznym okresie 2023 r.

Wraz z zakończeniem programu „Pierwsze Mieszkanie” i niepewnością co do przyszłości programu #Mieszkanie na Start, na które nakłada się aspekt wysokich stóp procentowych, I półrocze było okresem w którym odnotowano, sukcesywnie w kolejnych miesiącach, spadek sprzedaży kredytów hipotecznych. W tej sytuacji rynkowej Bank skupił się na działaniach zmierzających do zapewnienia realizacji planów sprzedażowych. Jednym z takich działań jest wznowienie flagowej oferty specjalnej „Własne M w wielkim mieście” rozszerzonej o kolejne, duże ośrodki miejskie.

Oferta Banku obejmuje kredyty hipoteczne zarówno w wariancie stopy zmiennej, jak i stopy okresowo stałej z terminem 5 letnim. W strukturze sprzedaży w I półroczu 2024 r., udział stopy okresowo stałej osiągnął poziom zbliżony do 90%.



## Konta oszczędnościowe

Jednym z podstawowych produktów akwizycyjnych w obszarze oszczędności w I półroczu 2024 r. było Konto Mega Oszczędnościowe. Kontynuowaliśmy pozyskiwanie wolumenów depozytowych wprowadzając kolejne edycje tej oferty. Po wpłacie nowych środków oraz spełnieniu warunków określonych w regulaminie danej edycji klienci uzyskują promocyjne oprocentowanie. Posiadacze tych kont mają możliwość elastycznego oszczędzania, z opcją bezpłatnych i nielimitowanych przelewów za pośrednictwem Alior Online i Alior Mobile na swoje konto osobiste w Alior Banku. W marcu 2024 r. wprowadziliśmy nową odsłonę Konta Mega Oszczędnościowego, z atrakcyjną na tle rynku stawką oprocentowania dla nowych posiadaczy Konta Jakże Osobistego, co przyczyniło się do wzrostu akwizycji tych kont.



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

Ofertę kont oszczędnościowych z promocyjnym oprocentowaniem uzupełniały:

- wariant „Rodzina 800+”, przeznaczony dla klientów, którzy złożyli wniosek o świadczenie wychowawcze za pośrednictwem Alior Online lub na ich koncie osobistym w Banku został odnotowany wpływ świadczenia z programu „Rodzina 800+”;
- wariant „Bonus dla Młodych” przeznaczony dla posiadaczy Konta Jakże Osobistego, którzy ukończyli 13 rok życia, ale nie ukończyli 18 roku życia.

## Konto Mieszkaniowe

Bank posiada w swojej ofercie Konto Mieszkaniowe, które umożliwia klientom długoterminowe oszczędzanie na cel mieszkaniowy oraz uzyskanie premii mieszkaniowej z Rządowego Funduszu Mieszkaniowego zarządzanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

## Lokaty terminowe

W I półroczu 2024 r. oferowaliśmy klientom indywidualnym lokaty terminowe z oprocentowaniem stałym w PLN, USD oraz EUR. Klienci mogli wybrać optymalny wariant okresu oszczędzania oraz otworzyć lokatę w wybranym kanale dystrybucji (m.in. w Alior Online oraz Alior Mobile). Zainteresowaniem klientów cieszyła się przede wszystkim oferta lokat na nowe środki w PLN z promocyjnym oprocentowaniem. Kontynuując działania w kierunku digitalizacji klientów oferowano lokatę mobilną dostępną wyłącznie w Alior Mobile dla nowych użytkowników tej aplikacji.

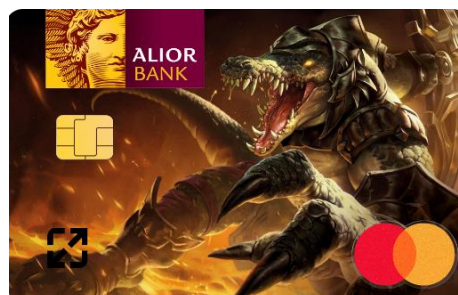
## Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

Konto Jakże Osobiste było głównym rachunkiem osobistym dostępnym w ofercie Banku w I półroczu 2024 r. Oferta Konta Jakże Osobistego wyróżniona została przez ekspertów rynkowych i znalazła się na podium (III miejsce) w rankingu plebiscytu „Złoty Bankier” organizowanym przez Puls Biznesu i portal bankier.pl, w kategorii „Konto Osobiste”.



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

Konto Jakże Osobiste dostępne jest w kilku wariantach skierowanych do różnych segmentów m.in.: standardowym skierowanym do klienta masowego; Konto Jakże Osobiste Personal Banking – dla klientów segmentu Premium lokujących w Banku aktywa powyżej 100 tys. zł; Konto Jakże Osobiste dla młodych – skierowane do nastolatków w wieku 13-17 lat; Konto Jakże Osobiste z benefitami dla graczy skierowane do fanów gier komputerowych – z kartą debetową Mastercard z wizerunkiem Renektona, Lulu lub Ashe - bohaterów z gry League of Legends.



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

## Usługi transakcyjne

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

## Transakcje wymiany walut

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

Dla naszych Klientów Indywidualnych, oferujemy też, możliwość samodzielnej wymiany walut za pośrednictwem platform walutowych – Kantoru Walutowego lub Autodealingu. W ofercie Kantoru Walutowego dostępnych jest 21 walut, a sama platforma jest bezpłatna i działa przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Autodealing natomiast wbudowany jest bezpośrednio w bankowość klienta i pozwala na dokonywanie transakcji wymiany w obrębie 5 walut.

Klienci posiadający kartę debetową wydaną do Konta Jakże Osobistego mogą dodatkowo korzystać z usługi wielowalutowej, pozwalającej na podpięcie kont walutowych (prowadzonych w USD, EUR, GBP), a użytkownicy Kantoru Walutowego mogą korzystać z przypisanej do niego karty wielowalutowej, jednej do wszystkich rachunków w Kantorze Walutowym, która sama rozpoznaje walutę płatności i pobiera środki z właściwego rachunku.

## Produkty Bancassurance

Istotną kwestię w zakresie bancassurance, w analizowanym okresie stanowił obszar regulacyjny. W I półroczu 2024 r. Bank położył duży nacisk na przygotowanie się do zmian wynikających ze znowelizowanej Rekomendacji U. Zmiany te zostały wdrożone 1 lipca 2024 r. Istotnym wyzwaniem w tym okresie było wdrożenie projektu polegającego na zmianie systemu informatycznego do sprzedaży i obsługi ubezpieczeń. Posiadając system oparty na nowocześniejszej technologii Bank może szybciej realizować strategiczne kierunki rozwoju bancassurance.

W I półroczu 2024 r. nadal dominującą rolę w obszarze bancassurance odgrywały ubezpieczenia z oferty Grupy PZU powiązane z pożyczką gotówkową oraz kredytem hipotecznym. Przypis składki pochodzący z tych ubezpieczeń pozostawał na stabilnym, wysokim poziomie.

W I półroczu 2024 r. sprzedaż ubezpieczeń na życie powiązanych z kredytem hipotecznym była na wyższym poziomie niż zakładany plan.

W obszarze ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, w związku z wejściem w życie nowych Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dla Zakładów Ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym, Bank wspólnie z PZU Życie SA wdrożył w marcu 2024 r. zmiany w procesie przeprowadzania ankiety dotyczącej potrzeb klienta (oceny odpowiedniości) w ramach dystrybuowanego w Banku Indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał II”. Ponadto w produkcie „Multi Kapitał II” widać trend rosnący w sprzedaży od początku roku.

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

W Banku dominującym modelem sprzedaży ubezpieczeń jest model indywidualny, w którym Bank występuje jako dystrybutor ubezpieczeniowy.



## Obszary segmentu detalicznego



## Bankowe Papiery Wartościowe i Produkty strukturyzowane

Dla klientów poszukujących alternatywnej formy gromadzenia oszczędności dostępne były w I połowie 2024 r. bankowe papiery wartościowe i produkty strukturyzowane. Bank organizował emisje własne bankowych papierów wartościowych na podstawie Pierwszego Programu Emisji z ochroną zainwestowanego kapitału

i kuponem stałym. Dostępne były oferty w walucie PLN i EUR. Dla klientów detalicznych udostępnione zostały również produkty strukturyzowane zewnętrznych emitentów z ochroną kapitału. Z oferty można było skorzystać zarówno w placówce jak i w bankowości internetowej. Dla wybranych klientów Private Banking, dostępne były oferty produktów strukturyzowanych z ograniczoną ochroną kapitału oraz/lub warunkowym przedterminowym odkupem.

## Consumer Finance

I półrocze 2024 r. było kolejnym okresem, w których Bank osiągnął bardzo dobre wyniki sprzedaży kredytów ratalnych.

Dynamicznie reagowaliśmy na zmiany rynkowe i rosnące oczekiwania naszych klientów i partnerów współpracujących z Bankiem. W procesie wnioskowania o kredyt ratalny online udostępniliśmy klientom możliwość potwierdzenia tożsamości poprzez aplikację mObywatel. Dzięki nowej metodzie klienci mogą szybko sfinansować swoje zakupy. Podjęliśmy również działania w obszarze bezpieczeństwa klientów. Wprowadziliśmy zmiany w treści korespondencji kierowanej drogą elektroniczną na rzecz informacji statycznych (nie generujących ryzyka ewentualnego oszustwa) oraz w sposobie zabezpieczania dokumentów przesyłanych do klientów drogą elektroniczną. Podejmowaliśmy także szereg działań optymalizacyjnych zarówno w kanale online, jak i stacjonarnym zgodnych ze Strategią Banku.



### Private Banking

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

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

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



### Działalność maklerska

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

Biuro Maklerskie konsekwentnie kładzie duży nacisk na rozwój technologiczny w zakresie oferowanych przez siebie rozwiązań. W I półroczu 2024 r. w Alior Online w module Nowa Inwestycja wyodrębniono zakładki akcje

zagraniczne, ETF oraz kontrakty CFD. Dodatkowo, klienci z aktywną ankietą inwestycyjną otrzymali możliwość wyświetlenia tylko odpowiednich dla nich produktów. W bankowości internetowej pojawiła się także opcja zmiany rachunku domyślnego dla klientów posiadających więcej niż jeden aktywny rachunek maklerski, możliwość wyeksportowania do pliku historii operacji na funduszach inwestycyjnych czy też przeglądania szczegółów instrumentów znajdujących się w portfelu rachunku depozytowego. W maju na portalu aliorbank.pl udostępniliśmy także nowe wnioski internetowe (rachunek maklerski, rachunek Alior Trader, fundusze inwestycyjne, doradztwo inwestycyjne, maklerskie konto emerytalne) dla klientów, którzy nie mają jeszcze kartoteki w Alior Banku.

W I połowie 2024 r. Biuro Maklerskie przeprowadziło również szereg działań komunikacyjno-marketingowych oraz edukacyjnych. Zostaliśmy m. in. partnerem projektu „Jak inwestować?” tworzonego przez portal Atlas ETF. W ramach tej inicjatywy przedstawiciel Biura poprowadził webinar dot. sposobu zarządzania portfelem inwestycyjnym uwzględniającym fundusze ETF. Ponownie byliśmy Partnerem Głównym największego spotkania inwestorów indywidualnych w Polsce - konferencji WallStreet 28, organizowanej przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych, która odbyła się w dniach 7-9 czerwca w Karpaczu. W trakcie wydarzenia uczestnicy mieli okazję wziąć udział w różnorodnych wykładach, panelach, dyskusjach i debatach, w tym również z przedstawicielami Biura Maklerskiego Alior Banku. Pod koniec maja rozpoczęliśmy szeroko zakrojoną kampanię marketingową realizowaną w social mediach i w serwisie YouTube. Działania skierowane są do osób korzystających już z produktów inwestycyjnych, którym Biuro Maklerskie chce przybliżyć szeroką paletę instrumentów oferowanych na rachunku maklerskim oraz rachunku Alior Trader. Kampania potrwa do końca lipca br. W spotach reklamowych pokazano cztery różne sytuacje, np. w zakładzie fryzjerskim lub w restauracji, w których główny bohater dokonał wyboru, z którego nie był zadowolony. Wideo towarzyszy slogan „Dobrze wybrać dobrze. Inwestuj w Biurze Maklerskim Alior Banku i decyduj o tym na co masz wpływ”.



Ostatnie sześć miesięcy obfitowało również w liczne wyróżnienia przyznane ofercie Biura Maklerskiego Alior Banku. W lutym otrzymaliśmy srebro w rankingu najlepszych kont maklerskich według portalu Money.pl, natomiast w czerwcu po raz kolejny zostaliśmy wyróżnieni (II miejsce) w zestawieniu najlepszych rachunków maklerskich 2024, przygotowanym przez magazyn Puls Biznesu.

## Fundusze inwestycyjne

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

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

ALIOR posiada 9 wydzielonych subfunduszy, a w zakresie PZU TFI klienci Banku mogą nabywać jednostki 19 subfunduszy FIO Parasolowego.

W ofercie znajdują się m.in. fundusze ukierunkowane na inwestycje w określone grupy aktywów (papiery dłużne, akcje), jak również rejony świata (rynkı wschodzące, Azja, USA), czy ukierunkowane na działania związane z określonymi branżami (energia, medycyna, biotechnologia). Dostępne są również fundusze promujące aspekt środowiskowy lub społeczny, inwestujące zgodnie z zasadami ESG, w rozumieniu art. 8 lub art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r., w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Sustainable Finance Disclosure Regulation „SFDR”). W ofercie mamy ponad 260 subfunduszy spełniających „zielone” kryteria SFDR.

Biuro Maklerskie pośredniczy także w zawieraniu przez klientów umów z Alior TFI, w zakresie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). W celu podniesienia wiedzy i świadomości klientów o produktach emerytalnych dostępna jest dedykowana strona internetowa.

### **Oddział Alior Banku w Rumunii**

W 2024 r. Oddział w Rumunii kontynuował rozpoczętą w 2023 r. analizę opcji strategicznych na kolejne lata. Przeprowadzona analiza doprowadziła do podjęcia decyzji o rozpoczęciu poszukiwań inwestora zainteresowanego zakupem rumuńskiego portfela kredytowego. W toku prowadzonych prac i rozmów z zainteresowanymi podmiotami, Alior Bank podjął decyzję o sprzedaży portfela kredytowego i wygaszeniu działalności biznesowej w Rumunii.

W czerwcu 2024 r. Bank zawarł z rumuńskim Patria Bankiem SA umowę sprzedaży portfela kredytów gotówkowych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii o wartości 97 milionów lejów rumuńskich (saldo na 30 kwietnia 2024 r.), czyli ok. 84,5 mln zł.

Sprzedawany portfel obejmuje około 4 tys. klientów detalicznych i składa się z pracujących niezabezpieczonych kredytów konsumpcyjnych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii. Szacuje się, że transakcja zostanie zrealizowana we wrześniu 2024 r.

Do czasu przeniesienia portfela kredytów będzie nadal obsługiwany przez Alior Bank, zgodnie z jego standardami, a sam transfer klientów rumuńskiego oddziału Alior Banku do Patria Bank SA został zaplanowany tak, aby odbył się sprawnie i w sposób dla nich przyjazny.

Sprzedaż portfela kredytów przez Alior Bank Oddział w Rumunii jest kolejnym etapem procesu stopniowego wygaszania działalności Alior Banku w Rumunii.



## Segment biznesowy



Zgodnie ze strategią „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” stawiamy na długoterminowe relacje z klientami biznesowymi i wspieramy przedsiębiorczość.

Udostępniamy firmom szeroki pakiet rozwiązań finansowych opartych o nowoczesne, zaawansowane technologie.

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

### Przedsiębiorstwa małe, średnie i korporacje

Wg danych z BIK S.A. w I półroczu 2024 r. utrzymaliśmy udział rynkowy w sprzedaży na poziomie 4,6% (+0,0% r/r). Udział w portfelu pracującym w rynku spadł z poziomu 3,0% na koniec 2023 r. do 2,8% na koniec czerwca 2024 r.

Na koniec I półrocza 2024 r. obsługiwaliśmy 13,9 tys. małych i średnich przedsiębiorstw z rachunkiem podstawowym o łącznym saldzie kredytowym 5,2 mld zł oraz prawie 1,8 tys. firm korporacyjnych z rachunkiem podstawowym o łącznym saldzie kredytowym 7,3 mld zł.

Na koniec I półrocza 2024 r.:

- limity nowej sprzedaży w zakresie Core Business (z wyłączeniem kredytów konsorcjalnych) wzrosły o 8% r/r,
- aktywa w nieregularnej obsłudze spadły o 14,1%.

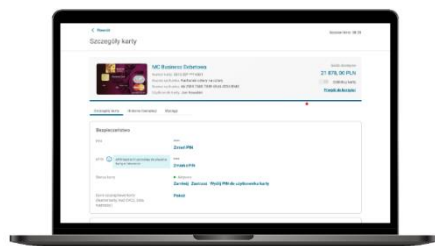
### Mikrofirmy

Wg danych z BIK S.A. w I półroczu 2024 r. rynkowy udział w sprzedaży spadł do poziomu 7,0% (-1,1% r/r) przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiego 9,3% (-0,1% r/r) udziału w portfelu pracującym.

Na koniec I półrocza 2024 r. obsługiwaliśmy prawie 164 tys. mikroprzedsiębiorstw z rachunkiem podstawowym o łącznym zaangażowaniu kredytowym 4,9 mld zł. W I półroczu 2024 r. wartość nowych limitów kredytowych wyniosła 631 mln zł.

### Technologia, automatyzacja procesów, obsługa zdalna

#### System bankowości internetowej



Wspólnie z firmą Comarch S.A. intensywnie pracujemy nad projektem nowej bankowości cyfrowej – Alior Business i Alior Business Mobile. W I połowie 2025 r. planowane jest rozpoczęcie migracji klientów do Alior Business. Proces poprzedzi faza *family* and *friends* zaplanowana na październik i listopad 2024 r. oraz badania satysfakcji przedsiębiorców, którym udostępniemy testową wersję nowego systemu. Bankowość internetowa Alior

Business będzie bazowała na module self-service, natywnej aplikacji mobilnej, nowoczesnym serwisie oraz zintegrowanych narzędziach klasy ERP. Stworzymy kompleksowy i elastyczny ekosystem, który zapewni przedsiębiorcom profesjonalne wsparcie w budowaniu i rozwijaniu biznesu. Realizacja projektu potrwa do końca 2025 r.

## **BankConnect**

W obszarze bankowości transakcyjnej odnotowujemy dynamiczny wzrost sprzedaży usługi BankConnect. Na koniec czerwca 2024 r. liczba BankConnect wzrosła o 50% w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku. BankConnect umożliwia integrację online systemów finansowo-księgowych firmy z bankowością internetową BusinessPro w czasie rzeczywistym. Usługę kierujemy do firm, które przetwarzają dużą liczbę transakcji i oczekują pełnej automatyzacji procesu oraz bieżących informacji finansowych.

W maju 2024 r. nawiązaliśmy współpracę z Asseco Business Solutions, jednym z największych w Polsce producentów oprogramowania dla biznesu. Dzięki temu przedsiębiorcy, którzy korzystają z usługi BankConnect Alior Banku i nowej usługi Businessbank od Asseco Business Solutions będą mogli zautomatyzować obsługę finansowo-księgową firmy. Rozwiązanie Businessbank wdrożyliśmy pierwszej grupie klientów w ramach pilotażu. W IV kwartale 2024 r. będzie ono dostępne dla wszystkich małych, średnich i dużych firm.

## **Centralizacja procesów posprzedażowych**

Dzięki pracy specjalistów odpowiedzialnych za zdalną obsługę posprzedażową, klienci wszystkich centrów bankowości korporacyjnej mogli szybko i wygodnie składać dyspozycje telefonicznie, e-mailowo oraz w bankowości internetowej BusinessPro. Lista zleceń możliwych do realizacji, bez odwiedzania oddziału, obejmuje ponad 50 pozycji (np. zamówienie karty debetowej, opinii bankowej, zlecenie otwarcia rachunku pomocniczego). Na koniec czerwca 2024 r. liczba spraw przeprowadzonych zdalnie wzrosła do 81% w porównaniu z 50% w analogicznym okresie 2023 r.

## **Automatyzacja procesów kredytowych**

Na koniec czerwca 2024 r. automatyzacja procesów kredytowych objęła:

- 86% kredytów udzielonych w segmencie mikrofirm,
- 55% kredytów udzielonych w segmencie małych firm.

Wdrożyliśmy nowe, automatyczne rozwiązania. Przedsiębiorcom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą umożliwiamy:

- szybkie składanie wniosku online, o kredyt na działalność bieżącą, z poziomu strony internetowej Alior Banku - po podaniu danych osobowych i numeru NIP firmy następuje automatyczna weryfikacja w bazach CEIDG i REGON. Dalszym kontaktem z klientem i obsługą procesu kredytowego zajmuje się Zespół Obsługi Zdalnej,
- zdalne podpisywanie zgód i oświadczeń niezbędnych do złożenia wniosku o kredyt firmowy - moduł został zaimplantowany w różnych kanałach sprzedaży i pozwala klientom na podpisywanie tych dokumentów SMS-em. Na koniec czerwca 2024 r. 47% mikrofirm ubiegających się o kredyt w Alior Banku skorzystało z tej formy przekazania zgód i oświadczeń,
- zdalne przekazywanie dokumentów finansowych za zakończony rok obrachunkowy. Proces jest w pełni automatyczny i dostępny w bankowości internetowej Alior Online oraz Business Pro.

## Automatyzacja wniosku o rachunki firmowe

W I połowie 2024 r. 57% rachunków dla przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność otworzono przez Internet. Proces trwał 3 minuty od momentu rozpoczęcia wypełniania wniosku online. Tak szybka realizacja dyspozycji jest możliwa dzięki automatycznemu przenoszeniu danych firmy z CEIDG/REGON, nowoczesnym metodom potwierdzania tożsamości (za pośrednictwem przelewu PayByLink, profilu bankowego (AIS PSD2), aplikacji mObywatel), możliwości podpisania umowy elektronicznie i zatwierdzania jej SMS-em.

Automatyzujemy i rozwijamy omnichannel procesów depozytowych. Dzięki nowej funkcjonalności możemy też otworzyć konto firmowe w oddziale z wniosku przekazanego przez Internet. Takie rozwiązanie rozszerza możliwość akwizycji klientów biznesowych, również w przypadkach kiedy konieczna jest dodatkowa weryfikacja.

## Promocje

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



- 0% prowizji za przyznanie kredytu w rachunku bieżącym oraz Bizneskredytu,
- marża niższa nawet o 50% i brak prowizji przygotowawczej w przypadku refinansowania kredytu z innego banku przez mikrofirmę,
- nagroda na start dla przedsiębiorców, którzy otworzą internetowe iKonto Biznes z kodem promocyjnym,
- nawet 1500 zł premii rocznie za aktywne bankowanie,
- 10% zniżki na zakupy na stacjach paliw,
- 0 zł za korzystanie z karty debetowej Mastercard z Plusem,
- 0 zł za ubezpieczenie NNW oraz opiekę zdrowotną dla jednego ubezpieczonego,
- 700 zł do wydania na Allegro – dla przedsiębiorców, którzy otworzą rachunek w Alior Banku, zarejestrują Konto Firma na Allegro.

Klienci mogli otrzymać zniżki i rabaty po spełnieniu warunków określonych w regulaminach promocji.

## Nowa oferta lokat dla klientów biznesowych

Wprowadziliśmy „Lokatę na nowe środki”. Przedsiębiorcy, którzy posiadają lub otworzą bieżący rachunek firmowy w Alior Banku zdeponują nowe środki w walucie PLN lub USD, mogą liczyć na atrakcyjne, stałe oprocentowanie depozytów. Lokaty można założyć zdalnie w bankowości internetowej BusinessPro lub w oddziale Banku.

W ramach nowej oferty firma zyskuje 4 proc. na lokacie 182-dniowej, 3,50 proc. na lokacie 92-dniowej i 3 proc. na lokacie 62-dniowej – w przypadku depozytów w PLN.

Dla USD oprocentowanie wynosi 1,8 proc. dla lokaty 182-dniowej, 2 proc. dla lokaty na 92 dni i 1 proc. na 62 dni.





## Finansowanie strukturyzowane

Proponujemy szeroki zakres transakcji finansujących projekty typu project finance, komercyjne projekty nieruchomościowe, object/asset finance oraz finansowanie lewarowane i finansowanie projektów inwestycyjnych, w tym inwestycji związanych z odnawialnymi źródłami energii.

W zależności od rodzaju i struktury finansowania wspieramy zarówno klientów korporacyjnych, jak i spółki celowe utworzone dla realizacji danego przedsięwzięcia.

Transakcje strukturyzujemy z uwzględnieniem indywidualnych potrzeb klienta, uwarunkowań biznesowych i rynkowych oraz zdolności kredytowej firmy lub projektu.

Umowy kredytowe są zawierane zarówno w formie umów bilateralnych, jak i kredytów konsorcjalnych. Udostępniamy finansowanie strukturyzowane w PLN oraz w walutach obcych.

Transakcje strukturyzowane zawarte w I połowie 2024 r. skupiały się wokół nieruchomości komercyjnych, finansowania korporacyjnego i inwestycyjnego dla sektora usługowego, transportowego i finansowego.

## ESG i Zielona Transformacja

Zielona transformacja i ESG są jednymi z priorytetów naszej strategii „Bank na co dzień. Bank na przyszłość”. Wspieramy projekty klientów związane ze zrównoważonym rozwojem, umożliwiające ograniczenia emisji oraz zwiększenie produkcji energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych.

## Finansowanie inwestycji proekologicznych

Proponujemy szeroką ofertę instrumentów finansowych wspierających transformację energetyczną przedsiębiorstw i sektora mieszkaniowego. Obejmuje ona finansowanie:

- infrastruktury umożliwiającej firmom produkcję energii na potrzeby przedsiębiorstwa,
- projektów profesjonalnych producentów energii,
- rozwiązań podnoszących efektywność energetyczną sektora mieszkaniowego.

Ofertę dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych rozszerzyliśmy o nowy kredyt inwestycyjny. Mogą z niego skorzystać właściciele lub zarządcy budynków wielorodzinnych, którzy chcą przeprowadzić remont lub termomodernizację, a nie mogą skorzystać z dostępnych w Alior Banku kredytów preferencyjnych.

## Leasing

W I połowie 2024 r. łączny sfinansowany wolumen sprzedaży wyniósł 1,536 mld zł tj. o 20,1% więcej w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r.:



- 1 387 130 tys. zł (leasing operacyjny i finansowy),
- 148 423 tys. zł (pożyczka leasingowa).

Udział finansowania maszyn i urządzeń w całości biznesu wzrósł o dalsze 3 pp. r/r (z 16% na 19%) – w I połowie 2024 r. w stosunku do I połowy 2023 r.

Alior Leasing zamknął I półrocze 2024 r. wynikiem nowego wolumenu sprzedaży na poziomie 1 759 mln zł (po wartości netto przedmiotu) oraz 1 447 mln zł (po wartości finansowania), co oznacza wzrost odpowiednio o 24% i 21% r/r.

Alior Leasing kontynuował realizację szeregu inicjatyw w ramach nowej Strategii na lata 2023-2025, której głównymi filarami są:

- uniwersalna oferta finansowania i najmu środków trwałych, która odpowiada na potrzeby każdego segmentu klienta i obejmuje wszystkie kategorie assetowe,
- współpraca z Alior Bankiem oraz z dostawcami środków trwałych i komunikacja z klientami za pośrednictwem kanałów cyfrowych,
- digitalizacja i automatyzacja procesów gwarantujące efektywność kosztową organizacji oraz najwyższy poziom obsługi klientów.

Alior Leasing rozwija ofertę finansowania maszyn i urządzeń, w tym inwestycji OZE. Realizuje też działania limitów pre-approved, których celem jest istotne zwiększenie liczby klientów biznesowych Alior Banku korzystających z oferty leasingowej.

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

Na koniec I półrocza 2024 r. Alior Leasing obsługiwał 62,1 tys. klientów oraz 92,2 tys. umów.

## **Finansowanie handlu**

Rynek faktoringowy w I półroczu 2024 r. nieznacznie wzrósł r/r o około 1%. Alior Bank, pomimo spadku obrotów faktoringowych r/r o 3,6%, zachował około 0,5% udział w rynku.

Aktywnie wykorzystujemy możliwość zabezpieczania umów faktoringu odwrotnego gwarancją spłaty zobowiązania przez KUKĘ. Rozwiązanie jest alternatywą dla programów pomocowych Banku Gospodarstwa Krajowego zakończonych w 2023 r.

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

## **Fundusze europejskie i krajowe programy pomocowe**

W I półroczu 2024 r. uczestniczyliśmy w programach publicznych finansowanych ze środków krajowych i unijnych. Umożliwiło nam to rozwój oferty i kredytowanie firm na korzystnych warunkach. W tym okresie udzielaliśmy 3 677 kredytów z gwarancjami BGK w ramach:

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

W I kwartale 2024 r. wdrożyliśmy gwarancję Biznesmax Plus i Ekomax dla sektora MŚP.

Są to bezpłatne gwarancje spłaty kredytu z możliwością otrzymania dotacji w formie dopłaty do oprocentowania lub kapitału kredytu. Gwarancje te udzielane są w formie pomocy de minimis lub regionalnej pomocy inwestycyjnej i obejmują kredyty inwestycyjne oraz obrotowe.

Dodatkowo wzięliśmy udział w II konkursie kredytu ekologicznego finansowanego z Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG) na lata 2021-2027. Kredyt można przeznaczyć na modernizację posiadanej infrastruktury (np. budynki, maszyny, urządzenia). Efektem modernizacji musi być ograniczenie zużycia energii pierwotnej w zmodernizowanym obszarze o przynajmniej 30% w porównaniu do bieżącego zużycia.

## Budujemy relacje z przedsiębiorcami

### Biznesowe poranki z Alior Bankiem



Zrealizowaliśmy pierwszy cykl śniadań biznesowych dla obecnych i nowych klientów banku. Nasi eksperci omawiali sytuację makroekonomiczną oraz tematy związane z cyberbezpieczeństwem, taksonomią i ESG.

Spotkania były znakomitą formą budowania bezpośrednich relacji, inspirujących rozmów i wymiany doświadczeń.

## Nagrody i wyróżnienia

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

W kwietniu 2024 r. otrzymaliśmy wyróżnienie m.in.: za szybkość podejmowania decyzji, wysoką kulturę organizacji i skuteczne budowanie partnerskich relacji z deweloperami. Wyróżnienie potwierdza najwyższą jakość obsługi jaką świadczymy na rzecz wymagających klientów z branży deweloperskiej, która stanowi istotny sektor w strukturze finansowania Alior Banku.



Polski Związek Firm Deweloperskich jest organizacją pracodawców działającą na rzecz poprawy otoczenia prawnego inwestorów branży deweloperskiej.



## Działalność skarbowa

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

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

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

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

W ramach zarządzania płynnością, nadwyżki płynnych środków Banku inwestujemy przede wszystkim w obligacje skarbowe – zarówno polskie, jak i zagraniczne – oraz bony skarbowe denominowane w złotych i walutach obcych. Inwestycje te obejmują również krótkoterminowe papiery dłużne emitowane przez NBP, jak i papiery dłużne z gwarancjami Skarbu Państwa. Zarządzaliśmy pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie oraz aby chronić Bank przed potencjalnym ryzykiem systemowym, związanym z ograniczoną płynnością rynku. Bank był aktywnym uczestnikiem rynku międzybankowego, dostarczano płynność w zakresie transakcji walutowych dla innych profesjonalnych podmiotów rynku, co pozwoliło na utrzymanie dotychczasowej pozycji na międzybankowym rynku FX. Alior Bank uczestniczył w przekazywaniu danych do wyznaczania kwotowań stawek referencyjnych POLONIA.

## Platformy Walutowe

Jednym z podstawowych kanałów obsługi walutowej dostępnych w Alior Banku są internetowe platformy walutowe, które pozwalają klientom na samodzielną wymianę walut bez wychodzenia z domu czy kontaktu z dealerem. Bank udostępnia klientom 3 platformy: Kantor Walutowy, Autodealing i eFX Trader. Każda z tych platform posiada odrębne możliwości i dedykowana jest dla innego typu klienta.



Flagową platformą dostępną w portfolio Alior Banku jest Kantor Walutowy. Kantor powstał w 2012 r. i był pierwszym w pełni internetowym, bankowym kantorem wymiany walut. Kantor Walutowy dedykowany jest dla Klientów Indywidualnych i wszystkich segmentów Klienta Biznesowego. Dostęp do platformy jest możliwy przez stronę internetową <https://kantor.aliorbank.pl/> i aplikację mobilną dla systemów iOS i Android. W Kantorze Walutowym klienci mogą bez opłat otwierać i prowadzić rachunki w 21 walutach (w tym w PLN), wymieniać środki po atrakcyjnych kursach całą dobę, przez 7 dni w tygodniu oraz dokonywać przelewów krajowych i zagranicznych. Dla Klientów Indywidualnych istnieje możliwość wydania bezpłatnej karty wielowalutowej, która pozwala na płatności w niemal 160 walutach i sama rozpoznaje walutę płatności, pobierając środki z właściwego rachunku. Zarówno Kantor Walutowy, jak i karta wielowalutowa mogą być też wykorzystywane w Polsce. Karta umożliwi bowiem płatności również w PLN, a rachunki w Kantorze Walutowym posiadają pełną funkcjonalność rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

Bank regularnie udoskonala funkcjonalności Kantoru Walutowego, korzystając z analiz typu User Experience. W 2023 r. wprowadziliśmy nową funkcjonalność - transakcję wymiany walut BLIK, która pozwala zakupić walutę przy pomocy kodu BLIK. Funkcjonalność cieszy się coraz większą popularnością, czego dowodem jest stały wzrost wykorzystania usługi i pozytywny odbiór ze strony klientów.

Chcąc docenić naszych klientów, co kilka miesięcy organizujemy konkursy, w których nagradzamy tych najbardziej aktywnych. W I półroczu 2024 r. nagrodziliśmy laureatów konkursu „Kartowy Zawrót Głowy w Kantorze Walutowym” bonami zakupowymi o łącznej wartości ponad 160 tys. zł.

Choć Kantor Walutowy obecny jest na rynku od 12 lat to nadal wyznacza trendy rynkowe i cieszy się uznaniem zarówno klientów, jak i ekspertów. Obecnie z Kantoru Walutowego korzysta ponad 580 tys. klientów. Początek 2024 r. to też kolejne nagrody dla Kantoru Walutowego - w marcu platforma po raz czwarty z rzędu została nagrodzona Złotym Laurem Klienta.

Drugą oferowaną w Banku platformą jest Autodealing, który choć dostępny jest zarówno dla Klientów Indywidualnych, jak i wszystkich Klientów Biznesowych, to jednak dedykowany jest w szczególności mniejszym przedsiębiorstwom. Autodealing umożliwia wymianę walut z elastycznym terminem rozliczenia oraz zakładanie lokat w PLN i walutach obcych z negocjowanymi stawkami oprocentowania oraz elastycznym terminem zapadalności. Autodealing wyróżnia się pełną integracją z systemami bankowości klienta - transakcje można dokonywać bezpośrednio w bankowości BusinessPro lub NewAiB.

Najbardziej zaawansowaną platformą wymiany walut w ofercie Banku jest eFX Trader. To platforma dedykowana dla Klientów Biznesowych, która umożliwia wymianę w obrębie ponad 60 par walutowych. eFX Trader pozwala klientom na dokonywanie transakcji z elastycznym terminem rozliczenia, na dziś, jutro lub tzw. Spot (za 2 dni robocze), a dla klientów posiadających limit skarbowy również forward, czyli transakcje na datę przyszłą, np. po to aby ograniczyć ryzyko walutowe w planowanej działalności gospodarczej. Transakcje na platformie możliwe są w godzinach funkcjonowania międzybankowego rynku walutowego (całą dobę, przez 5 dni w tygodniu), który jest bezpośrednim źródłem kwotowań dla platformy. Użytkownicy eFX Tradera mogą również składać walutowe zlecenia warunkowe, dzięki którym nie muszą na bieżąco śledzić kursów wymiany. Na platformie codziennie publikowane są też analizy rynku walutowego i sytuacji makroekonomicznej.

## Bankowość internetowa i mobilna

Prace w obszarze bankowości cyfrowej w I półroczu 2024 r. skoncentrowane były na optymalizacji istniejących i wprowadzeniu nowych rozwiązań w Alior Online i Alior Mobile. Działania przyczyniły się do realizacji założeń strategii „Bank na co dzień, Bank na przyszłość”.

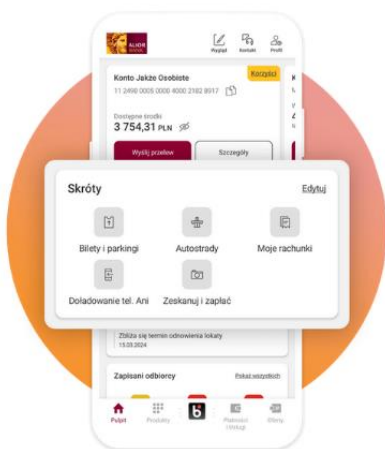
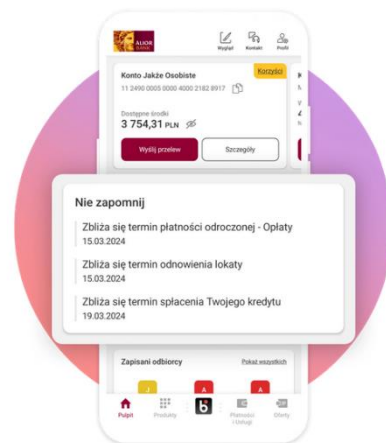
W związku z tym w I półroczu 2024 r. zostały wdrożone kolejne, nowe funkcje oraz zmiany w bankowości zarówno internetowej jak i mobilnej dotyczące wyglądu i obsługi produktów.

Alior Bank udostępnia klientom nowoczesne rozwiązania technologiczne, które w prosty, bezpieczny i funkcjonalny sposób umożliwiają korzystanie z oferowanych usług.

### Personalizacja

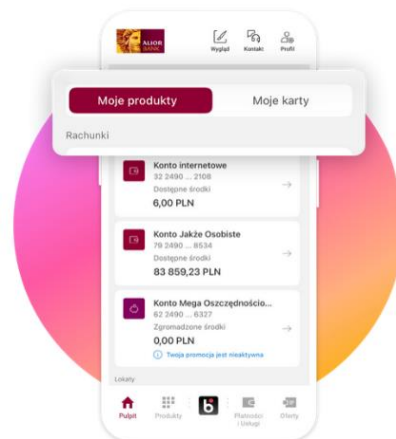
Zgodnie z oczekiwaniami użytkowników aplikacji mobilnej Alior Mobile dodane zostały kolejne możliwości jej personalizacji. W Alior Mobile wprowadzony został nowy, odświeżony wygląd ekranu startowego.

**Personalizacja pulpitu** – dzięki której klienci mają możliwość dodawania, usuwania i zmieniania kolejności elementów widocznych na pulpicie. Jedynym stałym elementem na pulpicie są kafle produktowe. Kolejnym z elementów personalizacji aplikacji mobilnej jest nowy element „**Nie zapomnij**” widoczny na pulpicie, który przypomni klientom m.in. o spłacie raty kredytu, karty kredytowej czy o zbliżającym się terminie zleceń stałych.

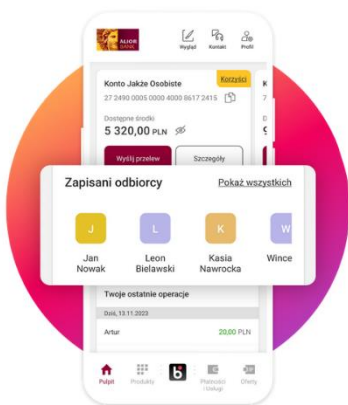


Rozbudowana została sekcja „**Skróty**” o kolejne usługi. Teraz na pulpicie klienci mogą dodać m.in. „Autostrady” czy „Bilety i parkingi” i mieć do nich jeszcze łatwiejszy dostęp. Dodatkowo swoje produkty klienci mogą znaleźć na ekranie głównym. Mogą zdecydować o tym, jakie produkty widzą na pulpicie – zmieniać ich kolejność i ukrywać niektóre z nich.

Ponadto zakładka „**Produkty**” podzielona została na 2 sekcje – „Moje produkty” i „Moje karty”. Dzięki temu użytkownicy aplikacji mobilnej Alior Mobile mogą wygodnie przeglądać swoje produkty prezentowane w formie listy.





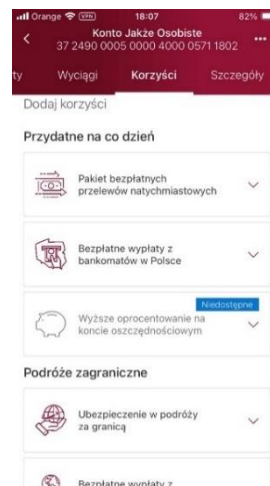


W zakładce „Płatności i Usługi” dodana została nowa funkcja „**Zapisani odbiorcy**”. Pozwala ona na zebranie na jednej liście wybranych przez klientów odbiorców. Dzięki temu mogą szybko zlecić przelew krajowy bez wpisywania danych odbiorcy. Nowy widżet daje możliwość prezentowania na pulpicie wybranych przez klientów odbiorców i szybkiego przejścia do przelewu z poziomu pulpitu.

Dodatkowo dodane zostały ekrany „**Co nowego**” dzięki, którym klient logując się po raz pierwszy na najnowszą wersję aplikacji zobaczy ekrany w formie stories, prezentujące co zmieniło się w Alior Mobile. Klient może nawigować po kolejnych kartach. W każdym momencie może również zamknąć podgląd.

Ekran „Co nowego” prezentują się tylko raz przy pierwszym logowaniu.

„**Korzyści**” dla Konta Jakże Osobistego zostały uporządkowane i pogrupowane w kategorie. Poprawione zostały również opisy tych korzyści.



### Alior Pay – innowacyjny ekosystem usług bankowych

W I półroczu 2024 r. udostępniona została klientom nowa funkcjonalność w ramach limitu kredytowego Alior Pay – „**Doładuj konto**”. Dzięki niej klienci mogą zasilić rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w Alior Banku kwotą od 500 zł do wysokości dostępnego salda limitu Alior Pay. Zasilenie w ramach Doładowania Konta jest darmowe, a kwota, która zasiłowała rachunek klienta i obciążyla przyznany limit kredytowy Alior Pay jest Transakcją Alior Pay, dla której obowiązują zasady spłat takie same jak dla transakcji odraczanych. Dodana została również możliwość zadeklarowania świadczeń socjalnych 800+ na wniosku o Alior Pay.

### Płatności

W aplikacji mobilnej Alior Mobile została dodana opcja „**Zapisani odbiorcy**”. Użytkownicy mogą sprawdzić listę swoich zapisanych odbiorców przelewu krajowego, podatkowego, doładowania i przelewu walutowego. Klienci mają możliwość sprawdzenia szczegółów lub usunięcia każdego typu płatności, mogą również wysłać przelew krajowy lub doładowanie ze szczegółów odbiorcy.

W ramach Konta Mieszkaniowego, udostępniona została możliwość zestawień transakcji zarówno w Alior Online jak i Alior Mobile.

### Bezpieczeństwo

Od 1 czerwca 2024 r. ze względów bezpieczeństwa został wprowadzony w Alior Banku obowiązek weryfikacji czy PESEL osoby, która chce podpisać umowę o kredyt bądź rachunek bankowy znajduje się w rejestrze zastrzeżonych numerów PESEL. Jeśli PESEL jest zastrzeżony, klienci nie mają możliwości zawarcia umowy depozytowej/kredytowej lub wypłaty gotówki powyżej kwoty określonej w ustawie. Obowiązek ten wynika z ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości oraz z ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności.

Dodatkowo w bankowości internetowej Alior Online dodana została sekcja „**Zarządzania kartą do konta**”. Z poziomu szczegółów konta klienci mają możliwość zablokowania karty.

## Sprzedaż w kanałach zdalnych

Alior Bank systematycznie poszerza ofertę w zakresie sprzedaży produktów w procesach online. Przygotowane rozwiązania mają za zadanie w jak najprostszy i zrozumiały sposób przekazać klientowi niezbędne treści. Udostępniona została klientom możliwość zadeklarowania świadczeń socjalnych 800+ na wnioskach o pożyczkę gotówkową.

Najlepszą oceną przygotowanych rozwiązań jest ich rosnąca popularność i zauważalne wzrosty w I półroczu 2024 r. Wszystkie działania, w tym zmiany w naszych systemach i aplikacjach, przyczyniły się do polepszenia wyników sprzedaży produktów w kanałach cyfrowych.

## Partnerstwa strategiczne

Rolą partnerstw strategicznych jest dostarczanie klientom, a także pracownikom Alior Banku dodatkowych wartości oraz usług pozafinansowych. Pozyskiwanie nowych partnerów spoza sektora bankowego daje wiele możliwości na unikalne podejście do klienta. Wprowadzamy usługi czy też różnego rodzaju korzyści, które zarówno są komplementarne do produktów bankowych, jak i tworzą nową jakość wynikającą z synergii wdrożenia benefitów z innych sektorów.

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

Współpraca z podmiotami zewnętrznymi przynosi szeroko rozumiane korzyści dla wielu różnych grup interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych – od wizerunkowych po finansowe. Dzięki partnerstwom możemy stworzyć i zaoferować unikalne wartości, które pomagają wyróżnić się na rynku.

### Wybrane partnerstwa w ramach Grupy PZU w I półroczu 2024 r. dotyczyły:

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



W I półroczu 2024 r. dominującą rolę w obszarze bancassurance odgrywały ubezpieczenia z oferty Grupy PZU powiązane z pożyczkami oraz kredytem hipotecznym.

Bank wspólnie z PZU Życie SA wdrożył do Indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał II” fundusz gwarantowany, w którym wprowadzona została gwarancja utrzymania lub przyrostu wartości udziału jednostkowego.



### Przykłady partnerstw w I półroczu 2024 r.:

- **Mastercard** – w wyniku regularnej współpracy przeprowadzonych lub zaplanowanych zostało wiele wspólnych akcji marketingowych, których celem było zwiększenie grona posiadaczy kart oraz liczby i wartości operacji kartowych. Regularnie prowadzimy wspólne konkursy sprzedażowe, loterie dla klientów dokonujących transakcji kartami Mastercard, czy komunikację wspólnych promocji u merchantów.
- **Ministerstwo Cyfryzacji / KPRM** – w związku z przyjętą "Ustawą o aplikacji mObywatel", 1 września 2023 r. przy współpracy z Ministerstwem Cyfryzacji wdrożyliśmy potwierdzenie i weryfikację tożsamości o nowy typ dokumentu tożsamości mDowód. Natomiast od 1 czerwca 2024 r. Alior Bank zintegrowany jest z Rejestrem Peseli Zastrzeżonych. Co daje naszym klientom możliwość zastrzeżenia PESEL i oznacza dodatkową ochronę naszych klientów.
- **Legimi** – wdrożyliśmy już kilka wspólnych promocji, w wyniku których klienci Banku mieli możliwość skorzystania z e-booków, audiobooków i synchrobooków oferowanych przez naszego partnera na platformie Legimi. Poprzednie akcje pokazały, że wśród naszych klientów mamy wielu czytelników szczególnie zainteresowanych benefitami powiązаныmi z ich skonkretyzowanymi zainteresowaniami, a my jako Bank z chęcią wspieramy czytelnictwo. Planujemy kontynuować naszą współpracę przy kolejnych promocjach, a tym samym promować czytanie książek.
- **WeSub / RentUp** – w dalszym ciągu aktywnie rozwijamy współpracę z RentUp w zakresie najmu konsumenckiego. Nowa forma nabywania produktów staje się coraz bardziej rozpoznawalna wśród klientów indywidualnych. Od 2023 r. opcja najmu dostępna była m.in. w sieci sklepów Komputronik S.A. Usługę rozwijamy także z partnerami z innych branż.
- **Frisco** - przeprowadziliśmy również wspólnie z partnerem z branży spożywczej działającym w kanale on-line akcję, która polegała na wręczeniu pracownikom Alior Banku rabatów na zakupy. Tego typu kampania miała na celu nie tylko docenienie lojalności osób, które z nami pracują oraz bankują, ale także wsparcie w czasach wysokiej inflacji w zakresie zakupów produktów spożywczych.

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

### Rozwój innowacji w Banku i współpraca z ekosystemem FinTech

Alior Bank nieustannie tworzy i wdraża innowacyjne rozwiązania, które przyczyniają się do zwiększenia zadowolenia klientów oraz efektywności procesów wewnątrz organizacji. Innovation Lab (Departament Innowacji i Partnerstw FinTech) wspiera jednostki biznesowe w realizacji nowoczesnych projektów, dzięki szerokim kompetencjom w zakresie projektowania UX/UI, badań z użytkownikami, współpracy z fintechami, otwartej bankowości oraz rozwoju procesów cyfrowych.

Wśród istotnych elementów, które umożliwiają spełnienie celów biznesowych organizacji jest monitoring trendów, analizowanie nowoczesnych rozwiązań oraz nawiązywanie współpracy z obiecującymi startupami, które mogą wesprzeć Bank w rozwoju innowacji.

W II kwartale bieżącego roku, Alior Bank za sprawą Innovation Lab'u oraz Departamentu Produktów Klienta Biznesowego nawiązał współpracę z Envirly, czyli polskim startupem prowadzącym działalność w obszarze ESG. Dzięki tej kooperacji, klienci biznesowi Banku będą mogli skorzystać ze specjalnej oferty, która wesprze ich w raportowaniu emitowanego śladu węglowego i realizacji strategii zrównoważonego rozwoju. W ostatnich

miesiącach wystartował również pilotaż rozwiązania wspierającego zwiększenie konwersji w zdalnych kanałach sprzedaży. Partnerem inicjatywy jest Hiya, amerykański dostawca narzędzi usprawniających kontakt telefoniczny z klientem.

Bank aktywnie współpracuje ze środowiskiem FinTech, m.in. poprzez takie inicjatywy jak:

- współpraca z Huge Thing, który został oficjalnym operatorem programu akceleracyjnego Startup Booster, wykorzystującego środki Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości. Dzięki kooperacji, Bank wspiera rozwój ekosystemu startup'owego w Polsce i zyskuje szanse na wdrożenie kolejnych nowoczesnych rozwiązań,
- partnerstwo z FinTech Poland, w ramach którego Bank aktywnie wspiera dynamiczny rozwój polskiego ekosystemu FinTech, uczestnicząc w pracach grup roboczych oraz wydarzeniach branżowych,
- współpraca z Uniwersytetem Ekonomicznym we Wrocławiu oraz Uniwersyteckim Inkubatorem Przedsiębiorczości inQUBE, dzięki której Bank wspiera rozwój innowacyjnych inicjatyw wśród studentów,
- aktywny scouting nowoczesnych rozwiązań i trendów rynkowych, również podczas wydarzeń branżowych.

Kompetencje Innovation Lab'u zostały wykorzystane również jako wsparcie w realizacji projektów prowadzonych w Banku w I połowie 2024 r. Zespół Badaczy UX i Produktowych przeprowadził badania rynkowe z konsumentami, które zweryfikowały kluczowe aspekty dotyczące zagadnień istotnych dla 8 projektów strategicznych, prowadzonych przez jednostki biznesowe Alior Banku.

W I połowie 2024 r. Zespół User Experience wspierał Bank przy wdrożeniach nowych rozwiązań, projektowaniu oraz prototypowaniu procesów i interfejsów. Zespół tworzył projekty nowych funkcjonalności oraz wspierał redesign istniejących już procesów. Działania projektowe skupiały się na zwiększeniu inkluzywności, dostępności i użyteczności procesów Banku oraz odpowiedzi na bieżące trendy rynkowe.

Wśród kluczowych obszarów działań Banku wspieranych przez jednostkę Innovation Lab był również dalszy rozwój kanałów cyfrowej sprzedaży i poprawy jakości obsługi klientów. Jedną z inicjatyw wdrożonych w I połowie 2024 r. był rozwój automatycznego procesu badań satysfakcji klienta.

Bank kontynuował rozwój Centrum Identyfikacji Tożsamości. W I kwartale 2024 r. wdrożona została nowa metoda weryfikacji tożsamości z wykorzystaniem aplikacji mObywatel w procesach sprzedaży zdalnej, która obecnie z powodzeniem wykorzystywana jest w procesie udzielania rat online oraz podczas zakładania rachunków przez mikro przedsiębiorstwa.

Departament Innowacji i Partnerstw Fintech na bieżąco wspiera pracowników Banku w rozwijaniu innowacyjnego podejścia do wdrażania nowych produktów i usług. W drugim kwartale 2024 r., zespoły Innovation Lab'u w ramach trwającego w czerwcu „Miesiąca Innowacyjności” przeprowadziły w Banku serię inspirujących webinarów, prezentując najnowsze trendy społeczne i technologiczne oraz przykłady inspirujących rozwiązań rynkowych.

## Inwestycje kapitałowe

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

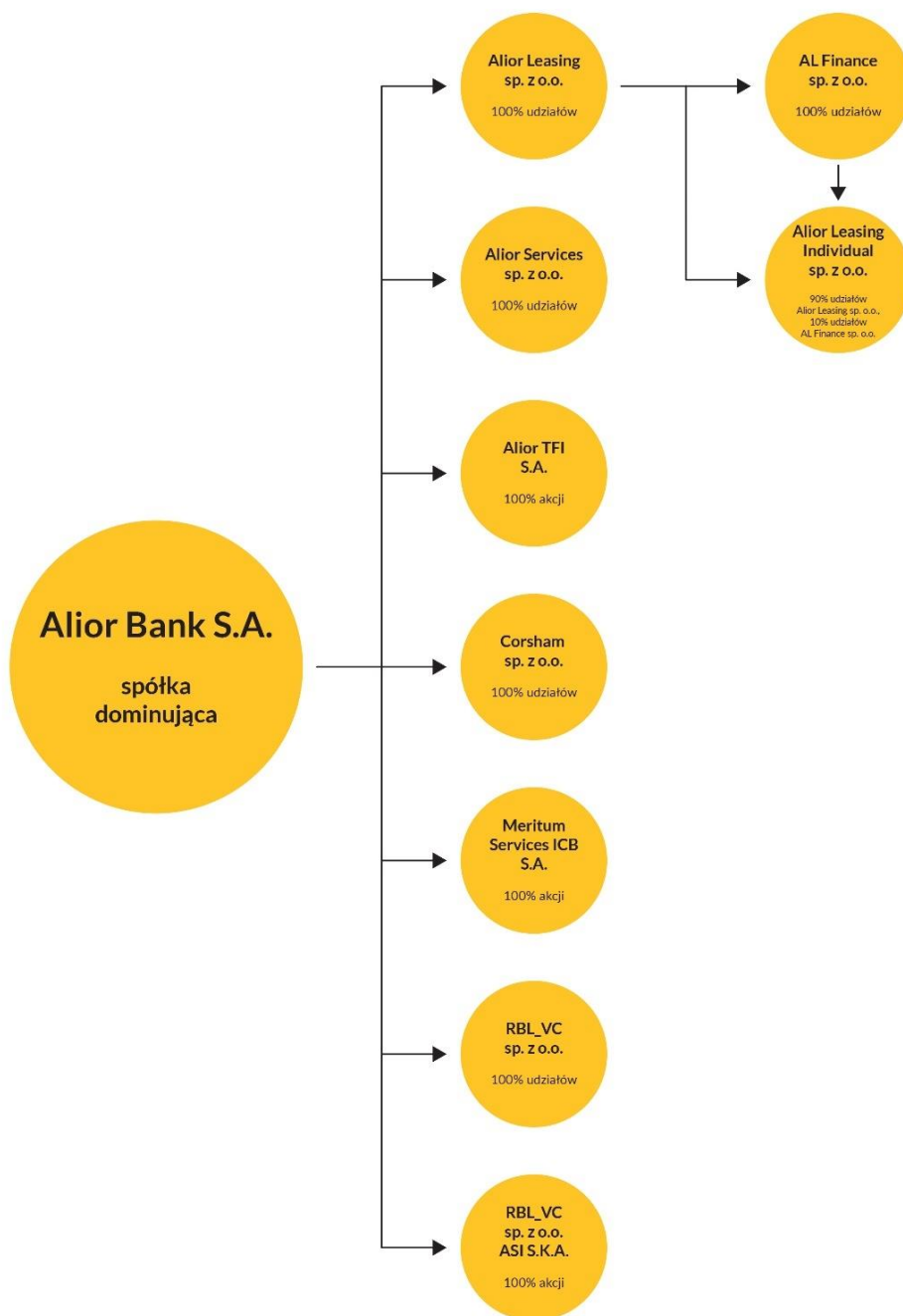


- Akcje:
  - papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie oraz NYSE,
  - papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, niedopuszczone do obrotu.
- Obligacje: obligacje korporacyjne wyemitowane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

|                                 | 30.06.2024 |                                       | 31.12.2023 |                                       |
|---------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|
|                                 | Liczba     | Wartość rynkowa/<br>nominał w tys. zł | Liczba     | Wartość rynkowa/<br>nominał w tys. zł |
| <b>Akcje</b>                    | 7 343 588  | 155 930                               | 7 343 596  | 151 682                               |
| Notowane                        | 252 922    | 19 991                                | 252 922    | 19 460                                |
| Nienotowane                     | 7 090 666  | 135 939                               | 7 090 674  | 132 222                               |
| <b>Obligacje</b>                | 594 252    | 623 106                               | 586 252    | 583 715                               |
| <b>Certyfikaty inwestycyjne</b> | 24 714     | 9 137                                 | 32 034     | 9 994                                 |

## V. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Alior Banku na 30 czerwca 2024 r.



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



### Alior Leasing Sp. z o.o.

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

Firma kieruje swoje usługi głównie do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i firm z sektora MŚP. Spółka planuje stopniowy rozwój nowej sprzedaży do klientów biznesowych z wyższych segmentów oraz w sektorze przetwórstwa przemysłowego i opieki zdrowotnej.

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

Aktualnie konsekwentnie wdrażana jest nowa i spójna ze Strategią Alior Banku, Strategia na lata 2023 – 2025, której głównymi filarami są:

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

Alior Leasing wykorzystuje też potencjał istniejącego portfela klientów i realizuje działania związane z pre-approved oraz rozwija ofertę leasingu maszyn i urządzeń.

## AL Finance Sp. z o.o.

# AL Finance

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

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

Działalność AL Finance opiera się głównie na:

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

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

## Alior Leasing Individual Sp. z o.o.

Spółka została utworzona w III kwartale 2023 r. przez spółkę Alior Leasing Sp. z o.o., która posiada 90% udziałów oraz spółkę AL Finance Sp. z o.o., posiadającą pozostałe 10% udziałów.

Alior Leasing Individual Sp. z o.o. powstała w celu realizacji Strategii Alior Leasing w zakresie produktów skierowanych do konsumenta. Główny przedmiot działalności stanowić będzie wynajem samochodów (tzw. Abonament samochodowy). Przedmiot działalności obejmować będzie także wynajem elektroniki konsumenckiej i urządzeń użytku domowego (RTV/IT/AGD, smartfony itp.). Dystrybucja będzie odbywać się poprzez Partnerów Handlowych Alior Bank. Testowe wdrożenie oferty do sprzedaży planowane jest w II połowie 2024 r. Pełne wdrożenie planowane jest na II kwartał 2025 r. Działalność będzie realizowana w ścisłej współpracy z Alior Leasing oraz Alior Bank. Wdrożenie tych produktów będzie ważnym uzupełnieniem portfolio produktowego Alior Leasing i Banku.

## Alior TFI S.A.



Spółka powstała w 2010 r., pierwotnie jako dom maklerski, oferujący głównie usługę zarządzania aktywami (asset management). W 2015 r. Spółka została przekształcona w towarzystwo funduszy inwestycyjnych, równocześnie przejmując fundusz inwestycyjny ALIOR SFIO, którym zarządzała. Spółka była także notowana na rynku NewConnect. Alior Bank stopniowo zwiększał swoje zaangażowanie kapitałowe w Spółkę, by finalnie objąć 100% akcji Spółki i wycofać ją z publicznego obrotu.

Obecnie główną działalnością Spółki jest zarządzanie funduszem inwestycyjnym ALIOR SFIO, dystrybucja jednostek uczestnictwa które odbywa się za pośrednictwem Alior Banku, jednakże Spółka w dalszym ciągu posiada licencję na zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa ilość instrumentów finansowych.

W I połowie 2024 r. kontynuowany był trend zwiększania aktywów pod zarządzaniem Spółki w ramach funduszu ALIOR SFIO – zarówno dzięki wzrostowi ich wartości w wyniku działalności inwestycyjnej poszczególnych subfunduszy, jak i poprzez napływ nowych środków. Obecnie aktywa te przekroczyły 2 miliardy złotych i osiągnęły najwyższy poziom w historii funkcjonowania tego funduszu.

## Alior Services Sp. z o.o.

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

## Meritum Services ICB S.A.

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

W I półroczu 2024 r., Spółka uzyskiwała przychody z tytułu udostępniania dla Alior Banku oprogramowania świadczonego w modelu Software as a Service oraz w modelu sublicencyjnym (ok. 99% przychodów). 9 listopada 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o połączeniu Spółki ze spółką Absource Sp. z o.o. (spółka przejmowana). Połączenie zostało zarejestrowane w KRS 8 grudnia 2023 r., a po połączeniu Spółka kontynuuje dotychczasową działalność operacyjną oraz prowadzi działalność realizowaną przez Absource Sp. z o.o.

## Corsham Sp. z o.o.

Alior Bank jest właścicielem Spółki od lutego 2019 r. kiedy to nabył 100% jej udziałów. Za jej pośrednictwem Bank dokonał dwóch inwestycji: w spółkę PayPo Sp. z o.o. oraz Autenti sp. z o.o. W styczniu 2021 r. Corsham zbył wszystkie posiadane udziały PayPo.

W grudniu 2019 r. spółka nabyła udziały Autenti Sp. z o.o., która jest kompleksową platformą służącą do autoryzacji dokumentów i zawieraniu umów przez Internet. Dotychczas spółka pozyskała kluczowych klientów: BNP Paribas, Vienna Life, Credit Agricole, PGE Lumi oraz Medicover. Spółka planuje umacnianie przewagi konkurencyjnej poprzez pozyskiwanie klientów na rynku krajowym oraz przeprowadzenie ekspansji

na rynki europejskie, w szczególności w regionie DACH i BNL. Aktualny udział spółek Grupy Alior Bank w kapitale zakładowym Autenti Sp. z o.o. wynosi 9,2%.

### **RBL\_VC Sp. z o.o.**

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

Jest komplementariuszem i zarządzającym spółki komandytowo-akcyjnej RBL\_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A.

### **RBL\_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A.**

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

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



## VI. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

### **Przedterminowy wykup obligacji**

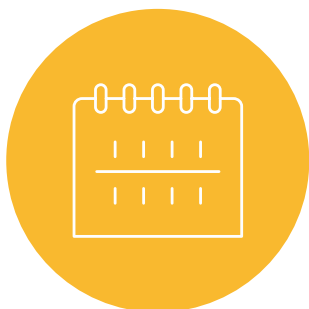
10 stycznia 2024 r. Zarząd Banku podjął uchwały w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji własnych: serii P1B wyemitowanych 29 kwietnia 2016 r., oraz serii F wyemitowanych 26 września 2014 r., których ostateczny termin wykupu przypadał odpowiednio na 16 maja 2024 r. oraz na 26 września 2024 r. Wcześniejszy wykup ww. obligacji nastąpił 30 stycznia 2024 r.

### **Wakacje kredytowe**

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zacięgnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U. z 2024 r., poz. 696) oraz wynikającą z niej możliwością zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny przysługującą konsumentom w stosunku do zawartych już umów w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, Bank rozpoznał koszt związany z modyfikacją umów kredytowych z tego tytułu w wysokości 86 mln zł, który został ujęty jako pomniejszenie wyniku brutto Banku w II kwartale 2024 r.

### **Wypłata dywidendy**

26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2023, na podstawie której 24 maja 2024 r. Bank wypłacił pierwszą w swojej historii dywidendę w kwocie 577 048 640,22 zł. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 4,42 zł.



## Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

### Zmiany w składzie Zarządu Banku

1 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego oraz po dokonaniu oceny odpowiedniości, podjęła uchwały w sprawie powołania w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r.:

- Pana Piotra Żabskiego: (i) od dnia 1 stycznia 2025 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, (ii) na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody (iii) powierzenia mu ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2025 r. kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
- Pana Jacka Iljina od dnia 15 sierpnia 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Zdzisława Wojterę od dnia 1 września 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Wojciecha Przybyła od dnia 1 października 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Marcina Ciszewskiego od dnia 1 listopada 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Od dnia 15 sierpnia 2024 r. do czasu objęcia funkcji przez Pana Piotra Żabskiego pracami Zarządu Banku będzie kierował Pan Jacek Iljin - Wiceprezes Zarządu Banku.

## VII. Emisje obligacji własnych, Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku oraz Produkty strukturyzowane



### Emisje obligacji własnych

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

W październiku 2023 r. dokonano zmiany założeń tego programu. Zmianie uległ okres obowiązywania Wieloletniego Programu Emisji Obligacji, tj. okres ten został wydłużony do 31 grudnia 2028 r. (dotychczas obligacje mogły być emitowane w okresie pięciu lat od dnia wejścia w życie uchwały otwierającej ten Program, tj. do dnia 5 sierpnia 2024 r.). Równocześnie odstąpiono od wymogu przeprowadzania ofert obligacji na terytorium Polski wyłącznie na podstawie prospektów podstawowych sporządzanych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Prospektowym.

27 czerwca 2024 r., w ramach ww. programu, Bank wyemitował 1.100 obligacji na okaziciela serii O o wartości nominalnej 500.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 550.000.000 zł. Emisja została przeprowadzona w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 33 pkt 1) Ustawy o obligacjach i w zw. z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Prospektowego oraz na podstawie uchwały Zarządu Banku z dnia 11 czerwca 2024 r. w sprawie podjęcia decyzji o emisji obligacji serii O i ustalenia warunków emisji dla tych obligacji.

Obligacje serii O są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą WIBOR 6M i marży wynoszącej 1,99% w skali roku. Dzień wykupu tych obligacji przypada na 9 czerwca 2028 r., przy czym Bank ma prawo do ich przedterminowego wykupu począwszy od 9 czerwca 2027 r.

Obligacje serii O zostały zarejestrowane w KDPW S.A. i oznaczone kodem ISIN PLALIOR00276. Zarząd GPW 20 czerwca 2024 r. podjął uchwałę w sprawie wprowadzenia tych obligacji do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst, a 2 lipca 2024 r. podjął uchwałę w sprawie wyznaczenia pierwszego dnia notowania z dniem 4 lipca 2024 r. oraz o notowaniu ich w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą ALR0628.

Obligacje serii O, zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, stanowią zobowiązania kwalifikowalne Banku (tzw. obligacje MREL). Ponadto obligacje serii O zostały wyemitowane jako obligacje *Senior Preferred* (tj. zobowiązania Banku, z których wartość nominalna Obligacji będzie stanowić zobowiązanie należące do kategorii trzeciej, podkategorii czwartej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 3) lit. d) ustawy Prawo upadłościowe, oraz z których odsetki od Obligacji będą stanowić zobowiązania należące do kategorii czwartej, podkategorii pierwszej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 4) lit. a) ustawy Prawo upadłościowe).

W I półroczu 2024 r. nie przypadła wykup żadnych obligacji własnych Banku.

30 stycznia 2024 r. Bank przeprowadził przedterminowy wykup:

- 321.700 obligacji podporządkowanych na okaziciela, o łącznej wartości nominalnej 321.700.000 zł, serii F wyemitowanych przez Bank 26 września 2014 r. i oznaczonych kodem ISIN PLALIOR00094,
- 70.000 obligacji podporządkowanych na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 70.000.000 zł, serii P1B wyemitowanych przez Bank 29 kwietnia 2016 r. i oznaczonych kodem ISIN PLALIOR00169.

## Bankowe Papiery Wartościowe, Bankowe Prawa Pochodne i produkty strukturyzowane

Alior Bank przeprowadza emisje Bankowych Papierów Wartościowych na podstawie I Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych w trybie bezprospektowym. W sierpniu 2023 r. wygasł zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego prospekt podstawowy w związku z otwartym II Programem Emisji. Alior Bank od listopada 2023 r. jest w toku postępowania zatwierdzającego nowy prospekt dla Bankowych Praw Pochodnych w ramach otwartego I Programu Bankowych Praw Pochodnych. Równolegle oferowane są produkty strukturyzowane emitowane przez zewnętrznych emitentów.

### Emisje Bankowych Papierów Wartościowych i Produktów strukturyzowanych

W I półroczu 2024 r. Alior Bank przeprowadził emisje trzech serii Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) w ramach I Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych o łącznym wolumenie 28,3 mln zł, oraz 10 mln EUR. Zorganizowanych zostało siedem subskrypcji produktów strukturyzowanych zewnętrznych emitentów z ochroną kapitału o łącznej wartości nominalnej 127,27 mln zł.

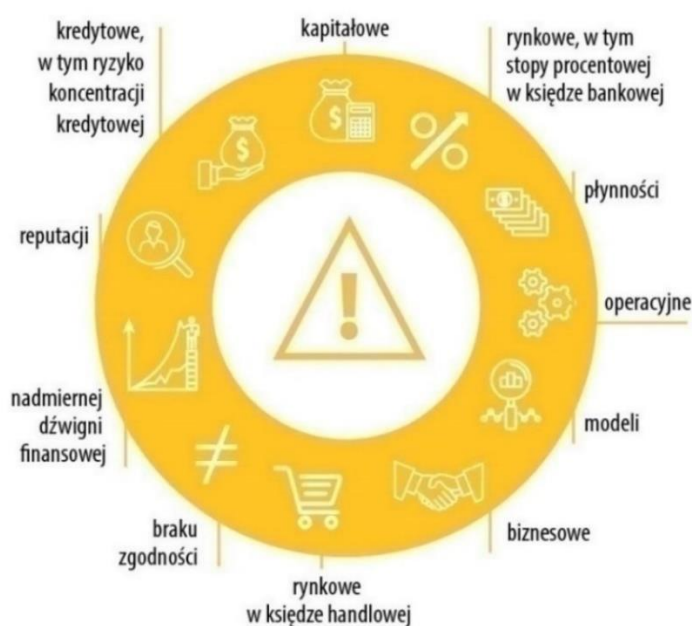
Jednocześnie dla wybranych klientów Private Banking dedykowane były oferty produktów strukturyzowanych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz/lub warunkowym przedterminowym odkupieniem. W I półroczu 2024 r. Bank zaoferował siedem subskrypcji tego typu produktów w formule certyfikatów typu autocall. Łączna wartość nominalna zaoferowanych certyfikatów strukturyzowanych tego typu wyniosła 216,14 mln zł.

## VIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

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

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

Bank identyfikuje jako istotne następujące rodzaje ryzyka:



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

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

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

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

Bank sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych oraz oddziałów zagranicznych, które rozpoczęły działalność depozytowo-kredytową, oraz uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych podmiotów i oddziałów zagranicznych w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka na poziomie Grupy.

Szczególne znaczenie w działalności Banku mają następujące rodzaje ryzyka:

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



## Ryzyko kredytowe

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

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

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

minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności



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

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

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



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

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

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

W obszarze pożyczki gotówkowej, Bank kontynuuje utrzymywanie stabilnego udziału rynkowego w nowej sprzedaży i rynkowej jakości tej sprzedaży. W I półroczu 2024 r. Bank przeprowadził nieznaczne zacieśnienie polityki kredytowej przewidzianej dla tego produktu, mające na celu utrzymanie długoterminowej rentowności wybranych jego segmentów.



W zakresie kredytów mieszkaniowych (charakteryzujących się niską szkodowością) pomimo wstrzymania oferty Bezpiecznego Kredytu 2%, Bank nadal odnotował wzrost akcji kredytowej o 171% w okresie styczeń – maj 2024 r. w porównaniu z tym samym okresem 2023 r.

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

W obszarze kredytów ratałnych, Bank kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej m.in. dostosowując parametry, proces udzielania oraz strategię zatwierdzeń do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego. Bank odnotował wzrost akcji kredytowej o 45% w okresie styczeń-maj 2024 r. w porównaniu z tym samym okresem 2023 r.

W obszarze klienta detalicznego zostały wdrożone kolejne funkcjonalności i optymalizacje w nowym produkcie - Limit Kredytowy Alior Pay, który jest dedykowany dla klientów własnych Banku. Konstrukcja produktu ma zachęcić klientów do budowania stałej relacji z Bankiem i do przenoszenia wynagrodzenia do Alior Banku (preferowany profil klienta ze względu na niską szkodowość).

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

W obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, w I półroczu 2024 r. Bank w głównej mierze kontynuował realizację założeń Strategii Banku w zakresie digitalizacji i transformacji procesu kredytowego KB mające na celu automatyzację oraz zwiększanie efektywności procesu kredytowego wspierającego udzielanie zaangażowań kredytowych. Wdrożono m.in. automatyczne wyliczanie poziomu ryzyk ESG w procesie decyzji systemowej, a także wprowadzono zestaw zmian optymalizujących politykę kredytową, mających na celu zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego w dłuższym terminie.

### **Ocena ryzyka w procesie kredytowym**

Bank podejmuje decyzje o udzieleniu produktów kredytowych zgodnie z:

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

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

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

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

Główne obszary wykluczenia obejmują:

- finansowanie przedsięwzięć łączących się ze szkodliwymi lub opartymi na wyzysku formami pracy przymusowej, pracą dzieci, bezpośrednią dyskryminacją lub praktykami, które uniemożliwiają pracownikom zgodne z prawem korzystanie z ich praw do zrzeszania się i rokowań zbiorowych,
- przedsiębiorstwa działające niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego lub prawa kraju prowadzenia działalności lub nieposiadające koncesji, zezwoleń lub zgód lub uprawnień, które są wymagane do prowadzenia danej działalności,
- działalności mające negatywny wpływ na obszary chronione na mocy prawa krajowego lub konwencji międzynarodowych, siedlisk gatunków rzadkich/zagrożonych, a także wpływających negatywnie na miejsca o znaczeniu kulturowym lub archeologicznym.

Ryzyka środowiskowe (w tym klimatyczne), społeczne lub związane z zarządzaniem oznaczają ryzyka negatywnych skutków dla Banku wynikających z obecnego lub przyszłego wpływu na sytuację klientów lub przyjęte zabezpieczenia kredytów czynników środowiskowych, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego. Bank analizując powyższe czynniki bierze również pod uwagę ich możliwy pozytywny wpływ na działalność klientów. Zgodnie z zasadą podwójnej istotności Bank analizuje także wpływ działalności klientów na czynniki ESG.

- Ryzyko środowiskowe (w tym klimatyczne) rozumiane jest jako ryzyko pogorszenia zdolności kredytowej klienta w związku z faktem, że na prowadzoną lub podejmowaną przez klienta działalność gospodarczą lub proponowane zabezpieczenie kredytu, mają lub mogą mieć istotny, negatywny wpływ czynniki środowiskowe (w tym klimatyczne), jak również prowadzona działalność gospodarcza klienta negatywnie wpływa lub może wpływać na środowisko. Ryzyko z zakresu ochrony środowiska obejmuje zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia. Ryzyko związane ze zmianą klimatu rozpatrywane jest jako ryzyko kredytobiorcy wynikające z fizycznych skutków zmiany klimatu oraz ryzyko kredytobiorcy spowodowane przejściem na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu.
- Ryzyko społeczne oznacza możliwość strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych na sytuację klientów lub przyjęte zabezpieczenia. Miarą tych czynników może być oddziaływanie klientów na otoczenie – pracowników, kontrahentów, dostawców oraz społeczność lokalną. Ryzyka społeczne mogą być związane również z działalnością klienta naruszającą prawo pracy, prawa człowieka lub inne prawa, które mogą stanowić podstawę do sporów prawnych.
- Ryzyko związane z zarządzaniem (ładem korporacyjnym) oznacza możliwość strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników zarządzania na sytuację Klientów lub przyjęte zabezpieczenia. Działalność klienta może stanowić o identyfikacji ryzyk ładu korporacyjnego, jeśli związana jest z: nieefektywnym zarządzaniem, nieprzestrzeganiem przepisów prawa, nieprzestrzeganiem standardów etyki, działaniem korupcyjnym, brakiem ochrony prywatności i bezpieczeństwa danych.

Wyniki analizy czynników ryzyk (ESG), ujmowane są w formularzach stosowanych w procesie kredytowym i systemach go wspierających.

Na podstawie przyjętych w Banku założeń wyznaczany jest poziom ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z zarządzaniem. Wysoki poziom któregośkolwiek z ryzyk determinuje dodatkowe wymogi i określone czynności w procesie kredytowym, w szczególności konieczność pogłębionej analizy czynników ryzyk ESG.

Weryfikacja czynników ryzyk ESG następuje także w procesie monitoringu indywidualnego.

## Podział kompetencji

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

## Zarządzanie ryzykiem koncentracji

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

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

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

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

## Odpisy aktualizujące i rezerwy

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

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

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

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

W roku 2024, nie identyfikowaliśmy potrzeby i nie wdrażaliśmy zmian w zakresie zasad wyceny portfela kredytowego przy czym Bank aktywnie dostosowywał komponent FLI (forward-looking-information) w celu optymalnego uwzględnienia w wycenie bieżącego i oczekiwanego w przyszłości otoczenia makroekonomicznego.

### Przesłanki utraty wartości

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



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

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

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

**Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej (stan na 30 czerwca 2024 r.):**

| Segment klienta  | Wartość progu w zł |
|------------------|--------------------|
| Klient Biznesowy | 3 000 000          |

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

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

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

## Zabezpieczenia

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

Bank ustala sposób zabezpieczenia, biorąc pod uwagę:

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

## Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

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

## Scoring/rating

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

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

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

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

### Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringu i kontroli ryzyka operacyjnego, zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe zostały skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringu, którymi objęte są wszystkie rachunki. Jednocześnie Bank intensywnie rozwija stosowanie sygnałów wczesnego ostrzegania w procesach bieżącego monitorowania ekspozycji kredytowych. Są one oparte zarówno na danych wewnętrznych/transakcyjnych, jak również na informacjach zewnętrznych. W 2023 r. Bank wdrożył nowy system Heron, który umożliwia szybszą i bardziej dokładną analizę wniosków w procesie EWS.

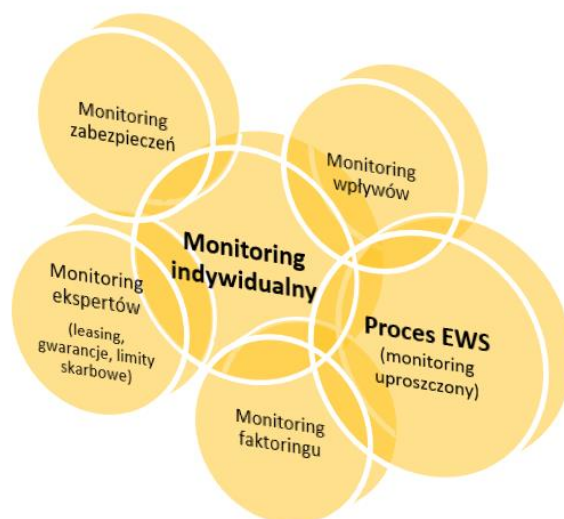
Stają kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

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

Monitoring klientów biznesowych obejmuje również:

- monitoring indywidualny, który przeprowadzany jest w trybie kwartalnym. Analiza zawiera zarówno ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa, jak i wszystkie aspekty związane ze strukturą produktów, zabezpieczeń czy klauzul umownych. W I kwartale 2024 r. Bank wdrożył proces monitoringu indywidualnego w nowym systemie Heron, który umożliwia szybszą i bardziej dokładną analizę oraz zapewnia szerszy niż dotychczas zakres danych do raportowania oraz zarządzania procesem monitoringu.



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

- monitoring automatyczny, który przeprowadzany jest raz w roku i obejmuje swym zakresem okresową analizę ryzyka związanego z ekspozycjami kredytowymi na podstawie dokumentacji finansowej

uwzględniającą: sytuację finansową Klienta, ocenę behawioralną i terminowość spłat. Efektem przeglądu jest aktualizacja oceny ekonomiczno-finansowej klienta.

### **Stosowanie praktyk typu forbearance**

W procesie restrukturyzacji klienta indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- wydłużenie okresu kredytowania skutkujące zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych. Przy ewentualnym wydłużeniu okresu kredytowania pod uwagę brane są ograniczenia wynikające z metryki produktu, na przykład wiek kredytobiorcy,
- udzielenie karencji w spłacie (dotyczące części bądź całości raty w zależności od oceny ryzyka na poziomie pojedynczej ekspozycji). W okresie karencji całkowitej w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu w celu dostosowania wysokości raty do możliwości płatniczych kredytobiorcy (zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z metryki produktu),
- zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach; parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodne z metryką produktu: pożyczka gotówkowa,
- porozumienie poprzez zmianę harmonogramu zapadłych ekspozycji (po dacie zapadalności lub wypowiedzeniu). Polega to na przeniesieniu zadłużenia z jednej ekspozycji na rachunek nieodnawialny z możliwymi wariantami harmonogramu: rozliczającym całe zadłużenie,
- wakacje kredytowe ustawowe do 3 miesięcy (w tym okresie obowiązuje karencja w całości raty wraz z brakiem naliczania odsetek).

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

W ramach segmentu klienta biznesowego Bank stosuje następujące główne rozwiązania:

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

### **Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu forbearance**

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

- proces aplikacyjny (liczba wniosków, liczba wydanych decyzji, rodzaje decyzji, czas od wpływu wniosku do wydania decyzji, czas od wpływu wniosku do wdrożenia decyzji, narzędzia),



- jakość portfela kredytów zrestrukturyzowanych (podział na poszczególne poziomy zaległości, narzędzia restrukturyzacji, wg DPD na dzień złożenia wniosku), ze szczególnym uwzględnieniem opóźnionych wskaźników szkodowości.

### Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

Wszystkie takie ekspozycje podlegają wycenie utraty wartości w horyzoncie life-time.

Praktyki forbearance:

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

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

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

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

### Kontrola ryzyka w procesach kredytowych

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

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



## Ryzyko operacyjne

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku i Grupy Kapitałowej Alior Banku jest utrzymanie ryzyka operacyjnego na poziomie bezpiecznym i adekwatnym w stosunku do działalności, celów, strategii i rozwoju Banku, akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, jak również rozwój



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

Od 2016 r. Bank aktywnie wykorzystuje narzędzia zaawansowanej metody pomiaru (metoda AMA) zarówno do kalkulacji wymogów nadzorczych jak i zarządzania ryzykiem operacyjnym. Od początku 2024 r. Bank przygotowuje się do wdrożenia metody SMA (Standardized Measurement Approach) do kalkulacji wymogu kapitałowego z ryzyka operacyjnego, które wejdzie w życie od 2025 r.

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

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

W styczniu 2024 r. wdrożono nowy system informatyczny służący m.in. do gromadzenia danych o zdarzeniach i stratach operacyjnych oraz monitoringu kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego

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

Poziom kosztów z tytułu ryzyka operacyjnego w I półroczu 2024 r. mieścił się w ramach przyjętego celu oraz limitu dla Banku.

## Ryzyko rynkowe i płynności

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

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



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

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

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

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

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



## Ryzyko płynności

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

### Cel zarządzania ryzykiem płynności

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

### Proces zarządzania ryzykiem płynności

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

### Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

W Banku działa CALCO (komitet powołany do celów zarządzania kapitałem, aktywami i pasywami). Strategia dotycząca ryzyka płynności (akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu, plan finansowania) jest

zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą. Za zawieranie skarbowych transakcji międzybankowych odpowiada Departament Skarbu. Rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce w Pionie Operacji i Rozliczeń. Monitorowanie i pomiar ryzyka płynności odbywa się w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest przejrzysty i zapewnia ich rozdzielenie do poziomu Członka Zarządu (co gwarantuje pełną niezależność ich działania).

### Zarządzanie ryzykiem płynności w oddziale zagranicznym Banku

Na koniec I półrocza 2024 r. Bank posiadał jeden oddział zagraniczny w Rumunii. Prowadził on działalność depozytowo-kredytową. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

### Zarządzanie ryzykiem płynności w spółkach zależnych

Na koniec I półrocza 2024 r. w Grupie Kapitałowej spółka Alior Leasing była uznawana za spółkę istotną z punktu widzenia zarządzania ryzykiem płynności w Grupie.

Ryzyko płynności w spółce jest monitorowane, kontrolowane i raportowane na podstawie wewnętrznych zasad zarządzania ryzykiem płynności (określany jest apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności, przygotowywane są cykliczne raporty). Sporządzane przez Alior Leasing raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce stanowią punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania płynnością spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy Kapitałowej.

### Pomiar i ocena ryzyka płynności

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



### Monitoring i raportowanie ryzyka płynności

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

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

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na 30 czerwca 2024 r. (w mln zł):

| 30.06.2024                    | 1D      | 1M      | 3M      | 6M      | 1Y      | 2Y      | 5Y      | 5Y+     | RAZEM   |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Aktywa                        | 4 099   | 5 287   | 3 042   | 6 756   | 8 170   | 13 733  | 31 724  | 53 592  | 126 403 |
| Zobowiązania i kapitały       | -57 351 | -5 773  | -7 709  | -4 087  | -2 242  | -1 932  | -1 324  | -10 277 | -90 695 |
| Luka bilansowa                | -53 252 | -486    | -4 667  | 2 669   | 5 928   | 11 801  | 30 400  | 43 315  | 35 708  |
| Skumulowana luka bilansowa    | -53 252 | -53 738 | -58 405 | -55 736 | -49 808 | -38 007 | -7 607  | 35 708  |         |
| Instrumenty pochodne - netto  | 1       | 14      | 12      | -5      | -3      | 2       | 1       | 0       | 22      |
| Linie gwarancyjne i finansowe | -12 744 | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | -12 744 |
| Luka pozabilansowa            | -12 743 | 14      | 12      | -5      | -3      | 2       | 1       | 0       | -12 722 |
| Luka ogółem                   | -65 995 | -472    | -4 655  | 2 664   | 5 925   | 11 803  | 30 401  | 43 315  | 22 986  |
| Luka skumulowana ogółem       | -65 995 | -66 467 | -71 122 | -68 458 | -62 533 | -50 730 | -20 329 | 22 986  |         |

Dane porównywalne według stanu na 31 grudnia 2023 r. (w mln zł):

| 31.12.2023                    | 1D      | 1M      | 3M      | 6M      | 1Y      | 2Y      | 5Y      | 5Y+    | RAZEM   |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|
| Aktywa                        | 2 396   | 9 040   | 4 427   | 6 997   | 7 952   | 12 584  | 32 285  | 49 830 | 125 511 |
| Zobowiązania i kapitały       | -55 836 | -6 760  | -6 887  | -4 564  | -3 989  | -1 557  | -1 506  | -9 551 | -90 650 |
| Luka bilansowa                | -53 440 | 2 280   | -2 460  | 2 433   | 3 963   | 11 027  | 30 779  | 40 279 | 34 861  |
| Skumulowana luka bilansowa    | -53 440 | -51 160 | -53 620 | -51 187 | -47 224 | -36 197 | -5 418  | 34 861 |         |
| Instrumenty pochodne - netto  | 0       | 79      | -6      | 0       | -4      | 1       | 0       | 0      | 70      |
| Linie gwarancyjne i finansowe | -12 448 | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0      | -12 448 |
| Luka pozabilansowa            | -12 448 | 79      | -6      | 0       | -4      | 1       | 0       | 0      | -12 378 |
| Luka ogółem                   | -65 888 | 2 359   | -2 466  | 2 433   | 3 959   | 11 028  | 30 779  | 40 279 | 22 483  |
| Luka skumulowana ogółem       | -65 888 | -63 529 | -65 995 | -63 562 | -59 603 | -48 575 | -17 796 | 22 483 |         |

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

Na koniec czerwca 2024 r. całkowity bufor płynności wyniósł 20 901 mln zł wobec minimalnego poziomu 10 961 mln zł wynikającego ze scenariusza szokowego. Przy kalkulacji wysokości bufora płynności, Bank

stosuje odpowiednie redukcje poszczególnych składowych tego bufora, w celu uwzględnienia ryzyka płynności rynku (produktu).

Głównym źródłem finansowania działalności Banku, w tym portfela aktywów płynnych, są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej (której poziom na 30 czerwca 2024 r. stanowił ok. 79% pasywów).

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

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

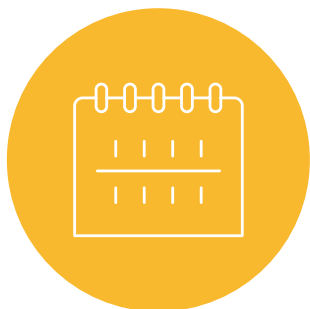
W I półroczu 2024 r. płynność Grupy Kapitałowej znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów. Na 30 czerwca 2024 r. LCR wyniósł 181%, a NSFR wyniósł 144% wobec wymaganego poziomu 100% dla obydwu miar.



## Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

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



## Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

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

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

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

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

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

Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których wykorzystanie mierzone jest codziennie.

Na koniec czerwca 2024 r. i grudnia 2023 r. dla Grupy Kapitałowej przedstawiono poniżej miary ryzyka stopy procentowej (w tys. zł):

| Miara   | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|
| Najbardziej niekorzystny scenariusz dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE)                 | -332 009   | -156 916   |
| Najbardziej niekorzystny scenariusz dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) jako % Tier 1   | -3,86%     | -1,84%     |
| Wynik nadzorczego testu dla dochodu odsetkowego netto (SOT NII, negatywny scenariusz)               | -556 250   | -475 948   |
| Wynik nadzorczego testu dla dochodu odsetkowego netto (SOT NII, negatywny scenariusz) jako % Tier 1 | -6,47%     | -5,58%     |

## Ryzyko rynkowe w księdze handlowej



Szczególnie istotnym ryzykiem rynkowym w księdze handlowej jest ryzyko walutowe. Definiowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na swoje wyniki w perspektywie długookresowej, na skutek przewalutowania przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie niekorzystnym kursie. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być na nie narażone i podejmowanie

przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.

W Banku regularnie monitoruje się i raportuje:



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

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Banku to:

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

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

Do pomiaru Bank wykorzystuje miarę Expected Shortfall (ES) oraz testy warunków skrajnych.

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

Na koniec czerwca 2024 r. oraz grudnia 2023 r. maksymalną stratę na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej) wyznaczoną w oparciu o ES w horyzoncie czasowym 10 dni (w tys. zł) przedstawiono poniżej:

|    | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----|------------|------------|
| ES | 684,7      | 186,2      |

W pomiarze narażenia Grupy Kapitałowej na ryzyko zmian kursów walutowych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Poniżej przedstawiono wyniki testów warunków skrajnych badających wpływ zmian kursów walutowych w relacji do PLN o +/- 30% (w tys. zł):

|             | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-------------|------------|------------|
| kursy + 30% | 17 416     | 56 511     |
| kursy - 30% | -3 158     | 10 854     |



## Ryzyko modeli

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

W procesie zarządzania ryzykiem modeli oceniana jest zgodność poziomu ryzyka modeli z przyjętym apetytem na ryzyko i podejmowane działania ograniczające ten poziom. Etapami procesu są: identyfikacja, pomiar, kontrola oraz raportowanie ryzyka modeli. Proces zarządzania ryzykiem modeli jest prowadzony na poziomie indywidualnych modeli oraz na poziomie portfela modeli. Działania i stosowane techniki dostosowywane są do istotności modelu w działalności banku, każdy model podlega ścisłemu monitoringowi oraz badaniom jakości danych, zaś modele rozpoznawane jako istotne dodatkowo są cyklicznie walidowane przez niezależną jednostkę. Działania te zapewniają kontrolę i stałe pomiarowanie ryzyka modeli.



## Ryzyko kapitałowe

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

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

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

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

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



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

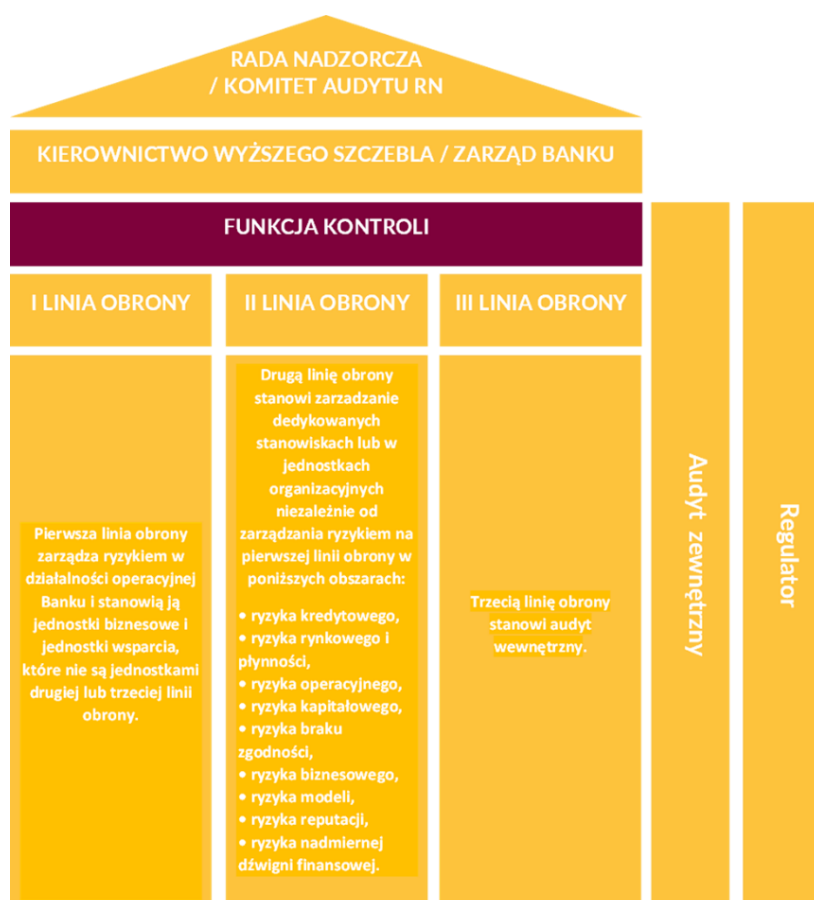
**Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej:**

|   | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2023 |
|---|------------|------------|------------|
| <b>Współczynnik wypłacalności</b>   | 17,53%     | 17,83%     | 15,11%     |
| <b>Współczynnik na kapitale Tier1</b>                                     | 17,12%     | 17,15%     | 14,16%     |
| <b>Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny</b> | 2,73       | 2,66       | 1,80       |

# IX. System kontroli wewnętrznej

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

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



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

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

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

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

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

W I półroczu 2024 r. w Banku prowadzone były działania mające na celu dalsze zwiększenie efektywności systemu kontroli wewnętrznej w szczególności poprzez działania szkoleniowe mające na celu podnoszenie wiedzy pracowników o realizacji funkcji kontroli. Bank kontynuował także rozwój własnego rozwiązania IT automatyzującego część czynności w ramach funkcji kontroli w Banku.



## System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych

Realizowany jest przez:

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

Proces raportowania finansowego podlega bieżącej weryfikacji. Istotną rolę w procesie kontrolnym (w zakresie rachunkowości i sprawozdawczości finansowej) pełni zintegrowany system finansowo-księgowy. Nie tylko umożliwia kontrolę prawidłowości zaewidencjonowanych operacji, ale pozwala też na identyfikację osób wprowadzających i akceptujących poszczególne transakcje. Dostęp do danych finansowych jest ograniczony przez system uprawnień. Uprawnienia dostępu do systemu są nadawane w zakresie zależnym od przypisanej roli i zakresu odpowiedzialności danej osoby. Podlega to ścisłej kontroli.

Zasady Rachunkowości Banku zawierają postanowienia, których celem jest zapewnienie zgodności rachunkowości oraz sporządzanych sprawozdań finansowych z obowiązującymi regulacjami, w tym w szczególności: zasady nadrzędne i cechy jakościowe sprawozdań finansowych, prawidłowość wyceny i klasyfikacji zdarzeń, mechanizmy zabezpieczeń zbiorów danych. W celu zapewnienia zgodności Zasad Rachunkowości z nowelizowanymi przepisami, w tym w szczególności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej są one okresowo aktualizowane. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w marcu 2024 r.

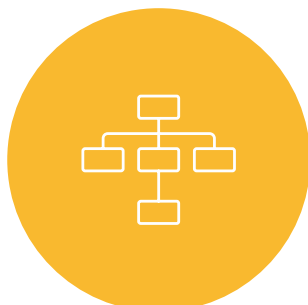
Ograniczenie ryzyka sporządzania sprawozdania finansowego realizuje Departament Rachunkowości (m.in. poprzez nadzór nad kwartalnym procesem monitoringu uzgadniania sald na kontach w księdze głównej Banku, poprzez przypisanie tych kont do odpowiednich jednostek merytorycznych). Dodatkowo został uszczelniony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

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

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



## X. Informacje dla inwestorów



### Struktura kapitału zakładowego

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

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

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

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

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na 30 czerwca 2024 r.):

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



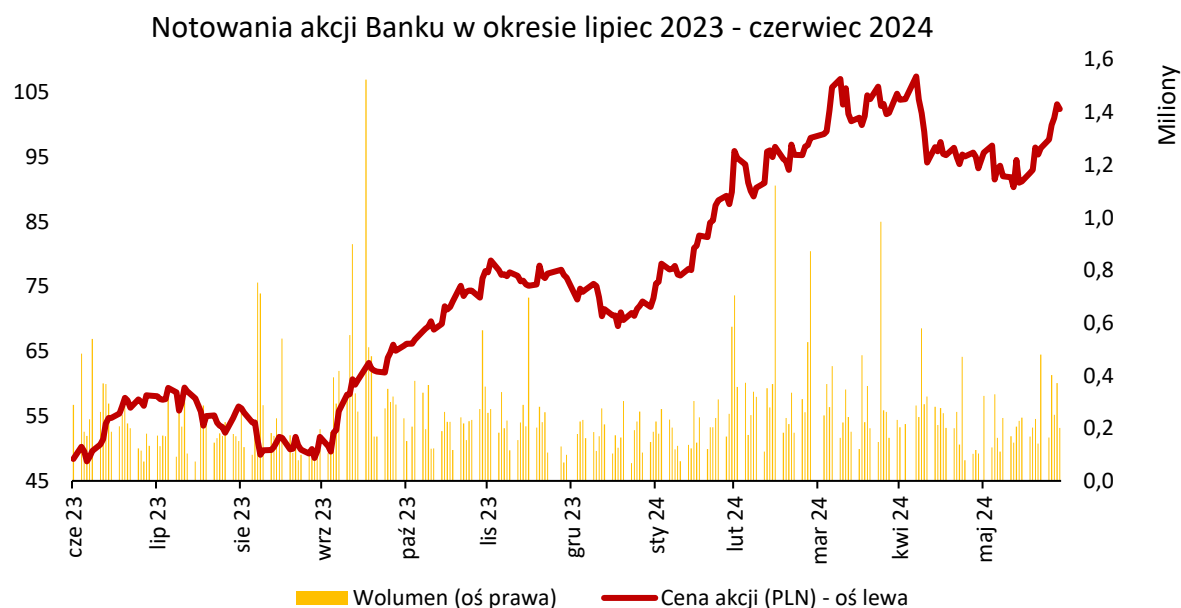
## Notowania akcji Alior Banku na GPW w I połowie 2024 r.

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

W I połowie 2024 r. zawarto ponad 422 tys. transakcji na akcjach Banku, co stanowiło wzrost o 65% w porównaniu z niemal 256 tys. transakcji zawartymi w I połowie 2023 r. Wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w I połowie 2024 r. niemal 32 mln akcji i spadł o 7% wobec 34 mln akcji w I połowie 2023 r. Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w I połowie 2024 r. wyniosła 2,94 mld zł wobec 1,4 mld zł w I połowie 2023 r. (wzrost obrotów o 111% r/r).

Wzrost obrotów wynikał przede wszystkim ze wzrostu średniej ceny akcji. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w I połowie 2024 r. wyniosła 90,43 zł i była o 118% wyższa niż w I połowie 2023 r. (41,47 zł). W I połowie 2024 r. obrót na akcjach Alior Banku stanowił 1,72% obrotu na akcjach spółek notowanych na GPW w Warszawie (w I połowie 2023 r. było to 1,04%).

28 czerwca 2024 r. kurs akcji Banku wynosił 102,35 zł, co oznacza wzrost o 111,6% w porównaniu do końca czerwca 2023 r., a wskaźniki C/WK wynosił 1,4x. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotu akcjami Banku w okresie lipiec 2023 – czerwiec 2024 r. przedstawia poniższy wykres.





## Relacje z Inwestorami

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



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

W I połowie 2024 r. miały miejsce spotkania z około 70 inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbyły się zarówno w formie telekonferencji, jak również w formie stacjonarnej. Ponadto, przeprowadzono blisko 30 rozmów z analitykami biur maklerskich dotyczących trendów w sektorze bankowym w poszczególnych kwartałach oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku.

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

W I połowie 2024 r. odbyło się również spotkanie przedstawicieli Banku z analitykami agencji ratingowej S&P Global Ratings.

## Aktualne ratingi Banku

| Agencja   | Data nadania         | Rating długoterminowy | Rating krótkoterminowy | Perspektywa |
|---|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------|
|  | 14 listopada 2023 r. | BB                    | B                      | pozytywna   |
|  | 17 maja 2024 r.      | BB+                   | B                      | pozytywna   |

### Ocena Fitch Ratings Ltd.

14 listopada 2023 r. agencja ratingowa Fitch Ratings opublikowała raport, w którym zmieniła perspektywę Banku ze stabilnej na pozytywną oraz potwierdziła długoterminowy rating IDR na poziomie 'BB'. Na decyzję o poprawie perspektywy wpływ miała m.in. poprawa profilu finansowego Alior Banku, który charakteryzuje się zwiększeniem buforów kapitałowych, a także poprawioną jakością aktywów.

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

- rating długoterminowy podmiotu (Long-Term IDR): BB z perspektywą pozytywną,
- rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term IDR): B,
- długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol) z perspektywą pozytywną,
- krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F1(pol),
- Viability Rating (VR): bb,
- rating wsparcia rządowego: ns.

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie agencji pod adresem [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także skale ratingowe, kryteria oraz metodyki oceny zdolności kredytowej.

### Ocena Standard & Poor's Global Ratings

17 maja 2024 r. agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała o potwierdzeniu długoterminowej i krótkoterminowej oceny ratingowej Banku na dotychczasowym poziomie oraz o poprawie perspektywy ratingowej Banku ze „Stabilnej” na „Pozytywną”.

Agencja wskazała, że zmiana perspektywy związana jest z poprawą struktury portfela kredytowego Banku, zaostrzeniem standardów udzielania kredytów oraz aktywną redukcją udziału kredytów niepracujących. Dodatkowo Agencja podkreśliła wysoką zdolność Banku do samodzielnego generowania kapitału, która będzie wspierać możliwość wypłaty zysków akcjonariuszom oraz ułatwi dalszy rozwój akcji kredytowej.

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

- Rating długoterminowy emitenta („Long-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘BB+’ z perspektywą pozytywną,
- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘B’,
- Rating kontrahenta przymusowej restrukturyzacji („Resolution Counterparty Rating”) na poziomie BBB/A-2.

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

## Akcjonariusze Alior Banku

Z uwagi na status Banku jako spółki publicznej (w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej) oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (ryнку podstawowym), prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Bank poniżej przedstawia informacje na temat akcjonariuszy, posiadających co najmniej 5% udział w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu na 30 czerwca 2024 r. oraz na dzień przekazania raportu okresowego.

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



Zgodnie z opublikowanymi raportami na 30 czerwca 2024 r. o składzie portfeli OFE oraz raportami za 2023 r. o składzie portfeli DFE, które zarządzane są przez PTE Generali Otwarty Fundusz Emerytalny (łącznie z Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny) zmniejszono liczbę posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku z 7 154 708, co stanowiło 5,48% posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu, do 7 018 816 na koniec czerwca 2024 r., co stanowi obecnie 5,38% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

**Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 30 czerwca 2024 r. oraz na dzień przekazania raportu okresowego:**

| Akcjonariusz                       | Liczba akcji       | Wartość nominalna akcji (zł) | Udział akcji w kapitale zakładowym | Liczba głosów      | Udział głosów w ogólnej liczbie głosów |
|------------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------|--|
| <b>Grupa PZU*</b>                  | 41 658 850         | 416 588 500                  | 31,91%                             | 41 658 850         | 31,91%                                 |
| <b>Nationale-Nederlanden OFE**</b> | 12 270 004         | 122 700 040                  | 9,40%                              | 12 270 004         | 9,40%                                  |
| <b>Allianz OFE**</b>               | 11 526 440         | 115 264 400                  | 8,83%                              | 11 526 440         | 8,83%                                  |
| <b>Generali OFE**</b>              | 7 018 816          | 70 188 160                   | 5,38%                              | 7 018 816          | 5,38%                                  |
| <b>Pozostali akcjonariusze</b>     | 58 079 881         | 580 798 810                  | 44,49%                             | 58 079 881         | 44,49%                                 |
| <b>Razem</b>                       | <b>130 553 991</b> | <b>1 305 539 910</b>         | <b>100%</b>                        | <b>130 553 991</b> | <b>100%</b>                            |

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

\*\* Na podstawie opublikowanych raportów na 30 czerwca 2024 r. o składzie portfeli OFE oraz raportów za 2023 r. o składzie portfeli DFE.

## Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Pan Tomasz Miklas – Członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku. Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2024 r. oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Rady Nadzorczej oraz pozostali Członkowie Zarządu Alior Banku nie posiadali akcji Banku. Od dnia przekazania ostatniego raportu okresowego nie miały miejsca transakcje na akcjach Banku, których stroną byłiby Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku.

## Znaczące umowy oraz zobowiązania

Na 30 czerwca 2024 r. Alior Bank nie posiadał:



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

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

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

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

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2024 r. 12.743.700 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 11.741.429 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 1.002.271 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Na 30 czerwca 2024 r. liczba udzielonych przez Alior Bank S.A. aktywnych gwarancji wynosiła 1035, na łączną kwotę 1.002.271 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 813) wynoszą 644.830 tys. zł.

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

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

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2024 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 r. (nota nr 32 oraz 33).

## Organy Alior Banku

### Walne Zgromadzenie Banku

#### Walne Zgromadzenia Banku w I półroczu 2024 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zostało zwołane na 26 kwietnia 2024 r.

W ramach I części obrad, poza uchwałami o charakterze porządkowym, Walne Zgromadzenie podjęło 26 kwietnia 2024 r. uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2023, dotyczące:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,
- podziału zysku za rok obrotowy 2023.

Ponadto w ramach I części obrad Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawach:

- przyjęcia stanowiska w kwestii oceny funkcjonowania obowiązującej w Banku polityki wynagradzania,
- przyjęcia zaktualizowanej „Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”,
- dokonania oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku,
- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2023 r.”,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku oraz skuteczności jej działania,
- zmiany Statutu Banku,
- zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Następnie po przerwie, w ramach II części obrad, Walne Zgromadzenie 24 maja 2024 r. podjęło uchwały w sprawach:

- udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2023,
- udzielenia członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2023.

#### **Opis zasad zmiany Statutu Banku oraz zmiany Statutu dokonane w I półroczu 2024 r.**

Zgodnie z art. 415 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 18, 96) zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku stosownej uchwały kwalifikowaną większością trzech czwartych głosów. Dokonanie zmiany Statutu wymaga ponadto uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

#### **Zmiany Statutu Banku w I półroczu 2024 r.**

26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę Nr 14/2024 w sprawie zmiany Statutu Banku polegającej na nadaniu § 7 ust. 2 pkt 5) Statutu nowego, następującego brzmienia:

„5) prowadzenie działalności maklerskiej obejmującej:

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- b) wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt a) powyżej, na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
- d) doradztwo inwestycyjne,
- e) oferowanie instrumentów finansowych,
- f) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych”.

Zmiana Statutu Banku wynika z nowelizacji art. 31 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe nakładającej na banki obowiązek szczegółowego określenia w ich statutach przedmiotu działalności banku i jego zakresu, w tym szczegółowego określenia czynności maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub art. 69 ust. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie powyższej zmiany Statutu decyzją z 7 marca 2024 r.

Zmiana Statutu wynikająca z Uchwały Nr 14/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku weszła w życie z mocą obowiązującą od momentu wpisania w Krajowym Rejestrze Sądowym tj. w dniu 29 lipca 2024 r.

## Rada Nadzorcza Banku

| Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2024 r. |   | Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2023 r. |   |
|--|---|--|---|
| <b>Jarosław Mastalerz</b>                          | Przewodniczący Rady Nadzorczej  | <b>Filip Majdowski</b>                             | Przewodniczący Rady Nadzorczej            |
| <b>Jan Zimowicz</b>                                | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej   | <b>Ernest Bejda</b>                                | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| <b>Artur Chołody</b>                               | Członek Rady Nadzorczej Banku delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku | <b>Małgorzata Erlich-Smurzyńska</b>                | Członek Rady Nadzorczej                   |
| <b>Radosław Grabowski</b>                          | Członek Rady Nadzorczej   | <b>Jacek Kij</b>                                   | Członek Rady Nadzorczej                   |
| <b>Maciej Gutowski</b>                             | Członek Rady Nadzorczej   | <b>Paweł Knop</b>                                  | Członek Rady Nadzorczej                   |
| <b>Artur Kucharski</b>                             | Członek Rady Nadzorczej   | <b>Marek Pietrzak</b>                              | Członek Rady Nadzorczej                   |
|  |   | <b>Dominik Witek</b>                               | Członek Rady Nadzorczej                   |

W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r. nastąpiły poniższe zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

- 7 marca 2024 r. Pan Filip Majdowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz wszelkich funkcji z tym związanych, tj. przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz komitetów Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od dnia 8 marca 2024 r. włącznie.
- 18 marca 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały w sprawie wyboru Przewodniczącego oraz Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, wybierając Pana Ernesta Bejdę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Pawła Knopa na Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.,
- 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku:
  - Pana Ernesta Bejdę,
  - Pana Pawła Knopa,
  - Panią Małgorzatę Erlich-Smurzyńską,
  - Pana Jacka Kija,
  - Pana Marka Pietrzaka,
  - Pana Dominika Witka.

- 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało poniższych Członków Rady Nadzorczej Banku na okres wspólnej kadencji, obejmującej 4 (cztery) pełne lata obrotowe 2025-2028, wskazując iż pierwszym pełnym rokiem obrotowym kadencji jest rok 2025:
  - Pana Artura Chołody z dniem 27 kwietnia 2024 r. (pod warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji wymienionych w oświadczeniu złożonym przez Niego w dniu 25 kwietnia 2024 r.),
  - Pana Radosława Grabowskiego,
  - Pana Macieja Gutowskiego,
  - Pana Artura Kucharskiego,
  - Pana Jarosława Mastalerza,
  - Pana Jana Zimowicza.
- 7 maja 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały w sprawie wyboru Przewodniczącego oraz Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, wybierając Pana Jarosława Mastalerza na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Jana Zimowicza na Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
- 15 maja 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Chołody do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku.

Ponadto, 17 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie powołania w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Rafała Janczurę oraz Pana Roberta Pusza. W związku z tym skład Rady Nadzorczej Banku na dzień sporządzenia Sprawozdania przedstawia się następująco:

| Imię i nazwisko    | Funkcja   |
|--------------------|---|
| Jarosław Mastalerz | Przewodniczący Rady Nadzorczej  |
| Jan Zimowicz       | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej   |
| Artur Chołody      | Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku |
| Radosław Grabowski | Członek Rady Nadzorczej   |
| Maciej Gutowski    | Członek Rady Nadzorczej   |
| Rafał Janczura     | Członek Rady Nadzorczej   |
| Artur Kucharski    | Członek Rady Nadzorczej   |
| Robert Pusz        | Członek Rady Nadzorczej   |

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

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

## Komitety Rady Nadzorczej

### Komitet Audytu Rady Nadzorczej

| Skład Komitetu na dzień 30.06.2024 r. |                         | Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r. |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| <b>Artur Kucharski</b>                | Przewodniczący Komitetu | <b>Paweł Knop</b>                     | Przewodniczący Komitetu |
| <b>Radosław Grabowski</b>             | Członek Komitetu        | <b>Ernest Bejda</b>                   | Członek Komitetu        |
| <b>Jan Zimowicz</b>                   | Członek Komitetu        | <b>Marek Pietrzak</b>                 | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | <b>Filip Majdowski</b>                | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | <b>Jacek Kij</b>                      | Członek Komitetu        |

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie osobowym Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.:

- W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej Banku, związanymi ze złożeniem rezygnacji przez Pana Filipa Majdowskiego i uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 18 marca 2024 r. postanowiła, iż Komitet Audytu będzie składał się z następujących osób: Pana Pawła Knopa – Przewodniczącego Komitetu, Pana Ernesta Bejdy – Członka Komitetu, Pana Marka Pietrzaka – Członka Komitetu oraz Pana Jacka Kija – Członka Komitetu.
- W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej Banku dokonany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 26 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń postanowiła 7 maja 2024 r., iż Komitet Audytu będzie składał się z następujących osób: Pana Artura Kucharskiego – Przewodniczącego Komitetu, Pana Jarosława Mastalerza – Członka Komitetu, Pana Radosława Grabowskiego – Członka Komitetu.
- Następnie Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 4 czerwca 2024 r. postanowiła, iż Komitet Audytu będzie składał się z następujących osób: Pana Artura Kucharskiego – Przewodniczącego Komitetu, Pana Radosława Grabowskiego – Członka Komitetu, Pana Jana Zimowicza – Członka Komitetu.

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

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

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

## 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 6 posiedzeń Komitetu Audytu (w tym 1 połączone posiedzenie z Komitetem Ryzyka oraz 1 połączone posiedzenie z Radą Nadzorczą), podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego oraz wykonywania czynności rewizji finansowej. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego Komitet otrzymywał sprawozdania Departamentu Audytu, w tym między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie raportów Departamentu Zgodności monitorował system zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli.

## Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń:

| Skład Komitetu na dzień 30.06.2024 r. |                         | Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r. |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Jarosław Mastalerz                    | Przewodniczący Komitetu | Małgorzata Erlich – Smurzyńska        | Przewodnicząca Komitetu |
| Jan Zimowicz                          | Członek Komitetu        | Marek Pietrzak                        | Członek Komitetu        |
| Maciej Gutowski                       | Członek Komitetu        | Dominik Witek                         | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | Filip Majdowski                       | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | Jacek Kij                             | Członek Komitetu        |

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

- W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej Banku, związanymi ze złożeniem rezygnacji przez Pana Filipa Majdowskiego 7 marca 2024 r. Rada Nadzorcza Banku postanowiła 18 marca 2024 r., iż Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń będzie składał się z następujących osób: Pani Małgorzaty Erlich-Smurzyńskiej – Przewodniczącej Komitetu, Pana Marka Pietrzaka – członka Komitetu, Pana Dominika Witka – członka Komitetu, Pana Jacka Kija – członka Komitetu.
- 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Bank S.A. podjęło uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej. Odwołani ze składu Rady Nadzorczej, a tym samym z Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń zostali: Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska, Pan Jacek Kij, Pana Marek Pietrzak, Pan Dominik Witek.

W ślad za decyzjami Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 26 kwietnia 2024 r. dotyczącymi powołań do składu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku postanowiła 7 maja 2024 r., że skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń będzie następujący: Pan Jarosław Mastalerz – Przewodniczący Komitetu, Pan Maciej Gutowski – Członek Komitetu, Pan Jan Zimowicz – Członek Komitetu.



## Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W I półroczu 2024 r. miało miejsce 7 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, podczas których Komitet m.in. opiniował aktualizację wewnętrznych regulacji Banku: „Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”, „Polityki oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład Władz Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”, „Polityki wynagrodzeń Alior Bank S.A.” oraz „Instrukcji procesu identyfikacji Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka Banku”; dokonał wtórnych ocen odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku oraz zbiorowych ocen odpowiedniości Zarządu Banku, wtórnej (corocznej) oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowych ocen odpowiedniości Rady Nadzorczej, indywidualnych ocen odpowiedniości kandydatów do Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz zbiorowych ocen odpowiedniości Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku; rekomendował składy poszczególnych komitetów doradczych Rady Nadzorczej; przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2023 r., wyraził opinie w sprawie Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Alior Bank S.A. w roku 2023 oraz Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2023 rok; podsumował realizację Planu Rozwojowego 2023 dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej i wypracował rekomendację Planu Rozwojowego na 2024 r.; zaopiniował wyniki identyfikacji MRT przeprowadzonej przez Alior Bank. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń zarekomendował Radzie Nadzorczej Cele zarządcze dla członków Zarządu na rok 2024 oraz zatwierdził Cele zarządcze dla osób zidentyfikowanych jako MRT na rok 2024; analizował rozliczenie celów MBO i wynagrodzenie zmienne MRT za lata 2021-2023; zarekomendował wszczęcie i przeprowadzenie postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu Alior Bank oraz rozpoczął prace w przedmiotowym procesie pozyskania dla Banku kandydatów na niniejsze stanowiska.

## Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

| Skład Komitetu na dzień 30.06.2024 r. |                         | Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r. |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| <b>Jan Zimowicz</b>                   | Przewodniczący Komitetu | <b>Ernest Bejda</b>                   | Przewodniczący Komitetu |
| <b>Jarosław Mastalerz</b>             | Członek Komitetu        | <b>Jacek Kij</b>                      | Członek Komitetu        |
| <b>Artur Kucharski</b>                | Członek Komitetu        | <b>Dominik Witek</b>                  | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | <b>Małgorzata Erlich – Smurzyńska</b> | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | <b>Paweł Knop</b>                     | Członek Komitetu        |

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie osobowym Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.:

- W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza Banku postanowiła, że Komitet do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Banku począwszy od dnia 7 maja 2024 r., będzie składał się z następujących osób, Pana Jana Zimowicza – Przewodniczącego Komitetu, Pana Jarosława Mastalerza – Członka Komitetu, Pana Artura Chołody – Członka Komitetu.
- W związku z delegowaniem Pana Artura Chołody – Członka Rady Nadzorczej oraz Członka Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Banku - do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa



Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku postanowiła, że Komitet do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Banku począwszy od dnia 24 maja 2024 r., będzie składał się z następujących osób: Pana Jana Zimowicza – Przewodniczący Komitetu, Pana Jarosława Mastalerza – Członek Komitetu, Pana Artura Kucharskiego – Członek Komitetu.

### **Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej**

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 4 posiedzenia oraz dodatkowo 1 posiedzenie połączone z Komitetem Audytu Rady Nadzorczej.

W ramach podsumowania wyników za 2023 r. Komitet wydał opinie w zakresie oceny systemu zarządzania ryzykiem, na potrzeby dokonania przez Radę Nadzorczą Banku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

W celu zapewnienia bieżącego nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową Banku Komitet otrzymywał raporty i analizy prezentujące sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej Banku kluczowe projekty regulacji w obszarze ryzyka. Komitet zapoznał się także z Roczną oceną polityki inwestycyjnej Banku.

Komitet monitorował kwestie związane z realizacją planu audytu i z zaleceniami wydanymi przez Departament Audytu.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, które w szczególności obejmowały: rozliczenie apetytu na ryzyko i realizację kluczowych wskaźników ryzyka, analizę pozycji kapitałowej Banku, analizę jakości portfela kredytowego oraz największych ekspozycji kredytowych. Przedmiotem prac Komitetu była również analiza zidentyfikowanych przez Bank kluczowych ryzyk.

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

Komitet zapoznał się także z oceną ryzyka portfela zabezpieczonego hipotecznie objętego Rekomendacją S, ekspozycji detalicznych objętych Rekomendacją T.

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

## Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

| Skład Komitetu na dzień 30.06.2024 r. |                         | Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r. |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Jan Zimowicz                          | Przewodniczący Komitetu | Filip Majdowski                       | Przewodniczący Komitetu |
| Jarosław Mastalerz                    | Członek Komitetu        | Małgorzata Erlich-Smurzyńska          | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | Dominik Witek                         | Członek Komitetu        |
|                                       |                         | Paweł Knop                            | Członek Komitetu        |

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej:

- W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej, od dnia 8 marca 2024 roku Pan Filip Majdowski przestał pełnić funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej i członka Komitetu Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Funkcję Przewodniczącego od dnia 18 marca 2024 przejął Pan Dominik Witek.
- 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Bank S.A. podjęło uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej. Odwołani ze składu Rady Nadzorczej, a tym samym z Komitetu zostali: Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska, Pan Wojciech Knop, Pan Dominik Witek.
- Od dnia 7 maja 2024 r. funkcję Przewodniczącego Komitetu pełni Pan Jan Zimowicz. W skład Komitetu powołany został także Pan Jarosław Mastalerz – Członek Komitetu.

## Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

W I półroczu 2024 r. odbyło się jedno posiedzenie Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Podczas posiedzenia Komitetu dokonano cyklicznego przeglądu postępów w realizacji Strategii Banku na lata 2023-2024 oraz podsumowano zarządczo prace prowadzone w filarach Strategii – stan po czwartym kwartale 2023. Przedmiotem posiedzenia Komitetu był także temat operacjonalizacji Strategii Banku w obszarze ESG, w tym KPI wspierających ten obszar. Ponadto podczas posiedzenia Komitetu omawiano status realizacji projektu technologicznego dotyczącego prac w procesach hipotecznych.

## Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2024 r.\*



Artur Chołody

**Członek Rady Nadzorczej Banku delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku**

Odpowiada za kierowanie komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za: obszar prawny, ochronę danych osobowych, HR i CSR, komunikację, obsługę organów Banku, strategię, marketing i relacje z klientem, logistykę i zakupy, cyberbezpieczeństwo oraz bezpieczeństwo, produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny, w tym placówki partnerskie), klienta biznesowego i mikroprzedsiębiorstw, a także koordynuje prace komórki organizacyjnej Centrali Banku odpowiedzialnej za audyt

**kierującego  
pracami Zarządu  
Banku**

wewnętrzny<sup>11</sup> z wyłączeniem prawa do podejmowania indywidualnych decyzji dotyczących zakresu kompetencji właściwego dla tego obszaru.

Artur Chołody odpowiada także za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmuje zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych Banku oraz zostaje wyznaczony jako osoba odpowiedzialna za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.



**Radomir Gibała**

**Wiceprezes  
Zarządu Banku**

Kieruje komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansową, kontroling oraz wykonuje nadzór nad spółkami zależnymi Banku, działalnością prowadzoną w innych krajach, obszar IT, działalność skarbową, a także koordynuje prace komórki organizacyjnej Centrali Banku odpowiedzialnej za działalność maklerską<sup>12</sup> z wyłączeniem prawa do podejmowania indywidualnych decyzji dotyczących zakresu kompetencji właściwego dla tego obszaru.



**Tomasz Miklas**

**Wiceprezes  
Zarządu Banku**

Kieruje komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, zarządzanie ryzykami ESG, obszar operacyjny, w tym za zarządzanie ciągłością działania, a także koordynuje prace komórki organizacyjnej Centrali Banku odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem braku zgodności<sup>13</sup> z wyłączeniem prawa do podejmowania indywidualnych decyzji dotyczących zakresu kompetencji właściwego dla tego obszaru.

\*aktualny wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Alior Bank S.A. został ustalony Uchwałą Nr 164/2024 Zarządu Banku z dnia 23 maja 2024 r., zatwierdzoną Uchwałą Nr 113/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 maja 2024 r.

#### Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2023 r.

**Grzegorz Olszewski  
Prezes Zarządu**

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

**Paweł Broniewski  
Wiceprezes Zarządu**

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

**Radomir Gibała  
Wiceprezes Zarządu**

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

**Szymon Kamiński  
Wiceprezes Zarządu**

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

<sup>11</sup> Do czasu powołania Prezesa Zarządu Banku decyzje dotyczące zakresu kompetencji właściwego dla obszaru audytu wewnętrznego podejmowane są kolegiąlnie przez Zarząd Banku.

<sup>12</sup> Do czasu powołania Wiceprezesa Zarządu Banku lub członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar działalności maklerskiej decyzje dotyczące zakresu kompetencji właściwego dla obszaru działalności maklerskiej podejmowane są kolegiąlnie przez Zarząd Banku.

<sup>13</sup> Do czasu powołania Prezesa Zarządu Banku decyzje dotyczące zakresu kompetencji właściwego dla obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności podejmowane są kolegiąlnie przez Zarząd Banku.

|   |   |
|---|---|
| <b>Rafał Litwińczuk</b><br>Wiceprezes Zarządu | Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny) oraz działalność maklerska i skarbowa |
| <b>Tomasz Miklas</b><br>Wiceprezes Zarządu    | Obszary podległe: zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz zarządzanie ryzykami ESG                                |
| <b>Jacek Polańczyk</b><br>Wiceprezes Zarządu  | Obszary podległe: marketing, logistyka i zakupy   |
| <b>Paweł Tymczyszyn</b><br>Wiceprezes Zarządu | Obszary podległe: obszar prawny, IT oraz ochrona danych osobowych   |

W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r. nastąpiły poniższe zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 15 maja 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały o odwołaniu ze składu Zarządu Banku:
  - Pana Grzegorza Olszewskiego,
  - Pana Pawła Broniewskiego,
  - Pana Szymona Kamińskiego,
  - Pana Rafała Litwińczuka,
  - Pana Jacka Polańczyka,
  - Pana Pawła Tymczyszyna.

Rada Nadzorcza Banku podjęła również uchwałę w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia otwartego postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa i stanowiska Członków Zarządu Banku.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Chołody do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku.

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

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

# XI. Zasady społecznej odpowiedzialności

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

## Realizacja zagadnień ESG w strategii Banku

### Działania zrealizowane w 1H 2024 r.

- Znacząco poprawiliśmy ocenę w ratingu ESG Sustainalytics.
- Pierwszy raz w historii zaprezentowaliśmy wskaźniki zgodności z Taksonomią UE, w tym wskaźnik GAR,
- Wszystkie zgłoszone przez nas praktyki zostały przyjęte do Raportu Forum Odpowiedzialnego Biznesu,
- Wprowadziliśmy wymagania ESG do kodeksu dla dostawców oparte na wytycznych OECD i ONZ,
- Przeprowadziliśmy szkolenia ESG dla ZB i RN oraz kadry menedżerskiej i analityków we współpracy z EY (około 300 osób),
- Nasi pracownicy zrealizowali działania charytatywne na Dzień Ziemi, w tym lokalne akcje sprzątnięcia śmieci w lasach.

### Działania rozpoczęte w 1H 2024 r.

- Rozpoczęliśmy proces przygotowania pierwszego w historii sprawozdania zrównoważonego rozwoju – analizę podwójnej istotności i analizę luk w organizacji,
- Rozpoczęliśmy tworzenie Ram Zrównoważonego Finansowania,
- Rozpoczęliśmy tworzenie strategii dekarbonizacji portfela Banku oraz proces pomiaru śladu węglowego portfela kredytowego Banku.

## Relacje z klientami

O jakość obsługi naszych klientów dba Dział Relacji z Klientem. Dział ten stale współpracuje z kluczowymi jednostkami naszego Banku, które odpowiadają za bezpośrednią obsługę stacjonarną i zdalną. Dobra współpraca między zespołami i departamentami to podstawa. Nie ma jednak sukcesu bez wsłuchania się w cenny głos klienta, czyli: badania NPS, raporty rankingowe, opinie klientów, badania Tajemniczego Klienta, zapytania i reklamacje klientów.

### Customer Experience

Jedną z czterech wartości Alior Banku jest „Zorientowanie na klienta”. Dla nas to przede wszystkim zorientowanie na jakość obsługi w kanałach zdalnych i stacjonarnych. Głos klientów wskazuje nam pain-pointy, które są analizowane przez Customer Experience. Są one bazą do rekomendacji i wdrażanych zmian. Dzięki temu nasi klienci wiedzą, że jakość obsługi jest dla nas bardzo ważna.

### **Customer Experience – patrzymy z perspektywy klienta**

Cyklicznie przeprowadzamy wewnętrzne badania mystery shopper. Testujemy jakość obsługi na naszej infolinii. Przyglądamy się obsłudze klientów, którzy korzystają z naszych produktów i usług, a także tych, którzy pytają o naszą ofertę (new to bank i new to product). Dodatkowo, dbamy o jakość pisemnej komunikacji z klientem.

Realizujemy badania Tajemniczy Klient z zewnętrznymi agencjami badawczymi. Sprawdzamy poziom jakości obsługi w oddziałach własnych oraz placówkach partnerskich. Dzięki temu otrzymujemy informację, co jest naszą mocną stroną, a co jeszcze wymaga poprawy. Bardzo cenne są dla nas rekomendacje, które możemy przekazać sieci sprzedaży.

W I kwartale 2024 r. przeprowadziliśmy I falę badania Tajemniczy Klient w obszarze standardów jakości obsługi Klienta Indywidualnego oraz badanie Tajemniczy Klient w obszarze standardów jakości obsługi Klienta Biznesowego (mikro). W bieżącym roku zaplanowane są IV fale badania Tajemniczy Klient (I fala w każdym kwartale).

W II kwartale 2024 r. przeprowadziliśmy II falę badania Tajemniczy Klient w obszarze standardów jakości obsługi Klienta Indywidualnego oraz Klienta Biznesowego (mikro). Zrealizowaliśmy również I falę badania Tajemniczy Klient w obszarze inwestycji (badanie realizowane wyłącznie w oddziałach sieci własnej).

Przeprowadziliśmy też z zewnętrzną agencją badawczą badania Tajemniczego Klienta w obszarze voicebota. Wyniki badania i nasze rekomendacje przedstawiliśmy w odpowiednich jednostkach biznesowych. Na podstawie tych zaleceń, zostały wdrożone usprawnienia, które ułatwiają klientom kontakt z infolinią Alior Banku.

### **Customer Experience – analiza rynku**

Niezmiennym elementem naszej pracy są benchmarki rynku. W I półroczu 2024 r. sprawdzaliśmy, jak na tle konkurencji kształtuje się pozycja aplikacji mobilnej Alior Banku. Oceniliśmy ją w zakresie wybranych funkcji (np. możliwość analizy własnych wydatków, wyszukiwanie najbliższych oddziałów). Zbadaliśmy chat tekstowy, który jest dostępny w bankowości elektronicznej i na stronie internetowej Alior Banku. Sprawdzaliśmy zakres merytoryczny, treści odpowiedzi, standardy obsługi, a także, czy jest to wygodny kanał komunikacji z Bankiem.

### **Customer Experience – wewnętrzne usprawnienia**

Na bieżąco monitorujemy jakość procesów samoobsługowych w kanałach zdalnych oraz skuteczność tego typu kontaktów. Gdy tylko zauważymy taką potrzebę, zgłaszamy propozycję nowego zakresu dyspozycji.

Dodatkowo weryfikowaliśmy i modyfikowaliśmy ścieżki obsługi w voicebocie, które klient musi przejść, żeby skontaktować się z infolinią Banku pod numerem 19 502. Skupiliśmy się na ścieżkach obsługi klienta potencjonalnego, czyli takiego, który jest zainteresowany nową ofertą produktową (np. rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym, kartą kredytową, produktami oszczędnościowymi, pożyczkami).

Przygotowujemy mapy procesów newralgicznych dla nowych klientów Alior Banku np. proces otwarcia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w aplikacji mobilnej Alior Mobile (VideoSelfie).

Dbamy, by informacje w zakładce „Kontakt” na stronie Banku były aktualne. Dzięki temu klienci mają rzetelną informację na temat godzin pracy infolinii i zakresu oferowanej obsługi.

### **Customer Experience – wsparcie innych jednostek Banku**

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

Słuchamy również głosu pracowników sieci sprzedaży i reagujemy na ich potrzeby (ankiety, feedback). Realizujemy działania motywujące, przygotowujemy materiały wspierające pracowników, organizujemy warsztaty jakościowe, wspieramy edukację pracowników. Oprócz tego uczestniczymy we wdrożeniach inicjatyw, które mają poprawić jakość obsługi (np. narzędzie do badania potrzeb klienta – ANKa (Ankieta Naszych Klientów)).

Wspieraliśmy również jednostkę Banku w przejęciu procesów sprzedażowych dla klienta biznesowego mikro. Zadbaliśmy o utrzymanie wysokiego standardu jakości obsługi, przeanalizowaliśmy rozmowy bankierów. Dodatkowo wspieraliśmy pracowników przy wdrożeniu rozwiązań technicznych, które umożliwiły automatyczne wysyłanie wiadomości mailowych z podsumowaniem rozmowy telefonicznej. Wskazaliśmy na potrzebę kontaktu z klientami, którzy kontaktowali się z naszym Bankiem poza godzinami pracy jednostki Banku.

### **Customer Experience – świadomy klient**

Zadbaliśmy o edukację i wygodę naszych klientów w zakresie szeroko rozumianego bankowania na wakacjach za granicą. Przygotowaliśmy zakładkę na stronie internetowej Alior Banku „Finanse podczas wakacji”. Znalazły się tam informacje, jak korzystać z produktów bankowych, które są przeznaczone dla klientów wyjeżdżających za granicę. Pokazaliśmy, na co zwrócić uwagę, aby uniknąć dodatkowych kosztów i jakie usługi będą przydatne podczas zagranicznych podróży. Przygotowaliśmy również szeroko zakrojoną kampanię edukacyjno-informacyjną - informacje te były dostępne także w naszych mediach społecznościowych.

### **Strefa klienta**

Rozwijamy zakładkę „Strefa Klienta” na stronie internetowej Alior Banku. To miejsce, gdzie klienci mogą się dowiedzieć, co się zmieniło w ciągu ostatniego roku i jakie nowości przygotowaliśmy, aby jeszcze lepiej odpowiadać na ich potrzeby. Prezentujemy także opinie rynku na nasz temat oraz pokazujemy wyniki rankingów. Przybliżyliśmy również nasze kluczowe projekty, takie jak „Upraszczenie Komunikacji”.

Regularnie gromadzimy opinie naszych klientów na temat produktów, procesów i usług. Pozwala nam to dostosować je do oczekiwań klientów Alior Banku. „Strefa Klienta” jest stałym elementem naszego procesu zbierania opinii o procesach, produktach i usługach. Cieszy nas, że coraz więcej klientów korzysta z tej formy komunikacji. Jesteśmy dumni z każdej pozostawionej pozytywnej opinii.

### **Proces rekomendacyjny**

Kontynuujemy działania w ramach Grupy Rekomendacyjnej. Tworzymy rekomendacje i prowadzimy działania naprawcze, które ograniczą liczbę reklamacji, kontaktów i zgłoszeń wizerunkowych na procesy, produkty lub usługi.

Stale analizujemy zgłoszone tematy, a następnie (przy wsparciu komórek sprzedażowych i biznesowych, które odpowiadają za jakość obsługi, procesów i produktów) wypracowujemy wspólnie rekomendacje zmian, modyfikacje i usprawnienia.

W ramach procesu rekomendacyjnego ułatwiliśmy bankierom w placówkach proces potwierdzenia tożsamości klientów, którzy zdalnie otworzyli rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (np. przez kuriera lub VideoSelfie). Dzięki temu klienci mogą w pełni korzystać ze wszystkich dodatkowych usług, które Alior Bank udostępnia w bankowości internetowej Alior Online np. Profil Zaufany, Alior ID.

## Upraszczenie komunikacji

W I połowie 2024 r. kontynuowaliśmy prace związane z budowaniem prostej, przyjaznej i efektywnej komunikacji w Alior Banku, która jest podstawą zaufania i lojalności wielu klientów. Otrzymaliśmy wyróżnienia za nasze działania, czyli trzy certyfikaty Fundacji Języka Polskiego. Były to certyfikaty Językowy Znak Jakości dla e-maili ofertowych o Alior Pay oraz Koncie Jakże Osobistym (KJO). Wiadomości zostały docenione za:

- organizację i wygląd treści,
- zasady poprawności językowej,
- zasady prostego języka,
- efektywność, relacyjność i przyjazność komunikacji.

Oprócz tego otrzymaliśmy wyróżnienie Językowy Znak Jakości – „ścieżka ludzie”. Dotychczas takie wyróżnienie uzyskały ważne podmioty z rynku finansowego, takie jak m.in. Grupa PZU, mBank. Fundacja Języka Polskiego doceniła system ambasadorów prostego języka Alior Banku. Są to 33 ambasadorki i 7 ambasadorów prostego języka z obszarów Klienta Biznesowego i Klienta Indywidualnego. Ambasadorzy należą do zespołów, które bezpośrednio odpowiadają klientom (CC, HD, ZOR i inne), a także przygotowują m.in. dokumenty prawne, treści UX, marketingowe, z obszaru dokumentów skarbowych. Każdy ambasador przeszedł szkolenie stacjonarne z zasad prostej i przyjaznej komunikacji, a także zaliczył test końcowy i uzyskał indywidualny certyfikat. Ostatnie szkolenie przeprowadziliśmy w I kwartale 2024 r.

W I półroczu 2024 r. odbywaliśmy cykliczne spotkania grupami naszych ambasadorów, podczas których m.in. redagowaliśmy trudniejsze treści, dzieliliśmy się wiedzą, planowaliśmy rozwiązania poprawiające treści dla klientów Alior Banku.

W I półroczu 2024 r. upraszczaliśmy i opiniowaliśmy treści, które codziennie są skierowane do naszych odbiorców (listy, maile, SMS-y, dyspozycje, komunikaty bota). Podczas opiniowania departamentowego sprawdziliśmy około 720 treści (I kw.) oraz 900 (II kw.). Dodatkowo monitorujemy poziom uproszczenia treści m.in. w odpowiedziach na reklamacje, czatach, e-mailach. Razem z przedstawicielami biznesu i ekspertami Zespołu Mobile Commerce odświeżyliśmy zakładkę strony internetowej Alior Banku, która pokazuje Alior Mobile.

W I półroczu 2024. zadbaliśmy także o szkolenia i rozwój naszych pracowników w zakresie tworzenia prostej i przyjaznej komunikacji. Zorganizowaliśmy drugie szkolenie z językoznawcą zewnętrznym dla pracowników, którzy przygotowują treści do regulatorów. Podczas szkolenia nie tylko wspólnie redagowaliśmy treści, ale też stworzyliśmy wspólne zasady dla tych pism. Zorganizowaliśmy też nowe szkolenia z naszymi trenerkami wewnętrznymi, a także podłączyliśmy e-szkolenia z „Podręcznika Prostego Pisania” pracownikom, którzy powinni uzupełnić podstawową wiedzę z tego obszaru.

Dodatkowo bierzemy udział w spotkaniach grup roboczych do spraw prostego języka przy Związku Banków Polskich. Były to spotkania, które dotyczyły m.in. komunikacji windykacyjnej oraz dostępności komunikacyjnej. Inicjatywa tworzenia dobrych praktyk komunikacji przez grupy robocze spotkała się z pozytywną opinią KNF-u. W piśmie z lutego 2021 r. KNF wskazał, że „wszelkie inicjatywy współpracy na poziomie zrzeszeń banków, które ukierunkowane są na poprawę komunikacji banków z klientami mają swój wymiar pozytywny”. Dodał także, że „zaangażowanie profesjonalnych środków i form współpracy jest dobrą prognozą na wypracowanie przez uczestników tego projektu optymalnych rozwiązań.”

W I półroczu 2024 r. działaliśmy również w obszarze prostej komunikacji mówionej. Przeprowadziliśmy szkolenia z liderami oraz trenerami, który poprowadził językoznawca zewnętrzny. Rozpoczęliśmy też cykl warsztatów, podczas których razem z zespołem CEX oraz przedstawicielami kluczowych jednostek biznesowych pracujemy nad wspólnymi standardami obsługi klienta.



## **Badania NPS**

Badania klientów według metodologii NPS (Net Promoter Score) pokazują cykliczną informację o ogólnym poziomie satysfakcji klientów ze współpracy z Alior Bankiem. Mówią nam także, w jakim stopniu klienci są skłonni do tego, aby polecać Alior Bank. W kluczowym pytaniu, które zadajemy klientom, prosimy o informację, jakie jest prawdopodobieństwo, że polecą oni Alior Bank (konkretną usługę, produkt) swoim znajomym lub rodzinie. Klienci wskazują ocenę w skali 0-10, gdzie 10 jest oceną najwyższą, a 0 najniższą. Takie badania realizujemy w formie ankiet telefonicznych i internetowych.

Obecnie realizujemy dwa typy badań NPS – badania relacyjne oraz badania transakcyjne. Badania relacyjne są największą grupą badań, które prowadzimy. Ten typ badań sprawdza, czy klienci chcą polecać Alior Bank swoim bliskim i rodzinie. Badanie obejmuje zarówno klientów indywidualnych, jak i firmowych, którzy oceniają całość ich współpracy z Alior Bankiem.

Badania transakcyjne skupiają się natomiast na poszczególnych kanałach lub procesach, w których biorą udział klienci Alior Banku. Bazujemy na ustaleniach z biznesem, badamy m.in. oddziały i placówki, Alior Online i Alior Mobile, Infolinię, bota InfoNinę, ROR, kredyty ratalne, obszar windykacji oraz proces reklamacyjny.

Analizujemy wyniki badań, następnie raportujemy je w cyklach miesięcznych lub kwartalnych – zgodnie z ustaleniami z jednostkami biznesowymi. Wyniki badań publikujemy na dashboardach lub przekazujemy odpowiednim działom w postaci prezentacji. Bliska współpraca pozwala nam prowadzić działania, które mają istotny wpływ na satysfakcję oraz lojalność klienta.

Badania NPS realizujemy w trybie ciągłym. Oprócz cyklicznych działań badawczych wykonujemy też doraźne działania badawcze – zgodne z potrzebami, które zgłasza organizacja. Badania te wykonujemy przy wdrażaniu nowych produktów lub usług oraz zmian w kanałach dystrybucji. Dzięki temu dostajemy informacje, które pomagają naprawić występujące problemy oraz rozwijać te aspekty, które zbierają pozytywne opinie i są wskazywane jako istotne dla klienta.

W I półroczu 2024 r. przeprowadziliśmy badania telefoniczne (CATI - Computer Assisted Telephone Interview) oraz internetowe (CAWI Computer Assisted Web Interview) w formie ponad 38 tys. ankiet.

## **Rzecznik Klienta**

Rzecznik Klienta Alior Banku pełni bardzo ważną funkcję, ponieważ jest ostatnią instytucją odwoławczą w Banku. Rozpatruje zgłoszenia klientów, jeśli dotychczasowe odpowiedzi na reklamacje oraz ewentualne odwołania nie spełniły ich oczekiwań. Rzecznik sprawnie i obiektywnie weryfikuje problemy klientów, dlatego ma duży wpływ na ich poczucie bezpieczeństwa.

Rzecznik Klienta Alior Banku aktywnie uczestniczy w spotkaniach grup roboczych przy Związku Banków Polskich. Członkowie grup, razem z przedstawicielami innych instytucji finansowych, tworzą istotne rekomendacje – zarówno dla wielu klientów, jak i banków. Wypracowane rozwiązania wpływają na poprawę jakości obsługi. Ponadto są cenną inspiracją, aby tworzyć lepsze procesy czy produkty bankowe. Rzecznik Klienta uczestniczy także w ważnych warsztatach wewnątrz organizacji. Jest wówczas cennym głosem klienta – doskonale zna jego perspektywę. Bierze udział w posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

W I połowie 2024 r. w Alior Banku było 310 odwołań i interwencji kierowanych do Rzecznika Klienta. Jest to spadek zarejestrowanych spraw o około 5% r/r (w I półroczu 2023 r. było 327 spraw). 90% odwołań dotyczyło kontekstu klientów indywidualnych, jedynie 10% klientów biznesowych. Średni odsetek uznanych odwołań łącznie dla wszystkich rozwiązanych spraw (suma uznanych, uznanych częściowo oraz uznanych biznesowo) wyniósł 26%. Jest to spadek o 3% r/r.

## Relacje z pracownikami

Alior Bank to ogólnopolski bank uniwersalny oraz jedna z najbardziej nowoczesnych i innowacyjnych instytucji finansowych w Polsce. To miejsce dla ludzi, którzy mają pomysły i odwagę biznesową, by wyznaczać nowe standardy bankowości. Społeczna odpowiedzialność jest trwałą zasadą postępowania Alior Banku. Bank buduje relacje z otoczeniem, uwzględniając potrzeby wszystkich interesariuszy: klientów, inwestorów, pracowników, partnerów biznesowych i społeczności lokalnych.

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

W Alior Banku obowiązuje regulacja **Polityka Różnorodności**. Władze Banku wierzą, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji i wpływają na jej efektywność, a polityka różnorodności będąca podkreśleniem równego traktowania jest fundamentalną wartością społeczeństwa. Dla Alior Banku różnorodność jest jednym z kluczowych zasobów organizacji, a efektywne nią zarządzanie i tworzenie inkluzywnych warunków rozwoju może pozytywnie wpływać na osiągnięte wyniki oraz konkurencyjność firmy na rynku. Alior Bank jako pracodawca dba, by każdy czuł się częścią zespołu Alior Banku, czuł się akceptowany i był traktowany z godnością oraz szacunkiem. W tym celu Bank podejmuje szereg działań, zapewniających pracownikom bezpieczne i komfortowe środowisko do pracy i indywidualnego rozwoju. Wprowadzona regulacja jest zwieńczeniem podejmowanych przez ostatnie lata działań na rzecz różnorodności.



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

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

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

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

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

Alior Bank działa w poszanowaniu dla wolności zrzeszania się i nie narusza swobody pracowników do członkostwa w organizacjach związkowych. W Banku funkcjonuje 6 związków zawodowych, w tym dwie zakładowe i cztery międzyzakładowe organizacje związkowe. Realizowana strategia relacji z partnerem

społecznym jest zgodna z obowiązującymi przepisami prawa. Bank stosuje procedury i terminy określone przepisami Kodeksu pracy i ustaw szczególnych, w tym ustawy o związkach zawodowych.

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

Pomimo podejmowanych inicjatyw na rzecz dobrej współpracy pomiędzy pracodawcą a związkami zawodowymi, w kwietniu 2024 r. został zgłoszony spór w sprawie podwyżek wynagrodzenia zasadniczego pracowników Alior Banu przez 4 z 6 działających w Banku związków zawodowych. Niemniej, należy podkreślić, że pomimo znajdowania się w sporze zbiorowym dialog społeczny dalej jest prowadzony a wszelkie działania podejmowane w ramach sporu wykonywane są w poszanowaniu obowiązujących przepisów prawa.

Do lipca 2024 r. odbyło się już ponad 7 spotkań z Organizacjami Związkowymi oraz 12 spotkań w ramach komisji socjalnej.

Bank respektuje wolność zrzeszania się. Według danych na 30 czerwca 2024 r. mamy w Alior Banku około 35% uzwiązkowienia.

## Rozwój i szkolenia

### Szkolenia i programy rozwojowe

Działania rozwojowe wspierają realizację przyjętej Strategii Banku oraz wyznaczonych celów biznesowych. Obejmują one swoim działaniem wszystkich pracowników z uwzględnieniem specyfiki stanowisk i miejsc w organizacji. Bank kładzie nacisk na rozwój, zarówno mający na celu zdobycie oczekiwanych kompetencji, ciągłe ich podnoszenie, jak również rozwój osobisty pracowników. Dzięki narzędziom do prowadzenia webinarów, zwiększyła się dostępność oferowanych możliwości korzystania z wewnętrznych i zewnętrznych zasobów szkoleniowo-rozwojowych. W I półroczu 2024 r. z oferty działań rozwojowych pracownicy Banku skorzystali łącznie 19880 razy, w tym w szkoleniach w formie elektronicznej (e-learningi) 3 442 pracowników, a z działań rozwojowych zewnętrznych skorzystało 468 pracowników.

### Onboarding

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



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

## Działania rozwojowe



W ubiegłym roku powołany został Alior Uniwersytet. Głównym celem jego powstania jest wzmacnianie procesów uczenia się oraz ciągłego doskonalenia własnych umiejętności i kompetencji. Alior Uniwersytet jest merytoryczną, zachęcającą do nauki przestrzenią (dedykowana strona sharepoint Banku), w której pracownicy mogą poszerzać swoją wiedzę, zarówno biznesową jak i techniczną. Działalność Alior Uniwersytetu oparta jest na zasadach blended-

learningu. Wielokrotnie materiały Alior Uniwersytetu przygotowywane są we współpracy z zewnętrznymi specjalistami różnych dziedzin.

W Alior Uniwersytecie można znaleźć m.in.:

- informacje o celu i misji Alior Uniwersytetu,
- wskazówki dotyczące aktywnego uczenia się wraz z promocją modelu 60/30/10 jako modelu rozwoju obowiązującego w Banku,
- informacje o aktualnych programach rozwojowych, m.in. Mindgram, nauka języka angielskiego realizowana wspólnie z Berlitz, szkolenia technologiczne, Akademia Relacji,
- szkolenia rozwijające i wzmacniające kompetencje przyszłości,
- działania rozwojowe dla liderów, w tym: materiały dla nowych liderów,
- inspiracje w formie nagrań webinarów z ekspertami,
- strefę kompetencji specjalistycznych, w której eksperci wewnętrzni opisują inicjatywy rozwojowe prowadzone wewnątrz Banku (m.in. Akademia Ryzyka Aliora, Akademia Robotyzacji, Postaw na Agile),
- kalendarz wydarzeń rozwojowych zbierający w jednym miejscu dostępne wydarzenia, na które chętne osoby mogą się zapisać.

Aktywności rozwojowe nie ograniczają się jedynie do działania Alior Uniwersytetu. Prowadzone są również dodatkowe działania dla wybranych grup pracowników.

Jednym z elementów pracy nad rozwojem pracowników „uszytym na miarę” była kontynuacja działań w ramach projektu „Pula rozwojowa”, w którym to przełożony decyduje o drodze i formie podniesienia i/lub uzyskania kompetencji poprzez zgłoszenie pracownika do działań rozwojowych/specjalistycznych, m.in. do udziału w konferencjach, szkoleniach zewnętrznych, zakupu fachowej literatury.

### Szkolenia e-learningowe

W I połowie 2024 r. dla pracowników zostało udostępnionych łącznie 45 szkoleń oraz 49 testów, które realizowane były w formie e-learningu z czego: 18% stanowiły zupełnie nowe, stworzone od podstaw szkolenia, 65% stanowiły zupełnie nowe, stworzone od podstaw testy.

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

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

Jako uzupełnienie szkoleń e-learningowych w Alior Banku działa studio telewizyjne, w którym realizowane są materiały video, wykorzystywane zarówno w ramach Alior Uniwersytetu – wywiady i materiały rozwojowe z udziałem zewnętrznych ekspertów oraz wywiady z pracownikami wspierające organizację w komunikacji wizualnej. Dodatkowo od początku 2024 r. w Centrum Szkoleniowo-Rekrutacyjnym powstała strefa Eventowa,

która pozwala nam realizować eventy wewnętrzne wraz ze streamingiem na żywo (np. Konferencje wynikowe Banku, AI MEET, wydarzenie dla stażystów czy warsztaty dotyczące strategii).

### **Działania rozwojowe dla liderów w Alior Banku**

Program „PrzywództwoJutra” kierowany jest do grupy ponad 700 menadżerów zarządzających zespołami. Oparty jest na wartościach Alior Banku (innowacyjność, zorientowanie na klienta, odpowiedzialność, otwartość).

Za pomocą narzędzia „Zaprojektuj swój rozwój” każdy z liderów mógł stworzyć swoją indywidualną ścieżkę rozwoju dopasowaną do własnych potrzeb i kompetencji (7 ścieżek). Szkolenia w ramach programu są prowadzone zarówno przez firmę zewnętrzną House of Skills („Motywacja w pracy Menedżera”, „Zarządzanie ludźmi w zmianie”, „SLII Blanchard”, „Przedsiębiorczość”), jak i przez trenerów wewnętrznych („Typologia osobowości wg Insights Discovery”, „Zarządzanie pokoleniami”, Action Learning). Poza szkoleniami stacjonarnymi liderzy mają również dostęp do e-szkoleń i webinarów.

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

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

W I połowie 2024 r. uruchomiliśmy:

- Indeks Lidera, w którym liderzy mogą odznaczać swoje obecności na szkoleniach.
- I edycję Programu mentoringowego, do której zakwalifikowało się 25 par mentoringowych. Mentorami i Mentees zostali liderzy Alior Banku, którzy zarządzają zespołami. Do tej roli zostali przygotowani przez trenerów z firmy Kingmakers.

## **Spółeczna odpowiedzialność Alior Banku i jego pracowników**

### **Wolontariat pracowniczy**

Mając na uwadze pozytywne efekty oraz skuteczność działań podejmowanych dotychczas przez pracowników Banku i mających na celu w szczególności: zapobieganie wykluczeniu społecznemu, wsparcie osób znajdujących się w szczególnie ciężkiej sytuacji materialnej lub życiowej, ochronę środowiska naturalnego, pomoc dla potrzebujących zwierząt, a także pozostałe działania społecznie użyteczne. W 2022 r. Alior Bank wprowadził Regulamin wolontariatu pracowniczego, którego celem jest umożliwienie dalej idącego zaangażowania pracowników Banku. Wśród działań są takie o charakterze wolontariackim, na rzecz organizacji pożytku publicznego lub innych podmiotów działających w obszarze zaangażowania społecznego, współpracujących z Alior Bankiem lub Fundacją, w tym zgłoszonych przez pracowników.

Pracownikowi podejmującemu działania w ramach wolontariatu pracowniczego przysługuje zwolnienie z obowiązku świadczenia pracy z zachowaniem prawa do wynagrodzenia w wymiarze 16 godzin w danym roku kalendarzowym. Lista organizacji wspieranych przez pracowników Banku zawiera blisko 100 pozycji i jest stale aktualizowana. Pracownicy mogą angażować się również w działania wolontariackie, które proponuje im Bank – konkretne akcje, o których informacje otrzymują w komunikacji wewnętrznej.

Od stycznia 2024 r. z możliwości wykorzystania czasu na wolontariat pracowniczy skorzystało ponad 330 pracowników. Działali dla organizacji wspierających dzieci, dorosłych, zwierzęta i środowisko.

## Dobro na wyciągnięcie ręki

Pod koniec ubiegłego roku z Fundacją Alior Banku, ogłoszony został konkurs grantowy „Bank dobroci”. Pracownicy Banku mogli zgłosić inicjatywy, które chcieliby podjąć na rzecz wybranych organizacji, polegające na wolontariacie na rzecz ludzi, zwierząt lub środowiska albo innych działaniach mających na celu zadbanie o kwestie społeczne lub środowiskowe. Na początku 2024 r., Komisja Konkursowa wyłoniła 11 pomysłów (z 32 zgłoszonych), na realizację których Alior Bank i Fundacja Alior Banku przekazali łącznie 75 000 zł.

Dzięki finansowemu wsparciu Fundacji Alior Banku, wolontariusze mogli przejść kurs bajkoterapii zorganizowany przez Fundację Zaczytani.org. Później zrealizowali zajęcia dla dzieci m.in. ze szpitali.

W I połowie 2024 r. Bank zorganizował akcję krwiodawstwa, w której mogli wziąć udział pracownicy Alior Banku. 23 pracowników oddało ponad 10 litrów krwi. Organizację akcji wsparła Fundacja Alior Banku. W Banku działa Koło Honorowych Krwiodawców. Pracownicy mogą w niej np. wymieniać się informacjami o akcjach krwiodawstwa organizowanych w swoim regionie.

Dzięki wypełnionym pod koniec ubiegłego roku przez pracowników Alior Banku ankietom badania zaangażowania, przekazaliśmy darowizny dwóm fundacjom: Senior w Koronie i Serce dla Pupila. Alior Bank przekazał po 5 zł od wypełnionej ankiety, co dzięki wysokiej frekwencji w badaniu dało wynik aż po 14 135 zł dla każdej z fundacji. W wyborze organizacji pomogło głosowanie przeprowadzone wśród wszystkich pracowników Banku, którzy będą mogli również zaangażować się w wolontariat dla podopiecznych fundacji.

Na początku 2024 r. powołano Klub Wolontariusza Alior Bank. Pracownicy Banku mogą w niej np. wymieniać się opowieściami o swoich wolontariackich akcjach lub ogłaszać zapotrzebowanie na wolontariuszy do określonej akcji. Przy okazji Świąt Wielkanocnych, grupa wolontariuszy Alior Banku wsparła akcję Caritas Polska. Pakowali paczki m.in. z żywnością, dla seniorów i uczestniczyli w wydawaniu posiłków dla potrzebujących. W I połowie 2024 r. Bank ogłosił dwie kolejne edycje akcji szycia małpek z kolorowych skarpetek. łącznie ok. 1 500 przytulank, przygotowanych przez naszych pracowników, trafiło do podopiecznych Fundacji Dr Clown. Małpki ukończyły stres dzieci, które np. po wypadku trafią do karetki czy helikoptera medycznego, a potem na SOR.

Ponadto w I połowie 2024 r., we współpracy z Fundacją Alior Banku, zorganizowano dwie edycje charytatywnego wyzwania sportowego „Chodźmy razem”. Pracownicy Banku zaangażowali się do działania aktywnie spędzając czas wolny, a ich kilometry i kroki zliczała aplikacja. Dzięki wspólnemu wysiłkowi osiągnęli cel – Fundacja Alior Banku przekazała darowiznę dla Fundacji Pomocy Psychologicznej i Edukacji Społecznej Razem. Przy tej okazji wydarzenia, z okazji Dnia Ziemi, zorganizowaliśmy akcję sprzątaną świata, w której udział wzięli pracownicy banku wraz z najbliższymi i znajomymi.

## Alior Bank doceniany przez rynek i klientów

Alior Bank konsekwentnie realizuje swoją strategię biznesową, która koncentruje się na maksymalnej personalizacji usług, postępującej digitalizacji oferty oraz działaniach ESG, mających na celu dobrostan pracowników i otoczenia biznesowego.

Nasze inicjatywy w tych obszarach są regularnie doceniane przez rynek i klientów, o czym świadczą liczne nagrody i wyróżnienia w branżowych rankingach i konkursach. Jest to dla nas powód do dumy i satysfakcji z codziennej pracy naszego zespołu, a także motywacja do dalszego zaangażowania i realizacji nowych, innowacyjnych projektów.

W I połowie 2024 r. otrzymaliśmy 42 nagrody, wyróżnienia i nominacje. Doceniono nasze podejście do pracowników, stacjonarne oddziały Alior Banku i wysoką jakość obsługi w tych oddziałach, a także innowacyjne produkty, jak na przykład voicebot InfoNina czy limit kredytowy Alior Pay.

Podczas konkursu Instytucja Roku kapituła przyznała Alior Bankowi nagrodę w aż pięciu kategoriach: „Najlepsza Bankowość Prywatna,” „Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych”, „Najlepsza obsługa w placówce”, „Najlepsza bankowość internetowa”, „Najlepszy bank dla firm”. Ponadto aż 26 oddziałów banku nagrodzono tytułem „Najlepsza Placówka Bankowa w Polsce”.



Alior Bank został doceniony prestiżową nagrodą Top Employer dla najlepszych pracodawców w Polsce. Za stosowanie najlepszych praktyk w obszarze zarządzania kapitałem ludzkim, bank został wyróżniony certyfikatem „HR Najwyższej Jakości” przez Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami.

Zajęliśmy również drugie miejsce w XVII edycji Rankingu Banków przeprowadzanego przez Polski Związek Firm Deweloperskich. Kapituła doceniła zarówno dobre praktyki rynkowe, jak i partnerskie podejście banku do współpracy z inwestorami i elastyczność.



**HIPER & AI** Głosowa asystentka InfoNina została nagrodzona wyróżnieniem w konkursie „Mocarze Inspiracji HiperAutomatyzacji & AI. Edycja 2024”.

Do nagrody Invest Cuffs nominowano Biuro Maklerskie, Kantor Walutowy i usługę Alior Pay w kategoriach Dom Maklerski 2023, Kantor Online 2023 oraz FinTech 2023. Kantor Walutowy zdobył srebrny laur w kategorii Kantor Online.



**Puls Biznesu** Biuro Maklerskie Alior Banku zajęło także drugie miejsce w rankingu rachunków maklerskich Pulsu Biznesu, a w konkursie na najlepszego analityka makroekonomicznego dziennika Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet” zdobyliśmy trzecie miejsce.

Kantor Walutowy Alior Banku, po raz czwarty z rzędu, został laureatem nagrody Złoty Laur Klienta w kategorii „Bankowe Kantory Walutowe”.



## XII. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku oświadcza, iż:

- wedle jego najlepszej wiedzy Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r. i Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r. oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku i ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w I półroczu 2024 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w I półroczu 2024 r.,
- przyjęte w Banku polityki, procedury i regulacje wewnętrzne są opracowywane, przyjmowane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitoruje ich przestrzeganie.



## Podpisy wszystkich Członków Zarządu

| Data          |   | Podpis   |
|---------------|---|--|
| 01.08.2024 r. | Artur Chołody - Członek Rady Nadzorczej Banku delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 01.08.2024 r. | Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu   | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 01.08.2024 r. | Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu  | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |