

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
ALIOR BANKU S.A.
W 2022 R.

OBEJMUJĄCE SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI ALIOR BANKU S.A.

Spis treści

I. List Prezesa Zarządu.....	4
II. List Przewodniczącego Rady Nadzorczej.....	7
III. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2022 r.....	9
Podsumowanie działań strategicznych w 2022 r.	10
Realizacja strategii.....	11
Podstawowe dane finansowe za 2022 r.	15
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia.....	16
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku	17
IV. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku	19
Wojna w Ukrainie.....	19
Wzrost gospodarczy Polski	19
Sektor bankowy.....	25
V. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	27
Rachunek zysków i strat	27
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	31
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	32
Bilans... ..	32
Zobowiązania warunkowe.....	37
Prognozy finansowe	39
Czynniki mogące mieć wpływ na działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów	39
VI. Działalność biznesowa Alior Banku.....	40
Działalność Alior Banku	40
Segment detaliczny.....	40
Segment biznesowy	52
Działalność skarbowa.....	58
Inwestycje kapitałowe Grupy Kapitałowej Alior Banku.....	61
Bankowość internetowa i mobilna	62
Partnerstwa strategiczne.....	66
VII. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku	70
VIII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank	74
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	76
IX. Emisje obligacji własnych, Bankowych Papierów Wartościowych Alior Banku oraz Produkty strukturyzowane	77
X. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku	80
Ryzyko kredytowe	81
Ryzyko operacyjne.....	90
Ryzyko rynkowe i płynności	91
Ryzyko płynności	91
Ryzyko rynkowe.....	95
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	95
Ryzyko rynkowe w księdze handlowej	96
Ryzyko modeli.....	97
Ryzyko kapitałowe.....	98

XI. System kontroli wewnętrznej	99
System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych	100
XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego	102
Zakres ładu korporacyjnego	102
Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego	102
Ocena i weryfikacja przez Zarząd ładu wewnętrznego w Banku, jego wdrożenia i przestrzegania	103
Struktura kapitału zakładowego	108
Notowania akcji Alior Banku na GPW w 2022 r.	108
Relacje z Inwestorami	109
Aktualne ratingi Banku	110
Akcjonariusze Alior Banku	111
Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku	113
Znaczące umowy oraz zobowiązania	113
Organy Alior Banku	114
Walne Zgromadzenie Banku	114
Rada Nadzorcza Banku	117
Zarząd Banku	129
Polityka wynagrodzeń	136
Polityka różnorodności	139
XIII. Informacje na temat audytora	141
Wynagrodzenie audytora	141
XIV. Oświadczenia Zarządu	142
Podpisy wszystkich Członków Zarządu	143

I. List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

rok 2022 był czasem wymagającym olbrzymiej sprawności i odpowiedzialności. Po okresie pandemii w którym cały świat zmagał się ze skutkami COVID-19 oraz ogromną niepewnością związaną ze światowym bezpieczeństwem epidemicznym, zostaliśmy zaskoczeni kolejnymi tragicznymi zdarzeniami. Miniony rok upłynął przede wszystkim pod znakiem wojny w Ukrainie. Brutalna inwazja Rosji na naszego sąsiada w lutym ubiegłego roku wywróciła świat, który znaliśmy. Te wydarzenia wpłynęły na sytuację społeczno-gospodarczą zarówno Polski, jak i świata. Ich efektem była m.in. rosnąca inflacja, która z kolei znacznie wpłynęła na decyzje finansowe naszych klientów i funkcjonowanie biznesu.

Jako Alior Bank przez cały rok aktywnie odpowiadaliśmy na kolejne, pojawiające się wyzwania – wśród nich na zdarzenia jednorazowe, takie jak wakacje kredytowe, które w sposób istotny obciążąły wyniki finansowe Banku. Pomimo tych niekorzystnych okoliczności Alior Bank osiągnął nadzwyczajny wynik za 2022 r., który skorygowany o zdarzenia jednorazowe był rekordowy w historii Banku. Jest to dla nas jasny sygnał, że obraliśmy właściwy kierunek rozwoju i reagowania kryzysowego. Nasze wysiłki zostały docenione. W konkursie „Najlepszy Bank 2022” organizowanym przez „Gazetę Bankową” Alior Bank zwyciężył w kategorii małych i średnich banków komercyjnych.

Nasza aktywność koncentrowała się na dostosowaniu oferty do aktualnej sytuacji rynkowej i oczekiwań klientów. W związku ze wzrostem cen na rynku hipotecznym wypracowaliśmy nowe propozycje kredytów, pozwalających na skorzystanie z preferencyjnych warunków finansowania nieruchomości w aglomeracjach warszawskiej i krakowskiej. Jednocześnie, w naszym portfolio produktów pojawił się nowy kredyt hipoteczny „Lekki Start”. Co więcej, byliśmy pierwszym z banków, który wdrożył rządowy program „Mieszkanie bez wkładu własnego”.

W odpowiedzi na trudne otoczenie gospodarcze regularnie podnosiliśmy oprocentowanie depozytów dla klientów indywidualnych. Zaufanie klientów widoczne jest w rosnącej liczbie rachunków Konta Jakże Osobistego, których w czwartym kwartale odnotowaliśmy o 25% więcej, niż w tym samym okresie rok wcześniej.

Wśród nowych rozwiązań ułatwiających klientom gospodarowanie posiadanymi środkami warto wymienić dwie innowacyjne usługi. „Moje Rachunki” pomagają w opłaceniu faktur i zarządzaniu domowym budżetem. Wystarczy raz zalogować się do dostawcy usługi, by w jednym miejscu – w aplikacji mobilnej Alior Banku – gromadzić wszystkie faktury. W grudniu pierwsi nasi klienci mogli skorzystać z nowatorskiej usługi – „Alior Pay”. To pierwsza w sektorze bankowym usługa pozwalająca odraczać na 30 dni, a następnie rozkładać na raty dokonane już transakcje internetowe, transakcje stacjonarne wykonane kartą lub BLIKiem, wypłaty z bankomatu oraz przelewy w rachunku Alior Banku. To kolejny krok w kierunku większej personalizacji usług. W 2022 r. ponownie potwierdziliśmy naszą pozycję eksperta w dziedzinie dostarczania klientom użytecznych i nowatorskich rozwiązań cyfrowych.

Jednym z głównych filarów naszej działalności jest rozwój cyfrowy i digitalizacja. Nieustannie wdrażamy kolejne narzędzia, które budują pozycję Alior Banku jako lidera w tym segmencie. Udoskonalamy kanały online dla klientów indywidualnych oraz biznesowych, co w perspektywie długoterminowej przyniesie efekt w postaci utrzymania na satysfakcjonującym poziomie kluczowych wskaźników: ROE, COR i C/I. Narzędzia te budujemy na podstawie analizy działań i hiperpersonalizacji. Wciąż pracujemy nad narzędziami sztucznej inteligencji –

nasz voicebot InfoNina pojawi się także na czacie, oferując klientom wsparcie w formie rozmowy tekstowej. Warto w tym momencie wspomnieć, że InfoNina zdobyła główną nagrodę w konkursie Retail Banker International Global Awards.

Ubiegły rok to także moment kolejnego kroku milowego w rozwoju aplikacji mobilnej Alior Mobile. Przekroczyliśmy granicę 1 mln użytkowników. Jesteśmy na dobrej drodze do realizacji celu, jakim jest promowanie bankowości zdalnej i dostarczanie klientom usług i rozwiązań pozafinansowych. Dzięki nim nasza aplikacja mobilna kompleksowo wspiera codzienne funkcjonowanie klientów, także w kontekście daleko wychodzącym poza oferowanie produktów bankowych.

Mając 250 tys. klientów biznesowych stawialiśmy na długoterminowe relacje, efektywny proces kredytowy oraz zaawansowaną technologię. Zwiększaliśmy udział kredytów udzielanych w procesie automatycznym. W segmencie mikrofirm wynosi on już 98%, a 45% dyspozycji przekazywanych przez małe, średnie i duże przedsiębiorstwa realizujemy online. Systematycznie rozszerzaliśmy ofertę o nowe, innowacyjne rozwiązania. Przykładami są szybki wniosek internetowy, dzięki któremu przedsiębiorcy prowadzący jednoosobową działalność otwierają konto firmowe już w 2 minuty od potwierdzenia tożsamości czy firmowa karta debetowa Mastercard z Plusem z pakietem atrakcyjnych rabatów. Nasze działania przyniosły pozytywny wpływ na profil ryzyka i pozwoliły na bezpieczne oraz stabilne budowanie rentowności portfela klientów biznesowych m.in. w oparciu o kompetencje branżowe.

Rozwój w każdej z tych dziedzin możliwy był wyłącznie dzięki zaangażowanym pracownikom Alior Banku. Niezwykle cieszy wyróżnienie brytyjskiego dziennika „Financial Times”, który w grudniu ubiegłego roku przedstawił wyniki najnowszego rankingu europejskich instytucji, wyróżniających się różnorodnością w środowisku pracy. Znaleźliśmy się na 22. miejscu w kategorii „Banking and Financial Services”. To była najwyższa pozycja wśród firm z polskiego sektora bankowego uwzględnionych na liście. Zostaliśmy docenieni także nagrodą „Pracodawca Godny Zaufania”. Ten tytuł przyznawany jest firmom, które w swojej polityce pracowniczej sięgają po ciekawe i skuteczne rozwiązania oraz aktywnie odpowiadają na potrzeby zmieniającego się świata.

W efekcie spontanicznie podejmowanych, pracowniczych aktywności związanych z pomocą uchodźcom z Ukrainy, wprowadziliśmy systemowe rozwiązania dotyczące działań wolontariackich. Dzięki temu każdy pracownik może skorzystać w danym roku kalendarzowym z 16 godzin na wolontariat z zachowaniem prawa do wynagrodzenia.

W 2022 r. wspieraliśmy również wiele ważnych inicjatyw społecznych. Dzięki temu, w kalendarzach pracowników Alior Banku pojawił się tzw. Dzień na U. Pozwala on na dodatkowy dzień urlopu, w czasie którego zachęcamy do wykonania najważniejszych badań kontrolnych, w tym USG. Uruchomiliśmy projekty rozwojowe, takie jak program reskillingowy, stażowy, Leader Power dla managerów oraz dostęp dla pracowników do platform edukacyjnych.

Nie mam wątpliwości, że miniony rok był bardzo trudny i przyniósł wiele wyzwań. Z satysfakcją i dumą mogę jednak potwierdzić, że mimo wymagającego otoczenia, po raz kolejny utrzymaliśmy stabilną pozycję na rynku i wciąż rozwijaliśmy kluczowe obszary, jakimi są pozytywne doświadczenie klienta i transformacja Banku. Jestem przekonany, że w najbliższych miesiącach będziemy efektywnie wykorzystywać zdobyte w ostatnich latach doświadczenie i podnosić kluczowe dla nas wskaźniki, po raz kolejny osiągając rekordowe wyniki.

Ludzie tworzący Alior Bank są jego największym atutem i siłą. Niezmiennie doceniam ich zaangażowanie i chęć wspólnego budowania organizacji, która pełni istotną rolę zarówno w sektorze finansowym, ale przede wszystkim dla swoich klientów. Ich satysfakcja i zadowolenie są dla nas jedną z najważniejszych wartości,

na które w Alior Banku odpowiadamy każdego dnia. Wyraźnie widać to w wynikach grudniowego badania zaangażowania. Wskaźnik zaangażowania osiągnął 56% .To znaczący wzrost - aż o 23% rok do roku.

Z takim zespołem jesteśmy nie tylko w stanie błyskawicznie reagować na niespodziewane sytuacje i zdarzenia, ale przede wszystkim przyjmować i realizować kolejne ambitne plany i cele.

Z poważaniem,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Olszewski Grzegorz', with a long horizontal flourish extending to the right.

Grzegorz Olszewski

Prezes Zarządu Alior Bank S.A.

II. List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

za nami kolejny rok obfitujący w niespodziewane wydarzenia, które miały znaczący, ale niestety negatywny wpływ na sytuację społeczną i gospodarczą. Mimo trudnego otoczenia makroekonomicznego, pracownicy Alior Banku powinni czuć satysfakcję. Bez zwłoki odpowiadali na pojawiające się wyzwania. Zarówno w sektorze klienta indywidualnego, jak i klienta biznesowego wdrażali kolejne innowacyjne usługi i produkty. Te działania przekładały się na pozytywne efekty biznesowe. Wyniki finansowe za 2022 r. – choć obciążone kosztem „zdarzeń jednorazowych”, były na bardzo wysokim poziomie. To dobre podsumowanie minionego roku oraz pozytywny prognostyk na przyszłość.

Jednak rok 2022 pozostanie w naszej pamięci przede wszystkim jako czas brutalnej agresji Rosji na Ukrainę oraz jej geopolitycznych konsekwencji. W Alior Banku ta sytuacja zmusiła nas do szybkiego dostosowania działań do dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości. Pierwszym, najważniejszym zadaniem było utrzymanie ciągłości funkcjonowania Banku. Wszyscy pamiętamy bowiem emocjonalne zachowania klientów wielu banków, którzy – zaniepokojeni sytuacją za naszą wschodnią granicą – często pod wpływem olbrzymiego stresu podejmowali decyzje dotyczące swoich środków zdeponowanych w bankach. Pracownicy naszych oddziałów musieli więc racjonalizować te emocje oraz gwarantować niezakłócone działanie Aliora. To bardzo trudne zadanie zostało wykonane w sposób wzorowy!

Od pierwszego dnia wojny działania pomocowe skupiły się na trzech obszarach: wolontariackim, usługowym oraz systemowym. Nasi pracownicy ochotniczo pracowali w punktach pomocy uchodźcom. Warto podkreślić, że Bank jako zakład pracy ułatwiał łączenie aktywności zawodowej z zaangażowaniem społecznym. Pomagaliśmy również jako instytucja, która chce jak najbardziej ułatwić uchodźcom dostęp do usług bankowych. Stąd ekspresowe dostosowanie oferty i systemów bankowych dla setek tysięcy uchodźców z Ukrainy. W Alior Banku błyskawicznie przetłumaczono aplikację mobilną i stronę internetową na język ukraiński. Przygotowano atrakcyjną ofertę produktów i usług dla obywateli Ukrainy.

Chcąc systemowo rozwiązywać problemy społeczne, Zarząd Banku podjął decyzje o czasowym przekazaniu samorządom kilkunastu nieruchomości położonych na terenie całej Polski, które będą służyły kompleksowej pomocy uchodźcom. Łączna powierzchnia takich lokali użytkowych to prawie 12 tys. m². W połowie 2022 r. w Warszawie, przy ulicy Towarowej 25a, gdzie wcześniej znajdowała się centrala Banku, powstało kompleksowe Centrum Pomocy Alior Banku. Oferuje ono wsparcie psychologiczne, zawodowe oraz edukacyjne, a także opiekę nad dziećmi, stanowiska do nauki zdalnej czy pomoc rzeczową dla obywateli Ukrainy. Partnerami tego projektu zostali Caritas Polska, Miasto Stołeczne Warszawa oraz UNICEF. Ze wsparcia skorzystało tam 11 683 dzieci oraz 8 504 dorosłych.

Co imponujące – działania Alior Banku doceniane są także za granicą. Jak dotąd, Towarową 25a odwiedzili Linda Thomas-Greenfield, ambasador USA przy ONZ oraz dr Rashed Mustafa Sarwar, kierujący UNICEF w Polsce. Gościliśmy także Pryankę Choprę – jedną z czołowych gwiazd hinduskiego kina i ambasadorkę dobrej woli UNICEF. Jesteśmy również w stałym kontakcie z przedstawicielami Ambasady i Konsulatu Ukrainy w Polsce, dzięki temu pomoc może być dostosowana do bieżących potrzeb uchodźców.

Przekazywaliśmy również pomoc rzeczową: nowoczesne kardiomonytory dla jednego ze szpitali w Ukrainie, czy pojazdy ciężarowe i autobusowe wykorzystywane przez Caritas Polska do działań pomocowych na rzecz Ukrainy. To ostatnie przedsięwzięcie było inicjatywą Alior Leasing.

Na pomoc i adekwatną do sytuacji ofertę mogli liczyć także właściciele firm z Ukrainy, którzy zmuszeni byli prowadzić swoje firmy z Polski. Dzięki solidarnej i odpowiedzialnej postawie zespołu Alior Banku zapewniliśmy sprzyjające warunki do kontynuacji ich działalności. Poza wdrożeniem języka ukraińskiego na stronie internetowej i infolinii, stworzyliśmy też produkty skierowane bezpośrednio do właścicieli biznesów. To cecha nowoczesnej bankowości, która dynamicznie reaguje na zmieniające się otoczenie i jego potrzeby.

Dotychczasowe doświadczenia pokazują, że Alior Bank jest sprawnie działającą instytucją, która potrafi szybko i elastycznie dostosowywać się do zachodzących zmian. Ubiegły rok w pełni potwierdził, że pracują tu zaangażowani, pełni pasji i chęci rozwoju ludzie, którzy tworzą ambitną i nowoczesną organizację. W imieniu Rady Nadzorczej pragnę podziękować Zarządowi oraz wszystkim pracownikom za codziennie wykonywaną pracę, profesjonalizm i budowanie przyjaznego środowiska. To dzięki temu Alior Bank skutecznie realizuje swoje cele i utrzymuje stabilną pozycję rynkową i zdolność operacyjną, zapewniając sobie tym samym zaufanie klientów, partnerów oraz inwestorów. Wyzwania, z jakimi przychodzi nam się mierzyć w ostatnich latach, udowadniają, że Alior Bank i jego pracownicy chcą być odpowiedzialni za otaczający nas świat.

Z wyrazami szacunku,

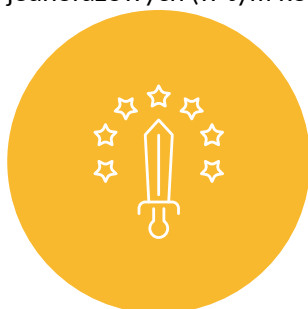


Filip Majdowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

III. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2022 r.

Pomimo radykalnie zmienionych warunków makroekonomicznych związanych z wojną w Ukrainie, wzrostu ogólnego poziomu cen w gospodarce powodującego wzrost kosztów działania oraz wystąpieniu zdarzeń jednorazowych (w tym kosztu przystąpienia do Systemu Ochrony oraz wakacji kredytowych):



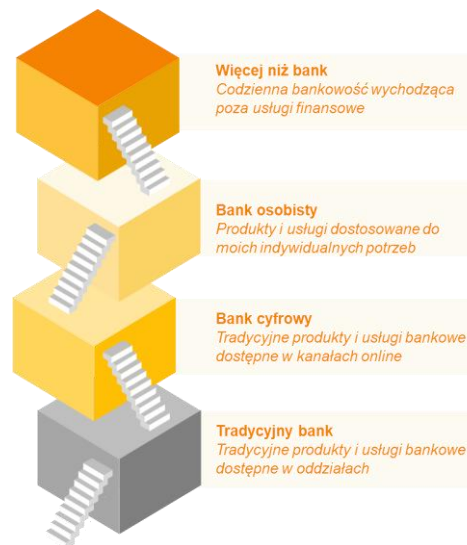
1. w 2022 r. Alior Bank znacząco poprawił osiągnięte wyniki finansowe. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku wyniósł 683 mln zł przy zwrocie z kapitału (ROE) na poziomie 11,3%,
2. Alior Bank posiada bezpieczną pozycję kapitałową. Poziomy współczynników kapitałowych Tier1 oraz TCR na koniec 2022 r. znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 435 p.b. (2,1 mld zł) oraz 354 p.b. (1,7mld zł),
3. parametry ryzyka kredytowego konsekwentnie ulegają dalszej poprawie – koszty ryzyka (CoR) po 2022 r. wyniosły 1,51%. Istotnie zmniejszył się również udział kredytów zagrożonych – wskaźnik NPL spadł z 11,77% na koniec 2021 r. do 9.80% na koniec 2022 r.,
4. koszty działania w 2022 r. wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim o 415 mln zł do poziomu 1 998 mln zł. Na wzrost kosztów największy wpływ miało m.in. przystąpienie Banku do Systemu Ochrony, co skutkowało wpłatą do funduszu pomocowego 214 mln zł, składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 62 mln zł. Z wyłączeniem tych elementów, koszty działania Grupy w 2022 r. wzrosły r/r o ok. 8% do poziomu 1 655 mln zł i wynikało to głównie ze wzrostu kosztów pracowniczych, wyższych kosztów związanych z działaniami marketingowymi oraz projektami IT, jak również z ogólnym inflacyjnym wzrostem kosztów,
5. w 2022 r. trwały prace związane z opracowaniem nowej strategii Banku, która została ogłoszona 6 lutego 2023 r.,
6. w trakcie 2022 r. utrzymano proces zwiększania stabilności i bezpieczeństwa portfela kredytowego poprzez zwiększenie zaangażowania w kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły z 24,5% na koniec 2021 r. do 25,8% na koniec 2022 r. (wg. wartości brutto) w strukturze portfela kredytowego.



Podsumowanie działań strategicznych w 2022 r.

W 2022 r. kontynuowaliśmy realizację głównych założeń zaktualizowanej w marcu 2021 r. strategii „Więcej niż Bank”, poprzez wdrażanie dotychczasowych kierunków strategicznych, oraz finansowanie zielonej transformacji. Podejście Alior Banku przejawia się w następujących działaniach:

- ułatwiamy klientom codzienne czynności,
- dostarczamy usługi przyjazne w obsłudze, atrakcyjne i niezawodne,
- budujemy długotrwałą, partnerską relację z każdym klientem,
- myślimy o interesie klientów, dlatego komunikujemy się z nimi otwarcie,
- dbamy o bezpieczeństwo klientów (finansów i danych),
- rozwijamy się odpowiedzialnie i wspieramy zieloną transformację.



Naszym celem pozostaje łączenie funkcji tradycyjnej bankowości i wysoce spersonalizowanego banku cyfrowego, poprzez sukcesywne dostarczanie produktów i rozwiązań pomocnych zarówno w zarządzaniu domowymi finansami, jak i złożonych produktów finansujących przedsiębiorstwa. Podejmowane działania dotyczące produktu, technologii czy organizacji pracy zostały podporządkowane konsekwentnej poprawie doświadczeń klientów i zwiększaniu efektywności Banku.

Podjęte w 2022 r. działania w ramach roadmapy ESG miały praktyczny charakter i rozwijały dotychczasowe podejście, wspierając cele biznesowe wyznaczone w strategii. Rok 2022 był przeznaczony na podjęcie kluczowych inicjatyw ESG w Banku, które będą kontynuowane w kolejnych latach. Dodatkowo, z uwagi na trwającą wojnę w Ukrainie, nasze działania skupiały się głównie na obszarze odpowiedzialności społecznej.

Filary strategii

Nieprzerwanie od początku strategii „Więcej niż Bank”, filarami strategii są dwa obszary złożone z ośmiu programów strategicznych:

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

Realizacja strategii

Realizacja strategii przypada na okres pandemii, rosnących stóp procentowych, rosnącej inflacji oraz wojny w Ukrainie, a więc na czas zmienionej rzeczywistości gospodarczej, geopolitycznej i społecznej.

Odpowiadając na zmiany w otoczeniu makroekonomicznym, wdrażamy rozwiązania, gwarantujące klientom maksymalną wygodę i samodzielność bankowania z dowolnego miejsca i w dowolnym czasie. Alior Bank oferuje coraz więcej funkcjonalności ułatwiających korzystanie z kanałów samoobsługowych zarówno przez klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Kierunki wyznaczone w zaktualizowanej strategii pozwoliły dostosować się do nowych wyzwań i zapewnić wsparcie klientom, również tym pochodzącym z Ukrainy.

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

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

- moBilet (możliwość zakupu biletu komunikacji miejskiej oraz opłaty za parkingi),
- AutoPay (automatyczne opłaty za autostrady),
- ubezpieczenia komunikacyjne OC/AC z LINK4,
- ubezpieczenia turystyczne PZU Wojażer,
- BIK alerty i raporty BIK,
- Dark Mode oraz Personalizację zakładki Płatności i Usługi w Alior Mobile,
- Moje rachunki (wygodne zarządzanie i opłacanie rachunków i faktur),
- Parametryzacja tła ekranu logowania w Alior Mobile.

Dotychczasową paletę dostępnych usług pozafinansowych uzupełniliśmy o elementy personalizacji aplikacji mobilnej, stanowiące odpowiedź na oczekiwania klientów - wybór trybu Dark Mode, personalizację ekranu Płatności i Usługi oraz parametryzację tła ekranu logowania w Alior Mobile (tapety wyselekcjonowane przez samych klientów). Poprawiliśmy też UX, zachowując jednocześnie najwyższe standardy bezpieczeństwa. W ramach tych usprawnień klienci zyskali możliwość dopasowania motywu graficznego i nowego wyglądu interfejsu, a także dowolnego zarządzania układem skrótów dostosowując kolejność do najczęściej wykonywanych. W II półroczu 2022 r. wdrożyliśmy usługę Moje Rachunki pozwalającą klientom w łatwy sposób zagregować wszystkie swoje rachunki i faktury, a następnie opłacać je zbiorczo za pomocą jednego kliknięcia. Aplikacja Alior Mobile zyskała też nowe ikony graficzne oraz większą personalizację wyświetlanych treści. Poprawiliśmy także ścieżkę przekierowania klienta do ofert bankowych.

W I półroczu 2022 r. uruchomiliśmy serię działań wspierających klientów z Ukrainy. Z myślą o uchodźcach uprościliśmy nasze procesy, stworzyliśmy specjalnie przeznaczone dla nich produkty i przetłumaczyliśmy nasze kanały cyfrowe na język ukraiński. Nowo powołana Fundacja Alior Banku podjęła działania związane z powołaniem Centrum Pomocy Alior Banku zlokalizowanego centrum Warszawy, gdzie uchodźcy mogą otrzymać kompleksową pomoc.

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

Alior Bank kontynuuje akwizycję młodych klientów. W aplikacji Alior Mobile oraz Online udostępniłmy ofertę konta Junior dla osób w wieku 13-17 lat, oferta była dotychczas dostępna w placówkach Banku. Z kolei dla rodziców, rozszerzyliśmy pakiet dostępnych usług online w zakresie świadczeń rodzinnych. Udostępniono możliwości wnioskowania o Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, świadczenia żłobkowe – są to kolejne wnioski, obok Programu Rodzina 500+ i Dobry Start 300+, dostępne w Alior Online. Również w tym kanale udostępniłmy naszym klientom usługę mojeID, dzięki czemu w prosty i bezpieczny sposób potwierdzą oni swoją tożsamość i zyskają w ten sposób dostęp do dostawców usług komercyjnych bez wychodzenia z domu. Widzimy, że nasi klienci coraz chętniej realizują wiele urzędowych spraw za pośrednictwem Banku.

Z sukcesem wdrożyliśmy Alior Pay, nową usługę działającą w ramach limitu kredytowego, pozwalającą na refinansowanie (odraczanie) już wykonanych transakcji dokonanych kartą, czy BLIKiem w sklepach stacjonarnych i internetowych, wypłaty gotówki z bankomatu, jak również przelewów z rachunku w Alior Banku. Odroczenie do 30 dni jest bezpłatne, jeśli natomiast nie nastąpi spłata w okresie odroczenia, spłata transakcji rozkładana jest na 11 odpłatnych rat. Zaproponowaliśmy tak skonstruowany model odraczenia płatności jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce.

Dostosowujemy naszą ofertę depozytową, aby zaproponować klientom atrakcyjny produkt w warunkach utrzymujących się wysokich stóp procentowych. Z myślą o tych, którzy planują zakup mieszkania lub domu, Alior Bank udostępnił specjalne oferty - w ramach programu „Własne M” klienci mogą skorzystać z kredytu hipotecznego na promocyjnych warunkach. Oferujemy także kredyt hipoteczny z gwarancją BGK (Program Mieszkanie bez wkładu własnego), refinansowanie kredytu mieszkaniowego na atrakcyjnych warunkach cenowych (oferta dostępna w złotówkach w celu spłaty hipotek w Alior Bank lub innych bankach), specjalną ofertę kredytu Megahipoteka dla mieszkańców dużych miast (Warszawa i Kraków), czy też „Lekki start” do Megahipoteki z marżą 0% w pierwszym roku kredytowania.

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

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

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

Mając na uwadze potrzeby przedsiębiorców z Ukrainy udostępniliśmy im ofertę rachunku firmowego 4x4. Dla klientów mających firmowe karty debetowe przygotowaliśmy specjalne oferty promocyjne m.in. oferując do końca roku 10% zniżkę na zakup paliwa.

Sukcesywnie wprowadzamy nowe rozwiązania, umożliwiające klientom biznesowym zrealizowanie wielu spraw zdalnie. Udostępniliśmy nowy wniosek online, za jego pośrednictwem można otworzyć iKonto Biznes i rachunek 4x4 z kartą debetową w 2 minuty od momentu potwierdzenia tożsamości. Z rozwiązania mogą skorzystać przedsiębiorcy prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą. Szybki proces otwierania rachunków firmowych jest bardzo praktycznym, docenianym przez klientów biznesowych rozwiązaniem. W obszarze klienta biznesowego segmentu Mikro, uruchomiliśmy także pilotaż systemu obsługi klienta w aplikacji na iPadach. Rozwiązanie to umożliwia bankierom zarówno bieżący serwis (modyfikacja danych, procesy posprzedażowe), jak i pozyskiwanie i nawiązywanie zupełnie nowych relacji z klientami Mikro. Wdrożona funkcjonalność dla KB jest kolejnym krokiem umożliwiającym mobilną obsługę klienta.

Z powodzeniem rozwijamy ofertę kredytową dla przedsiębiorców inwestujących w zielone źródła energii. Udostępniliśmy specjalną ofertę cenową dla pożyczki termomodernizacyjnej oraz kredytu z premią termomodernizacyjną i remontową BGK – wspierając tym samym przedsięwzięcia mające na celu termomodernizację budynków. Wprowadziliśmy promocję obniżającą do 0% prowizję przygotowawczą od Bizneskredytu na działalność bieżącą, inwestycyjną i cele ekologiczne. Zaletami promocyjnej oferty są też wysokie kwoty finansowania – do 1 mln zł dla mikrofirm i do 3 mln zł dla małych firm, szybki czas decyzji kredytowej – 20 minut od momentu złożenia wniosku, brak konieczności przedstawiania wkładu własnego, czy też zabezpieczeń materialnych. Wdrożyliśmy nową, prostą i szybką ścieżkę kredytowania dla średnich i dużych firm – Fast Track. Pozwala ona uzyskać decyzję w ciągu 4 dni roboczych oraz wysokość finansowania do 10 mln zł. Dodatkowo udostępniliśmy w bankowości elektronicznej Alior Online wniosek pre-approved dla klientów Banku z wyznaczoną wstępną kwotą limitu kredytowego. Dla klientów korzystających z faktoringu przygotowaliśmy szybki proces automatyczny pozwalający uzyskać aż do 3 mln zł limitu faktoringowego oraz rozszerzyliśmy ofertę o faktoring samorządowy.

Alior Leasing wprowadził stałe oprocentowanie dla nowych umów leasingowych. Klienci, którzy zdecydują się na leasing operacyjny, finansowy lub pożyczkę leasingową ze stałą, równą wysokością raty w całym okresie spłaty zyskują w Alior Leasing sp. z o.o. gwarancję niezmienności miesięcznej stawki raty przez cały okres obowiązywania umowy – a więc minimum 2, a maksimum 5 lat. Rozwiązanie to daje możliwość lepszej kontroli nad firmowymi wydatkami, a co za tym idzie – ułatwia naszym klientom zarządzanie swoimi biznesami.

Dzięki nawiązaniu współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości udostępniliśmy użytkownikom portalu zafirmowani.pl bezpłatne szkolenia online. Szkolenia dotyczą różnych aspektów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej. Portal zafirmowani.pl, oprócz szkoleń i porad ekspertów, udostępnia również wiele innych narzędzi ułatwiających przedsiębiorcy rozwijanie i promowanie biznesu na rynku. Budujemy i utrwalamy relacje z przedsiębiorcami, organizując spotkania w modelu śniadań biznesowych. W trakcie spotkań przedstawiamy wskaźniki i prognozy ekonomiczne dla polskiej gospodarki oraz prognozy cen wybranych surowców. Bezpośrednie rozmowy są dla nas bezcennym źródłem wiedzy na temat potrzeb naszych klientów.

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

Bank osiągnął w roku 2022 cele zakładane w przyjętej strategii chmurowej, budując właściwą dla chmury hybrydowej infrastrukturę, wdrażając odpowiednią technologię oraz przystosowując do modelu chmurowego kluczowe systemy. Działania te stanowią podwaliny do osiągnięcia pełnej hybrydowości środowiska chmurowego w Banku, otwierając drogę do wymaganych inwestycji w obszar chmury publicznej oraz

umożliwiają otwarcie systemów Banku na możliwości chmury publicznej, w celu szybkiej integracji gotowych do użycia usług w chmurze publicznej.

Jednocześnie Bank przeprowadził cyfrową transformację organizacji w oparciu o MS Office 365 (udostępnienie m.in. MS Teams) i wymienił pracownikom dotychczasowe smartfony na nowszy model. Smart Praca 2.0 – tak nazwano cyfrową transformację - to spójna, nowoczesna, dostępna we wszystkich kanałach (PC, mobile) i trybach pracy (lokalna, zdalna, hybrydowa) platforma komunikacyjna, która minimalizuje czas wymiany informacji i danych, poprawia ich jakość, wspierając pracę zespołową oraz zwiększając zaangażowanie pracowników.

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

Hiperautomatyzacja, na którą postawiliśmy w procesie transformacji Banku, pozwala usprawniać nasze procesy i zwiększać ich efektywność. Dzięki systemowi BPM w samym 2022 r. zoptymalizowaliśmy i poprawiliśmy wydajność wielu procesów, w tym największych: faktur, obsługi reklamacji, czy korespondencji przychodzącej.

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

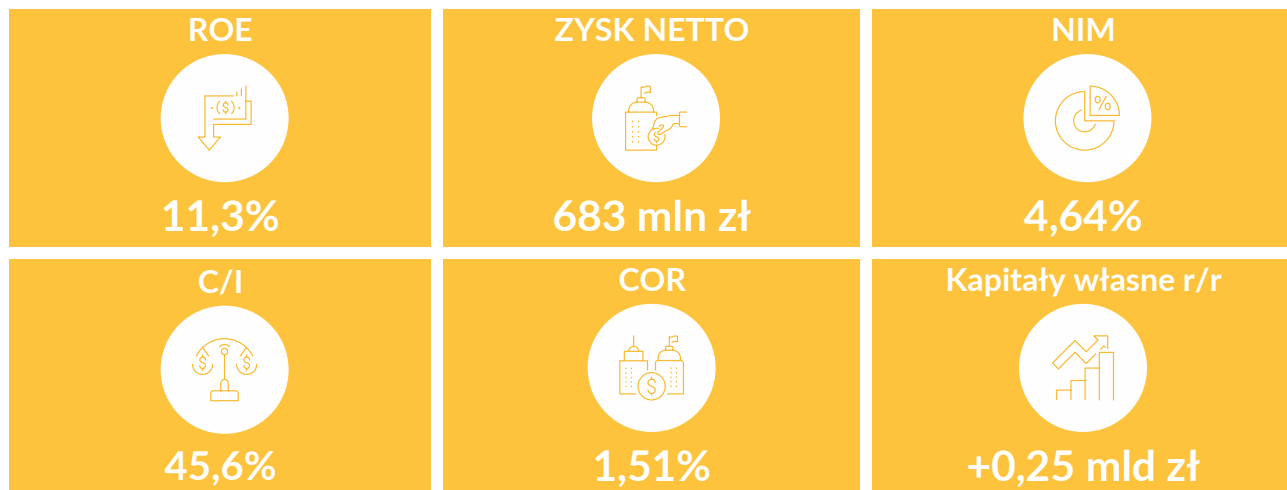
Wdrożyliśmy i skutecznie wykorzystujemy możliwości, jakie daje Zaawansowana Analityka. Już teraz osiągamy wymierne korzyści, związane z oszczędnościami, jakie generuje użycie nowoczesnych modeli analitycznych. Zaimplementowany nowy model dla fraudów kredytowych skutecznie obniża koszty ryzyka, a kolejne oszczędności generuje włączony model scoringowy pożyczki gotówkowej dla klienta indywidualnego.

Działania podejmowane w zakresie organizacji pracy zostały podporządkowane konsekwentnej poprawie doświadczeń klientów tak, by przyniosły one w rezultacie długoterminowe, wartościowe relacje oparte na wiedzy pracowników. Służą temu programy rozwojowe dla pracowników sieci sprzedaży, wzmacniające dotychczasowe i budujące nowe kompetencje doradców, skoncentrowane na budowaniu wartości dla odbiorcy. Wartości, te zostały docenione przez klientów – w najnowszym rankingu banków dotyczącym satysfakcji i lojalności klientów Alior Bank znalazł się w czołówce banków z najwyższym wskaźnikiem lojalności. Tylko nasi klienci poleciliby swój bank tak samo często jak przed rokiem.

Nasze wysiłki w zakresie dbałości o przyjazne i inspirujące środowisko pracy zostały zauważone i wyróżnione. Prestiżowy brytyjski Financial Times przeprowadził badanie, które pozwoliło na wyłonienie Diversity Leaders – pracodawców, którzy szczególnie wyróżniają się poszanowaniem różnorodności wśród pracowników. Zajęliśmy najwyższą lokatę wśród polskich banków. Na wyróżnienie zasługuje również nagroda specjalna, jaką

Alior Bank otrzymał w kategorii „Pracodawca Godny Zaufania”. Doceniono nasze działania związane z pomocą Ukrainie oraz bycie liderem w sektorze finansowym w niesieniu systemowej pomocy uchodźcom.

Podstawowe dane finansowe za 2022 r.



Poprawa zysku netto Grupy Kapitałowej Alior Banku r/r (683 mln zł zysku netto w 2022 r. wobec 482 mln zł zysku netto w 2021 r.) była możliwa dzięki kilku kluczowym czynnikom:

1. wyjściu gospodarki z kryzysu wywołanego pandemią COVID-19,
2. poprawie jakości portfela kredytowego oraz zachowaniem klientów Banku, które skutkowały istotnym spadkiem odpisów na oczekiwane straty kredytowe,
3. znacznemu wzrostowi stopy referencyjnej NBP, która na koniec grudnia 2022 r. wynosiła 6,75%, wobec 1,75% na koniec grudnia 2021 r., co bezpośrednio wpłynęło na wzrost stawki WIBOR3M (podstawowej stopy procentowej wykorzystywanej przez Bank do ustalania ceny udzielanych kredytów) do średniego poziomu 6,04% w 2022 r. wobec 0,55% rok wcześniej, co z kolei umożliwiło zwiększenie marży odsetkowej Banku (NIM) z poziomu 3,75% w 2021 r. do 4,64% w 2022 r.

Następujące zdarzenia niekorzystnie wpłynęły na wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Bank w 2022 r.:

1. skorzystanie przez klientów z możliwości zawieszenia spłaty kredytu („wakacje kredytowe”), co obniżyło przychody Banku o 502 mln zł,
2. wzrost ogólnego poziomu cen w gospodarce, który spowodował wzrost kosztów działania Banku, szczególnie w obszarach kosztów pracowniczych oraz kosztów marketingowych,
3. przystąpienie Banku do Systemu Ochrony, co skutkowało wpłatą do funduszu pomocowego 214 mln zł. Jednorazowy koszt z tym związany obciążył wyniki Banku w II i III kwartale 2022 r. (wpływ na wynik netto: 173 mln zł),
4. utworzenie 83 mln zł rezerwy na koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych,
5. odpisanie 31 mln zł aktywów niefinansowych związanych z działalnością oddziału Alior Banku w Rumunii (wpływ na wynik netto: 27 mln zł),
6. zawiązanie 23 mln zł rezerwy na zwrot dodatkowej marży związanej z wpisem hipoteki do księgi wieczystej.

Wskaźniki Tier1 oraz TCR Grupy Kapitałowej Alior Bank na koniec 2022 r. pozostały na wysokim poziomie (odpowiednio 13,00% oraz 14,19%), pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulacyjnymi (odpowiednio 435 p.b. oraz 354 p.b.). Grupa Kapitałowa Alior Banku dysponuje nadwyżką kapitałów Tier 1 w wysokości ok. 2,1 mld zł powyżej minimów regulacyjnych. Sytuacja płynnościowa Banku w 2022 r. również pozostawała na bezpiecznym poziomie. Płynność była ściśle monitorowana i utrzymywana w adekwatnym do potrzeb zakresie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych. Wskaźnik płynności LCR Grupy Alior Banku znajdował się na koniec 2022 r. na poziomie 166%. Z kolei wskaźnik płynności NSFR wynosił na koniec 2022 r. 133%. Minimum regulacyjne dla obu ww. wskaźników płynnościowych wynosi 100%.



Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

Sieć dystrybucji

Na koniec 2022 r. mieliśmy 534 placówki (168 oddziałów tradycyjnych, 7 oddziałów Private Banking, 13 Centrów Bankowości Korporacyjnej oraz 346 placówek partnerskich).

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

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

Do końca 2022 r. zmodernizowaliśmy do tzw. nowego formatu 74 oddziały. 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 innowacyjnym designem i wykorzystaniem nowych technologii.

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



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

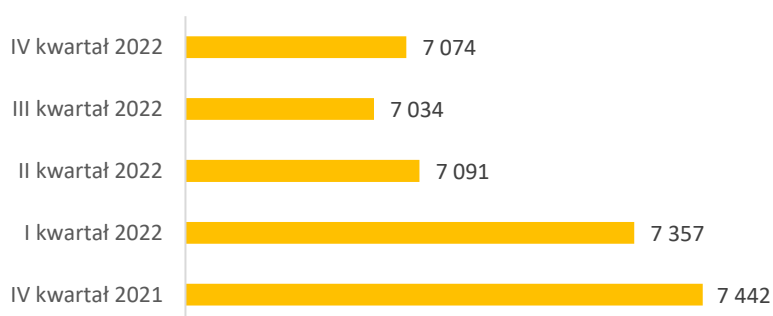
Poziom zatrudnienia



Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2022 r. (wyrażone w liczbie pełnych etatów, z uwzględnieniem urlopów macierzyńskich, urlopów wychowawczych i innych długotrwałych nieobecności) wynosiło 7 074 etatów, wobec 7 442 etatów na dzień 31 grudnia 2021 r.

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

Kształtowanie się zatrudnienia w etatach



Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku

Największy wpływ na działalność Grupy miało:

- wygaszanie pandemii COVID-19,
- rozpoczęte w IV kwartale 2021 r., a następnie kontynuowane do III kw. 2022 r. podwyżki stóp procentowych.

W wyniku podjęcia w latach 2020 – 2021 szeregu działań zaradczych, mających na celu mitygację negatywnych skutków pandemii COVID-19, takich jak redukcja kosztów prowadzonej działalności, zaostrenie polityki kredytowej, rozwój oferty Banku w formie on-line, dostosowanie organizacji Banku do działania w nowych warunkach jak również w efekcie wzrostu rynkowych stóp procentowych, Grupa Kapitałowa Alior Banku w 2022 r. zrealizowała zysk netto w wysokości 683 mln zł oraz osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale własnym (ROE) w wysokości 11,3%. Dla porównania, w 2021 r. zysk netto wyniósł 482 mln zł, a wskaźnik ROE 7,7%.

Podstawowy wskaźnik efektywności - wskaźnik Koszty/Dochody – pogorszył się w 2022 r. i osiągnął poziom 45,6% w porównaniu do 43,5% w 2021 r. Było to spowodowane przede wszystkim dodatkowym kosztem przystąpienia Banku do Systemu Ochrony, który wyniósł 214 mln zł, dodatkową składką na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 62 mln zł, kosztem „wakacji kredytowych” w wysokości 502 mln zł oraz zawiązaniu rezerwy na zwrot dodatkowej marży związanej z wpisem hipoteki do księgi wieczystej w łącznej wysokości 23 mln zł. Po wyłączeniu tych kosztów skorygowany współczynnik Koszty/Dochody w 2022 r. wyniósłby 35,1%.

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

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

Zarząd Banku pozytywnie ocenia działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2022 r. oraz osiągnięte przez nią wyniki finansowe.

Wpływ wojny w Ukrainie na działalność Alior Banku

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

IV. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



Wojna w Ukrainie

Konflikt zbrojny na Ukrainie stał się kluczowym czynnikiem niepewności w 2022 r. wskutek eskalacji napięć geopolitycznych i podwyższonej zmienności na rynkach finansowych. Agresja Rosji spowodowała zakłócenia w wymianie handlowej związane z samą wojną oraz wprowadzonymi w związku z nią sankcjami. Kolejny aspekt dotyczył stabilności systemu energetycznego, którego istotnym elementem w przypadku UE i Polski były dostawy surowców takich jak ropa i gaz z Rosji, częściowo przesyłanych również przez terytorium Ukrainy. Do tego dochodzi kwestia bezpieczeństwa w regionie. W konsekwencji, w polskiej gospodarce, ryzyka związane z wojną w Ukrainie w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Na rynkach finansowych wzrost ryzyka w regionie był istotną przyczyną osłabienia złotego, silnej przeceny akcji na GPW oraz wyprzedaży obligacji Skarbu Państwa. Nasilająca się inflacja wymagała zdecydowanej reakcji ze strony NBP, który w obecnym cyklu podwyżek zapoczątkowanym w październiku 2021 r. podniósł stopy procentowe jedenastokrotnie. Ostatni raz we wrześniu 2022 r.

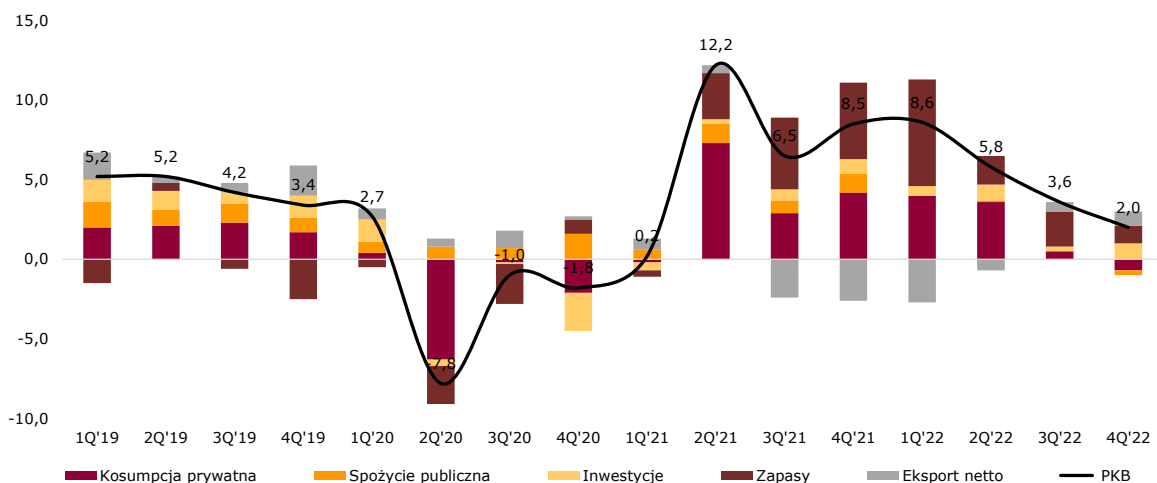
Dla sektora bankowego bezpośredni wpływ wojny w Ukrainie w największym stopniu uwidocznił się w ekspozycji bilansowej oraz wzroście ryzyka rynkowego. Udział aktywów w Rosji, Ukrainie i Białorusi w bilansach krajowych banków jest jednak niewielki i skoncentrowany głównie w największych bankach. Podwyższona zmienność i wzrost premii za ryzyko wpływały z kolei negatywnie na wyceny posiadanych w bilansach aktywów. Sektor odczuł także efekty drugiej rundy. Hamowanie wzrostu gospodarczego przyczyniło się do pogorszenia kondycji kredytobiorców, co wraz z wyższymi kosztami finansowania przełożyło się na spadek popytu na kredyt. Wzrosło ryzyko kredytowe i zaostrzona została polityka kredytowa w bankach.

Wzrost gospodarczy Polski

Wzrost PKB w 2022 r. był niższy niż rok wcześniej (6,8% r/r). PKB w 2022 r. wzrósł realnie o 4,9% r/r. W I półroczu 2022 r. wzrost PKB w Polsce był ponadprzeciętny (ok. 7% r/r), jednakże od II kwartału 2022 r. roczna dynamika PKB zaczęła słabnąć i w końcówce roku mocno wyhamowała, przy czym polska gospodarka uniknęła technicznej recesji. Dynamika PKB obniżyła się do 2,0% r/r w IV kwartale 2022 r. W I półroczu 2022 r. relatywnie silnie rosła konsumpcja gospodarstw domowych oraz inwestycje. W całym roku oba te komponenty sprzyjały wzrostowi gospodarczemu, ale ich pozytywne oddziaływanie ulegało osłabieniu w kolejnych kwartałach. Wyjątkiem był wkład konsumpcji prywatnej, mający negatywny wpływ na wzrost PKB w IV kwartale 2022 r. Wysoka inflacja wraz z postępującym zacieśnianiem polityki monetarnej w znaczącym stopniu ograniczyły dochody do dyspozycji gospodarstw domowych, co rzutowało na popyt konsumpcyjny w II półroczu 2022 r. Wzrost konsumpcji prywatnej w 2022 r. obniżył się do 3,0% r/r wobec 6,3% r/r rok wcześniej. W I półroczu 2022 r. wzrost inwestycji napędzany był zarówno przez sektor prywatny, jak i publiczny. Dynamika inwestycji przyspieszyła do 4,5% r/r w 2022 r. wobec 2,1% r/r w 2021 r. Luźna

polityka fiskalna pozwoliła na relatywnie łagodne hamowanie polskiej gospodarki w skali całego roku. Wzrostowi gospodarczemu w I półroczu 2022 r. nie sprzyjał eksport netto, który obniżał wzrost PKB poprzez swój ujemny wkład. W 2022 r. wzrost PKB bardzo silnie wspierany był przez przyrost zapasów, czemu mogły sprzyjać zwiększona niepewność dot. zaburzeń w łańcuchach dostaw, zmiana modelu biznesu *z just in time* na *just in case* i obawy o dalsze wzrosty cen półproduktów i surowców.

Dynamika PKB



*/Źródło: GUS

W 2023 r. spodziewamy się kontynuacji osłabienia wzrostu gospodarczego w Polsce zapoczątkowanego w II połowie 2022 r., któremu towarzyszyć będzie podwyższona, choć słabnąca na przestrzeni roku, inflacja, dalsze zmniejszenie lub ustąpienie napięć w łańcuchach dostaw, kryzys energetyczny w Europie oraz podwyższona niepewność związana z agresją zbrojną Rosji na Ukrainę. Spodziewamy się wzrostu PKB w 2023 r. na poziomie 0,6% r/r. W gospodarce światowej zakładamy osłabienie aktywności oraz dalsze zaostrzenia polityki pieniężnej przez główne banki centralne w I półroczu 2023 r. Dynamika konsumpcji polskich gospodarstw domowych w 2023 r. wyraźnie spowolni wobec realnie kurczącego się funduszu wynagrodzeń wskutek wysokiej inflacji i słabnącego popytu na pracę oraz zaostrzonej polityki kredytowej. W warunkach słabszego popytu, rosnących kosztów prowadzenia działalności, wysokich stóp procentowych oraz zaostrzonej polityki kredytowej spodziewamy się ograniczenia przez przedsiębiorstwa wydatków na inwestycje prywatne. Aktywność inwestycyjną mogą wspierać inwestycje publiczne finansowane ze środków unijnych oraz sprzyjający im kalendarz wyborczy. Niekorzystnie na inwestycje oddziaływać będzie opóźnienie zatwierdzenia przez Komisję Europejską Krajowego Planu Odbudowy – istotnego impulsu inwestycyjnego na następne lata. Silny wzrost gospodarczy w 2022 r. napędzany był w znacznym stopniu przez nadbudowę zapasów przez firmy, w 2023 r. spodziewamy się, że te tendencje będą wygasły, co będzie negatywnie oddziaływało na PKB.

Sytuacja na rynku pracy

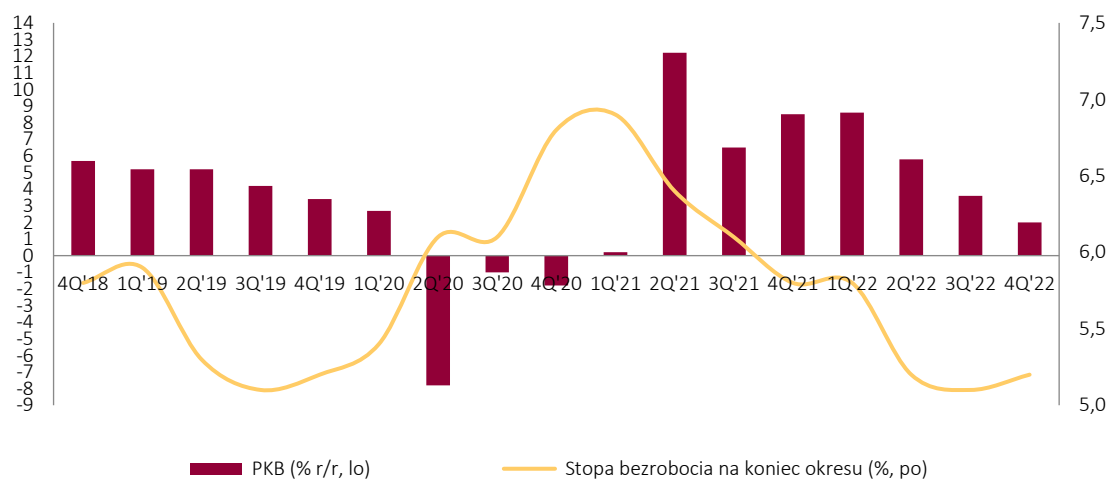
Koniunktura na rynku pracy w 2022 r., podobnie jak w 2021 r., wciąż była dobra. Rynek pracy wykazał się odpornością na zawirowania związane z wybuchem wojny na Ukrainie. Stopa bezrobocia rejestrowanego stopniowo obniżała się w ciągu roku i wyniosła 5,2% w grudniu 2022 r. wobec 5,8% na koniec 2021 r., a w okresie wrzesień-listopad 2022 r. utrzymywała się na rekordowo niskim poziomie (5,1%). Polska pozostawała w czołówce krajów z najniższym bezrobociem w Unii Europejskiej.

Poziom zatrudnienia w przedsiębiorstwach osiągał w ciągu roku historyczne maksima. W okresie od grudnia 2021 r. do grudnia 2022 r. przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 143,1 tys. osób. W trakcie odbicia po pandemicznej zapaści wzrosło zatrudnienie w przemyśle, jednakże największy wzrost zatrudnienia miał miejsce w sektorach związanych z usługami (informacja i komunikacja, handel, transport). Cudzoziemcy stanowili znaczne wsparcie dla rynku pracy w Polsce. Według danych ZUS w grudniu 2022 r. liczba ubezpieczonych cudzoziemców wyniosła 1 mln 63 tys. i wzrosła o 191,7 tys. w stosunku do stycznia 2022 r.

W całym 2022 r. dynamika zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw była wyższa niż rok wcześniej - 2,6% r/r wobec 0,3% r/r w 2021 r. Korzystna sytuacja na rynku pracy oraz rosnące ceny przełożyły się na wzrost presji płacowej w 2022 r. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 13,0% r/r wobec 8,8% r/r rok wcześniej. Dynamika wynagrodzeń w przedsiębiorstwach, w szczególności w II połowie 2022 r., pozostawała pod wpływem wypłat dodatków płacowych, głównie w górnictwie oraz w wytwarzaniu i zaopatrywaniu w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę. W I półroczu 2022 r. realna dynamika wynagrodzeń była jeszcze dodatnia, podczas gdy w II półroczu 2022 r. wynagrodzenia były już realnie niższe w ujęciu rok do roku. Średnio w omawianym okresie płace obniżyły się realnie o 1,2% r/r. Podobne tendencje występowały także dla realnego funduszu wynagrodzeń, co przekładało się na możliwości zakupowe i osłabienie konsumpcji gospodarstw domowych.

W perspektywie kolejnych miesięcy słabnąca aktywność gospodarcza powinna przekładać się na obniżenie popytu na pracę i wygaszanie presji na wzrost wynagrodzeń. Wraz z utrzymującą się podwyższoną inflacją zarówno wynagrodzenia, jak i fundusz płac pozostaną prawdopodobnie realnie niższe niż przeciętnie w 2022 r. Przy słabnącej koniunkturze gospodarczej wzrost stopy bezrobocia w 2023 r. wydaje się być nieuchronny. Jednakże sytuacja demograficzna oraz obawy o podaż pracowników po okresie dekoniunktury mogą znacząco ograniczyć skalę wzrostu stopy bezrobocia.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/Źródło: GUS

Inflacja i stopy procentowe

Solidnemu wzrostowi gospodarstwu w 2022 r. towarzyszyła rosnąca i wysoka presja inflacyjna, która nieco zelżała w końcówce roku. Jej nasilenie wynikało w znacznej mierze z czynników podażowych i egzogenicznych (ceny surowców, „wąskie gardła w handlu międzynarodowym”, niepewność konfliktu Rosja-Ukraina). Dobra sytuacja na rynku pracy dodatkowo sprzyjała presji płacowej i utrzymywaniu się popytu, podbijając inflację bazową. Tarcza Antyinflacyjna częściowo ograniczyła wzrost cen, choć ostatecznie inflacja w 2022 r. była na rekordowo wysokim poziomie od przeszło 20 lat. Wskaźnik cen CPI w 2022 r. wyniósł 14,4% r/r wobec 5,1% r/r rok wcześniej.

W związku z nasilającą się presją na wzrost cen Rada Polityki Pieniężnej (RPP) kontynuowała, zapoczątkowany w październiku 2021 r., cykl podwyżek stóp procentowych aż do września 2022 r. włącznie. Stopa referencyjna od grudnia 2021 r. wzrosła o 5 p.p. i wyniosła 6,75% we wrześniu 2022 r. Od listopada członkowie RPP deklarują przerwę w cyklu zaostrzania polityki pieniężnej. Zacieśnianie polityki monetarnej NBP wpisało się w tendencje restrykcyjnej polityki pieniężnej obserwowane m.in. w regionie CEE.

W 2023 r. spodziewamy się, że inflacja CPI będzie się obniżać, przy czym średnioroczna inflacja pozostanie na podwyższonym dwucyfrowym poziomie, oczekujemy jednak, że w IV kwartale 2023 r. osiągnie prawdopodobnie poziom jednocyfrowy (poniżej 10%). Pomimo zakładanej opadającej ścieżki inflacji jej podwyższony średni poziom będzie dodatkowo konsekwencją rezygnacji z części tarczy antyinflacyjnej, dotyczącej energii (obniżony VAT na nośniki energii i paliwa), a także utrzymującej się relatywnie wysokiej ścieżki inflacji bazowej. W takim otoczeniu dość prawdopodobne staje się utrzymanie stóp procentowych przynajmniej do końca 2023 r. Główna stopa NBP powinna w 2023 r. pozostać na poziomie 6,75%. Obserwowany na przetomie 2022/23 rozwój globalnego scenariusza makro w kierunku nieco szybszych procesów dezinflacyjnych w USA i strefie euro wydaje się sprzyjać zakończeniu cyklu podwyżek przez RPP.

Globalna gospodarka

W 2022 r. globalna aktywność gospodarcza kontynuowała popandemiczne odrabianie strat, które jednak zostało przyhamowane przez wybuch wojny w Ukrainie. Koniunktura gospodarcza w największych gospodarkach świata uzależniona była od skali powiązań głównie w międzynarodowej wymianie handlowej z obszarami objętymi wojną i sankcjami. Europa ze względu na mocniejsze niż USA uzależnienie od importu rosyjskich węglowodorów oraz bliskość geograficzną pozostawała pod większą presją. Tym niemniej, w I półroczu 2022 r. w strefie euro luzowanie obostrzeń pandemicznych i ponowne otwarcie gospodarki pozwoliło na kontynuację ożywienia w handlu międzynarodowym oraz odblokowało usługi związane z turystyką. Jednocześnie wyższa inflacja doprowadziła do erozji budżetów gospodarstw domowych i w konsekwencji do znaczącego osłabienia wzrostu gospodarczego w strefie euro w II połowie 2022 r. W całym 2022 r. PKB w strefie euro wzrósł o 3,5% r/r¹, pozostając pod wpływem kryzysu energetycznego jako konsekwencji konfliktu Rosja-Ukraina. Zakłócenia w dostawach gazu ziemnego oraz wyższe ceny tego surowca i energii elektrycznej doprowadziły do zmniejszenia popytu na gaz, jak i zwiększenia skłonności do oszczędzania energii oraz dywersyfikacji źródeł dostaw gazu. Aktywność gospodarcza za oceanem także się w ciągu roku obniżała, czemu towarzyszyły obawy o recesję. Rynek pracy w USA pozostawał mocny, pomimo rosnących stóp procentowych i wysokiej inflacji, co sprawiało, że wydatki konsumpcyjne w USA wspierały wzrost PKB. Wzrost

¹ Szacunek według Eurostat z 14 lutego 2023 r.

PKB w USA w 2022 r. wyniósł 2,1% r/r². Chiny ze względu na przyjętą bardzo restrykcyjną politykę walki z COVID nie osiągnęły zakładanego poziomu wzrostu gospodarczego. Ze względu na słabnący popyt wewnętrzny, słabnący globalny popyt na dobra trwałe oraz kryzys na rynku nieruchomości mieszkaniowych, Chiny na przełomie 2022/2023 podjęły decyzję o rezygnacji z podejścia zero-COVID.

Spowolnieniu wzrostu gospodarczego w gospodarkach rozwiniętych towarzyszyła rosnąca inflacja. W strefie euro inflacja przyspieszyła w 2022 r. do rekordowo wysokiego poziomu, w październiku przebiła poziom 10% r/r, co wynikało w znacznej mierze z czynników podażowych (energia, żywność), zaburzeń w globalnych łańcuchach dostaw oraz konsekwencji rosyjskiej agresji na Ukrainę. Poza tym relatywnie dobra sytuacja na rynku pracy przyczyniała się do wzrostu inflacji bazowej wobec wzrostu presji płacowej. Pierwsze globalne sygnały dezinfłacyjne pojawiły się w IV kwartale 2022 r. W strefie euro wskaźnik CPI wzrósł z 5,0% r/r w końcu 2021 r. do 9,2% r/r w grudniu 2022, a w USA nieco się już obniżył z 7,0 % r/r w grudniu 2021 r. do 6,5% r/r na koniec 2022 r.³

W warunkach wysokiej inflacji główne banki centralne na świecie przeszły w reżim restrykcyjnej polityki pieniężnej i podnosiły stopy procentowe. Od marca Fed zaczął podwyższać główną stopę procentową z poziomu bliskiego zeru. Najpierw o 25 p.b., następnie w maju o 50 p.b. i o 75 p.b. każdorazowo na kolejnych posiedzeniach w czerwcu, lipcu, wrześniu i listopadzie, a w grudniu o 50 p.b. W grudniu 2022 główna stopa procentowa Fed kształtowała się w zakresie 4,0-4,25%, co oznacza wzrost o 425 p.b. w 2022 r. Oprócz podwyżek stóp procentowych od czerwca 2022 r. ma miejsce w USA zacieśnianie ilościowe (zmniejszanie sumy bilansowej banku). Amerykański rynek pracy pozostawał mocny w 2022 r., co dawało Fed pewną swobodę w walce z inflacją. Strefa euro była pod presją większej ilości ryzyk gospodarczo/rynkowych niż USA, co m.in. przełożyło się na późniejsze decyzje EBC o zacieśnianiu polityki pieniężnej. Pierwsza podwyżka stóp procentowych w strefie euro nastąpiła w lipcu (o 50 p.b.), kolejne dwie każdorazowo o 75 p.b. we wrześniu i listopadzie. W grudniu stopy wzrosły o 50 p.b. Stopa depozytowa na koniec 2022 r. wyniosła 2%.

W 2023 r. ważnym czynnikiem rzutującym na wzrost globalnej koniunktury będzie skala i tempo dalszego zacieśniania polityki monetarnej w USA i Europie. Z jednej strony złagodzenie ograniczeń po stronie podażowej i wcześniejsze podwyżki stóp będą działać dezinfłacyjnie, z drugiej strony stanowią zagrożenie dla wzrostu gospodarczego i rynku pracy. Globalna koniunktura gospodarcza w 2023 r. pogorszy się. W strefie euro kryzys energetyczny spowodowany m.in. wysokimi cenami i niedoborami węgłowodorów będzie ograniczać potencjał wzrostu. W krajach mocno zależnych od importu rosyjskiego gazu (np. Niemcy) może zaistnieć konieczność ograniczeń produkcji w sektorach energochłonnych. Także kontynuacja konfliktu zbrojnego na Ukrainie będzie stanowić ryzyko dla wzrostu w strefie euro. Dodatkowy czynnik ryzyka dla gospodarki globalnej stanowi zniesienie polityki zero-COVID w Chinach na przełomie 2022/2023.

Kurs walutowy

Rok 2022 jest trzecim z rzędu podwyższonej zmienności na rynkach finansowych. Do września 2022 r. para EUR-USD znajdowała się w trendzie spadkowym zapoczątkowanym jeszcze w III kwartale 2021 r., co skutkowało wyznaczeniem wieloletniego minimum ok. 0,95. W IV kwartale 2022 r. kurs EUR-USD silnie odbił i zakończył rok na poziomie ok. 1,07. Wahania na rynkach finansowych w 2022 r. pozostawały pod wpływem napięć geopolitycznych, polityki monetarnej głównych banków centralnych oraz kryzysu energetycznego

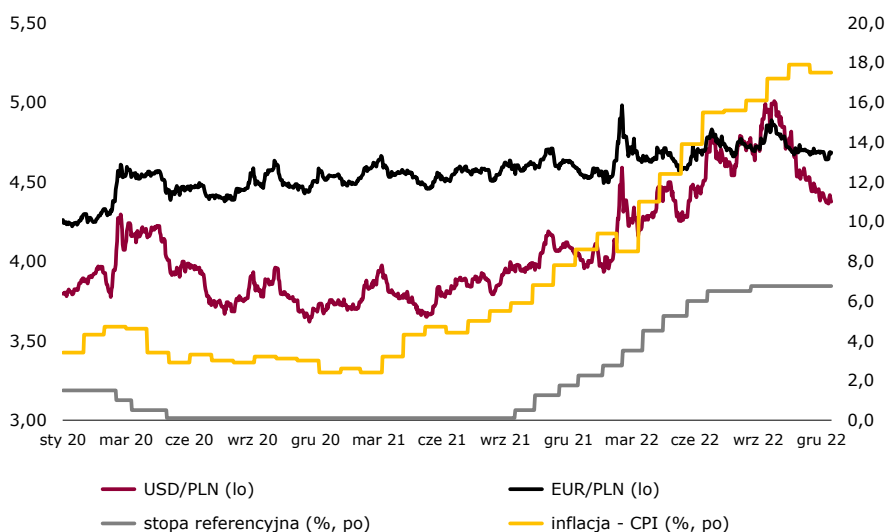
² Szacunek według Bureau of Economic Analysis z 23 lutego 2023 r.

³ Źródło: Bloomberg

w Europie. Na początku roku budowane były oczekiwania na utrzymanie odbicia popandemicznego, przy czym wybuch wojny w Ukrainie przyniósł nowe ryzyka osłabiające euro. Pojawiła się niepewność związana z rozwojem działań militarnych, a następnie efekty sankcji i kontrsankcji ze strony Rosji, w szczególności w kontekście zachowania cen surowców na świecie. Następnie pojawiły się analizy ryzyk drugiej rundy i przede wszystkim ocena wpływu uporczywości inflacji i jej negatywnych skutków dla globalnego wzrostu gospodarczego. Wyprzedzający decyzje EBC ruch Fed o rozpoczęciu zdecydowanej walki z inflacją wspierał dolara. Przez kilka miesięcy 2022 r. kryzys energetyczny w Europie, z kulminacją w sierpniu, wywierał ogromną presję na rynki finansowe oraz znacząco pogorszył bilans handlowy strefy euro. Pod koniec jesieni czynnik ten osłabił się, co sprzyjało wspólnej walucie, a pierwsze sygnały o dezinflacji wzmogły oczekiwania na złagodzenie „jastrzębiego” nastawienia Fed. Z kolei EBC z końcem roku zaczął sygnalizować wyższe od oczekiwań podwyżki stóp procentowych. Fundamenty sprzyjają dalszemu umocnieniu euro w 2023 r. pod warunkiem, że Fed nie zaskoczy rynku bardziej „jastrzębim” nastawieniem oraz nie dojdzie do nasilenia kryzysu energetycznego w Europie.

W takim otoczeniu złoty pozostawał pod presją i do końca września 2022 r. osłabiał się, pomimo podwyżek stóp procentowych NBP. W I kwartale 2022 r. próba umocnienia krajowej waluty została przerwana wybuchem wojny w Ukrainie. Złotemu nie sprzyjały także pogarszający się bilans handlowy (m.in. na skutek wysokich cen surowców energetycznych) oraz oddalająca się perspektywa uruchomienia środków z KPO. W IV kwartale 2022 r. sytuacja zaczęła bardziej sprzyjać złotemu, który umocnił się względem euro i dolara. Na koniec 2022 r. kursy EUR/PLN oraz USD/PLN wzrosły odpowiednio o 2,1% oraz 8,4% w stosunku do końca 2021 r., osiągając na koniec 2022 r. poziom odpowiednio: 4,38/USD i 4,68/EUR.⁴

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



*/Źródło Bloomberg
4 Źródło: Bloomberg



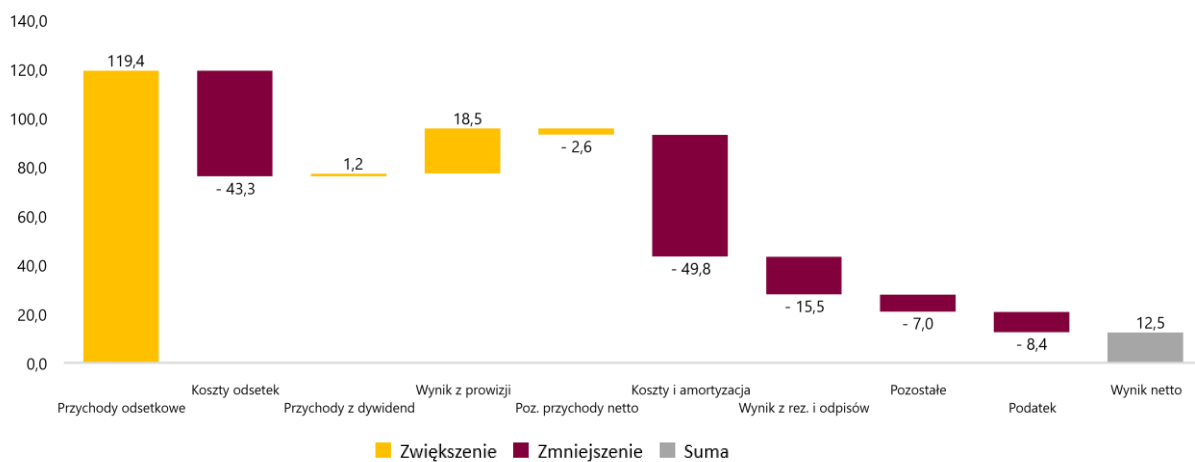
Sektor bankowy

W 2022 r. wyniki sektora poprawiał rosnący wynik odsetkowy wobec kontynuowanego przez RPP cyklu podwyżek stóp procentowych. Z drugiej strony pogorszenie perspektyw gospodarczych, m.in. na skutek zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę, nasilenie inflacji i przyspieszenie ścieżki zacieśniania monetarnego zaczęło negatywnie oddziaływać na popyt na kredyt, co przełożyło się na ograniczenie akcji kredytowej w szczególności na rynku hipotek. Pomimo znaczącej poprawy przychodów odsetkowych dochodowość banków została ograniczona kosztami wakacji kredytowych i rezerwami na ryzyka prawne. W 2022 r. poziom kapitałów jak i płynność w sektorze pozostawały stabilne. Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec września 2022 r. na poziomie 18,2%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 16,3%, niżej niż w końcówce 2021 r.

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat⁵

W okresie styczeń – grudzień 2022 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 12,5 mld zł wobec 5,9 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego, co oznaczało wzrost o 6,5 mld zł (tj. o 108,8% r/r). W tym okresie całkowite przychody operacyjne sektora wzrosły o 38,2% r/r, za co w dużej mierze odpowiadały przychody odsetkowe rosnące o 133,7% r/r. Pozytywnie oddziaływał też lepszy wynik z prowizji. Największy negatywny wpływ na wynik netto miał wyższy niż przed rokiem koszt odsetek oraz wynik z tytułu rezerw i odpisów, w tym tworzonych na zwiększone ryzyko prawne walutowych kredytów mieszkaniowych.

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



Koszty działania w 2022 r. wyniosły 45,2 mld zł, co oznacza wzrost o 27,6% r/r, co w dużej mierze jest skutkiem inflacji, przekładającej się na presję płacową i wzrost kosztów materiałów, usług, energii, utrzymania budynków itp. Znaczący wpływ na wyniki miały także koszty wakacji kredytowych oraz dodatkowe opłaty m.in. na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców i System Ochrony Banków Komercyjnych).

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

W okresie od stycznia do grudnia 2022 r. marże uległy poprawie. Przy wyższych stopach procentowych marża odsetkowa rosła przez cały okres i na koniec grudnia wskaźnik osiągnął poziom 3,08% wobec 2% na koniec grudnia 2021 r. Poziomy rentowności pozostały niższe niż przed pandemią, choć w ciągu pierwszego półrocza wyraźnie wzrosły, a w III kwartale ponownie spadły. Zwrot z kapitału własnego⁶ po grudniu 2022 r. wyniósł 6,37% wobec 4,07% na koniec 2021. ROA wzrósł z 0,36% w grudniu 2021 do poziomu 0,46% na koniec grudnia 2022 r. Wskaźnik R/I spadł w omawianym okresie z 19,6% w grudniu 2021 r. do 16,6%. Wzrost przychodów operacyjnych r/r przy utrzymanych w ryzach kosztach obniżył wskaźnik C/I w całym sektorze z 58,8% na koniec 2021 r. do 53,48% w grudniu 2022 r.

Kredyty i depozyty⁷

Głównym źródłem finansowania banków w 2022 r. pozostawały depozyty sektora niefinansowego. Do połowy roku postpandemiczne odbicie gospodarcze sprzyjało jeszcze wzmożonemu apetytowi na kredyty, ale w drugiej połowie roku akcja kredytowa zaczęła spadać z uwagi na pogorszenie parametrów gospodarczych, w tym wzrost inflacji, wyższe koszty finansowania i zaostrzenie wymogów nadzorczych. Hamowanie koniunktury przełożyło się również na pogarszanie się kondycji kredytobiorców, stąd w oczekiwaniu na wzrost ryzyka kredytowego zaostrzono politykę kredytową w wielu bankach. Depozyty rosły w wolniejszym tempie niż przed rokiem. Wartość aktywów sektora bankowego na koniec grudnia 2022 r. kształtowała się na poziomie 2 741 mld zł i była o 6,6% wyższa r/r.

Po grudniu 2022 r. wartość kredytów w sektorze niefinansowym wyniosła 1 118 mld zł⁸, co oznacza spadek o 0,9% r/r. Skala spadku była jednak zróżnicowana w poszczególnych kategoriach kredytów. Słabiej performowały kredyty dla gospodarstw domowych w szczególności wobec załamania sprzedaży kredytów hipotecznych. Lepiej radził sobie segment przedsiębiorstw, gdzie widoczne jeszcze było zwiększone zapotrzebowanie na finansowanie obrotowe po pandemii.

W 2022 r. tempo wzrostu depozytów wyhamowało, jednak efekt w dużej mierze był obciążony wysokim punktem odniesienia z zeszłego roku. Do stopniowej odbudowy depozytów terminowych gospodarstw domowych w szczególności w drugiej połowie roku przyczynił się wzrost oprocentowania lokat wobec postępującego cyklu podwyżek stóp procentowych. Na koniec grudnia 2022 r. depozyty sektora niefinansowego wynosiły 1 650 mld zł⁹, co oznacza wzrost o 6,5% r/r. W strukturze depozytów nadal najwyższą dynamikę wzrostu utrzymały depozyty przedsiębiorstw, jednak jej tempo lekko hamowało i na koniec grudnia 2022 r. wzrosło o 12,5% r/r. Depozyty gospodarstw domowych rosły w wyraźnie wolniejszym tempie niż przed rokiem (4,0% r/r).

Wolniejszy przyrost bazy depozytowej wraz z podniesionym progiem rezerwy obowiązkowej przez NBP, przy umiarkowanej akcji kredytowej sprawiły, że w omawianym okresie wartość wskaźnika LCR utrzymała się powyżej wymaganego minimum 100. Na koniec grudnia 2022 r. współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 177% wobec 176% na koniec 2021 r.

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

⁷ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

⁸ Należności bez utraty wartości sektora niefinansowego – portfel B (wartość bilansowa brutto i odpisy)

⁹ Depozyty sektora niefinansowego (bez depozytów zablokowanych)

V. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku

Rachunek zysków i strat

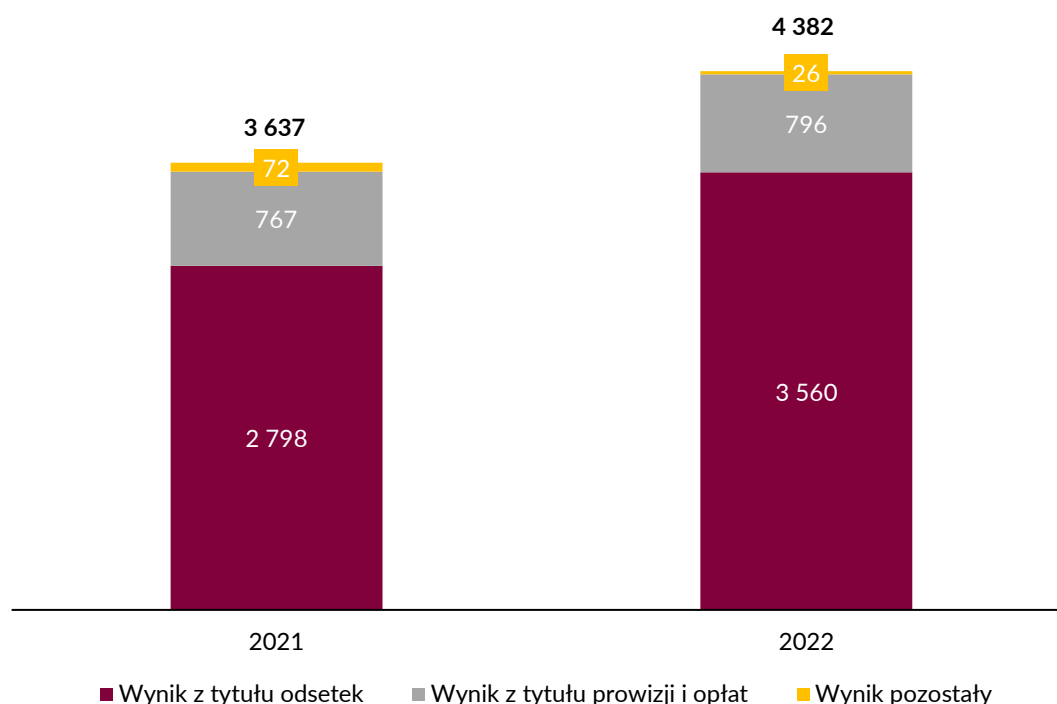
Szczegółowe pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021	Zmiana	Zmiana
	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(%)
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 962 625	2 679 117	2 283 508	85,2%
Przychody o podobnym charakterze	427 541	357 525	70 016	19,6%
Koszty z tytułu odsetek	-1 830 295	-238 408	-1 591 887	667,7%
Wynik z tytułu odsetek	3 559 871	2 798 234	761 637	27,2%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 636 555	1 441 514	195 041	13,5%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-840 486	-674 766	-165 720	24,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	796 069	766 748	29 321	3,8%
Przychody z tytułu dywidend	627	532	95	17,9%
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	32 521	87 149	-54 628	-62,7%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	1 989	5 293	-3 304	-62,4%
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 218	3 246	-2 028	-62,5%
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	771	2 047	-1 276	-62,3%
Pozostałe przychody operacyjne	119 712	147 487	-27 775	-18,8%
Pozostałe koszty operacyjne	-129 210	-168 322	39 112	-23,2%
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-9 498	-20 835	11 337	-54,4%
Koszty działania Grupy	-1 997 508	-1 582 544	-414 964	26,2%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-949 765	-1 006 663	56 898	-5,7%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-52 391	-10 482	-41 909	399,8%

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-83 168	-21 386	-61 782	288,9%
Podatek bankowy	-262 723	-236 835	-25 888	10,9%
Zysk brutto	1 036 024	779 211	256 813	33,0%
Podatek dochodowy	-352 913	-297 286	-55 627	18,7%
Zysk netto	683 111	481 925	201 186	41,7%
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	683 111	481 925	201 186	41,7%

Wynik brutto (przed podatkiem dochodowym) w okresie 2022 r. wyniósł 1 036 mln zł co oznaczało wzrost względem 2021 r. o 256,6 mln zł, tj. o 33%. Podatek dochodowy za 2022 r. wzrósł o 18,7% do poziomu 352,9 mln zł. Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) za 2022 r. wyniósł 683,1 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w 2021 r. o 201,2 mln zł, co stanowiło znaczący wzrost o 41,7% r/r. Zwrot z kapitału (ROE) za 2022 r. wyniósł 11,3%, natomiast zwrot z aktywów (ROA) był na poziomie 0,8%.

Całkowite przychody (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek osiągnął 3 560 mln zł i stanowił główny składnik przychodów Grupy Kapitałowej Alior Banku na poziomie ok. 81% łącznych przychodów w 2022 r. W minionym roku wzrósł on w porównaniu do 2021 r. o 27,2%, co było determinowane przede wszystkim przez wzrost rynkowych stóp procentowych. W wyniku kontynuowania cyklu zacieśniania polityki pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej, która skutkowałą decyzją o wzroście stóp procentowych na ośmiu kolejnych posiedzeniach decyzyjnych od stycznia do września 2022 r., stopa referencyjna NBP wyniosła na koniec grudnia 2022 r. 6,75%, wobec 1,75% na koniec

grudnia 2021 r. Efektem tego był wzrost średniej stawki WIBOR3M, która stanowi główną stawkę wykorzystywaną przez Bank do ustalania kosztu udzielonych kredytów. Wyżej wymieniona stawka w 2022 r. osiągnęła średni poziomu 6,04%, istotnie wyższy w porównaniu do średniego poziomu 0,55% w roku 2021. Na wynik z tytułu odsetek negatywny wpływ miało wejście w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która umożliwiła kredytobiorcom zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, tzw. wakacje kredytowe. Koszt z tego tytułu oszacowany w oparciu o 69% partycypację kredytobiorców uprawnionych do skorzystania z zawieszenia spłaty kredytu wyniósł łącznie 502 mln zł i pomniejszył przychody odsetkowe w II połowie 2022 r. Wzrost stóp procentowych skutkowało polepszeniem się oferty depozytowej dla klientów czego efektem był wzrost kosztów finansowania.

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

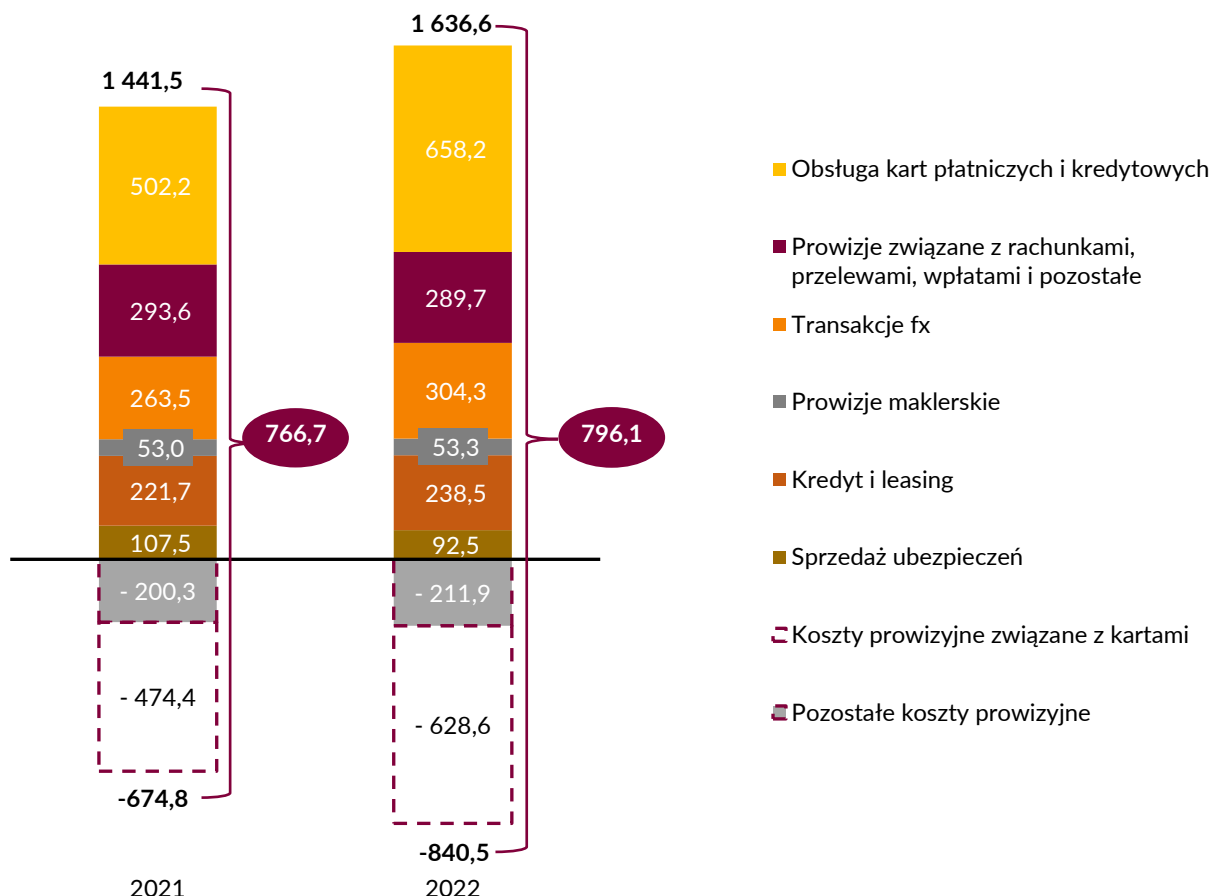
	01-01-2022 - 31.12.2022 (%)	01.01.2021 - 31.12.2021 (%)
KREDYTY		
Segment detaliczny		
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	9,36	5,68
<i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	6,07	3,19
Segment biznesowy		
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	8,10	3,26
<i>Kredyty operacyjne</i>	8,56	3,72
DEPOZYTY		
Segment detaliczny		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,79	0,09
<i>Depozyty terminowe</i>	3,87	0,35
Segment biznesowy		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,66	0,02
<i>Depozyty terminowe</i>	4,11	0,49

Wynik z tytułu opłat i prowizji w 2022 r. wzrósł w porównaniu z 2021 r. o 3,8%, do poziomu 796 mln zł. Na wynik złożyło się 1 637 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z 2021 r. o 13,5%) oraz 840 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost w porównaniu z 2021 r. o 24,6%).

Głównym składnikiem przychodów z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z obsługą kart płatniczych i kredytowych, które wyniosły w 2022 r. 658 mln zł, co stanowiło wzrost o 31,1% w stosunku do 2021 r. Kolejnym istotnym składnikiem wyniku z tytułu opłat i prowizji, który zanotował duży wzrost w 2022 r. były prowizje na transakcjach wymiany walut (fx), które urosły o 15,5% w porównaniu do 2021 r. do poziomu 304 mln zł. Kontynuowano również pozytywny trend związany ze zwiększaniem przychodów prowizyjnych

z działalności kredytowej i leasingowej, które wzrosły w raportowanym okresie do poziomu 239 mln zł, tj. o 7,6% więcej, aniżeli w 2021 r. Z punktu widzenia kosztów prowizyjnych istotnie zwiększyły się koszty związane z kartami (koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart) z poziomu 474 mln zł w roku 2021 do poziomu 629 mln zł w roku 2022, tj. o 32,5%. Pozostałe koszty prowizyjne, na które składają się m.in. prowizje wypłacane agentom, ubezpieczenia produktów bankowych, prowizje za udostępnianie bankomatów, czy prowizje maklerskie wzrosły o 12 mln zł do poziomu 212 mln zł.

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



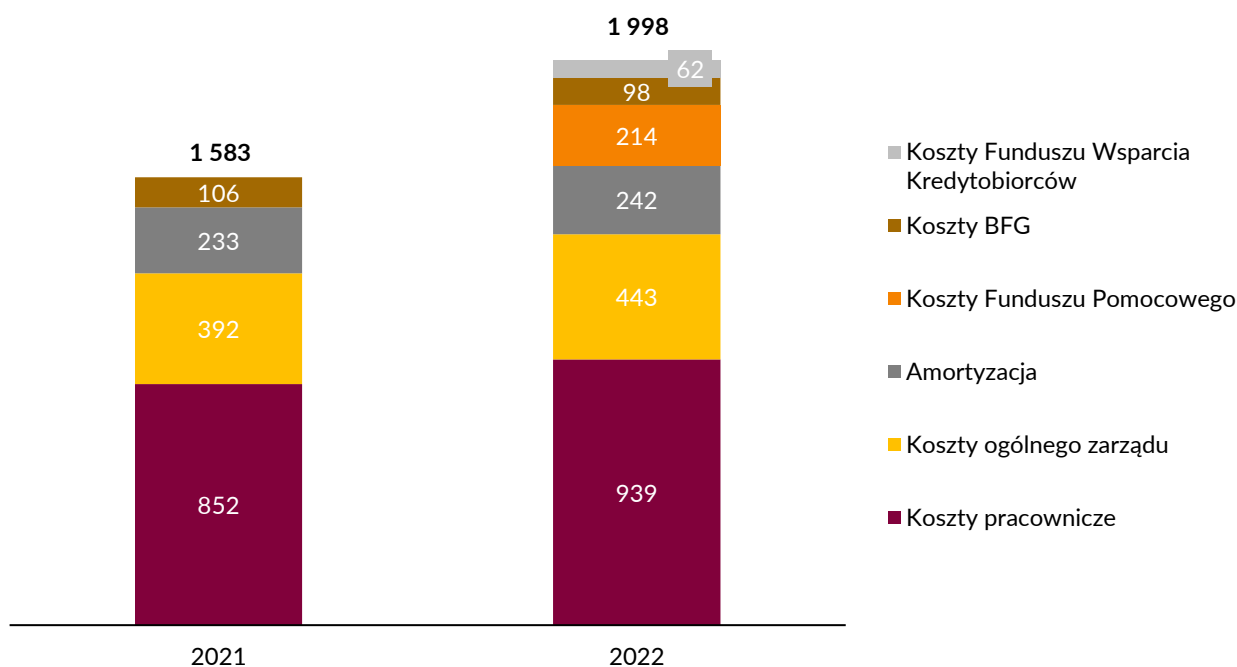
Wynik na pozostałej działalności Banku (suma następujących pozycji w rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) wyniósł w 2022 r. 25,6 mln zł wobec 72,1 mln zł w 2021 r. Głównym powodem pogorszenia wyniku na pozostałej działalności Banku w analizowanym okresie 2022 r. był niższy uzyskany wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, który zmniejszył się z poziomu 87,1 mln zł w 2021 r. do poziomu 32,5 mln zł w 2022 r.

W 2022 r. koszty działania wyniosły 1 998 mln zł i były wyższe od kosztów działania poniesionych w 2021 r. o 415 mln zł tj. o 26,2%. Na wzrost kosztów najwyższy wpływ miało przystąpienie do Systemu

Ochrony, które skutkowało wpłatą 214 mln zł na fundusz pomocowy. Istotną pozycją kosztową w 2022 r. była również wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców o łącznej wartości 62 mln zł.

Koszty pracownicze w analizowanym okresie wzrosły o 10,3% z poziomu 852 mln zł do poziomu 939 mln zł, co było wynikiem ogólnego wzrostu cen w gospodarce i przyczyniło się do wzrostu presji płacowej. Koszty ogólnego zarządu, skorygowane o koszt BFG, wpłatę na System Ochrony i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (ale uwzględniające podatki i opłaty), w 2022 r. wyniosły 443 mln zł i były o 13,0% wyższe od kosztów poniesionych w poprzednim roku. Na wzrost kosztów ogólnego zarządu wpływ miały m.in., wyższe o 14,7 mln zł koszty informatyczne, wyższe o 10,5 mln zł koszty związane z marketingiem, jak również wyższe o 8,7 mln zł koszty szkoleń. W rezultacie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2022 r. na poziomie 45,6%, co stanowiło pogorszenie tego wskaźnika o 2,1 pkt. proc. w porównaniu do 2021 r., w którym to roku wskaźnik wyniósł 43,5%.

Koszty działania (w mln zł) – dane skonsolidowane



Wynik z odpisów na straty oczekiwane

Poziom wyniku z odpisów na straty oczekiwane wyniósł w 2022 r. 949,8 mln zł w porównaniu do 1 006,7 mln zł w 2021 r., co oznacza poprawę o 5,7%. Wskaźnik CoR (koszt ryzyka) w raportowanym okresie wyniósł 1,51%, dla porównania CoR w 2021 r. wyniósł 1,60%.

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

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	Zmiana r/r (%)
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-1 083 952	-1 155 456	-6,2%
klient detaliczny	-552 717	-453 812	21,8%
klient biznesowy	-531 235	-701 644	-24,3%
Odpisy na straty oczekiwane koszyk 1 i 2 (ECL)	-26 814	88 810	-
Koszyk 2	-41 755	40 816	-
klient detaliczny	-83 927	96 375	-
klient biznesowy	42 172	-55 559	-
Koszyk 1	14 941	47 994	-68,9%
klient detaliczny	11 085	3 723	197,7%
klient biznesowy	3 856	44 271	-91,3%
POCI	-18 690	-57 496	-67,5%
Odzyski	153 263	91 582	67,4%
Papiery wartościowe	6 346	-9 510	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	20 082	35 407	-43,3%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-949 765	-1 006 663	-5,7%

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych wyniósł w 2022 r. -52,4 mln zł.

Bilans

Na dzień 31 grudnia 2022 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 82,9 mld zł i była o 0,2 mld zł (o 0,2%) niższa w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. Główną pozycją generującą spadek sumy bilansowej były środki pieniężne i ich ekwiwalenty, które zmniejszyły się o 1,2 mld zł, tzn. o 31,3% względem stanu na koniec 2021 r. Największą część aktywów Grupy Kapitałowej Alior Banku stanowią należności od klientów (57,6 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2022 r. 69,5% i tym samym zmniejszył się w porównaniu z końcem 2021 r. o 0,6 pkt. proc. Drugą co do wielkości pozycją aktywów według stanu na 31 grudnia 2022 r. były inwestycyjne aktywa finansowe, których wartość wyniosła 17,0 mld zł i stanowiła 20,5% sumy aktywów (na koniec 2021 r. wynosiła 16,1 mld zł i stanowiła 19,4% aktywów).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku są ulokowane w Banku środki klientów. Zobowiązania wobec klientów na koniec 2022 r. wynosiły 70,8 mld zł tj. 85,4% skonsolidowanej sumy bilansowej Banku. Zobowiązania wobec klientów zmalały o 1,2 mld zł (o 1,7%) w stosunku do końca 2021 r. Drugie co do istotności źródło finansowania tj. kapitały własne, na koniec 2022 r. wynosiły 6,2 mld zł i stanowiły 7,4% sumy bilansowej Banku.

W strukturze samych zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec 2022 r. stanowiły 72,2% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2021 r. udział ten zwiększył się o 4,1 pkt. proc.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na 31 grudnia 2022 r. wraz z danymi porównywalnymi.

AKTYWA	2022-12-31	2021-12-31	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 584 143	3 763 391	-1 179 248	-31,3%
Należności od banków	2 373 663	1 689 779	683 884	40,5%
Inwestycyjne aktywa finansowe:	17 015 100	16 099 658	915 442	5,7%
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 895 998	9 265 445	630 553	6,8%
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	437 260	382 900	54 360	14,2%
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 681 842	6 451 313	230 529	3,6%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	178 139	38 810	139 329	359,0%
Należności od klientów	57 609 876	58 228 178	-618 302	-1,1%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	40 992	130 921	-89 929	-68,7%
Rzeczowe aktywa trwałe	744 443	755 209	-10 766	-1,4%
Wartości niematerialne	391 058	426 643	-35 585	-8,3%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 611	0	1 611	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 417 183	1 302 329	114 854	8,8%
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 205	27	1 178	4363,0%
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 415 978	1 302 302	113 676	8,7%
Pozostałe aktywa	520 964	613 454	-92 490	-15,1%
AKTYWA RAZEM	82 877 172	83 048 372	-171 200	-0,2%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana	Zmiana
			(tys. zł)	(%)
Zobowiązania wobec banków	270 431	529 617	-259 186	-48,9%
Zobowiązania wobec klientów	70 776 809	72 005 715	-1 228 906	-1,7%
Zobowiązania finansowe	255 994	188 088	67 906	36,1%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 678 933	1 081 996	596 937	55,2%
Rezerwy	267 947	290 213	-22 266	-7,7%
Pozostałe zobowiązania	2 044 232	1 649 540	394 692	23,9%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	249 086	36 560	212 526	581,3%
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	246 997	35 671	211 326	592,4%
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 089	889	1 200	135,0%

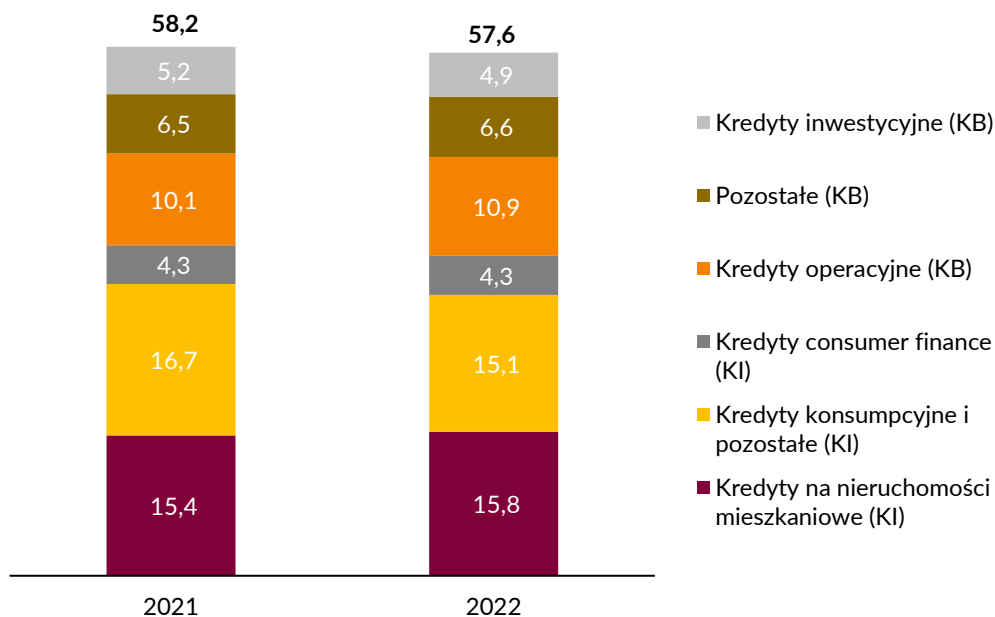
Zobowiązania podporządkowane	1 163 875	1 347 441	-183 566	-13,6%
Zobowiązania, razem	76 707 307	77 129 170	-421 863	-0,5%
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0%
Kapitał zapasowy	5 407 101	5 403 849	3 252	0,1%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 339 433	-906 659	-432 774	47,7%
Pozostałe kapitały rezerwowe	161 792	161 788	4	0,0%
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	283	-43	326	-758,1%
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-48 529	-527 198	478 669	-90,8%
Zysk bieżącego okresu	683 111	481 925	201 186	41,7%
Kapitał własny	6 169 865	5 919 202	250 663	4,2%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	82 877 172	83 048 372	-171 200	-0,2%

Kredytami udzielonymi w ramach segmentu detalicznego (KI – Klient Indywidualny) były kredyty konsumpcyjne, hipoteczne (na nieruchomości mieszkaniowe) oraz Consumer Finance. Ich łączny wolumen netto wyniósł na koniec 2022 r. 35,2 mld zł (spadek o 3,2% w stosunku do końca 2021 r.). W 2022 r. zwiększyło się saldo kredytów hipotecznych (o 2,5% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.). Wzrost wolumenu kredytów hipotecznych był możliwy między innymi dzięki wprowadzeniu przez Bank atrakcyjnej oferty kredytowej skierowanej dla mieszkańców Warszawy i Krakowa oraz wprowadzeniu oferty „Lekki start” z marżą 0% w pierwszym roku kredytowania. Niewielki wzrost o 0,2% zanotowano również w kredytach Consumer Finance. Natomiast kredyty konsumpcyjne zanotowały spadek o 9,3% w porównaniu do wolumenu netto na koniec 2021 r. i osiągnęły wartość netto na poziomie 15,1 mld zł.

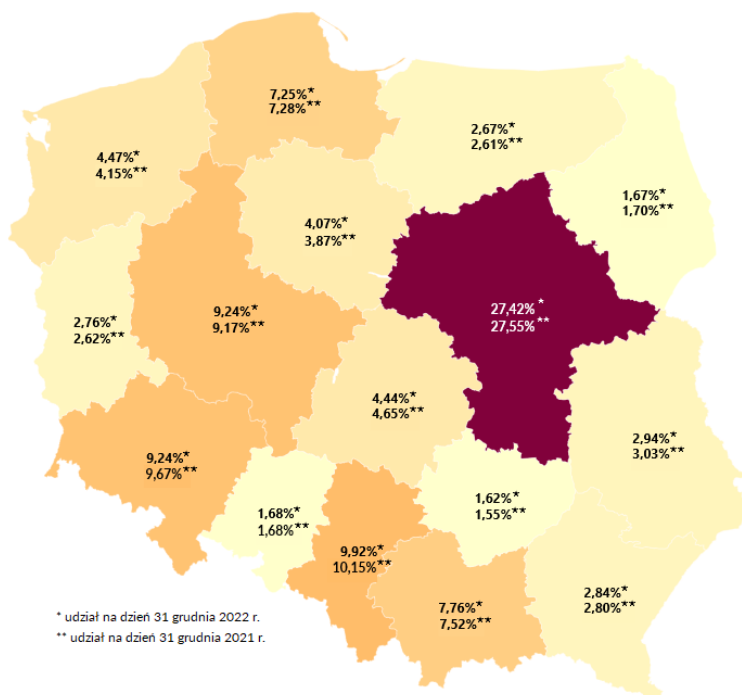
Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec 2022 r. wyniosła 10,9 mld zł (wzrost o 7,5% od początku roku) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego (KB – Klient Biznesowy), stanowiąc 48,6% jego wartości. Kredyty inwestycyjne dla klientów biznesowych stanowiły w strukturze portfela klientów biznesowych na koniec 2022 r. 21,8% i zanotowały spadek udziału o 2,1 pkt. proc. Pozostałe kredyty oferowane klientom biznesowym wzrosły pod względem wolumenu o 0,1 mld zł, a ich udział w strukturze portfela klientów biznesowych wyniósł 29,6%. Wartość kredytów netto udzielonych w ramach segmentu biznesowego wyniosła na koniec 2022 r. 22,4 mld zł i była o 2,5% wyższa, niż na koniec 2021 r. Wzrost wartości portfela kredytów w tym segmencie spowodowany był przede wszystkim wzrostem zainteresowania przedsiębiorców kredytem obrotowym. Bank przywiązuje dużą wagę do usprawniania procesów obsługi, czego wyrazem jest m.in. wprowadzenie procesu „Fast Track”, który umożliwia podjęcie decyzji kredytowej w 4 dni robocze.

Łączna wartość netto portfela kredytowego Banku wyniosła na koniec 2022 r. 57,6 mld zł, podczas gdy na koniec 2021 r. wynosiła 58,2 mld zł.

Należności od klientów (w mld zł)



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

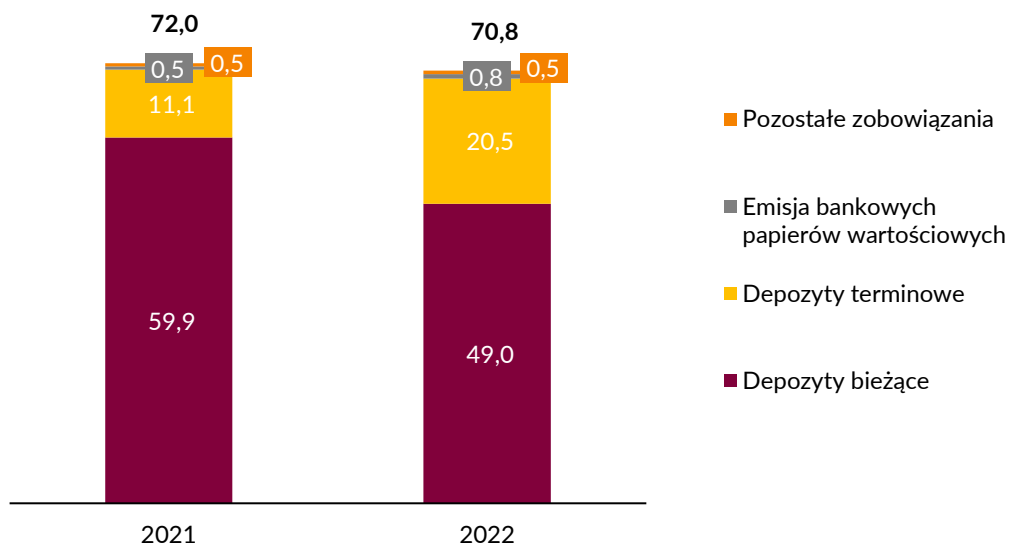


Depozyty bieżące są główną składową zobowiązań wobec klientów. Stanowiły one 69,3% całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2022 r. (spadek o 13,9 pkt. proc. w porównaniu z końcem 2021 r.). Drugą pod względem wielkości pozycją zobowiązań wobec klientów były depozyty terminowe, które stanowiły 28,9% całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2022 r. (wzrost o 13,5 pkt. proc. w porównaniu z końcem

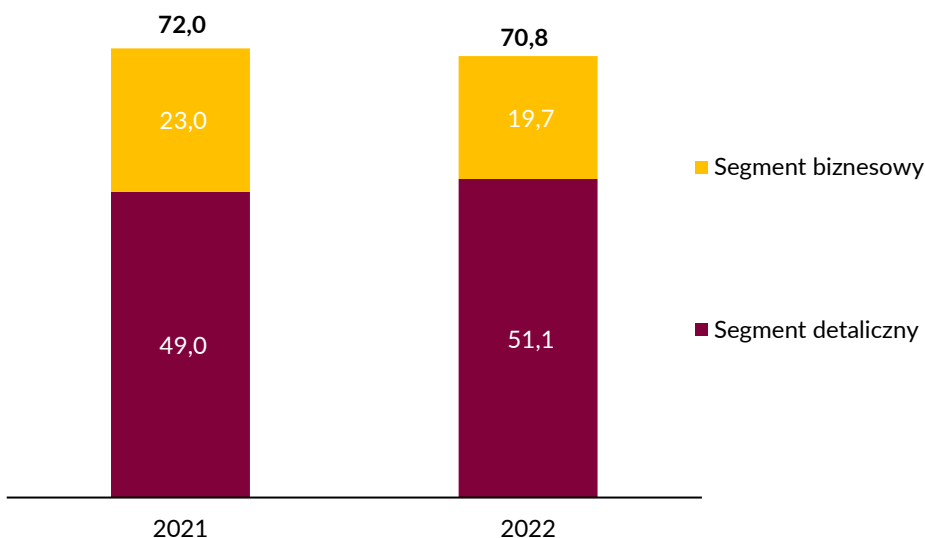
2021 r.). Pozostałe 1,8% pozycji zobowiązań wobec klientów stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania.

Na 31 grudnia 2022 r. wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku wyniosła 41 333 mln zł (w tym klientów indywidualnych: 17 871 oraz klientów biznesowych: 23 462).

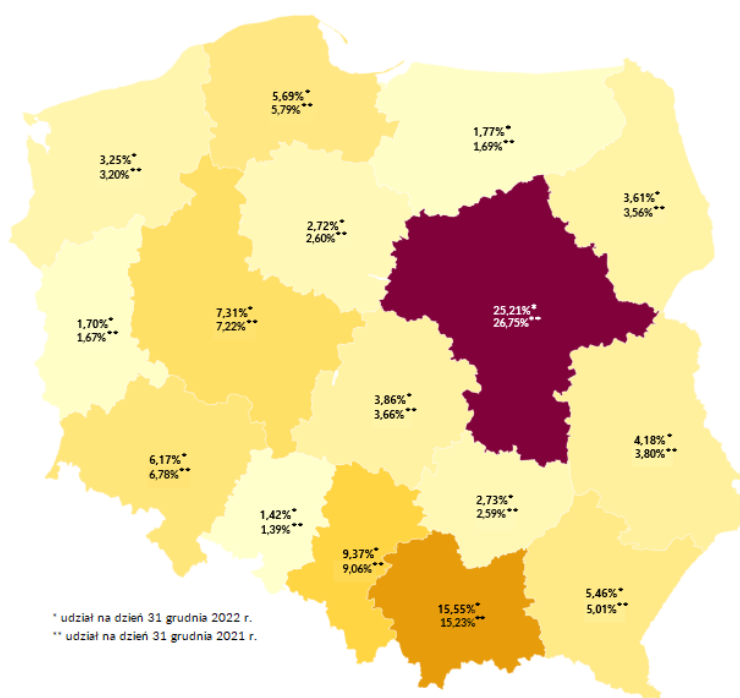
Struktura zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



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



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



Zobowiązania warunkowe

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

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

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

Na 31 grudnia 2022 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 968 na łączną kwotę 646 520 tys. zł. Na 31 grudnia 2021 r. liczba ta wynosiła 998 na łączną kwotę 650 729 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 783) wynoszą 415 169 tys. zł.

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

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

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	31.12.2022	31.12.2021
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 204 376	9 945 348
Dotyczące finansowania	9 557 856	9 294 619
Gwarancyjne	646 520	650 729

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

Ujęcie podmiotowe	31.12.2022	31.12.2021
Podmiot 1	64 482	88 322
Podmiot 2	50 000	67 000
Podmiot 3	39 829	62 038
Podmiot 4	36 653	39 063
Podmiot 5	35 994	36 526
Podmiot 6	34 935	35 232
Podmiot 7	28 683	27 608
Podmiot 8	23 254	15 000
Podmiot 9	18 269	15 000
Podmiot 10	15 496	14 063
Pozostałe	298 925	250 877

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

Ujęcie przedmiotowe	31.12.2022	31.12.2021
Linie kredytowe	9 528 243	9 169 796
Akredytywy importowe	3 623	7 122
Promesy kredytowe	25 990	117 701
Gwarancje	646 520	650 729
Razem	10 204 376	9 169 796

Prognozy finansowe

Alior Bank nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.



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

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

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

VI. Działalność biznesowa Alor Banku

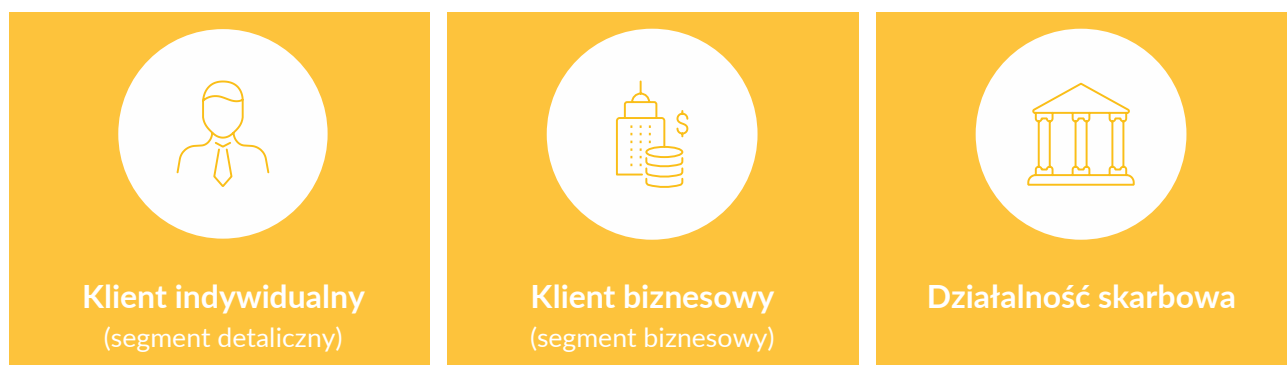


Działalność Alior Banku

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 Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. (nota nr 5).

Segment detaliczny



W grudniu 2022 r. obsługiwaliśmy 4,2 mln klientów indywidualnych.

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

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

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

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

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

		
Klientów masowych (osoby, których aktywa w Banku nie przekraczają 100 tys. zł, a miesięczne wpływy na konto osobiste są niższe niż 10 tys. zł).	Klientów zamożnych (osoby z miesięcznymi wpływami na rachunki osobiste w kwocie ponad 10 tys. zł lub posiadające aktywa o wartości ponad 100 tys. zł).	Klientów Private Banking (osoby z aktywami o wartości ponad 1 mln zł lub posiadające Konto Elitarne).



Pożyczki gotówkowe

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

W 2022 r., w związku ze zmieniającymi się stopami procentowymi, Bank sukcesywnie dostosowywał ofertę cenową pożyczki dbając o jej rentowność, ale też konkurencyjność w stosunku do innych ofert rynkowych.

W pierwszych 3 kwartałach 2022 r. największym zainteresowanie cieszyły się produkty ze stałą stopą procentową, co dawało konsumentom większy komfort przy ciągle rosnących stopach procentowych. Reagując na zapotrzebowanie rynku, Bank wdrożył nowe oferty z oprocentowaniem stałym, tj.: „Niezmienna konsolidacja”, „Stać Konsolidacja”, „Pożyczka z Mikrokosztami”, „Przyjazna pożyczka”, „Oferta dla Seniora”.

Czwarty kwartał ubiegłego roku to okres stabilizacji stóp procentowych, na co Bank zareagował w październiku 2022r., udostępniając innowacyjną ofertę „Kredytu Odroczonego”, dzięki której klient spłaca pierwszą ratę po trzech miesiącach od zawarcia umowy. Oferta ta dodatkowo była prezentowana w wielokanałowej kampanii marketingowej. Była to propozycja wynikająca z zapotrzebowania klientów na produkty, które pozwalają „przeczekać” okres wysokich stóp, a tym samym wysokich kosztów odsetkowych pożyczki.

Równolegle uwaga Banku skupiona była wokół ofert dostępnych online. Od marca 2022 r. cyklicznie udostępniamy nową, specjalną ofertę „Weekendowe okazje” kierowaną do klientów korzystających z bankowości internetowej oraz mobilnej. Oferta ta, odpowiada na potrzeby konsumentów, którzy szukają oferty pożyczki z prowizją 0%. Także z myślą o klientach korzystających z kanałów elektronicznych udostępniliśmy ofertę „Rezygnacja” dla osób, które nie dokończyły procesu wnioskowania o pożyczkę. Od września 2022 r. klientom, korzystającym z bankowości mobilnej umożliwiamy skorzystanie z dedykowanej oferty Pożyczki Mobilnej.

Także z myślą o klientach korzystających z bankowości internetowej oraz mobilnej od listopada 2022 r., którzy zainicjowali wniosek za pośrednictwem tych kanałów udostępniamy atrakcyjną cenowo „Pożyczkę Urodzinową”.

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

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

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

Alior Pay

Alior Pay

W grudniu 2022 r. jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce zaproponowaliśmy usługę odraczania już wykonanych płatności. Nowa usługa działa w ramach limitu kredytowego i pozwala na refinansowanie już wykonanych transakcji. Nowy produkt - Limit kredytowy Alior Pay jest częścią ekosystemu Alior Pay, w którym udostępnimy klientom nie tylko usługi płatnicze, ale również benefity.

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

oszczędnościowo-rozliczeniowego w Alior Banku oraz aplikacji mobilnej Alior Mobile. Bank może przyznać limit kredytowy Alior Pay w wysokości do 3 tys. zł. Klienci w ramach tego limitu mogą odroczyć transakcję na 30 dni za darmo i drugi raz wydać te same pieniądze. Spłata transakcji jest bardzo wygodna, ponieważ odbywa się automatycznie z rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego – w całości (po okresie odroczenia) lub w 11 odpłatnych ratach. Alior Pay będzie sukcesywnie udoskonalany i udostępniany coraz szerszemu gronu klientów.



Karty kredytowe

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

Podstawową zaletą karty kredytowej jest możliwość korzystania z okresu bezodsetkowego do 59 dni dla zrealizowanych płatności kartą lub przelewów - pod warunkiem, że terminowo spłacana jest całkowita kwota zadłużenia. Ponadto, jedną z opcji jest możliwość rozłożenia zadłużenia lub przelewu z rachunku karty na raty z gwarancją jej niezmienności dla danego planu ratalnego. Oferujemy karty kredytowe z limitem kredytowym w rachunku płatniczym od 500 zł do 80 000 zł, a dla Karty World Elite od 30 000 zł do 200 000 zł.

Karta kredytowa Mastercard OK! została wyróżniona przez ekspertów rynkowych i znalazła się w tym roku (czerwiec 2022 r.) na podium (II miejsce) w rankingu plebiscytu „Złoty Bankier” organizowanym przez Puls Biznesu i portal bankier.pl, w kategorii „produkt karta kredytowa”.

W 2022 r. kontynuowaliśmy promowanie kart kredytowych: Mastercard OK! oraz Mastercard TU i TAM. Ich głównym beneficjentem jest zwrot za płatności kartami:

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

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

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

Możliwość dokonywania kartą kredytową płatności zbliżeniowych za pomocą Apple Pay, Google Pay™, Garmin Pay, Fitbit Pay™, SwatchPAY! lub Xiaomi Pay stanowi również duże udogodnienie dla posiadaczy kart.

Karty kredytowe dają dostęp do zniżek i atrakcji, jakie oferuje program lojalnościowy „Mastercard® Bezcenne® Chwile”. Płacąc kartą po zapisaniu jej do Programu Mastercard, klient zbiera punkty i wymienia je na nagrody. Klienci mogli skorzystać także z dodatkowych promocji w ramach Programu Mastercard Bezcenne Chwile:



- „**Wiosenne Przyspieszenie**” i uzyskać na start 8000 punktów w programie (od 28.03.2022 r. do 15.07.2022 r.),
- „**8000 punktów na start**” (od 29.08.2022 r. do 09.10.2022 r.) oraz

- „Nagroda na start w Programie Mastercard dla kart Alior Banku” i uzyskać dla karty kredytowej dodatkowe 20 000 punktów w programie (od 28.09.2022r. do 23.01.2023 r.), promocje łączyły się.

Promocja „Nagroda na start w Programie Mastercard dla kart Alior Banku” została zakomunikowana w kampanii radiowej karty kredytowej Alior Banku.

Program „Mastercard® Bezcenne® Chwile” jest zintegrowany z aplikacją bankową. Oznacza to, że klient może wygodnie zarządzać kartą kredytową oraz kontem programu lojalnościowego z poziomu aplikacji bankowej Alior Mobile.



Od 1.07.2022 r. do 31.08.2022 r. wprowadzona została **promocja sprzedażowa karty kredytowej Mastercard OK! „300 zł premii na start z kartą kredytową”**.

Nagrodą w promocji był Multivoucher o wartości 300 zł do wykorzystania w ponad 100 sklepach m.in. **Biedronka, Zalando, IKEA, H&M, Hebe, Pyszne.pl, Allegro**. Promocja dodatkowo wspierana była zewnętrzną kampanią marketingową digital.

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

W 2022 r. kontynuowaliśmy również rozwój sprzedaży karty kredytowej w bankowości elektronicznej i mobilnej (Alior Online i Mobile), gdzie klienci otrzymują spersonalizowane oferty limitowe oraz mogą skorzystać z promocji „**extra 150 zł z kartą kredytową na klik**”. Dodatkowo jest możliwość, również w tym kanale dystrybucji, uruchomienia planu ratalnego w ramach posiadanej karty kredytowej.

W 2022 r., w związku ze zmieniającymi się stopami procentowymi zmienialiśmy i dostosowywaliśmy ofertę cenową - oprocentowanie karty kredytowej.



Limity odnawialne w rachunku bieżącym

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

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

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

W 2022 r. kontynuowaliśmy rozwój sprzedaży limitu odnawialnego w bankowości elektronicznej i mobilnej, gdzie klienci otrzymują spersonalizowane oferty w atrakcyjnej cenie 0 zł za przyznanie limitu. W związku ze zmieniającymi się stopami procentowymi zmienialiśmy i dostosowywaliśmy ofertę cenową.

Kredyty hipoteczne

Trudna sytuacja spowodowana czynnikami zewnętrznymi w tym m.in. wzrostem stóp procentowych, wybuchem wojny w Ukrainie, oraz rosnącymi kosztami utrzymania wpłynęła w 2022 r. na ograniczenie popytu na kredyty hipoteczne.

Pomimo tej sytuacji, Bank osiągnął satysfakcjonujący poziom sprzedaży kredytów hipotecznych w segmencie klienta indywidualnego. Wynik ten był efektem optymalnej polityki cenowej, zmierzającej do uatrakcyjnienia oferty w PLN na rynkach o największym potencjale sprzedażowym. Głównym filarem tej polityki było wdrożenie atrakcyjnych ofert dla klientów finansujących cel mieszkaniowy w największych miastach Polski. Oferty były dostępne zarówno w wariantcie stopy zmiennej jak i stopy okresowo stałej. W strukturze sprzedaży ofert, udział stopy okresowo stałej osiągnął znaczący poziom 30%.

W ramach dodatkowych działań w obszarze produktowym, Bank, pod koniec roku, wprowadził na rynek ofertę „Lekki Start”, która w pierwszym roku kredytowania oferowała oprocentowanie oparte wyłącznie na wskaźniku referencyjnym oraz wydłużył okres kredytowania do maksymalnie 35 lat.

Równoległe do działań w segmencie produktowym, Bank zdecydował o rozpoczęciu zmian w obszarach systemowych i procesowych.

Przygotowania do digitalizacji i optymalizacji procesów zaowocowało w połowie roku udostępnieniem na stronie www Banku intuicyjnego narzędzia do samodzielnej oceny zdolności kredytowej z funkcją spersonalizowanej prezentacji ofert. Narzędzie odwiedziło w ubiegłym roku blisko 30 tys. użytkowników a statystyki wskazują, że zainteresowanie funkcjonalnością systematycznie rośnie.

Kolejne wdrożone obszary procesowe objęły procesy posprzedażowe. Klienci Banku posiadający kredyt hipoteczny mogą przez bankowość internetową składać wybrane dyspozycje i wnioski.

Ostatecznie katalog zrealizowanych w 2022 r. działań zwiększył udział rynkowy Banku w sprzedaży kredytów hipotecznych. Na koniec 2022 r. udział ten osiągnął poziom 4,87%.

W związku z sytuacją rynkową Bank aktywnie uczestniczył w obsłudze programów poprawiających sytuację kredytobiorców posiadających kredyt hipoteczny. Aktywność ta była widoczna w ramach obsługi tzw. wakacji kredytowych jak i programu związanego z Funduszem Wsparcia Kredytobiorców.

Konta oszczędnościowe

Jednym z podstawowych produktów akwizycyjnych w obszarze oszczędności w 2022 r. było Konto Mega Oszczędnościowe. W ramach poszczególnych edycji promocji Konta Mega Oszczędnościowego, klienci po wpłacie nowych środków oraz spełnieniu warunków określonych w regulaminie, mogą uzyskać promocyjne oprocentowanie. Posiadacze tych kont mają możliwość elastycznego oszczędzania, z opcją bezpłatnych i Nielimitowanych przelewów za pośrednictwem bankowości internetowej i mobilnej na swoje konto osobiste w Alior Banku.

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

Ofertę kont oszczędnościowych uzupełniał wariant „Rodzina 500+”. Jest on przeznaczony dla klientów, którzy złożyli wniosek o świadczenie wychowawcze za pośrednictwem bankowości internetowej lub na ich koncie osobistym w Alior Banku został



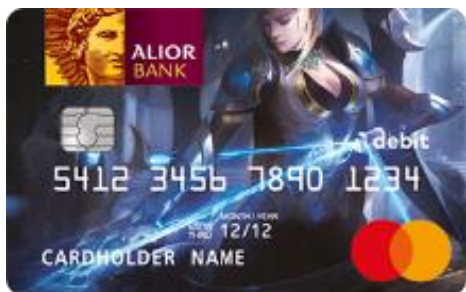
odnotowany wpływ świadczenia z programu „Rodzina 500+”. Podwyższone oprocentowanie w ramach tej oferty obowiązuje przez 12 miesięcy od daty aktywacji promocji.

Lokaty terminowe

W 2022 r. klientom indywidualnym oferowaliśmy lokaty terminowe z oprocentowaniem stałym w PLN, USD oraz EUR. Klienci mogli wybrać optymalny wariant okresu oszczędzania oraz otworzyć lokatę w wybranym kanale dystrybucji (m.in. w Alior Online oraz Alior Mobile). Do oferty lokat w 2022 r. wprowadziliśmy Lokatę mobilną przeznaczoną dla klientów aktywujących po raz pierwszy aplikację Alior Mobile oraz Lokatę Nestor dla klientów od 60. roku życia.

Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

Flagowym rachunkiem osobistym dostępnym w ofercie w 2022 r. było Konto Jakże Osobiste. W jego ramach klienci mogą dopasować usługi do swoich potrzeb, wybierając spośród 11 korzyści (m.in. bezpłatne wypłaty z bankomatów w kraju lub na świecie, zwrot za płatności mobilne, pakiet bezpłatnych przelewów natychmiastowych). Konto Jakże Osobiste dostępne jest w kilku wariantach skierowanych do różnych segmentów m.in. jako Konto dla młodych - dla młodzieży 13-18 lat; Konto dla graczy z kartą debetową Mastercard z wizerunkiem Ashe z gry League of Legends - dla klientów fanów gier komputerowych oraz Konto Jakże Osobiste Personal Banking - dla klientów segmentu Premium lokujących w Banku aktywa powyżej 100 tys. zł.



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.



W 2022 r. w związku z wojną w Ukrainie rozwijaliśmy ofertę skierowaną dla obywateli Ukrainy. W ramach oferty udostępniono bankowość internetową oraz mobilną w języku ukraińskim, a także dokumentację produktową dla klientów nieznających języka polskiego. Do oferty wprowadzono także Podstawowy Rachunek Płatniczy dla obywateli Ukrainy skierowany do uchodźców, którzy nie posiadali wymaganych dokumentów tożsamości potrzebnych do otwarcia standardowego rachunku. Rachunek ten ma ograniczoną funkcjonalność potrzebną jedynie do realizacji podstawowych, codziennych czynności.

Usługi transakcyjne

Oferujemy 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!). W IV kwartale 2022 r. uruchomiliśmy kampanię marketingową promującą zbliżeniowe płatności mobilne w ramach korzyści dostępnych w ofercie Konta Jakże Osobistego.

Transakcje wymiany walut

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

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

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

Produkty Bancassurance

W 2022 r. dominującą rolę w obszarze bancassurance odgrywały ubezpieczenia z oferty Grupy PZU powiązane z pożyczkami oraz kredytem hipotecznym. Produkty ubezpieczeniowe powiązane były uzależnione od wolumenów kredytowych, co było szczególnym wyzwaniem w II półroczu 2022 r. Składka z ubezpieczeń powiązanych, szczególnie przy kredytach hipotecznych uległa zmniejszeniu. Przy rosnących stopach procentowych pojawiła się natomiast szansa dla ubezpieczeń na życie o charakterze oszczędnościowym. Dzięki dynamicznej sprzedaży nowego produktu „Bezpiecznego Jutra” z PZU Życie SA (wprowadzonego w sierpniu 2022 r.) odnotowaliśmy istotny wzrost przypisu składki ze sprzedaży ubezpieczeń na życie. „Bezpieczne Jutra” stanowi alternatywę dla klientów indywidualnych na lokowanie środków finansowych w formule ubezpieczeniowej na okres 2 albo 3 lat z gwarantowaną stopą oprocentowania w tym okresie. Dzięki tej ofercie Bank pozyskał wysokie wolumeny składki w kwocie ponad 140 mln zł w ciągu zaledwie 5 miesięcy. Pozytywnie przełożyło się to na wzrost przychodów z działalności bancassurance.



Właścicielom rachunków biznesowych zostało zaoferowane z początkiem roku 2022 nowe ubezpieczenie z PZU SA - Ubezpieczenie NNW i opieki zdrowotnej dla Klientów Biznesowych Alior Banku.

W styczniu 2022 r., we współpracy z PZU Życie SA, został wdrożony do dystrybucji w Banku nowy produkt - Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał II”, w ramach którego klienci mogą zawierać indywidualną umowę ubezpieczenia na życie, a także posiadają dostęp do wielu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o różnej strategii inwestycyjnej, regionie geograficznym inwestycji, potencjale zysku oraz poziomie ryzyka inwestycyjnego.

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

dedykowanego formularza. W porównaniu do poprzedniego roku, w 2022 r. podwoiła się liczba polis zakupionych online, potwierdzając tym samym kierunek rozwoju kanałów cyfrowych.

W roku 2022 dla klientów bankowości internetowej i mobilnej Kantoru Walutowego nadal oferowane było ubezpieczenia turystyczne PZU Pomoc w podróży z rosnącym trendem sprzedaży.

W II półroczu 2022 r. w ofercie Banku nadal dostępne były ubezpieczenia grupowe, stanowiące dodatkową korzyść w ramach produktów bankowych. Należały do nich ubezpieczenia assistance oraz podrózne w ramach Konta Jakże Osobistego, ubezpieczenie podrózne dodawane do kart kredytowych i debetowych World Elite, a także ubezpieczenia grupowe i assistance dla kredytów ratalnych.

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



Obszary segmentu detalicznego

Consumer Finance

W 2022 r. realizowaliśmy - zgodnie z założeniami - sprzedaż kredytów ratalnych w segmencie eko przeznaczonych na zakup m.in. fotowoltaiki i pomp ciepła. Doszło do tego pomimo zmian regulacyjnych dotyczących OZE, które weszły w życie w II kwartale 2022 r. oraz trudnej sytuacji geopolitycznej skutkującej ograniczeniem produkcji i dostępności niektórych produktów oraz zerwaniem łańcuchów dostaw. Równolegle podejmowaliśmy szereg działań, mających na celu wzmocnienie współpracy z obecnymi partnerami oraz pozyskanie nowych kontrahentów.

Kontynuowaliśmy projekty mające na celu optymalizację w kanale on-line, który to kanał mimo zakończenia okresu pandemii, jest nadal szeroko wykorzystywany przez klientów do zakupów ratalnych. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom rynku, wdrożyliśmy m. in. szybką ścieżkę weryfikacji tożsamości i podpisania umowy SMS kodem dla klientów, którzy spełnią kryteria Alior Banku. Ścieżka ta spotkała się z bardzo pozytywnym odbiorem przez klientów i naszych partnerów. Pracowaliśmy nad optymalizacjami w aplikacjach sprzedażowych, aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom zmieniającego się rynku i potrzebom partnerów. Wykorzystaliśmy również efekt synergii z PZU, wdrażając w kwietniu 2022 r. rozwiązanie pozwalające na zbieranie zgód od klientów. Dzięki temu będziemy mogli oferować im usługi inwestycyjne oraz ubezpieczeniowe Grupy PZU. W II półroczu 2022 r. weszliśmy także w nowy obszar finansowania ratalnego – najem konsumencki. Projekt jest realizowany we współpracy z nowym partnerem, posiadającym doświadczenie w tej formie finansowania dla klientów biznesowych.



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.

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

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.



Działalność maklerska

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

Na koniec grudnia 2022 r. Biuro Maklerskie prowadziło ponad 88,5 tys. rachunków maklerskich oraz 7,3 tys. rachunków Alior Trader. Wartość akcji oraz praw do akcji zapisanych na rachunkach maklerskich klientów na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 4,2 mld zł. Udział Biura Maklerskiego Alior Banku w obrocie na GPW (Akcje i PDA) wyniósł w 2022 r. 1,17%.

W 2022 r. Biuro Maklerskie nieustająco propagowało mobilne kanały inwestowania wśród swoich klientów. W zakresie rachunków maklerskich, średnio 40% zleceń giełdowych było składanych za pośrednictwem aplikacji mobilnej Alior Giełda. W przypadku rachunku Alior Trader, ponad 28% transakcji zostało zrealizowanych za pośrednictwem aplikacji Alior 4 Trader Mobile.

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

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – polskich i zagranicznych. Według stanu na 31 grudnia 2022 r. Alior Bank współpracował z trzynastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych. W 2022 r. pośredniczyliśmy w nabyciu i konwersji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych (FIO) w kwocie 1,2 mld zł. W zakresie funduszy inwestycyjnych zamkniętych (FIZ) niepublicznych, Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie

obsługę posprzedażową. Łączne aktywa klientów zgromadzone za pośrednictwem Alior Banku w funduszach otwartych wyniosły na koniec grudnia 2022 r. 1,84 mld zł, a w FIZ 0,13 mld zł.

Biuro Maklerskie Alior Banku kolejny rok z rzędu stawiało duży nacisk na rozwój technologiczny w zakresie oferowanych przez siebie rozwiązań inwestycyjnych. Na początku roku klienci otrzymali dostęp do nowej wersji aplikacji Alior Giełda (poszerzonej m.in. o kalendarium wydarzeń rynkowych), a od czerwca 2022 r. posiadacze rachunków maklerskich mogą korzystać z długo wyczekiwanej usługi rynków zagranicznych. Usługa ta daje dostęp do 10 giełd zagranicznych (8 europejskich: w Londynie, Frankfurtcie, Paryżu, Amsterdamie, Brukseli, Mediolanie, Madrycie, Lizbonie i 2 amerykańskich: New York Stock Exchange i Nasdaq) oraz bezpłatnych notowań z giełdy CBOE. W ramach oferty udostępniono automatyczne przelewy z rachunków walutowych i Kantoru Walutowego Alior Banku. Usługa jest w pełni zintegrowana z bankowością elektroniczną Alior Online, a także aplikacjami Alior Giełda, Pulpit Inwestora oraz Notowania Online 3. W drugiej połowie roku usługa została poszerzona o nowe instrumenty - fundusze ETF (ang. Exchange Traded Funds), które pokrywają szerokie spektrum indeksów (w tym m.in. geograficzne, sektorowe, obligacyjne) i są notowane na kilku giełdach europejskich. Od lipca w ofercie Biura Maklerskiego są również dostępne rachunki maklerskie IKE oraz IKZE. Pozwalają one inwestować na giełdzie z myślą o emeryturze z uwzględnieniem udogodnień podatkowych. W sierpniu, wspólnie z Grupą PZU, udostępniliśmy nowy program partnerski „Moje Akcje PZU”. Aby z niego skorzystać wystarczy posiadać minimum 100 akcji spółki PZU na rachunku maklerskim w Biurze Maklerskim Alior Banku. Dla uczestników programu przewidziano specjalne benefity, m.in. zniżki na ubezpieczenia auta, domu czy NNW oraz zniżki na członkostwo w Stowarzyszeniu Inwestorów Indywidualnych. Z kolei 4 listopada 2022 r. na Giełdzie Papierów Wartościowych ruszył nowy rynek (GlobalConnect), którego uczestnikiem jest także Biuro Maklerskie Alior Bank. Nowy rynek funkcjonuje w Alternatywnym Systemie Obrotu (ASO), a notowania akcji zagranicznych spółek odbywają się w trakcie sesji giełdowej na GPW.

W 2022 r. Biuro Maklerskie duży nacisk kładło również na działania w zakresie zrównoważonego rozwoju. Daliśmy klientom możliwość określenia swoich celów oraz preferencji w tym zakresie w ankiecie inwestycyjnej, dzięki czemu w prezentowanej ofercie możemy uwzględnić wskazania klienta. Rozwijamy także paletę produktów o instrumenty uwzględniające czynniki ESG i analizujemy instrumenty finansowe pod kątem ESG, wykorzystując do tego m.in. ratingi globalnych, niezależnych podmiotów takich jak Sustainalytics i Morningstar, Staramy się także uświadamiać klientów w zakresie zrównoważonego rozwoju np. poprzez organizowanie webinarów edukacyjnych.

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

W 2022 r. Biuro Maklerskie prowadziło również wiele działań komunikacyjno-marketingowych oraz edukacyjnych. W kwietniu, na kanale You Tube Alior Banku, rozpoczęliśmy publikowanie kolejnych odcinków cyklu edukacyjnego „Jak analizować spółki giełdowe”, przygotowanego we współpracy z portalem FXMAG. Od drugiego kwartału Alior Bank zapraszał również swoich klientów, przede wszystkim z segmentu Private Banking, na comiesięczne webinaria „Okiem Eksperta”, gdzie prelegentami byli m.in. pracownicy Biura Maklerskiego. W kwietniu na stronie internetowej Biura Maklerskiego udostępniliśmy nową zakładkę poświęconą tematyce Ankiety Inwestycyjnej, aby klienci lepiej rozumieli istotę swojego profilu inwestycyjnego i konsekwencji z tym związanych. Pod koniec roku strona ta została również wzbogacona o zakładkę ESG, pokazującą działania realizowane przez Biuro Maklerskie w obszarze zrównoważonego rozwoju.

W maju byliśmy partnerem strategicznym konferencji „Jak inwestować na giełdzie”, a w listopadzie „Pasywna Rewolucja” organizowanych przez portal Stockbroker.pl. We wrześniu natomiast objęliśmy swoim patronatem wydarzenie Squaber InvestDay.

Fundusze inwestycyjne

Prowadzimy dystrybucję jednostek uczestnictwa 13 Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI), krajowych i zagranicznych. Pełny dostęp do szerokiej oferty ponad 500 subfunduszy zapewniamy klientom za pośrednictwem oddziałów Private Banking oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji: infolinii Biura Maklerskiego oraz systemu bankowości internetowej Alior Online.

W naszej bogatej ofercie znajdują się m.in. fundusze ukierunkowane na inwestycje w określone grupy aktywów (np. papiery dłużne, akcje), jak również rejonów świata (np. na rynki wschodzące, Azję, USA) czy ukierunkowane na działania związane z określonymi branżami (np. energia, medycyna, biotechnologia). Duży nacisk kładziemy na fundusze promujące aspekt środowiskowy lub społeczny, inwestujące zgodnie z zasadami ESG (Environmental, Social, Governance), w rozumieniu art. 8 lub art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r., w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Sustainable Finance Disclosure Regulation „SFDR”). W ofercie mamy ponad 160 subfunduszy spełniających „zielone” kryteria SFDR.

Pozostałe oddziały Banku umożliwiają klientom nabywanie jednostek uczestnictwa subfunduszy oferowanych przez podmioty z Grupy, a mianowicie Alior TFI i PZU TFI. Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ALIOR posiada 8 wydzielonych subfunduszy, a w zakresie PZU TFI klienci banku mogą nabywać jednostki 15 subfunduszy FIO Parasolowego.

Szeroka oferta subfunduszy umożliwia osiągnięcie ekspozycji na różne klasy aktywów oraz regiony geograficzne (w zależności od wiedzy, oczekiwań i potrzeb danego inwestora, może on inwestować za pośrednictwem danego subfunduszu zarówno w akcje, obligacje jak i jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych). Tym samym oferujemy produkty przeznaczone dla szerokiego kręgu odbiorców, zgodnie z ich profilem inwestycyjnym.

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

W 2022 r. Biuro Maklerskie Alior Banku zrealizowało wiele inicjatyw mających na celu edukację i podniesienie świadomości Klientów Banku w zakresie produktów emerytalnych IKE oraz IKZE. Została przygotowana kampania edukacyjna „Zadbaj o swoją przyszłość!” oparta na mailingach, komunikatach prasowych oraz wiadomościach wystawianych w bankowości internetowej i mobilnej. Udostępniono również stronę internetową poświęconą zagadnieniom edukacyjnym z zakresu produktów emerytalnych. Dodatkowo, wspólnie z Alior TFI, została zrealizowana kampania informacyjno-sprzedażowa „Spokojna jesień z filmami” promującą oszczędzanie na emeryturę w połączeniu z możliwością wygrania pakietu do platformy Netflix. Przygotowane treści dotyczyły m.in. cech produktów emerytalnych, czynników wpływających na wysokość przyszłej emerytury czy limitów wpłat na produkty emerytalne oraz dostępnych ulg podatkowych.

Oddział Alior Banku w Rumunii

W zakresie działalności operacyjnej oddziału w Rumunii, w roku 2022 zaszły kluczowe zmiany.

Zgodnie z planem, w październiku 2022 r. Oddział zakończył współpracę z Telecom Romania Mobile Communications S.A. i rozpoczął funkcjonowanie na rynku pod nową marką - Alior Bank S.A. Oddział w Rumunii. Jednocześnie zamknięte zostały wszystkie punkty obsługi klienta w placówkach Telecomu oraz placówki realizujące wsparcie procesów po-sprzedazowych. Obsługa klientów Oddziału w Rumunii obecnie odbywa się w kanałach zdalnych.

W celu optymalizacji kosztów, Oddział przeprowadził kilka znaczących działań. Wysokie koszty ryzyka zostały ograniczone poprzez wstrzymanie aktywności kredytowej na rynku w Rumunii oraz sprzedaż wierzytelności (NPL). W zakresie ograniczenia kosztów operacyjnych Oddział podjął działania zmierzające do rozwiązania umów z dostawcami zewnętrznymi, którzy wpierali obsługę sprzedaży w kanałach stacjonarnych. Dokonano również restrukturyzacji zatrudnienia, głównie w obszarze sprzedaży. Na 31 grudnia 2022 r. Oddział zatrudniał w pełnym wymiarze pracy 110 osób.

Obecnie w Oddziale trwają prace nad koncepcją nowego modelu biznesowego. Zakłada on przyjęcie solidnego i innowacyjnego modelu cyfrowego, który umożliwi tworzenie wartości w równym stopniu dla akcjonariuszy i klientów Banku.

Segment biznesowy



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

Segment małych i średnich przedsiębiorstw oraz firm korporacyjnych w liczbach

Na koniec grudnia 2022 r. obsługiwaliśmy 17,9 tys. małych i średnich przedsiębiorstw o łącznym saldzie kredytowym 5,8 mld zł oraz prawie 2 tys. firm korporacyjnych o łącznym saldzie kredytowym 7,2 mld zł.

W roku 2022:

- aktywa na portfelu małych i średnich firm i firm korporacyjnych wzrosły o 6%,
- aktywa w regularnej obsłudze wzrosły o 14,8%, a wskaźnik NPL obniżył się o 6,1 p.p.

Segment mikrofirm w liczbach

Na koniec grudnia 2022 r. obsługiwaliśmy 200 tys. mikroprzedsiębiorstw o łącznym zaangażowaniu kredytowym 5,3 mld zł.

W roku 2022:

- o 24% spadła wartość aktywów o obniżonym standardzie,
- wartość nowych limitów kredytowych wyniosła 1 251 mln zł.

Technologia, automatyzacja procesów, obsługa zdalna

System bankowości internetowej

Intensywnie pracowaliśmy nad projektem nowej bankowości cyfrowej dla klientów biznesowych. We wrześniu 2022 r. podpisaliśmy umowę z firmą COMARCH S.A. na wdrożenie i obsługę systemu. Realizacja projektu zaplanowana jest na lata 2023 - 2025. Nowa bankowość internetowa będzie bazowała na czterech głównych filarach:



- natywnej aplikacji mobilnej,
- self service klienta,
- systemie klasy ERP,
- nowoczesnej platformie www.

Stworzą one wielokanałowy, zintegrowany ekosystem produktów, oparty o najnowocześniejsze technologie, najwyższe standardy bezpieczeństwa i przyjazny interfejs użytkownika.

Jednocześnie wprowadziliśmy wiele udogodnień w ramach Modułu Centrum Produktów w obecnym systemie bankowości internetowej BusinessPro:

- wniosek o firmową kartę debetową Mastercard z Plusem,
- automatyczne pobieranie opłat miesięcznych za ubezpieczenie NNW oraz opieki zdrowotnej,
- wniosek o zmianę danych osób ubezpieczonych oraz danych firmy,
- możliwość filtrowania wniosków o ubezpieczenie,
- automatyczne informowanie klientów sms-em o braku możliwości kontynuacji ochrony ubezpieczeniowej,
- możliwość składania kredytowych dyspozycji posprzedażowych.

Centralizacja procesów posprzedażowych

Centralizacja 45 procesów posprzedażowych oraz wykorzystanie podpisu kwalifikowanego, podpisu Autenti oraz Foto ID umożliwiły szybką obsługę firm przez Zespół Obsługi Operacyjnej Klienta Biznesowego. W 2022 r. zespół zrealizował ponad 21 tys. dyspozycji zgłoszonych przez małe, średnie i duże przedsiębiorstwa - ponad 45% z nich przekazano online za pośrednictwem e-mail lub systemu bankowości internetowej BusinessPro.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom przedsiębiorców, stawiamy na rozwój projektu centralizacji. W wybranych Centrach Bankowości Korporacyjnej przeprowadziliśmy pilotaż rozszerzający zakres obsługi o kolejne dyspozycje posprzedażowe i umożliwiające klientom składanie ich również przez telefon. Na bazie jego wyników podjęliśmy decyzję o rozszerzeniu centralizacji na kolejne placówki i powołaniu specjalistycznego Customer Service KB do obsługi posprzedażowej różnymi kanałami.

Automatyzacja procesów kredytowych

Zwiększamy udział kredytów udzielanych w procesie automatycznym.

W 2022 r. automatyzacja objęła:

- 95% kredytów udzielonych w segmencie mikrofirm,
- 8% kredytów udzielonych w segmencie MŚP i firm korporacyjnych.

Automatyzacja wniosku o rachunki firmowe

Za pośrednictwem nowego wniosku internetowego, przedsiębiorca może otworzyć iKonto Biznes lub rachunek 4x4 z kartą debetową już w 2 minuty od momentu potwierdzenia tożsamości.

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

Oferta produktowa

Nowe rozwiązania

W 2022 r. rozszerzyliśmy ofertę o nowe rozwiązania ułatwiające przedsiębiorcom prowadzenie biznesu:

- **ubezpieczenie NNW oraz opieki zdrowotnej od PZU** – oferta skierowana jest do wszystkich segmentów firm. Przedsiębiorcy mogą ubezpieczyć siebie, członków rodziny, pracowników swojej firmy i ich bliskich. W zależności od wybranego wariantu, w przypadku choroby lub konieczności leczenia następstw nieszczęśliwego wypadku, PZU zorganizuje świadczenia medyczne i pokryje ich koszty.
- **Bonusy dla użytkowników firmowej karty debetowej Mastercard z Plusem:**
 - 10% zniżki na paliwo i inne zakupy na dowolnych stacjach paliw,
 - 0 zł za ubezpieczenie NNW oraz opieki zdrowotnej PZU za aktywność transakcyjną na karcie,
 - 10% zniżki na subskrypcje (wynajem) sprzętu elektronicznego,
 - zwolnienie z miesięcznych opłat za użytkowanie karty.
- **Lokaty z wyższym oprocentowaniem** – wprowadziliśmy lokaty ze stałym oprocentowaniem w wysokości 2,5% w skali roku na 2 miesiące i 4% w skali roku na 5 miesięcy;
- **specjalna oferta rachunku 4x4 dla firm ukraińskich oraz jednoosobowych działalności prowadzonych przez obywateli Ukrainy** – propozycja obejmuje zwolnienie z opłat za: prowadzenie rachunku podstawowego, przelewy internetowe do ZUS i US oraz premię nawet do 1500 zł rocznie za aktywne bankowanie. Dodatkowo zrezygnowaliśmy z miesięcznych opłat za prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz w walutach obcych, korzystanie z firmowej karty debetowej oraz z opłat za pakiet krajowy, gotówkowy, zagraniczny i oszczędny. Wprowadziliśmy również zwrot opłat za przelewy realizowane do Ukrainy.
- **płatności zbliżeniowe Xiaomi Pay** – usługa rozszerza listę płatności mobilnych i pozwala na dokonywanie płatności zbliżeniowych za pomocą opaski Mi Smart Band 6 NFC, zegarka Xiaomi Watch S1 lub zegarka Xiaomi Watch S1 Active.
- **Fast Track** – oferta finansowania dla średnich i dużych firm, w ramach której decyzja kredytowa podejmowana jest już w 4 dni robocze. Taką ścieżką możemy sfinansować do 10% rocznych przychodów ze sprzedaży uzyskanej przez przedsiębiorstwo – maksymalnie 10 mln zł.



Rachunki, rozliczenia i depozyty

Mikro i małe firmy nawiązując współpracę z Alior Bankiem, wybierają najczęściej iKonto Biznes i rachunek 4x4. Obie oferty w standardzie umożliwiają przedsiębiorcom otrzymanie premii za aktywne bankowanie - nawet 1500 zł rocznie.



Klienci otwierający iKonto Biznes w 2022 r. otrzymywali dodatkowe 350 zł premii na start. iKonto Biznes zdobyło też pierwsze miejsce w rankingu Bankier.pl oraz w konkursie organizowanym przez serwis eBroker.pl.



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

Uzupełnieniem oferty rachunków są produkty bankowości transakcyjnej i karty płatnicze, w tym wyróżniająca nas na rynku firmowa karta debetowa

MasterCard z Plusem z szeregiem benefitów dla przedsiębiorców, karty kredytowe i wirtualne oraz karta wielowalutowa z dostępem do 23 walut (bez kosztów przewalutowań).

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

Sprzedaż firmowych kart debetowych w 2022 r. wzrosła o 6% r/r.



Portal zafirmowani.pl

Portal www.zafirmowani.pl to bezpłatny serwis internetowy skierowany do mikrofirm. Oprócz praktycznych porad i wskazówek, proponuje przedsiębiorcom m.in. aplikację umożliwiającą prowadzenie uproszczonej księgowości.

W 2022 r. użytkownikom portalu udostępniliśmy bezpłatne szkolenia online na temat zarządzania finansami, zasobami ludzkimi, realizacji procesu sprzedaży i działań marketingowych oraz zmian w przepisach prawnych i podatkowych. Szkolenia prowadzili eksperci Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości. Wzięło w nich udział 300 przedstawicieli firm.

Finansowanie firm

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

Na przestrzeni 2022 r. sprzedaż limitu kredytowego do branż preferowanych, w segmencie małych, średnich i dużych przedsiębiorstw, stanowiła blisko 28% całej sprzedaży kredytów dla firm, wobec 18% w roku 2021. Naszym priorytetem jest utrzymanie wysokiego udziału branż preferowanych w nowych limitach kredytowych, dalszy rozwój kompetencji branżowych i pogłębianie relacji z klientami.

Wiedzą branżową dzielimy się również z przedsiębiorcami. W 2022 r. zrealizowaliśmy cykl śniadań biznesowych z udziałem obecnych i potencjalnych klientów biznesowych, w ramach których prezentowaliśmy analizy sektorowe i warunki na rynku walutowym, perspektywy polskiego rynku energii na lata 2022-2035 oraz obecną i przyszłą sytuację makroekonomiczną w Polsce.

Kredyty dla mikro i małych firm

W celu budowania relacji i wzmocnienia akwizycji klientów z segmentu mikro i małych firm, w 2022 r. wprowadziliśmy promocje cenowe polegające m.in. na obniżeniu do 0% prowizji przygotowawczej od Bizneskredytu na działalność bieżącą, inwestycyjną i cele ekologiczne.

Ofertę wyróżniały również wysokie kwoty finansowania - do 1 mln zł dla mikrofirm i do 3 mln zł dla małych firm, szybki czas decyzji kredytowej – 20 minut. Finansowanie zabezpieczała gwarancja de minimis Banku BGK.

Finansowanie strukturyzowane

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

Na bieżąco rozwijamy ofertę finansowania strukturyzowanego i dopasowujemy ją do zmieniających się potrzeb klientów. Obserwujemy rynek i odpowiadamy na zapytania ofertowe.

Leasing



W 2022 r. Alior Leasing rozpoczął transformację modelu biznesowego. Jej celem jest stworzenie silnych fundamentów gwarantujących długoterminowy wzrost biznesu. Głównymi wektorami nowej strategii Alior Leasing są:

- uniwersalna oferta zarówno z perspektywy mikrofirm, małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji, jak i kategorii assetowych, w tym przede wszystkim maszyn i urządzeń;
- multikanałowa dystrybucja i efektywne wykorzystanie współpracy z klientami biznesowymi Alior Banku, rozwój współpracy z dostawcami środków trwałych oraz budowa nowoczesnej dystrybucji online;
- transformacja cyfrowa i efektywność organizacyjna zmierzająca do automatyzacji procesów i wykorzystania technologii w celu zwiększenia atrakcyjności i dostępności oferty produktowej.

W IV kwartale 2022 r. wdrożono wiele inicjatyw bezpośrednio przygotowujących Alior Leasing do nowej strategii. Są to m.in. specjalizacja handlowców, nowe standardy pracy w sieciach sprzedaży. Alior Leasing wykorzystuje też potencjał istniejącego portfela klientów, kontynuuje działania związane z pre-approved i rozwija ofertę finansowania maszyn i urządzeń. Celem działań jest rozwój współpracy z Alior Bankiem i wzrost akwizycji wśród klientów biznesowych.

W 2022 r. wolumen sprzedaży spółki Alior Leasing wyniósł:

- 2,1 mld zł (leasing),
- 221 mln zł (pożyczka leasingowa).

Na koniec 2022 r. portfel liczył 70 tys. klientów oraz 100 tys. umów.

Grudzień 2022 r. okazał się rekordowym miesiącem pod względem realizacji nowego wolumenu sprzedaży – 230 mln zł (po wartości przedmiotu netto).

Konsekwentnie rośnie udział klientów Alior Banku w sprzedaży Alior Leasingu oraz udział finansowania maszyn i urządzeń + 2 pp r/r (z 10% na 12%), a wprowadzone inicjatywy pozytywnie wpływają na ograniczenie ryzyka kredytowego i realizację kluczowych celów.

Finansowanie handlu

W 2022 r. odnotowaliśmy rekordowy wynik nowej sprzedaży faktoringu. Jej wolumen wzrósł o 70% w stosunku do roku 2021, a liczba aktywnych umów faktoringowych zwiększyła się o ponad 40% r/r.



Rozszerzyliśmy również ofertę o faktoring samorządowy czyli faktoring pełny w ryzyko Jednostek Samorządów Terytorialnych oraz podwyższyliśmy do 3 mln zł maksymalną kwotę limitu faktoringowego w procesie automatycznym z decyzją w ciągu 1 dnia roboczego.

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

Finansowanie inwestycji proekologicznych

Firmy realizujące inwestycje proekologiczne mogą skorzystać z oferty finansowania:

- szerokiej gamy przedsięwzięć związanych z termomodernizacją budynków oraz montażem źródeł energii elektrycznej i ciepła na własne potrzeby,
- komercyjnych elektrowni fotowoltaicznych i wiatrowych, które uzyskały wsparcie aukcyjne – ta propozycja skierowana jest do spółek celowych i obejmuje instalacje OZE o mocy powyżej 0,5 MW.

W II połowie 2022 r. rozpoczęliśmy pilotażowe finansowanie komercyjnych elektrowni fotowoltaicznych, z których energia sprzedawana jest koncesjonowanym spółkom, bez wymogu uzyskania wsparcia aukcyjnego. Przeważającą grupą naszych klientów w tym obszarze są spółki celowe, posiadające projekty o mocy zainstalowanej do 1 MW.

Fundusze europejskie i krajowe programy pomocowe

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

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

Na koniec 2022 r. gwarancje oferowane we współpracy z BGK zabezpieczyły 96% nowej sprzedaży kredytów dla mikrofirm i ponad 64% nowej sprzedaży kredytów dla małych firm.

W 2022 r. nadal obowiązywały udogodnienia wprowadzone przez BGK w celu ograniczania negatywnego wpływu pandemii i konfliktu zbrojnego w Ukrainie na gospodarkę i ich konsekwencji dla działalności przedsiębiorstw.

W II połowie 2022 r. wdrożyliśmy Gwarancję z Funduszu Gwarancji Kryzysowych. Jej celem jest podtrzymanie akcji kredytowej w odpowiedzi na potrzeby płynnościowe średnich i dużych przedsiębiorstw. Gwarancja obejmuje kredyty obrotowe, inwestycyjne oraz faktoring niepełny i odwrotny. Na koniec 2022 r. wolumen kredytów udzielonych przez Alior Bank i zabezpieczonych gwarancjami z Funduszu Gwarancji Kryzysowych wyniósł 440 mln zł.

Finansowanie termomodernizacji

Spółdzielniom i wspólnotom mieszkaniowym oraz towarzystwom budownictwa społecznego z województw dolnośląskiego, małopolskiego, podlaskiego, pomorskiego, kujawsko-pomorskiego i łódzkiego proponujemy preferencyjną Pożyczkę Termomodernizacyjną. W wybranych regionach jest ona też dostępna dla jednostek samorządów terytorialnych.

Na terenie całej Polski udostępniamy Kredyt z premią termomodernizacyjną i remontową. Finansowanie można przeznaczyć na termomodernizację wielorodzinnych budynków mieszkalnych.

Tarcze finansowe PFR



Tarcza Finansowa PFR 2.0

Od listopada 2021 r. do maja 2022 r. w systemach bankowości internetowej udostępniliśmy możliwość składania wniosków o umorzenie subwencji. Od lipca 2022 r. przekazujemy klientom decyzje umorzeniowe wydane przez PFR. Planowany czas zakończenia tego procesu to koniec 2023 r.



Działalność skarbowa

Prowadzimy działalność skarbową m.in. w następujących obszarach:

- natychmiastowej wymiany walut (FX) oraz transakcji ograniczenia ryzyka kursu wymiany walut,
- transakcji na instrumentach stopy procentowej, zapewniających klientom stabilizację kosztów finansowania poprzez ograniczenie ryzyka stopy procentowej,
- transakcji ograniczających zmianę cen surowców, systematycznie rozwijamy naszą ofertę, w 2022 r. rozszerzyliśmy listę surowców, stanowiących podstawę zawieranych transakcji,
- zawierania transakcji pochodnych na uprawnienia do emisji gazów cieplarnianych,
- zarządzania płynnością – poprzez sprzedaż produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych oraz poprzez transakcje zabezpieczone repo i BSB,
- zabezpieczania ryzyka płynności Alior Banku w ramach ustanowionych limitów i miar nadzorczych,

- zarządzania ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej Alior Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym,
- zarządzania ryzykiem zmiany ceny towarów poprzez transakcje na rynkach towarowych,
- zarządzania ryzykiem portfela opcji walutowych (w ramach ustanowionych limitów), poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających i transakcji na opcjach na rynku międzybankowym,
- działalności handlowej na rynku OTC na instrumentach rynku walutowego i stopy procentowej, w tym na portfelu obligacji poprzez kupno i sprzedaż obligacji Skarbu Państwa (SP) oraz obligacji gwarantowanych przez SP,
- rachunkowości zabezpieczeń - powiązanie zabezpieczania ryzyka stóp procentowych wynikającego z działalności bankowej i zawieranych transakcji wymiany strumieni odsetkowych (IRS, OIS) w złotówkach i walutach obcych.

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

Nadwyżki płynnych środków Banku (w ramach zarządzania płynnością) inwestujemy głównie w obligacje skarbowe i bony skarbowe denominowane w złotych i w walutach obcych, w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez NBP z relatywnie krótkim terminem wykupu oraz w papiery dłużne z gwarancjami Skarbu Państwa.

Zarządzano pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie oraz aby chronić Bank przed potencjalnym ryzykiem systemowym, związanym z ograniczoną płynnością rynku. Bank był aktywnym uczestnikiem rynku międzybankowego. Dostarczano płynność w zakresie transakcji walutowych dla innych profesjonalnych podmiotów rynku, co pozwoliło na utrzymanie dotychczasowej pozycji na międzybankowym rynku FX. Alior uczestniczył w przekazywaniu danych do wyznaczania kwotowań stawek referencyjnych POLONIA oraz aktywnie przygotowuje się do wykorzystania w swojej działalności stawki WIRON, uczestnicząc w pracach, dedykowanej temu tematowi, Narodowej Grupy Roboczej

W okresie sprawozdawczym Bank został objęty wraz z innymi podmiotami Grupy PZU wymogiem regulacyjnym dotyczącym składania zabezpieczenia początkowego dla transakcji zawieranych z kontrahentami, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania (przez CPP).

Platformy transakcyjne

Niezmiennie od lat, jednym z głównych kanałów wymiany walutowej są Internetowe Platformy Walutowe. Bank oferuje trzy, w pełni cyfrowe platformy, za pośrednictwem których klienci Alior Banku mogą samodzielnie wymieniać walutę online.

Kantor Walutowy Alior Banku powstał w 2012 r. jako pierwszy w pełni internetowy, bankowy kantor wymiany walut. Od tego czasu sukcesywnie rozwijamy jego funkcjonalności, dopasowując go do zmieniających się trendów rynkowych, a co za tym idzie, oczekiwań naszych klientów.

Obecnie w Kantorze Walutowym oferujemy prowadzenie rachunków w 21 walutach (PLN, EUR, USD, GBP, CHF, SEK, NOK, DKK, CZK, CAD, AUD, HUF, JPY, BGN, MXN, RON, ZAR, THB, ILS,



HKD, TRY), całodobową wymianą walut po atrakcyjnych kursach oraz bezpłatne przelewy zakupionych środków.

Do rachunków w Kantorze Walutowym wydawana jest bezpłatnie karta wielowalutowa, jedna do wszystkich rachunków. Karta sama rozpoznaje walutę płatności i pobiera środki z właściwego rachunku. Dla systemów operacyjnych IOS i Android dostępna jest aplikacja mobilna, która pozwala na korzystanie z pełnej funkcjonalności Kantoru Walutowego za pośrednictwem urządzeń mobilnych.

W 2022 r., podążając za trendami rynkowymi, wprowadziliśmy wiele udogodnień, jak np. dodatkowe powiadomienia (o obciążeniu rachunku, nieudanej autoryzacji transakcji i upłynięciu czasu na jej autoryzację), opcję samodzielnej aktualizacji danych dowodu osobistego (jak i przypomnienie o końcu jego ważności), możliwość zamówienia karty wielowalutowej już na etapie rejestracji Kantoru Walutowego czy opcję nadania i aktualizacji TelePin'u, zarówno w kanale MOBILE jak i WWW. Z uwagi na to, że część naszych klientów pochodzi z Ukrainy, w 2022 r. wprowadziliśmy system transakcyjny (WWW) oraz aplikację mobilną Kantoru Walutowego w języku ukraińskim, a w ramach dodatkowego wsparcia, wdrożyliśmy specjalną ofertę wymiany walut, na jeszcze korzystniejszych warunkach dla obywateli Ukrainy.

Aby podziękować naszym najbardziej aktywnym klientom i zachęcić ich do dalszej aktywności, w ramach dziesiątych urodzin Kantoru Walutowego przygotowaliśmy Konkurs - „Świętujemy 10. Urodziny Kantoru Walutowego”. Zwycięzców nagrodziliśmy nagrodami pieniężnymi o łącznej wartości 100 tys. zł.

Dowodem uznania klientów, ale też ekspertów są nagrody i wyróżnienia. W 2022 r., drugi rok z rzędu zostaliśmy laureatem nagrody Złoty Laur Klienta w kategorii „Bankowe Kantory Walutowe”.

Autodealing to druga z oferowanych przez nas platform, skierowana jest głównie do klientów biznesowych. Autodealing cieszy się uznaniem z uwagi na pełną integrację z systemem bankowości elektronicznej BusinessPro oraz Alior Online. Autodealing posiada opcję elastycznej wymiany walut z terminem rozliczenia na dziś, jutro lub w ciągu 2 dni roboczych oraz zawierania transakcji z datą przyszłą (Forward), także umożliwia zakładanie lokat negocjowanych w PLN jak i w walutach obcych.

Nowatorskim rozszerzeniem oferty Autodealingu, jest usługa API (Bank Connect), umożliwiająca integrację funkcji Autodealingu z wewnętrznymi systemami klienta, bez konieczności logowania się do bankowości internetowej.

eFX Trader to najbardziej zaawansowana z naszych platform, skierowana do najbardziej wymagających klientów. Platforma dedykowana jest klientom biznesowym z segmentów Small, Medium i Large i umożliwia dokonywanie wymian w obrębie ponad 60 par walutowych przez całą dobę, 5 dni w tygodniu (w godzinach funkcjonowania międzybankowego rynku walutowego). eFX Trader pozwala na elastyczny termin rozliczenia transakcji (dziś, jutro lub za dwa dni robocze), możliwość zakładania kilku rodzajów zleceń walutowych (tzw. Orderów) a dla klientów posiadających właściwy limit skarbowy, także Forwardów.

Aby zapewnić kompleksową obsługę walutową, decyzje w zakresie obsługi klientów biznesowych, korzystających z internetowych platform walutowych, podejmowane są w ścisłej współpracy z dealerami walutowymi. Dealerzy jak i eksperci Skarbowi pozostają w stałym kontakcie z klientami, a Ci którzy posiadają umowę skarbową, mogą np. w elastyczny sposób dokonywać modyfikacji daty rozliczenia transakcji zawartej poprzez eFX Trader bądź Autodealing z dealerem, w ramach posiadanego limitu skarbowego i bieżących uwarunkowań rynkowych.

Od lat sukcesywnie rośnie liczna klientów korzystający ze wszystkich trzech platform. W przypadku Kantoru Walutowego, z końcem 2022 r. było ich niemal pół miliona, czyli o ponad 65 tys. więcej niż przed rokiem. To najwyższy roczny przyrost od czasu powstania Kantoru Walutowego. Systematycznie rozwija się też kanał

MOBILE. W 2022 r. zanotowaliśmy skokowy wzrost liczby użytkowników aplikacji mobilnej aż o 45% w stosunku do roku poprzedniego.

W całym 2022 r., sumaryczny obrót na transakcjach wymiany walut na wszystkich trzech platformach wyniósł ponad 60 mld zł, co jest nie tylko najlepszym rocznym wynikiem w historii, ale również rekordowym wzrostem rok do roku.

Inwestycje kapitałowe Grupy Kapitałowej Alior Banku

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.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w tys. zł	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w tys. zł
Akcje	7 343 801	142 426	7 342 897	181 897
Notowane	253 127	36 162	253 225	70 461
Nienotowane	7 090 674	106 264	7 089 672	111 436
Obligacje	1 479 526	597 199	1 480 001	626 478
Certyfikaty inwestycyjne	31 407	9 577	20 499	8 326

Bankowość internetowa i mobilna

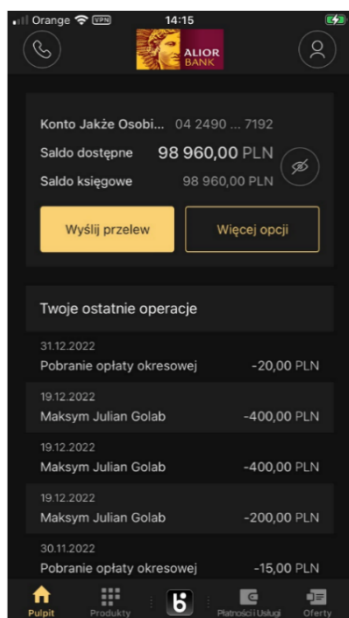
Alior Bank udostępnia klientom nowoczesne rozwiązania technologiczne, które umożliwiają w prosty, bezpieczny i funkcjonalny sposób korzystanie z oferowanych usług.

Rok 2022 obfitował w prace skoncentrowane nad optymalizacją istniejących i wprowadzeniu nowych rozwiązań w Alior Online i Alior Mobile. Działania te były skorelowane z obowiązującą strategią Banku, oraz zwiększały przychody z kanałów internetowego i mobilnego.

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

Rok 2022 był rokiem przełomowym w rozwoju technologicznym aplikacji Alior Mobile. Do października 2022 r. do bankowości mobilnej Alior Mobile zalogowało się ponad 1 000 000 klientów. To wielki sukces bankowości zdalnej oraz motywacja do dalszego rozwijania aplikacji mobilnej oraz produktów i usług.

Personalizacja



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

Jednym z elementów personalizacji aplikacji mobilnej jest wybór trybu dark (ciemny motyw graficzny). Dodatkowo klienci mogą skorzystać z trybu jasnego bądź ustawić tryb automatyczny, w którym kolory dostosują się do ustawień w ich telefonach. Klienci mogą ustawić motyw wedle własnych upodobań.

Kolejny element wdrożony w 2022 r. to możliwość zmiany tła ekranu logowania. Klient ma do wyboru 5 tapet. Opcja zmiany tapety jest dostępna w ustawieniach aplikacji oraz bezpośrednio z ekranu logowania.

W Alior Mobile dodana została możliwość ustawienia ekranu automatycznego logowania do aplikacji. Jeśli klient skorzysta z opcji to po włączeniu Alior Mobile widzi ekran z wybraną przez siebie, preferowaną opcją logowania.

Wprowadzona została także personalizacja zakładki Płatności i Usługi. Wszystkie elementy zakładki są widoczne po wejściu w nią. Użytkownicy mogą ustawiać kolejność ikon tak, aby dostosować je do swoich indywidualnych potrzeb.

Zmiany nastąpiły też w zakładce Produkty. Dodana została sekcja Moje karty w której zgrupowane są wszystkie posiadane przez klientów karty. Z tego miejsca można zarządzać kartami zarówno debetowymi, jak i kredytowymi.

Bezpieczeństwo

Realizując założenia bezpieczeństwa, wdrożono nową metodę zabezpieczania dokumentów zawierających dane objęte tajemnicą bankową wysyłanych do klientów jako załącznik w wiadomości e-mail. Oprócz podglądu klienci zyskali możliwość ustawienia swojego indywidualnego hasła do otwierania załączników przekazywanych drogą mailową.

Ponadto, w Alior Online i Alior Mobile, dodana została - widoczna po zalogowaniu informacja o wygasającym lub nieważnym dokumencie tożsamości wraz z możliwością bezpośredniego przejścia do formularza aktualizacji danych Dowodu Osobistego RP. Dzięki temu klient może samodzielnie aktualizować dokument.

W celu zwiększenia bezpieczeństwa zmianie uległ sposób kolejnych logowań do bankowości internetowej z wykorzystaniem silnego uwierzytelnienia oraz proces dodawania przeglądarki do zaufanych przy ww. logowaniu. Po wprowadzeniu identyfikatora i przejściu dalej, klientowi pokaże się okno do logowania hasłem niemaskowanym lub maskowanym (w zależności, którą opcję zdefiniował klient). W obu przypadkach zostaje zaprezentowany obrazek bezpieczeństwa, wybrany przy pierwszym logowaniu. Po wprowadzaniu hasła, użytkownik ma możliwość zapisania przeglądarki jako zaufanej – pojawia się odrębny ekran umożliwiający wskazanie odpowiedniej opcji „Dostęp jednorazowy” lub „Dodaj przeglądarkę do zaufanych”.

Kolejną usługą z której mogą teraz korzystać klienci to MojelD w bankowości internetowej Alior Online. To bezpieczne narzędzie potwierdzenia tożsamości online w usługach komercyjnych i publicznych. Umożliwia realizację wielu formalności, które dotychczas wymagały osobistego uwierzytelnienia danych drogą elektroniczną. Z usługi MojelD klient może skorzystać każdy pełnoletni klient jeśli tylko dostawca udostępnia taką formę zawierania umów oraz potwierdzenia tożsamości.

Udogodnienia dla klientów z Ukrainy

W związku z konfliktem zbrojnym w Ukrainie i z myślą o naszych wschodnich sąsiadach podjęliśmy działania ułatwiające dostęp do produktów i korzystanie z nich ukraińskim obywatelom.

Dla uchodźców z Ukrainy, którzy przybyli do Polski bez standardowych dokumentów, jakie Bank wymaga do otwarcia rachunku został udostępniony Podstawowy Rachunek Płatniczy UKRAINA.

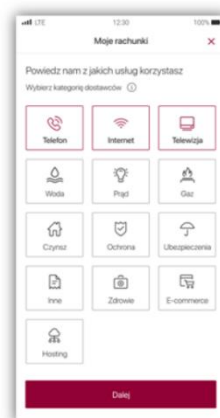
W Alior Online i Alior Mobile została dodana nowa, ukraińska wersja językowa, co daje wygodny dostęp do konta poprzez bankowość zdalną dla klientów z Ukrainy. Bankowość internetowa Alior Online i bankowość mobilna Alior Mobile są obecnie dostępne w czterech wersjach językowych: polskiej, angielskiej, rosyjskiej i ukraińskiej.

W Alior Online została udostępniona usługa dzięki której można składać wnioski o 500+ dla dzieci z Ukrainy. Wnioski mogły składać osoby, które przybyły legalnie z Ukrainy do Polski po 23 lutego 2022 r. w związku z działaniami wojennymi i pozostały w Polsce.

Nowe funkcjonalności

Na obu platformach wdrożona została nowa usługa o nazwie Moje Rachunki. Umożliwia ona zarządzanie wszystkimi fakturami w jednym miejscu. Dzięki temu klient zyskuje możliwość opłacenia faktur za prąd, gaz, przedszkole, klub fitness oraz wiele innych za pomocą jednego kliknięcia. W Alior Mobile dodana została również nowa funkcjonalność w postaci Koszyka płatności, w której klient może dodawać rozmaite przelewy i zatwierdzać ich realizację jedną autoryzacją. Użytkownik w koszyku widzi listę swoich przelewów które może edytować, usuwać, dodawać nowe. W koszyku została również zastosowana tzw. kieszonka czyli część ekranu na której klient widzi sumę środków potrzebnych do wykonania płatności.

Kolejną zmianą jaka została wprowadzona to możliwość płatności nieaktywną kartą debetową bądź kredytową. Nieaktywną kartę można dodać do wirtualnego portfela np.

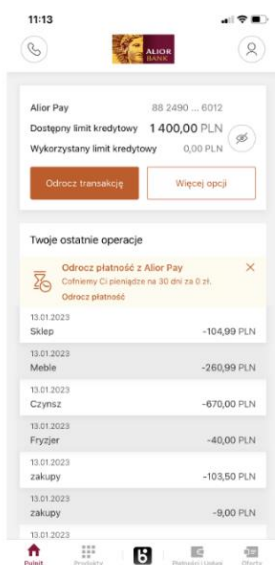


w Google Pay lub Apple Pay w Alior Mobile. Na ekranie szczegółów karty nieaktywnej klient może zmienić kod PIN i limity, zablokować ją, zastrzec bądź zamknąć. Aktywacja karty następuje po fizycznym jej otrzymaniu.

Udostępniliśmy klientom możliwość wnioskowania o rachunek maklerski IKE oraz rachunek maklerski IKZE – Alior Online. W bankowości internetowej dodaliśmy możliwość wykonywania przelewu własnego na rachunek IKE/IKZE, których Klient jest właścicielem lub ma do nich pełnomocnictwo.

W Alior Online i Alior Mobile została udostępniona możliwość zarządzania zgodami na marketing spółek z Grupy PZU. Klient może w każdej chwili wyrazić, edytować lub wycofać te zgody. Zgody marketingowe występują także na wnioskach kredytowych w Alior Online i Alior Mobile: pożyczka (wniosek pełny) oraz PreApproved, karta kredytowa, konsolidacja, pożyczka i limit odnawialny w rachunku.

Alior Pay – innowacyjny ekosystem usług bankowych



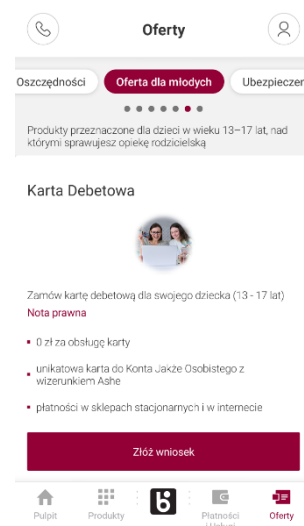
Od grudnia 2022 r. oferujemy klientom usługę Alior Pay, w ramach której udostępniamy limit kredytowy pozwalający odraczać już wykonane na rachunku płatności dokonane kartą, BLIKiem w sklepach stacjonarnych i internetowych, przelewem z rachunku w Alior Banku, jak również wypłaty z bankomatu. Obecnie z Alior Pay mogą korzystać klienci, którzy mają w naszym Banku rachunek-oszczędnościowo rozliczeniowy i otrzymają zaproszenie w postaci powiadomienia push lub SMS na telefon komórkowy.

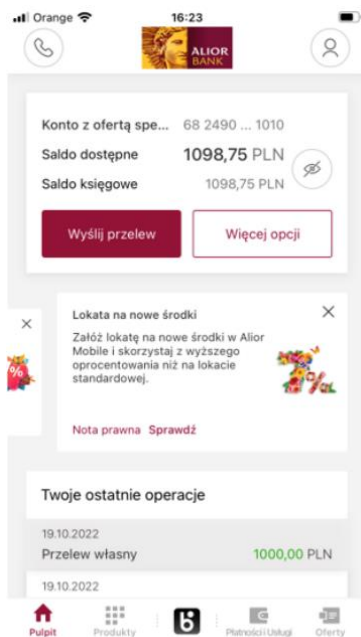
Maksymalna kwota limitu kredytowego Alior Pay może wynieść 3000 zł. Dla wygody klientów formalności zostały ograniczone do minimum – o przyznanie limitu klient ubiega się tylko raz, przy okazji odraczania pierwszych transakcji.

Jest to pierwsza z wielu usług zaplanowanych w ramach rozwoju ekosystemu usług Alior Pay.

Sprzedaż

Alior Bank systematycznie poszerza ofertę w zakresie sprzedaży produktów w procesach online. Przygotowane rozwiązania mają za zadanie w jak najprostszym i zrozumiałym sposobie przekazać klientowi niezbędne treści. Najlepszą oceną przygotowanych rozwiązań jest ich rosnąca popularność i zauważalne wzrosty w 2022 r. W procesach pre-approved w Alior Mobile dodaliśmy rozwiązanie dla wszystkich klientów z nieaktualnym dowodem osobistym. Podczas kalkulacji oferty klientowi zostaje zaprezentowany komunikat o braku ważnego dowodu osobistego lub braku informacji o nim wraz z możliwością przejścia do zakładki, w której wprowadzi aktualne dane. Po aktualizacji informacji, proces wnioskowania o produkt kredytowy jest kontynuowany. Udostępnienie tej funkcji pozwoliło zwiększyć grono potencjalnych odbiorców oferty (dotychczas osoby bez aktualnego dokumentu tożsamości nie otrzymywały tych ofert).





W odpowiedzi na potrzeby młodszej grupy klientów uruchomiliśmy zdalny proces otwarcia Konta dla młodych. Jest on skierowany do osób niepełnoletnich w wieku 13-18 lat, które nie są klientami Alior Banku lub są klientami i łączy je relacja z pełnoletnim klientem. Osobą składającą wniosek jest osoba pełnoletnia.

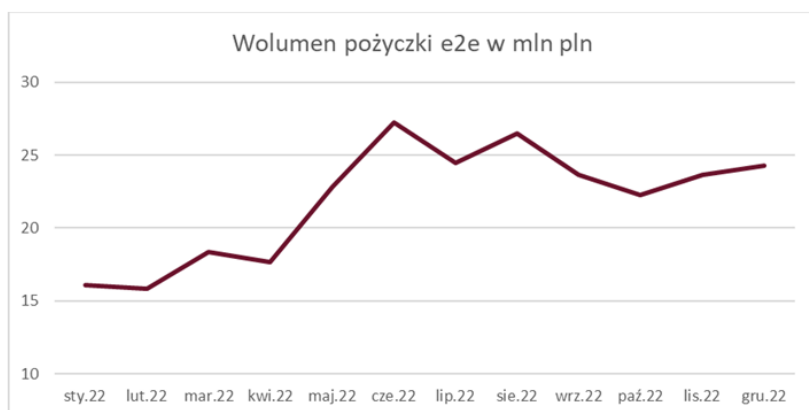
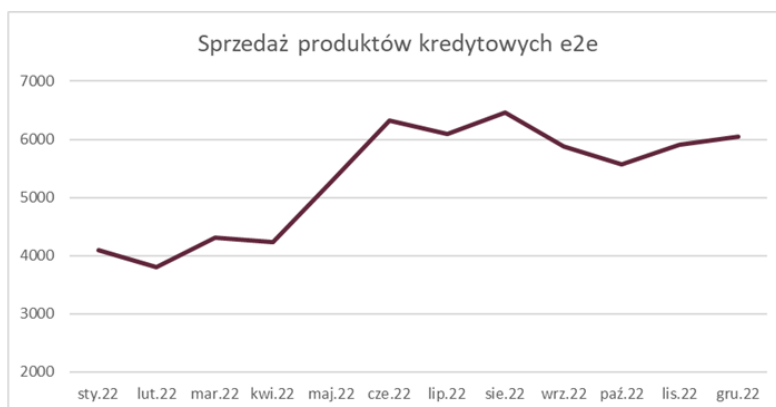
W 2022 r. zostało zrealizowanych wiele zmian w marketplacem Alior Mobile. Wdrożono zmiany graficzne i funkcjonalne ułatwiające skorzystanie z dostępnych ofert – zupełnie nowa zakładka Oferty, a także zmodyfikowane reklamy w zakładce Pulpit i Produkty.

Dodatkowo dodano grafikę do placementu oraz udostępniono nowe przestrzenie. Wprowadzony został rotator na trzy placementy marketingowe.

Udostępniliśmy nowe kreacje zmniejszające ilość tekstu przez co grafika wygląda interesująco i estetycznie. Udostępniliśmy możliwość wnioskowania o produkty promocyjne dla wybranych nowych i obecnych klientów.

Udostępniliśmy możliwość wnioskowania o produkty promocyjne dla tych grup klientów.

Wprowadzone działania przyczyniły się do osiągnięcia lepszych wyników sprzedażowych produktów w kanałach cyfrowych. Głównie miał na to wpływ rosnący udział pełnego procesu pożyczkowego w Alior Mobile.



Partnerstwa strategiczne

Poprzez Partnerstwa Strategiczne oferujemy klientom dodatkowe usługi pozafinansowe. Podejmowane współpracy oscylują w obszarach technologicznych, cyfrowych, jak i w takich, których efektem są różnego rodzaju korzyści (np. zniżki, vouchery, oferty specjalne). Te pierwsze skupiają się wokół bezpieczeństwa cyfrowego, modyfikacji lub rozwoju procesów mających na celu digitalizację klientów. Drugie pełnią funkcję lojalnościową – przekonują klienta, że warto bankować akurat z Alior Bankiem. Dzięki partnerstwom możemy stworzyć i zaoferować unikalne korzyści, które pomagają wyróżnić się na rynku.

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

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



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

Kluczowa inicjatywa w obszarze Assurbanking:

cash..

portal korzyści pracownika

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

Do obecnych już na portalu zakładów pracy takich jak Grupa PZU, Link4, PGG SA, PKP SA, TVP SA, PKP PLK SA, czy Grupa Komputronik, w II półroczu 2022 r. dołączyło Ministerstwo Aktywów Państwowych.

Kolejne, duże i rozpoznawalne firmy są obecnie w procesie wdrożeniowym lub na etapie końcowych uzgodnień.

Równocześnie dynamicznie rozwijamy bazę klientów, mogących skorzystać z atrakcyjnej oferty w ramach tradycyjnego procesu przekazywania klientów z portalu Cash do obsługi telefonicznej Banku. W połowie 2022 r. stworzyliśmy nowy, bardziej przyjazny dla klienta wniosek. Z tej opcji może skorzystać już ok. 800 tys. osób. Oferta przygotowana przez Alior Bank we współpracy z PZU Cash obejmuje także możliwość skorzystania z kredytu konsolidacyjnego, który cieszy się z dużym zainteresowaniem pracowników zakładów pracy i użytkowników portalu.



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

Wybrane partnerstwa poza Grupą PZU w 2022 r. dotyczyły:

- **KIR** – Krajowa Izba Rozliczeniowa – w I półroczu 2022 r. podpisaliśmy z KIR dwie umowy niezbędne do wdrożenia usługi **mojeID** zarówno z usługodawcami komercyjnymi, jak i publicznymi. **mojeID** to bezpieczne narzędzie potwierdzenia tożsamości online. Dzięki **mojeID** nasi Klienci od sierpnia 2022 nie muszą udawać się np. do ubezpieczyciela, dostawcy energii, placówki medycznej, urzędu czy firmy telekomunikacyjnej, by sfinalizować umowę lub podpisać dokumenty. Dodatkowo w grudniu 2022 r. nasi klienci dzięki integracji **mojeID** z Węzłem Krajowym (login.gov.pl), zyskali zdalny dostęp do szerokiego spektrum usług publicznych świadczonych przez urzędy i systemy administracji publicznej, m.in. **ePUAP**, Internetowe Konto Pacjenta (pacjent.gov.pl), biznes.gov.pl, praca.gov.pl. **MojeID** umożliwia również uwierzytelnienie w procesie założenia i korzystania z Profilu Zaufanego.
- **Mastercard** – w lutym 2022 r. podpisaliśmy z Mastercard umowę na obsługę transakcji kartowych. W wyniku współpracy w ciągu roku prowadzone jest wiele wspólnych akcji marketingowych, których celem jest zwiększenie grona posiadaczy kart oraz liczby i wartości operacji kartowych.
- **Xiaomi Polska** – dzięki współpracy z Xiaomi Polska, w czerwcu 2022 r. wdrożyliśmy płatności zbliżeniowe smartwatchem i opaską z **Xiaomi Pay**. Usługa **Xiaomi Pay** jest dostępna dla kart debetowych oraz kredytowych MasterCard wydanych przez Alior Bank klientom indywidualnym, biznesowym i klientom kantoru walutowego. Dodatkowo przy współpracy z Xiaomi wdrożyliśmy promocję „Płać smart”, promującą płatności mobilne smartwatchami oraz bandami Xiaomi. Nowi klienci, którzy zdecydowali się na otwarcie Konta Jakże Osobistego wraz z kartą i spełnili pozostałe warunki promocji, otrzymali kod elektroniczny, uprawniający do bezpłatnego odbioru opaski Xiaomi Mi Band 6 NFC z funkcją płatności zbliżeniowej.
- **Orange flex** – wdrożyliśmy ofertę specjalną naszego Partnera Orange flex dla Pracowników Alior Bank, w ramach której pracownicy mogą skorzystać z dowolnie wybranego planu taryfowego ze zniżką -50% przez pierwsze 6 miesięcy.
- **KOMEX (właściciel marki i sieci sklepów „5-10-15”)** - wprowadzony został program afiliacyjny skierowany do klientów „5-10-15”. Osoby składające zamówienia online, mieli na marketplace dostęp do sekcji Usługi Finanse oraz promocji dotyczącej Konta dla Młodych oraz Pożyczki Gotówkowej.

- **WeSub / RentUp** – w marcu 2022 r. Alior Bank nawiązał współpracę z firmą WeSub. Dzięki niej posiadacze firmowej karty debetowej Mastercard z Plusem mogli otrzymać 10% zniżki na wynajem nowego sprzętu elektronicznego na platformie RentUp.

W II półroczu 2022 r. w ramach partnerstwa we współpracy z RentUp wdrożyliśmy wraz z Komputronikiem usługę najmu dla klientów indywidualnych. Zakładamy, że ta nowatorska w Polsce forma nabywania produktów spotka się z dużym zainteresowaniem klientów. Obecnie głównym celem jest zapoznanie konsumentów z korzyściami wynikającymi z najmu i maksymalne zwiększenie świadomości dotyczącej alternatywnej formy nabywania np. elektroniki.

Przeprowadziliśmy również wspólną akcję z partnerem z branży spożywczej, która polegała na wręczeniu pracownikom Alior Banku oraz wybranej grupie klientów rabatów na zakupy. Tego typu kampania ma 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.

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

Obecnie trwają prace nad nowymi projektami mającymi na celu wzrost transakcyjności, umobilnienia czy też rozszerzania oferty benefitowej produktów. Wdrożenia zaplanowane są na 2023 r.

Współpraca Banku z ekosystemem FinTech i Startupów

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

Bank prowadzi aktywny scouting młodych firm oferujących innowacyjne i potencjalnie ciekawe dla jego klientów rozwiązania. Dzieje się to poprzez udział w konferencjach i spotkaniach branżowych oraz prowadzenie projektów mających na celu walidację wybranych rozwiązań.

Ważną inicjatywą Banku w tym zakresie w 2022 r. było uruchomienie piątej edycji programu RBL_START.

RBL_START to program akceleratoryczny działający głównie w obszarze fintech zajmujący się scoutingiem innowacyjnych projektów oraz mentoringiem dla młodych firm odpowiadających na aktualne potrzeby klientów. Akcelerator pozwala swoim uczestnikom na szybszy rozwój i skalowanie biznesu oraz jest ścieżką wejścia rozwiązania do Banku.

RBL_START jest doceniany również przez pracowników Alior Banku, którzy chętnie angażują się w jego pracę. Jest to dla nich możliwość, by spojrzeć na swoje obszary biznesowe z innej perspektywy, podzielić się wiedzą oraz wesprzeć młodych przedsiębiorców.

W ramach piątej edycji programu poszukiwane były podmioty, które proponują najciekawsze rozwiązania z obszaru human-mobile interactions.

Uczestnicy zgłaszali swoje pomysły w ramach sześciu wyzwań:

- poprawa doświadczeń użytkownika aplikacji mobilnej,
- zwiększenie zaangażowania klienta indywidualnego,
- sprzedaż kontekstowa i real-time marketing,
- analiza większej liczby danych o klientach i ich zachowaniu,

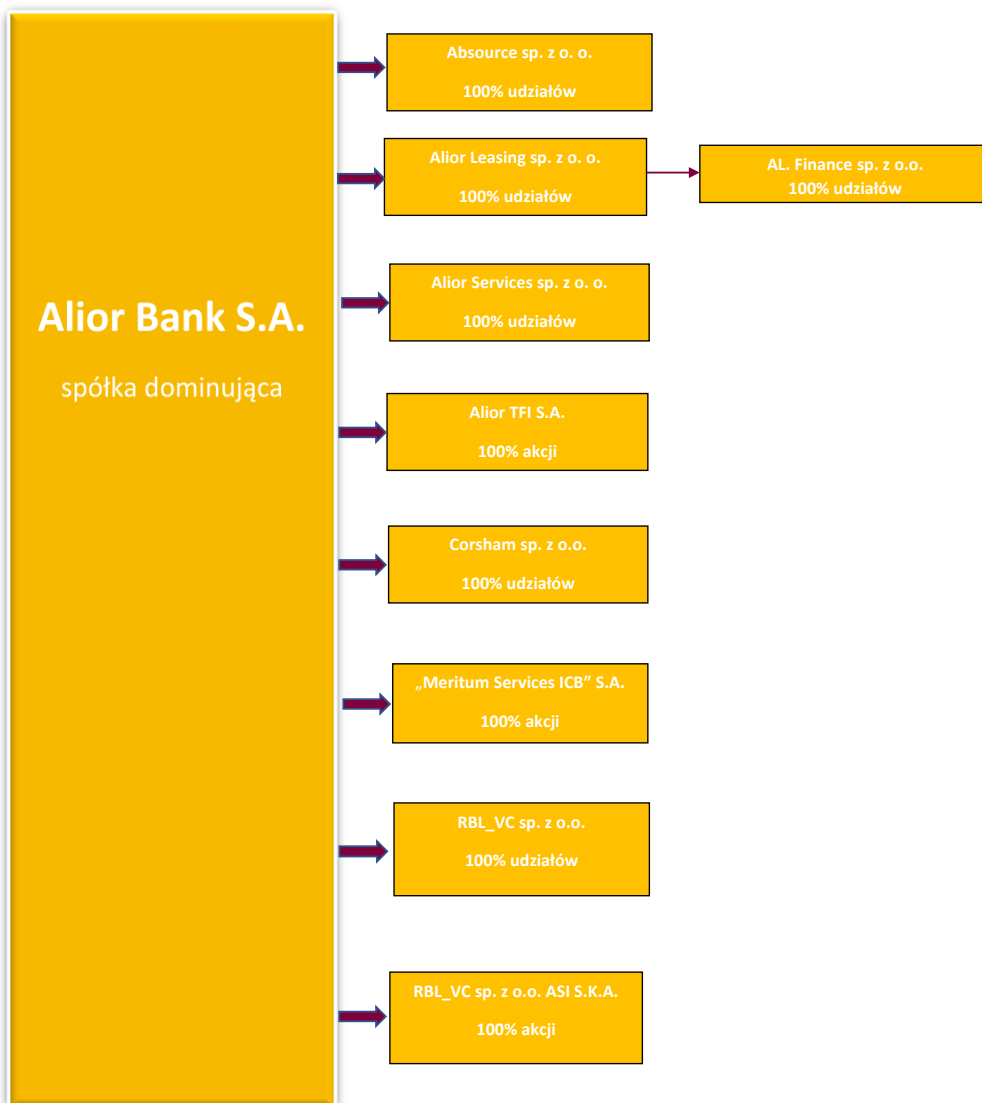
- nowe metody dotarcia do klienta,
- inkluzywność i dostępność – bank, który nikogo nie wyklucza.

Program daje możliwość nawiązania stałej współpracy z Alior Bankiem lub partnerami programu (PZU, Mastercard, Microsoft oraz Uniwersytetem Ekonomicznym we Wrocławiu). Dodatkowo uczestnicy mogą liczyć na m.in. weryfikację rozwiązania poprzez PoC (Proof of Concept), mentoring ekspertów z różnych dziedzin, wsparcie w projektowaniu i testowaniu UX/UI, realizację badań jakościowych lub ilościowych z udziałem użytkownika końcowego, czy też opcji inwestycyjnej poprzez fundusz RBL_VC.

Do piątej edycji programu RBL_START zgłoszono blisko 100 aplikacji z ponad 20 krajów. Eksperci i mentorzy programu wyłonili finałową piątkę laureatów. Zakończenie tej edycji programu Alior Bank RBL_START planowane jest na 2023 r.

VII. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Alior Banku na dzień 31 grudnia 2022 r:



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

Alior Leasing Sp. z o.o.



LEASING

Spółka prowadzi działalność operacyjną od października 2015 r. Jako jedna z czołowych polskich firm leasingowych dostarcza przedsiębiorcom rozwiązania, wspierające ich rozwój oferując leasing operacyjny, finansowy i pożyczkę leasingową. Przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do środków transportu oraz maszyn i urządzeń. Alior Leasing dba o środowisko wspierając projekty związane z zieloną energią, dlatego w ramach swojej oferty umożliwia sfinansowanie instalacji fotowoltaicznych.

Spółka posiada liczną sieć sprzedaży oraz współpracuje z rozległą siecią partnerów biznesowych, dealerów i vendorów, a także z siecią sprzedaży Alior Banku.

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

Na bazie silnika decyzyjnego Alior Leasing planuje uruchomić w 2023 r. funkcję automatycznej decyzji leasingowej, co pozwoli zoptymalizować proces oceny ryzyka transakcji oraz wprowadzić nowe funkcjonalności w Portalu Klienta.

W 2022 r. Spółka osiągnęła wolumen sprzedaży leasingu na poziomie 2 000 777 tys. zł oraz 220 947 tys. zł. ze sprzedaży pożyczki leasingowej. Na koniec grudnia 2022 r. Alior Leasing posiadał w portfelu 100 tys. umów z 70 tys. klientami.

AL Finance Sp. z o.o.

AL Finance

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

AL Finance kontynuuje sprzedaż ubezpieczeń oferowanych wcześniej przez Serwis Ubezpieczeniowy dla klientów leasingowych. Oferta dotyczy głównie ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych. Współpracuje z wiodącymi Towarzystwami Ubezpieczeniowymi (przede wszystkim PZU). Dodatkowo, w ramach utworzonej przez siebie, w pełni zdigitalizowanej platformy sprzedaży ubezpieczeń, oferuje ubezpieczenia nowym segmentom klientów (poza posiadającymi umowy leasingu lub pożyczki leasingowej). W 2022 r. sprzedaż tych ubezpieczeń przyczyniła się do utrzymania wyniku finansowego, pomimo skutków COVID-19, inflacji i wojny w Ukrainie.

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

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

Jako Agencja Ubezpieczeniowa AL Finance zanotował w 2022 r. przypis składki w wysokości 234 mln zł, co lokuje Spółkę w czołówce Agencji Ubezpieczeniowych współpracujących z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi.

W 2022 r. wewnętrzny software house Bancovo zakończył budowę kolejnej zdigitalizowanej platformy do sprzedaży produktów finansowych na wewnętrzne potrzeby Grupy Kapitałowej.

Alior TFI S.A.



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

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

W 2022 r. Spółka uruchomiła dwa nowe subfundusze wydzielone w funduszu ALIOR SFIO: w lutym 2022 r. – Alior Ostrożny, oraz w październiku 2022 r. - Alior Odpowiedzialny, który wszedł do sprzedaży w styczniu 2023 r.

Obecnie Spółka posiada ponad 843 mln zł aktywów pod zarządzaniem we wszystkich produktach, a jej baza klientów na koniec 2022 r. to 11,7 tys. osób.

Alior Services Sp. z o.o.

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

Absource Sp. z o.o.

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

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

Meritum Services ICB S.A.

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

W 2022 r. Spółka uzyskiwała przychody z dwóch podstawowych kanałów:

- udostępniania do Alior Banku oprogramowania w modelu Software as a Service – SaaS (ok. 69% przychodów),
- wynajmu specjalistów IT w ramach rozwoju systemów Alior Bank (ok. 31% przychodów).

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. Corsham nabył 10,95% udziałów w spółce Autenti sp. z o.o., która jest kompleksową platformą służącą do autoryzacji dokumentów i zawieraniu umów przez Internet. Spółka ma szerokie portfolio klientów z różnych gałęzi gospodarki. Wśród kluczowych należy wymienić: Alior Bank, BNP Paribas, PKO BP, Millenium Bank, Ernst&Young, Credit Agricole, PGE, InPost, Maspex, Decathlon, Bayer oraz Medicover. Spółka planuje umacnianie przewagi konkurencyjnej poprzez rozwój platformy oraz przeprowadzenie ekspansji na rynki europejskie, w szczególności w regionie DACH.

W II połowie 2022 r. Corsham sp. z o.o. wspólnie z RBL_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI SKA¹⁰ wziął udział w drugiej rundzie dofinansowania Autenti sp. z o.o. Aktualny udział spółek Grupy Alior Bank w kapitale zakładowym Autenti sp. z o.o. wynosi 9,2%.

RBL_VC Sp. z o.o.

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

Jest komplementariuszem spółki komandytowo-akcyjnej RBL_VC Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ASI S.K.A., któremu powierzono zarządzanie. Aktywnie prowadzi procesy inwestycyjne zgodnie z przyjętą strategią i polityką inwestycyjną, przedstawiając rekomendacje potencjalnych inwestycji Komitetowi Inwestycji RBL_VC oraz Zarządowi Alior Bank, tj. jednemu udziałowcowi Spółki i jednemu akcjonariuszowi zarządzanego przez siebie ASI.

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, przez który Alior Bank zamierza dokonywać inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital-VC). W ramach inwestycji VC Spółka będzie obejmować mniejszościowe udziały w szczególności w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań na rynku finansowym i okołofinansowym (fin-tech). Spółka przejęła wcześniejszą rolę Corsham Sp. z o.o. w dokonywaniu inwestycji typu venture capital, a docelowo ma stanowić jedyny wehikuł inwestycyjny Alior Bank.

W 2022 r. Spółka wraz z Corsham sp. z o.o. wzięła udział w drugiej rundzie finansowania Autenti sp. z o.o. co spowodowało, że obie spółki łącznie posiadają 9,2% udział w kapitale zakładowym.

¹⁰ Obecny i docelowy wehikuł inwestycyjny Alior Bank S.A.

VIII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank

Przystąpienie do Systemu Ochrony

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

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

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

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

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

Przystąpienie przez Alior Bank w charakterze akcjonariusza do jednostki zarządzającej systemem ochrony oraz zaciągnięcie zobowiązań wiążących się z przystąpieniem do tego systemu ochrony było poprzedzone uzyskaniem odpowiednich zgód korporacyjnych (uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2022 r.). W związku z powyższym Alior Bank 1 sierpnia 2022 r. wniósł wpłatę na utworzony w jednostce zarządzającej systemem ochrony fundusz pomocowy, w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych uczestnika systemu ochrony objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obliczonych na koniec ostatniego kwartału kalendarzowego przed dniem podpisania umowy systemu ochrony (tj. na koniec I kwartału 2022 r.), tj. kwoty w wysokości 195 486 tys. złotych.

14 września 2022 r. została podjęta uchwała Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia SOBK o wniesieniu przez banki uczestników systemu ochrony zarządzanego przez SOBK dodatkowych wpłat do funduszu pomocowego w wysokości 0,038% środków gwarantowanych każdego Banku Uczestnika, według stanu na ostatni dzień drugiego kwartału 2022 r., w terminie 2 dni roboczych od dnia podjęcia uchwały. Alior Bank wniósł kwotę w wysokości 18 608 tys. zł.

Wakacje kredytowe

14 lipca 2022 roku, została podpisana przez Prezydenta RP ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Zgodnie z art. 73 niniejszej ustawy, Bank jest zobowiązany na wniosek kredytobiorcy zawiesić spłatę kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

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

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

Istotne założenie wymagające osądu Grupy w zakresie oszacowania wysokości straty na modyfikacji to liczba klientów ubiegających się o wakacje kredytowe. Według pierwotnych szacunków Grupy, na dzień ujęcia straty na modyfikacji założono, iż 60 % klientów skorzysta z wakacji kredytowych. Rozpoznana strata na modyfikacji wyniosła 466 mln zł.

Grupa na każdy dzień bilansowy aktualizuje szacunek przyszłych przepływów pieniężnych biorąc pod uwagę aktualnie szacowaną liczbę kredytobiorców, którzy skorzystają z wakacji oraz liczbę rat z której skorzystają.

Na dzień 31 grudnia 2022 r., Grupa dokonała weryfikacji. Oczekiwany wskaźnik partycypacji kredytobiorców uprawnionych do skorzystania z zawieszenia raty kredytów wzrósł do 69%, w związku z powyższym Grupa rozpoznała dodatkowy koszt związany z modyfikacją umów kredytowych z tego tytułu w wysokości 36 mln zł. Całkowita strata na modyfikacji wynosi łącznie 502 mln zł.

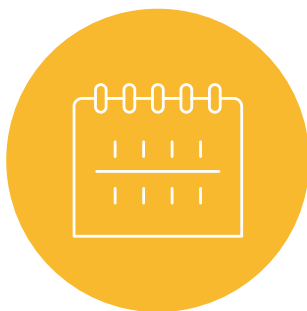
Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

29 września 2022 r. Alior Bank, otrzymał pismo Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców informujące o wysokości wpłat na FWK za II kwartał 2022 r.

Rada Funduszu Wsparcia Kredytobiorców na podstawie danych o wielkości portfeli kredytów mieszkaniowych z opóźnieniem w spłacie kapitału lub odsetek przekraczającym 90 dni, ustaliła wysokość składki dla Alior Banku w kwocie 15,3 mln zł. Składka za III kwartał 2022 r. wyniosła. 46,6 mln zł.

Zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące dodatkowego wymogu kapitałowego

27 grudnia 2022 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie utrzymywania zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,15 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.



Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

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

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

Cele strategiczne Alior Banku:

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

Kierunki działań strategicznych odzwierciedlone zostały w trzech filarach:

- I. Wyższa Kultura Mobilności:
 1. innowacyjny ekosystem Alior Pay oraz lider finansowania zakupów,
 2. główna relacja cyfrowa i multikanałowa oferta dla klienta indywidualnego,
 3. inkluzywne i nowoczesne aplikacje mobilne.
- II. Wsparcie przedsiębiorczości:
 1. wygodna bankowość elektroniczna i zdalna obsługa,
 2. proces kredytowania wyróżniający się szybkością i zrozumieniem klienta biznesowego.
- III. Nowoczesny Bank:
 1. efektywność organizacyjna dzięki zwinnym technologiom, kompetencjom i kulturze organizacyjnej,
 2. stabilność dzięki zarządzaniu ryzykiem i kapitałem,
 3. odpowiedzialny Alior Bank (obszar ESG).

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

- Tier I powyżej 13,5%
- TCR powyżej 15,0%
- ROE powyżej 13,0%
- CoR poniżej 1,6%
- NPL poniżej 10,0%
- C/I poniżej 45,0%
- NPS powyżej 45
- Zaangażowanie pracowników powyżej 65%
- Osiągnięcie zdolności do wypłaty dywidendy

IX. 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.

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

Ustanawiając Program Ofertowy postanowiono, że:

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

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

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

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

W 2022 r. Alior Bank nie przeprowadzał emisji obligacji własnych.

Zarząd Alior Banku 23 lutego 2022 r. podjął uchwałę o wyrażeniu zgody na rozpoczęcie procesu budowy księgi popytu w związku z przygotowywaniem przez Bank emisji obligacji, które po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego miały stanowić instrumenty w kapitale Tier II Banku. Po analizie bieżących warunków rynkowych 16 marca 2022 r. Zarząd Alior Banku podjął uchwałę w sprawie odstąpienia od procesu budowy księgi popytu obligacji. Decyzja ta związana była z nadzwyczajną sytuacją wywołaną konfliktem zbrojnym w Ukrainie, mającą negatywny wpływ na rynki finansowe i która w znaczący sposób mogłaby niekorzystnie wpłynąć na proces budowy księgi popytu.

W 2022 r. Alior Bank dokonał terminowego wykupu obligacji podporządkowanych tj. 4 lutego 2022 r. serii EUR001 o wartości nominalnej 10 mln EUR oraz 16 maja 2022 r. serii P1A o wartości nominalnej 150 mln zł. W 2022 r. nie przeprowadzono wcześniejszego wykupu obligacji uprzednio wyemitowanych.

Bankowe Papiery Wartościowe i Produkty Strukturyzowane

24 sierpnia 2022 r. został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego prospekt podstawowy w związku z otwartym II Programem Emisji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezabezpieczonych Bankowych Papierów Wartościowych na okaziciela o wartości nominalnej wynoszącej co najmniej 100 zł każdy i do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5 mld zł. Na podstawie prospektu Alior Bank może przeprowadzać oferty publiczne oprocentowanych lub nieoprocentowanych Bankowych Papierów Wartościowych, w tym również ofert typu MREL.

Emisje Bankowych Papierów Wartościowych i Produktów strukturyzowanych

W 2022 r. przeprowadzono subskrypcję 11 serii Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) o łącznym wolumenie 420,5 mln zł w tym:

- 6 serii w ramach I Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych o łącznym wolumenie: 227 mln zł,
- 5 serii w ramach II Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych opartego o prospekt podstawowy o łącznym wolumenie 193,5 zł mln.

Zorganizowano 4 subskrypcje produktów strukturyzowanych zewnętrznych emitentów o łącznej wartości nominalnej 136,1 mln zł. Produkty strukturyzowane oferowano w ofercie publicznej klientom indywidualnym spełniającym kryteria grupy docelowej, w tym klientom Private Banking, oraz do klientów korporacyjnych. Emisje charakteryzowały się 100% ochroną kapitału w dniu zapadalności.

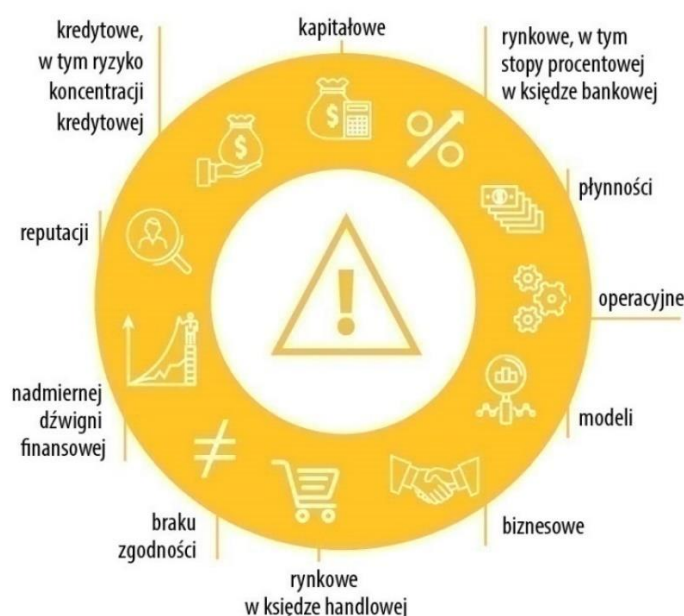
Dla klientów Private Banking zorganizowanych zostało 14 subskrypcji produktów strukturyzowanych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz/lub warunkowym przedterminowym odkupieniem. W ofercie znalazło się 12 subskrypcji certyfikatów i obligacji strukturyzowanych typu Auto Call oraz 2 subskrypcje certyfikatów typu Reverse Convertible zamiennych na akcje. Łączna wartość nominalna przeprowadzonych subskrypcji certyfikatów i obligacji strukturyzowanych wyniosła 204,4 mln zł.

W 2022 r. zakończyło się 11 emisji BPW, 8 certyfikatów typu Auto Call oraz 3 certyfikaty Reverse Convertible.

X. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

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

Bank identyfikuje jako istotne następujące rodzaje ryzyka:



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

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

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

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

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

Szczególne znaczenie w działalności Banku mają następujące rodzaje ryzyka:

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



Ryzyko kredytowe

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

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

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

minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności



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

- wiarygodność oraz zdolność kredytową klienta z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty ekspozycji,
- w zakresie produktów dla przedsiębiorstw wyznacza poziom ryzyka środowiskowego i społecznego, na podstawie przyjętych w Banku założeń,
- wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń, w tym weryfikuje ich stan formalno-prawny oraz ekonomiczny, z uwzględnieniem ich adekwatności,
- podejmuje efektywne działania monitoringowo-windykacyjne adekwatnie zdefiniowane na poziomie pojedynczego klienta dzięki stosowanym modelom segmentacyjnym.

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



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

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

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w segmencie klienta indywidualnego, Bank kontynuował optymalizację polityki kredytowej, dużą wagę przywiązując do szybkiego reagowania na sygnały płynące z otoczenia systemowego i zwiększając odporność budowanego portfela na pogorszenie koniunktury gospodarczej m. in. poprzez:

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

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

W zakresie kredytów mieszkaniowych (charakteryzujących się niską szkodowością) po wdrożeniu zmian dostosowawczych do nowych wytycznych regulacyjnych oraz zmieniającej się sytuacji gospodarczej, Bank odnotował zbliżony spadek akcji kredytowej do tendencji widocznej na rynku – w Banku spadek akcji kredytowej wyniósł w 2022 r. 38% porównując do 2021 r.

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

W obszarze kredytów ratalnych, Bank kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, w szczególności w zakresie oferty EKO oraz sprzedaży w procesie internetowym m.in. dostosowując parametry, wymogi dokumentowe, proces udzielania oraz strategię zatwierdzeń do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego. Wynikiem wszystkich działań jest utrzymanie portfela kredytów ratalnych na stabilnym poziomie (porównując stan na koniec grudnia 2022 r. do stanu z końca grudnia 2021 r.) i utrzymaniu niskiej szkodowości tego portfela, pomimo niesprzyjającej sytuacji gospodarczej oraz zmian regulacyjnych dot. OZE

W obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, w 2022 r. Bank biorąc pod uwagę sytuację makroekonomiczną i geopolityczną podjął szereg działań zaostrzających politykę kredytową w zakresie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów oraz kryteriów udzielania kredytów. Zdefiniował preferowane obszary rozwoju akcji kredytowej, zwiększył wymagania w odniesieniu do zabezpieczenia ekspozycji kredytowej udzielanych klientom, którzy w ocenie Banku cechują się podwyższonym ryzykiem oraz kontynuował działania mające na celu automatyzację, optymalizację oraz uszczelnianie procesu kredytowego wspierającego udzielanie zaangażowań kredytowych.

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Bank podejmuje decyzje o udzieleniu produktów kredytowych zgodnie z:

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

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

W odniesieniu do klienta biznesowego co do zasady Bank nie finansuje przedsięwzięć mogących mieć negatywny wpływ na klimat i środowisko naturalne lub niedozwolonych przez ustawodawstwo polskie lub konwencje międzynarodowe związane z ochroną zasobów bioróżnorodności lub dziedzictwa kulturowego, a w działalności kredytowej stosuje się do zasad odpowiedzialności społecznej, na bazie których kształtuje swoje relacje z otoczeniem uwzględniając potrzeby wszystkich interesariuszy – klientów, partnerów biznesowych oraz pracowników.

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

Bank wyklucza:

- finansowanie przedsięwzięć łączących się ze szkodliwymi lub opartymi na wyzysku formami pracy przymusowej, pracą dzieci, bezpośrednią dyskryminacją lub praktykami, które uniemożliwiają pracownikom zgodne z prawem korzystanie z ich praw do zrzeszania się i rokowań zbiorowych,
- produkcję lub handel produktami zabronionymi przez prawo polskie lub prawo kraju prowadzenia lub konwencje międzynarodowe,
- w zakresie produktów dla przedsiębiorstw ocenie środowiskowej podlega każda transakcja obarczona ryzykiem kredytowym.

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

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

Weryfikacja czynników ryzyka ESG następuje w procesie monitoringu indywidualnego.

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

Podział kompetencji

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

Zarządzanie ryzykiem koncentracji

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

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

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

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

Odpisy aktualizujące i rezerwy

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

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

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

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

W roku 2022, 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 31 grudnia 2022 r.):

Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient biznesowy	3 000 000

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

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

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

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

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

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

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

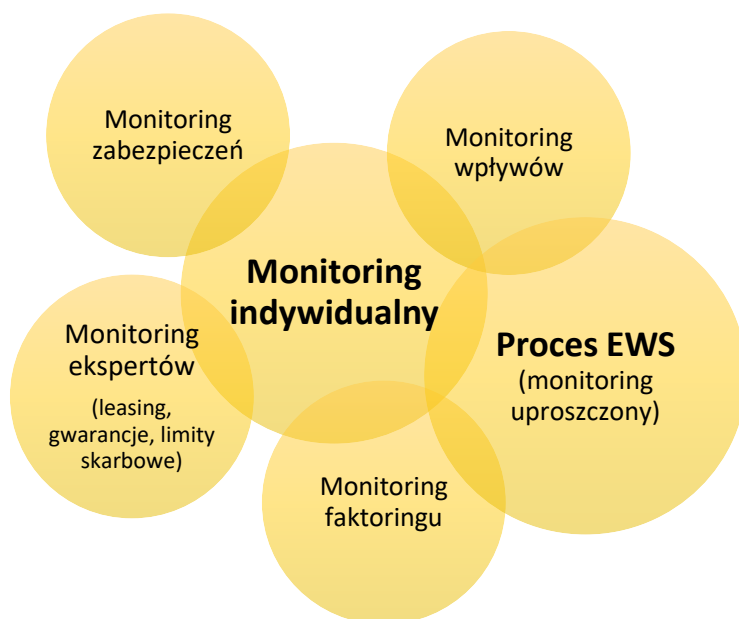
Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringowi i kontroli ryzyka operacyjnego, zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia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

Stają kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

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

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



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

Stosowanie praktyk typu forbearance

W procesie restrukturyzacji klienta indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

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

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

W ramach segmentu klienta biznesowego Bank stosuje następujące główne rozwiązania:

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

Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu forbearance

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

- proces aplikacyjny (liczba wniosków, liczba wydanych decyzji, rodzaje decyzji, czas od wpływu wniosku do wydania decyzji, czas od wpływu wniosku do wdrożenia decyzji, narzędzia),
- jakość portfela kredytów zrestrukturyzowanych (podział na poszczególne poziomy zaległości, przyczyny wnioskowania, narzędzia restrukturyzacji, wg DPD na dzień złożenia wniosku), ze szczególnym uwzględnieniem opóźnionych wskaźników szkodowości.

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

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

Praktyki forbearance:

- wpływające na obniżenie wartości aktywa lub
- gdzie zastosowany plan spłaty nie jest oparty na wiarygodnych założeniach (makroekonomicznych i/lub standingu klienta) lub
- gdzie zmieniona umowa zawiera istotne odroczenia w zakresie rozpoczęcia spłaty lub
- gdzie zmieniona umowa przewiduje dużą płatność ryczałtową (balonową) na koniec zmienionego harmonogramu spłat stanowią przesłankę utraty wartości i są klasyfikowane do „Koszyka 3”.

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

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

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

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

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

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

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 które zostały zarejestrowane w 2022 r. mieścił się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Grupy Kapitałowej Alior Banku.

Ryzyko rynkowe i płynności

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

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



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

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

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

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

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



Ryzyko płynności

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

Cel zarządzania ryzykiem płynności

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

Proces zarządzania ryzykiem płynności

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

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w oddziale zagranicznym Banku

W 2022 r. Bank posiadał jeden oddział zagraniczny w Rumunii. Prowadził on działalność depozytowo-kredytową. Zadaniem Oddziału jest prowadzenie działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w spółkach zależnych

W 2022 r. w Grupie Kapitałowej spółka Alior Leasing była uznawana za spółkę istotną z punktu widzenia zarządzania ryzykiem płynności w Grupie.

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

Pomiar i ocena ryzyka płynności

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



Monitoring i raportowanie ryzyka płynności

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonuje 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 31 grudnia 2022 r. (w mln zł):

31/12/2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	2 661	5 016	3 856	4 439	8 375	15 636	28 652	55 182	123 817
Zobowiązania i kapitały	-53 341	-4 701	-5 796	-4 259	-4 362	-2 417	-2 227	-6 461	-83 564
Luka bilansowa	-50 680	315	-1 940	180	4 013	13 219	26 425	48 721	40 253
Skumulowana luka bilansowa	-50 680	-50 365	-52 305	-52 125	-48 112	-34 893	-8 468	40 253	
Instrumenty pochodne - netto	0	-22	21	12	18	7	3	0	39
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 204	0	0	0	0	0	0	0	-10 204
Luka pozabilansowa	-10 204	-22	21	12	18	7	3	0	-10 165
Luka ogółem	-60 884	293	-1 919	192	4 031	13 226	26 428	48 721	30 088
Luka skumulowana ogółem	-60 884	-60 591	-62 510	-62 318	-58 287	-45 061	-18 633	30 088	

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

31.12.2021 dane przekształcone*	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
Aktywa	3 917	3 123	2 767	4 014	9 635	11 746	24 243	41 942	101 387
Zobowiązania i kapitały	-63 456	-2 696	-4 412	-1 674	-1 474	-745	-2 541	-6 255	-83 253
Luka bilansowa	-59 539	427	-1 645	2 340	8 161	11 001	21 702	35 687	18 134
Skumulowana luka bilansowa	-59 539	-59 112	-60 757	-58 417	-50 256	-39 255	-17 553	18 134	
Instrumenty pochodne - netto	0	39	22	7	6	7	4	0	85
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 945	0	0	0	0	0	0	0	-9 945
Luka pozabilansowa	-9 945	39	22	7	6	7	4	0	-9 860
Luka ogółem	-69 484	466	-1 623	2 347	8 167	11 008	21 706	35 687	8 274
Luka skumulowana ogółem	-69 484	-69 018	-70 641	-68 294	-60 127	-49 119	-27 413	8 274	

*W III kwartale 2022 r. Bank zmodyfikował metodologię ujęcia wycen instrumentów pochodnych w zakresie uwzględniania ich terminu zapadalności/wymagalności.

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 grudnia 2022 r. całkowity bufor płynności wynosił 15 942 mln zł wobec minimalnego poziomu 8 467 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 31 grudnia 2022 r. stanowił ok. 82% 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 całym 2022 r. płynność Grupy Kapitałowej znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów. Na 31 grudnia 2022 r. LCR wyniósł 166%, a NSFR wyniósł 133% wobec wymaganego poziomu 100% dla obydwu miar.

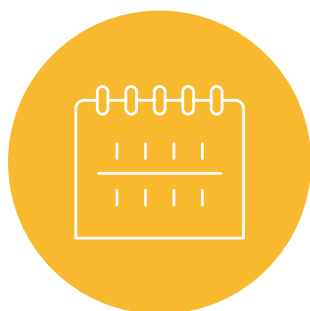


Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

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

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej



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

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

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

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

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

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

Na koniec 2022 r. i 2021 r. dla Grupy Kapitałowej przedstawiono poniżej (w tys. zł):

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2022	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2021
Najbardziej niekorzystny scenariusz	-342 739	-241 920
Najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	5,30%	3,9%

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

	31.12.2022	31.12.2021
NII – łączna, urealniona wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych	-175 355 (5,02%)	-241 194 (7,7%)



Ryzyko rynkowe w księdze handlowej

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

obszarów działalności Banku, które mogą być na nie narażone i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.

W Banku regularnie monitoruje się i raportuje:

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

Limity ryzyka walutowego ustalone 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 2022 r. maksymalną stratę na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej) wyznaczoną w oparciu o ES w horyzoncie czasowym 10 dni (w tys. zł) przedstawiono poniżej:

	31.12.2022	31.12.2021
ES	82,4	203

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

	31.12.2022	31.12.2021
kursy + 20%	7 085	-8 658
kursy -20%	17 933	26 51



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:

	31.12.2022	31.12.2021
Współczynnik wypłacalności	14,19%	14,16%
Współczynnik na kapitale Tier1	13,00%	12,55%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	1,63	1,99

XI. System kontroli wewnętrznej

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

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



Na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy Banku, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Poszczególne linie obrony są wydzielone, charakteryzują się odrębnością ról i obowiązków, zdefiniowanych w regulaminie organizacyjnym Banku oraz w odpowiednich politykach i procedurach. Pomimo, że linie obrony są rozłączne, dzielą się informacjami i koordynują działania w zakresie ryzyk, kontroli i ładu organizacyjnego. Wszystkie trzy linie obrony mają takie same zadanie (czyli wsparcie Banku w osiągnięciu celów systemu kontroli wewnętrznej).

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej (w szczególności zatwierdza kryteria wyodrębnienia procesów istotnych, wykaz

procesów istotnych i ich powiązanie z celami systemu kontroli wewnętrznej oraz nadzoruje działania naprawcze, które są podejmowane w celu usuwania identyfikowanych nieprawidłowości).

Komitet Audytu Rady Nadzorczej zajmuje się m.in. bieżącym monitorowaniem oraz dorocznym przeglądem adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

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

W 2022 r. w Banku przeprowadzono kompleksowy przegląd regulacji wewnętrznych, przebudowę udokumentowania Funkcji kontroli w formie Matrycy Funkcji Kontroli oraz wdrożono automatyzację Funkcji Kontroli przy wykorzystaniu narzędzia IT. Działania te przyczyniły się do większej standaryzacji procesów kontrolnych, poprawy jakości informacji zarządczej oraz wzrostu świadomości i wiedzy pracowników na różnych szczeblach organizacji w zakresie funkcjonowania i wypełniania zadań wynikających z systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Powyższe pozytywnie wpływa na dalsze podnoszenie efektywności tego systemu.



System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych

Realizowany jest przez:

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

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

Zasady Rachunkowości Banku zawierają postanowienia, których celem jest zapewnienie zgodności rachunkowości oraz sporządzanych sprawozdań finansowych z obowiązującymi regulacjami, w tym w szczególności: zasady nadrzędne i cechy jakościowe sprawozdań finansowych, prawidłowość wyceny i klasyfikacji zdarzeń, mechanizmy zabezpieczeń zbiorów danych. W celu zapewnienia zgodności Zasad

Rachunkowości z nowelizowanymi przepisami, w tym w szczególności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej są one okresowo aktualizowane. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w grudniu 2021 r.

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

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

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



XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego



Zakres ładu korporacyjnego

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank, jako spółka publiczna, zobowiązany jest do przestrzegania Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW 2021 („Dobre Praktyki”) stanowiących zbiór zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek notowanych na GPW i ich akcjonariuszy. Dobre Praktyki zostały przyjęte do stosowania uchwałą nr 35/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka

Akcyjna z 31 maja 2022 r. Dokument dostępny jest na stronie internetowej GPW <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opublikowane na stronie internetowej KNF: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/Zasady_ladu_korporacyjnego („Zasady Ładu Korporacyjnego”), co potwierdzone zostało w uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 25 maja 2015 r. (z zastrzeżeniem, iż w razie konfliktu pomiędzy Zasadami Ładu Korporacyjnego, a Dobrymi Praktykami, te ostatnie korzystają z pierwszeństwa stosowania).

Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

Zarząd Banku, w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Statut i powszechnie obowiązujące przepisy prawa planuje wprowadzić w Banku wszystkie zasady przewidziane w Dobrych Praktykach oraz Zasadach Ładu Korporacyjnego.

W 2022 r. dokonano analizy stosowania przez Bank zasad zawartych w Dobrych Praktykach i 27 kwietnia 2022 r. opublikowana została informacja na temat stanu ich stosowania. Zgodnie z opublikowanym oświadczeniem Alior Bank stosował zasady zawarte w Dobrych Praktykach z poniższymi zastrzeżeniami, zaktualizowanymi o informację na temat odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 r.:

- Zasada 2.1 nie jest stosowana. Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka Doboru i Oceny Członków Rady Nadzorczej stanowiła przedmiot obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.
- Zasada 2.2 nie jest stosowana. Dobór i ocena członków Zarządu dokonywane są poprzez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej we współpracy z Pionem HR. Oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje akcjonariusz rekomendujący powołanie. Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka Doboru i Oceny Członków Rady Nadzorczej stanowiła przedmiot obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Oba dokumenty

uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.

- Zasada 4.1 nie jest stosowana. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno-organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka, oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- Zasada 4.8 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje projekty uchwał po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 4.9 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje kandydatury po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 6.3 jest stosowana. Na dzień publikacji raportu w Banku nie ma programów motywacyjnych na zasadach wyżej opisanych.
- Zasada 6.4 jest stosowana. Zasada jest stosowana w zakresie zgodnym z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 12/2023 z dnia 10 lutego r. W wyniku dokonanej analizy stwierdzono, że w roku 2022 Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem:

- § 8.4 - zasada nie jest stosowana. Zwoływanie i odbywanie Walnych Zgromadzeń Alior Banku S.A. zgodne jest z przepisami obowiązującymi spółki publiczne oraz Dobrymi Praktykami i Zasadami Ładu Korporacyjnego w zakresie zgodnym z oczekiwaniami akcjonariuszy Banku. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- § 49.4 – nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności Regulacji.
- § 52.2 – nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności Regulacji.
- § 53 - § 57 – nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

Ocena i weryfikacja przez Zarząd Ładu wewnętrznego w Banku, jego wdrożenia i przestrzegania

Zarząd pozytywnie ocenia wdrożony w Banku ład wewnętrzny, a także jego przestrzeganie. Ocena Zarządu uwzględnia zarówno sytuację wewnętrzną jak i otoczenie Banku. Podstawą przeprowadzonej oceny są informacje pozyskiwane w toku działań należących do kompetencji Zarządu wynikających z przepisów

Kodeksu spółek handlowych, ustawy Prawo Bankowe, Statutu Banku, uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej, Regulaminu Zarządu oraz innych obowiązujących aktów prawnych i regulacji wewnętrznych, na podstawie których Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz we wszystkich sprawach, za wyjątkiem spraw zastrzeżonych dla innych organów statutowych Banku. Wsparciem prac Zarządu są również powoływane przez Zarząd stałe lub doraźne komitety, w celu realizacji określonych funkcji lub koordynacji pracy jednostek lub komórek organizacyjnych Banku, a także raporty otrzymywane w ramach funkcjonujących w Banku zasad informacji zarządczej. Ponadto w ramach wdrożenia w Banku Rekomendacji Z wprowadzono do Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji zapisy zobowiązujące jednostkę Compliance do przeprowadzania przeglądu przestrzegania w Banku zasad ładu wewnętrznego. Poniżej przedstawiono ocenę ładu wewnętrznego w poszczególnych obszarach przyjętej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (dalej: Rekomendacja Z).

Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku

W ocenie Zarządu w Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Bank jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. zapewnia właściwy ład wewnętrzny w całej grupie, odpowiedni do struktury, działalności i ryzyka grupy oraz składających się na nią podmiotów, jak również sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. Odpowiednie ramy współpracy w grupie zostały zdefiniowane przede wszystkim w Polityce nadzoru właścicielskiego w Alior Bank S.A., a także w Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.

Organizacja Banku przyczynia się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie Grupy. Organizacja Banku została odzwierciedlona w określonej w regulacjach wewnętrznych strukturze organizacyjnej Banku, która obejmuje cały obszar działalności Banku oraz wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy członków zarządu (w ślad za uchwałą określającą wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku), jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne i stanowiska organizacyjne. Do najistotniejszych regulacji wewnętrznych zapewniających skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem należą: Regulamin Zarządu Alior Bank S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Centrali Alior Bank S.A.

Pozyskiwanie od podmiotu dominującego w ramach Grupy Kapitałowej PZU S.A. informacji koniecznych do rozumienia ogólnych celów grupy i rodzajów ryzyka, na jakie jest ona narażona możliwe jest w ramach zawartego pomiędzy Bankiem a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. Porozumienia o współpracy i wymianie informacji, w tym dzięki powołaniu w ramach porozumienia Komitetu Strategicznego.

Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku

Obowiązujący w Banku system regulacji wewnętrznych zapewnia wyraźne przypisanie odpowiedzialności Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Zadania obydwu tych organów są skoordynowane ze sobą w sposób zapewniający skuteczne ich działanie na rzecz realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.

W Banku działają stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym tworzone na mocy uchwał Zarządu Banku. Komitetami stałymi są w szczególności Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami Banku (CALCO) oraz Komitet Kredytowy Banku.

Zasady informacji zarządczej określa obowiązujący w Banku dokument Zasady Systemu Informacji Zarządczej definiujący zestaw raportów służący zarządzaniu Bankiem na wszystkich podstawowych szczeblach zarządzania: Rady Nadzorczej, Komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu, Komitetów Zarządu, Dyrektorów Regionów, Oddziałów, Departamentu Zgodności Regulacji, Inspektora Ochrony Danych, Obszaru Ryzyka (jednostki i komórki podlegające członkowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem w działalności Banku – zgodnie z uchwałą Zarządu Banku z 22 listopada 2022 r. do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegialnie).

Rada Nadzorcza, uchwałą z 11 października 2022 r., po zapoznaniu się z informacją Zarządu na temat nowelizacji przepisów Kodeksu spółek handlowych wchodzącej w życie z dniem 13 października 2022 r., stwierdziła iż zakres informacji o Banku wymaganych do przekazania Radzie Nadzorczej przez Zarząd na podstawie art. 380¹ § 1 pkt 1-3) oraz art. 380¹ § 2 Kodeksu spółek handlowych, jest objęty funkcjonującym w Banku okresowym systemem raportowania do Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady Nadzorczej, wynikającym z regulacji wewnętrznych Banku, w tym w szczególności z Zasad Systemu Informacji Zarządczej – w formie oraz z częstotliwością i w terminach przekazywania informacji określonych w tych regulacjach. Rada Nadzorcza postanowiła, iż powyższe informacje o Banku, o których mowa w art. 380¹ § 1 pkt 1-3) oraz art. 380¹ § 2 Kodeksu spółek handlowych, będą przekazywane z uwzględnieniem formy oraz z częstotliwością i w terminach wynikających z dotychczasowego systemu raportowania.

Bank poprzez stosowane rozwiązania zapewnia, że stanowiska mające znaczący wpływ na kierunek działania Banku są zajmowane przez osoby posiadające odpowiednie cechy i kwalifikacje. Zdefiniowane są one przede wszystkim w: Polityce doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Polityce doboru i oceny członków Zarządu Alior Bank S.A., Polityce oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład władz Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. oraz Polityce doboru i oceny osób pełniących najważniejsze funkcje w Alior Bank S.A.

Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku

Bank ustanowił odpowiednie standardy postępowania oraz zarządzania konfliktem interesów. Kodeks etyki Alior Bank S.A. oraz Instrukcja zarządzania konfliktem interesów zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Kodeks etyki stanowi zbiór najważniejszych zasad, norm etycznych, określających standardy postępowania Banku, jakimi kierują się członkowie organów Banku, wszyscy pracownicy Banku, a także osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe.

Zasady zarządzania konfliktem interesów zostały opisane w Instrukcji zarządzania konfliktem interesów. Bank posiada odpowiednie procedury wewnętrzne i rozwiązania operacyjne mające na celu zapewnienie właściwego zarządzania konfliktem interesów, a w szczególności określające sposób identyfikacji, zapobiegania, monitorowania, eliminacji oraz minimalizowania skutków konfliktu.

Obie powyższe regulacje są dostępne na stronie internetowej Banku.

Polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku oraz polityka dywidendowa

Bank opracował zasady zlecenia czynności na zewnątrz, w tym kompleksowo wdrożył wytyczne w sprawie outsourcingu Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, o których mowa w dokumencie EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r. (dalej: Wytyczne dot. outsourcingu) oraz w stanowisku UKNF z 16.09.2019 r. W Banku funkcjonuje: Polityka Zakupowa w Alior Bank, regulacja Zasady Zawierania Umów, Polityka Zarządzania Relacjami z Dostawcami Usług IT, a także Polityka Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A. (dalej: Polityka outsourcingowa), która reguluje powierzenie czynności na podstawie art. 6a – 6d prawa bankowego oraz Wytycznych dot. outsourcingu. Zapisy Polityki outsourcingowej obejmują takie aspekty jak ocena ryzyka oraz monitoring i kontrola umów outsourcingu. Bank przeprowadza okresową ocenę Umów Outsourcingowych Krytycznych oraz Usług Wrażliwych IT (półroczną) oraz ocenę Umów Outsourcingowych, Insourcingowych i Wrażliwych (roczną). Raporty z oceną podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Ryzyka Operacyjnego Banku, a następnie są przekazywane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń Alior Bank S.A. która jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku. Uwzględnia ona zasady wynagradzania osób, które ze względu na szczególny rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie.

W Banku funkcjonuje ponadto Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna (dalej: Komitet Wynagrodzeń), który jest komitetem doradczym, podlegającym Radzie Nadzorczej. Do głównych zadań Komitetu Wynagrodzeń należy doradzanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi w zakresie realizacji postanowień Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A. oraz Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. - w odniesieniu do Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka Banku oraz przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach określonych w Polityce doboru i oceny odpowiedności członków Zarządu Alior Bank S.A. i Polityce doboru i oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Przyjęta przez Bank Polityka Dywidendowa Alior Bank S.A. ma na celu ustalenie zasad stabilnego realizowania wypłat dywidend w perspektywie długoterminowej z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania kapitałem oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany. W szczególności Polityka Dywidendowa Alior Bank S.A. uwzględnia elementy wynikające z Rekomendacji Z, w tym poddawana jest regularnej aktualizacji w ramach rocznego przeglądu procedur wewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem

Obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem w pełni uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka. Podstawowym dokumentem mającym zapewnić utrzymanie ryzyka Banku na akceptowalnym poziomie zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko przy jednoczesnej realizacji długookresowych celów finansowych Banku jest Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. Strategia ma charakter nadrzędny w stosunku do polityk i zasad w zakresie zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka.

Ponadto Bank dokonuje regularnych przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego. Zgodnie z regulacją Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Alior Bank S.A. w celu zapewnienia, że proces ICAAP jest odpowiedni do skali działalności Banku, podlega on regularnym przeglądom. Przeglądy te odbywają się raz w roku lub w momencie wystąpienia znaczących zmian w środowisku wewnętrznym lub zewnętrznym Banku. W dniach 23.06.2022 r. – 30.08.2022 r. został przeprowadzony przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku. Przegląd został przeprowadzony za okres od 31.03.2021 r. do 31.03.2022 r. W ramach przeprowadzonego przeglądu wydane

zostały 3 rekomendacje przedstawione do weryfikacji i zatwierdzenia przez Zarząd. Zarząd uchwałą zatwierdził „Raport z przeglądu procesu ICAAP w Alior Bank S.A. oraz w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A.” oraz przekazał raport informacyjnie do Rady Nadzorczej za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

W ocenie Zarządu w Banku obowiązują odpowiednie standardy w zakresie wprowadzania nowych produktów, usług, rozpoczynania nowej działalności, rozpoczynania działalności na nowym rynku lub wprowadzenia produktów lub usług na nowe rynki oraz istotnych zmian powyższych zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z. Dokumentem określającym obowiązujące w tym zakresie zasady jest Polityka zatwierdzenia nowych produktów w Alior Bank S.A.

Ujawnienia

W Banku obowiązuje Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A. (dalej: Polityka informacyjna). Dokument został wprowadzony do stosowania w Banku uchwałą Zarządu, a następnie zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej.

Polityka informacyjna określa zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość i termin ogłaszania informacji, a także formę i miejsce ogłaszania informacji. Przegląd Polityki informacyjnej odbywa się przynajmniej raz w roku.

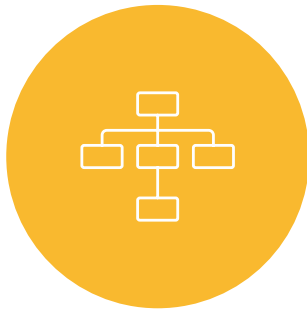
Bank, ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte Polityką informacyjną kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami. Z tego względu wdrożono w Polityce informacyjnej zasady weryfikacji i zatwierdzenia ogłaszanych informacji.

W ocenie Zarządu zakres ujawnianych informacji uwzględnia wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.

Polityka informacyjna dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Biorąc po uwagę powyższe, Zarząd Banku dokonując samooceny wskazuje na adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania organu Zarządu Banku tj m.in.: Statutu Alior Bank S.A., Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A., Regulaminu Organizacyjnego Alior Bank Spółka Akcyjna, Regulaminu Organizacyjnego Centrali Alior Bank S.A.

Regulacje te są adekwatne, zgodne z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru. Ich kompleksowość umożliwia Zarządowi Banku efektywne i skuteczne działanie. Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty i ustrukturyzowany, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności. Sposób organizacji zapewnia osiągnięcie wyznaczonych celów prowadzonej działalności i właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane oraz efektywny przepływ i ochronę informacji umożliwiające skuteczną realizację zadań przez Zarząd Banku. Zadania Zarządu Banku zapewniają skuteczne działanie organu na rzecz realizacji przyjętej strategii zarządzania. Przyjęte w Regulacjach rozwiązania gwarantują członkom Zarządu dostęp do wszelkich informacji, a także dają możliwość korzystania z zewnętrznych doradców i ekspertów.



Struktura kapitału zakładowego

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

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

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

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

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 31 grudnia 2022 r.):

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



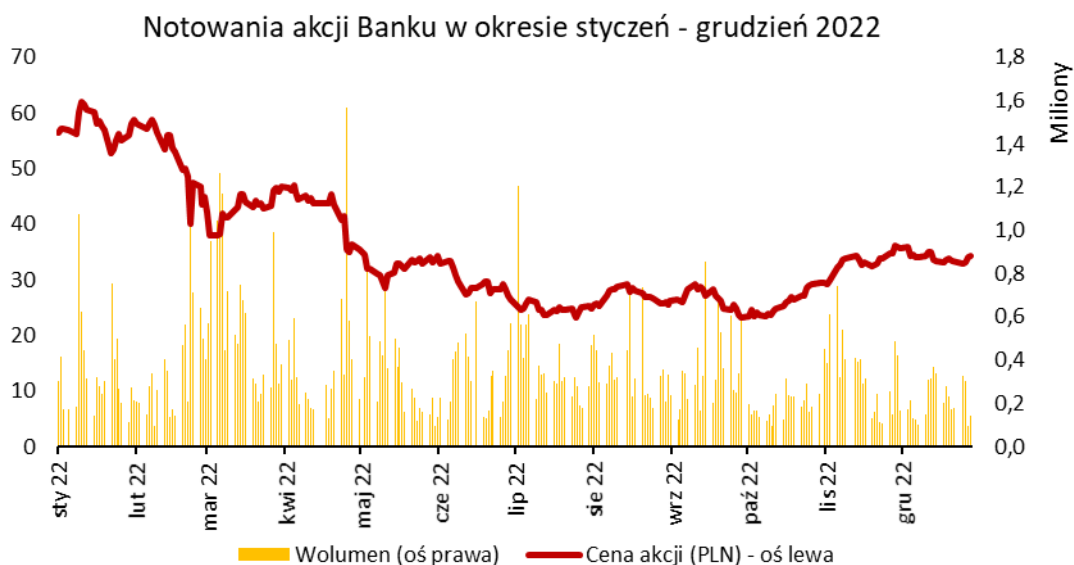
Notowania akcji Alior Banku na GPW w 2022 r.

Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 r. Obecnie akcje Banku wchodzi w skład następujących indeksów GPW: WIG, WIG-BANKI, mWIG40, mWIG40TR, WIG.MS-FIN, WIG30, WIG30TR, WIG-Poland, WIG-ESG, CEEplus.

W 2022 r. zawarto ponad 537 tys. transakcji na akcjach Banku, co stanowiło wzrost o 2% w porównaniu z 525 tys. transakcji zawartymi w 2021 r. Wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w 2022 r. 89 mln akcji, co oznacza spadek o 22% wobec 114 mln akcji w 2021 r. Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2022 r. wyniosła 3,2 mld zł wobec 3,95

mld zł w 2021 r. (spadek obrotów o 19% r/r). Spadek obrotów wynikał przede wszystkim ze spadku średniej liczby akcji jaka każdego dnia była przedmiotem handlu. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w 2022 r. wyniosła 35,68 zł i była o 3% niższa niż w 2021 r. (36,76 zł). W 2022 r. obrót na akcjach Alior Banku stanowił 1,12% obrotu na akcjach spółek notowanych na GPW w Warszawie.

30 grudnia 2022 r. kurs akcji Banku wynosił 34,27 zł, co oznacza spadek o 37% w porównaniu do końca 2021 r., a wskaźniki C/WK wynosił 0,7x. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku w okresie styczeń – grudzień 2022 r. przedstawia poniższy wykres.





Relacje z Inwestorami

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

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

W 2022 r. miało miejsce 60 spotkań z inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbyły się zarówno w formie telekonferencji, jak również w formie stacjonarnej. Ponadto przeprowadzono około 100 rozmów z analitykami biur maklerskich dotyczących trendów w sektorze bankowym w poszczególnych kwartałach oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku.

Aktualne ratingi Banku

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
	29 listopada 2022 r.	BB	B	stabilna
	8 grudnia 2021 r.	BB	B	stabilna

Ocena Fitch Ratings Ltd.

29 listopada 2022 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowego ratingu IDR na poziomie BB z perspektywą stabilną i potwierdzeniu ratingu VR na poziomie bb oraz o podwyższeniu krajowego ratingu krótkoterminowego z F2(pol) do F1(pol).

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

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

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

Ocena Standard & Poor's Global Ratings

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

8 grudnia 2021 r. agencja S&P poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie.

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

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

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

Akcjonariusze Alior Banku

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

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

1. Zawiadomienie z 5 stycznia 2023 r. od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. („PTE Allianz Polska S.A.”), 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 informujące, iż w wyniku połączenia na podstawie art. 67 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, 30 grudnia 2022 r. ze spółką Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander Spółka Akcyjna zarządzające Drugim Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny („Drugi Allianz OFE”), udział w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów spółki Alior Bank S.A. na rachunkach Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE zwiększył się powyżej 8%.

Przed połączeniem:

Łącznie na rachunkach Allianz OFE i Allianz DFE zapisanych było 1 919 260 akcji, stanowiących 1,47% udziału w kapitale zakładowym Banku, co dawało prawo do wykonywania 1 919 260 głosów z akcji stanowiących 1,47% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Na rachunku Drugiego Allianz OFE, zapisanych było 9 607 180 akcji, stanowiących 7,36% udziału w kapitale zakładowym Banku, co dawało prawo do wykonywania 9 607 180 głosów z akcji stanowiących 7,36% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Po połączeniu:

Łącznie stan na rachunkach Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE zwiększył się do 11 526 440 akcji, stanowiących 8,83% udziału w kapitale zakładowym Banku, co daje prawo do wykonywania 11 526 440 głosów z akcji stanowiących 8,83% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

2. Zawiadomienie z 3 lutego 2023 r. od Generali Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. („Towarzystwo”) zarządzające Generali Otwartym Funduszem Emerytalnym („Generali OFE”) i Generali Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym („Generali DFE”) informujące, że w wyniku przejęcia zarządzania NNLife Otwartym Funduszem Emerytalnym („NNLife OFE”) oraz NNLife Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym („NNLife DFE”) przez Towarzystwo 1 lutego 2023 r. na podstawie art. 66 ust. 1 i 6 oraz art. 68 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów Spółki na rachunkach Generali OFE, Generali DFE, NNLife OFE oraz NNLife DFE („Fundusze”) przekroczył próg 5%.

Przed przejęciem zarządzania:

Łącznie Generali OFE i Generali DFE posiadały 2 568 973 akcji, co stanowiło 1,97% udziału w kapitale zakładowym Spółki, oraz 2 568 973 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 1,97% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Łącznie NNLife OFE i NNLife DFE posiadały 4 546 562 akcji, co stanowiło 3,48% udziału w kapitale zakładowym Spółki, oraz 4 546 562 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 3,48% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Po przejęciu zarządzania:

Fundusze posiadały łącznie 7 115 535 akcji, co stanowiło 5,45% udziału w kapitale zakładowym Spółki, oraz 7 115 535 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 5,45% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Ponadto, zgodnie z opublikowanymi raportami za 2022 r. o składzie portfela Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny zmniejszył liczbę posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku z 12 394 509 w 2021 r., co stanowiło 9,49% posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu, do 12 358 517 na koniec 2022 r., co stanowi obecnie 9,47% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 31 grudnia 2022 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Grupa PZU*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
Allianz OFE***	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Pozostali akcjonariusze	65 010 184	650 101 840	49,79%	65 010 184	49,79%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

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

** Na podstawie opublikowanych raportów za 2022 r. o składzie portfela Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

*** Na podstawie otrzymanego zawiadomienia.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na dzień przekazania raportu okresowego:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Grupa PZU*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
Allianz OFE***	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE***	7 115 535	71 155 350	5,45%	7 115 535	5,45%
Pozostali akcjonariusze	57 894 649	578 946 490	44,34%	57 894 649	44,34%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

*Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz

Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.

** Na podstawie opublikowanych raportów za 2022 r. o składzie portfela Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny

*** Na podstawie otrzymanych zawiadomień.

Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Pan Tomasz Miklas – Członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku. Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 31 grudnia 2022 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 31 grudnia 2022 r. Alior Bank nie posiadał:



- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej, poza aneksowaną umową zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nierzeczywistą 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 kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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

Na 31 grudnia 2022 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 968 na łączną kwotę 646 520 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 783) wynoszą 415 169 tys. zł.

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

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

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

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

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu 2022 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 Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. (nota nr 39).



Organy Alior Banku

Walne Zgromadzenie Banku

Zasady działania Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadnicze uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania określają: Regulamin Walnego Zgromadzenia (przyjęty uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Nr 3/2013 z dnia 19 czerwca 2013 r. wraz ze zmianami dokonany uchwałą Nr 29/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 czerwca 2017 r. oraz uchwałą Nr 3/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 maja 2020 r.– tekst jednolity Regulaminu uwzględniający dokonane zmiany jest publikowany na stronie internetowej Banku), Statut Banku oraz stosowne przepisy prawa, w tym ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1526 ze zm.) i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

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

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

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

Uchwały Walnego Zgromadzenia wymaga m.in.:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie:
 - sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - sprawozdania z działalności oraz sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy,

- sprawozdania grupy kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych za ubiegły rok obrotowy – w przypadku, gdy zostanie sporządzone odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych,
- wyrażenie opinii na temat corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- zmiana Statutu Banku,
- postanowienie dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
- zbycie lub wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- nabycie lub zbycie nieruchomości lub udziału w nieruchomości albo prawa użytkownictwa wieczystego lub udziału w użytkownictwie wieczystym, których wartość jest równa lub wyższa niż 20.000.000 zł, a dokonywana czynność nie jest związana z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec dłużnika albo zabezpieczeniem wierzytelności Banku,
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- emitowanie obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych,
- umorzenie akcji i określenie szczegółowych warunków tego umorzenia,
- połączenie, podział lub likwidacja Banku, wybór likwidatorów oraz sposobu prowadzenia likwidacji,
- powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- ustalanie zasad wynagradzania i wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu.

Walne Zgromadzenia Banku w 2022 r.

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na wniosek akcjonariusza Banku, obradowało 12 kwietnia 2022 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które obradowało 31 maja 2022 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęto uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2021, dotyczące:
 - zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
 - zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
 - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,
 - sposobu podziału zysku za rok obrotowy 2021,
 - udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- stanowiska Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w kwestii oceny funkcjonowania obowiązującej w Banku polityki wynagradzania,
- zatwierdzenia „Polityki doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna”,
- dokonania oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna,

- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2021 rok”,
- zmiany Statutu Alior Banku,
- przyjęcia do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Opis zasad zmiany Statutu Banku oraz zmiany Statutu dokonane w 2022 roku

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

20 grudnia 2022 r. zarejestrowana została w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiana w Statucie Alior Banku dotycząca rozszerzenia przedmiotu działalności Banku o wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania (§ 7 ust. 2 pkt 21 Statutu), przyjęta uchwałą nr 34/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 maja 2022 r.

Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie powyższej zmiany Statutu.

Alior Bank uzyskał ponadto zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmiany Statutu Banku polegającej na dodaniu w § 10 nowego ust. 4, stanowiącego że umorzenie akcji Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wniosek o głosowanie nad uchwałą w sprawie opisanej zmiany Statutu zostanie skierowany na najbliższe Walne Zgromadzenie Banku.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2022 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2021 r.	
Filip Majdowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej	Filip Majdowski	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej	Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Śliwa	Członek Rady Nadzorczej	Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

Rok 2022 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w roku 2020.

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 12 kwietnia 2022 r. pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień złożenia godz. 13.30.
- 12 kwietnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku pana Pawła Śliwę.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje o członkach Rady Nadzorczej Banku, którzy pełnili swoje funkcje według stanu na 31 grudnia 2022 r.

Dr Filip Majdowski (Przewodniczący Rady Nadzorczej) - absolwent studiów magisterskich i doktoranckich na Wydziale Prawa i Administracji (WPIA) Uniwersytetu Warszawskiego (UW), Szkoły Prawa Brytyjskiego oraz Europejskiego przy WPIA UW oraz Uniwersytetu Cambridge; aktualnie pełni funkcję dyrektora Departamentu Nadzoru I w Ministerstwie Aktywów Państwowych odpowiedzialnego m.in. za nadzór nad instytucjami finansowymi z udziałem Skarbu Państwa; sędzia sądu polubownego przy Giełdzie Papierów Wartościowych; wcześniej zastępca dyrektora w Departamencie Systemu Podatkowego w Ministerstwie Finansów, gdzie m.in. reprezentował Polskę na różnego rodzaju forach w Unii Europejskiej oraz Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju. Autor kilkudziesięciu publikacji z zakresu prawa podatkowego w polskich i zagranicznych periodykach naukowych. Przed dołączeniem do administracji publicznej zdobywał doświadczenie zawodowe w firmach doradztwa podatkowego z „Wielkiej Czwórki” oraz w biznesie w sektorze finansowym.

Ernest Bejda (Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej), Członek Zarządu PZU SA/PZU Życie odpowiedzialny za obszary: bezpieczeństwa, zakupów, operacji ubezpieczeniowych oraz usług i platform cyfrowych; Prawnik, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie. W latach 1997-1999 odbył aplikację prokuratorską w Warszawie, a w latach 2000-2004 – aplikację adwokacką. Po zdaniu egzaminu adwokackiego prowadził jako adwokat własną praktykę. W latach 2000-2002 pracował w Generalnym Inspektoracie Celnym w Warszawie. W latach 2006-2009 był zastępcą szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego, a w latach 2016-2020 – szefem Centralnego Biura Antykorupcyjnego.

Małgorzata Erlich – Smurzyńska (niezależny Członek Rady Nadzorczej), absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Łódzkiego. Posiada tytuł zawodowy radcy prawnego. Ukończyła studia z obszaru zarządzania i biznesu (MBA) w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie, uzyskując tytuł Executive Master of Business Administration. Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska pełni obecnie funkcję Dyrektora Biura Kontroli Finansowej, Zarządzania Ryzykiem i Zgodnością w PKN Orlen S.A., gdzie zarządza pracą działu kontroli finansowej, zarządzania ryzykiem regulacyjnym, zarządzania zgodnością (Compliance), systemów zarządzania, zarządzania ryzykiem korporacyjnym oraz przedstawicielstwem PKN Orlen S.A. w Brukseli. Posiada kilkuletnie doświadczenie w pełnieniu funkcji niezależnego członka Rady Nadzorczej w sektorze bankowym w tym w 2 spółkach w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Aktualnie pełni funkcję członka Rady Nadzorczej w spółce z Grupy Kapitałowej Orlen – Orlen Oil Sp. z o.o. Posiada wieloletnie doświadczenie na stanowiskach zarządczych – m.in. pełniła funkcję Dyrektora Świętokrzyskiego Oddziału Regionalnego Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa oraz funkcje członka zarządu i dyrektora w sektorze organizacji pozarządowych. Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska jest wpisana na listę audytorów Polskiego Instytutu Kontroli Wewnętrznej, posiada również tytuł Approved Compliance Officer uzyskany w Instytucie Compliance w Warszawie.

Paweł Knop (niezależny Członek Rady Nadzorczej), absolwent studiów magisterskich na Wydziale Finansów i Rachunkowości Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. Posiada uprawnienia biegłego rewidenta, które zdobywał audytując największe podmioty na Górnym Śląsku z branży samochodowej, górniczej, hutniczej oraz usługowej. Pan Paweł Knop posiada uprawnienia maklera papierów wartościowych z uprawnieniami doradztwa inwestycyjnego. Karierę zawodową rozpoczął w latach 2006-2007 od branży finansowej – Commercial Union (Aviva), doradczej – KPMG, a następnie bankowej – Bank Spółdzielczy w Raciborzu oraz Alior Bank S.A. Następnie od 2010 roku związał karierę z Deloitte Polska, gdzie w 2017 r. zdobył tytuł biegłego rewidenta. W 2013 r. dołączył do ING Banku Śląskiego S.A., gdzie jako ekspert ds. finansów odpowiadał za konsolidację grupy kapitałowej banku oraz rachunkowość banku i spółek zależnych. Od 2018 r. związany jest ze Szpitalem Rejonowym im. dr. Józefa Rostka w Raciborzu, w którym odpowiada za nadzór i koordynację budżetu, wyników, restrukturyzację zadłużenia. Odpowiedzialny

za zarządzanie płynnością i zrealizowanie finansowych założeń programu naprawczego. W latach 2018-2019 pełnił funkcje członka rady nadzorczej spółki Energo-tel S.A., a od 2019 r. pełni funkcję przewodniczącego rady nadzorczej spółki Przedsiębiorstwo Robót Drogowych Sp. z o.o.

Artur Kucharski (niezależny Członek Rady Nadzorczej), z wykształcenia inżynier z siedmioletnim doświadczeniem audytorskim, siedmioletnim doświadczeniem doradczym i ponad dziesięcioletnim nadzorczym. Uzyskał dyplom ACCA w 1999 r. oraz tytuł MBA w 2011 r. Posiada ponad dziesięcioletnie doświadczenie w pełnieniu funkcji niezależnego członka rady nadzorczej, w tym w dziewięciu spółkach publicznych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W ramach pełnienia obowiązków przewodniczył Komitetom Audytu w czterech spółkach giełdowych, w tym w banku oraz uczestniczył w pracach Komitetów Audytu w innych spółkach jako członek komitetu audytu. Ponadto, ma doświadczenie w pełnieniu funkcji członka komitetów: Ryzyka (bank), Nominacji i Wynagrodzeń oraz Strategii i Rozwoju.

Marek Pietrzak (niezależny Członek Rady Nadzorczej), radca prawny. Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uczelni Łazarskiego w Warszawie. W 2013 r. ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie i uzyskał uprawnienie do wykonywania zawodu. Ukończył także studia z obszaru zarządzania i biznesu (MBA) w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie, uzyskując tytuł Executive Master of Business Administration. Absolwent studiów podyplomowych z dziedziny Rachunkowości i Finansów Przedsiębiorstwa Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada doświadczenie zawodowe w administracji publicznej, a także praktykę w zakresie nadzoru właścicielskiego i zarządzania spółkami prawa handlowego, w tym z udziałem Skarbu Państwa. W swojej praktyce zawodowej koncentruje się na obsłudze prawnej podmiotów gospodarczych. Jego wiodącą specjalizacją jest prawo cywilne oraz gospodarcze, w szczególności prawo spółek, a także prawo pracy. Pan Marek Pietrzak pełni obecnie funkcje wiceprezesa zarządu ds. korporacyjnych KGHM Polska Miedź S.A. Pełni również funkcję

Paweł Śliwa (niezależny Członek Rady Nadzorczej) - Wiceprezes Zarządu PGE, absolwent Wydziału Prawa i Administracji UMCS w Lublinie, filia w Rzeszowie. Ukończył studia doktoranckie na Uniwersytecie Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie oraz podyplomowe studia EMBA w Instytucie Nauk Ekonomicznych PAN. Odbił aplikację adwokacką w Okręgowej Radzie Adwokackiej w Rzeszowie. Od 1 do 22 marca 2016 r. pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej PGE. Od 2002 r. do marca 2016 r. prowadził Kancelarię Adwokacką w Gorlicach. W latach 2005-2012 prowadził Kancelarię Adwokacko-Radcowską s.c. w Gorlicach. W latach 2006-2007 pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Ruch S.A.

Dominik Witek - Członek Zarządu PZU Zdrowie S.A., absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Rzeszowskiego. Posiada tytuł zawodowy adwokata i radcy prawnego. Ukończył również studia z obszaru zarządzania i biznesu (MBA) w Wyższej Szkole Biznesu - National Louis University w Nowym Sączu, uzyskując tytuł Master of Business Administration. Od 2017 r. prowadził własną Kancelarię Adwokacką, a następnie Radcy Prawnego. W latach 2019-2020 był zatrudniony jako radca prawny w ORLEN Południe S.A., gdzie m.in. uczestniczył w kompleksowej obsłudze prawnej Spółki oraz Spółek z Grupy Kapitałowej ORLEN Południe. Ponadto, pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej w Sanockim Przedsiębiorstwie Gospodarki Mieszkaniowej Sp. z o.o., a także prezesa zarządu, dyrektora zarządzającego Sanockiego Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o.

Powołani 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 oraz spełniają wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

Zasady działania Rady Nadzorczej



Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r., poz. 2324 ze zm.), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1467 ze zm.) oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej Banku. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

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

- rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej lub usługi doradztwa związanego z zarządzaniem,
- rozpatrzenie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej,
- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu,
- uchwalenie Regulaminu Rady Nadzorczej i zatwierdzenie ustalonego przez Zarząd Banku Regulaminu Zarządu Banku,
- ustalanie zasad wynagradzania Członków Zarządu Banku oraz ich wynagrodzeń, zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z Członkami Zarządu Banku, z uwzględnieniem zasad określonych przez Walne Zgromadzenie, zgodnie z § 17 ust. 2 pkt 10a Statutu oraz reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy Członkami Zarządu a Bankiem,
- zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku,
- opiniowanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długoterwały i strategiczny,
- opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
- uchwalanie na wniosek Zarządu Banku regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, lub użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość przekracza 5 000 000 złotych. W pozostałych przypadkach decyzję podejmuje Zarząd Banku bez konieczności uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem spraw, w których decyzję w tym zakresie podejmuje Walne Zgromadzenie zgodnie z zastrzeżeniem § 23a Statutu Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i monitorowaniem systemu zarządzania w Banku, w tym w szczególności sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności tego systemu,

- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- zatwierdzenie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd Banku zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- zatwierdzenie polityki informacyjnej Banku,
- wybór biegłego rewidenta,
- zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem,
- sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach.

Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

- zawarcie oraz zmiana umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 złotych netto, w stosunku rocznym lub których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- zawarcie umowy:
 - darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
 - zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 zł lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.
- z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 pkt 4 Statutu, rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonymi do wartości nie materialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów, przy czym, oddanie do korzystania w przypadku:
 - umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
 - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony;

- umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
 - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
- z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 pkt 4 Statutu, nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej:
 - 100 000 000 zł lub
 - 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- objęcie, nabycie lub zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
 - 100 000 000 zł lub
 - 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,

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

Komitety Rady Nadzorczej

Komitet Audytu Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Paweł Knop	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu
Filip Majdowski	Członek Komitetu	Filip Majdowski	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu

10 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (Komitet Audytu) panów: Artura Kucharskiego, Marka Pietrzaka, Ernesta Bejdę, Filipa Majdowskiego i Pawła Knopa. W procesie oceny odpowiedniości przeprowadzonej wg wewnętrznych procedur Banku, w zakresie pełnienia funkcji członków Komitetu Audytu, Bank uwzględnił wymogi prawne, jak i dobre praktyki dotyczące składu i niezależności członków Komitetu Audytu, wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, branży, w której działa. W roku obrotowym 2022 skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

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

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

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

Osobami posiadającymi wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank są:

- Pan Artur Kucharski,
- Pan Ernest Bejda,
- Pan Filip Majdowski,
- Pan Paweł Knop

Wiedza i umiejętności potwierdzone są m.in. wykształceniem, doświadczeniem zawodowym, sprawowaniem funkcji nadzorczych.

Działania Komitetu Audytu

W roku obrotowym 2022 odbyły się 23 posiedzenia Komitetu Audytu, podczas których Komitet Audytu realizował swoje zadania polegające m.in. na monitorowaniu procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowaniu skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, monitorowaniu wykonywania czynności rewizji finansowej, kontrolowaniu, monitorowaniu i ocenie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, dokonywaniu oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażaniu zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego, informowaniu Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdania finansowego oraz wyjaśnienie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania.

Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądów sprawozdań finansowych oraz Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem

W celu kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, Komitet opracował Politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądów sprawozdań finansowych oraz Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem.

Głównym założeniem Polityki wyboru podmiotu uprawnionego do badania i przeglądów sprawozdań finansowych w Alior Bank S.A. jest zapewnienie prawidłowości oraz zgodności z obowiązującymi przepisami

prawa, w tym uniknięcie konfliktu interesów przy wyborze firmy audytorskiej. Bank kieruje się zasadami zgodnymi z etyką biznesu, dążąc do przejrzystych relacji z kontrahentem. Polityka określa zasady postępowania podczas procesu mającego na celu wybór firmy audytorskiej. Wybór jest dokonywany z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej oraz analizy prac realizowanych przez nią w Banku. Różnice poglądów w zakresie stosowania zasad rachunkowości lub standardów badania nie stanowią uzasadnionej podstawy rozwiązania umowy o badanie sprawozdania finansowego. Określono zasady rotacji firmy audytorskiej oraz kluczowego biegłego rewidenta w tym okresy karencji.

Głównym założeniem Polityki świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członek sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w Alior Bank S.A. jest kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej oraz biegłego rewidenta, w tym uniknięcia konfliktu interesów. Polityka umożliwia świadczenie usług dozwolonych, o których mowa w art. 136 ust. 2 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Świadczenie usług dozwolonych, możliwe jest po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie przez Komitet Audytu.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania odbywa się zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą „Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w Alior Bank SA”. W wyniku przeprowadzonej procedury przetargowej Komitet Audytu przekazał Radzie Nadzorczej rekomendacje odnośnie wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie i przegląd sprawozdań finansowych Alior Banku SA oraz jednostek Grupy Alior Banku SA 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). Rekomendacja Komitetu zawierała co najmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem uzasadnionej preferencji Komitetu wobec jednej z nich.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku oraz rocznego sprawozdania finansowego Alior Banku S.A., został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tych sprawozdań, spełniają warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym śródrocznym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdaniu finansowym Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

W roku obrotowym 2022, na rzecz Alior Bank S.A., firma audytorska badającą sprawozdanie finansowe, świadczyła dozwolone usługi niebędące badaniem. Każdorazowo dokonywano oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażono zgodę na świadczenie usług.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej:

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Przewodnicząca Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Komitetu
		Marek Pietrzak	Członek Komitetu
		Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku. 12 kwietnia 2022 r., Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku IV kadencji ze skutkiem na dzień 12 kwietnia 2022 r. tym samym opuszczając Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku. W dalszej kolejności, 3 listopada 2022 r. z członkostwa w Komitecie ds. Nominacji i Wynagrodzeń zrezygnował Pan Ernest Bejda, który od czasu rezygnacji Pani Aleksandry Agatowskiej pełnił funkcję Przewodniczącego Komitetu. Przewodniczącą Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń została Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

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

Do zadań Komitetu należy:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021 poz. 1045), zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy,
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („MRT”), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu,

- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W 2022 r. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 10 posiedzeń, na których m.in: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oraz wtórnej corocznej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku, a także oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu Banku. Ponad powyższe Komitet m.in. zaopiniował klasyfikację stanowisk, które podlegają Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ich celów oraz decyzji związanych z wynagrodzeniem zmiennym tych osób; zaopiniował zmiany w projektach Polityk doboru i oceny członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej w zakresie polityki różnorodności; w związku ze zmianami w składzie osobowym Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny odpowiedniości oraz rekomendacji dla Rady Nadzorczej w zakresie składu komitetów Rady Nadzorczej; rekomendował do Rady Nadzorczej aktualizację zasad wynagradzania członków Zarządu Banku oraz aktualizację umów o świadczenie usług zarządzania.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej:

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu	Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu
Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Komitetu
Paweł Knop	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. Skład Komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonym obszarem działalności Banku. Każdy z Członków Komitetu posiada odpowiednią wiedzę i kompetencje, by nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem w Alior Bank S.A. oraz skłonność i gotowość Banku do podejmowania ryzyka, dając tym samym rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. został powołany 22 grudnia 2015 r. uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2015 w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Zadania Komitetu ds. Ryzyka wynikają z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz z Prawa bankowego.

Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- opiniowanie gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko,
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli, braku zgodności i reputacji,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku,
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz, w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka,
- opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku regulujących podejście do podejmowania ryzyka, a których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk,
- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 10 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka, oraz dwa połączone posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej omawiane były kluczowe kwestie związane z ryzykiem, w szczególności dotyczące: realizacji apetytu na ryzyko, pozycji kapitałowej Banku, jakości portfela kredytowego, największych ekspozycji kredytowych grup kapitałowych, zagadnienia z zakresu identyfikacji i analizy kluczowych z punktu widzenia działalności Banku, ryzyk, a także informacje związane z oceną wpływu na sytuację Banku inwazji Rosji na Ukrainę oraz z oceną wpływu wzrostu stóp procentowych i scenariuszy makroekonomicznych na ryzyko kredytowe.

W ramach bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet otrzymywał okresowe raporty z obszaru ryzyka, zawierające informacje dotyczące ryzyka kredytowego, współczynników kapitałowych, ryzyka rynkowego, ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, a także ryzyka braku zgodności i ryzyka reputacji, które prezentowały sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych.

Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych oraz portfelem limitów kontrahenta, a także wyniki przeglądu adekwatności cen aktywów i pasywów. Omówione również wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Komitet zapoznawał się także z okresową oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz portfela ekspozycji detalicznych, objętego Rekomendacją T.

Komitet opiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie kluczowych regulacji, określających strategię i politykę Banku w obszarze zarządzania ryzykiem.

Na posiedzenia Komitetu, w zależności od omawianych spraw, zapraszani byli przedstawiciele Banku, natomiast Dyrektor Departamentu Audytu oraz Dyrektor Departamentu Zgodności Regulacji są stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu.

Komitet przekazywał swoje decyzje Radzie Nadzorczej w formie uchwał. Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych, Komitet regularnie monitorował skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet podejmował czynności celem wyjaśniania przyczyn zwiększonego poziomu ryzyka. W przypadku zidentyfikowania zagrożeń Członkowie Komitetu wskazywali na te obszary, które wymagają dodatkowego przeglądu i podjęcia odpowiednich działań.

Członkowie Komitetu aktywnie formułowali rekomendacje i zalecenia, których celem było zwiększenie skuteczności i efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej:

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
Filip Majdowski	Przewodnicząca Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Dominik Witek	Członek Komitetu	Filip Majdowski	Członek Komitetu
Paweł Śliwa	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu

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

- 12 kwietnia 2022 r. pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, a w skład Rady Nadzorczej powołany został pan Paweł Śliwa,
- 26 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza ustaliła nowy skład Komitetu zgodny z powyższą tabelą.

Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku ma charakter opiniodawczy i doradczy w stosunku do decyzji podejmowanych przez Radę Nadzorczą. Do zadań Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku należy opiniowanie i przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji decyzji podejmowanych w sprawach:

- zatwierdzania opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju banku,
- realizacji wieloletnich programów rozwoju Banku, w tym raportu realizowanych w banku projektów,
- opiniowania wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i przystępowania banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długoterwały i strategiczny.

W roku 2022 odbyły się trzy posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Podczas posiedzeń omawiano m.in.:

- podejście do przygotowania nowej strategii dla Alior Banku (w zakresie lat 2023-2024),

- strategii ESG oraz przeglądu działań realizowanych w Banku,
- postęp realizacji strategii „Więcej niż Bank”, w tym podsumowanie prowadzonych prac oraz poziomów realizowanych KPI,
- wybrane najważniejsze projekty realizowane w Banku: Hiperautomatyzacja (sztuczna inteligencja, robotyzacja, workflow procesowy) oraz Wdrożenie modelu chmury hybrydowej.

W zakresie nowej strategii Banku, Komitet zapoznał się z przedstawionymi materiałami uwzględniającymi scenariusze podejścia do przyjęcia horyzontu czasowego, kontekstu rynkowego i makroekonomicznego oraz pozytywnie rekomendował przyjęcie otwartego horyzontu strategii z cykliczną operacjonalizacją wskazując na zalety i elastyczność podejścia. Komitet brał czynny udział w dyskusji na temat planowanych kierunków rozwojowych, harmonogramu prac oraz deklarował wsparcie w dalszych uzgodnieniach w odniesieniu do docelowego kształtu nowej strategii.

Komitet zapoznał się z działaniami z obszaru ESG realizowanymi w Banku w 2021 oraz 2022 r., które stanowią roadmapę działań.

Każdorazowo na posiedzeniach Komitetu był przedstawiany materiał w zakresie realizacji strategii „Więcej niż Bank” – Komitet zgłaszał uwagi, uczestniczył w dyskusji. Podczas jednego z posiedzeń przedstawiono materiały omawiające założenia oraz postępy realizacji dwóch istotnych technologicznie projektów realizujących strategię „Więcej niż Bank”: wdrożenie w banku programu robotyzacji i sztucznej inteligencji oraz tzw. chmury hybrydowej. Komitet przyjął do wiadomości przedstawione materiały.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2022 r.*



Grzegorz Olszewski

Prezes Zarządu¹¹

Grzegorz Olszewski jest wykładowcą akademickim. Na Uczelni Łazarzkiego w Warszawie prowadzi zajęcia z obszaru produktów inwestycyjnych. W latach 2019-2020 pracował w Banku Pekao S.A., gdzie pełnił funkcję członka zarządu, a następnie wiceprezesa zarządu odpowiadając między innymi za obszar IT, usług maklerskich, bancassurance oraz transformacji cyfrowej, z sukcesem rozwijając system bankowości elektronicznej np. wdrażając zaawansowane rozwiązania bankowości mobilnej w tym PeoPay & PeoPay Kids.

W 2017 r. rozpoczął pracę w Grupie PZU, gdzie pełnił m.in. funkcję dyrektora Biura Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych PZU Życie S.A. oraz doradcy prezesa zarządu PZU S.A. Był również kierownikiem projektu, którego realizacja pozwoliła na uruchomienie pierwszej w Polsce platformy do sprzedaży pasywnych funduszy inwestycyjnych inPZU. W 2016 r. jako dyrektor sprzedaży i marketingu AgioFunds TFI S.A. aktywnie rozwijał produkty inwestycyjne funduszu.

W 2010 r. dołączył do Alior Banku gdzie wspierał wdrożenie nowych, konkurencyjnych rozwiązań z zakresu funduszy inwestycyjnych, produktów skarbowych czy rynku FOREX. W 2012 r. objął stanowisko dyrektora Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych w Biurze Maklerskim Alior Banku, gdzie

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

realizował m.in. IPO Alior Banku, promocję platformy Alior Trader czy wprowadzenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

W latach 2007-2010 pracował w Banku Millennium w obszarze bankowości detalicznej. Grzegorz Olszewski jest absolwentem: Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, gdzie ukończył program Executive MBA; Uczelni Łazarskiego, gdzie ukończył kierunek Ekonomia; Wyższej Szkoły Zarządzania/Polish Open University (aktualnie Akademia Finansów i Biznesu Vistula w Warszawie) na kierunku Zarządzania Finansami; Bachelor of Arts (B.A.), Finance, na Oxford Brookes University.

Grzegorz Olszewski kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, HR, komunikację i CSR, obsługę organów Banku oraz strategię. Odpowiada także za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmuje zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych Banku.

Radomir Gibała jest ekonomistą i doświadczonym menedżerem z blisko 20-letnią praktyką krajową i międzynarodową w realizacji projektów dla sektora finansowego oraz usług profesjonalnych m.in. z zakresu rozwoju biznesu oraz opracowania i implementacji strategii biznesowych. Posiada bardzo dobrą znajomość otoczenia ekonomicznego oraz międzynarodowych rynków finansowych.

Przez ostatnie lata związany był z firmą doradczą Baker McKenzie, gdzie od 2012 r. jako członek komitetu zarządczego oraz dyrektor rozwoju biznesu był odpowiedzialny m.in. za doradztwo strategiczne, opracowywanie i wdrażanie strategii biznesowych, poprawę efektywności finansowej, wprowadzanie zmian organizacyjnych oraz za rozwój współpracy z instytucjami finansowymi. W ramach realizowanych projektów mających na celu poprawę efektywności finansowej odpowiadał m.in. za zaprojektowanie i wdrożenie systemów motywacyjnych, systemów informacji zarządczej, zarządzanie relacjami z klientami oraz inicjatywy zwiększające efektywność zarządzania kosztami oraz rachunkiem przepływów finansowych. W latach 2005 - 2012, pracował w firmie doradczej Ernst & Young, gdzie jako menadżer w obszarze rynków finansowych był odpowiedzialny za doradztwo dla podmiotów w poszczególnych segmentach sektora usług finansowych w Polsce. W tym czasie realizował m.in. projekty opracowania strategii wyjścia dla instytucji finansowej będącej własnością funduszu private equity, opracowania strategicznych opcji dalszego funkcjonowania dla dużej międzynarodowej grupy bankowej oraz przygotowania planów awaryjnego działania dla wiodącej grupy kapitałowej w Polsce.



Radomir Gibała

Wiceprezes Zarządu

Wcześniej związany z Bankiem BPH, gdzie zarządzał projektami w obszarze bankowości korporacyjnej, był odpowiedzialny m.in. za współtworzenie koncepcji nowego modelu obsługi klienta korporacyjnego. Absolwent Finansów i Rachunkowości na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie oraz studiów doktoranckich w zakresie nauk ekonomicznych Kolegium Zarządzania i Finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończył również program menadżerski Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School.

Radomir Gibała kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansową, kontroling oraz wykonuje nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach.



Szymon Kamiński

Wiceprezes Zarządu

Szymon Kamiński zarządzał biznesem w obszarze finansów, doradztwa oraz przemysłu. Pracował w Polsce i za granicą. W latach 2020-2022 pełnił funkcję Prezesa Zarządu Pekao Leasing. Między 2011 a 2019 r. był Prezesem Zarządu Santander Leasing oraz innych spółek zależnych Grupy Santander. W latach 2008-2010 pracował w Grupie Credit Agricole, a wcześniej w Grupie Det Norske Veritas. W tej ostatniej, w latach 2006-2008, zarządzał projektami w Europie, na Dalekim Wschodzie oraz Ameryce Południowej Między 2003 a 2005 r. pełnił rolę Country Managera DNV Iberia w Hiszpanii i Portugalii. Natomiast w okresie 1998-2003 – Country Managera DNV Industry w Polsce. Od 1996 do 1998 r. był jednym z dyrektorów zarządzających restrukturyzacją post-akwizycyjną w polskiej części szwedzkiej Grupy Trebruk (obecnie Arctic Paper S.A.).

Szymon Kamiński jest absolwentem dwóch kierunków studiów w Akademii Morskiej w Gdyni oraz programu advanced IMD Lausanne w Oslo.

Szymon Kamiński kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego oraz działalność skarbową.



Rafał Litwińczuk
Wiceprezes Zarządu

Rafał Litwińczuk w dotychczasowej pracy zawodowej zdobywał doświadczenie w obszarze zarządzania aktywami i pasywami, ryzyka walutowego, operacyjnego, stopy procentowej oraz sprzedaży produktów w szeregu instytucji finansowych. Od lipca 2018 r. do listopada 2021 r. zasiadał w Zarządzie Pekao Banku Hipotecznego, gdzie nadzorował obszar finansów. W tym czasie zrealizował projekt transferu wiarygodności hipotecznych w ramach grupy kapitałowej. W latach 2016-2018 zajmował się arbitrażem i stopą procentową banku oraz relacjami z klientami finansowymi oraz projektem wdrożenia regulacji MIFID II w Banku Credit Agricole Polska S.A. Od 2012 r. do 2016 r. pracował w Pekao Banku Hipotecznym, gdzie jako dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami, Pasywami i Emisji Listów Zastawnych zajmował się pozyskiwaniem finansowania długoterminowego, odpowiadał za kontakty z inwestorami oraz ich obsługę, a także za wszelkie operacje skarbowe, rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko walutowe, zarządzanie aktywami i pasywami, relacje z agencjami ratingowymi i nadzorem bankowym. Był także odpowiedzialny za obsługę programu listów zastawnych, zmiany w prospekcie emisyjnym, kontakty z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych oraz przestrzeganie wymogów informacyjnych. W latach 1997-2012 pracował w banku inwestycyjnym Westdeutsche Landesbank Polska, gdzie jako dyrektor Departamentu Skarbu nadzorował sprzedaż instrumentów finansowych, arbitraż, zarządzanie stopą procentową, ryzyko walutowe, płynność regionu EMEA oraz odpowiadał za relacje i obsługę klientów. Nadzorował także program emisji certyfikatów depozytowych i sprzedaż do klientów banku.

Od 1995 r. do 1997 r. zarządzał płynnością i stopą procentową w ING Banku Śląskim. Od 1993 r. do 1995 r. pracował w Banku BGŻ, gdzie zawierał transakcje na rynku międzybankowym, odpowiadał za płynność banku, zarządzanie stopą procentową i transakcje depozytowe z klientami banku. Z wykształcenia jest prawnikiem. Ukończył Europejską Wyższą Szkołę Prawa i Administracji, studia podyplomowe na Wydziale Prawa Uniwersytetu Warszawskiego, jest absolwentem studiów Executive MBA, ukończył także studia doktoranckie w zakresie ekonomii w Instytucie Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk.

Rafał Litwińczuk kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny i mikroprzedsiębiorstwa) i działalność maklerską.



Tomasz Miklas
Wiceprezes Zarządu¹²

Tomasz Miklas jest związany z Alior Bankiem od 2008 roku, w tym czasie pełnił szereg funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym, operacyjnym, płynności oraz rynkowym. Posiada wieloletnie doświadczenie w prowadzeniu strategicznych projektów, w tym z zakresu transformacji organizacji pracy, fuzji, wdrażania nowych produktów i procesów. Od 2021 roku pełnił w Alior Banku funkcję dyrektora Departamentu Ryzyka Kredytowego i odpowiadał za zarządzanie ryzykiem kredytowym portfeli klientów indywidualnych, mikroprzedsiębiorstw, klientów biznesowych oraz nadzór nad polityką kredytową spółki zależnej Alior Leasing. Ponadto przewodniczył Komitetowi Ryzyka Kredytowego i Inicjatyw Biznesowych oraz był członkiem Komitetu Kredytowego, Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Ryzyka Modeli oraz Komitetu Rozwoju Banku. W latach wcześniejszych odpowiadał m.in. za zarządzanie ryzykiem kredytowym segmentów biznesowych w tym mikroprzedsiębiorstw i klientów biznesowych, zarządzanie ryzykiem kredytowym produktów dla klientów indywidualnych, a także zarządzanie ryzykiem kredytowym segmentów biznesowych, w tym mikroprzedsiębiorstw i klientów biznesowych. W latach 2013-2017 odpowiadał za zarządzanie ryzykiem kredytowym produktów dla klientów indywidualnych.

Jest absolwentem Informatyki i Ekonometrii na Wydziale Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych z Zarządzania Ryzykiem w Instytucjach Finansowych prowadzonych przez Szkołę Główną Handlową.

Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegialnie.

¹² 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Miklasa w skład Zarządu Banku oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody.



Jacek Polańczyk
Wiceprezes Zarządu

Jacek Polańczyk do czasu powołania w skład Zarządu Banku pełnił funkcję dyrektora Działu Marketingu w Alior Banku S.A. Wcześniej związany z sektorem paliwowo-energetycznym, pracował w Polskiej Grupie Energetycznej S.A. oraz w Polskim Górnictwie Naftowym i Gazownictwie SA gdzie pełnił m.in. stanowisko dyrektora Departamentu Marketingu. Dysponuje doświadczeniem z zakresu wielu gałęzi prawa, w tym prawa spółek handlowych i prawa podatkowego, które pozyskał w renomowanych kancelariach prawnych i służbie cywilnej, pracując m.in. w Ministerstwie Skarbu Państwa.

Ma wieloletnią praktykę zawodową na stanowiskach zarządczych. Jacek Polańczyk jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz Studium Zarządzania i Marketingu Szkoły Głównej Handlowej, a także Studium Polityki Zagranicznej Polskiego Instytutu Spraw Międzynarodowych. Posiada tytuł Master of Business Administration Wyższej Szkoły Menadżerskiej.

Jacek Polańczyk kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za marketing, logistykę i zakupy.



Paweł Tymczyszyn
Wiceprezes Zarządu

Paweł Tymczyszyn pełnił funkcję prokurenta i dyrektora Pionu Usług Korporacyjnych w Banku Pekao S.A. zarządzającego Departamentem Prawnym (wraz z obsługą spółek grupy Pekao), Departamentem Zakupów, Departamentem Nieruchomości, Departamentem Obsługi Banku. Wcześniej sprawował funkcję dyrektora zarządzającego Departamentem Prawnym Banku Pekao S.A. (wraz z obsługą Organów Korporacyjnych Banku i spółek grupy kapitałowej Pekao) oraz dyrektora zarządzającego Departamentem Kluczowych Restrukturyzacji i Windykacji Banku Pekao S.A.

Paweł Tymczyszyn to manager doświadczony w nadzorze, zarządzaniu i doradztwie. Pracował dla wielu podmiotów: dużych spółek publicznych z sektora bankowego, retail, ubezpieczeniowego, operacji, przemysłu ciężkiego, rynku mediów oraz reklamy, ministerstwa, agencji państwowej, urzędu i NGO's.

Jest prawnikiem z kilkunastoletnim doświadczeniem praktycznym, specjalizującym się w zakresie korporacyjnego i regulacyjnego prawa spółek, prawa bankowego i gospodarczego oraz mitygacji ryzyk prawnych kluczowych transakcji kredytowych i finansowych, fuzji i przejęć, restrukturyzacji i windykacji oraz w sporach cywilnych i ochrony dóbr czy z prawa prasowego.

Został współautorem części komentarza do Prawa Bankowego edycji na 2022 r. pod red. P. Zapadka i A. Mikos-Sitek (wyd. Wolters Kluwer) oraz publikacji z 2020 r. i 2021 r. dotyczących prawa spółek i prawa bankowego w Monitorze Prawniczym, Monitorze Prawa Handlowego, Przeglądzie Prawa Handlowego. Jest członkiem zespołu ds. zwiększenia efektywności rad nadzorczych Komisji ds. Reformy Nadzoru Właścicielskiego w Ministerstwie Aktywów Państwowych RP oraz panelistą konferencji gospodarczych.

Ukończył studia podyplomowe Executive Master of Business Administration na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego. Jest radcą prawnym w Warszawie i magistrem prawa Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie.

Paweł Tymczyszyn kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za obszar operacyjny, prawny, IT oraz cyber bezpieczeństwo, bezpieczeństwo i ochronę danych osobowych.

* 22 listopada 2022 r. Zarząd podjął Uchwałę Nr 410/2022 Zarządu Alior Banku z siedzibą w Warszawie w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku zatwierdzoną 2 grudnia 2022 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji w Zarządzie Banku.

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2021 r.

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

Rok 2022 był okresem trwania piątej, wspólnej, trzyletniej kadencji Zarządu Banku rozpoczętej w roku 2020. W okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., nastąpiły poniższe zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 24 marca 2022 r. pan Maciej Brzozowski złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Zarządzie Banku oraz z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 24 marca 2022 r. godz. 18:00.
- W związku ze zmianami w składzie, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 100/2022 w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 31 marca 2022 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. Rada Nadzorcza zatwierdziła, iż do czasu wyboru kandydata i wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na pełnienie przez niego funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegiально.
- 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała pana Tomasza Miklasa w skład Zarządu Banku oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody. Jednocześnie, Rada Nadzorcza Banku powierzyła Zarządowi Banku działającemu in gremio obowiązek nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku, do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie panu Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- 3 listopada 2022 r. pan Marek Majsak złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Zarządzie Banku oraz z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2022 r.
- 3 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała pana Szymona Kamińskiego w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Banku, ze skutkiem od dnia 7 listopada 2022 r.

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

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

Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji

Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2324) oraz § 24 ust. 1 i 2 oraz § 25 ust. 1 Statutu Alior Banku, Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą Alior Banku, z uwzględnieniem dokonania oceny spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Liczbę Członków Zarządu określa Rada Nadzorcza.

Członkowie Zarządu powoływani są na okres wspólnej kadencji trwającej 3 lata, po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego w ramach procesu doboru prowadzonego w oparciu o Politykę Doboru i Oceny Członków Zarządu Alior Banku przygotowaną celem spełnienia wymogów określonych w Metodycie oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz § 25 ust. 2 w zw. z § 27 ust. 3 Statutu Alior Banku, powołanie Prezesa Zarządu, jak również Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Członkowie Zarządu Alior Banku, zgodnie z § 25a Statutu Banku, zobowiązani są ponadto do spełniania wymogów, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1933 z późn. zm.).

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

Zarząd działa na podstawie Regulaminu Zarządu Alior Banku, który określa organizację prac Zarządu, zasady podejmowania decyzji i uchwał oraz szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu.

Zgodnie z § 8 ust. 1 Regulaminu Zarządu Alior Banku, Zarząd działając w formie kolegialnej:

- określa długoterminowe plany działania i cele strategiczne Banku,
- ustala krótkoterminowe i długoterminowe plany finansowe Banku oraz monitoruje ich wykonanie,
- monitoruje system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem systemu sprawozdawczości zarządczej służącego bieżącej kontroli działalności Banku,
- akceptuje zasady, polityki i regulaminy w zakresie działalności Banku, a w szczególności w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, zarządzania ryzykiem, działalności kredytowej i inwestycyjnej, zarządzania aktywami i pasywami, rachunkowości, funduszy Banku, zarządzania kadrami oraz zasady wykonywania kontroli wewnętrznej,

- ustala wysokość puli premii przeznaczonych dla pracowników Banku i ich ogólny podział,
- udziela prokury,
- podejmuje decyzje co do emisji przez Bank obligacji z wyjątkiem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- akceptuje obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank akcji lub udziałów w spółkach,
- podejmuje decyzje co do zaciągania zobowiązań, rozporządzania aktywami, obciążania lub wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem możliwości upoważnienia w drodze uchwały stałych komitetów lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- zatwierdza plan inwestycyjny oraz akceptuje każdą inwestycję własną Banku (nabycie lub zbycie środków trwałych lub praw majątkowych) o wartości przekraczającej 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem możliwości upoważnienia w drodze uchwały stałych komitetów lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- akceptuje strukturę organizacyjną centrali Banku w tym tworzenie i likwidację jednostek/ komórek organizacyjnych Banku,
- podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku,
- podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej,
- akceptuje wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu, w zakresie swoich kompetencji,
- rozpatruje inne sprawy wniesione do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, Członków Zarządu, jednostki organizacyjne Banku albo powołane zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku komitety lub zespoły,
- podejmuje decyzje we wszystkich innych sprawach z zakresu działalności Banku, o ile wymagają tego odrębne przepisy lub o ile decyzje takie mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub wizerunek Banku,
- sprawuje nadzór właścicielski nad spółkami grupy.

W pozostałych sprawach, zgodnie z § 3 ust. 5 Regulaminu Zarządu Alior Banku, każdy Członek Zarządu, w zakresie swoich kompetencji wynikających z Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz Regulaminu Organizacyjnego Centrali Banku, samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące przyporządkowanego mu obszaru.

Zgodnie z § 5 ust. 4 Regulaminu Zarządu Alior Banku, Zarząd Banku może w drodze uchwał powoływać stałe lub doraźne komitety, w celu realizacji określonych funkcji lub koordynacji pracy jednostek lub komórek organizacyjnych Banku.

Zarząd Banku ocenia, że Regulamin Zarządu Banku jako regulacja określająca funkcjonowanie Zarządu jest adekwatna i zgodna z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru. Członkowie Zarządu Banku

koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem kompetencji uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

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.



Polityka wynagrodzeń

Obowiązująca w Alior Banku Polityka Wynagrodzeń jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku. Uwzględnia ona zasady wynagradzania osób, które ze względu na szczególnie rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie, tj.:

- osoby Mające Istotny Wpływ na Profil Ryzyka (MRT), w tym Zarząd
- osoby Sprawujące Funkcje Kontrolne,
- pracownicy Departamentu Zgodności Regulacji oraz Departamentu Audytu,
- pracownicy zaangażowani w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Cele Polityki:

- promowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku - jego akcjonariuszy i klientów,
- wsparcie realizacji strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,
- ograniczanie konfliktu interesów,
- utrzymanie przejrzystej zależności pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,
- zapobieganie stosowaniu konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania Polityki,
- zapewnienie, aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług, i produktów oferowanych przez Bank.

W realizacji powyższych celów szczególna jest rola Polityki w odniesieniu do MRT. Główne założenia Polityki w stosunku do MRT:

- wynagrodzenie składające się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego,
- nieprzyznawanie MRT nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych,
- zobowiązanie MRT do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania,

- za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników MRT i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku,
- maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT do wynagrodzenia stałego: 100%,
- co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego MRT jest zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej jako pieniężne wynagrodzenie zmienne,
- co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego MRT, a w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne MRT opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego - jest odroczonym wynagrodzeniem,
- wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane jest do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Umowy zawarte z Członkami Zarządu

Umowy Członków Zarządu zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 5 grudnia 2017 r. w sprawie uregulowania zasad wynagradzania członków Zarządu Alior Banku oraz zasadami przyjętymi przez Radę Nadzorczą to umowy:

- o świadczenie usług, odnoszące się do ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzenia osób kierujących niektórymi spółkami,
- zawarte na czas pełnienia funkcji w Zarządzie,
- z okresem wypowiedzenia:
 - 1 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres krótszy niż 12 miesięcy ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,
 - 3 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez co najmniej 12 miesięcy.
- z odprawą w wysokości 3-krotności wynagrodzenia stałego w razie rozwiązania umowy albo wypowiedzenia przez Bank umowy z innych przyczyn, niż naruszenie przez członka Zarządu podstawowych obowiązków, pod warunkiem pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy,
- z zakazem konkurencji, na podstawie którego członek Zarządu zobowiązuje się, iż po rozwiązaniu umowy, pod warunkiem pełnienia funkcji przez członka Zarządu przez okres co najmniej 3 miesięcy, w okresie 6 miesięcy od dnia ustania pełnienia przez niego funkcji albo rozwiązania umowy nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej, w związku z tym będzie mu przysługiwało odszkodowanie w łącznej wysokości obliczonej jako 6-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego.

Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku w 2022 r.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku wypłacone lub należne w 2022 r.:

		Świadczenia w formie gotówkowej			Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych					
(w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne	Pozostałe świadczenia	Narzuć na wynagrodzenie wypłacone, w tym	Razem
Maciej Brzozowski	01.01.2022-24.03.2022	409	-	183	187	-	192	3	57	1 032
Radomir Gibała	01.01.2022-31.12.2022	1 106	-	100	102	-	105	19	102	1 534
Szymon Kamiński	07.11.2022-31.12.2022	162	-	-	-	-	-	1	20	184
Rafał Litwińczuk	01.01.2022-31.12.2022	1 010	-	23	24	-	24	27	93	1 201
Marek Majsak	01.01.2022-04.11.2022	841	180	454	23	-	24	16	69	1 608
Tomasz Miklas	13.10.2022-31.12.2022	238	-	-	-	-	-	6	27	270
Grzegorz Olszewski	01.01.2022-31.12.2022	1 047	-	26	27	-	28	11	94	1 233
Jacek Polańczyk	01.01.2022-31.12.2022	1 125	-	115	118	-	121	28	104	1 610
Paweł Tymczyszyn	01.01.2022-31.12.2022	1 012	-	25	26	-	27	58	80	1 228
Zarząd Banku	01.01.2021-31.12.2021	6 951	180	928	507	-	520	167	647	9 901
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach		823	639	627	696	-	656	-	184	3 624
Razem		7 774	819	1 555	1 203	1 176	-	167	830	13 524

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku w 2022 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Okres	Wynagrodzenie ¹	Narzuty na wynagrodzenie ²	Razem
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	01.01.2022-31.12.2022	205	19	224,00
Paweł Knop	01.01.2022-31.12.2022	205	27	232,00
Artur Kucharski	01.01.2022-31.12.2022	224	24	248,00
Filip Majdowski	01.01.2022-31.12.2022	219	29	248,00
Marek Pietrzak	01.01.2022-31.12.2022	205	16	221,00
Paweł Śliwa	12.04.2022-31.12.2022	148	7	155,00
Ernest Bejda	01.01.2022-31.12.2022	-	-	-
Dominik Witek	01.01.2022-31.12.2022	-	-	-
Rada Nadzorcza		1 206	122	1 328
Członkowie Rady Nadzorczej, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach ³		-73	0	-73
Razem		1 133	122	1 255

¹ Wynagrodzenia nie uwzględniają zwrotu kosztów przejazdu

² Narzuty na wynagrodzenie wypłacone, w tym PPK

³ Korekta rozliczeniowa wynagrodzeń

Polityka różnorodności

Bank posiada politykę różnorodności w organach zarządczych oraz wśród kadry pracowniczej, a także uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności.

„Polityka doboru i oceny członków Zarządu i Alior Bank S.A.” oraz „Polityka doboru i oceny członków i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” podkreśla wagę różnorodności wykształcenia, doświadczenia zawodowego, wieku oraz płci członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Przy ocenie zróżnicowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego uwzględniane są w szczególności takie kryteria jak: miejsce zdobywania wykształcenia lub doświadczenia zawodowego, profil wykształcenia, kierunek studiów, specjalizacja w określonej dziedzinie, rodzaj podmiotów, w których kandydat pełnił funkcję lub pozostawał zatrudniony czy staż pracy. Bank dobierając członków Zarządu i Rady Nadzorczej kieruje się przede wszystkim potrzebą zapewnienia odpowiednich kompetencji w organach Banku, a zwiększenie stopnia zróżnicowania nie odbywa się ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności organów jako całości lub na koszt odpowiedzialności pojedynczych członków.

Alior Bank informuje o udziale kobiet i mężczyzn odpowiednio w Zarządzie i w Radzie Nadzorczej Banku w okresie ostatnich pięciu lat. W latach 2018 - 2022 udział kobiet i mężczyzn w wyżej wymienionych organach statutowych Banku przedstawia się następująco:

Zarząd Banku					
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
kobiety	1	1	2	0	0
mężczyźni	6	6	4	7	7

Rada Nadzorcza Banku					
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
kobiety	1	0	1	2	1
mężczyźni	7	7	6	6	7

Zgodnie z zapisami Polityki środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań zasady obowiązujące w Banku dotyczą m.in: przeciwdziałania mobbingowi i molestowaniu oraz równego traktowania bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony, zatrudnienie w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

XIII. Informacje na temat audytora

Informacja Zarządu sporządzona na podstawie § 70 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych (...) (Dz.U. 2018 poz. 757)

Zarząd Banku informuje na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 lutego 2023 r., że wybór KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2022 r. został dokonany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz że:

- firma audytorska oraz członkowskie zespoły wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z rocznego badania sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- przestrzegane są obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji,
- Bank posiada politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz spółki przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci dodatkowych usług niebędących badaniem, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.

Wynagrodzenie audytora

Wynagrodzenie netto audytora Banku, spółki KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. za 2022 r. oraz 2021 r. przedstawia poniższa tabela:

	2022	2021
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku	866 000	866 000
Przegląd sprawozdań finansowych	470 000	470 000
Weryfikacja pakietów konsolidacyjnych	124 000	124 000
Inne usługi poświadczające	195 000	55 000
Badania i inne usługi poświadczające wykonywane na rzecz spółek zależnych Alior Bank S.A.	330 000	340 000
Razem	1 985 000	1 855 000

XIV. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku oświadcza, iż:

- wedle jego najlepszej wiedzy Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. oraz Sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. za 2022 r. oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku i ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za 2022 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w 2022 r.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
2 marca 2023 r.	Grzegorz Olszewski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2 marca 2023 r.	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2 marca 2023 r.	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2 marca 2023 r.	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2 marca 2023 r.	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2 marca 2023 r.	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2 marca 2023 r.	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym