



Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

w 2018 r.

(obejmujące Sprawozdanie Zarządu
z działalności Alior Banku S.A.)



Spis treści

I.	List Wiceprezesa Zarządu	4
II.	List Przewodniczącego Rady Nadzorczej	6
III.	Podsumowanie działalności Alior Banku w 2018 roku	7
	Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia	8
	Podstawowe dane finansowe	10
	Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	12
	Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnego roku	12
IV.	Informacje dla Inwestorów	13
V.	Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku	16
VI.	Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2018 r.	24
VII.	Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	26
	Rachunek zysków i strat	26
	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	30
	Bilans	32
	Zobowiązania warunkowe	42
	Prognozy finansowe	43
VIII.	Działalność biznesowa Alior Banku S.A.	44
	Działalność Alior Banku S.A.	44
	Segment detaliczny	44
	Segment biznesowy	55
	Bankowość cyfrowa	61
	Działalność skarbową	63
	Inwestycje kapitałowe	65
	Nowe produkty, działania i plany w Grupie Kapitałowej Banku	66
IX.	Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	68
X.	Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.	73
	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	74
XI.	Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A.	76
	Publiczne oferty obligacji własnych	76
XII.	Raport dotyczący ryzyka Alior Banku	78
	Ryzyko kredytowe	79
	Ryzyko operacyjne	85
	Ryzyko rynkowe	88
	Ryzyko stopy procentowej	88
	Ryzyko walutowe	91
	Ryzyko płynności	92
	Ryzyko modeli	95
	Zarządzanie kapitałem (ICAAP)	96



XIII.	System kontroli wewnętrznej.....	98
XIV.	System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.....	100
XV.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego.....	102
	Zakres ładu korporacyjnego	102
	Struktura kapitału zakładowego.....	103
	Akcjonariusze Alior Banku S.A.	104
	Znaczące umowy oraz zobowiązania	106
	Organy Alior Banku S.A.....	107
	Walne Zgromadzenie Banku.....	107
	Rada Nadzorcza Banku.....	109
	Zarząd Banku.....	114
	Polityka wynagrodzeń	119
	Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2018 r.	121
XVI.	Postępowania toczące się przed sądem.....	125
XVII.	Informacje na temat audytora	127
XVIII.	Jednostkowe i skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych Alior Banku S.A.....	130
	1. Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. oraz Alior Bank S.A. – spółka dominująca.....	130
	2. Podstawy naszej działalności.....	139
	3. Klient w centrum uwagi.....	145
	4. Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy?.....	153
	5. Odpowiedzialność wobec społeczeństwa i otoczenia.....	159
XIX.	Oświadczenia Zarządu	165
	Podpisy wszystkich Członków Zarządu	166



I. List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

Rok 2018 był dla nas wyjątkowy przede wszystkim ze względu na obchodzony jubileusz. To była ważna, dziesiąta rocznica powstania Alior Banku. Przez te wszystkie lata Alior Bank jako pierwszy startupowy bank w Polsce, zbudował i – co jeszcze ważniejsze – utrzymał pozycję lidera innowacyjności w bankowości na rodzimym rynku. Ten sukces był możliwy dzięki pracy wielu osób, w tym przede wszystkim założycieli Alior Banku z Wojtkiem Sobierajem na czele. Zeszły rok zakończyliśmy z rekordowym zyskiem netto na poziomie 713 mln zł oraz aktywami wynoszącymi ponad 73 mld zł, co uplasowało nas wśród dziesięciu największych banków w Polsce.

Budowanie partnerskich, długofalowych relacji z klientami oraz ich satysfakcja są dla nas priorytetem. Zaufało nam już ponad 4 mln klientów indywidualnych i prawie 200 tys. firm. Blisko 250 tys. klientów zyskaliśmy tylko w 2018 roku. Dowodzi to, że trafiamy dokładnie w potrzeby klientów w kluczowych segmentach.

Tylko w czwartym kwartale 2018 roku prawie 35 tys. klientów indywidualnych założyło w Alior Banku Konto Jakże Osobiste – ten wynik dał nam zadowalającą 8-proc. dynamikę przyrostu w obszarze sprzedaży tego kluczowego dla nas produktu. Kolejna edycja Konta Mocno Oszczędnościowego przyniosła w czwartym kwartale 2018 roku aż 3 mld zł środków powierzonych nam przez klientów indywidualnych. W czerwcu 2018 roku wprowadziliśmy wyjątkowo elastyczną ofertę dla firm – rachunek 4x4, który szybko zyskał popularność i stanowi 25 proc. sprzedaży wszystkich kont dla klientów biznesowych.

Dla zwiększenia efektywności naszego biznesu i wsparcia cyfryzacji uruchomiliśmy projekt „Fabryka Robotów” – wdrożyliśmy już 45 zrobotyzowanych procesów. Wstępna weryfikacja kredytowa dla kanałów zewnętrznych została zautomatyzowana. W sprzedaży telefonicznej aż 96 proc. umów kredytowych klientów indywidualnych jest podpisywanych zdalnie. Z kolei co piąty kredyt dla klienta biznesowego udzielany jest w całkowicie zautomatyzowanym procesie.

Rozszerzyliśmy także współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie kredytowania inwestycji i bieżącej działalności przedsiębiorstw – już 45 proc. kredytów z portfela segmentu mikro zabezpieczone jest gwarancjami udzielonymi przez BGK.

Założenia strategii „Cyfrowego buntownika” realizujemy konsekwentnie. Planujemy osiągnąć w 2020 roku wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE) w wysokości 14 proc. ROE w 2018 roku osiągnął już 11,7 proc., co stanowi istotny wzrost w porównaniu z rokiem ubiegłym, kiedy to wyniósł 7,4 proc. Pozostałe cele na koniec 2020 roku również są niezmienione: marża odsetkowa netto powinna kształtować się na poziomie co najmniej 4,5 proc., wskaźnik kosztów ryzyka utrzymać się na poziomie 1,7 proc., a współczynnik kosztów do dochodów wynieść 39 proc. Spodziewamy się także utrzymania wzrostu wolumenu kredytów brutto na poziomie 5-6 mld zł rocznie. Wyniki osiągnięte w ubiegłym roku przybliżają nas do pełnej realizacji przyjętej strategii.

Działania Alior Banku w 2018 roku zostały docenione przez branżę oraz środowisko biznesowe poprzez przyznanie nam wielu nagród i wyróżnień, przede wszystkim w prestiżowych rankingach organizowanych przez magazyn ekonomiczny „Forbes” oraz tygodnik „Newsweek”.

Nasz bank okazał się najlepszy w obszarze bankowości dla mikro i małych firm i uzyskał tytuły „Banku przyjaznego firmie” oraz „Banku rekomendowanego firmie” w rankingach Forbesa. Alior Bank może też poszczycić się mianem „Przyjaznego banku Newsweeka”, gdzie w rankingu zdeklasowaliśmy konkurencję w dwóch kluczowych dla nas kategoriach – Bankowość tradycyjna i Bankowość internetowa. Z kolei magazyn „Global Finance”, który cieszy się zaufaniem sektora bankowego w 180 krajach na całym świecie, określił nasz bank jako „Najlepszy bank w Polsce” w 2018 roku. To wielki zaszczyt znaleźć się na pierwszym miejscu w rankingu, który wyznacza liderów od 25 lat.



Alior Bank dostał również nagrodę honorową w kategorii „Banki innowacyjne” w rankingu 50. największych banków w Polsce 2018 roku. Wyróżniono nas też jako „Instytucję Roku 2018” i „Lidera Informatyki 2018”. Ogromnym wyróżnieniem było zdobycie pierwszego miejsca w kategorii „Offering Innovation” w prestiżowym konkursie Distribution & Marketing Innovation Awards organizowanym przez organizację EFMA, która co roku wyłania najbardziej innowacyjne usługi finansowe na świecie.

Miniony rok upłynął nam nie tylko pod znakiem wysokich wyników finansowych, ale także rozwoju innowacji. We wrześniu stworzyliśmy RBL_LAB – jedno z najnowocześniejszych w Polsce laboratoriów do pracy nad rozwiązaniami cyfrowymi – doskonalenia już istniejących i testowania nowych oraz do badań z użytkownikami. W 2018 roku udostępniliśmy klientom m.in. identyfikację biometryczną. Rozpoczęliśmy też prace nad rozwojem platformy opartej na blockchainie, która ma pełnić rolę trwałego nośnika i umożliwiać klientom samodzielną weryfikację autentyczności niektórych dokumentów. Jako jeden z pierwszych banków w Polsce dostrzegliśmy potencjał możliwych zastosowań tej technologii, dlatego przystąpiliśmy – już w chwili założenia – do Izby Blockchain i Nowych Technologii i aktywnie wspieramy kolejne inicjatywy z tym związane.

W Alior Banku mamy unikalne podejście do innowacji i wciąż szukamy przełomowych dla bankowości rozwiązań. W 2018 roku ruszyliśmy z własnym programem akcelacyjnym RBL_START. Przez trzy miesiące nasi specjaliści pracowali z 8 startupami. Efektem była inwestycja Alior Banku w startup PayPo, oferujący odroczone płatności za zakupy internetowe. To była pierwsza transakcja funduszu inwestycyjnego, którego oficjalny start planujemy w 2019 roku.

Udział w osiągnięciu tego sukcesu mają wszyscy pracownicy Alior Banku – ponad 8 tysięcy kreatywnych, pełnych zapału ludzi, z którymi mam zaszczyt pracować. Podziękowania za wyłożoną pracę kieruję więc także do nich. Cieszę się, że osiągnęliśmy tak dobry wynik.

Na następny rok życzę nam wszystkim wytrwałości. Wierzę, że zarząd Alior Banku wzmocniony w ostatnim okresie o profesjonalistów, którzy wywodzą się z dojrzałych organizacji bankowych, będzie dalej skutecznie realizować wyznaczoną strategię i przynosić wzrost dla akcjonariuszy.

Z poważaniem,



Krzysztof Bachta

Prezes Zarządu Alior Banku S.A.



II. List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

Rekordowe wyniki finansowe osiągnięte w 2018 roku potwierdziły siłę i ogromny potencjał organizacji, jaką jest Alior Bank. Jednoznacznie dowiodły, że strategia „Cyfrowego buntownika” jest skutecznie realizowana.

W 2018 roku Alior Bank osiągnął jeden z najwyższych w całym sektorze bankowym poziomów rentowności. Zwrot na kapitale (ROE) na poziomie 11,7 proc. jest potwierdzeniem konsekwentnie realizowanej strategii wzrostu Banku, na co przełożyły się rosnące przychody – blisko 4 mld zł w 2018 roku i zysk netto wyższy o 51 proc. w porównaniu z rokiem ubiegłym. To bezsporne powody do zadowolenia.

Alior Bank jest jednym z najszybciej rozwijających się banków w Polsce. Wyróżnia go nowoczesna bankowość detaliczna oraz bankowość dla małych i średnich przedsiębiorstw oparta o najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne. Tym właśnie Alior Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną. A jego ambicją jest dołączenie do grona najlepszych i najbardziej innowacyjnych banków w Europie.

Rok 2018 poza niewątpliwymi sukcesami biznesowymi Alior Banku wiązał się także ze zmianami w jego zarządzie. Chciałbym złożyć wyrazy uznania Pani Prezes Katarzynie Sułkowskiej, Panu Prezesowi Michałowi Chyczewskiemu oraz wszystkim, którzy przyczynili się do budowania i utrzymania mocnej pozycji rynkowej Alior Banku.

Po przekroczeniu półmetka realizacji strategii „Cyfrowego buntownika” głównym zadaniem zarządu, którego pracami kieruje Pan Krzysztof Bachta, będzie skoncentrowanie wysiłków całego zespołu wokół dalszego skutecznego wypełniania jej założeń i celów. Jestem przekonany, że wszyscy nadal będą angażować się w to z równym zapałem i entuzjazmem jak dotychczas.

Podziękowania należą się również klientom, którzy obdarzyli Alior Bank zaufaniem. Dziękuję także wszystkim pracownikom Banku za ich zaangażowanie w tworzenie jednego z najbardziej innowacyjnych podmiotów finansowych.

Liczę, że w 2019 roku zarząd, do którego weszli menedżerowie z wieloletnim doświadczeniem w dużych bankach, utrzyma pozycję Alior Banku jako jednego z liderów rynku i przyczyni się do wzmocnienia całej grupy kapitałowej.

Życzę powodzenia, dalszych sukcesów oraz realizacji zamierzeń określonych w strategii „Cyfrowego buntownika”.

Z wyrazami szacunku,



Tomasz Kulik

Przewodniczący Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.



III. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2018 roku

Rok 2018 to kolejny okres dynamicznego rozwoju Alior Banku. Wynik banku – najwyższy w jego historii – wyniósł 713 mln zł (wzrost o 51% rok do roku). Liczba klientów detalicznych w tym okresie wzrosła o 220 tys. Sprzedaż pożyczki w tym segmencie osiągnęła wolumen na poziomie 7,2 mld zł. Bank przykładą też dużą wagę do pogłębiania długotrwałych relacji z klientami indywidualnymi czego wyrazem był solidny wzrost w sprzedaży depozytów on-line o 77%. Segment klienta biznesowego pozostaje kluczowy dla planów strategicznych Banku. W 2018 r. liczba klientów biznesowych wzrosła o 22 tys. i obecnie kształtuje się na poziomie 193 tys. Nowe, bardzo istotne segmenty dla rentowności Banku obszary: mikro i leasing, rozwijały się zgodnie z planem osiągając wzrost sprzedaży na poziomie 2,7 mld (kredyty mikro) oraz 3 mld zł (leasing). Należy podkreślić, że rozwojowi akcji kredytowej w segmencie mikro towarzyszy konsekwentny wzrost udziału gwarancji BGK w nowej sprzedaży (do poziomu 87% w 4 kw. 2018 r.). Co warto zauważyć Alior kontynuuje działania w zakresie powiększania przewagi konkurencyjnej w zakresie innowacji. W 2018 r. przeprowadzono skutecznie program akcelacyjny z udziałem 8 start-up'ów i zawarto pierwszą transakcję typu CVC – zakup udziałów w spółce PayPo.

- W 2018 r. nastąpił wzrost zysku netto o 51% w porównaniu z rokiem 2017 (rok 2018: 713 mln zł vs. rok 2017: 472 mln zł). Wzrost wyniku możliwy był dzięki konsekwentnej poprawie marży odsetkowej, utrzymaniu wysokiej efektywności oraz synergiiom po fuzji z wydzieloną częścią Banku BPH przeprowadzoną w 2017 r. Ponadto w 2018 r. udało się ustabilizować bazę kosztową (brak kosztów integracji związanych z ww. fuzją).
- Na 31 grudnia 2018 r. wskaźnik ROE uplasował się na poziomie 11,7% i stopniowo zbliża się do celu strategicznego tj. 14% do 2020 r. Poprawa wyniku odsetkowego pozwoliła na wzrost przychodów ogółem (powyżej 1 mld zł w 4 kw.'18). Wskaźnik rentowności znajdował się na stabilnym, wysokim poziomie w każdym z kwartałów 2018 r.
- Wzrost wolumenu kredytów brutto w 2018 r. na poziomie 5,6 mld zł jest zgodny z założeniami wzrostu przyjętymi w strategii Cyfrowego Buntownika (5– 6 mld zł). Do głównych składników wzrostu w 2018 r. należy zaliczyć strategiczne produkty jak:
 - pożyczka gotówkowa (nowa sprzedaż w 2018 r. na poziomie 7,2 mld PLN),
 - kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom (nowa sprzedaż w 2018 r. na poziomie 2,7 mld PLN)
 - Leasing (nowa sprzedaż w 2018 r. na poziomie 3,0 mld PLN)

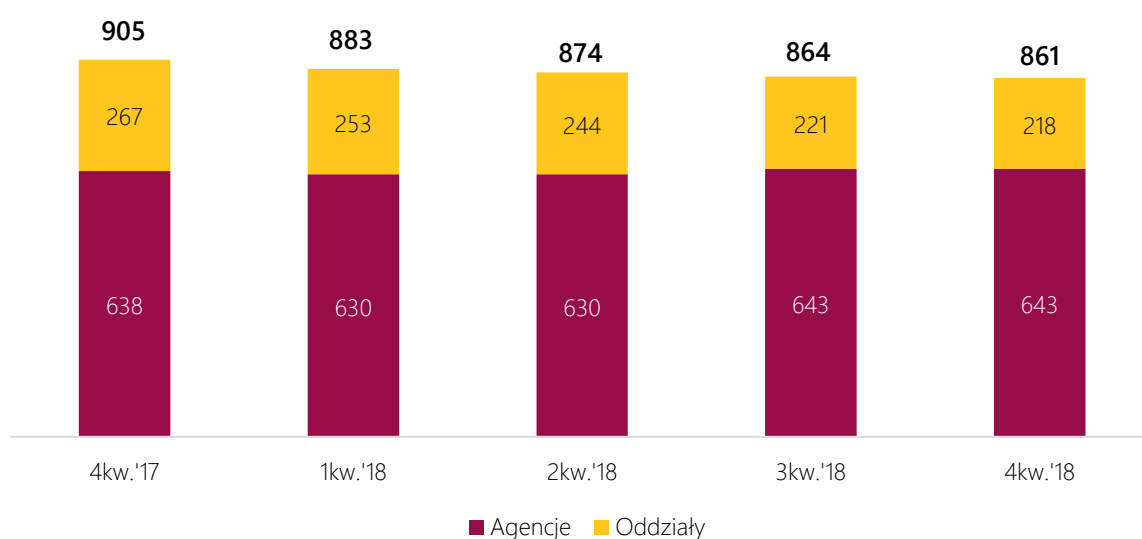


- Stabilną pozycję kapitałową odzwierciedla poprawa wskaźników Tier 1 oraz TCR o odpowiednio o 71 bp i 64 bp w porównaniu z końcem 2017 r. Pozycja kapitałowa Banku umożliwia podtrzymanie planów dotyczących zdolności do wypłaty dywidendy w 2020 r.
- Koszty ryzyka za cały 2018 r. ukształtowały się na poziomie 1,85%. Główną przyczyną przyrostu kosztów ryzyka w 2018 r. był wzrost poziomu odpisów w związku z jedną z ekspozycji w segmencie klienta biznesowego. Wzrost ten ma charakter przejściowy - planowany jest widoczny spadek tempa przyrostu odpisów w segmencie klienta biznesowego w kolejnych kwartałach (wynikający również z polepszenia się perspektyw dla sektora OZE) i utrzymanie kosztów ryzyka Banku na poziomie nieprzekraczającym 1,8%. Ponadto, należy zauważyć widoczną poprawę w zakresie kosztów ryzyka w segmencie klienta indywidualnego. Ważnym czynnikiem warunkującym tę poprawę był dalszy wzrost sprzedaży pożyczki gotówkowej w ramach grupy klientów z główną relacją dzięki konsekwentnemu rozwojowi cyfrowych kanałów sprzedaży.

Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

Sieć dystrybucji

Według stanu na 31 grudnia 2018 r., Bank dysponował 861 placówkami (202 oddziały tradycyjne, 8 oddziałów Private Banking i 8 Regionalnych Centrów Biznesu oraz 643 placówki partnerskie).



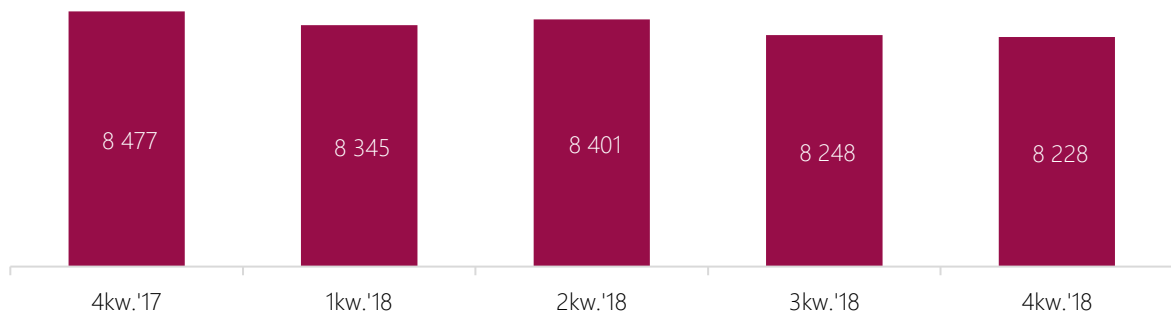
Alior Bank wykorzystuje także kanały dystrybucji oparte na nowoczesnej platformie informatycznej, która obejmuje: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej i technologię DRONN.



Poziom zatrudnienia

Na koniec 2018 r. zatrudnienie w Grupie Alior Banku kształtowało się na poziomie 8 228 etatów. W porównaniu z końcem 2017 r. oznacza to spadek o 249 etatów. Wzrost zatrudnienia w 2 kwartale 2018 r. wynikał z decyzji Zarządu Banku o przeniesieniu osób zatrudnionych na podstawie umowy zlecenia (wcześniej nie liczonych do etatów) na umowy o pracę. Zmiana dotyczyła ok. 200 etatów i realizowana była w okresie kwiecień-maj 2018 r.

Kształtowanie się zatrudnienia w etatach





Podstawowe dane finansowe

Wybrane wielkości finansowe i wskaźniki Grupy Alior Banku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł / %	2018	2017	2016
Suma bilansowa	73 419 887	69 515 982	61 160 491
Należności kredytowe klientów netto	54 245 924	51 266 640	46 247 188
Zobowiązania wobec klientów	62 435 585	57 657 019	51 368 701
Kapitały własne	6 485 923	6 690 983	6 158 883
Wynik z tytułu odsetek	3 084 524	2 856 141	1 946 049
Przychody razem	3 955 549	3 658 145	2 680 698
Koszty działania	-1 705 003	-1 853 577	-1 566 560
Podatek bankowy	-208 186	-200 517	-130 893
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	713 373	471 194	575 227
NIM	4,60	4,60	4,10
ROE	11,7	7,4	11,9
ROA	1,00	0,70	1,10
Koszty / Dochody	43,10	50,70	58,40
Kredyty / Depozyty	86,90	88,90	90,00
Współczynnik wypłacalności	15,85	15,21	13,60



Wybrane jednostkowe wielkości finansowe i wskaźniki Alior Banku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

w tys. zł / %	2018	2017	2016
Suma bilansowa	73 242 895	69 404 380	61 162 795
Należności kredytowe klientów netto	54 239 172	51 244 093	46 248 623
Zobowiązania wobec klientów	62 427 865	57 698 144	51 404 848
Kapitały własne	6 550 824	6 734 377	6 179 812
Wynik z tytułu odsetek	3 089 969	2 848 065	1 941 874
Przychody razem	3 892 233	3 619 505	2 668 291
Koszty działania	-1 630 255	-1 796 045	-1 543 456
Podatek bankowy	-208 186	-200 517	-130 893
Zysk netto	731 074	494 848	589 024
ROE	11,0	7,7	12,1
ROA	1,0	0,8	1,2
Koszty / Dochody	41,9	49,6	57,8
Kredyty / Depozyty	87	89	90
Współczynnik wypłacalności	16,2	15,3	13,7

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) wypracowany w 2018 r. wyniósł 713 mln zł w porównaniu do zysku netto osiągniętego w roku ubiegłym w wysokości 472 mln zł (wzrost o 51 % r/r).

Suma bilansowa Grupy na koniec 2018 r. w ujęciu rok do roku wzrosła o 5,6% do 73,4 mld zł. Należności kredytowe klientów netto wzrosły w tym samym okresie o 5,8% do 54,2 mld zł, a zobowiązania wobec klientów o 8,3% do 62,4 mld zł. Z uwagi na większą skalę przyrostu depozytów w porównaniu do skali przyrostu kredytów wskaźnik Kredyty/Depozyty ukształtował się na koniec 2018 r. na poziomie 86,9%, tj. 2 p.p. niższym w porównaniu do końca 2017 r.

Wzrostom wartości bilansowych towarzyszył dynamiczny wzrost całkowitych przychodów, którego główną składową było zwiększenie wyniku odsetkowego. W 2018 r. całkowite przychody wzrosły do 3 956 mln zł, tj. o 8,1% w ujęciu rok do roku. Główną pozycją przychodów był wynik z tytułu odsetek, który wzrósł w 2018 r. rok do roku o 8,0% i stanowił 78% całkowitych przychodów. Wynik z tytułu opłat i prowizji, który w 2018 r. wyniósł 436 mln zł, był o 1,2% wyższy niż w roku ubiegłym. Ponadto na przychody Grupy osiągnięte w 2018 r. istotny wpływ miał wynik na działalności handlowej w wysokości 372 mln zł (wzrost o 10% w porównaniu z 2017 rokiem).

W roku 2018 r. koszty działania Grupy wyniosły 1 705 mln zł i spadły o 8,0% w porównaniu z rokiem ubiegłym, tj. o 0,1 p.p. mniej od wzrostu przychodów. W efekcie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2018 r. na poziomie 43,1%.



Sytuacja kapitałowa Banku uległa znacznej poprawie. Współczynnik wypłacalności wzrósł z poziomu 15,2% na koniec 2017 r. do poziomu 15,85% na koniec roku 2018.

Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Alior Banku w 2018 r. osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 11,7% oraz wskaźnik Koszty/Dochody na poziomie 43,1%.

Na poziom wypracowanego wyniku finansowego wpływ miała przede wszystkim działalność operacyjna Banku wspierana wzrostem sumy bilansowej wynikającym ze sprzedaży kredytów (wzrost wolumenu kredytów brutto wyniósł w 2018 r. 5,6 mld zł).

Dobre wyniki działalności bieżącej w połączeniu z wynikającą ze strategii optymalizacją struktury portfela kredytowego (istotny wzrost udziału leasingu oraz kredytów udzielonych w segmencie MICRO/SME ze znacznym udziałem gwarancji BGK) umożliwiły poprawę pozycji kapitałowej Banku. Pozwala to na dalszą realizację celów strategicznych Alior Banku określonych w ogłoszonej w 2017 r. strategii *Cyfrowego buntownika* na lata 2017-2020 w sposób organiczny, bez potrzeby emisji akcji lub wykorzystania instrumentów optymalizacji kapitałowej.

Zarząd pozytywnie ocenia osiągnięte w 2018 r. wyniki finansowe. W opinii Zarządu stanowią one solidne podstawy do konsekwentnego i bezpiecznego rozwoju Banku w kolejnych latach.

Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnego roku

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

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



IV. Informacje dla Inwestorów

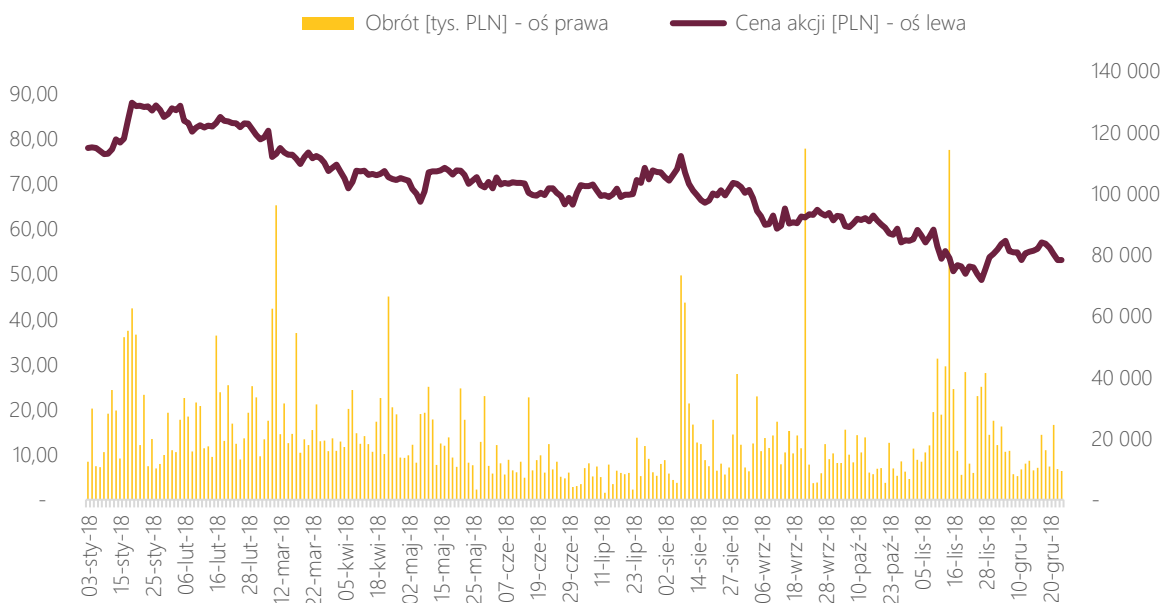
Notowania akcji Alior Banku na GPW A. w 2018 r.

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

Łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2018 r. wyniosła prawie 4,96 mld zł. (vs. 5,14 mld zł w 2017 r.). W 2018 r. zawarto przeszło 420 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, w porównaniu z 437 tys. transakcji zawartymi w roku 2017.

Na koniec 2018 r. kurs akcji Banku osiągnął 53,15 zł. Na koniec 2018 r. wskaźniki P/E i P/BV dla Alior Banku wynosiły odpowiednio 9,8 oraz 1,07.

Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2018 r. przedstawia poniższy wykres:





Relacje z Inwestorami

Alior Bank dba o regularną, terminową oraz efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego. Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy, zachowując dbałość o powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa. Powyższe działania prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich, podległy Prezesowi Zarządu Banku.

W ramach polityki działań Departamentu Relacji Inwestorskich regularnie organizowane są spotkania Zarządu Banku z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym inwestorami oraz analitykami. Spotkania te mają na celu omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Alior Banku, przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju Banku. Poza wyżej wymienionymi kwestiami omawiane są również zagadnienia związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W 2018 r. miało miejsce 265 spotkań, w tym 142 spotkania z 79 inwestorami zagranicznymi i 123 spotkania z 46 inwestorami lokalnymi, które odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji oraz roadshows. Bank regularnie uczestniczy także w konferencjach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.

Istotnym narzędziem komunikowania się z uczestnikami rynku kapitałowego są na bieżąco aktualizowana sekcja dotycząca relacji inwestorskich, dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/relacje-inwestorskie.html>, gdzie znajdują się informacje niezbędne interesariuszom do dokonania wszechstronnej oceny funkcjonowania Alior Banku takie jak raporty bieżące i okresowe, prezentacje wyników finansowych, informacje dotyczące Walnych Zgromadzeń, dokumenty korporacyjne czy aktualne oceny ratingowe przygotowane na zlecenie Banku.

Ratingi

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
S&P Global Ratings	16.01.2019 r.	BB	B	stabilna
Fitch Ratings	30.01.2019 r.	BB	B	stabilna

16 stycznia 2019 r. agencja Standard and Poor's Global Ratings nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu na poziomie BB z perspektywą stabilną.

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

- Rating długoterminowy emitenta („Long-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘BB’ z perspektywą 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.

30 stycznia 2019 r. agencja Fitch Ratings Ltd. utrzymała na poziomie BB rating podmiotu nadany Alior Bank. W porównaniu z ratingiem nadanym 5 lutego 2018 r. perspektywa została zmieniona z pozytywnej na stabilną.

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

- Rating długoterminowy podmiotu (Long-Term Foreign Currency IDR): BB perspektywa stabilna,
- Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term Foreign Currency IDR): B,
- Długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol), perspektywa stabilna,
- Krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F2(pol),
- Viability Rating (VR): BB,
- Rating wsparcia (Support Rating): 5,
- Minimalny rating wsparcia (Support Rating Floor): 'No Floor'.

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



V. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku

Wzrost gospodarczy Polski

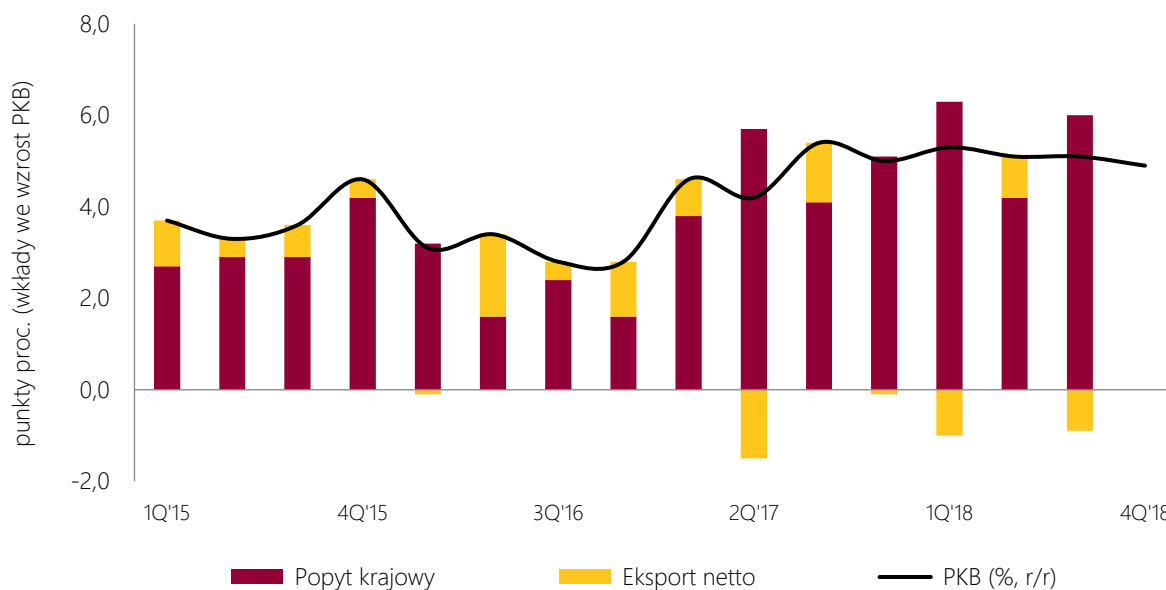
W 2018 r. koniunktura na świecie utrzymywała się na wzrostowej ścieżce, jednak w drugiej połowie roku coraz bardziej widoczne stawały się symptomy spowolnienia wzrostu. W szczególności obawy niósł za sobą spadek dynamiki światowego handlu towarami. Dodatkowo dynamiki PKB utrzymały zarówno największe gospodarki rozwinięte, jak i większość rynków wschodzących, w tym Polska. Roczny wzrost gospodarczy wg danych prognozowanych przez Bloomberg¹ w 2018 r. w USA miał wynieść 2,9% r/r, a strefy euro 1,9% r/r.

Wzrost gospodarczy w Polsce we wszystkich kwartałach roku okazał się stabilny i oscylował wokół 5% r/r (tylko w czwartym kw. 2018 r. poniżej 5%). Dynamikę PKB wspierała przede wszystkim konsumpcja prywatna, utrzymywana na wysokim poziomie ze względu na doskonałą kondycję rynku pracy, wzrost zatrudnienia i płac, ale również tylko umiarkowaną inflację, która przekładała się na niskie stopy procentowe determinujące koszty kredytów. Nie bez znaczenia dla wzrostu konsumpcji okazały się także wypłaty świadczeń z programu „Rodzina 500 plus” oraz utrzymujące się dobre nastroje konsumenckie. W omawianym okresie PKB zaczęły wspierać również inwestycje zarówno sektora publicznego, w tym współfinansowane ze środków unijnych oraz sektora dużych i średnich przedsiębiorstw, choć ich wpływ na koniunkturę okazał się nieco niższy niż oczekiwano. Pozytywny wpływ wymiany handlowej, która w szczególności w drugim kw. 2018 r. przyniosła dodatnią kontrybucję do wzrostu gospodarczego, w kolejnych okresach zaczęła słabnąć. Saldo obrotu z zagranicą zaczęło oddziaływać negatywnie na wynik PKB, czego przyczyn można doszukiwać się w spowolnieniu tempa wzrostu u głównych partnerów handlowych, a w szczególności w Niemczech oraz pogarszających się warunków handlu na świecie.

¹Prognoza z dnia 29.01.2019 r.



Dynamika PKB



*/Źródło GUS

W trzecim kwartale 2018 r. wzrost PKB w Polsce utrzymał się na poziomie 5,1% r/r i był nieznacznie niższy niż przed rokiem (5,4% r/r). Czynnikiem wzrostu pozostał przede wszystkim popyt krajowy, którego wzrost w skali roku wyniósł 6,2%. Wpłynął na to zdecydowanie lepszy niż w 2 kwartale tego roku wzrost akumulacji brutto, który wyniósł 14,6%, pomimo niższego niż przed rokiem tempa wzrostu spożycia ogółem. W efekcie wpływ popytu krajowego na tempo wzrostu gospodarczego wyniósł +6,0 p.p. na co złożył się dodatni wpływ konsumpcji oraz inwestycji. W trzecim kwartale 2018 r. odnotowano jednak negatywny wpływ eksportu netto, który wyniósł -0,9 p. p.

W 2018 r. średnie miesięczne dynamiki sprzedaży detalicznej wynosiły 6,5% r/r, przy czym, najwyższą dynamikę wzrostu sprzedaż odnotowała w marcu, osiągając pułap 8,8% r/r. Z kolei średnie miesięczne wzrosty dla produkcji przemysłowej w całym okresie roku wynosiły 6% r/r, a najwyższą dynamikę wzrostu zanotowano w kwietniu na poziomie 9,3% r/r. Imponujące dynamiki osiągała produkcja budowlano-montażowa, która w styczniu osiągnęła 34,7% r/r, a w lutym wyniosła 31,3% r/r. Wysokie dynamiki produkcji przemysłowej, budowlano-montażowej oraz sprzedaży detalicznej potwierdzały utrzymujące się wysokie momentum krajowej gospodarki również w ostatnim kwartale roku. W 2018 r. wg szybkiego szacunku GUS wzrost PKB niewyrównany sezonowo w IV kw. sięgnął 4,9% r/r wobec 5% r/r w analogicznym kwartale 2017 r.

PKB niewyrównany sezonowo okazał się realnie wyższy o 5,1% w porównaniu z czwartym kwartałem 2017 r., kiedy to wzrost wyniósł 4,8% r/r. Z danych GUS wynika, że w 2018 roku popyt krajowy wzrósł o 5,3%, zaś inwestycje wzrosły o 7,3%. Największy wpływ na wzrost gospodarczy utrzymał popyt krajowy 5,1 p.p., przy czym konsumpcja prywatna wniosła aż 2,6 p.p., a inwestycje 1,3 p.p. Saldo obrotów z zagranicą w całym 2018 r. nie miało wpływu na PKB (0 p.p.).



W 2018 r., pomimo przejściowego przyspieszenia wskaźnika cen CPI w czerwcu do poziomu 2% r/r, Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się na zmianę poziomu stóp procentowych i w całym okresie referencyjna stopa procentowa NBP wynosiła nadal 1,50% w skali rocznej. Przy okazji listopadowego spotkania opublikowane zostały najnowsze projekcje makroekonomiczne NBP. Wg szacunków NBP wzrost PKB w 2018 r. z 50% prawdopodobieństwem ukształtuje się w przedziale 4,4–5,2%, 2,7–4,4% w 2019 r. oraz 2,3–4,2% w 2020 r.

W ocenie Rady bieżące dane oraz wyniki projekcji nadal wskazują na korzystne perspektywy wzrostu aktywności w polskiej gospodarce, mimo oczekiwanego obniżenia dynamiki PKB w kolejnych latach. RPP zaznaczyła, że obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.

W kolejnych kwartałach wzrost gospodarczy powinien pozostać dodatni, jednak jego dynamika może osłabnąć. Z jednej strony koniunkturę ma szansę nadal wspierać konsumpcja prywatna napędzana komfortową sytuacją na rynku pracy oraz niskimi kosztami kredytu przy potencjale utrzymania niskich stóp procentowych. Co więcej sytuacje gospodarstw domowych nadal wspierać będzie transfer środków z programu „Rodzina 500 plus”, a perspektywy wykorzystania funduszy unijnych dla firm wydają się korzystne. Z drugiej strony zagrożeniem może okazać się inflacja, której największym komponentem pozostają nieprzewidywalne ceny surowców i energii na rynkach finansowych, ale również ograniczona podaż pracy. Ta z kolei może okazać się przeszkodą w rozwoju przedsiębiorstw, które będą musiały radzić sobie z niedoborem pracowników i wyższymi kosztami pracy, co z kolei nie pozostanie bez wpływu na przewidywane inwestycje. Kolejnym ryzykiem dla tempa wzrostu gospodarczego w Polsce pozostaje prawdopodobne spowolnienie koniunktury na świecie, w tym w strefie euro, które może implikować negatywną kontrybucję w postaci ujemnego salda wymiany handlowej.

Sytuacja na rynku pracy

Wysoki wzrost gospodarczy w 2018 r. przyczynił się do coraz wyższego zapotrzebowania na pracę. W całym okresie bezrobocie spadało a zatrudnienie rosło. Stopa bezrobocia we wrześniu spadła do najniższego w historii poziomu 5,7%, a w grudniu wzrosła do zaledwie 5,8%. Zatrudnienie z kolei średnio rosło w tempie 3,5% r/r, nieco wolniej niż przed rokiem. Niższa podaż pracowników na rynku pracy przy dynamicznie rosnącym PKB przełożyła się na wzrost płac i jednostkowych kosztów pracy, sygnalizując możliwość wzrostu oczekiwań inflacyjnych i pogorszenia, przynajmniej przejściowego, marżowości przedsiębiorstw. Niemniej w całym 2018 r. inflacja pozostawała dość umiarkowana.

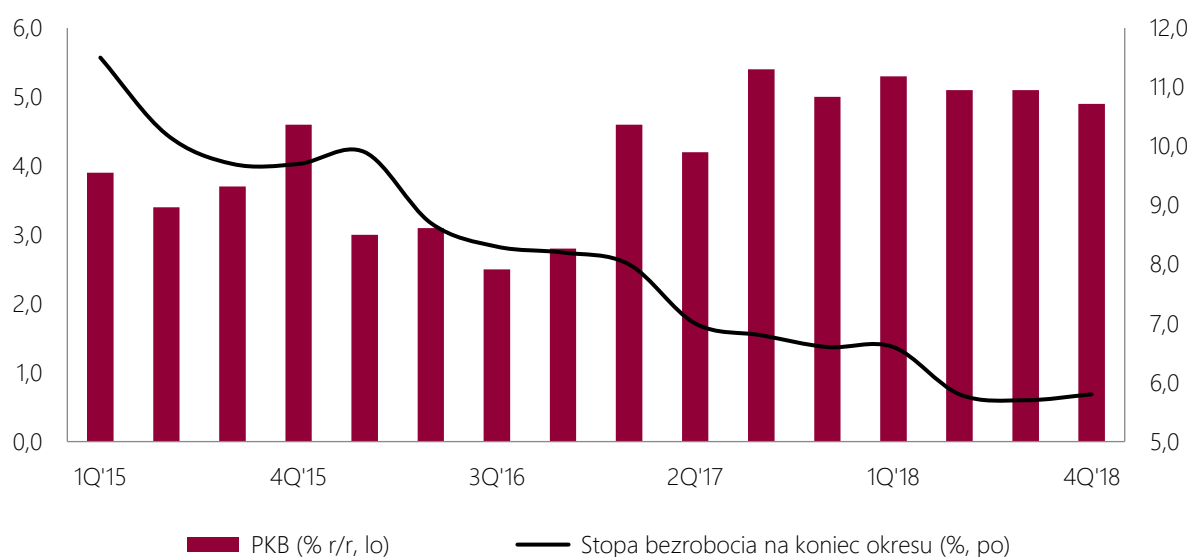
Ograniczająco na dynamikę płac oddziaływała z kolei rosnąca liczba pracowników z zagranicy, w tym głównie z Ukrainy i wzrost wydajności pracy. W konsekwencji w 2018 r. średnie tempo wzrostu wynagrodzeń było



wyższe niż 2017 r. i wyniosło nieco ponad 7% r/r. W ujęciu realnym wzrost płac, przy umiarkowanej inflacji, podobnej jak w poprzednim roku, wyniósł średniorocznie 5,4% r/r.

W kolejnych kwartałach utrzymujący się niedobór pracowników będzie ograniczał potencjał rozwoju sektora prywatnego i powodował wstrzymywanie się z inwestycjami, co w szerszej perspektywie może obniżać tempo wzrostu gospodarczego.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/Źródło GUS

Inflacja

W 2018 r., pomimo wysokiego wzrostu gospodarczego oraz szybszego niż przed rokiem wzrostu płac, inflacja pozostawała umiarkowana. Sprzyjała temu stabilizacja wewnętrznej presji popytowej oraz umiarkowana inflacja u najważniejszych partnerów handlowych Polski. Od początku roku wskaźnik CPI utrzymywał się w granicach 1,9%, aby w czerwcu wyznaczyć maksimum na poziomie 2%. W drugiej części roku przede wszystkim za sprawą spadków cen notowanych na giełdach surowców wskaźnik wytracił impet. W konsekwencji CPI spadł z 2,1% r/r na koniec 2017 r. do 1,1% na koniec grudnia 2018 r.

Utrzymaniu umiarkowanego tempa wzrostu cen w 2018 r. porównywalnego z 2017 r. sprzyjały ograniczone wzrosty cen surowców na rynkach światowych, a po stronie rynku pracy presja płacowa. W odwrotnym kierunku oddziaływało osłabienie złotego. W 2018 r. najszybciej rosły ceny paliw (4,3% r/r) oraz żywności i energii. Ujemnie na wskaźnik oddziaływał z kolei głównie spadek cen odzieży i obuwniczych (-3,6% r/r) i łączności. Dynamika wskaźnika inflacji bazowej w kolejnych miesiącach roku systematycznie spowalniała, osiągając w grudniu wartość 0,6% r/r.



Umiarkowany wzrost cen w 2018 r., nieprzekraczający celu inflacyjnego RPP oraz niskie oczekiwania inflacyjne uzasadniały stabilizację polityki monetarnej. Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie od marca 2015 r., w tym stopę referencyjną na poziomie 1,50%. W listopadowej projekcji NBP zakłada, że inflacja konsumencka w 2019 r. wzrośnie do 3,2% a w 2020 r. do 2,9%. To oznacza powrót inflacji w horyzoncie projekcji do celu NBP (2,5%). W założeniach prognoz przyjęto, że w horyzoncie projekcji inflacja CPI wzrośnie na skutek rosnącej presji kosztowej i popytowej w polskiej gospodarce. Koszty przedsiębiorstw zwiększać będzie utrzymująca się na podwyższonym poziomie dynamika wynagrodzeń, przewyższająca w ujęciu realnym wzrost wydajności pracy. W kierunku wyższej inflacji będzie oddziaływać również zwiększona presja popytowa. Inflację cen konsumenta, jak i koszty przedsiębiorstw, podwyższać będzie również wzrost cen energii. Na oczekiwany kształt scenariusza projekcyjnego istotny wpływ będzie miała też przyszła koniunktura w gospodarce światowej. Do potencjalnych czynników niepewności należy zaostrzenie obecnych sporów handlowych i dalszy rozwój protekcjonizmu w handlu światowym.

Jednocześnie Rada na przestrzeni ostatnich miesięcy podtrzymała ocenę, iż obecny poziom stóp procentowych sprzyja zrównoważonemu wzrostowi polskiej gospodarki, choć dynamika PKB w tym roku będzie prawdopodobnie niższa niż w 2018 r. W ocenie Rady inflacja w horyzoncie projekcji utrzyma się w pobliżu celu inflacyjnego.

Sytuacja w handlu zagranicznym

Obroty towarowe handlu zagranicznego, pomimo osłabienia dynamiki światowego handlu, w okresie styczeń – listopad 2018 r. wzrosły i wyniosły w cenach bieżących 868,3 mld zł w eksporcie oraz 881,4 mld zł w imporcie. Ujemne saldo ukształtowało się na poziomie 13,1 mld zł, podczas gdy w analogicznym okresie 2017 roku było dodatnie i wyniosło 8,1 mld zł. W porównaniu z analogicznym okresem 2017 roku eksport wzrósł o 6,4%, a import o 9,1%. Wzrost dynamiki eksportu nastąpił w warunkach osłabienia kursu złotego, które oddziaływało w kierunku poprawy konkurencyjności cenowej polskich towarów. Import z kolei był nadal wspierany przez wysoki wzrost popytu wewnętrznego, choć przyspieszenie jego dynamiki można wiązać przede wszystkim z szybszym wzrostem wartości importu dóbr pośrednich, w tym paliw, związanym ze wzrostem cen ropy naftowej, w szczególności w pierwszych trzech kwartałach roku.

W omawianym okresie wśród głównych partnerów handlowych Polski pozostają przede wszystkim kraje UE. Wśród głównych partnerów handlowych Polski odnotowano wzrost eksportu do Stanów Zjednoczonych, Niemiec, Rosji, Holandii, na Węgry, do Francji, Czech, Szwecji oraz W. Brytanii, a importu z wszystkich krajów z pierwszej dziesiątki naszych partnerów. Obroty z pierwszą dziesiątką naszych partnerów handlowych stanowiły w eksporcie 66,7%, a w imporcie ogółem – 64,8%. Największym partnerem handlowym pozostały Niemcy a ich udział w eksporcie wzrósł w porównaniu z analogicznym okresem ub. r. o 0,6 p.p. i wyniósł 28,1%, a w imporcie obniżył się o 0,7 p. proc i stanowił 22,4%.

Globalna gospodarka

W 2018 r. gospodarka światowa utrzymała solidne tempo wzrostu, czemu sprzyjał rosnący popyt konsumpcyjny, a także w wielu gospodarkach również wzrost inwestycji. Niemniej w omawianym okresie coraz bardziej uwidaczniało się zróżnicowanie wzrostu PKB i odmienne fazy cyklu gospodarczego zarówno w gospodarkach rozwiniętych jak i wschodzących. Poprawie koniunktury towarzyszył tylko umiarkowany



wzrost cen, wynikający głównie z przyspieszenia dynamiki cen energii i żywności, związanego z wyższymi cenami surowców na świecie. Choć koniunktura w największych gospodarkach rozwiniętych pozostaje korzystna to w 2018 r. zaczęły pojawiać się symptomy jej pogorszenia, co wraz z obniżeniem dynamiki światowego handlu, będzie oddziaływać na spowolnienie tempa wzrostu w kolejnych kwartałach.

W strefie euro dynamiki PKB w 2018 r. z kwartału na kwartał spadały z 2,4% r/r w 1 kwartale roku do 1,2% r/r w 4 kwartale, co wskazuje na przejście przez tamtejszą gospodarkę punktu kulminacyjnego w tym cyklu gospodarczym. Największym kontynuatorem wzrostu w strefie euro pozostaje popyt wewnętrzny, w tym konsumpcja prywatna przy umiarkowanych inwestycjach. Popyt wewnętrzny w ostatnim roku wspierały rosnące zatrudnienie i przyspieszenie dynamiki płac, optymizm konsumentów oraz niskie stopy procentowe. W pierwszej połowie roku wpływ eksportu netto pozostawał dodatni. Koniunkturze towarzyszył umiarkowany wzrost cen, z jednej strony napędzany szybszym wzrostem cen energii, przy jednocześnie stosunkowo niskiej inflacji bazowej, wynikającej z tylko umiarkowanej presji płacowej. W tym otoczeniu Europejski Bank Centralny w 2018 r. utrzymał stopy procentowe w pobliżu zera, w tym stopę depozytową poniżej zera. Niemniej osiągnięty wzrost gospodarczy w strefie euro okazał się wystarczający, aby skłonić EBC do zakończenia programu skupu aktywów z końcem roku. Jednocześnie EBC zapowiedział utrzymywanie stóp procentowych na obecnym poziomie przez dłuższy czas, co wraz z deklaracją utrzymywania sumy bilansowej na stałym poziomie prowadzić będzie do reinwestycji środków za zapadających obligacji jeszcze przez dłuższy czas po zakończeniu programu QE, przyczyniając się do utrzymania łagodnych warunków monetarnych w strefie euro.

W USA cykl gospodarczy wydaje się na nieco odmiennym etapie, a najwyższe dynamiki PKB odnotowuje w końcówce roku. Wg szacunków Bloomberg² w 4 kwartale 2018 r. wzrost gospodarczy wyniósł 3,1% r/r. Podobnie jak w strefie euro motorem wzrostu pozostawała rosnąca konsumpcja, której sprzyjał wzrost zatrudnienia i płac, a także rosnące dochody do dyspozycji gospodarstw domowych za sprawą wzrostu cen aktywów finansowych. W 2018 r. rosły również inwestycje stymulowane impulsem fiskalnym w postaci niższych podatków korporacyjnych. Wzrostowi gospodarczemu towarzyszyła nieco szybciej rosnąca inflacja niż w pozostałych gospodarkach rozwiniętych. W kierunku wyższej inflacji oddziaływało z jednej strony ożywienie gospodarcze rodzące presję płacową, co przekładało się na inflację bazową rzędu 2% r/r. Inflacja CPI sięgająca celu inflacyjnego Fed (2%) przyniosła w ostatnim roku kontynuację stopniowego zacieśniania polityki monetarnej. Fed czterokrotnie podniósł przedział dla stopy procentowej do 2,25-2,50%. Równolegle bank centralny zmniejszył swoją sumę bilansową ograniczając reinwestycję aktywów, co oddziałuje w kierunku zwiększenia zacieśniania monetarnego. Mediana prognoz członków Fed przez większość roku wskazywała na potencjał kolejnych trzech podwyżek kosztu pieniądza w USA w 2019 r., jednak pogarszające się dane makroekonomiczne w końcówce roku wraz z coraz większym wpływem ograniczeń w handlu międzynarodowym, na skutek m.in. wprowadzanych przez administrację D. Trumpa ceł, wpłynęły na złagodzenie stanowiska Fed na grudniowym spotkaniu i obniżenie do dwóch liczby zapowiadanych podwyżek w 2019 r.

²Prognoza z dnia 29.01.2019 r.



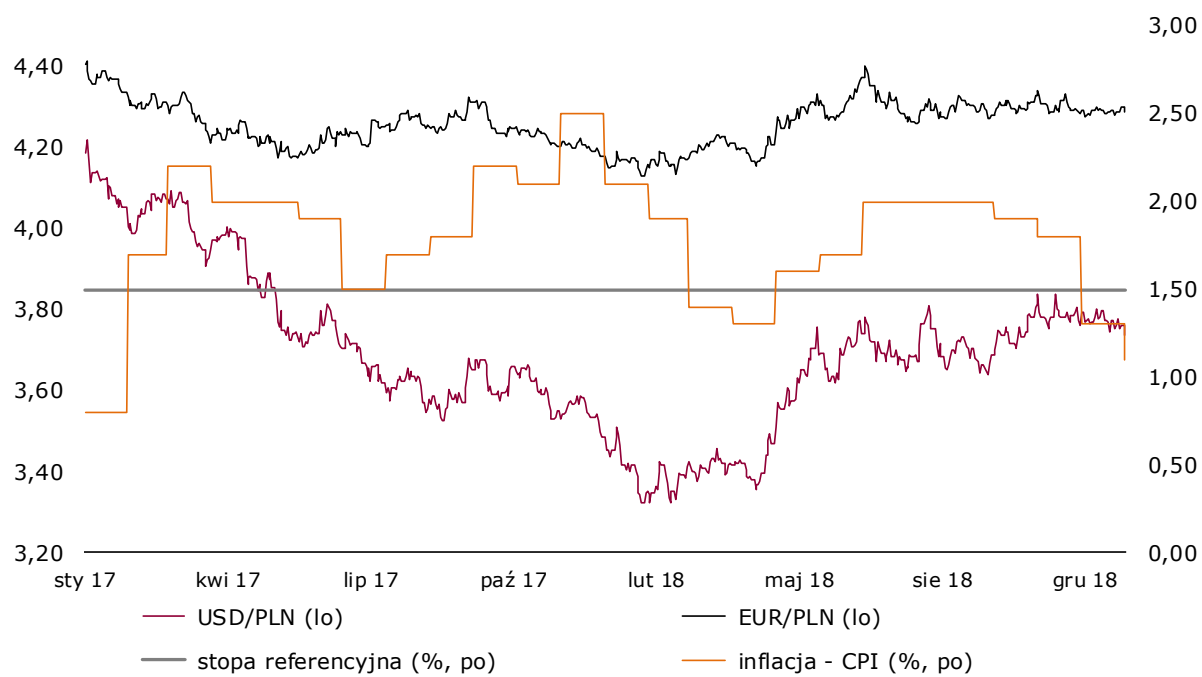
Kurs walutowy

Miniony rok na rynkach finansowych upłynął przy sporej zmienności. Deklarujący już od początku roku zamiar wycofania się z QE Europejski Bank Centralny na początku roku wywindował kurs euro. Dość szybko jednak nastroje zdominowała polityka monetarna Fed, który sukcesywnie podwyższał stopy procentowe w USA, co wraz z pogarszającym się sentymentem na rynkach finansowych w obawie o globalną koniunkturę umocniło dolara, ciężąc walutom gospodarek wschodzących. Od drugiego kwartału awersję do ryzyka podbijały dodatkowo obawy o eskalację wojen handlowych, jakie wytoczyły Stany Zjednoczone reszcie świata, a przede wszystkim Chinom. W ślad za pogarszającym się sentymentem w USA podążyły też pozostałe rynki rozwinięte. W strefie euro na niekorzyść oddziaływała dodatkowo niepewność związana z sytuacją polityczną i perspektywami polityki fiskalnej we Włoszech oraz negocjacjami dotyczącymi Brexitu. EUR-USD słabł także obciążony niepewnością w Europie, budowaną z jednej strony słabnącym tempem wzrostu gospodarczego krajów strefy euro, ale również ryzykami politycznymi związanymi z zmianami rządu we Włoszech i w Niemczech.

Powyższe ciążyło w całym okresie złotemu, który osłabił się zarówno względem dolara jak i euro, co podkreśla zależność krajowej waluty od sentymentu w regionie EM. Przez większość roku wyraźnie umocnił się dolar zarówno w głównej parze EUR-USD, ale również do koszyka walut, co było konsekwencją zmiany oczekiwań rynku co do stromości ścieżki zacieśniania monetarnego przez Fed. Lekką zmianę sentymentu zapewniła korekta retoryki Fed w końcówce roku, a wyhamowanie tempa zacieśniania monetarnego przyniosło osłabienie dolara, na której skorzystało euro oraz złoty.

W efekcie EUR-USD w 2018 r spadł o 4,4%, do poziomu 1,15. W tym samym czasie złoty stracił aż o 7,3% wobec dolara i 2,7% wobec euro, osiągając na końcu okresu poziom odpowiednio: 3,74/USD i 4,29/EUR. Niewielkim wsparciem dla notowań okazała się utrzymująca się dobra krajowa koniunktura i stabilna polityka monetarna RPP.

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



*/Źródło Bloomberg



VI. Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2018 r.

Podstawowe dane strukturalne

Według stanu na koniec roku 2018 r. w Polsce funkcjonowały: 32 krajowe banki komercyjne, 549 banków spółdzielczych oraz 31 oddziałów instytucji kredytowych. Sieć bankowa obejmowała na koniec roku 2018 r. 6 271 oddziałów, 3 679 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 3 028 przedstawicielstw (w tym placówek partnerskich). Tym samym sieć bankowa na koniec roku 2018 r. liczyła łącznie 12 978 placówek, tj. o 452 placówki mniej w porównaniu do roku ubiegłego.

Liczba zatrudnionych na koniec roku 2018 r. utrzymywała się na poziomie 162,5 tys. osób i była niższa od stanu zatrudnienia na koniec roku ubiegłego o 1,9 tys. osób (tj. o 1,1%).

Długotrwała stabilizacja stóp procentowych oraz stosunkowo wysokie obciążenia regulacyjne powodują wzrost znaczenia skali działania jako środka poprawy efektywności podmiotów sektora bankowego. Stąd widoczny już od kilku lat proces konsolidacji o czym świadczą przykłady transakcji fuzji i przejęć z roku 2018: zakup banku Raiffeisen Polbank przez BGŻ BNP Paribas czy przejęcie Eurobanku przez Millennium Bank S.A.

Skarb Państwa na koniec roku 2018 r. kontrolował 8 banków komercyjnych, natomiast całkowita liczba banków komercyjnych z przewagą kapitału krajowego kształtowała się na poziomie 13. Liczba banków komercyjnych z przewagą kapitału zagranicznego wynosiła 19.

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat³

W roku 2018 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 14,7 mld zł wobec 13,7 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (wzrost o 7,5%).

W okresie od stycznia do grudnia 2018 r. w porównaniu z tym samym okresem roku ubiegłego nastąpił wzrost całkowitych przychodów operacyjnych o 1,8% do 65,2 mld zł.

³Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



Koszty działania banków (bez uwzględnienia amortyzacji i rezerw) w analizowanym okresie, w ujęciu rok do roku wzrosły o 1,7% do 33,6 mld zł. Pozycja rezerw oraz utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości w 2018 r. w porównaniu do roku ubiegłego wzrosło o 2,5% i wyniosło 9,6 mld zł.

Kredyty i depozyty

Wartość aktywów sektora bankowego w 2018 r. kształtowała się na poziomie 1 896 mld zł i była o 6,7% (tj. 119,4 mld zł) wyższa od poziomu z końca 2017 r.

Kredyty i zaliczki na koniec 2018 r. w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 3,0% i wyniosły 1 238 mld zł.

Depozyty wzrosły na koniec 2018 r. w ujęciu rok do roku o 8,2% do 1 372 mld zł.

Kapitały i współczynniki kapitałowe⁴

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego wyniosła na koniec września 2018 r. (późniejsze dane nie są dostępne) 208,9 mld zł i w porównaniu do końca września 2017 r. wzrosła o 12%.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec września 2018 r. na poziomie 19,21% (wzrost o 3 p.p. w stosunku do końca września 2017 r.), a współczynnik kapitału podstawowego Tier I na koniec wyżej wymienionego okresu wyniósł 17,31% (wzrost w porównaniu z końcem września 2017 r. o 0,6 p.p.).

⁴ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



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

Rachunek zysków i strat

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

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 Dane przekształcone*	Zmiana r/r [tys. zł]	Zmiana r/r [%]
Przychody z tytułu odsetek	3 792 544	3 601 131	355 241	9,9
Przychody o podobnym charakterze	163 828		163 828	
Koszty z tytułu odsetek	-871 848	-744 990	-126 858	17,0
Wynik z tytułu odsetek	3 084 524	2 856 141	228 383	8,0
Przychody z tytułu dywidend	275	31	244	787,1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	825 562	805 603	19 959	2,5
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-389 469	-374 852	-14 617	3,9
Wynik z tytułu opłat i prowizji	436 093	430 751	5 342	1,2
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	371 590	337 833	33 757	10,0
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	6 908	n/d	
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	77 829	n/d	n/d	
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	76 473	n/d	n/d	
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 356	n/d	n/d	
Pozostałe przychody operacyjne	127 045	112 396	14 649	13,0
Pozostałe koszty operacyjne	-141 807	-85 915	-55 892	65,1
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-14 762	26 481	-41 243	-155,7
Koszty działania Grupy	-1 705 003	-1 853 577	148 574	-8,0
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 054 069	-914 930	-139 139	15,2
Podatek bankowy	-208 186	-200 517	-7 669	3,8
Zysk brutto	988 291	689 121	299 170	43,4
Podatek dochodowy	-274 918	-217 551	-57 367	26,4
Zysk netto	713 373	471 570	241 803	51,3
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	713 373	471 194	242 179	51,4



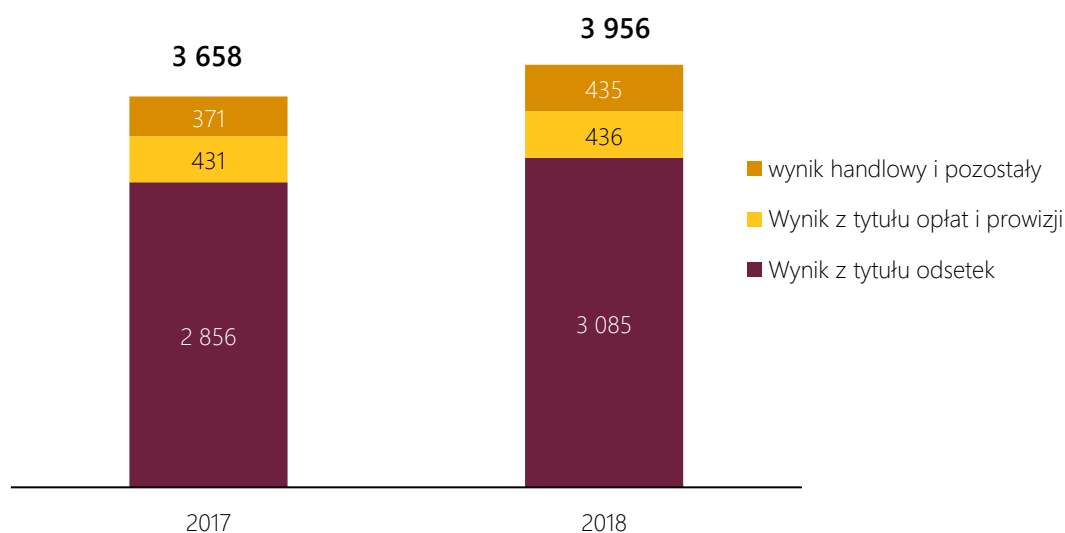
Szczegółowe jednostkowe pozycje rachunku zysków i strat Alior Banku S.A. przedstawia poniższa tabela:


	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 Dane przekształcone*	Zmiana r/r [tys. zł]	Zmiana r/r [%]
Przychody z tytułu odsetek	3 794 574	3 590 604	203 970	5,7
Przychody o podobnym charakterze	163 828	n/d		
Koszty z tytułu odsetek	-868 433	-742 539	-125 894	17,0
Wynik z tytułu odsetek	3 089 969	2 848 065	241 904	8,5
Przychody z tytułu dywidend	7 597	31	7 566	24 406,5
Przychody z tytułu prowizji i opłat	769 887	779 465	-9 578	-1,2
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-375 893	-364 867	-11 026	3,0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	393 994	414 598	-20 604	-5,0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	370 880	338 191	32 689	9,7
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	6 908		
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	77 829	n/d		
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	76 473	n/d		
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 356	n/d		
Pozostałe przychody operacyjne	92 645	91 118	1 527	1,7
Pozostałe koszty operacyjne	-140 681	-79 406	-61 275	77
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-48 036	11 712	-59 748	-510
Koszty działania	-1 630 255	-1 796 045	165 790	-9,2
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 040 290	-905 779	-134 511	15
Podatek bankowy	-208 186	-200 517	-7 669	3,8
Zysk brutto	1 013 502	717 164	296 338	41
Podatek dochodowy	-282 428	-222 316	-60 112	27
Zysk netto	731 074	494 848	236 226	48



Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) w 2018 r. wyniósł 713 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w roku ubiegłym o 242 mln zł, tj. o 51%.

Całkowite przychody (w mln zł) – dane skonsolidowane



 Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy stanowiący 78% przychodów. Jego wzrost o 8,0% w ujęciu rocznym był konsekwencją organicznego wzrostu wolumenu kredytów dla klientów i towarzyszącemu mu zwiększaniu bazy depozytów klientów. W efekcie portfel kredytów klientów netto wzrósł w ujęciu rocznym o 5,8% a depozyty pozyskiwane od klientów wzrosły o 8,3%. Pozytywny wpływ na poziom generowanych przychodów odsetkowych miało również prowadzenie adekwatnej polityki cenowej zarówno w zakresie produktów depozytowych, jak i kredytowych, w warunkach funkcjonowania Banku w środowisku niskich stóp procentowych.

Rentowność Grupy mierzona wskaźnikiem marży odsetkowej netto w podziale na poszczególne produkty kształtowała się w 2018 r. zgodnie z poniższą tabelą.

Dane skonsolidowane	2018 (%)	2017(%)
KREDYTY	6,04	6,26
segment detaliczny, w tym:	7,15	7,40
Kredyty konsumpcyjne	8,73	9,06
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4,24	4,36
segment biznesowy, w tym:	4,67	4,78
Kredyty inwestycyjne	3,95	4,22
Kredyty operacyjne	5,36	5,22
Kredyty samochodowe	4,59	5,95

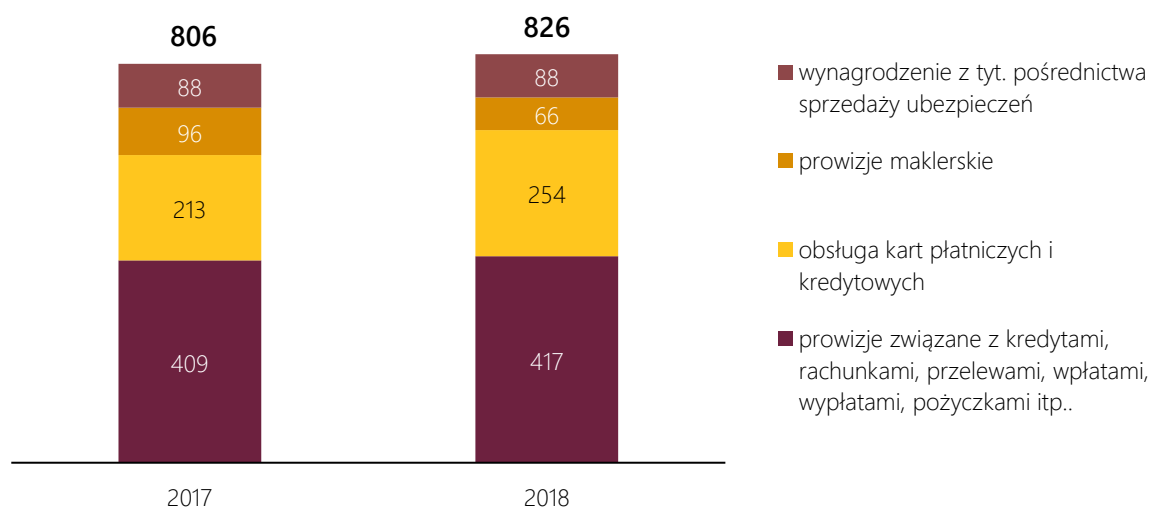


DEPOZYTY	1,02	1,25
segment detaliczny	1,11	1,10
Depozyty bieżące	0,79	0,60
Depozyty terminowe	1,81	1,63
segment biznesowy	0,85	1,51
Depozyty bieżące	0,10	0,11
Depozyty terminowe	1,57	1,57

Wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 1,2 % do poziomu 436 mln zł. Na wynik złożyło się 825,6 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w ujęciu rok do roku o 2,5%) oraz 389,5 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost r/r o 3,9%).

Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, pożyczkami itp. W 2018 r. wyniosły one 417 mln zł i stanowiły 50,6% przychodu z tytułu opłat i prowizji. Ich wzrost w ujęciu rok do roku wynikał głównie ze wzrostu prowizji związanych z pożyczkami i kredytami w wyniku organicznego wzrostu wolumenu.

Przychody z tytułu opłat i prowizji (w mln zł)



Wynik handlowy oraz pozostałe (suma następujących pozycji w rachunku zysków i strat: *wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*) wzrosły w 2018 r. łącznie o 17,1% do poziomu 434,7 mln zł. W zakresie samego wyniku handlowego Grupa odnotowała w ujęciu rok do roku wzrost 10% do poziomu 372



mln zł, tj. o 33,8 mln zł. Wynik z działalności handlowej został osiągnięty w przeważającej części z tytułu wzrostu wyniku na transakcjach wymiany.

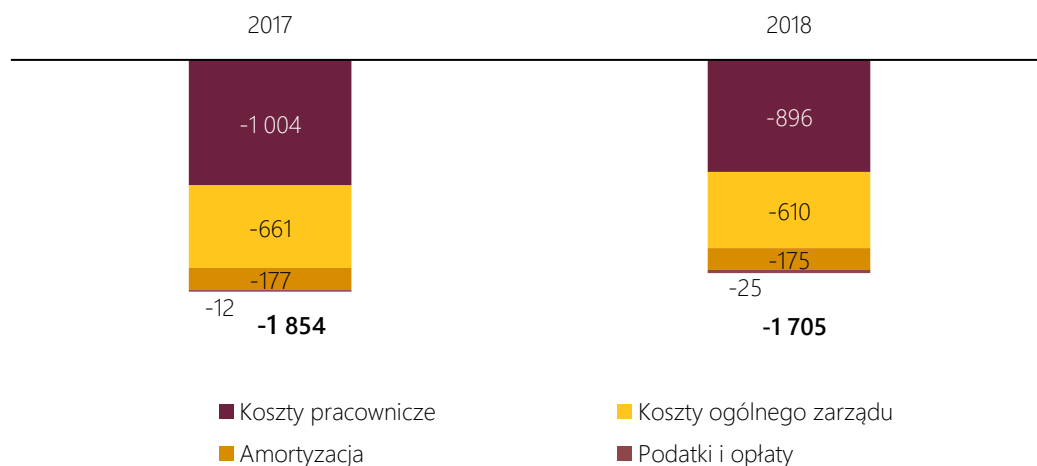
W 2018 r. koszty działania wyniosły 1 705,0 mln zł i były niższe od kosztów działania poniesionych w 2017 r. o 148,6 mln zł tj. o 8,0%. Główną przyczyną spadku kosztów w analizowanym okresie w porównaniu do roku ubiegłego jest stabilizacja bazy kosztowej związanej z przejęciem wydzielonej części Banku BPH.

Koszty osobowe w analizowanym okresie ukształtowały się na poziomie 896 mln zł i były o 10,7% niższe od kosztów osobowych poniesionych w 2017 r.

Koszty ogólnego zarządu w 2018 r. wyniosły 610 mln zł i były niższe o 7,8% od kosztów ogólnego zarządu poniesionych w roku 2017.

W rezultacie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2018 r. na poziomie 43,1% w stosunku do 50,7% w 2017 r.

Koszty działania (w mln zł)



Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Poziom wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw wyniósł w 2018 r. -1 054,1 mln zł w porównaniu z wynikiem -914,9 mln zł w 2017 r., co oznacza wzrost o 15,2%. Dodatkowo w 2018 r. wynik z rezerw liczony w relacji do średniego salda należności od klientów brutto (współczynnik kosztów ryzyka) odnotował w ujęciu rok do roku wzrost z 1,71% do 1,85%.



Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. zł) – dane skonsolidowane

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 Dane przekształcone	Zmiana r/r w %
Koszyk 3 / Kredyty z utratą wartości	-1 250 091	-887 952	40,78%
Odpisy na należności od klientów	-1 250 091	-887 952	40,78%
klient detaliczny	-547 596	-491 469	11,42%
klient biznesowy	-702 495	-396 483	77,18%
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	n/d	16 921	n/d
Aktywa finansowe	2 820	n/d	n/d
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	n/d	-26 558	n/d
klient detaliczny	n/d	-2 793	n/d
klient biznesowy	n/d	-23 765	n/d
odpisy na straty oczekiwane (ECL)	123 014	n/d	n/d
Koszyk 2	62 173	n/d	n/d
banki	0	0	n/d
klient detaliczny	83 507	n/d	n/d
klient biznesowy	-21 334	n/d	n/d
Koszyk 1	60 841	n/d	n/d
klient detaliczny	28 702	n/d	n/d
klient biznesowy	32 139	n/d	n/d
POCI	-3 046	n/d	n/d
Odzyski z pozabilansu	8 537	14 687	-41,87%
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	70 948	-6 307	-1224,91%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-6 150	-25 721	-76,09%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-101	0	
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 054 069	-914 930	15,21%



Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. zł) – dane jednostkowe

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 Dane przekształcone	Zmiana r/r w %
Koszyk 3 / Kredyty z utratą wartości	-1 236 660	-882 464	40%
Odpisy na należności od klientów	-1 236 660	-882 464	40%
klient detaliczny	-547 596	-491 469	11%
klient biznesowy	-689 064	-390 995	76%
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	n/d	16 921	n/d
Aktywa finansowe	2 820	n/d	n/d
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	n/d	-22 895	n/d
klient detaliczny	n/d	-2 793	n/d
klient biznesowy	n/d	-20 102	n/d
odpisy na straty oczekiwane (ECL)	120 444	n/d	n/d
Koszyk 2	54 581	n/d	n/d
banki			n/d
klient detaliczny	83 507	n/d	n/d
klient biznesowy	-28 926	n/d	n/d
Koszyk 1	65 863	n/d	n/d
klient detaliczny	28 943	n/d	n/d
klient biznesowy	36 920	n/d	n/d
POCI	-3 046	n/d	n/d
Odzyski z pozabilansu	8 537	14 687	-42%
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	73 866	-6 307	-1271%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-6 150	-25 721	-76%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-101	0	n/d
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 040 290	-905 779	15%

Bilans

Na dzień 31 grudnia 2018 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 73,4 mld zł i była o 3,9 mld zł (5,6%) wyższa w porównaniu do końca 2017 r.

Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były po stronie aktywów należności od klientów (wzrost w ujęciu r/r o 3,0 mld zł do 54,2 mld zł) oraz aktywa finansowe (wzrost w ujęciu r/r o 0,08 mld zł do 13,7 mld zł), które były finansowane głównie wzrostem zobowiązań wobec klientów: depozyty klientów (wzrost o 4,8 mld zł do 62,4 mld zł).

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na koniec 2018 r. wraz z danymi porównywalnymi.



AKTYWA (w tys. zł) Dane skonsolidowane	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Kasa i środki w banku centralnym	1 639 033	965 391	673 642	70
Należności od banków	612 444	901 629	-289 185	-32
Aktywa finansowe	13 727 570	13 642 769	84 801	1
wyceniane w wartości godziwej przez inne				
całkowite dochody	7 280 080	n/d	n/d	
wyceniane w wartości godziwej przez				
rachunek zysków i strat	515 138	n/d	n/d	
wyceniane według amortyzowanego kosztu	5 932 352	n/d	n/d	
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324	n/d	
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 117 894	n/d	
przeznaczone do obrotu	n/d	452 551	n/d	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	112 400	87 785	24 615	28
Należności od klientów	54 245 924	51 266 640	2 979 284	6
Aktywa stanowiące zabezpieczenie				
zobowiązań	333 286	408 911	-75 625	-18
Rzeczowe aktywa trwałe	460 659	475 691	-15 032	-3
Wartości niematerialne	572 320	548 587	23 733	4
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	4 000	0	4 000	
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	146	357	-211	-59
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 035 624	591 782	443 842	75
Bieżący	0	0	0	
Odroczone	1 035 624	591 782	443 842	75
Pozostałe aktywa	676 481	626 440	50 041	8
Aktywa razem	73 419 887	69 515 982	3 903 905	6



Zobowiązania i kapitały (w tys. zł) Dane skonsolidowane	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Zobowiązania wobec banków	593 327	891 645	-298 318	-33,5
Zobowiązania wobec klientów	62 435 585	57 657 019	4 778 566	8,3
Zobowiązania finansowe	416 407	435 878	-19 471	-4,5
przeznaczone do obrotu	n/d	435 878	n/d	
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	416 407	n/d	n/d	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	9 381	5 419	3 962	73,1
Rezerwy	126 199	90 457	35 742	39,5
Pozostałe zobowiązania	1 167 111	1 693 915	-526 804	-31,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	267 861	135 690	132 171	97,4
Bieżące	267 429	135 204	132 225	97,8
Odroczone	432	486	-54	-11,1
Zobowiązania podporządkowane	1 918 093	1 914 976	3 117	0,2
Zobowiązania, razem	66 933 964	62 824 999	4 108 965	6,5
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 292 636	12 904	1,0
Kapitał zapasowy	5 386 828	4 820 048	566 780	11,8
Kapitał z aktualizacji wyceny	52 164	13 944	38 220	274,1
Pozostałe kapitały rezerwowe	171 629	183 824	-12 195	-6,6
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-202	594	-796	-134,0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-1 143 409	-92 579	-1 050 830	1 135,1
Zysk bieżącego roku	713 373	471 194	242 179	51,4
Udziały niekontrolujące	0	1 322	-1 322	-100,0
Kapitał własny	6 485 923	6 690 983	-205 060	-3,1
Zobowiązania i kapitały razem	73 419 887	69 515 982	3 903 905	5,6



Dane te w ujęciu jednostkowym prezentują się następująco:

Aktywa	31.12.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Kasa i środki w banku centralnym	1 639 033	965 391	1 082 991
Należności od banków	611 436	898 977	1 364 226
Aktywa finansowe	13 727 570	13 642 769	9 796 151
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	7 280 080	n/d	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	515 138	n/d	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 932 352	n/d	n/d
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324	9 374 646
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 117 894	1 954
przeznaczone do obrotu	n/d	452 551	419 551
Pochodne instrumenty zabezpieczające	112 400	87 785	71 684
Należności od klientów	54 239 172	51 244 093	46 248 623
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	333 286	408 911	366 984
Rzeczowe aktywa trwałe	450 404	466 958	483 520
Wartości niematerialne	528 501	510 106	480 913
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	158 681	102 025	72 359
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	146	357	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	924 383	552 961	540 750
Odroczone	924 383	552 961	540 750
Pozostałe aktywa	517 883	524 047	662 095
AKTYWA RAZEM	73 242 895	69 404 380	61 170 975

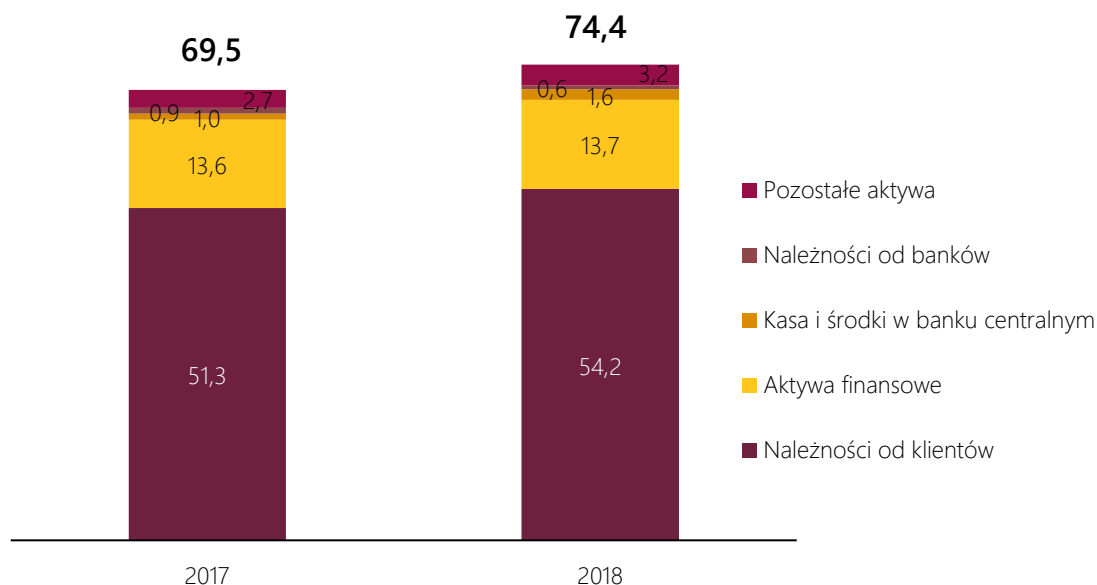


Zobowiązania i kapitały	31.12.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	473 842	743 911	381 235
Zobowiązania wobec klientów	62 427 865	57 698 144	51 420 275
Zobowiązania finansowe	416 407	435 878	298 314
przeznaczone do obrotu	n/d	435 878	298 314
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	416 407	n/d	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające	9 381	5 419	6 119
Rezerwy	126 172	90 433	286 791
Pozostałe zobowiązania	1 111 457	1 647 583	1 427 757
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	208 854	133 659	32 697
Bieżące	208 854	133 659	32 697
Zobowiązania podporządkowane	1 918 093	1 914 976	1 164 794
Zobowiązania, razem	66 692 071	62 670 003	55 017 982
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 292 636	1 292 578
Kapitał zapasowy	5 382 819	4 817 331	4 184 953
Kapitał z aktualizacji wyceny	52 164	13 944	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 284	184 894	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-202	594	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-1 104 855	-69 870	-26 819
Zysk/strata bieżącego roku	731 074	494 848	589 024
Kapitał własny	6 550 824	6 734 377	6 152 993
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	73 242 895	69 404 380	61 170 975

Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Grupy (54,2 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2018 r. 73,9% i tym samym w porównaniu z końcem 2017 r. wzrósł o 0,1 p.p. Drugą istotną pozycją aktywów według stanu na koniec 2018 r. były aktywa finansowe, których wartość wyniosła 13,7 mld zł i stanowiła 18,7% sumy aktywów (na koniec 2017 r. - 19,6% aktywów).

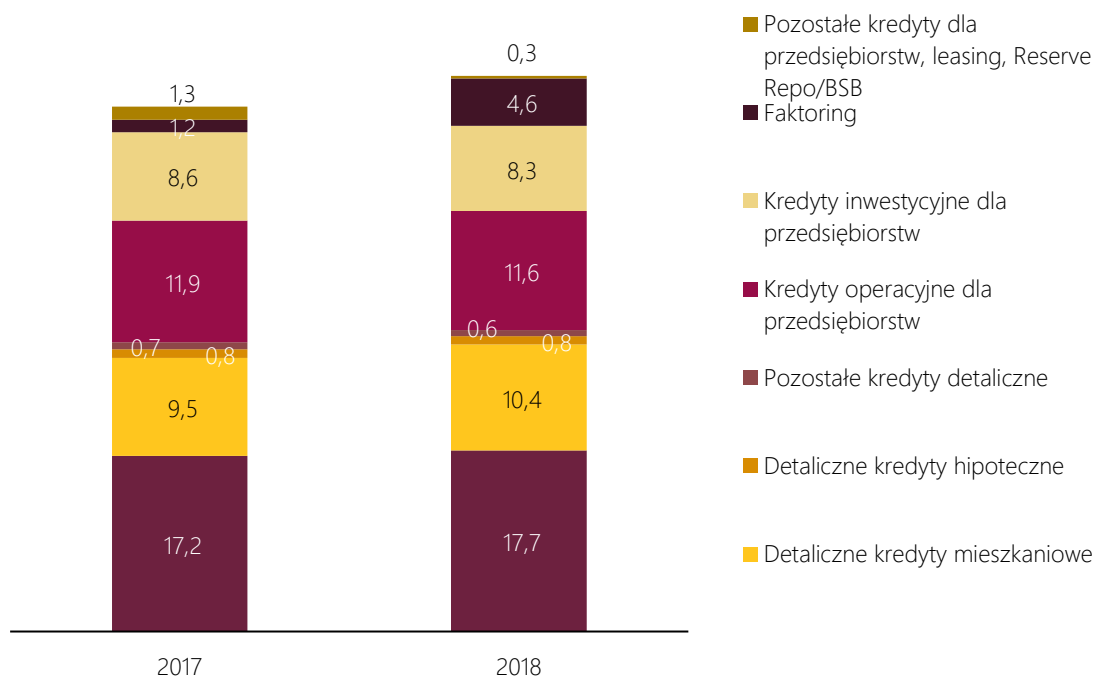


Aktywa Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (w mld zł):



Zwiększenie portfela należności od klientów w ujęciu rok do roku o 5,8% wynikało zarówno ze wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek udzielanych w segmencie detalicznym (które zwiększyły się o 4,3%, tj. o 1,2 mld zł, do 29,4 mld zł), jak i przyrostu portfela należności od klientów biznesowych. Wolumen kredytów dla segmentu biznesowego wzrósł o 7,7% (tj. o 1,8 mld zł) do 24,8 mld zł.

Należności od klientów (w mld zł):

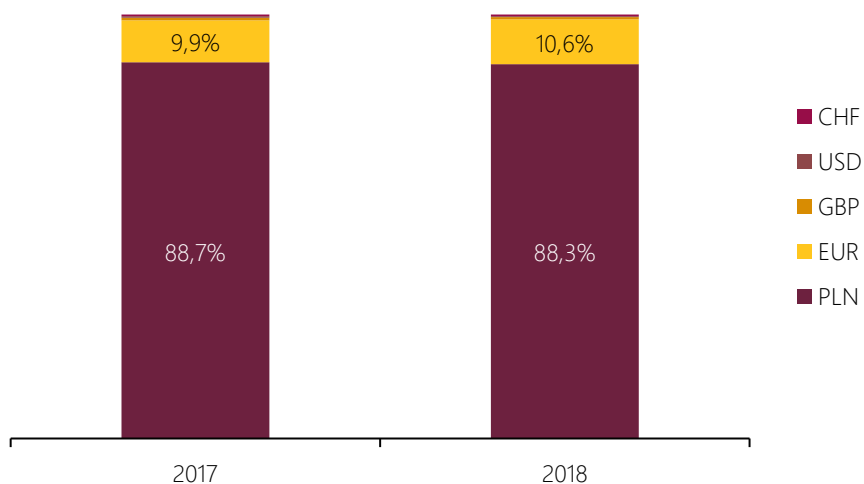




Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne, operacyjne oraz consumer finance, których wolumen osiągnął prawie 17,7 mld zł (wzrost r/r o 3%). Stanowiły one 60% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym oraz jednocześnie 32,6% całego portfela należności klientowskich. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego (35,2%) były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty hipoteczne, których łączny wolumen na koniec 2018 r. wyniósł 11,2 mld zł (łączny przyrost r/r o 7,6%).

Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec 2018 r. wyniosła 11,6 mld zł (spadek o 2,5% r/r) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego, stanowiąc 46,8% jego wartości. Drugą istotną pozycją w przypadku kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 33,5% ww. portfela. Ich wartość na koniec 2018 r. zmniejszyła się w porównaniu z końcem 2017 r. o 3,6%, do 8,3 mld zł.

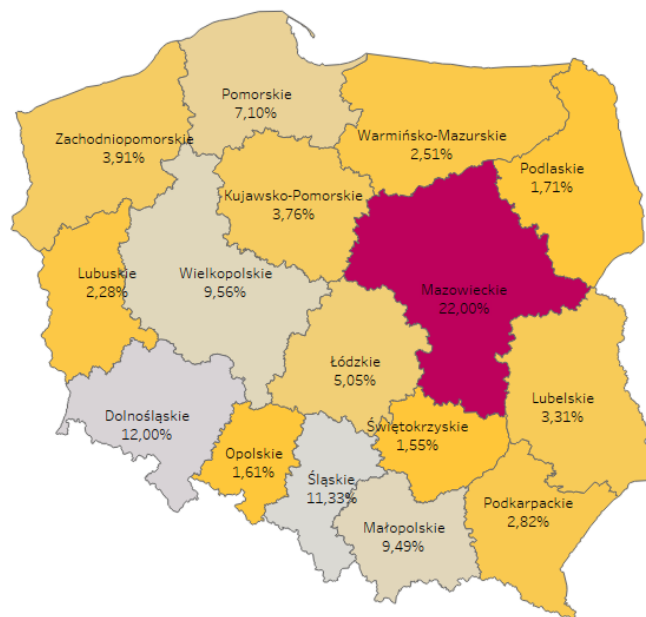
Struktura walutowa należności od klientów:



Na koniec 2018 r. w porównaniu z końcem 2017 r. nieznacznie spadł udział należności złotych w strukturze portfela kredytowego – do 88,3% ogółu należności od klientów (spadek o 0,4 p.p. w stosunku do 31 grudnia 2017 r.). Należności klientowskie w EUR stanowiły na koniec 2018 r. 10,6% należności klientowskich ogółem, a ich udział w porównaniu z końcem 2017 r. uległ podwyższeniu o 0,6 p.p.



Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 31 grudnia 2018 r. (wartość netto)

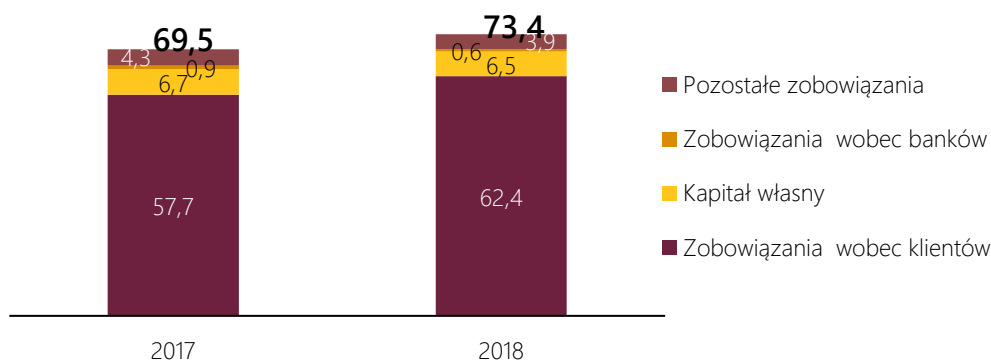


Ponad 1/5 kredytów udzielanych przez Bank to kredyty udzielone klientom z Mazowsza. Ponad 23% kredytów to należności od klientów z województw śląskiego i dolnośląskiego. Należności mieszkańców pozostałych województw stanowią prawie 55% całości portfela kredytowego.

Na 31 grudnia 2018 r. wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku S.A. wyniosła 37 633 mln zł (w tym KI: 11 960 oraz KB: 25 674).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy są ulokowane w Banku środki klientów sektora niefinansowego. Na koniec 2018 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 85,0% (wzrost o 2,1 p.p. w porównaniu do końca 2017 r.). Saldo kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosiło 6,5 mld zł i było o nieco ponad 0,21 mld niższe w porównaniu do końca 2017 r.

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



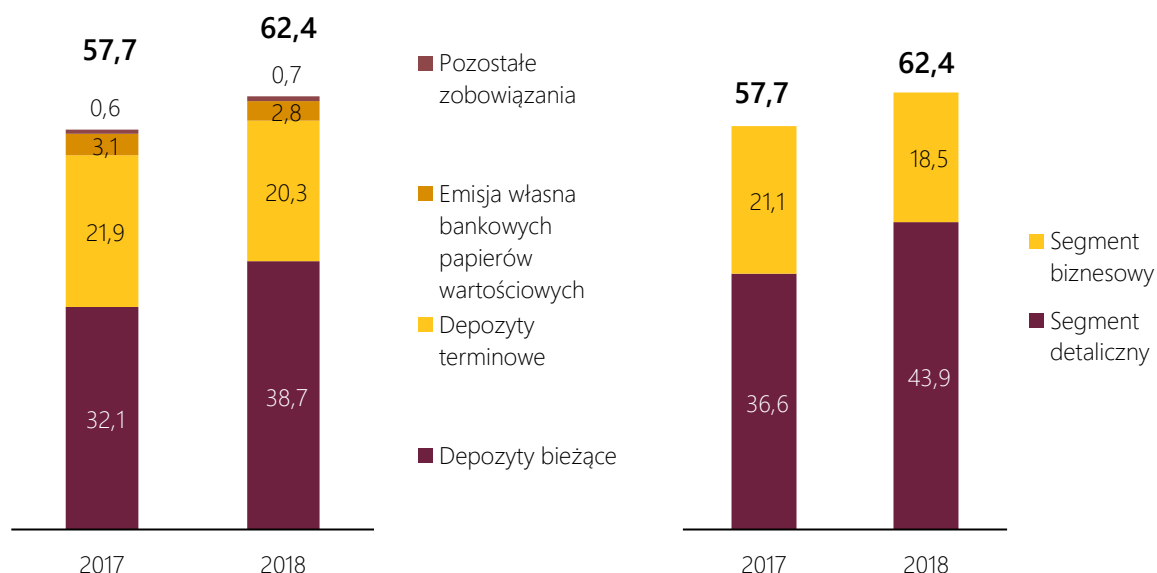


W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec 2018 r. stanowiły 70% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2017 r. udział ten wzrósł o 7 p.p.

Depozyty bieżące są główną składową portfela zobowiązań klientów. Stanowiły one 62% całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2018 r. (wzrost o 6,3 p.p. w porównaniu z końcem 2017 r.). Drugą pod względem istotności pozycją zobowiązań klientów są depozyty terminowe (32% całości zobowiązań wobec klientów na 31 grudnia 2018 r.). W porównaniu z końcem 2017 r. ich udział w całości zobowiązań wobec klientów spadł o 5,5 p.p.

Pozostałe 5,6% stanu zobowiązań wobec klientów na koniec 2018 r. stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania, jak również emisje własne obligacji.

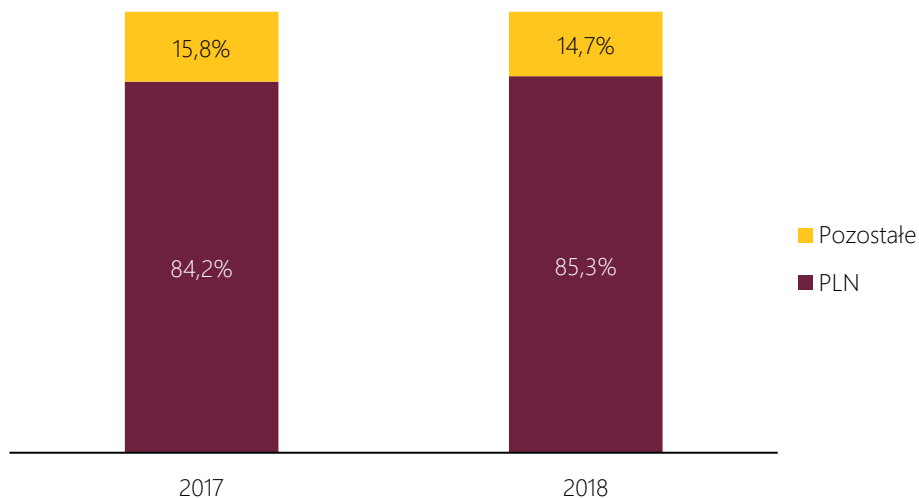
Struktura rodzajowa zobowiązań wobec klientów (w mld zł):



Na koniec 2018 r. suma zobowiązań wobec dziesięciu największych depozytariuszy stanowiła 3,2% wszystkich depozytów klientów, co świadczy o silnej dywersyfikacji bazy depozytowej Banku.

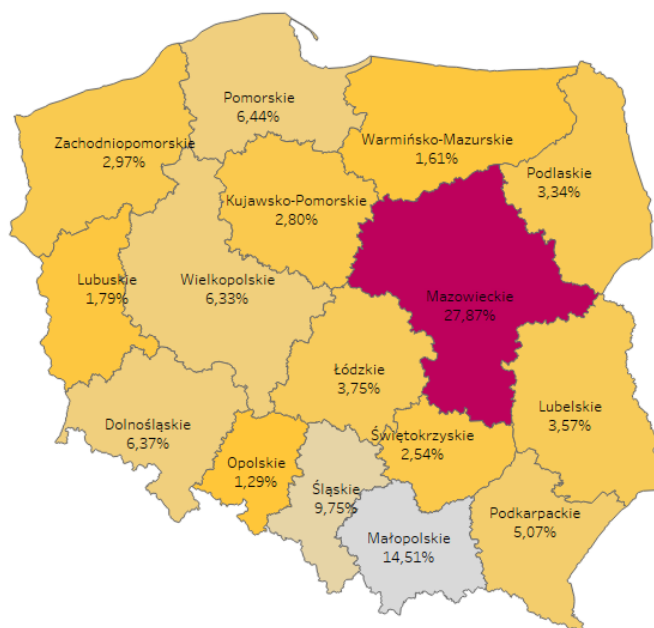


Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów



Według stanu na koniec 2018 r. w ujęciu rok do roku udział depozytów złotych w całości portfela wzrósł o 1,2 pp. do 85,3%. Pozostałe 14,7% zobowiązań wobec klientów stanowiły depozyty w walutach obcych. Najpopularniejszymi walutami obcymi, w których klienci lokowali swoje oszczędności, były na koniec 2018 r. euro oraz dolar amerykański.

Struktura terytorialna zobowiązań wobec klientów na dzień 31 grudnia 2018 r.



Środki finansowe zdeponowane w Banku pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (28%), Małopolski (14,5%) i Śląska (10%). Klienci z pozostałych województw zdeponowali w Banku środki finansowe stanowiące, poniżej 48% całości bazy depozytowej.



Zobowiązania warunkowe

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

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy,
- gwarancji, głównie na okres do 6 lat,
- kart kredytowych na czas nieokreślony (przy jednoczesnym monitoringu adekwatności wpływów środków oraz monitoringu portfelowym bądź indywidualnym),
- limitów gwarancyjnych,
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 2 030, na łączną kwotę 905 896 tysięcy zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 490) wynoszą 490 832 tysięcy zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2018 r. 10 902 052 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 9 996 156 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 905 896 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan na dzień 31.12.2018	Stan na dzień 31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 902 052	12 498 037
Dotyczące finansowania	9 996 156	11 253 862
Gwarancyjne	905 896	1 244 175

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

Ujęcie podmiotowe	Stan na dzień 31.12.2018	Stan na dzień 31.12.2017
Podmiot 1	180 117	136 993
Podmiot 2	74 000	101 000
Podmiot 3	52 368	84 969
Podmiot 4	41 346	72 000
Podmiot 5	40 000	59 453
Podmiot 6	30 000	50 000
Podmiot 7	23 093	38 300
Podmiot 8	20 000	20 000
Podmiot 9	16 818	20 000
Podmiot 10	15 192	17 665



Pozostałe	412 962	643 795
-----------	---------	---------

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

Ujęcie przedmiotowe	Stan na dzień 31.12.2018	Stan na dzień 31.12.2017
Linie kredytowe	9 897 272	11 006 544
Akredytywy importowe	17 840	18 952
Promesy kredytowe	81 044	228 366
Gwarancje	905 896	1 244 175
Razem	10 902 052	12 498 037

Bank nie był poręczycielem żadnych obligacji w 2018 r. (nie było żadnych zobowiązań pozabilansowych w zakresie obligacji).

Prognozy finansowe

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



VIII. Działalność biznesowa Alior Banku S.A.

Działalność Alior Banku S.A.

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

Alior Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

Działalność Banku jest prowadzona w różnych pionach, które oferują określone produkty i usługi przeznaczone dla określonych segmentów rynku. Bank aktualnie prowadzi działalność w następujących segmentach branżowych:

Klient indywidualny (segment detaliczny)
Klient biznesowy (segment biznesowy)
Działalność skarbowa

Szczegółowe informacje na temat segmentów działalności biznesowej Banku prezentowane są w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 r. (nota nr 5).

Segment detaliczny

Informacje ogólne

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Alior Bank obsługiwał 4,0 mln klientów indywidualnych. Wzrost liczby klientów w 2018 r. wynikał ze wzrostu organicznego Alior Banku.

Od 2017 r. Bank realizuje projekt segmentacji behawioralnej klientów detalicznych, która umożliwia precyzyjne adresowanie produktów i usług do właściwych odbiorców. Segmentacja behawioralna ma zastosowanie zarówno w zakresie budowy oferty produktowej jak i wsparcia sieci sprzedaży. W 2018 r. kontynuowaliśmy stosowanie segmentacji strategicznej klientów. Wdrożyliśmy innowacyjne rozwiązanie jakim było badanie



klientów realizowane za pomocą Dronna - syntezy mowy połączonego z modelami Data Mining dzięki któremu zadzwoniliśmy do 3.5 mln klientów. Wiedza o potrzebach klientów i ukierunkowanie na segmenty strategiczne dla Banku pozwoliła nam w sposób szybki i efektywny wdrożyć nowe Konto Oszczędnościowe. Testowaliśmy wdrożenie Segmentacji Strategicznej w sieci sprzedaży w jednym z regionów, który przyczynił się do wzrostu sprzedaży ROR po 6 miesiącach o 71%. Przygotowujemy się do wdrożenia nowych rozwiązań w 2019 r.

Niezależnie od segmentacji behawioralnej Bank w 2018 r. wyróżniał wśród swoich klientów detalicznych następujące segmenty operacyjne:

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

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

Kanały dystrybucji

Na koniec 2018 r. Bank dysponował 861 placówkami (202 oddziałów tradycyjnych, 8 oddziałów Private Banking i 8 Regionalnych Centrów Biznesu oraz 643 placówek partnerskich). Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecyjnych, 10 centrów gotówkowych oraz sieci około 5 tys. pośredników.

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

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

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



Jak wskazano powyżej, produkty Banku oferowane były również w sieci placówek pośredników finansowych, takich jak Expander, Open Finance, Sales Group, Dom Kredytowy Notus, Fines, DFQS, GTF i innych. Oferta produktów Banku dostępnych u pośredników finansowych różni się w zależności od pośrednika, lecz pośrednicy finansowi oferują głównie pożyczki gotówkowe, kredyty konsolidacyjne i kredyty hipoteczne oraz kredyty ratalne.

Wsparcie sprzedaży we wszystkich kanałach dystrybucji zapewniają operacyjne i analityczne systemy Zarządzania Relacjami z Klientem (ang. Customer Relationship Management, CRM).

Produkty kredytowe

Produkty kredytowe są oferowane we wszystkich kanałach dystrybucji Banku.

Pożyczki gotówkowe

Głównym produktem w ofercie niezabezpieczonych produktów kredytowych dla klientów indywidualnych Alior Banku jest pożyczka gotówkowa. Może być ona przeznaczona na dowolny cel lub na spłatę zobowiązań finansowych (kredyt konsolidacyjny). Pożyczki gotówkowe są dostępne we wszystkich kanałach dystrybucji Banku. Charakteryzują się wysoką marżą, minimalnymi wymogami w zakresie udokumentowania dochodów i warunków zabezpieczenia oraz długim terminem spłaty, dostępne z opcją ubezpieczenia. Od 2016 r. maksymalny okres spłaty tych produktów wynosi dwanaście lat i jest najatrakcyjniejszy na rynku. Klienci indywidualni mogą zaciągnąć pożyczkę lub kredyt do kwoty 200 tys. zł bez poręczycieli lub innych zabezpieczeń. Produkty te są oferowane w złotych i są adresowane do aktualnych oraz nowych klientów Alior Banku. Bank oferuje pożyczki gotówkowe w kwocie przewyższającej 200 tys. zł na warunkach indywidualnych.

W 2018 r. Alior Bank koncentrował się na dwóch obszarach w zakresie pożyczki gotówkowej. Pierwszy to zwiększenie liczby nowych klientów poprzez prowadzenie akcji marketingowych w mediach. Przeprowadzone zostały dwie kampanie telewizyjne. W pierwszym kwartale roku zbudowano i promowano pożyczkę w ofercie ze współkredytobiorcą 'Pożyczka dwuosobowa', która pozwalała uzyskać atrakcyjną cenę produktu (obniżkę wszystkich kosztów o 33%) przy skorzystaniu z oferty pożyczki przez więcej niż jedną osobę, niekoniecznie spokrewnionych ze sobą kredytobiorców. Pod koniec 3 kwartału 2018 r. Bank przygotował drugą kampanię telewizyjną opartą o ofertę pożyczki z promocyjnym oprocentowaniem 5% bez względu na kwotę pożyczki. Oferta ta była dostępna we wszystkich stacjonarnych kanałach sprzedaży. Realizując strategię Cyfrowego Buntownika oferta znalazła swoje miejsce również w Internecie oraz sprzedawana była za pośrednictwem zdalnych kanałów sprzedaży z dodatkowym benefitem, prowizją obniżoną do 0%. Cena ta była dostępna dla klientów, którzy wypełnili formularz internetowy lub skorzystali z pełnego wniosku online.

Alior Bank w 2018 r. w ramach realizacji strategii Cyfrowego Buntownika kontynuował rozwój zdalnych kanałów sprzedaży pożyczki, optymalizując możliwość zakupu produktu całkowicie on-line zarówno dla nowych jak i obecnych klientów Banku poprzez serwis bankowości internetowej i mobilnej. W czerwcu 2018 r. wdrożono dla tego procesu nową ofertę specjalną Pożyczki Online, w której Bank zwraca klientowi odsetki od każdej co dwunastej spłaconej raty. Dodatkowo w grudniu 2018 r. dostępna była oferta 'Pożyczki magicznej'



w atrakcyjnej cenie, bez zaświadczeń, dostępnej wyłącznie w Internecie. Obok tej oferty Bank kontynuował dedykowaną ofertę 'Pożyczki internetowej z prowizją 0%' oferującej preferencyjne warunki klientom, którzy rozpoczęli proces zakupu za pomocą dedykowanego formularza internetowego.

Kolejnym obszarem działań Banku były inicjatywy CRM mające na celu zacieśnienie relacji z klientem poprzez działania aktywizacyjne klientów, sprzedaż kolejnych produktów kredytowych, depozytowych lub inwestycyjnych oraz zwiększenie zaangażowania kredytowego. Dla klientów Banku przygotowana została specjalna oferta pożyczki z uproszczonym procesem kredytowym. Oferta dostępna była we wszystkich kanałach sprzedaży, w tym w bankowości internetowej i mobilnej. Pod koniec 2018 r. wprowadzono nowe rozwiązania dotyczące rozwoju współpracy i uproduktowania nowych klientów consumer finance w Alior Banku. W jego ramach zbudowany został system segmentacji klientów wpływający na maksymalizację efektów działań sprzedaży krzyżowej (ang. x-sell).

Karty kredytowe

W ramach oferty kart kredytowych dla klientów detalicznych Bank w 2018 r. rozpoczął promocję nowych kart kredytowych: Mastercard OK! oraz TU i TAM. Ich głównym benefitem jest cashback: dla karty OK! krajowy, funkcjonujący w wybranych punktach handlowo-usługowych, dla karty TU i TAM z kolei naliczany za transakcje w walucie innej niż PLN (w tym transakcje internetowe jak i te wykonane zagranicą). Dla najbardziej zamożnych Klientów z segmentu Private Banking w ofercie bez zmian została utrzymana prestiżowa Karta World Elite, z którą związany jest pakiet usług concierge, czyli pomoc wyspecjalizowanej infolinii, ubezpieczenia oraz Priority Pass - możliwość skorzystania z saloników lotniskowych.

W celu uatrakcyjnienia oferty produktowej karta TU i TAM w ramach promocji zyskała dodatkowy benefit dla klientów indywidualnych, na który składa się dodatkowy zwrot poniesionych wydatków na stacjach paliw na terenie Polski, z kolei kartę OK! promocyjnie wzbogacono o dodatkowy zwrot poniesionych wydatków wykonanych przez klientów z wykorzystaniem nowoczesnych form płatności, do jakich zalicza się usługę Google Pay i Apple Pay. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Klientów, dla których (poza ceną) czas odgrywa olbrzymią rolę w kontekście podejmowania decyzji finansowych wprowadzono rozwiązanie, dzięki któremu decyzję o wykonaniu transakcji w formie przelewu na wskazane konto z równoczesnym rozłożeniem tego przelewu na raty Klient może podjąć już na wydania karty kredytowej.

Osobnymi działaniami objęto także klientów, którzy już posiadają kartę kredytową: z jednej strony zwiększając swoją transakcyjność klienci mogą wygrać bony rabatowe na zakupy w internetowym serwisie aukcyjnym Allegro, z drugiej coraz chętniej korzystają z dostępnej usługi w ramach kart kredytowych, jaką jest możliwość rozłożenia na wygodne raty swoich transakcji.

Limity odnawialne w rachunku bieżącym

Limit kredytowy w rachunku to możliwość zadłużania się w ciężar salda debetowego rachunku. W ramach przyznanego limitu w rachunku można zadłużać się wielokrotnie, każda wpłata na rachunek zmniejsza lub likwiduje zadłużenie. Bank oferuje limity odnawialne w rachunku na kwotę od 500 zł do 200 tys. zł i nie wymaga



dodatkowego zabezpieczenia lub poręczenia. Alior Bank udziela limitu odnawialnego w rachunku na dwa sposoby: w łącznym procesie kredytowym, w ramach którego klientowi przyznawane są dwa produkty jednocześnie na podstawie tych samych informacji i dokumentów - pożyczka gotówkowa i limit odnawialny w rachunku bieżącym (limit odnawialny w rachunku) - albo limit odnawialny w rachunku jako pojedynczy produkt.

Dodatkowo, w 2 kwartale 2018 r. Bank udostępnił proces udzielenia limitu za pośrednictwem nowej bankowości elektronicznej w uproszczonym procesie online. Proces udostępniany jest wybranej grupie klientów uwzględniającej optymalne ofertowanie x-sell w zakresie działań CRM. Warto nadmienić, że dla Konta Jakże Osobistego Klient w ramach dostępnych korzyści może wybrać limit odnawialny w rachunku w dedykowanej temu kontu promocji, polegającej na nienaliczaniu odsetek w przypadku skorzystania z dostępnego Limitu odnawialnego w rachunku do kwoty 1 000 (słownie: jeden tysiąc) zł i maksymalnie do 10 dni.

Kredyty hipoteczne

W 2018 r. Bank kontynuował dotychczasową politykę w segmencie kredytów hipotecznych. W oparciu o dwa podstawowe kanały dystrybucji tj. Centra Hipoteczne i Oddziały, Bank oferował głównie kredyty w PLN na cele mieszkaniowe, które stanowią dominującą pozycję w portfelu kredytów hipotecznych. W ramach kontynuacji, dla klientów osiągających dochody w walutach obcych, Bank utrzymał ofertę kredytów indeksowanych walutami GBP, USD, EUR na cel mieszkaniowy.

W 2018 r. Bank koncentrował swoje działania również na podwyższaniu standardów obsługi klientów. W tym celu dedykowani Bankierzy Hipoteczni odbyli szereg specjalistycznych szkoleń stacjonarnych. Główny nacisk położono na wszechstronną znajomość produktu hipotecznego, utrwalenie w procesie hipotecznym dobrych praktyk w odniesieniu do wymogów Ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz podniesienie jakości obsługi.

W segmencie kredytów hipotecznych, w drugim półroczu 2018 r. działania Banku ukierunkowane były na utrzymanie dynamiki sprzedaży z pierwszego półrocza mimo wygaszenia programu „Mieszkanie dla Młodych” oraz decyzjach o zwiększeniu wagi ryzyka zmiennej stopy procentowej w modelach oceny zdolności kredytowej. Mimo tych negatywnych czynników biznesowych, odnotowano, w stosunku do pierwszego półrocza, ponad 3% wzrost sprzedaży w ujęciu wolumenowym.

W ramach działań promujących ofertę kredytu hipotecznego, w drugim półroczu 2018 r. Bank po raz pierwszy wykorzystał do tego celu sztuczną inteligencję (technologię DRONN).

Produkty depozytowe

Lokaty terminowe

Klientom indywidualnym deponującym środki w PLN, Bank oferuje lokaty na nowe środki i lokaty standardowe ze stałym oprocentowaniem oraz szerokim wachlarzem dostępnych terminów. Oferta depozytowa obejmuje również lokaty w walutach obcych: EUR, USD, GBP i CHF z oprocentowaniem stałym lub zmiennym (w



zależności od wybranego terminu). Lokaty te mogą być odnawialne (klienci mogą dokonać wyboru, czy odnowieniu podlega kapitał i naliczone oprocentowanie, czy wyłącznie kapitał, a odsetki są przelewane na wyznaczony rachunek prowadzony w Alior Banku) lub nieodnawialne (wówczas w dniu zapadalności kapitał wraz z odsetkami przelewany jest na wskazany rachunek prowadzony w Alior Banku). Ponadto, klienci zainteresowani zdeponowaniem większych kwot, mogą skorzystać z oferty lokat negocjowanych, wówczas zarówno termin, jak i oprocentowanie lokaty ustalane są indywidualnie. Prowadząc efektywną politykę produktową i cenową Bank zwiększył stabilność portfela depozytowego, w szczególności poprzez budowę bazy lokat długoterminowych (na okres 12 miesięcy i powyżej).

Konta oszczędnościowe

Bank oferuje swoim klientom detalicznym złotowe konta oszczędnościowe, zachęcające do oszczędzania, przy zachowaniu elastycznego dostępu do środków. Podstawowym produktem akwizycyjnym obok konta ze zmiennym oprocentowaniem opartym na stawce WIBID 1M jest wprowadzone w maju Konto Mocno Oszczędnościowe. Poza atrakcyjnym oprocentowaniem nowych środków do kwoty 100 000 zł przez okres 4 miesięcy, oferuje ono możliwość elastycznego oszczędzania, za pomocą bezpłatnych, Nielimitowanych przelewów internetowych na własny ROR prowadzony w Alior Banku. Na wyższe oprocentowanie na koncie oszczędnościowym mogą liczyć również klienci, którzy zdecydują się na założenie Konta Jakże Osobistego i wybiorą tę cechę jako jedną z korzyści. Dodatkowo Bank posiada w ofercie konto oszczędnościowe przeznaczone wyłącznie dla nowych klientów Banku oraz klientów, którzy złożyli skutecznie wniosek o świadczenie wychowawcze (Wniosek Rodzina 500+). Mogą oni liczyć na preferencyjne stałe oprocentowanie.

Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

W 2018 r. Bank rozwijał ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w ramach istniejących produktów dodając nowe funkcjonalności oraz metody płatności.

Flagowym rachunkiem w ofercie Banku jest Konto Jakże Osobiste, w którym klient wybiera spośród 10 korzyści – usług i funkcjonalności przygotowanych na podstawie badań i opinii klientów. Są to: bezpłatne wypłaty z bankomatów w Polsce, bankomatów za granicą, pakiet bezpłatnych przelewów natychmiastowych (do 5 miesięcznie), a także wyższe oprocentowanie na koncie oszczędnościowym czy limit w rachunku bez odsetek przez 10 dni. Bezpieczeństwo zapewnia ubezpieczenie w podróży za granicą oraz pakiet assistance obejmujący ubezpieczenie samochodowe, medyczne i domowe. W zakres benefitów wchodzi również uczestnictwo w programie lojalnościowym Mastercard Priceless Specials, zwrot za płatności zbliżeniowe telefonem lub pakiet bezpłatnych SMSów. Bank nie pobiera opłaty za dwie dowolne korzyści wybrane przez posiadacza konta, natomiast każda kolejna kosztuje 3,5 zł miesięcznie.

W październiku 2018 r. Konto Jakże Osobiste zostało uhonorowane nagrodą EFMA Distribution and Marketing Innovation Awards za najbardziej innowacyjne konto osobiste.

Ofertę rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych uzupełniają Konto Elitarne dedykowane dla segmentu Private Banking, Konto Internetowe oraz Konta Walutowe prowadzone w czterech podstawowych walutach:



USD, EUR, CHF, GBP. W lipcu 2018 r. Bank wdrożył usługę wielowalutową, która umożliwia podpięcie kont walutowych prowadzonych w USD, EUR, GBP do karty debetowej wydanej do Konta Jakże Osobistego lub Konta Elitarnego.

W sierpniu 2018 r. Bank, zgodnie z wymaganiami Ustawy o Usługach Płatniczych, wprowadził do oferty także Rachunek Podstawowy dedykowany jest konsumentom, którzy dotychczas nie posiadali rachunku bankowego.

Usługi transakcyjne

Alior Bank oferuje szeroki zakres usług transakcyjnych w tym: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone w Banku oraz innych bankach, przelewy natychmiastowe oraz transakcje bezgotówkowe kartami. W ramach realizacji strategii „Cyfrowego Buntownika” Bank rozwija innowacyjne metody płatności telefonem za pośrednictwem BLIK, HCE, Android Pay, a od czerwca 2018 jako jeden z pierwszych na rynku także Apple Pay.

Transakcje wymiany walut

Transakcje wymiany waluty dostępne są w placówkach Banku, w bankowości internetowej (waluty PLN, EUR, USD, GBP, CHF), w ramach przewalutowania związanego z przelewami zagranicznymi oraz transakcjami kartą za granicą, a także za pośrednictwem specjalnie dedykowanych platform transakcyjnych (Autodealing, Kantor Walutowy oraz w Departamencie Skarbu). Bank oferuje swoim klientom możliwość zawierania transakcji wymiany dla następujących walut: PLN, EUR, USD, CHF, GBP, CAD, NOK, RUB, DKK, CZK, SEK, AUD, RON, HUF, TRY, BGN, ZAR, MXN oraz JPY.

Produkty Bancassurance

W 2018 r. Bank kontynuował oferowanie dobrowolnych ubezpieczeń ochronnych jako uzupełnienie oferty produktów bankowych. Nadal najistotniejszą grupę stanowiły ubezpieczenia na życie kredytobiorcy (tzw. PPI) oferowane do pożyczki oraz kredytu hipotecznego. Uzupełnienie oferty stanowiły produkty stand-alone oferowane w kanale internetowym oraz przez call center, a wybrane z nich także w sieci oddziałów.

W 2018 r. Bank rozszerzył ofertę produktów stand-alone o ubezpieczenie na wypadek nowotworu „Wybieram Zdrowie”, które dostępne jest dla klientów Banku za pośrednictwem call center. Dodatkowo w ramach Grupy PZU Bank rozpoczął współpracę z PZU S.A. w zakresie oferowania ubezpieczenia nieruchomości dla kredytobiorców kredytu hipotecznego Alior Banku, wprowadził dodatkowe ubezpieczenie Assistance do kredytów ratalnych oraz nawiązał współpracę w zakresie ubezpieczeń finansowych. W 3 kwartale 2018 r. Bank dokonał także zmiany ubezpieczenia na życie kredytobiorcy (tzw. PPI) oferowanego do pożyczki – tj. we współpracy z PZU Życie S.A. Bank wprowadził do oferty ubezpieczenie na życie ze stałą sumą ubezpieczenia, dzięki czemu produkt lepiej spełnia potrzeby klientów w zakresie zabezpieczenia nie tylko zobowiązania kredytowego, ale także uzyskania dodatkowych środków.

Bank nadal skupia się na oferowaniu ubezpieczeń w tzw. modelu indywidualnym, w którym występuje jako pośrednik ubezpieczeniowy. Model grupowy, w którym Bank jest ubezpieczającym, stosowany jest w



przypadku produktów bezpłatnych dla klienta, stanowiących uzupełnienie parametrów danego produktu bankowego.

Produkty strukturyzowane i ubezpieczenia inwestycyjne

W ramach Pierwszego programu emisji bankowych papierów wartościowych Alior Bank wyemitował 33 serie papierów o łącznej wartości nominalnej 1 087 mln zł. Papiery kierowane były w ramach oferty publicznej do klientów indywidualnych i Private Banking o odpowiednim profilu inwestycyjnym oraz klientów korporacyjnych. Emisje bankowych papierów wartościowych charakteryzowały się 100-procentową gwarancją kapitału w dniu zapadalności oraz w przypadku 16-stu serii również gwarantowanym kuponem wypłacanym klientom w trakcie trwania inwestycji lub na jej zakończenie. Główna wartość odsetek uzależniona jest od zachowania indeksu rynkowego, który najczęściej wybierany był w ramach koszyków akcji lub funduszy inwestycyjnych. W 2018 r. zakończyło się 17 emisji z czego najlepsza emisja zakończyła się wynikiem 5,79%. Dodatkowo dla wybranych klientów Private Banking Bank kontynuował ofertę certyfikatów inwestycyjnych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz warunkowym przedterminowym odkupieniem – „autocall”. W 2018 r. przeprowadzonych zostało 13 emisji tego typu na łączną wartość nominalną 218 mln zł. Wyemitowane certyfikaty zostały wprowadzone do obrotu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

W 2018 r. Bank kontynuował szkolenia agencyjne przygotowujące do oferowania indywidualnych polis ubezpieczeniowych we współpracy z PZU Życie SA, Generali Życie S.A., TU na Życie Europa S.A. oraz Open Life TU Życie S.A. Od września 2018 r. wstrzymana została oferta ubezpieczeń inwestycyjnych oferowanych przez TU na Życie Europa S.A. – „Multi Select” oraz Open Life TU Życie S.A. – „Zadbaj o Jutro”.

Nowe produkty i usługi

W roku 2018 do istotnych nowych produktów i usług w ofercie handlowej Grupy Kapitałowej Alior Banku dla segmentu klientów indywidualnych należały:

- Konto Mocno Oszczędnościowe, które stało się głównym produktem akwizycyjnym wśród produktów oszczędnościowych oraz ofertą z czołówki rankingów kont oszczędnościowych,
- Pożyczka gotówkowa/ kredyt konsolidacyjny ‘Pożyczka dwuosobowa’, która pozwalała uzyskać atrakcyjną cenę produktu (obniżkę wszystkich kosztów o 33%) przy skorzystaniu z oferty pożyczki przez dwóch lub więcej kredytobiorców,
- Pożyczka gotówkowa/ kredyt konsolidacyjny „Pożyczka na piątkę” z bardzo atrakcyjnym oprocentowaniem, niezależnie od kwoty kredytu, wynoszącym 5% - skierowana do Klientów, którzy nie posiadają w Alior Banku pożyczki gotówkowej/ kredytu konsolidacyjnego,
- Oferta pożyczki Online, w której Bank zwraca klientowi odsetki od każdej co dwunastej spłaconej raty,
- Wdrożenie ubezpieczenia nieruchomości we współpracy z PZU SA, dostępnego dla kredytobiorców kredytu hipotecznego Alior Banku,
- Wdrożenie ubezpieczenia na życie dla kredytobiorców kredytów gotówkowych we współpracy z PZU Życie S.A.



Obszary segmentu detalicznego

Consumer Finance

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

W 2018 r. w Consumer Finance realizowane były projekty związane z realizacją strategii Banku. Bank udostępnił klientom alternatywne elektroniczne sposoby zawierania umowy tj. paperless oraz zacieśniał relacje z kluczowymi partnerami poprzez nowe integracje on-line.

W celu poprawy atrakcyjności oferty kredytów ratalnych wdrożono Pakiety Usług Dodatkowych zwiększające komfort spłaty kredytu, bezpieczeństwo finansów klienta oraz zapewniające wsparcie w przypadku wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń.

Zmiany technologiczne, zmiany w procesach sprzedaży oraz utrzymywanie stabilnej współpracy z Partnerami wpłynęły na dynamiczny wzrost sprzedaży on-line, rekordowe wyniki sprzedaży kredytów ratalnych we wszystkich kanałach dystrybucji (w skali całego roku 3 mld zł, co stanowi wzrost w stosunku do 2017 r. o 18%) oraz liczbę uruchomionych umów kredytowych 1,1 mln;

Private Banking

Program Private Banking jest przeznaczony dla najzamożniejszych klientów indywidualnych, skłonnych powierzyć Bankowi aktywa przekraczające 1 mln zł lub aktywa inwestycyjne przekraczające 500 tys. zł. Klientów obsługuje osiem specjalistycznych oddziałów Private Banking: trzy oddziały w Warszawie, Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku i Wrocławiu. W czerwcu 2018 r. Hotel Europejski stał się częścią najnowszej historii Alior Banku, który w tym wyjątkowym miejscu otworzył nowy oddział Private Banking. W listopadzie 2018 r. siedzibę zmienił oddział w Gdańsku, który obecnie mieści się w prestiżowej lokalizacji, w najwyższym budynku w Trójmieście, na 30 piętrze Oliwia Star. Alior Bank zdecydował, by w tych lokalizacjach stworzyć komfortowe i dyskretne miejsca spotkań z klientami, którzy powierzają mu swoje oszczędności.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. w departamencie i oddziałach Private Banking pracowało 87 osób, które w oparciu o szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych i kredytowych opracowywały rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb poszczególnych klientów. Liczba klientów Private Banking na koniec grudnia 2018 r. wynosiła nieco ponad 6 tysięcy.

Private Banking Alior Banku już po raz drugi w badaniu „Private Banking and Wealth Management Survey” przeprowadzonym przez prestiżowy magazyn „Euromoney” okazał się najlepszym polskim bankiem pod względem usług dla klientów zamożnych, posiadających aktywa inwestycyjne w wysokości od 1 do 5 mln USD. Obsługa pozafinansowych aktywów klientów Private Banking pod nazwą PB Wealth Care jest realizowana operacyjnie przez spółkę Alior Services Sp. z o.o., której zadaniem jest nawiązywanie kontaktów z partnerami handlowymi świadczącymi usługi takie jak doradztwo prawne i podatkowe czy inwestycje alternatywne. W obszarze działań promocyjnych należy wspomnieć, że Private Banking Alior Banku został Partnerem Tytułarnym turniejów golfowych organizowanych przez Stowarzyszenie Instruktorów Golfa PGA SA. Ważnym



wydarzeniem był również konkurs dla klientów Private Banking, zorganizowany we współpracy z MasterCard, którego laureaci uczestniczyli w Międzynarodowym Festiwalu Filmowym w Wenecji.

Konto Elitarne dedykowane jest dla klientów z segmentu Private Banking, posiadających aktywa o wartości ponad 1 mln zł. Bank nie pobiera żadnych opłat za usługi i transakcje związane z prowadzeniem konta. Wraz z Kontem Elitarnym, klient korzysta z szeregu korzyści, jak np. indywidualnej opieki bankiera Private Banking, utajnienia sald rachunków czy oferowanej bez dodatkowych opłat prestiżowej karty debetowej MasterCard World Elite z bogatym pakietem usług dodatkowych.

Działalność maklerska

Bank prowadzi działalność maklerską przez Biuro Maklerskie Alior Banku - wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę w ramach Alior Banku. Usługi maklerskie oferowane są za pośrednictwem oddziałów Alior Banku oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji: Contact Center Biura Maklerskiego, systemu bankowości internetowej zintegrowanego z systemem Alior Banku oraz platformy transakcyjnej Alior Trader.

Na 31 grudnia 2018 r. Biuro Maklerskie Alior Bank prowadziło 137,2 tys. rachunków maklerskich, depozytowych i rachunków Alior Trader, a wartość aktywów klientów zgromadzonych na tych rachunkach wyniosła 8,42 mld zł. Inwestorzy korzystający z usług Biura Maklerskiego Alior Banku złożyli w drugiej połowie 2018 r. ponad 530 tysięcy zleceń giełdowych, z czego 97 tysięcy z nich zostało zrealizowane za pośrednictwem mobilnej aplikacji brokerskiej Alior Giełda. Aplikacja Alior Giełda została udostępniona przez Biuro Maklerskie Alior Banku we wrześniu 2016 r. i jest jedną z najbardziej innowacyjnych aplikacji mobilnych dla inwestorów indywidualnych na polskim rynku. Liczba zleceń realizowanych za jej pośrednictwem stale rośnie.

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych polskich i zagranicznych. Wg. stanu na 31 grudnia 2018 r. Alior Bank współpracował z siedemnastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) w zakresie funduszy otwartych (FIO). W zakresie FIZ niepublicznych w drugiej połowie 2018 r. Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie obsługę posprzedażową. Łączne aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych za pośrednictwem Alior Banku wyniosły na koniec grudnia 2018 r. 2,51 mld zł.

Ponadto Biuro Maklerskie Alior Banku we współpracy z Alior TFI oferuje usługi zarządzania aktywami.

Na 31 grudnia 2018 r. Biuro Maklerskie Alior Banku świadczyło usługi animatora dla 41 emitentów oraz realizowało czynności animatora dla 51 instrumentów finansowych.

Współpraca w zakresie pozyskiwania klientów detalicznych

T-Mobile Usługi Bankowe

W 2018 r. T-Mobile Usługi Bankowe skoncentrowało się na rozwoju oferty w ramach istniejących produktów dodając nowe funkcjonalności i ułatwienia dla Klientów zgodnie ze Strategią Cyfrowego Buntownika.

W listopadzie 2018 r. w bankowości mobilnej została udostępniona funkcja Logowania za pomocą Biometrii odcisku palca dla systemu Android (dla systemu iOS ta funkcjonalność była już dostępna). Również w



listopadzie 2018 r. jako jeden z pierwszych Banków w Polsce T-Mobile Usługi Bankowe wprowadził do bankowości mobilnej Android oraz iOS możliwość autoryzowania wybranych operacji za pomocą Biometrii (odcisku palca dla systemu Android oraz odcisku palca lub skanu twarzy dla systemu iOS). Ponadto, również w listopadzie została udostępniona Klientom funkcjonalność płatnicza BLIK OneClick, która ułatwia płatności kodami BLIK podczas zakupów e-commerce.

W grudniu 2018 r. w bankowości internetowej została udostępniona możliwość zakładania Profilu Zaufanego ePUAP.

Oddział Alior Banku w Rumunii

Rok 2018 to dla zagranicznego oddziału Alior Banku w Rumunii kontynuacja działalności komercyjnej zapoczątkowanej 18 października 2017 r. (działalność operacyjna rozpoczęła się 18 lipca 2016 r.). Produkty, które zostały wdrożone w 2018 r. to kredyt gotówkowy i kredyt konsolidacyjny oferowany w dwóch opcjach cenowych: ze stałą i zmienną stopą procentową. Doszło też do usprawnienia procesów sprzedaży: konta osobistego w kanałach cyfrowych i linii debetowej w koncie osobistym w kanałach stacjonarnych. W zeszłym roku dostosowywano również działanie oddziału rumuńskiego do dynamicznie zmieniającego się środowiska regulacyjnego skutkującego koniecznością wdrożenia zmian wynikających z wejście w życie, np.: RODO (GDPR), Podstawowy Rachunek Płatniczy (PAD).

Plan na kolejne miesiące to dalsza rozbudowa sprzedaży produktów bankowych zarówno w kanałach stacjonarnych: pośrednicy (DSA) i brokerzy; oraz kanałach zdalnych z możliwością weryfikacji tożsamości klienta w procesie otwarcia klienta w kanałach cyfrowych za pomocą „przelewu groszowego”, a także rozszerzenie potencjału sprzedaży kredytów poprzez pozyskiwanie wniosków w postaci „lead’ów” internetowych. W dalszej perspektywie czasowej dalsze prace będą skoncentrowane na skróceniu czasu otwarcia produktu podczas składania wniosku w aplikacji mobilnej. Planowane jest również rozszerzenie palety produktów o kartę kredytową.

Oferta Oddziału Alior Banku w Rumunii dostępna jest dzięki współpracy z Telekom Romania i z wykorzystaniem jej sieci sprzedaży. Oferta pod nazwą Telekom Banking zapewnia klientom w Rumunii dostęp do podstawowych produktów bankowych używanych codziennie: konto ROR oraz kantor wymiany walut online dostępne zarówno w walucie lokalnej (RON) i wielu walutach obcych, kredyt gotówkowy i kredyt konsolidacyjny rachunki oszczędnościowe i lokaty terminowe. Produkty są dostępne za pośrednictwem strony www.telekombanking.ro, a także sieci 46 punktów sprzedaży zwanych "SiS" (stan na 31 grudnia 2018 r.), zlokalizowanych w największych miastach Rumunii. Produkty bankowe Alior Banku oferuje również bezpośrednio Telekom Romania w 232 punktach w całym kraju.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Oddział w Rumunii zatrudniał 144 osób w pełnym wymiarze czasu (61 FTE w Centrali i 83 FTE w SiS).



Bancovo

Bancovo jest pierwszym w Polsce marketplace pożyczek i kredytów dla klientów indywidualnych, działającym na dynamicznie rosnącym rynku pośrednictwa finansowego online. Jest marką platformy należącej do spółki NewCommerce Services Sp. z o.o.

Start operacyjny BANCOVO - w pełni cyfrowej platformy pośrednictwa finansowego - miał miejsce 6 marca 2018 r. Dzięki niej, po raz pierwszy w Polsce, klienci uzyskali w trybie online dostęp do rzeczywistych ofert wielu banków i firm pożyczkowych.

Platforma oferuje nie tylko porównanie ofert instytucji finansowych, ale także możliwość szybkiego i łatwego (minimum formalności po stronie klienta i instytucji) przeprowadzenia całego procesu pozyskania gotówki (end-2-end).

Zastosowane w BANCOVO. innowacyjne rozwiązania (big data + samouczące się systemy machine learning) pozwalają na uzyskanie kredytu i pożyczki online w prosty i przyjazny sposób. W oparciu o najlepsze praktyki UX podanie danych zostało ograniczone do minimum. W ciągu minuty klient otrzymuje do wyboru realne oferty banków i firm pożyczkowych, a dzięki transparentnej prezentacji może wybrać najbardziej odpowiednie dla siebie rozwiązanie. Umowa zawierana jest przez Internet z zachowaniem najwyższych standardów bezpieczeństwa. Platforma zapewnia swoim Partnerom profil klienta o odpowiedniej jakości dzięki zastosowanym narzędziom, takim jak prescoring, czy tarcza anti-fraudowa.

Oferta Bancovo jest kierowana do rosnącej grupy konsumentów korzystających z e-commerce oraz usług online - około 70% klientów to osoby poniżej 40 roku życia. Około 80% klientów platformy to aktualni klienci 7 największych banków w Polsce. Na 31 grudnia 2018 r. platforma udostępnia ofertę 12 instytucji finansowych, zarówno banków, jak i firm pożyczkowych, kolejni partnerzy będą dołączani w 2019 r. Dla instytucji finansowych Bancovo oferuje m.in. komplementarny i efektywny kosztowo kanał dystrybucji w szybko rosnącym segmencie pożyczek i kredytów online.

Aspiracją BANCOVO. jest zdobycie pozycji cyfrowego centrum finansów osobistych klienta. Rozwiązanie jest skalowalne, posiada otwartą architekturę, co pozwala na szybką implementację platformy, także w innych krajach.

Segment biznesowy

Informacje ogólne

Alior Bank posiada kompleksową i nowoczesną ofertę dla klientów biznesowych wszystkich segmentów: micro, małych i średnich oraz podmiotów korporacyjnych. Na dzień 31 grudnia 2018 r., Alior Bank obsługiwał ponad 192,8 tys. klientów biznesowych, a łączne zaangażowanie kredytowe osiągnęło 22,7 mld zł. Oferta Alior Banku dla przedsiębiorców i jakość obsługi klienta biznesowego zostały docenione przez niezależnych ekspertów. W 2018 r. Alior Bank zdobył pierwsze miejsca w prestiżowym rankingu magazynu „Forbes” jako „Najbardziej przyjazny bank dla firm” i „Bank rekomendowany dla firm”.



Rachunki, rozliczenia i depozyty

Oferta rachunków biznesowych jest dopasowana do oczekiwań poszczególnych segmentów firm i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji klientów oraz obsługi produktów. W 2018 roku liczba otwartych rachunków wyniosła 22 495, czyli o 4 223 więcej w stosunku do roku 2017 (18 272 rachunków), co stanowi wzrost o ponad 23% rok do roku. Alior Bank oferuje obsługę standardową w sieci oddziałów i placówek partnerskich, a także umożliwia otwarcie rachunku firmowego za pośrednictwem Internetu, z wykorzystaniem szybkiego procesu potwierdzenia tożsamości klienta za pośrednictwem przelewu z innego banku lub kuriera. Klient indywidualny posiada również możliwość otwarcia konta firmowego poprzez wypełnienie wniosku w Systemie Bankowości Internetowej. Za pośrednictwem kanałów zdalnych mikroprzedsiębiorcy mogą otworzyć rachunki: iKonto Biznes, Rachunek 4x4 lub Rachunek Partner. W sieci placówek banku klienci biznesowi najczęściej wybierają Rachunek Partner z kartą Mastercard Debit Commercial. Wraz z rachunkiem Partner proponujemy promocję „Cashback dla przedsiębiorców”, która gwarantuje stałą cenę paliwa na stacjach benzynowych w Polsce – tylko 3,90 zł za litr. Maksymalna wysokość zwrotu za zakup paliwa wynosi 100 zł miesięcznie. Wyżej wymienione rachunki skierowane są do przedsiębiorców rozliczających się na zasadach uproszczonej księgowości.

Ofertę dopełnia Rachunek Wspólnota dla wspólnot mieszkaniowych oraz Rachunek Bezpieczny oferowany przedsiębiorcom, którzy chcą zabezpieczyć się przed konsekwencjami nieszczęśliwych wypadków.

Oferta rachunków dla klientów biznesowych prowadzących księgi rachunkowe obejmuje rachunki: Biznes Optymalny, Biznes Komfort i Biznes Profil, w ramach których klient dostosowuje ofertę rachunkowo-transakcyjną do profilu działalności firmy.

Alior Bank proponuje bogate możliwości lokowania nadwyżek finansowych. Ofertę klasycznych lokat terminowych dostępną w wielu kanałach uzupełnia atrakcyjnie oprocentowany rachunek lokacyjny oraz lokaty automatyczne overnight dla przedsiębiorstw.

Internetowy portal Alior Banku dla mikroprzedsiębiorców www.zafirmowani.pl został wzbogacony o nowe funkcjonalności m.in. automatyczny import danych z Centralnej Ewidencji Informacji o Działalności Gospodarczej i bazy Głównego Urzędu Statystycznego w procesie rejestracji nowego użytkownika oraz przy wprowadzaniu nowych kontrahentów na potrzeby rozliczeń księgowych. Użytkownikom portalu udostępniono również kalkulator kredytowy – narzędzie umożliwia klientom wyliczenie zdolności kredytowej firmy oraz złożenie wniosku o kredyt firmowy. Dla firm poszukujących alternatywnych form wsparcia finansowego została uruchomiona wyszukiwarka dotacji unijnych. Ponadto użytkownicy portalu mogą skorzystać z oferty specjalnej dla przedsiębiorców przygotowanej przez PZU. Nowi użytkownicy mogą również zawnieść o rachunek firmowy i terminal płatniczy już na etapie procesu rejestracji na portalu. Przedsiębiorcy korzystający z aplikacji księgowej online mogą też skorzystać z windykacji online oraz usługi mikrofaktoringu. Od czerwca 2018 r. z księgowości on-line została również udostępniona przedsiębiorcom rozliczającym się na zasadzie ryczałtu.

Nowe produkty i usługi

- Rachunek 4x4 – innowacyjne rozwiązanie, które daje klientom możliwość dopasowania parametrów rachunku do aktualnych potrzeb firmy oraz do rodzaju wykonywanych transakcji. Za prowadzenie



rachunku, korzystanie z pierwszej karty debetowej, przelewy do ZUS/US, a także księgowość na portalu zafirmowani.pl Bank nie pobiera opłat. W ramach indywidualnej parametryzacji, klient ma możliwość wyboru spośród 4 pakietów transakcyjnych: gotówkowego, krajowego, zagranicznego i oszczędnego. Pakiety umożliwiają przedsiębiorcom skorzystanie z szerokiego wachlarza udogodnień i zniżek w stosunku do standardowych opłat i prowizji. Cena każdego pakietu to tylko 10 złotych miesięcznie. Rachunek został wprowadzony do oferty w czerwcu 2018 r. i szybko zyskał popularność wśród przedsiębiorców – stanowi już 25% sprzedaży wszystkich rachunków firmowych,

- Wirtualny doradca (DRONN) - zgodnie ze Strategią Cyfrowego Buntownika jest wykorzystywany w procesach sprzedaży rachunków. System oparty jest na technologii sztucznej inteligencji wykorzystującej syntezę mowy i analizę języka naturalnego. DRONN, pobiera dane z bazy CEIDG, kontaktuje się z właścicielami nowo otwartych firm i przedstawia ofertę rachunków Alior Banku oraz prowadzi rozmowę w ramach kampanii windykacyjnych,
- Pliki w formacie JPK_WB - udostępnienie przedsiębiorcom możliwości generowania tych plików bezpośrednio z systemu bankowości elektronicznej.

Nowe regulacje dla segmentu klientów biznesowych

- Mechanizm Podzielonej Płatności (Split Payment) - otwieranie rachunków VAT dla przedsiębiorców, umożliwienie realizacji transakcji w mechanizmie podzielonej płatności oraz obsługę przelewów wychodzących według nowych zasad,
- Zmiany regulacyjne i systemowe w kontekście rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO),
- PSD2 – dostosowanie dokumentacji do wymogów ustawy o usługach płatniczych polegająca na: obniżeniu kosztów transakcyjnych wraz z wyłączeniem opcji OUR dla przelewów zagranicznych realizowanych na terenie Państw Członkowskich EOG w dowolnej walucie, uregulowanie i objęcie nadzorem nowych usług płatniczych, standaryzacja płatności w wymiarze międzynarodowym, rozszerzenie obowiązków informacyjnych ze strony dostawców usług płatniczych, ograniczenie odpowiedzialności konsumentów ze straty spowodowane nieautoryzowanymi transakcjami, zmiana terminów rozpatrywania reklamacji, rozszerzenie narzędzi ochrony konsumentów na transakcji wychodzące poza państwa członkowskie EOG oraz podniesienie bezpieczeństwa transakcji - wprowadzenie tzw. silnego uwierzytelnienia klienta przy inicjonowaniu transakcji płatniczej.

Produkty rozliczeniowe i transakcyjne

W ramach rozwoju funkcjonalności kart debetowych, Alior Bank jako jeden z nielicznych, udostępnił klientom biznesowym usługę Apple Pay. Dzięki temu użytkownicy Apple mogą w szybki i bezpieczny sposób dokonywać płatności za pomocą iPhone czy Apple Watch - wystarczy, że dodadzą firmową kartę Alior Banku do aplikacji „Wallet” na swoim sprzęcie.

Alior Bank jako jedyny bank w Polsce wprowadził do oferty dla firm kartę Mastercard Debit Commercial Wielowalutową z dostępem aż do 23 walut bez przewalutowań. Z kartą można powiązać po jednym rachunku pomocniczym w każdej z walut: EUR, USD, GBP, SEK, NOK, CHF, AUD, CAD, CZK, RUB, HUF, JPY, TRY, RON,



BGN, ZAR, MXN, HRK, CNY, THB, ILS, HKD, DKK. Klient ma również możliwość zarządzania rachunkami pomocniczymi powiązanych z kartą przez bankowość internetową oraz dostęp do płatności mobilnych ApplePay i GooglePay. Oferta skierowana jest do wszystkich firm, które realizują transakcje w walutach obcych.

Oferta kart została również poszerzona o nową kartę kredytową MasterCard Business LOTOS, która umożliwia dostęp do nowoczesnych rozwiązań finansowych i gwarantuje przedsiębiorcom szereg korzyści:

- 20 gr. zniżki na każdym litrze paliwa premium,
- 16 gr. zniżki na każdym litrze paliwa standardowego,
- 10% rabatu na myjnię i płyny do spryskiwaczy i ofertę gastronomiczną Cafe Punkt.

Oferta skierowana jest do przedsiębiorców, którzy rozliczają się na zasadach uproszczonej księgowości i posiadają rachunek firmowy w Alior Banku.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów korporacyjnych Alior Bank, oferuje zaawansowane produkty i narzędzia usprawniające zarządzanie środkami finansowymi firmy.

Pakiet produktów i usług bankowości transakcyjnej obejmuje zarządzanie przepływami gotówkowymi, monitorowanie spływu należności i ich bieżącą identyfikację za pośrednictwem systemu bankowości internetowej BusinessPro oraz automatyzację procesów księgowych poprzez BankConnect. Bank rozpoczął prace nad poszerzeniem oferty w zakresie obsługi gotówkowej klientów. Uruchomiona została sieć wpłatomatów własnych w oddziałach banku oraz poszerzono zakres współpracy z głównym podwykonawcą banku w zakresie gotówki. Dzięki temu klienci biznesowi mają dostęp do większej liczby liczników, do których mogą bezpośrednio dokonywać wpłat gotówkowych zamkniętych.

Kredyty dla klientów biznesowych

Bank oferuje szeroką gamę nowoczesnych produktów kredytowych, dzięki którym finansowane są bieżące i inwestycyjne potrzeby klientów biznesowych.

Działalność Banku w segmencie mikro, małych i średnich opiera się na kompleksowej, w pełni wystandaryzowanej ofercie kredytowej. Najważniejszym produktem dla klientów z segmentu micro oraz małych firm rozliczających się na podstawie uproszczonej księgowości jest Pakiet Kredytowy, który umożliwia uzyskanie decyzji kredytowej nawet w ciągu 30 minut oraz zakończenie transakcji w trakcie jednego kontaktu z bankiem. Realizując strategię „Cyfrowego buntownika”, Bank udostępnił możliwość procesowania finansowania w ramach Pakietu Kredytowego także na urządzeniach mobilnych. Wykorzystanie iPadów w znacznym stopniu ograniczy liczbę papierowych wniosków i umów kredytowych – będą one podpisywane w całości elektronicznie na ekranie dotykowym. Bankier będzie mógł również przeprocusować wniosek i podpisać umowę kredytową w trakcie jednej wizyty u klienta.

Dla klientów z segmentu firm średnich dostępna jest wystandaryzowana oferta kredytowa umożliwiająca szybki dostęp do finansowania. Alior Bank traktuje każdego takiego klienta indywidualnie i przygotowuje oferty dla konkretnych podmiotów. Regionalne Centra Biznesowe współpracują ściśle z ekspertami ds. Finansowania Handlu, Produktów Skarbowych oraz Produktów Transakcyjnych w celu zapewnienia najlepszego dopasowania oferty do rzeczywistych potrzeb klientów.



Największym firmom Alior Bank proponuje produkty standardowe oraz specjalistyczne usługi zarządzania finansami.

Alior Bank aktywnie rozwija ofertę finansowania podmiotów z branży rolno-spożywczej, adekwatnie do zróżnicowanych form prawnych i rodzajów prowadzonej działalności. W 2018 r. wprowadzona została nowa konkurencyjna oferta dla rolników indywidualnych zapewniająca kompleksowe finansowanie gospodarstw rolnych. Ponadto branży spożywczej udostępniono w pełni zautomatyzowany Pakiet Kredytowy. Zgodnie ze strategią, Alior Bank rozwija nowoczesne formy finansowania w łańcuchu produkcji i dystrybucji żywności, dążąc jednocześnie do ograniczenia obciążeń administracyjnych dla klientów. Na koniec 2018 r. łączne zaangażowanie Banku w branżę Agro wzrosło o 2,2 mld zł.

Nowe produkty i usługi

- Pakiet kredytowy na urządzeniach mobilnych bankierów (iPad) – możliwość przeprowadzenia pełnego procesu kredytowego w sposób elektroniczny - od momentu złożenia wniosku do podpisania umowy kredytowej - w trakcie jednej wizyty bankiera w siedzibie przedsiębiorcy,
- Gwarancja COSME w placówkach partnerskich - wprowadzenie tej formy zabezpieczenia kredytu do placówek partnerskich w celu dalszego budowania stabilnego portfela kredytów,
- Zwiększenie dostępnych limitów kredytowych i udostępnienie wniosku kredytowego w bankowości elektronicznej w ramach oferty pre-approved dla jednoosobowych działalności gospodarczych.
- Limit multiproduktowy - udostępnienie dodatkowej funkcjonalności do analizy dodatkowego potencjału produktowego na kliencie,
- Karta kredytowa Mastercard Business LOTOS z pakietem zniżek na zakup paliwa i dla klientów, biznesowych rozliczających się na zasadach uproszczonej księgowości – Karta upoważnia do zniżek na paliwo i rabatów na m.in. myjnię i ofertę gastronomiczną stacjach paliw LOTOS.

Fundusze unijne i programy pomocowe

Alior Bank aktywnie uczestniczy w programach rządowych wspierających rozwój małych i średnich przedsiębiorstw.

Dzięki gwarancjom udzielanym przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach rządowego programu de minimis, Alior Bank od 2013 r. udzielił ponad 41 tys. kredytów o łącznej wartości blisko 14 mld zł. Alior Bank zajmuje drugie miejsce pod względem sprzedaży gwarancji de minimis. W czerwcu 2018 roku Alior Bank podpisał z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę dot. udzielania gwarancji de minimis z Krajowego Funduszu Gwarancyjnego. Jest to kontynuacja dotychczasowej umowy dot. gwarancji de minimis. Zintensyfikowaliśmy sprzedaż gwarancji COSME finansowanej ze środków Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, na koniec 2018 r., udzieliliśmy ponad 1250 mln zł gwarancji, blisko 7000 klientom.

Alior Bank jest jedynym bankiem, który podpisał umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie finansowania dostępu do szybkiego Internetu. Na jej podstawie przedsiębiorcom z branży telekomunikacyjnej proponujemy Pożyczkę Szerokopasmową, czyli finansowanie inwestycyjne lub



płynnościowe dla rozwoju sieci światłowodowych. Oferujemy preferencyjnie oprocentowane pożyczki w kwocie od 20 tys. zł do 10 mln zł z okresem spłaty nawet do 15 lat. Udzieliliśmy 10 pożyczek na łączną kwotę 30 mln zł.

Jedną z ciekawszych propozycji Alior Banku dla małych i średnich firm jest obecnie Kredyt z gwarancją Biznesmax, udzielaną przez BGK ze środków unijnego programu Inteligentny Rozwój. Gwarancja może objąć nawet 80% kredytu. Kredytem objętym gwarancją można sfinansować nie tylko wydatki inwestycyjne netto, ale również podatek VAT (w tym VAT od inwestycji finansowanych dotacjami unijnymi). Gwarancją mogą zostać objęte kredyty inwestycyjne z okresem spłaty do 20 lat, a jej wartość wynosi nawet 2,5 mln euro. Przedsiębiorca, który prawidłowo wykorzysta kredyt objęty gwarancją może otrzymać refundację odsetek zapłaconych w okresie 3 lat od uruchomienia finansowania.

Bank zapewnienia również kompleksowe wsparcie w zakresie pozyskania dotacji oraz jej skutecznego i bezpiecznego rozliczenia. Proponujemy naszym klientom możliwość zbadania dostępności środków unijnych i poznania szczegółowych warunków związanych z otrzymaniem dotacji. W ramach „Pakietu Europejskiego” udostępniamy promesy kredytowe oraz finansowanie pomostowe. Klienci mogą również uzyskać kredyt na finansowanie wkładu własnego inwestycji realizowanej z udziałem dotacji oraz kredyt na innowacje technologiczne.

Nowe produkty i usługi

- Pożyczka Termomodernizacyjna to nowa oferta finansowania głębokiej modernizacji energetycznej (inaczej - kompleksowej termomodernizacji) wielorodzinnych budynków mieszkalnych, skierowana głównie do spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych oraz товариств будownictwa społecznego (TBS) z województwa łódzkiego. Pożyczka jest współfinansowana ze środków Unii Europejskiej w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014-2020 województwa. Środki te zostały powierzone Alior Bankowi przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK). W II połowie 2018 r., Alior Bank podpisał umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na udzielanie pożyczek termomodernizacyjnych w kolejnych województwach: dolnośląskie i podlaskie. Sprzedaż produktów w tych województwach rozpocznie się w I kwartale 2019 r.,
- W grudniu 2018 r. Alior Bank podpisał z BGK umowy dot. nowych instrumentów gwarancyjnych:
 - Gwarancja dla firm telekomunikacyjnych ze środków Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa,
 - Gwarancja „Kreatywna Europa” - nowy instrument gwarancyjny BGK, skierowany jest do polskich małych i średnich firm z sektora kultury i kreatywnego. Gwarancja spłaty kredytu Banku Gospodarstwa Krajowego może zabezpieczać kredyty do 8,4 mln zł i obejmować aż 80% wolumenu transakcji kredytowej. Okres trwania gwarancji to 27 (kredyty obrotowe) lub 99 miesięcy (kredyty inwestycyjne). Prowizja to tylko 0,25%.



Finansowanie handlu

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

Alior Bank jako jeden z pierwszych pięciu banków w Polsce podpisał, w styczniu 2018 r., z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę partycypacji w ryzyku przy potwierdzaniu akredytyw eksportowych. Pozwala to Alior Bankowi na potwierdzanie i dyskonto akredytyw eksportowych pochodzących z krajów o podwyższonym ryzyku (m.in. Białoruś, Rosja, Kazachstan, kraje Ameryki Południowej). Działanie wpisuje się w program wspierania polskiego eksportu. Podobne rozwiązanie Alior Bank oferuje również we współpracy z KUKI S.A.

Rozwijając współpracę z KUKI S.A., w październiku 2018 r., Alior Bank wprowadził do oferty Kredyt dla nabywcy. Polega on na udzieleniu bezpośredniego finansowania bankowi importera i umożliwia nabywcy zakup polskich towarów lub usług. Inicjatywy te wpisują się w Strategię na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, która zakłada konsolidację działań na rzecz wsparcia polskich przedsiębiorstw w ekspansji eksportowej na nowe i trudne rynki.

Alior Bank kontynuował również proces zmian w obsłudze Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych oraz dążenia do tego, by zastąpić składane przez klienta papierowe wnioski o wydanie zaświadczeń elektronicznymi. W grudniu 2018 r. Bank udostępnił nowe funkcjonalności pierwszemu klientowi. Do końca pierwszego kwartału 2019 r. funkcjonalności będą dostępne dla wszystkich klientów będących deweloperami, którzy zechcą korzystać z elektronicznej komunikacji z bankiem w zakresie oświadczeń i wypłaty transz z Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych.

W 2018 r. weszły w życie nowe przepisy podatkowe wprowadzające tzw. Mechanizm Podzielonej Płatności (MPP). Spowodowało to konieczność dostosowania oferty faktoringowej Banku oraz zrealizowania istotnych zmian w systemach informatycznych wykorzystywanych w obsłudze transakcji faktoringowych. Alior Bank jako jedna z pierwszych instytucji, wdrożył rozwiązania pozwalające obsłużyć zarówno transakcje przychodzące, jak i zaproponować klientom finansowanie z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności we wszystkich rodzajach świadczonych usług faktoringowych.

Wprowadzone zostały zmiany w ofercie faktoringowej oraz wewnętrznych procesach Banku, których celem było zwiększenie konkurencyjności w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, skrócenie i uproszczenie procesów decyzyjnych oraz dokumentacji.

Bankowość cyfrowa

Działalność Alior Banku w zakresie bankowości cyfrowej ma na celu efektywne zwiększenie przychodów Banku przy jednoczesnym ograniczeniu kosztów obsługi. Działania ukierunkowane są również na budowanie marki lidera innowacyjności cyfrowej i silnej pozycji na rynku.



W 2018 r. Bank koncentrował się na optymalizacji istniejących i wprowadzeniu nowych rozwiązań w bankowości internetowej i mobilnej.

Sprzedaż cyfrowa

Organiczny rozwój kanałów zdalnych i przeprowadzone działania pozwoliły na osiągnięcie istotnych wzrostów sprzedaży w kanale cyfrowym zarówno dla klientów indywidualnych (wzrost wolumenu sprzedaży pożyczki gotówkowej o 44% r/r, rachunków bieżących o 51% r/r) jak i biznesowych (wzrost sprzedaży rachunków bieżących KB +80% r/r). W procesie preapproved sprzedaży pożyczki na podstawie przygotowanych ofert 64% sprzedaży odbywa się poprzez aplikację mobilną.

Nowa bankowość internetowa i mobilna

Bankowość elektroniczna przeszła szereg optymalizacji dotyczących obsługi produktów dla klientów biznesowych. Nowy system bankowości elektronicznej (nAIB) oraz system BusinessPro zostały dostosowane do przejścia obsługi klientów korzystających z dotychczasowego systemu („stary AIB”), którego wyłączenie zostało zaplanowane na koniec 1 kw. 2019 r.

Nowa bankowość internetowa (nAIB) oraz bankowość mobilna zostały wzbogacone m.in. o następujące funkcjonalności umożliwiające realizację serii przelewów, opłacanie faktur za pomocą skanowania kodów QR i wymianę wiadomości z bankiem. Pojawiły się również nowe funkcjonalności w zakresie obsługi kart płatniczych – zmiana kodu PIN oraz zmiana dziennych limitów płatności.

System nowej bankowości internetowej (nAIB) i bankowości mobilna zostały również dostosowane do założeń europejskiej dyrektywy RODO. Zmianom tym poddany został również system BusinessPro.

Dodatkowo w obu systemach bankowości elektronicznej udostępniono możliwość pobierania wyciągów w formie Jednolitego Pliku Kontrolnego, obsługę Vat Split Payment oraz szybki sposób przejścia do platformy „Zafirmowani.pl”. Wdrożono również funkcjonalności karty wielowalutowej, przelewy Elixir i możliwość składania wniosku kredytowego online.

Dużo uwagi poświęcono projektom - Alior Tradera – udostępnienie rachunków AT w Business Pro oraz nowego Alior Faktora, którego wdrożenie nastąpiło w styczniu 2019 roku, zaś udostępnienie aplikacji Klientom nastąpi zgodnie z ustalonym harmonogramem migracji wniosków faktoringowych, począwszy od lutego 2019 roku.

Bank podjął działania w zakresie Integracji systemu bankowości z IFD (pełen zakres zostanie zamknięty z końcem 1 kw. 2019 r.) oraz dostosowania do dyrektywy PSD2 w obszarze opcji kosztowej.

W celu dostosowania systemu bankowości elektronicznej BusinessPro, do potrzeb migrowanych firm, zmieniona została szata graficzna systemu zgodnie z wytycznymi przekazanymi przez klientów. Nowa bankowości elektroniczna (nAIB) jest stale wzbogacana o funkcjonalności niezbędne do obsługi Jednoosobowych Działalności Gospodarczych w celu zapewnienia klientom odpowiedniego standardu obsługi.



Działalność skarbowa

Alior Bank prowadzi swoją działalność skarbową między innymi w obszarach:

- natychmiastowej wymiany walut oraz transakcji zabezpieczania ryzyka kursu wymiany walut,
- transakcji zabezpieczenia stopy procentowej zapewniające klientom stabilizację kosztów finansowania,
- transakcji zabezpieczania zmian cen surowców,
- zarządzania płynnością – poprzez oferowanie klientom szerokiej gamy produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych na atrakcyjnych warunkach,
- prowadzenia działań edukacyjnych mających na celu podnoszenie świadomości klientów o oferowanych produktach oraz związanych z nimi ryzykach,
- zabezpieczania ryzyka płynności Alior Banku w ramach ustanowionych limitów i miar nadzorczych – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym, w tym transakcji depozytowych rynku pieniężnego, swapów walutowych, CIRS, kupna/sprzedaży papierów skarbowych oraz transakcji REPO,
- zarządzania ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej Alior Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot/forward, transakcje zamiany płatności odsetkowych (CIRS i IRS) i opcje stopy procentowej;
- zarządzania ryzykiem zmiany ceny towarów poprzez transakcje na rynkach towarowych;
- zarządzania ryzykiem portfela opcji walutowych, w ramach ustanowionych limitów, poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających i transakcji na opcjach na rynku międzybankowym;
- działalności handlowej na portfelu obligacji skarbowych poprzez kupno i sprzedaż obligacji Skarbu Państwa;
- rachunkowości zabezpieczeń tj. zabezpieczania ryzyka stóp procentowych wynikającego z działalności bankowej poprzez zawieranie transakcji wymiany (IRS, OIS) w złotych i walutach obcych.

Nadwyżki płynnych środków Banku (w sytuacji, gdy wartość depozytów przewyższa wartość kredytów) są inwestowane w obligacje skarbowe i bony skarbowe denominowane w złotych i w walutach obcych oraz w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez NBP z relatywnie krótkim terminem wykupu. Bank lokuje nadwyżki środków w ramach zarządzania płynnością.

Zasada nieangażowania się w transakcje instrumentami finansowymi z użyciem środków własnych będzie nadal strategicznym sposobem ochrony przed ryzykiem systemowym, z którym boryka się wiele banków, gdy rynek traci płynność. Zarząd zamierza zarządzać pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie.



Platformy transakcyjne

W ramach działalności skarbowej Alior Bank oferuje produkty w postaci platform transakcyjnych, z których przychód z działalności jest księgowany odpowiednio w przychodach z działalności biznesowej lub detalicznej. Alior korzysta z platform transakcyjnych na podstawie niewyłącznych umów licencyjnych, zawartych na czas oznaczony, z których najwcześniejsza wygasa w 2022 r.

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

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

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

Kantor Walutowy to pierwszy bankowy kantor internetowy na polskim rynku. Platforma jest przeznaczona zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm, i jest dostępna 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu po zalogowaniu na stronie www.kantor.aliorbank.pl. Kantor Walutowy Alior Banku umożliwia bezpieczną wymianę walut po atrakcyjnych kursach, a także bezpłatne przelewy krajowe i zagraniczne zakupionych na platformie środków. Kantor oferuje cztery rodzaje automatycznych zleceń walutowych, umożliwiających zawarcie transakcji po najkorzystniejszym kursie czy cyklicznie w określonym dniu każdego miesiąca. Dodatkowo, klienci indywidualni mogą zamówić darmowe karty debetowe do rachunków w EUR, USD i GBP, a także bezpłatnie wpłacać i wypłacać środki w oddziałach Alior Bank (PLN, EUR, USD, GBP). Karty Kantoru Walutowego są w pełni wspierane przez Google Pay oraz Apple Pay, tym samym umożliwiając klientom płatności zbliżeniowe urządzeniami wspierającymi te systemy płatności. Platforma dostępna jest także jako aplikacja na urządzeniach mobilnych z systemami Android oraz iOS.

W 2018 r. Bank dostosował działalność skarbową do przepisów Dyrektywy MiFID5 oraz Rozporządzenia MiFIR6. W szczególności wdrożone zostały:

- koncepcja Rynków Docelowych,

⁵ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca Dyrektywę 2002/92/WE i Dyrektywę 2011/61/UE oraz aktów wydanych na jej podstawie.

⁶ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 600/2014 z dnia 15 maja 2014r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012.



- proces wykonywania transakcji na warunkach najbardziej korzystnych dla Klienta (Best Execution);
- proces informowania klientów o kosztach i opłatach związanych z zawieraniem transakcji (ujawnianie marż na transakcjach),
- obowiązek obrotu wskazanych w rejestrze ESMA instrumentów na rynkach regulowanych, MTF lub OTF (Trading obligation),
- raportowanie transakcji do organów nadzoru: ARM (Approved Reporting Mechanism),
- raportowanie APA (Approved Publication Arrangement), czyli tzw. przejrzystość posttransakcyjna.

Dodatkowo, począwszy od 1 września 2018 r., Bank w odniesieniu do obligacji skarbowych działa jako podmiot systematycznie internalizujący transakcje (kod MIC: SIAB) i w odniesieniu do obligacji zaklasyfikowanych jako instrumenty płynne - udostępnia klientom swoje gwarantowane kwotowania transakcyjne. W ocenie Banku, wdrożone procesy zapewnią silniejszą ochronę klientów Banku.

Inwestycje kapitałowe

Inwestycje kapitałowe 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, nabywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku,
- Certyfikaty inwestycyjne: certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego typu „private equity” oraz jednostki funduszu inwestycyjnego otwartego.

	stan na dzień 31.12.2018		stan na dzień 31.12.2017	
	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł
Akcje	602 988	247 884	584 789	293 577
Notowane	492 788	242 384	426 716	292 365
Nienotowane	110 200	5 500	158 073	1 212
Obligacje	3 847	248 963	3 910	275 729
Certyfikaty inwestycyjne	832	77 897	773	88 795



Nowe produkty, działania i plany w Grupie Kapitałowej Banku

Alior Bank koncentruje się głównie na rozwoju krajowym, będąc otwartym na międzynarodową ekspansję i nowe możliwości rozwoju – działania i priorytety taktyczne są dopasowywane do rozwoju biznesu, otoczenia regulacyjnego i rozwoju technologii.

Przyjęty w 2017 r. plan wdrożenia Strategii Cyfrowego Buntownika zakładał strukturę organizacyjną i sposób działania, obejmujący systematyczną realizację inicjatyw zaplanowanych w 3-letniej Roadmapie Cyfrowego Buntownika. Rezultatem działań projektowych są sukcesywne wdrożenia nowych funkcjonalności, produktów i usług o priorytetowym znaczeniu dla naszych Klientów oraz zapewniające realizację celów strategicznych Alior Banku. Na koniec roku 2018 zrewidowaliśmy Strumienie, dopasowując obszary strategiczne do wyzwań na lata 2019-2020.

W świetle Strategii ogłoszonej do 2020 r., Bank podtrzymuje realizowanie poniższych inicjatyw w zakresie:

- Klienta indywidualnego – dostarczanie transparentnych produktów, usprawnień i optymalizacji procesów oraz podejmowanie działań w celu zwiększenia głównej relacji z Bankiem wśród Klientów,
- Klienta biznesowego – multiproduktowe i szybkie decyzje kredytowe, wdrożenie nowego systemu kredytowego KB oraz aktywna działalność w obszarze przychodów daily banking,
- Digital First i Robotyzacji procesów – dalszy rozwój aplikacji mobilnych i bankowości internetowej dla klientów (nowe funkcjonalności) oraz robotyzacji procesów, nie tylko backoffice,
- Klientocentryczności – koncentracja na identyfikacji potrzeb klienta, dostarczeniu produktów zorientowanych na klienta, zarówno indywidualnego, jak i biznesowego.

Alior pozostaje również otwarty na ekspansję i nowe możliwości rozwoju:

- - OPEN API – zapewnienie gotowości technologicznej na możliwości wynikające z PSD2 i proaktywne podejście do tych rozwiązań, gotowość rozwoju nowych usług we współpracy z Fintech na platformie OPEN API,
- - Fintech ekosystem – w tym, kontynuacja kolejnych edycji Akceleratora.

RBL_START to autorski program Alior Banku skierowany do startupów z całego świata, który ma na celu identyfikację innowacyjnych projektów, rozwijanie ich zgodnie z zapotrzebowaniem biznesowym oraz komercjalizację (zarówno w ramach własnych systemów banku, jak też wśród partnerów biznesowych). W 2018 r. odbyła się pierwsza edycja programu, podczas którego 8 startupów - wyselekcjonowanych z blisko 100 zgłoszeń – zostało objętych 15 tygodniowym programem akcelacyjnym. Przez ten czas uczestnicy otrzymali solidne wsparcie mentorów z Banku oraz partnerów programu w obszarze opracowania modelu współpracy i potencjalnego wdrożenia pomysłu w Banku i PZU, które było głównym partnerem pierwszej edycji RBL_START. Ponadto, Bank udostępnił uczestnikom API Sandbox, czyli środowisko testowe, w którym wystawione zostały usługi związane z dyrektywą PSD2. W laboratorium badawczym RBL_LAB zostały przetestowane z klientami prototypy rozwiązań wypracowanych przez startupy w celu lepszego dostosowania docelowego produktu do potrzeb użytkowników. Przez cały okres programu startupy mogły też korzystać z

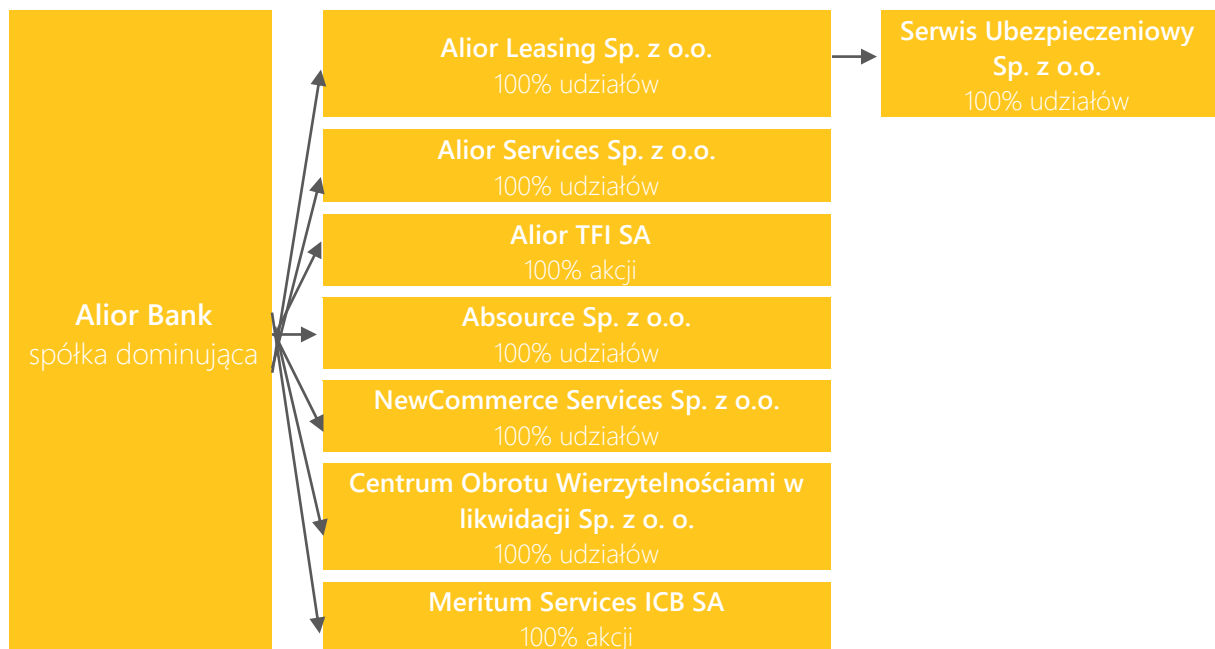


nowoczesnej przestrzeni RBL_ znajdującej się w budynku Warsaw Spire w centrum Warszawy. Efektem akceleratora są prowadzone aktualnie projekty pilotażowe z wybranymi startupami w Alior Banku i PZU. Jednym z sukcesów towarzyszących programowi była też inwestycja Alior Banku w spółkę PayPo uczestniczącą w akceleratorze.



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

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2018 r.



*Na dzień 31.12.2018 r. Alior Bank S.A. posiadał 16,66% udziałów w spółce Polski Standard Płatności sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (objęcie udziałów nastąpiło 11.08.2014) oraz 20% udziałów w spółce GTR Finanse Sp. z o.o. (rejestracja zmiany firmy spółki na PayPo sp. z o.o nastąpiła 4.01.2019 r.). Objęcie udziałów nastąpiło 15.11.2018. Spółki nie podlegają konsolidacji.

Na koniec okresu sprawozdawczego Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. tworzyły: Alior Bank S.A. jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank bezpośrednio posiada udziały większościowe oraz spółka w 100% zależna od Alior Leasing Sp. z o.o.

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. Alior Bank S.A. w wyniku serii transakcji przeprowadzonych w marcu 2018 r. zwiększył stan posiadania akcji Alior TFI S.A. do poziomu 91,48%, co pozwoliło ogłosić w dniu 30 kwietnia 2018 r. przymusowy wykup pozostałych akcji spółki na podstawie art. 82 ust. 1 Ustawy o Ofercie. W wyniku przeprowadzenia i rozliczenia transakcji w ramach



„Przymusowego Wykupu” od dnia 7 maja 2018 r. Bank posiada 100% akcji spółki Alior TFI SA. W czerwcu 2018 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym nastąpiła rejestracja zmian Statutu Spółki dokonanych na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 kwietnia 2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy Spółki z Money Makers Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna na Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.

31 sierpnia 2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. podjęło uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania likwidacyjnego oraz podziału majątku spółki.

Alior Leasing Sp. z o.o.

Alior Bank S.A. posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Alior Leasing Sp. z o.o.

Misją firmy jest wspieranie rozwoju przedsiębiorców poprzez dostarczanie najlepszych rozwiązań, które stanowią odpowiedź na oczekiwania nowoczesnych firm poszukujących kompleksowej oferty leasingowej, dopasowanej do ich indywidualnych potrzeb. W ramach oferty Alior Leasing, firmy mogą skorzystać z najbardziej popularnych form finansowania środków trwałych, przede wszystkim pojazdów, niezbędnych do funkcjonowania i rozwoju. Dzięki produktom, takim jak: leasing operacyjny, finansowy i pożyczka leasingowa, przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do środków transportu oraz maszyn i urządzeń. Alior Leasing posiada liczną sieć sprzedaży oraz współpracuje z rozległą siecią partnerów biznesowych, dealerów i vendorów a także z siecią sprzedaży Alior Banku. Firma współpracuje przede wszystkim z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą i firmami z sektora MŚP, jednak do grona jej klientów należą także duże firmy.

W 2018 r. spółka Alior Leasing zawarła nowe umowy o wartości 3,0 mld zł (wzrost o 92% w relacji do ubiegłego roku). W konsekwencji portfel umów finansowanych przez Spółkę wzrósł do 3,9 mld zł na koniec grudnia 2018 r. vs. 1,7 mld zł na koniec 2017 r. Na koniec 2018 r. w obsłudze Spółki znajdowało się 48,6 tys. aktywnych umów (wzrost o 178% w relacji do ubiegłego roku) zawartych z 35,1 tys. klientów (wzrost o 186% w relacji do ubiegłego roku).

85% zawartych przez Alior Leasing umów dotyczy finansowania pojazdów. Na koniec 2018 r. udział Spółki w rynku leasingowym w Polsce w tym segmencie wzrósł do około 5%.

W 2018 r. zarząd spółki podjął decyzję o wprowadzeniu nowego innowacyjnego produktu „Alior Stróż” tj. produktu kompleksowej usługi dla użytkowników pojazdów polegającego na oferowaniu finansowanie pojazdu w formie leasingu lub pożyczki wraz z pakietem zabezpieczającym pojazd i Klienta w cenie zestawu ubezpieczeń „więcej za mniej”.

Uchwałą z dnia 19 marca 2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 15.003.000,00 zł do 15.004.000,00 zł (podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy dnia 28 marca 2018 r.) i w tej wysokości kształtuje się do dnia dzisiejszego. Bank jako jedyny dotychczasowy Wspólnik, objął nowopowstałe udziały. Kontynuując działania zmierzające do przekształcenia formy prawnej spółki Alior Leasing w spółkę akcyjną, Alior Bank jedyny Wspólnik 19 listopada 2018 r. podjął uchwałę w przedmiocie przekształcenia spółki w spółkę akcyjną pod firmą



Alior Leasing S.A. oraz złożył oświadczenie o uczestnictwie w Alior Leasing S.A. jako spółce przekształconej z całością udziałów przysługujących Bankowi w spółce.

Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

Alior Leasing Sp. z o.o. posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Serwisu Ubezpieczeniowego Sp. z o.o. Kapitał zakładowy spółki wynosi 5 000 zł oraz nie uległ zmianie w okresie sprawozdawczym.

Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. działa na rynku ubezpieczeniowym. Przedmiotem działalności Spółki jest działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych.

Alior Services Sp. z o.o.

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Alior Services Sp. z o.o.

Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o.) to spółka, której celami są: (i) wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych; (ii) rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów Private Banking w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej.

Działalność Alior Services Sp. z o.o. koncentruje się na: (i) wyszukiwaniu i pozyskiwaniu parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych; (ii) kojarzeniu biznesowym klientów i partnerów zewnętrznych, (iii) działalności agenta ubezpieczeniowego. W 2018 r. spółka prowadziła pilotażową działalność w zakresie (i) współpracy z PZU w projekcie walidacji modelu ratingowego klientów stosowanego w procesie udzielania gwarancji, (ii) sprzedaży produktów ekskluzywnych oraz (iii) w projekcie DRONN – wstępnej windykacji składek ubezpieczeniowych.

Alior TFI S.A.

Alior Bank posiada 100% akcji i 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Alior TFI S.A. Alior TFI S.A. (uprzednio Money Makers TFI S.A.) powstało w 2010 r. Pierwotnie spółka jako dom maklerski koncentrowała się na usługach związanych z asset management, a od lipca 2015 r. po przekształceniu spółka prowadzi działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Alior TFI S.A. dotyczy przede wszystkim trzech obszarów: asset management (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/private banking), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO.

W konsekwencji osiągnięcia w dniu 7 maja 2018 r. przez Alior Bank S.A. 100% udziału w kapitale zakładowym Alior TFI S.A. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki podjęło 4 Lipca 2018 r. uchwałę w sprawie zniesienia dematerializacji akcji oraz wycofania akcji Spółki z obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła na przywrócenie wszystkim zdematerializowanym akcjom spółki formy dokumentu (zniesienie dematerializacji) z dniem 25 września 2018 r.



Ponadto, Zarząd spółki poinformował raportem bieżącym 19/2018 z dnia 14 czerwca 2018 r., że powziął informację o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Statutu spółki dokonanych na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 kwietnia 2018 r. zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy spółki z Money Makers Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna na Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.

Absource Sp. z o.o.

W dniu 31 marca 2016 r. została założona spółka: Absource Sp. z o.o. Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Absource Sp. z o.o.

Absource Sp. z o.o. to spółka, której celami są: (i) działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych; (ii) działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki; (iii) działalność związana z oprogramowaniem. Działalność Absource Sp. z o.o. koncentruje się na świadczeniu usług udostępniania oprogramowania informatycznego w modelu sublicencyjnym oraz wykonywania innych czynności informatycznych.

NewCommerce Services Sp. z o.o.

Alior Bank posiada 100% udziałów i ogólnej liczby głosów w zgromadzeniu wspólników NewCommerce Services Sp. z o.o.

Spółka realizuje jedną z kluczowych inicjatyw określonych w Strategii „Cyfrowego Buntownika”, jaką jest wprowadzenie na rynek, pierwszej w Polsce, w pełni cyfrowej platformy pośrednictwa finansowego.

Dzięki działającej pod marką BANCOVO. platformie, po raz pierwszy w Polsce, klienci uzyskują dostęp do rzeczywistych ofert pożyczek - z banków i firm pożyczkowych. A w perspektywie, również do kredytów hipotecznych i ubezpieczeń. BANCOVO. ma być najbardziej wygodną i innowacyjną platformą. Dzięki zastosowaniu najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych i bezpośrednich integracji z instytucjami finansowymi proces wyboru oferty, zawierania umowy o pożyczkę jest dla klienta intuicyjny i szybki.

NewCommerce Services sp. z o.o. rozpoczęła działalność operacyjną 6 marca 2018 r. Do 2020 r. spółka ma być numerem 1 w pośrednictwie finansowym online. Do końca 2018 r. spółka uruchomiła na platformie 11 partnerów - banków oraz firm pożyczkowych.

W 2018 r. NewCommerce Services sp. z o.o. podjęła współpracę z Biurem Informacji Kredytowej w celu dania możliwości klientom sprawdzenia swojego statusu BIK.

Spółka otrzymała nagrodę Banking Technology Awards 2018 w kategorii IT.

Uchwałą z dnia 26 czerwca 2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 400.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł (podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy dnia 30 listopada 2018 r.). Bank jako jedyny dotychczasowy Wspólnik objął nowoutworzone udziały.



Uchwałą z dnia 20 listopada 2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 500.000,00 zł do kwoty 600.000,00 zł. Bank jako jedyny dotychczasowy Wspólnik objął nowoutworzone udziały.

Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. (spółka w likwidacji)

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.

Celem spółki było rozszerzenie działalności na rynku wierzytelności i obrót należnościami również spoza Grupy Kapitałowej Alior Banku. W 2017 r. zdecydowano o braku dalszego rozwoju tego obszaru działalności. W grudniu 2017 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło decyzję o rozpoczęciu procesu likwidacji Spółki COW Sp. z o.o.

31 sierpnia 2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania likwacyjnego oraz podziału majątku spółki.

Meritum Services ICB S.A.

Alior Bank posiada 100% akcji i 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum Services ICB S.A.

Meritum Services ICB S.A. jest spółką, której przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką. W 2015 r. rozszerzono działalność spółki o działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, działalność związaną z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat, pozostałą działalność wspomagającą ubezpieczenia i fundusze emerytalne.

W 2018 r. Bank jako spółka Grupy PZU, wdrożył we wszystkich spółkach zależnych obowiązki wynikające z ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym oraz obowiązki wynikające z ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.



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

Komunikat Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie zidentyfikowania Alior Banku S.A. jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym

31 lipca 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego działając na podstawie art. 39 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, po zasięgnięciu opinii Komitetu Stabilności Finansowej (działającego jako organ właściwy w zakresie nadzoru makroostrożnościowego), jednogłośnie zidentyfikowała Alior Bank S.A. jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i nałożyła na Bank bufor (na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej) innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 unijnego rozporządzenia CRR (nr 575/2013).

Zakończenie analiz i negocjacji dotyczących ewentualnego połączenia z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. („Bank Pekao”)

W dniu 7 sierpnia 2018 r. Zarząd Banku opublikował opóźnioną w dniu 29 maja 2018 r. informację poufną, zgodnie z którą Alior Bank uznał opcję połączenia z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. (w ramach którego akcjonariusze Alior Banku otrzymaliby akcje połączonego banku) za dającą szansę na wygenerowanie potencjalnie największej dodatkowej wartości dla akcjonariuszy Banku spośród analizowanych strategii współpracy pomiędzy Alior Bankiem i Bankiem Pekao. Ponadto, z dniem 29 maja 2018 r. Alior Bank postanowił rozpocząć negocjacje w zakresie wyboru optymalnej formuły ewentualnego połączenia Alior Banku z Bankiem Pekao.

Jednocześnie Zarząd Banku poinformował, iż Alior Bank oraz Bank Pekao nie doszły do porozumienia co do warunków ich połączenia, które w ocenie Zarządu Alior Banku pozwalałyby na osiągnięcie potencjalnie największej dodatkowej wartości dla akcjonariuszy Alior Banku.

W związku z powyższym, w dniu 7 sierpnia 2018 r. Zarząd Banku odstąpił od dalszych negocjacji z Pekao dotyczących połączenia obu Banków.

Bank poinformował, iż zamierza kontynuować konsekwentne działania w celu realizacji swojej obecnej Strategii ‘Cyfrowego buntownika’ i dalszego samodzielnego rozwoju w ramach Grupy PZU.



Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej

7 grudnia 2018 r. Bank zawarł umowę umożliwiającą przeprowadzenie sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) jako kontrgwarantem. Transakcja zwiększy bufory kapitałowe Banku, podnosząc współczynnik kapitałowy Tier1 o 26 punktów bazowych przy wykorzystaniu pełnego limitu umowy. Dzięki tej transakcji wzrosną możliwości Banku w zakresie dalszego finansowania w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw.

Dzięki wsparciu EBI w ramach tzw. Planu Junckera, transakcja sekurytyzacji przyczyni się także do uruchomienia w Grupie Alior Banku dodatkowych możliwości kredytowania w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw na korzystniejszych warunkach w postaci obniżonego oprocentowania.

Konstrukcja transakcji jest podzielona na trzy transze, tj. junior, mezzanine i senior, gdzie ryzyko transzy junior pozostaje w Alior Banku, natomiast ryzyko transz mezzanine oraz senior zostaje przeniesione na EFI i EBI.

Jest to pierwsza tego typu transakcja w Polsce przeprowadzana pod reżimem unijnego rozporządzenia CRR (Capital Requirements Regulation).

Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Polityka dywidendowa

Zgodnie ze obowiązującą strategią Alior Bank przewiduje uzyskanie zdolności do wypłaty dywidendy w 2020 r. na poziomie maksymalnie 25% zysku za 2019 r.

Taki poziom wypłaty dywidendy oznacza, że dodatkowe bufory KNF ogłoszone w piśmie z dnia 18 stycznia 2019 r. nie mają wpływu na te plany, a tym samym na założenia strategii Banku.

Rezygnacja Członka Rady Nadzorczej

31 stycznia 2019 r. Pani Prof. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym.

Przejęcie SKOK „Jaworzno”

31 stycznia 2019 r. Alior Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Jaworzno” (SKOK Jaworzno). Decyzja ta została poprzedzona pozytywną decyzją Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) na koncentrację. Proces integracji odbędzie się przy wsparciu udzielonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG). Zarząd Banku objął zarząd majątkiem SKOK Jaworzno z dniem 1 lutego 2019 r., natomiast 1 kwietnia 2019 r. nastąpi fuzja prawna i SKOK Jaworzno zostanie przejęta przez Bank.



Rozszerzenie zezwolenia na stosowanie przez Bank metody AMA

14 lutego 2019 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na wdrożenie znacznego rozszerzenia w zakresie metody AMA, poprzez objęcie tą metodą historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH SA oraz na łączne stosowanie przez Bank:

- Metody AMA – w odniesieniu do działalności Alior Bank SA, z uwzględnieniem historycznych skutków działalności Banku BPH SA, w zakresie przejętej wydzielonej części BPH SA bez działalności oddziału w Rumunii,
- Metody standardowej w odniesieniu do oddziału w Rumunii,

do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 14 lutego 2019 r. Uzyskanie zgody na wdrożenie znacznego rozszerzenia w zakresie metody AMA poprzez objęcie tą metodą historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH jest potwierdzeniem zakończenia projektu ujednolicenia i poprawy procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. Efekty mają odzwierciedlenie w profilu ryzyka operacyjnego Banku, jakości procesów zarządzania tym ryzykiem w wielu wymiarach takich jak pomiar bazujący na zaawansowanym modelu statystycznym czy poziom strat operacyjnych.

Efektem wdrożenia metody AMA w zakresie zdefiniowanym zezwoleniami z dnia 22 grudnia 2017 r. oraz w dniu 14 lutego 2019 r. jest zwiększenie współczynnika na kapitale Tier 1 o 0,37 punktu procentowego i łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) o 0,45 punktu procentowego.

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie Panu Markowi Szczśniakowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku

26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Markowi Szczśniakowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego oraz podjęcie przez Radę Nadzorczą Alior Banku S.A. uchwały w sprawie powołania Pana Krzysztofa Bachty na Prezesa Zarządu Banku

W związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, podjętą w dniu 26 lutego 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Pana Krzysztofa Bachty na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Banku S.A., Rada Nadzorcza Banku 27 lutego 2019 r. podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Krzysztofa Bachty, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna.



XI. Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A.

Publiczne oferty obligacji własnych

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 sierpnia 2017 r., do dnia 12 października 2018 r. Bank posiadał otwarty drugi publiczny program emisji obligacji (Drugi Publiczny Program Emisji) o wartości maksymalnej 1.200.000.000 zł, emitowanych w seriach w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach na podstawie prospektu emisyjnego podstawowego, o czym Bank informował w raporcie bieżącym nr 47/2017 z dnia 23 sierpnia 2017 r.

Na podstawie prospektu emisyjnego podstawowego sporządzonego w związku z Drugim Publicznym Programem Emisji, Bank mógł wyemitować na terytorium Polski do 12.000.000 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela, niepodporządkowanych lub podporządkowanych o wartości nominalnej równej 100 zł lub wielokrotności tej kwoty, o okresie zapadalności do 10 lat od dnia emisji danej serii obligacji, przy czym Zarząd Banku był uprawniony do ustalania warunków emisji poszczególnych serii obligacji podporządkowanych w taki sposób, aby:

- łączna wartość nominalna wszystkich obligacji podporządkowanych emitowanych na podstawie Prospektu (zgodnie z definicją poniżej) nie przekroczyła kwoty 600.000.000 zł,
- jednostkowa wartość nominalna obligacji podporządkowanych wynosiła 400.000 zł.

W roku 2018 w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji Bank nie przeprowadzał emisji obligacji. W dniu 12 października 2018 r. zarówno Drugi Publiczny Program Emisji jak i prospekt emisyjny podstawowy wygasły.

Niepubliczne oferty obligacji własnych

Bank posiada program emisji obligacji własnych o wartości maksymalnej 2.000.000.000 zł ustanowiony na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 sierpnia 2015 r. (Program Emisji), o czym Bank informował w raporcie bieżącym 68/2015 z 10 sierpnia 2015 r. Rodzaj obligacji, tryb oferty i szczegółowe warunki emisji poszczególnych serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji, ustalane są przez Zarząd Banku w drodze uchwał.

W roku 2018 w ramach Programu Emisji Bank nie przeprowadzał żadnych emisji obligacji podporządkowanych natomiast przeprowadził jedną niepubliczną emisję krótkoterminowych obligacji zwykłych serii L:



Nazwa serii	Rodzaj obligacji	ISIN	Wartość serii (PLN)	Data emisji	Data wykupu	Rynek notowań
L	zwykłe	PLALIOR00243	15 200 000	2018-11-30	2019-07-01	obligacje nie są notowane na rynku

Niepubliczna emisja obligacji zwykłych serii L

W dniu 30 listopada 2018 r. Bank wyemitował w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach 1.520 krótkoterminowych obligacji zwykłych na okaziciela serii L o wartości nominalnej 10.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 15.200.000 zł. Emisja została przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach. Obligacje są oprocentowane według stałej stopy procentowej wynoszącej 2,15% w skali roku. Obligacje są 7-miesięczne, z dniem wykupu przypadającym 1 lipca 2019 r. Informację o podjętej przez Zarząd Banku dnia 6 listopada 2018 r. uchwale w sprawie emisji obligacji serii L Bank przekazał w raporcie bieżącym 58/2018 z 6 listopada 2018 r.

30 listopada 2018 r. obligacje zostały zarejestrowane w KDPW S.A. i oznaczone kodem ISIN PLALIOR00243. Obligacje nie są notowane.



XII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

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

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

- kredytowe (w tym ryzyko koncentracji kredytowej),
- stopy procentowej w księdze bankowej,
- rynkowe w księdze handlowej (obejmujące: ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów),
- płynności,
- operacyjne,
- braku zgodności,
- modeli,
- biznesowe,
- utraty reputacji,
- kapitałowe.

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

Spśród zidentyfikowanych ryzyk Bank uznaje jako główne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,



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

Ryzyko kredytowe

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

- identyfikację,
- pomiar,
- kontrolę,
- monitoring,
- raportowanie.

Tak zdefiniowany proces pozwala na efektywny nadzór nad aktualnymi i potencjalnymi ryzykami oraz skuteczne stosowanie metod i instrumentów zarządzania ryzykiem.

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

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

- minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności;
- redukcji łącznego ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania przez Bank określonego portfela kredytowego.

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

- wiarygodność oraz zdolność kredytową klienta z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty ekspozycji;
- wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń, w tym weryfikuje ich stan formalno-prawny oraz ekonomiczny, z uwzględnieniem m.in. adekwatności LTV.

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

- wyznacza i kontroluje limity koncentracji,
- monitoruje sygnały wczesnego ostrzegania w ramach systemu EWS,



- regularnie monitoruje portfel kredytowy kontrolując wszystkie istotne parametry ryzyka kredytowego (m.in. PD, LGD, LTV, DTI, COR, % NPL, Coverage),
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych.

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Bank udziela produktów kredytowych zgodnie z metodykami kredytowania właściwymi dla segmentu klienta i rodzaju produktu. Ocena zdolności kredytowej klienta poprzedzająca wydanie decyzji o udzieleniu produktu kredytowego przeprowadzana jest z wykorzystaniem systemu wspierającego proces kredytowy, narzędzi scoringowych lub ratingowych, zewnętrznych informacji (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, Biur Informacji Gospodarczej) i wewnętrznych baz Banku. Udzielanie produktów kredytowych przebiega zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami operacyjnymi, wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, odpowiedzialne za nie jednostki Banku oraz wykorzystywane narzędzia.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z obowiązującym w Banku systemem podejmowania decyzji kredytowych, w którym szczeble kompetencyjne dopasowane są do poziomu ryzyka związanego z klientem oraz transakcją.

W celu regularnej oceny podejmowanego ryzyka kredytowego oraz ograniczenia potencjalnych strat z tyt. posiadanych ekspozycji kredytowych w okresie kredytowania, Bank monitoruje sytuację klienta poprzez identyfikację sygnałów wczesnego ostrzegania oraz okresowe, indywidualne przeglądy ekspozycji kredytowych. Proces monitoringu kończy się wydaniem rekomendacji dotyczącej strategii dalszej współpracy z klientem.

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 zagrazić kondycji finansowej Banku.

Bank identyfikuje i ocenia ryzyko koncentracji analizując strukturę portfela względem czynników ryzyka (cech ekspozycji) istotnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego i na tej podstawie wyodrębnił grupy ekspozycji, których nadmierna koncentracja jest niepożądana i w skrajnych warunkach może generować straty



przewyższające apetyt na ryzyko kredytowe Banku. Znajomość skali potencjalnych niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań umożliwia tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego. W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza to ryzyko, stosując limity koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz przestrzegając wewnętrznych limitów i norm.

Odpisy aktualizujące i rezerwy

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Bank dokonuje również oceny ekspozycji pozabilansowych pod kątem konieczności utworzenia rezerwy. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników.

Przesłanki utraty wartości

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

Klienta
Rachunku
Ekspozycji wobec banków
Ekspozycji z tytułu obligacji

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

Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej

Stan na 31.12.2018	
Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient indywidualny	Brak progu
Klient biznesowy	1 000 000

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

Wycena indywidualna opiera się na analizie możliwych scenariuszy (klienti biznesowi). Każdy scenariusz i gałąź drzewa mają przypisane prawdopodobieństwo realizacji oraz oczekiwane odzyski. Założenia przyjęte do wycen indywidualnych są szczegółowo opisywane przez osoby dokonujące analizy. Wartości odzysków



oczekiwanych w ramach wycen indywidualnych są porównywane ze zrealizowanymi odzyskami w cyklach kwartalnych.

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

Jeżeli nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych, włącza się je do grupy aktywów o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i ocenia w ujęciu grupowym pod kątem zaistnienia istotnego pogorszenia jakości kredytowej od początkowego ujęcia. Ocena pogorszenia jakości kredytowej dokonywana jest w oparciu o zestaw przesłanek o charakterze jakościowym i ilościowym. Dla przesłanek o charakterze jakościowym zalicza się: osiągnięcie przez ekspozycję materialnego przeterminowania przekraczającego 30 dni, klasyfikacja klienta do kategorii Watch List, pozostawanie ekspozycji w kategorii forborne, występowania innych ryzyk (w tym ryzyko branży, regionu, etc). Przesłankę ilościową stanowi istotne pogorszenie bieżącego skumulowanego prawdopodobieństwa default w okresie do spodziewanej zapadalności w relacji do skumulowanego prawdopodobieństwa default spodziewanego dla tego okresu w momencie generacji ekspozycji (tj. uruchomienia lub istotnej modyfikacji). Bank stosuje dwa modele oszacowania odpisów dla ekspozycji, dla których nie występują przesłanki utraty wartości: model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie 12 miesięcy dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 1 (lub LCR) oraz model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie zapadalności dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 2 (w tym POCl).

Zabezpieczenia

Bank ustanawia zabezpieczenia w sposób odpowiedni w stosunku do ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego i elastyczny wobec możliwości klienta. Ustanowienie zabezpieczenia nie zwalnia Banku z obowiązku badania zdolności kredytowej klienta.

Zabezpieczenie kredytu ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i kosztami, jeśli kredytobiorca nie ureguje należności w terminach ustalonych umową kredytu, a działania restrukturyzacyjne nie przyniosą oczekiwanych efektów.

Przedmioty zabezpieczeń są weryfikowane w procesie kredytowym pod kątem prawnych możliwości skutecznego zabezpieczenia Banku, oceniana jest ich płynność, wartość rynkowa oraz wartość możliwa do odzyskania w ewentualnym procesie egzekucji.

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 wewnętrznie w Banku. W celu wzmocnienia procesu zarządzania ryzykiem modeli wykorzystywanych w Banku funkcjonuje zespół pełniący funkcję niezależnej jednostki walidacyjnej.

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

Stałą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

- bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów,
- okresowe przeglądy, w szczególności sytuacji finansowo-ekonomicznej klientów i wartości przyjętych zabezpieczeń.

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringu i kontroli ryzyka operacyjnego zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe zostały skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringu, którymi objęte są wszystkie rachunki.

Stosowanie praktyk typu forbearance

W procesie restrukturyzacji Klienta Indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- wydłużenie okresu kredytowania; Wydłużenie okresu kredytowania skutkuje zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych i jest możliwe do maksymalnie 144 miesięcy (dla produktów kredytowych detalicznych), niezależnie od pierwotnego okresu kredytowania. Przy wydłużeniu okresu kredytowania brane pod uwagę są ograniczenia wynikające z metryki produktu, na przykład wiek kredytobiorcy,
- udzielenie karencji w spłacie (pełnej raty, części raty lub połączenia tych rozwiązań); W okresie karencji 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 (nie jest to tożsame z zastosowaniem narzędzia wydłużenie okresu kredytowania). Karencja pełnej raty stosowana jest do 6 miesięcy, karencja części



kapitałowej raty maksymalnie do 12 miesięcy (w szczególnych przypadkach okresy te mogą być wydłużone pod warunkiem uzyskania zgody osób zarządzających procesem restrukturyzacji),

- kapitalizacja zaległości (w tym zaległych rat kapitałowych, zaległych odsetek umownych, odsetek karnych i innych naliczonych opłat) – przywrócenie zaangażowania do sytuacji normalnej i umożliwienie Klientowi terminowej spłaty kolejnych rat,
- konsolidacja kilku zobowiązań w Alior Banku, w tym zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach; Konsolidacja skutkuje przekształceniem kilku wierzytelności wynikających z różnych umów w jedną wierzytelność. Uruchomiony w wyniku konsolidacji produkt jest spłacany w miesięcznych ratach na podstawie ustalonego harmonogramu. parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodne z metryką produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny.

Narzędzia mogą być łączone, jeśli takie rozwiązanie zwiększa potencjał skuteczności restrukturyzacji.

W szczególnie uzasadnionych sytuacjach istnieje możliwość zastosowania innych narzędzi.

Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu forbearance

Raportowanie jakości portfela kredytów zrestrukturyzowanych obejmuje raportowanie na poziomie poszczególnych przedziałów przeterminowania, przy których podjęta była decyzja o restrukturyzacji oraz na poziomie zagregowanym. Podstawowym okresem raportowania jest miesiąc kalendarzowy. W ramach tego podziału można wyodrębnić następujące podprocesy, których dotyczą przedstawiane wielkości:

- proces aplikacyjny (ilość wniosków, ilość wydanych decyzji, rodzaje decyzji),
- jakość portfela kredytowego (podział na poszczególne poziomy zaległości, formy restrukturyzacji, zastosowanie odstępstw),
- pomiar przeterminowania przekraczającego 90 dni na rachunkach zrestrukturyzowanych w kolejnych kwartałach, według stanów na koniec kolejnych kwartałów po restrukturyzacji.

Wyniki powyższych monitoringów portfela restrukturyzowanego przedstawiane są w prezentacji miesięcznej przekazywanej Zarządowi.

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

Dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance, Bank przyjmuje zaostrome kryteria identyfikacji przesłanek utraty wartości. Poza standardowym katalogiem przesłanek, w odniesieniu do tych ekspozycji stosowane są dodatkowe kryteria, zdefiniowane jako wystąpienie na moment decyzji o udzieleniu klientowi udogodnienia.

Bank nie różnicuje podejścia do rozpoznania utraty wartości w zależności od typu udogodnienia udzielonego klientowi. Wszystkie typy udogodnień podlegają dodatkowym zaostrozonym kryteriom identyfikacji utraty wartości.



Ryzyko operacyjne

Definicja ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne to ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne uwzględnia ryzyko prawne, a nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego.

Cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, działania zarządcze oraz monitoring i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach, od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w swoich obszarach, Koordynatorów ryzyka operacyjnego, poprzez Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Komitet Ryzyka Operacyjnego, po Zarząd i Radę Nadzorczą.

W ramach identyfikacji ryzyka operacyjnego, Bank gromadzi dane o zdarzeniach i stratach zarówno w Banku, jak i w podmiotach zależnych. Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest przy wykorzystaniu mierników ilościowych (w tym kalkulacja kapitału wewnętrznego i regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem metody AMA) i jakościowych (np. samoocena ryzyka operacyjnego). Model AMA wykorzystuje dane wewnętrzne i zewnętrzne o zdarzeniach operacyjnych, czynniki otoczenia gospodarczego oraz wewnętrzne banku, a także wyniki analiz scenariuszowych.

Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego obejmuje:

- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI),
- obliczanie wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- szacowanie kapitału wewnętrznego,
- testy warunków skrajnych,
- analizy scenariuszowe,
- samoocenę ryzyka operacyjnego,
- określanie poziomu wykorzystania limitów na ryzyko operacyjne,
- wycenę rzeczywistych i potencjalnych strat związanych ze zidentyfikowanymi zdarzeniami operacyjnymi,
- obliczanie kapitału wewnętrznego dla Grupy Kapitałowej Alior Banku.



Monitoring i raportowanie ryzyka operacyjnego

Bieżącą kontrolą i monitorowaniem ryzyka operacyjnego w Banku zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Jest to komórka organizacyjna odpowiedzialna m.in. za:

- rozwój i wprowadzanie odpowiednich metodyk oraz instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego,
- monitorowanie wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą standardową (TSA) w zakresie nabytej wydzielonej części Banku BPH oraz oddziału w Rumunii oraz zgodnie z metodą zaawansowaną (AMA) w zakresie pozostałej działalności prowadzonej przez Bank,
- opiniowanie i konsultowanie oceny ryzyka operacyjnego w prowadzonych projektach, produktach oraz procedurach (nowych i modyfikowanych),
- monitorowanie poziomu wykorzystania wewnętrznych limitów i apetytu na ryzyko operacyjne oraz podejmowanie działań zarządczych związanych z występowaniem podwyższonego lub wysokiego poziomu ryzyka operacyjnego,
- gromadzenie wysokiej jakości danych o zdarzeniach i skutkach operacyjnych,
- monitorowanie zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych,
- monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego Banku z wykorzystaniem narzędzi, m.in. kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), samooceny, testów warunków skrajnych,
- przygotowywanie cyklicznych raportów dotyczących poziomu ryzyka operacyjnego w Banku.

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i jednostek organizacyjnych Banku. Pracownicy Banku na bieżąco kontrolują poziom ryzyka operacyjnego w obsługiwanych procesach i aktywnie minimalizują ryzyko, podejmując możliwe działania mające na celu uniknięcie/ograniczenie strat operacyjnych. Odpowiadają za bieżącą rejestrację zdarzeń i finansowych skutków operacyjnych dotyczących ich obszarów działalności, definiują oraz raportują wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) względem poziomów tolerancji dla procesów szczególnie narażonych na ryzyko operacyjne, a także biorą udział w procesie samooceny.

Narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Alior Banku jest wspierane przez system informatyczny OpRisk, w którym m.in. rejestrowane są zdarzenia i straty operacyjne oraz ewidencjonowane są wyniki analiz scenariuszowych.

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń i skutków operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Do monitorowania ryzyka operacyjnego oraz jego zmian wykorzystuje się kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), dla których określane są poziomej tolerancji.

Pomiar kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne dokonywany jest przy wykorzystaniu metody AMA.

W oparciu o metodę AMA Alior Bank zbudował wewnętrznymi siłami model statystyczny służący do szacowania poziomu ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę Loss Distribution Approach (LDA).

W grudniu 2017 roku Bank otrzymał zgodę KNF na łączne stosowanie metody zaawansowanej (AMA) oraz metody standardowej (TSA) do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka



operacyjnego od 1 stycznia 2018 r. z obowiązkiem utrzymania wymogu co najmniej na poziomie 80% wartości liczonego metodą standardową. Bank prowadzi prace nad stopniowym rozszerzeniem zakresu stosowania tej metody.

W związku ze stosowaniem zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA), zgodnie z wymogami Art. 454 CRR, Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy dotyczyły m.in. ubezpieczenia mienia, ubezpieczenia OC, ubezpieczenia D&O, OC z tytułu świadczenia usług agencyjnych, publicznej emisji papierów wartościowych, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego - kosztów odtworzenia danych, wymiennych nośników, oprogramowania, ubezpieczenie od przestępstw.

Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Polisy te nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko rynkowe i płynności

Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności

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

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

- zawieranie transakcji skarbowych,
- pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego i płynności, w tym sposób realizacji polityki zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności,
- proces rozliczania transakcji,
- obsługę operacyjną i wsparcie operacyjne dla procesów biznesowych, w tym zarządzanie na rachunkach Nostro Banku.

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

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

Ekspozycja na ryzyko rynkowe i płynności jest ograniczana przez system limitów, okresowo aktualizowanych, wprowadzanych uchwałą Rady Nadzorczej lub Komitetu ALCO, 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, limity dodatkowe.

Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

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

Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

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

Miara BPV określa szacowaną zmianę wyceny danej transakcji/pozycji w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości w danym jej punkcie o 1 punkt bazowy. Wartości BPV mierzy się codziennie w każdym punkcie krzywej, w odniesieniu do każdej waluty.

Oszacowanie BPV w dniu 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r. dla Banku przedstawiają tabele:



BPV na koniec 2018 r. - rozbiecie na tenory (w tys. zł)

Waluta	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	-33,2	285,2	445	1 002,6	-121,7	1 577,9
EUR	-38,8	41,7	258,1	359,3	13,3	633,6
USD	16,3	21,8	4	-0,3	-1,6	40
CHF	-2,4	-0,3	0	0,2	0,7	-1,7
GBP	-1,2	2,2	0,1	0	0	1
Inne	-0,4	0	0	0	0	-0,4
Razem	-59,6	350,6	707	1 361,7	-109,3	2 250,6

BPV na koniec 2017 r. - rozbiecie na tenory (w tys. zł)

Waluta	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	3,4	192,5	195,7	95,1	-90	396,7
EUR	-0,5	-8,1	61,3	90	-4,5	138,2
USD	1	8,1	-2,2	-0,2	-1	5,6
CHF	-1	0,1	-1	0	0	-1,8
GBP	-4	2	0	0	0	-2
Inne	-1	2,1	-1	-0,2	0	-0,3
Razem	-1,8	196,7	253	184,7	-96	536,5

Statystyka BPV – rozbiecie na księgę bankową i handlową (w tys. zł)

Księga	01.01.2018-31.12.2018			01.01.2017-31.12.2017		
	Minimalny	Średni	Maksymalny	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-543	-105	298	-1 298,3	-575	138,8
Księga handlowa	-70,2	-3,7	80	-75,6	5,9	70
ALCO	846,7	1 397,7	2 285	419,6	1 440,6	2 225,1
Razem	431,3	1 288,9	2 476,5	212	872	1 611

Poniższa tabela prezentuje VaR 10-dniowy dla Banku w podziale na księgę bankową i handlową na koniec lat 2018 i 2017:

VaR (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Księga bankowa	36 860	8 435
Księga handlowa	3 422	928
Razem	37 675	9 063

Statystykę VaR w podziale na księgę bankową i handlową w latach 2018 i 2017 prezentuje poniższa tabela (99% VaR o w horyzoncie 10 dni):

Księga	01.01.2018-31.12.2018			01.01.2017-31.12.2017		
	Minimalny	Średni	Maksymalny	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	7 597	21 691	39 735	6 346	18 123	31 068
Księga handlowa	738	2 636	4 580	870	2 208	4 009
Razem	8 085	22 961	40 362	6 046	19 398	32 043



Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których wykorzystanie mierzone jest codziennie. Kształtowanie się miary zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 200 p.b. oraz przesunięciach nierównoległych przy scenariuszach +/- 100/400 p.b. (w tenorach 1M/10Y, pomiędzy nimi interpolacja liniowa przesunięcia) na koniec 2018 i koniec 2017 r. przedstawiono poniżej (w tys. zł).

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2018	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2017
+400 /+ 100	385 451	188 906
+100 /- 400	306 878	67 831
+200 /+ 200	281 218	102 857
-200 / - 200	-204 040	-84 863
- 100 / - 400	-204 476	-42 814
- 400 / - 100	-218 768	-94 591

Zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec 2018 r. i na koniec 2017 r. przedstawiono poniżej:

	31.12.2018	31.12.2017
NII	5,97%	6,96%

Luka przeszacowań prezentuje różnicę między wartością bieżącą pozycji aktywnych oraz pasywnych narażonych na ryzyko stopy procentowej, podlegających przeszacowaniu w danym przedziale czasowym, przy czym pozycje te ujmowane są w dacie transakcji.

Lukę przeszacowania w PLN, EUR i USD na koniec 2018 r. przedstawiono poniżej:

Luka przeszacowania złotowa - dane w tys. PLN

2018	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
Luka okresowa	1 854 930	12 208 612	4 109 608	-4 410 765	-1 812 471	-2 755 112	-1 048 521	8 146 281
Luka skumulowana	1 854 930	14 063 543	18 173 151	13 762 385	11 949 914	9 194 802	8 146 281	

Luka przeszacowania w EUR - dane w tys. EUR

2018	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
Luka okresowa	189 829	126 160	569 229	- 60 658	- 70 758	- 278 570	- 64 265	410 967
Luka skumulowana	189 829	315 989	885 218	824 560	753 802	475 232	410 967	

Luka przeszacowania w USD - dane w tys. USD

2018	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
Luka okresowa	- 559 903	186 237	- 208 214	- 149 556	- 97 201	- 68 548	- 14 602	- 911 788
Luka skumulowana	- 559 903	- 373 666	- 581 880	- 731 436	- 828 638	- 897 186	- 911 788	



Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na wyniki Banku w perspektywie długookresowej, na skutek przewalutowania przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie niekorzystnym kursie. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być na nie narażone i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.

W Alior Banku regularnie monitoruje się i raportuje:

- poziom miar ryzyka walutowego,
- stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko walutowe,
- wyniki testów warunków skrajnych.

Limity ryzyka walutowego ustalane są w taki sposób, aby ryzyko to pozostawało na ograniczonym poziomie. Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:

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

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

W pomiarze ryzyka walutowego Bank wykorzystuje miarę VaR i testy warunków skrajnych.

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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej), wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, mogła wynieść 153 954,14 zł (157 474,83 zł na 31 grudnia 2017 r.), przy zakładanym poziomie ufności 99%.

	31.12.2018	31.12.2017
Horyzont [dni]	10	10
VaR [zł]	153 954,14	157 474,83



Statystyka VaR na portfelu walutowym Banku w latach 2018 i 2017

VaR	31.12.2018	31.12.2017
Min	50,92	29,26
Średni	540,58	309,69
Max	1 604,13	1 648,53

Pozycja walutowa Banku na 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r.

Waluty	Pozycja w tys. 31.12.2018 r.	Pozycja w tys. 31.12.2017 r.
pozycja brutto	56,252	59,697
brutto Grupa A	54,389	46,012
EUR	23,253	15,158
USD	27,538	29,589
GBP	2,432	359
CHF	1,166	905
brutto pozostałe	1,863	13,685

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

	31.12.2018	31.12.2017
kursy + 20%	-4 203	29 930,08
kursy -20%	10 716	15 521,79

Ryzyko płynności

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

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



W Banku funkcjonuje powołany specjalnie do celów zarządzania aktywami i pasywami Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania są zatwierdzane przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zawieranie skarbowych transakcji międzybankowych odpowiada Departament Skarbu, rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce w Pionie Operacji, natomiast monitorowanie i pomiar ryzyka płynności odbywa się w Dziale Zarządzania Ryzykami Finansowymi. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest przejrzysty oraz zapewnia ich rozdzielenie do poziomu Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania.

Wśród wykorzystywanych miar zarządzania płynnością Bank wyróżnia współczynniki i powiązane z nimi limity następujących rodzajów płynności:

- płynność śróddzienna,
- płynność bieżąca,
- płynność krótkoterminowa,
- płynność średnioterminowa,
- płynność długoterminowa.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonuje również 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 i pasywów. Założenia te podlegają akceptacji Komitetu ALCO oraz Zarządu Banku.

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2018 roku (w mln zł):

12/31/2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	2 395	946	2 701	3 330	7 024	10 019	21 829	42 445	90 689
Gotówka i Nostro	2 116	0	0	0	0	0	0	0	2 116
Należności od banków	0	10	0	0	0	125	0	0	135
Papiery Wartościowe	0	41	2	272	919	1 467	5 594	6 603	14 898
Należności od klientów	279	895	2 699	3 058	6 105	8 427	16 235	32 791	70 489
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 051	3 051
Zobowiązania i kapitały	-43 104	-4 747	-6 221	-3 583	-3 530	-3 046	-1 913	-8 006	-74 150
Zobowiązania wobec banków	-342	-7	-5	-10	-61	-40	-76	-109	-650
Zobowiązania wobec klientów	-40 937	-4 631	-5 995	-3 189	-2 957	-1536	-306	-54	-59 605
Emisje własne	0	-108	-221	-384	-512	-1 470	-1 531	-1 240	-5 466
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 486	-6 486
Pozostałe zobowiązania	-1 825	-1	0	0	0	0	0	-117	-1 943
Luka bilansowa	-40 709	-3 801	-3 520	-253	3 494	6 973	19 916	34 439	16 539
Skumulowana luka bilansowa	-40 709	-44 510	-48 030	-48 283	-44 789	-37 816	-17 900	16 539	



Instrumenty pochodne – wpływy	0	6 884	2 394	327	832	485	351	43	11 316
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-6 867	-2 375	-327	-831	-485	-361	-43	-11 289
Instrumenty pochodne – netto	0	17	19	0	1	0	-10	0	27
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 902	0	0	0	0	0	0	0	-10 902
Luka pozabilansowa	-10 902	17	19	0	1	0	-10	0	-10 875
Luka ogółem	-51 611	-3 784	-3 501	-253	3 495	6 973	19 906	34 439	5 664
Luka skumulowana ogółem	-51 611	-55 395	-58 896	-59 149	-55 654	-48 681	-28 775	5 664	

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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. całkowity bufor płynności wynosił 14 185 mln zł wobec minimalnego poziomu 12 362 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 koniec 2018 roku stanowił ok. 87% zobowiązań.

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

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

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

Wartości powyższych współczynników na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosiły odpowiednio: 4,54 oraz 1,17.

Zgodnie z wymogami powyższej Uchwały, Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej, stabilności oraz struktury źródeł finansowania, uwzględniając poziom osadu i koncentracji dla depozytów



terminowych i bieżących. Dodatkowo Bank monitoruje zmienność pozycji bilansowych i pozabilansowych, w szczególności wartość prognozowanych wypływów z tytułu udzielonych klientom linii kredytowych i gwarancji.

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR), Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR). Na dzień 31 grudnia 2018 r. LCR dla Grupy wyniósł 133% wobec wymaganego poziomu 100%.

W 2018 r. sytuacja płynnościowa Banku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Sytuacja 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.

W 2018 r. Alior Bank S.A. posiadał jeden oddział zagraniczny w Bukareszcie, który prowadził działalność depozytowo-kredytową. Zadaniem Oddziału jest prowadzenie działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank S.A. oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

Ryzyko modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest umożliwienie realizacji wytyczonych celów biznesowych przy akceptowalnym poziomie niepewności wynikającej ze stosowania modeli w działalności Banku. Bank dąży do jak najszerszego wykorzystania modeli w swoich procesach, osiągając automatyzację procesu podejmowania decyzji i minimalizując rolę czynnika ludzkiego. Bank kształtuje proces zarządzania ryzykiem modeli w sposób zapewniający osiągnięcie tego celu. W procesie zarządzania ryzykiem modeli oceniana jest zgodność poziomu ryzyka modeli z przyjętą tolerancją na ryzyko i podejmowane działania ograniczające ten poziom. Etapami procesu są: identyfikacja, pomiar, kontrola oraz raportowanie ryzyka modeli. Proces zarządzania ryzykiem modeli jest prowadzony na poziomie indywidualnych modeli oraz na poziomie portfela modeli.



Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

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

Ryzyka istotne na 31.12.2018 r.

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

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez fundusze własne (jak i kapitał Tier 1) potencjalnej straty nieoczekiwanej z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach procesu ICAAP, a także ryzyk identyfikowanych w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego.

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

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 metodykę CreditRisk+ jako wartość 99,95 kwantyla rozkładu strat na portfelu kredytowym,
- ryzyko operacyjne w oparciu o metodę AMA,
- ryzyko płynności w oparciu o model luki płynności przy założeniu scenariusza skrajnego,
- ryzyko rynkowe oraz stopy procentowej w księdze bankowej w oparciu o metodologię VaR,
- ryzyko utraty reputacji w oparciu o model VaR rozkładu częstotliwości i wielkości strat,
- ryzyko biznesowe w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych,
- ryzyko modeli w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych.

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

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku

	31.12.2018	31.12.2017
--	------------	------------



Współczynnik wypłacalności	15,85%	15,21%
Współczynnik na kapitale Tier1	12,81%	12,10%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	2,22	2,26

Mając na uwadze potrzebę zabezpieczania zrównoważonego wzrostu skali działalności Bank w 2018 r. rozbudowywał dostępną bazę kapitałową reinwestując całość wypracowanych zysków, a także intensywnie pracował nad optymalizacją wartości aktywów ważonych ryzykiem, zarówno w zakresie ryzyka operacyjnego o czym mowa powyżej jak i w zakresie ryzyka kredytowego wykorzystując w tym zakresie instrumenty przenoszące ryzyko portfela kredytów.

W szczególności w zakresie ryzyka kredytowego Bank w dniu 7 grudnia 2018 r. zawarł umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytowego wobec Klienta biznesowego do wartości 1,5 mld zł z inwestorami Europejskim Funduszem Inwestycyjnym oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, która jest pierwszą tego typu umową na rynku polskim umożliwiającą nowatorski sposób optymalizacji ryzyka portfela kredytowego.



XIII. System kontroli wewnętrznej

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

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do systemu zarządzania ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Obejmuje on wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej zbudowany jest zgodnie z modelem III linii obrony:





Zapewnianie zgodności (Compliance)

Zapewnianie zgodności jest jednym z celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej w Banku i ma na celu zminimalizowanie ryzyka poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się Banku, podmiotów działających w jego imieniu (w tym spółek zależnych) lub jego pracowników do przepisów prawa, wymogów organów nadzoru, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym norm etycznych.

Departament Zgodności Regulacji to wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, której podstawowym zadaniem jest właściwe zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. DZR realizuje procesy identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitoringu ryzyka braku zgodności zgodnie z postanowieniami Polityki zgodności. Szczegółowe zasady działania jednostki Compliance określa Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji wraz ze szczegółowymi procedurami i instrukcjami regulującymi czynności wykonywane w ramach funkcji kontroli i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Audyt Wewnętrzny

Celem komórki audytu wewnętrznego jest dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku obiektywnego i niezależnego zapewnienia co do adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej. Departament Audytu Wewnętrznego wykonuje to zadanie poprzez realizację planu audytu, przygotowanego w oparciu o wielowymiarową analizę ryzyka i uwzględnienie wszystkich dostępnych na poziomie Banku i Grupy Kapitałowej informacji. Rada Nadzorcza i Zarząd są informowani na bieżąco i okresowo o wynikach zadań audytowych i statusie realizacji działań korygujących. Departament Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu i funkcjonalnie Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej co zapewnia odpowiednią niezależność i obiektywizm realizowanych działań.



XIV. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej Banku realizowany jest poprzez:

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

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

W celu zabezpieczenia poprawności danych na potrzeby konsolidacji, Bank wprowadził w cyklach miesięcznych proces uzgadniania poprawności sald księgowych na wykupionym przez Bank portfelu, a w szczególności aktualności harmonogramów spłat rat kapitałowo-odsetkowych zgodnie z aktualnymi warunkami umów. Proces ten będzie wspomagany bezpośrednim dostępem do systemów księgowych spółki. Zasady Rachunkowości dla 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. Ostatni aktualizacja miała miejsce w 2018 r.

Ograniczenie ryzyka sporządzania sprawozdania finansowego dokonuje się poprzez kwartalny proces monitoringu uzgadniania sald księgowych na przypisanych do poszczególnych jednostek kont w księdze głównej Banku.

Ponadto sprawozdania finansowe w 2018 r. poddawane były przeglądom kwartalnym (oprócz półrocznego) 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.



XV. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2018 r. sporządzone zostało zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. 2018 poz. 757).

W 2018 r. Bank i jego organy przestrzegały zasad ładu korporacyjnego, które określone zostały w „Dobrych Praktykach spółek notowanych na GPW” („Dobre Praktyki GPW”). Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opublikowana na stronie internetowej KNF: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/Zasady_ladu_korporacyjnego („Zasady Komisji”) co potwierdzone zostało w uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r. z zastrzeżeniem, iż w razie konfliktu pomiędzy Zasadami Komisji, a Dobrymi Praktykami GPW, te ostatnie korzystają z pierwszeństwa stosowania.

Zakres ładu korporacyjnego

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do przestrzegania Dobrych Praktyk GPW stanowiących zbiór rekomendacji i zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek notowanych na GPW i ich akcjonariuszy. Tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej GPW <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Zarząd Banku, w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Statut i powszechnie obowiązujące przepisy prawa planuje wprowadzić w Banku wszystkie zasady przewidziane w Dobrych Praktykach GPW. Zgodnie z publikowanymi oświadczeniami o stosowaniu Dobrych Praktyk GPW na dzień publikacji raportu przedmiotowe zasady są stosowane z poniższymi zastrzeżeniami:

- Zasada I.Z.1.8. jest stosowana w zakresie danych finansowych publikowanych po 2012 r. – dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu giełdowego na Głównym Rynku GPW akcji Banku w grudniu 2012 r.,
- Zasada I.Z.1.10. nie ma zastosowania – Bank nie publikuje prognoz finansowych,
- Zasada II.Z.7 jest stosowana w zakresie Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu Audytu. W zakresie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Bank nie stosuje Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE



z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy,

- Zasada III.Z.6. nie dotyczy Banku – w Banku wyodrębniony jest Departament Audytu,
- Zasada IV.R.2. nie jest stosowana w zakresie pkt 2. - 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. Bank zamierza zastosować się do powyższej rekomendacji, jednak z uwagi na fakt, że Bank nie zakończył jeszcze procesu jej pełnej implementacji, będzie ona stosowana jak tylko zakończone zostaną prowadzone przez Bank prace wdrożeniowe właściwych systemów teleinformatycznych,
- Zasada IV.R.3. nie dotyczy Banku - papiery wartościowe emitowane przez Bank są przedmiotem obrotu na rynku polskim,
- Zasady IV.Z.16. – IV.Z.18 będą stosowane - Bank nie dokonywał dotychczas wypłaty dywidendy, warunkowej wypłaty dywidendy oraz nie przeprowadzał dotychczas podziału wartości nominalnej swoich akcji.

Ponadto Zarząd Banku dokłada wszelkich starań, aby polityka informacyjna wobec inwestorów, zarówno indywidualnych, jak i instytucjonalnych, była w maksymalnym stopniu zgodna z ich oczekiwaniami.

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 wyemitowane akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Prawa i obowiązki związane z akcjami zgodne są z przepisami prawa. Nie istnieją szczególne uprawnienia ani ograniczenia związane z istniejącymi akcjami. Uprawnienia Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA jako podmiotu dominującego wobec Banku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku. Statut Banku nie przewiduje żadnych ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu z akcji Banku ani przenoszenia praw ich własności.

W okresie sprawozdawczym miały miejsce cztery zmiany wysokości kapitału zakładowego Banku wynikające z rozliczenia Oryginalnego Programu Motywacyjnego:

- podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 15 217 akcji zwykłych na okaziciela serii D i E o łącznej wartości nominalnej 152 170 zł (akcje zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w dniu 15 stycznia 2018 r.),
- podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 1 179 875 akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 11 798 750 zł (akcje zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w dniu 29 marca 2018 r.),



- podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 60 000 akcji zwykłych na okaziciela serii D, o łącznej wartości nominalnej 600 000 zł (akcje zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w dniu 28 czerwca 2018 r.),
- podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 35 275 akcji zwykłych na okaziciela serii D i E, o łącznej wartości nominalnej 352 750 zł (akcje zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w dniu 27 września 2018 r.).

Akcjonariusze Alior Banku S.A.

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji

Seria akcji	Dane na dzień 31 grudnia 2018 r.		Dane na dzień 31 grudnia 2017 r.	
	Liczba akcji	Wartość serii według ceny nominalnej (zł)	Liczba akcji	Wartość serii według ceny nominalnej (zł)
A	50 000 000	500 000 000	50 000 000	500 000 000
B	1 250 000	12 500 000	1 250 000	12 500 000
C	12 332 965	123 329 650	12 332 965	123 329 650
D	863 827	8 638 270	413 480	4 134 800
E	524 404	5 244 040	2 785	27 850
F	318 701	3 187 010	300	3 000
G	6 358 296	63 582 960	6 358 296	63 582 960
H	2 355 498	23 554 980	2 355 498	23 554 980
I	56 550 249	565 502 490	56 550 249	565 502 490
J	51	510	51	510
Razem	130 553 991	130 553 991	129 263 624	1 292 636 240

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

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji/ liczba głosów na WZA			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA		
	28.02.2019/ 31.12.2018	08.11.2018	31.12.2017	28.02.2019/ 31.12.2018	08.11.2018	31.12.2017
PZU SA¹	41 658 850 ¹	41 658 850 ¹	41 658 850 ²	31,91%	31,91%	32,23%
Aviva OFE, Aviva BZ WBK	9 467 000 ³	9 467 000 ⁴	11 562 000 ⁵	7,25%	7,25%	8,94%
Nationale-Nederlanden OFE	7 600 000 ³	7 630 000 ⁴	6 600 000 ⁵	5,82%	5,85%	5,11%
BlackRock Inc.	7 392 649 ⁶	7 392 649 ⁶	Brak danych	5,66%	5,66%	Brak danych
Pozostali akcjonariusze	64 435 492	64 405 492	69 442 774	49,36%	49,33%	53,72%
Razem	130 553 991	130 553 991	129 263 624	100%	100%	100%

(1) Wraz z PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum.



- (2) Wraz ze stronami Porozumienia z dnia 2 czerwca 2017 r., tj. PZU Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2.
- (3) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 26 listopada 2018 r.
- (4) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 22 czerwca 2018 r.
- (5) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 5 grudnia 2017 r.
- (6) Na podstawie zawiadomienia z dnia 24 kwietnia 2018 r.

Zmiany struktury własnościowej kapitału zakładowego Banku w 2018 r.

Zarząd Banku w dniach 19 oraz 24 kwietnia 2018 r. otrzymał zawiadomienia od BlackRock, Inc. o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku sporządzone na podstawie standardów ESMA/2015/1597. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami BlackRock, Inc. posiada pośrednio 7 392 649 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w postaci 6 898 750 akcji Banku uprawniających do 5,29% głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz innych instrumentów finansowych dających łącznie 0,38% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

10 września 2018 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia o nabyciu w dniu 6 września 2018 r. 48.614 akcji Banku przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółkę Akcyjną oraz o zbyciu w dniu 6 września 2018 r. 48.614 akcji Banku przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółkę Akcyjną. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami transakcja zbycia przez PZU Życie SA akcji Banku oraz transakcja nabycia przez PZU SA akcji Banku miała na celu ujednolicenie struktury właścicielskiej akcji Banku w ramach Grupy PZU.

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku nie otrzymał żadnych zawiadomień na podstawie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 512, 685), bądź zawiadomień sporządzonych na podstawie standardów ESMA/2015/1597.

Zmiana ilości posiadanych akcji przez akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku związana jest z aktualizacją danych na podstawie listy osób uprawnionych do udziału w Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku zwołanym na dzień 26 listopada 2018 r.



Członkowie Zarządu będący akcjonariuszami Banku na 31.12.2018 r. oraz na dzień publikacji raportu

Akcjonariusz	Liczba akcji /Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Krzysztof Bachta	2 168	21 680	0,00%	0,00%
Filip Gorczyca*	4 000	40 000	0,00%	0,00%

*Na dzień publikacji raportu Filip Gorczyca nie pełni funkcji Członka Zarządu Banku

Zarząd Banku w okresie sprawozdawczym otrzymał zawiadomienia w trybie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR dotyczące transakcji nabycia akcji Banku, których szczegóły przedstawia poniższa tabela:

Akcjonariusz	Liczba nabywanych akcji	Data transakcji
Krzysztof Bachta	2 000	08.11.2018
Filip Gorczyca	2 000	09.11.2018
Filip Gorczyca	2 000	16.11.2018

Ponadto, 5 października 2018 r. Pani Katarzyna Sułkowska powiadomiła o objęciu i zbyciu 3 514 akcji fantomowych wydanych w ramach Programu Opcji Menedżerskich, obowiązującego w latach 2013–2015.

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

Znaczące umowy oraz zobowiązania

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Alior Bank S.A. nie posiadał:

- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej, poza umową zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości oraz umową ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawartymi 8 listopada 2017 r. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA. oraz umową z dnia 7 grudnia 2018 r. umożliwiającą przeprowadzenie sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł zawartą z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) jako kontrgwarantem, która szczegółowo opisana została w rozdziale X Sprawozdania.

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.

W 2018 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiadał umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.



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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 2 030, na łączną kwotę 905 896 tysięcy złotych. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 490) wynoszą 490 832 tysięcy złotych.

W okresie ostatniego roku obrotowego 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. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. konsolidowane są w ramach Grupy Kapitałowej PZU SA. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi przedstawiciele PZU SA.

Organy Alior Banku S.A.

Walne Zgromadzenie Banku

Zasady działania Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadnicze uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania określają: Regulamin przyjęty uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 19 czerwca 2013 r. zmieniony uchwałą 29/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 czerwca 2017 r., Statut Banku oraz stosowne przepisy prawa, w tym Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Walne Zgromadzenie Banku zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami. Ogłoszenie powinno być dokonane na co najmniej dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Bank, od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia, umieszcza na swojej stronie internetowej www.aliorbank.pl informacje, wymagane zgodnie z 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.

Każdy uczestnik Walnego Zgromadzenia może zabierać głos w sprawach objętych przyjętym porządkiem obrad, które są aktualnie rozpatrywane, w tym zadawać pytania przedstawicielom Banku.



Walne Zgromadzenia Banku w 2018 r.

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, obradujące w dniu 22 czerwca 2018 r. oraz po przerwie w dniu 25 czerwca 2018 r. poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2017, dotyczących zatwierdzenia: sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, podziału zysku, udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Ponadto Walne Zgromadzenie Banku w dniu 22 czerwca 2018 r. podjęło uchwałę w sprawie powołania w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Marcina Eckerta, a obradujące po przerwie w dniu 25 czerwca 2018 r. w skład Rady Nadzorczej Banku powołało Pana Wojciecha Myśleckiego.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (26 listopada 2018 r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawie zmian Statutu Banku oraz wyrażenia zgody na rozporządzanie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz na obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, zgłoszenie zmiany Statutu do sądu rejestrowego nie może nastąpić po upływie 3 miesięcy od dnia powzięcia uchwały przez Walne Zgromadzenie (w przypadku, gdy zmiana dotyczy podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego, termin jest wydłużony do 6 miesięcy).

Dodatkowo, zgodnie z art. 34 ust. 2 w związku z art. 31 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, dokonanie zmian Statutu wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Chodzi tu o zmiany dotyczące:

- firmy Banku,
- siedziby, przedmiotu działania i zakresu działalności Banku z uwzględnieniem czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, które Bank zamierza wykonywać zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy,
- organów i ich kompetencji, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji członków Zarządu powoływanych za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego oraz zasad podejmowania decyzji, podstawowej struktury organizacyjnej Banku, zasad składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, trybu wydawania regulacji wewnętrznych oraz trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
- zasad funkcjonowania systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej,
- funduszy własnych oraz zasad gospodarki finansowej, oraz
- uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu w Banku.



Zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Walnych Zgromadzeń Banku, uchwała Walnego Zgromadzenia w sprawie zmiany Statutu zapada większością trzech czwartych głosów. Nie jest wymagane szczególne quorum przy podejmowaniu uchwał przez Walne Zgromadzenie, co oznacza, że Walne Zgromadzenie Banku jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2018 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2017 r.	
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Marcin Eckert	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Szymański	Członek Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej	Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej	Sławomir Niemierka	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 21 czerwca 2018 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożyli: Pan Paweł Szymański oraz Pan Sławomir Niemierka,
- 22 czerwca 2018 r. uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku na Członka Rady Nadzorczej powołany został Pan Marcin Eckert,
- 25 czerwca 2018 r. uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, obradującego po przerwie, na Członka Rady Nadzorczej powołany został Pan Wojciech Myślecki.

Ponadto, 31 stycznia 2019 r. Pani Prof. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, w tym powołani w trakcie 2018 r., nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

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



Zasady działania Rady Nadzorczej

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

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

- opiniowanie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej lub usługi doradztwa związanego z zarządzaniem,
- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej,
- ustalanie wynagrodzenia Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub innej umowy,
- opiniowanie wniosków Zarządu w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny,
- opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych,
- uchwalanie na wniosek Zarządu regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie,
- 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,
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem (zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 listopada 2018 r. w sprawie zmiany Statutu Banku).

W związku z wprowadzeniem w okresie sprawozdawczym zmian w Statucie Banku zgodnie z ustawą o zasadach zarządzania mieniem państwowym (zarejestrowanych w KRS w dniu 19 kwietnia 2018 r.) zgody Rady Nadzorczej, wymaga:

- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 zł netto, w stosunku rocznym,
- zmiana umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 1,
- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,



- zawarcie umowy:
 - darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
 - zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane w miarę potrzeby, nie rzadziej niż trzy razy w każdym roku obrotowym. Uchwały Rady Nadzorczej są podejmowane bezwzględną większością głosów, o ile przepisy prawa lub Statut nie przewiduje inaczej, w głosowaniu jawnym, na posiedzeniach oraz w trybie obiegowym. W sprawach personalnych lub na wniosek co najmniej jednego Członka, Przewodniczący Rady Nadzorczej zarządza głosowanie tajne. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Dla ważności uchwał konieczna jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Rady Nadzorczej i zaproszenie wszystkich członków. 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 (zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 listopada 2018 r. w sprawie zmiany Statutu Banku).

Komitety Rady Nadzorczej

Komitet Audytu

Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2017 r.	
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Sławomir Niemierka	Członek Komitetu
Marcin Eckert	Członek Komitetu	Paweł Szymański	Członek Komitetu
Wojciech Myślecki	Członek Komitetu		

7 marca 2018 r. do Komitetu Audytu w składzie: Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Pan Sławomir Niemierka, i Pan Paweł Szymański powołany został Pan Artur Kucharski. W związku z rezygnacją Pana Sławomira Niemierki i Pana Pawła Szymańskiego z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w dniu 22 czerwca 2018 r. do Komitetu Audytu powołany został Pan Marcin Eckert. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku powołała w dniu 2 sierpnia 2018 r. w skład Komitetu Audytu Pana Wojciecha Myśleckiego.



Jako osoby spełniające kryteria niezależności wskazano Panią Małgorzatę Iwanicz-Drozdowską, Pana Artura Kucharskiego oraz Pana Wojciecha Myśleckiego.

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

Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka wskazano Panią Małgorzatę Iwanicz-Drozdowską. Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska posiada tytuł naukowy profesora nauk ekonomicznych. Specjalizacją badawczą Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej jest bankowość, w tym zarządzanie ryzykiem, sieć bezpieczeństwa finansowego, ocena działalności banków. Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska jest czynnym pracownikiem w Szkole Głównej Handlowej oraz autorką wielu publikacji naukowych, a także posiada długoletnie doświadczenie praktyczne w sektorze bankowym.

Działania Komitetu Audytu

W okresie sprawozdawczym odbyło się trzynaście posiedzeń Komitetu Audytu, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet opiniuje politykę wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy; opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w części dotyczącej odroczonej płatności zmiennych składników wynagrodzenia; opiniuje i monitoruje zmienne wynagrodzenia płatne na rzecz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, wiążące się z zarządzaniem ryzykiem i przestrzeganiem przez Bank obowiązujących przepisów prawa i regulaminów wewnętrznych; opiniuje klasyfikację stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku; opiniuje cele roczne tych osób; dokonuje oceny efektów pracy tych osób; Komitet przygotowuje opinie, oceny lub rekomendacje 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; przygotowuje opinie, oceny lub rekomendacje w innych sprawach



osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2017 r.	
Tomasz Kulik	Przewodniczący Komitetu	Tomasz Kulik	Przewodniczący Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu	Mikołaj Handschke	Członek Komitetu
Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu
Marcin Eckert	Członek Komitetu	Sławomir Niemierka	Członek Komitetu

W związku z rezygnacją Pana Sławomira Niemierki z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku, w dniu 22 czerwca 2018 r. w skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń powołany został Pan Marcin Eckert.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył czternaście posiedzeń na których m.in: dokonał oceny członków Zarządu oraz kandydatów na członków Zarządu, a także oceny zarządu jako całości, zaopiniował klasyfikację stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, opiniował cele tych osób na 2018 r. oraz kwestie związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób, uczestniczył w procesie dostosowania Polityki wynagrodzeń do nowych regulacji, rekomendował zmiany do projektu Polityki Wynagrodzeń w Alior Bank S.A. i ją opiniował, opiniował również projekt zmian do Polityki doboru i oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, a następnie przekazał Radzie Nadzorczej pozytywną rekomendację co do jej przyjęcia.

Komitet ds. Ryzyka

Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2017 r.	
Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu	Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu
Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka.

Działania Komitetu ds. Ryzyka

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

W roku obrotowym 2018, Komitet ds. Ryzyka odbył 7 posiedzeń oraz 2 posiedzenia połączone Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu Audytu.



Komitet ds. Ryzyka podczas posiedzeń omawiał kwestie związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku, w tym m.in. wyniki oceny BION, warunki finansowania podmiotu zależnego, zasady systemu ratingowego stosowane w Banku, a także zapoznał się z nowymi zasadami księgowania obligacji strukturyzowanych. Realizując swoje obowiązki w 2018 r. Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej akceptację: rozliczenia apetytu na ryzyko za 2017 r., przyjęcia strategii i apetytu na ryzyko na 2018 r., aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A., wprowadzenia Polityki Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w odniesieniu do podmiotów zależnych, zmian w Polityce Zarządzania ryzykiem w Alior Bank S.A., Polityce Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A., aktualizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym na lata 2017-2020 oraz Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także informację zarządczą w obszarze zarządzania ryzykiem modeli. Komitet ponadto rekomendował Radzie Nadzorczej przegląd scenariuszy wraz z wynikami stress testów płynnościowych oraz przyjęcia zaktualizowanych Zasad przeprowadzania stress testów ryzyka płynności. Komitet zapoznał się również z warunkami Emisji krótkoterminowych płynnościowych obligacji Alior Banku kierowanych do podmiotów profesjonalnych.

W ramach bieżącego nadzoru nad realizacją strategii Komitet otrzymywał miesięczne raporty z obszaru ryzyka kredytowego, w tym koncentracji kredytowej, kontrahenta, ryzyka rynkowego i płynności, adekwatności kapitałowej, ryzyka braku zgodności, operacyjnego i IT.

Członkowie Komitetu uczestniczyli w szeregu dyskusji, kierując liczne uwagi i pytania do przekazanych dokumentów. Realizując nadzór nad właściwym zarządzaniem ryzykiem w Banku Komitet ponadto omówił wyniki scenariusza „hard Brexit” oraz wyniki przeglądu cen aktywów i pasywów.

W ramach bieżącego nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem, Komitet opiniował kluczowe dokumenty wspierające proces zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2018 r.		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2017	
Krzysztof Bachta	Wiceprezes Zarządu, kierujący pracami Zarządu kieruje Pionem HR oraz podlegają mu bezpośrednio jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za marketing i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługę organów Spółki, relacje inwestorskie oraz odpowiada on 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 jednostek wewnętrznych Banku.	Michał Jan Chyczewski	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Jednostki podległe: Pion HR, Pion Rozwoju Korporacyjnego, Departamenty: Zarządu, Relacji Inwestorskich, Marketingu i PR, Audytu, Zakupów
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem Kontrolingu oraz podlegają mu bezpośrednio jednostki	Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe:



	organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za: dane, rachunkowość, podatki i sprawozdawczość		Departamenty: Kontrolingu, Danych, Rachunkowości, Podatków, Dział Sprawozdawczości Finansowej
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem Rozwoju Korporacyjnego, który obejmuje obszar innowacji, strategii oraz FinTech oraz podlegają mu bezpośrednio Oddział T-Mobile Usługi Bankowe oraz jednostka odpowiedzialna za nadzór nad spółkami zależnymi oraz tworzeniem i działalnością Oddziału T-Mobile Usługi Bankowe w innych krajach	Sylwester Grzebinoga	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Departamenty: Bezpieczeństwa, Bezpieczeństwa Elektronicznego, Zgodności Regulacji, Prawny
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za bezpieczeństwo i obsługę prawną	Urszula Krzyżanowska -Piękoś	Wiceprezes Zarządu Jednostki Podległe: Pion Rozwoju Bankowości Przedsiębiorstw, Departamenty: Sprzedaży, Private Banking, Skarbu, Consumer Finance, Wsparcia Sprzedaży, Sieci Zewnętrznych, Relacji z Klientami, Produktów KI, Biuro Maklerskie
Mateusz Poznański	Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem Sprzedaży KI oraz podlegają mu bezpośrednio jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za sprzedaż w zakresie obsługi klienta detalicznego, działalność maklerską, sieci zewnętrzne, produkty dla klienta indywidualnego, consumer finance oraz za relacje z klientem indywidualnym	Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Analiz i Windykacji KI, Pion Ryzyka KB, Departamenty: Strategii Ryzyka, Polityki Kredytowej KI, Działy: Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Strategii Ryzyka Modeli
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem IT oraz podlegają jej bezpośrednio jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za bezpieczeństwo elektroniczne, bankowość cyfrową, logistykę, zakupy, rozliczenia oraz obsługę operacyjną	Celina Wałęskiewicz	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion IT, Pion Operacji, Departamenty: Bankowości Cyfrowej, Rozwoju Kanałów Cyfrowych, T-Mobile Usługi Bankowe, CRM, Sprzedaży Telefonicznej, Dział Utrzymania Klienta
Maciej Surdyk	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, produkty klienta biznesowego, sprzedaż produktów skarbowych, biznes AGRO, działalność skarbową, fundusze Unii Europejskiej i programy publiczne oraz relacje z klientem biznesowym		
Marek Szcześniak	Wiceprezes Zarządu		

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:



- 12 marca 2018 r. Pan Michał Jan Chyczewski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., kierującego pracami Zarządu. Jednocześnie w dniu 12 marca 2018 r. Rada Nadzorcza powierzyła kierowanie pracami Zarządu Pani Katarzynie Sułkowskiej, dotychczasowemu Wiceprezesowi Zarządu,
- 13 marca 2018 r., Rada Nadzorcza powołała Pana Marcina Jaszczuka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A.,
- 13 kwietnia 2018 r. Pani Urszula Krzyżanowska-Piękoś oraz Pani Celina Waleśkiewicz złożyły rezygnacje z pełnienia funkcji Członków Zarządu Alior Banku S.A.,
- 13 kwietnia 2018 r., Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Panią Agatę Strzelecką, Pana Mateusza Poznańskiego oraz Pana Macieja Surdyka, powierzając im stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku.,
- 27 kwietnia 2018 r. Pan Sylwester Grzebinoga, Wiceprezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A.,
- 21 maja 2018 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Panią Katarzynę Sułkowską, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, w związku z wydaniem w dniu 15 maja 2018 r. stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 17 października 2018 r. Pani Katarzyna Sułkowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa i Członka Zarządu Banku. Jednocześnie w dniu 17 października 2018 r., Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Krzysztofa Bachta do Zarządu Banku, powierzając mu stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, kierującego pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody KNF na powierzenie mu funkcji Prezesa Zarządu Alior Banku,
- 26 listopada 2018 r. Pan Filip Gorczyca, Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. z dniem 31 stycznia 2019 r. Ponadto, Rada Nadzorcza powołała do Zarządu Banku, z dniem 27 listopada 2018 r., Pana Marka Szczesniaka i Pana Seweryna Kowalczyka, powierzając im funkcje Wiceprezesów Zarządu Banku. W tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała do Zarządu Banku Pana Dariusza Szweda (z dniem 1 stycznia 2019 r.) oraz Pana Tomasza Biłousa (z dniem 1 lutego 2019 r.), powierzając obu stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku.

Ponadto, po dacie bilansowej tj. 26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na:

- powołanie Pana Krzysztofa Bachty na Prezesa Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna;
- powierzenie Panu Markowi Szczesniakowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 27 lutego 2019 r. podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Krzysztofa Bachty, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna.

Wszyscy Członkowie Zarządu Banku, w tym członkowie powołani w roku 2018, 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: <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/zarzadz.html>

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku. Członkowie Zarządu są powoływani po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata. Zgodnie ze Statutem Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków powoływanych na okres wspólnej kadencji trwającej 3 lata, a liczbę członków Zarządu każdorazowo określa Rada Nadzorcza. W skład Zarządu wchodzi Prezes, Wiceprezesi i członkowie Zarządu. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Do kompetencji drugiego członka Zarządu, na powołanie którego wymagana jest zgoda KNF, należy nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku. Obecnie rozpatrywane są przez KNF wnioski Banku o wyrażenie zgody na powołanie Krzysztofa Bachta, Członka Zarządu, na Prezesa Zarządu oraz o powierzenie Markowi Szcześniakowi, Członkowi Zarządu, stanowiska Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Do czasu wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego na powierzenie Markowi Szcześniakowi stanowiska Wiceprezesa Zarządu, nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiedzialność za Pion Ryzyka Klienta Biznesowego i Pion Analiz i Windykacji Klienta Indywidualnego oraz jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za strategię ryzyka kredytowego i kapitału, politykę kredytową klienta indywidualnego, zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz strategię ryzyka modeli, a także nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku, tymczasowo spoczywa na całym Zarządzie.

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje Bank. Do jego uprawnień należą wszelkie sprawy niezastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami Statutu do kompetencji innych organów Banku. Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy wykraczające poza zakres zwykłych czynności Banku. Zarząd, w formie uchwały, w szczególności:

- określa długoterminowe plany działania i cele strategiczne Banku,
- ustala krótkoterminowe i długoterminowe plany finansowe Banku oraz monitoruje ich wykonanie;
- monitoruje system zarządzania Bankiem, w tym system sprawozdawczości zarządczej służący bieżącej kontroli działalności Banku,
- akceptuje zasady, polityki i regulaminy w zakresie działalności Banku, a w szczególności w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, zarządzania ryzykiem, działalności kredytowej, działalności inwestycyjnej, systemu zarządzania Bankiem, zarządzania aktywami i pasywami,



rachunkowości, funduszy Banku, zarządzania kadrami oraz zasady wykonywania kontroli wewnętrznej,

- ustala wysokość puli premii przeznaczonych dla pracowników Banku i ich ogólny podział;
- udziela prokury,
- podejmuje decyzje co do emisji przez Bank obligacji z wyjątkiem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa; akceptuje obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank akcji lub udziałów w spółkach,
- podejmuje decyzje co do zaciągania zobowiązań, rozporządzania aktywami, obciążania lub wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- zatwierdza plan inwestycyjny oraz akceptuje każdą inwestycję własną Banku (nabycie lub zbycie środków trwałych lub praw majątkowych) o wartości przekraczającej 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- akceptuje sprawy dotyczące struktury organizacyjnej centrali Banku w tym tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku oraz komórek organizacyjnych centrali Banku,
- podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku,
- podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej,
- akceptuje wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu,
- 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.

Zarządowi Banku, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia nr 28/2012 z dn. 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych przyznane zostały ponadto kompetencje do:

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

Szczegółowy opis czynności wykonywanych przez Zarząd na potrzeby emisji akcji w ramach Programu Motywacyjnego zawiera Regulamin Programu Motywacyjnego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.



Zasady funkcjonowania Zarządu

Zarząd działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie regulaminu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał na posiedzeniu Zarządu oraz w trybie obiegowym. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów Członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu lub głosujących w trybie obiegowym. Co do zasady, uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. Zgodnie z regulaminem Zarządu, dla ważności uchwał podejmowanych przez Zarząd, konieczna jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Zarządu i prawidłowe powiadomienie wszystkich Członków. Oświadczenia w imieniu Banku składają:

- dwaj Członkowie Zarządu łącznie,
- jeden Członek Zarządu łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem,
- dwaj prokurenci łącznie,
- pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

Polityka wynagrodzeń

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Obecnie obowiązująca Polityka Wynagrodzeń Alior Bank S.A. została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 79/2018.

Polityka Wynagrodzeń stanowi w Banku podstawowy dokument w zakresie polityki i zasad w zakresie kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku ze szczególnym uwzględnieniem zasad wynagradzania pracowników, którzy ze względu na szczególny rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie, tj.:

- osobom Mającym Istotny Wpływ na Profil Ryzyka,
- osobom Sprawującym Funkcje Kontrolne,
- pracownikom Departamentu Zgodności oraz Departamentu Audytu,
- pracownikom zaangażowanym w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Zakwalifikowanie danej osoby do grona Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka opiera się na ustaleniu istnienia istotnego wpływu danej osoby na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego.

Wynagrodzenie Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka składa się z Wynagrodzenia Stałego i Wynagrodzenia Zmiennego. Bank nie przyznaje osobom na stanowiskach kierowniczych nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych. Osoby Mające Wpływ na Profil Ryzyka zobowiązują się 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 Osoby Mającej Wpływ na Profil Ryzyka i danej jednostki



organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Co najmniej 50% Wynagrodzenia Zmiennego przyznawanego danej Osobie Mającej Wpływ na Profil Ryzyka ma stanowić zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się w związku z tym 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 Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka za dany Okres Oceny, a w przypadku, gdy Wynagrodzenie Zmienne tych Osób za dany Okres Oceny opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% Wynagrodzenia Zmiennego - jest Odroczonym Wynagrodzeniem.

Program opcji menedżerskich

Na podstawie uchwały nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych oraz regulaminu programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 27 marca 2013 r. uruchomiono program motywacyjny na lata 2013-15. Plan objął członków Zarządu oraz grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie byli członkami Zarządu.

Założenia Programu Opcji Menedżerskich przewidywały emisję trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B i C) oraz odpowiadających im trzech transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 33 312 500 zł, w tym:

- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii A, uprawniających posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii D Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW,
- do 1.110.416 warrantów subskrypcyjnych serii B, uprawniających ich posiadaczy do objęcia do 1.110.416 akcji serii E Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW,
- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii C, uprawniających ich posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii F Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW.

Zgodnie z powyższymi zasadami programu, w grudniu 2018 r. warranty serii A, uprawniające ich posiadaczy do objęcia akcji serii D, wygasły.

Dane szczegółowe dotyczące liczby niezrealizowanych warrantów na 31 grudnia 2018 r. zawiera poniższa tabela:

Seria warrantów	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Liczba warrantów odroczonych* do wydania w latach 2018-19	Razem
A	0	0	0
B	520 263	8 349	528 612
C	490 956	140 844	631 800

*Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń obowiązującą w latach 2013-2015



W związku z emisją akcji z prawem poboru Rada Nadzorcza w dniu 27 lipca 2016 r. uchwaliła korektę techniczną Programu Opcji Menedżerskich mającą na celu zapewnienie neutralności ekonomicznej programu dla osób uprawnionych. Korekta polega na wyliczeniu spadku wartości teoretycznej Programu Opcji Menedżerskich i wydaniu osobom objętym tym programem odpowiedniej liczby akcji fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów.

Program Premiowy dla Zarządu

Od 2016 r. Zarząd objęty jest Programem Premiowym dla Zarządu. Celem Programu jest stworzenie dodatkowych bodźców motywujących jego uczestników do efektywnego wykonania powierzonych obowiązków w szczególności kierowania Bankiem oraz podejmowania wysiłków nakierowanych na dalszy trwały rozwój Banku i jego grupy kapitałowej przy jednoczesnym zachowaniu prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem w Banku, stabilizacji kadry zarządzającej Banku oraz realizacji długoterminowych interesów akcjonariuszy poprzez doprowadzenie do trwałego wzrostu giełdowej wyceny akcji Banku przy jednoczesnym utrzymaniu wzrostu wartości aktywów netto Banku i jego spółek. Ocena uwzględnia kryteria finansowe i niefinansowe oraz rezultaty pracy Osoby Uprawnionej z trzech poprzednich lat kalendarzowych. Premia jest przyznawana i wypłacana zgodnie z Polityką wynagrodzeń.

Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego.

Po wdrożeniu w Banku przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami postanowienia Programu Premiowego dla Zarządu zostały dostosowane Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 17/2018.

Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2018 r.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku S.A. wypłacone lub należne w 2018 r. (w tys. zł)

(w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie stałe*	Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2016 i lata wcześniejsze**	Odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji oraz skrócenia kadencji	Pozostałe świadczenia	Narzuty na wynagrodzenie*	Razem
Krzysztof Bachta	17.10.2018 - 31.12.2018	165	-	-	1	16	182
Michał Chyczewski	01.01.2018 - 31.12.2018	746	-	600	2	48	1 396
Filip Gorczyca	01.01.2018 - 31.12.2018	1 014	-	-	5	65	1 084
Sylwester Grzebinoga	01.01.2018 - 31.12.2018	772	-	500	1	47	1 320
Marcin Jaszczyk	13.03.2018 - 31.12.2018	615	-	-	5	74	694
Seweryn Kowalczyk	27.11.2018 - 31.12.2018	72	-	-	-	28	100



Urszula Krzyżanowska-Piękoś	01.01.2018 - 31.12.2018	1 198	-	-	5	32	1 235
Mateusz Poznański	13.04.2018 - 31.12.2018	547	-	-	4	29	580
Agata Strzelecka	13.04.2018 - 31.12.2018	547	-	-	6	38	591
Katarzyna Sułkowska	01.01.2018 - 31.12.2018	1 440	993	1440	5	100	3978
Maciej Surdyk	13.04.2018 - 31.12.2018	547	-	-	4	30	581
Marek Szcześniak	27.11.2018 - 31.12.2018	72	-	-	-	14	86
Celina Waleśkiewicz	01.01.2018 - 31.12.2018	1 200	-	-	5	77	1 282
Razem		8 936	993	2 540	44	598	13 113

Wynagrodzenia nie uwzględniają świadczeń z ZFŚS.

* Wartości uwzględniają wypłaty w styczniu 2019 r. należne za grudzień 2018 r.

** Kwoty obejmują odroczone transze wynagrodzenia zmiennego za 2016 i lata wcześniejsze wypłacane w gotówce i akcjach fantomowych

Wynagrodzenie byłych Członków Zarządu Alior Banku S.A. którzy nie pełnili funkcji w 2018 wypłacone lub należne w 2018 r. (w tys. zł)

(w tys. zł)	Wynagrodzenie stałe*	Wynagrodzenie zmienne**	Narzuty na wynagrodzenie	Razem
Małgorzata Bartler	1 996	1 066	79	3 141
Krzysztof Czuba	1 960	1 538	94	3 592
Michał Hucal	-	403	13	416
Joanna Krzyżanowska	1 847	1 180	79	3 106
Niels Lunderoff	-	315	32	347
Witold Skrok	1 894	1 484	90	3 468
Barbara Smalska	1 990	1 040	79	3 109
Wojciech Sobieraj	2 830	2 658	137	5 625
Razem	12 517	9 684	602	22 803

* Wynagrodzenie stałe obejmuje wynagrodzenie w okresie wypowiedzenia, ekwiwalent urlopowy oraz odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji

** Kwoty obejmują odroczone transze wynagrodzenia zmiennego za 2016 i lata wcześniejsze wypłacane w gotówce i akcjach fantomowych

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wynagrodzenie zmienne za lata 2017 i 2018 dla Członków Zarządu Banku oraz uprawnionych byłych Członków Zarządu Banku nie zostały przyznane. Zgodnie z obowiązującym w Banku regulacjami, powyższym osobom może przysługiwać wynagrodzenie zmienne za wyżej wymienione lata, którego wypłata może mieć miejsce w następnych okresach sprawozdawczych. Na wypłatę wspomnianych wynagrodzeń zmiennych została utworzona rezerwa w wysokości 25,9 mln zł. Decyzję odnośnie przyznania i wypłaty premii podejmie Rada Nadzorcza Alior Banku.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2018 r. (w tys. zł)

Rada Nadzorcza	Okres	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenie	Razem
----------------	-------	---------------	--------------------------	-------



Eckert Marcin	22.06.2018 - 31.12.2018	82	7	89
Gątarek Dariusz	01.01.2018 - 31.12.2018	170	28	198
Handschrke Mikołaj	01.01.2018 - 31.12.2018	163	27	191
Iwanicz-Drozdowska Małgorzata	01.01.2018 - 31.12.2018	156	19	175
Kucharski Artur	01.01.2018 - 31.12.2018	156	22	178
Kulik Tomasz	01.01.2018 - 31.12.2018	0	0	0
Myślecki Wojciech	25.06.2018 - 31.12.2018	81	13	95
Niemierka Sławomir	01.01.2018 - 21.06.2018	74	14	88
Rapkiewicz Maciej	01.01.2018 - 31.12.2018	0	0	0
Szymański Paweł	01.01.2018 - 21.06.2018	74	18	92
Razem		959	148	1106

Wynagrodzenia nie uwzględniają zwrotu kosztów.

Umowy zawarte z Członkami Zarządu

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 5 grudnia 2017 r. przyjęło uchwałę w sprawie uregulowania zasad wynagradzania członków Zarządu Alior Banku. Na posiedzeniu 14 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza przyjęła nowe zasady wynagradzania członków Zarządu oparte o kontrakty menedżerskie, odnoszące się do ustawy z 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzenia osób kierujących niektórymi spółkami oraz indywidualne kontrakty dla poszczególnych Członków Zarządu, których warunki przewidują:

- zawarcie umowy na czas pełnienia funkcji w Zarządzie,
- okres 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.
- odprawę 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,
- zakaz 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
- Ze wszystkimi Członkami Zarządu pełniącymi funkcję na dzień 31 grudnia 2018 r. podpisano umowy o świadczenie usług zgodne z powyższymi założeniami.



Polityka różnorodności w odniesieniu do władz i kluczowych menedżerów Alior Banku S.A.

W Banku obowiązuje Polityka Różnorodności, która jest elementem Polityki doboru i oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Polityka zakłada, że w celu zapewnienia różnorodności w miarę możliwości w trakcie wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej powinni być wzięci pod uwagę kandydaci o różnym wykształceniu, doświadczeniu zawodowym, wieku oraz płci. W szczególności w celu realizacji zakładanego docelowego udziału kobiet w składzie Zarządu Komitet ds. Nominacji dba o zapewnienie udziału kobiet w procesie wyboru Członków Zarządu i o równe traktowanie kandydatów bez względu na płeć.

W Alior Bank S.A. obowiązuje zasada równego traktowania bez względu na płeć, wiek, status majątkowy, sytuację rodzinną, stopień sprawności fizycznej, narodowość, orientację seksualną, przekonania i poglądy polityczne i religijne zapisana w Kodeksie Etyki Alior Banku. Bank zapewnia warunki pracy sprzyjające pełnemu wykorzystaniu i rozwijaniu unikalnych cech, umiejętności i zainteresowań wszystkich pracowników w tym kadry menedżerskiej, m.in. poprzez udział w szkoleniach.



XVI. Postępowania toczące się przed sądem

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu 2018 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 102 738 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych,
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych. Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych,
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Na datę sporządzenia sprawozdania finansowego, sąd, do którego wniesiony został pozew zbiorowy nie wydał rozstrzygnięcia o dopuszczalności rozpoznania pozwu zbiorowego. Ponadto Alior Bank przyjmuje, że ryzyko niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia z tytułu pozwu oraz istotnej straty z tego tytułu jest szacowane na poziomie niższym niż średni, wobec tego na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

Ponadto wobec Alior Banku zostało wszczęte postępowanie w dniu 14 września 2018 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami. Postępowanie jest związane z przeprowadzoną kontrolą Komisji Nadzoru Finansowego w okresie od listopada 2017 do maja 2018 r., która dotyczyła prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w



zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Na dzień sporządzenia sprawozdania Komisja Nadzoru Finansowego nie zakończyła postępowania w przedmiocie nałożenia kary.

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 258 700 tys. zł a na dzień 31.12.2017 r. 220 598 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec 2018 r. wyniosła 35 064 tys. zł a na koniec 2018 r. 16 024 tys. zł.



XVII. Informacje na temat audytora

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza Banku uchwałą z dnia 22 maja 2017 r. wybrała firmę KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. Umowa zawarta została w dniu 14 czerwca 2017 r. na okres 2 lat.

Polityka wyboru podmiotu uprawnionego do badania i przeglądów sprawozdań finansowych w Alior Bank S.A. oraz Polityka świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w Alior Bank S.A.

Głównym założeniem opracowanej 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 członka 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 jedynie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku, po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie.

Rekomendacja dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych została sporządzona w następstwie zorganizowanej procedury wyboru, spełniającej obowiązujące kryteria.

W roku obrotowym 2018, 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.



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.

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 24 stycznia 2019 r. o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej 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 na 31 grudnia 2018 r. zostało ustalone w następujący sposób:

- badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku – 820 000 zł
- przegląd sprawozdań finansowych – 955 000 zł
- badania i inne usługi poświadczające – 100 000 zł

Wynagrodzenie na 31 grudnia 2017 r. zostało ustalone w następujący sposób:

- badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku - 680 000 zł.,
- przegląd sprawozdań finansowych - 719 300 zł.,
- badania i inne usługi poświadczające - 76 000 zł.

Na dzień publikacji raportu w związku z badaniem rocznych sprawozdań finansowych za 2018 r. spółki zależne Banku (nie dotyczy Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o., której roczne sprawozdanie finansowe nie podlega badaniu) utworzyły rezerwy na usługi audytorskie zgodnie z poniższą tabelą:



Spółka	Audytory	Wielkość utworzonej rezerwy (PLN)
Absource sp. z o.o.	VISTA Audytorzy, Księgowi i Doradcy sp. z o. o.	4 500
Meritum Services ICB S.A.	VISTA Audytorzy, Księgowi i Doradcy sp. z o. o.	4 800
NewCommerce Services sp. z o.o.	Kancelaria Biegłego Rewidenta "Konto" Sp. z o.o.	12 300
Alior Leasing sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	205 000
Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	40 000
Alior Services Sp. z o.o.	UHY ECA Audyt Sp. z o.o. Sp. k.	30 000
Alior TFI S.A.	BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	17 000



XVIII. Jednostkowe i skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych Alior Banku S.A.

1. Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. oraz Alior Bank S.A. – spółka dominująca

1.1. Kim jesteśmy

[GRI 102-2]

[GRI 102-18]

Alior Bank to ogólnopolski bank uniwersalny oraz jedna z najbardziej nowoczesnych innowacyjnych instytucji finansowych w Polsce. To miejsce dla ludzi, którzy mają pomysły i odwagę biznesową, by wyznaczać nowe standardy w bankowości. W naszej ofercie mamy usługi i produkty zarówno dla klientów indywidualnych, jak i biznesowych, w tym małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów instytucjonalnych. Łączymy zasady tradycyjnej bankowości z innowacyjnymi rozwiązaniami – dzięki temu systematycznie wzmacniamy pozycję rynkową i od lat konsekwentnie wyznaczamy nowe kierunki rozwoju polskiej bankowości.

Kluczowe liczby – pozycja Alior Banku wśród największych banków w kraju

5% udziału w rynku	#5 liczba klientów (ok. 4 mln)	#4 sieć dystrybucji	Top 3 rozpoznawalność marki
#5 zatrudnienie	#6 zysk netto	#8 suma bilansowa	15 nagród w 2018 roku

Działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. rozciąga się na kilka różnych, aczkolwiek powiązanych ze sobą segmentów. Jest to ściśle związane z działalnością spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Poza działalnością bankową, działalność Grupy obejmuje m.in.: działalność leasingową, pośrednictwa ubezpieczeniowego, asset management, wyszukiwanie i pozyskiwanie partnerów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych, działalność usługową w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz inne działalności związane z informatyką i pośrednictwem finansowym online.



Podstawowa działalność Banku 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, aranżację emisji obligacji korporacyjnych oraz świadczymy inne usługi finansowe. W najbliższych latach planujemy kolejny wzrost sprzedaży za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

Swoje produkty i usługi bankowe oferujemy poprzez sieć placówek własnych, partnerskich i pośredników finansowych oraz kanały dystrybucji oparte na platformie informatycznej obejmującej: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej. Wsparciem sieci dystrybucji są punkty obsługi, w których oferowane są nasze produkty pod marką: T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank.

Produkty i usługi Alior Banku

Klienci indywidualni					
Kredyty i depozyty	Produkty maklerskie	Fundusze inwestycyjne	Konta Osobiste	Usługi transakcyjne	Wymiana walut

Klienci biznesowi					
Kredyty i depozyty	Finansowanie handlu	Rachunki bieżące i pomocnicze	Usługi transakcyjne	Produkty skarbowe	Emisje obligacji korporacyjnych

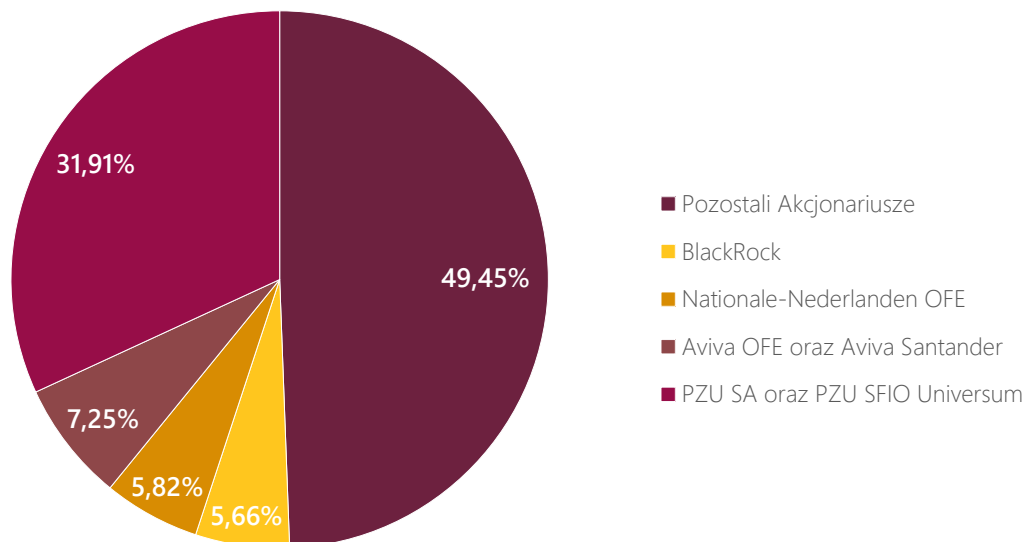
Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. prócz Alior Bank S.A., spółki dominującej, tworzą spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe:

Alior Leasing Sp. z o.o. 100% udziałów	Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. 100% udziałów (pośrednio)
Alior Services Sp. z o.o. 100% udziałów	Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. 100% udziałów (Spółka w likwidacji)
Alior TFI S.A. 100% udziałów	Meritum Services ICB S.A. 100% udziałów
Absource Sp. z o.o. 100% udziałów	NewCommerce Services Sp. z o.o. 100% udziałów

Szczegółowy opis działalności spółek znajduje się w rozdziale IX niniejszego Sprawozdania.

[GRI 102-5]

Alior Bank jest spółką publiczną. Od grudnia 2012 r. nasze akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie – przeprowadzona wówczas pierwsza oferta publiczna (IPO) o wartości 2,1 mld zł była największą ofertą prywatnej spółki w historii GPW. Od 2014 r. akcje Alior Bank wchodziły w skład indeksu WIG20. Naszymi akcjonariuszami są krajowi i międzynarodowi inwestorzy.



Szczegółowa informacja na temat struktury kapitału zakładowego Banku i jego akcjonariuszy została zamieszczona w rozdziale XV niniejszego Sprawozdania.

[GRI 102-3]

[GRI 102-4]

[GRI 102-6]

Główną siedzibą Alior Banku jest Warszawa. Naszą działalność prowadzimy jednak w całej Polsce. Na koniec grudnia 2018 r. Alior Bank dysponował 202 oddziałami własnymi, 8 oddziałami Private Banking, 8 Regionalnymi Centrami Biznesu oraz 643 placówkami partnerskimi (franczyza).

Alior Bank S.A. we współpracy z firmą Telekom Romania, będącą częścią grupy Deutsche Telekom, od października 2017 r. prowadzi działalność komercyjną na rynku rumuńskim. W chwili obecnej współpraca Alior Banku i Telekom Romania to jedyna kooperacja tak dużych i znaczących podmiotów z branży finansowej i telekomunikacyjnej na rynku rumuńskim. Marka – Telekom Banking – staje się coraz bardziej rozpoznawalna i kojarzona przez klientów, jako nowoczesny bank nastawiony na oferowanie innowacyjnych produktów i usług. Wiele procesów już dziś nie wymaga wizyty klienta w placówce (podpisanie umowy, otwarcie ROR), co jest bardzo dobrze przyjęte przez rynek i wpisuje się w realizację strategii Cyfrowego Buntownika. Synergia, która została osiągnięta pomiędzy firmami umożliwia dotarcie do szerokiej grupy klientów w placówkach Telekomu (POS) oraz sieci własnych placówek (SIS), a także przez bardzo dobrze oceniane aplikacje mobilną i internetową, co przyniosło skutek w przyznaniu nagrody Digital Project of 2017 dla Telekom Banking przyznanej w pierwszym kwartale 2018 r., podczas Business Days Gala w Bukareszcie.

1.2. Strategia biznesowa

[GRI 102-16]

Naszym celem biznesowym jest utrzymanie pozycji lidera innowacyjności w Polsce oraz znalezienie się wśród najbardziej innowacyjnych banków w Europie.



Zgodnie z przyjętą strategią od 2017 roku inwestujemy w innowacyjne projekty technologiczne (łącznie w latach 2017-2020 400 mln zł poza zaplanowanymi wcześniej wydatkami na bieżące prace deweloperskie i utrzymanie systemów IT). Wydatki te są motorem napędowym cyfrowej transformacji Alior Banku, w ramach której pracownicy przeprowadzają klientów indywidualnych i firmowych do świata cyfrowego, w bezpieczny i przyjazny dla nich sposób, a przy tym jednocześnie tworzący wartość dla akcjonariuszy.



Inwestycje w innowacyjne projekty wspierane są także przez działania Departamentu FinTech. Realizuje one cele biznesowe poprzez poszukiwanie fintechów w skali globalnej i inicjowanie partnerstwa z tymi, które najbardziej odpowiadają strategii Banku.

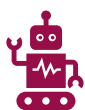
Równolegle upraszczamy naszą ofertę produktową i zapewniamy starannie dobrane, innowacyjne produkty oraz usługi wyróżniające się przejrzystością, przyjaznością w obsłudze, dostępne także poprzez bankowość internetową i mobilną. Poprzez te działania chcemy być liderem pod względem satysfakcji klientów zarówno indywidualnych, jak i biznesowych.

W segmencie biznesowym skupiamy się na mikro, małych i średnich przedsiębiorstwach. Chcemy być bankiem pierwszego wyboru dla startupów oraz kompleksowo wspierać firmy z sektora MŚP.

Zakładamy też intensyfikację współpracy z podmiotami z Grupy PZU w celu realizacji synergii kosztowych i przychodowych. Współpraca ta dotyczyć może m.in. obszarów innowacji, kanałów cyfrowych, IT, nieruchomości, marketingu, projektów rozwojowych, zakupów i produktów finansowych.

Strategia Alior Banku pociąga za sobą konieczność zmian w sposobie pracy pracowników Banku. To właśnie nasi pracownicy mają przeprowadzić klientów ze świata offline do świata online. Oprócz szkoleń i promowania postaw proklienckich, bardzo ważnym dla nas jest komfort pracy naszego zespołu. Regularnie prowadzimy badania satysfakcji wśród naszych pracowników, pytamy o ich potrzeby w miejscu pracy oraz staramy się na bieżąco je zaspokajać.

Operacjonalizacja Strategii Cyfrowy Buntownik



Operacjonalizacja strategii Cyfrowego Buntownika zakłada systematyczne wdrażanie inicjatyw, które realizują nasze główne cele biznesowe. Po 15 miesiącach realizacja założeń Operacjonalizacji Strategii wyprzedza tempo prac przyjęte w pierwotnym planie. Do końca 2018 r. zrealizowanych zostało 43% inicjatyw portfela strategicznego, a 37% kolejnych jest w fazie prac analitycznych i programistycznych.

Wdrożonych zostało wiele rozwiązań umożliwiających automatyzację procesów oraz zwiększenie bezpieczeństwa aplikacji biznesowych. Dzięki tym działaniom m.in. zautomatyzowaliśmy infolinię, wdrożyliśmy chatbota wspierającego obszar sprzedaży oraz we współpracy z fintechami wdrożyliśmy DRONN – bot oparty na sztucznej inteligencji, analizie mowy i biometrii, który rozpoznaje i syntezuje mowę. Podejmowane przez Bank inicjatywy mają na celu wspieranie zwinnej transformacji Alior Banku w kierunku tworzenia nowoczesnego środowiska pracy, optymalizacji zasobów, skrócenia czasu wdrażania nowych produktów i usług, a przede wszystkim zapewnienia bezpieczeństwa klienta i Banku zarówno w sferze transakcyjnej, jak i prawnej.

W ramach strategii Cyfrowego Buntownika Alior Banku Departament FinTech odpowiada za budowę ekosystemu innowacji opartego o partnerstwa ze startupami. Jego celem jest przede wszystkim nawiązanie współpracy z 20 firmami do 2020 r. i sprawienie, że Alior Bank będzie postrzegany jako partner pierwszego wyboru dla fintechów w Europie oraz mecenas przyczyniający się do ich biznesowego rozwoju. W 2018 r. nawiązaliśmy współpracę z pierwszymi sześcioma fintechami oraz objęliśmy partnerstwem merytorycznym pierwszą edycję programu akcelacyjnego Scale Up „Huge Thing powered by Alior Bank”, podczas którego mentorzy Banku pomogli w rozwoju 20 startupom.

Od 2018 r. Alior Bank prowadzi także własny program akcelacyjny RBL_START. Pierwsza edycja programu upłynęła pod hasłem trendów w nowych technologiach, ze szczególnym naciskiem na open banking, blockchain i roboadvisory. Program cieszył się dużym zainteresowaniem – mentorzy oraz eksperci zakwalifikowali do akceleratora 8 startupów spośród blisko 100 zgłoszonych firm z całego świata. Podczas



trzymiesięcznej akceleracji uczestnicy programu wzięli udział m.in. w licznych warsztatach, badaniach z klientami, sesjach networkingowych czy wyjeździe do Londynu. W związku z ogromnym sukcesem programu, w marcu 2019 r. planowane jest uruchomienie drugiej edycji RBL_START.

Równolegle rozwijamy architekturę zgodnie ze standardem Open API, stanowiącym podwaliny open banking. Jako pierwsi na rynku uruchomiliśmy otwarty interfejs Open API, spełniając wymogi dyrektywy PSD2, który pozwala nam na efektywną współpracę z fintechami. Alior Bank jest obecnie jedną z 8 instytucji, które zostały wytypowane przez KNF do roli operatora piaskownicy regulacyjnej. Pierwsze testy tego środowiska ruszą w 2019 r., ale uczestnicy RBL_START mogli już w drugiej połowie 2018 r. sprawdzać kompatybilność swoich rozwiązań z technologią Banku.

Realizując strategię Cyfrowego Buntownika w 2018 r. w Alior Banku powołane zostało także Centrum Kompetencji Blockchain. Głównym zadaniem nowego zespołu jest rozpoznawanie możliwości wykorzystania i wdrażanie projektów z wykorzystaniem technologii rejestrów rozproszonych blockchain. Pierwszym ze zidentyfikowanych zastosowań technologii blockchain w Alior Banku jest jej wykorzystanie do uwierzytelniania dokumentów w ramach tzw. trwałego nośnika.

Dostrzegając ogromny potencjał tej technologii i dążąc do wyznaczania nowych kierunków w rozwoju bankowości w Polsce, Alior Bank wspiera rozwój innowacyjnych projektów wykorzystujących tę technologię. Realizujemy ten cel nie tylko poprzez współpracę z fintechami, ale także udział w organizacjach branżowych, w tym czynny udział Banku w Komisji ds. Blockchain przy KNF, jak również członkostwo w Izbie Gospodarczej Blockchain i Nowych Technologii w charakterze współzałożyciela, członka zwyczajnego.



Dbłość o pozytywne doświadczenie klienta w kontakcie z usługami Alior Banku jest dla nas priorytetem. Regularnie badamy potrzeby klientów indywidualnych, aby adresować działania Banku adekwatnie do ich oczekiwań. Upraszczamy naszą ofertę produktową i zapewniamy starannie dobrane, innowacyjne produkty oraz usługi wyróżniające się przejrzystością, przyjaznością w obsłudze, dostępne także w bankowości internetowej i mobilnej. Poprzez te działania chcemy być liderem pod względem satysfakcji klientów zarówno indywidualnych, jak i biznesowych.

W ramach bankowości detalicznej w 2018 r. uatrakcyjniliśmy naszą ofertę produktową wprowadzając nowe konto oszczędnościowe i nowe konto osobiste z pakietem usług dodatkowych. Rozpoczęliśmy także proces migracji klientów do nowej platformy internetowej. Potwierdzeniem jakości naszych działań jest przede wszystkim stały wzrost aktywności naszych klientów w kanałach zdalnych. W 2019 r. skoncentrujemy się na dalszym, intensywnym rozwoju funkcjonalności kanałów cyfrowych i rozszerzeniu katalogu oferty produktowej dla naszych klientów.

Odpowiadając na potrzeby klienta biznesowego wyposażyliśmy naszych doradców w tablety z pełnym dostępem do aplikacji i zasobów bankowych, aby umożliwić obsługę klientów w miejscu i czasie dla nich dogodnym. Wzbogaciliśmy także ofertę produktową o cieszący się dużym zainteresowaniem przedsiębiorców rachunek 4x4 z pakietami usług do wyboru klienta oraz wprowadziliśmy kartę kredytową LOTOS z pakietem zniżek na produkty i usługi w punktach Partnera. Udostępniliśmy wszystkim klientom biznesowym płatności Apple Pay i Google Pay na kartach zbliżeniowych, a dla średnich i dużych przedsiębiorców wprowadziliśmy kartę wielowalutową.

W 2018 r. rozwinęliśmy także ofertę usług komplementarnych wykraczających poza usługi bankowe na platformie zafirmowani.pl, dedykowanej dla przedsiębiorców. Poprzez portal umożliwiamy klientom m.in. fakturowanie online, narzędzia do wyszukiwania funduszy unijnych, ewidencję VAT, rozliczanie ryczałtu, generowanie JPK_VAT czy prowadzenie księgowości w chmurze. Portal zafirmowani.pl staje się podstawowym



adresem internetowym, oferującym kompleksowe narzędzia do założenia, prowadzenia i rozwoju własnej działalności gospodarczej.



Kompleksowa oferta i jakość obsługi sprawiły, że Alior Bank w 2018 r. uplasował się na szczycie rankingów Newsweek i Forbes, zajmując 1. miejsce w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka w kategoriach Bankowość tradycyjna i Bankowość internetowa oraz w rankingu Bank Przyjazny Firmie i Bank Rekomendowany Firmie.

Aby osiągnąć pełen sukces, transformacja biznesowa musi iść w parze z transformacją kultury organizacyjnej wewnątrz banku. W Alior Banku rozwijamy styl przywództwa managerów z podejścia transakcyjnego do transformacyjnego. Największym osiągnięciem w tym obszarze jest wzrost poziomu Zaangażowania pracowników, potwierdzony wysokim wynikiem badania NPS.

Równolegle usprawniamy procesy wewnętrzne Banku oraz otoczenia pracownika. W 2018 r. wszyscy pracownicy oddziałów i Central wyposażeni zostali w smartfony, aby także wewnętrzne procesy bankowe mogły zostać przeniesione do świata cyfrowego. Zakończono także rozwój nowoczesnej pracowniczej aplikacji mobilnej na platformie Kompas.

Realizując strategię Cyfrowego Buntownika stawiamy duży nacisk na wzmacnianie etycznej postawy pracowników Banku oraz zapobieganie ryzyku w zakresie praktyk sprzedażowych oraz zapewnienie bezpieczeństwa prawnego i regulacyjnego naszych klientów.

Bank jako pracodawca postępuje zgodnie z zasadami etyki w biznesie, a pracownicy Alior Banku nastawieni są na budowanie długotrwałej relacji z klientem poprzez promowanie odpowiednich zachowań bankierów i dbałość o etykę w sprzedaży produktów bankowych. Nasze kompetencje rozwijane są także przez liczne inicjatywy rozwojowe podejmowane wewnątrz Banku przy współudziale firm zewnętrznych (Program rozwoju kompetencji przyszłości). Przeprowadzone w 2018 r. badania Zoom na Alior i osiągnięte wskaźniki potwierdzają efektywność działań podejmowanych w ramach transformacji kulturowej.

1.3. Nasze relacje

Nasi interesariusze

Klienci biznesowi i detaliczni (obecni i przyszli)	Akcjonariusze	Regulator i organy nadzoru
Pracownicy	Dostawcy i podwykonawcy	Beneficjenci działań społecznych

Chcemy jak najlepiej znać naszych klientów. Dlatego regularnie przeprowadzamy wśród nich badania satysfakcji, dzięki którym lepiej poznajemy klienckie potrzeby i problemy. Przyjazna i skuteczna komunikacja z klientami to jeden z kluczowych elementów naszej polityki informacyjnej. Przekazywane informacje formułujemy w sposób prosty i umożliwiający ich zrozumienie.

Troszczymy się również o poufność komunikacji. Przekazując dane objęte tajemnicą bankową zawsze zachowujemy najwyższą staranność, by informacje zostały przekazane z zachowaniem surowych norm bezpieczeństwa.

Dbamy również o regularną, terminową oraz efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego. Jako spółka publiczna prowadzimy działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym naszych interesariuszy zachowując dbałość o powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa.



Działania te prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich, którego podstawowym obowiązkiem są budowanie opartych na rzetelnych informacjach więzi z akcjonariuszami oraz zapewnienie stałego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zmianach zachodzących w Alior Banku, które mają lub mogą mieć wpływ na wartość jego akcji.



Departament Relacji Inwestorskich regularnie organizuje spotkania przedstawicieli Zarządu z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym inwestorami oraz analitykami. Spotkania te mają na celu omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Alior Banku, przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju. Omawiane są również zagadnienia związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym naszego Banku.

Nasi przedstawiciele regularnie uczestniczą także w konferencjach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.

Chcąc utrzymać wysoką jakość współpracy i obsługi klienta wewnętrznego w 2018 r. Alior Bank kontynuował cykliczne, wewnętrzne badania NPS wybranych jednostek organizacyjnych. W 2017 r. badaniem objęto dwa departamenty, a w 2018 r. – 10. Wyniki badań są dla ocenianych cennym źródłem wiedzy i pozwalają im na dalsze dostosowywanie funkcjonowania jednostek do zgłaszanych potrzeb, dlatego też w kolejnych latach planujemy włączać w nie kolejne departamenty. W 2019 r. badanie obejmie także Departament FinTech oraz Centrum Innowacji. W Alior Banku prowadzimy stały dialog z pracownikami. Wykorzystujemy do tego najpopularniejsze i najbardziej skuteczne narzędzia komunikacji. Są to m.in. spotkania, e-maile, plakaty, naklejki, konkursy i filmy. Każdy pracownik otrzymuje cotygodniowe newslettery z wiadomościami przydatnymi w codziennej pracy („HR News”) oraz wiadomościami dotyczącymi realizacji strategii, nowych produktów i osiągnięć banku („Cyfrowy buntownik”). Na bieżąco, poprzez ankiety, zbieramy informację zwrotną na temat satysfakcji pracowników z otrzymywanych newsletterów.

W 2018 r. uruchomiliśmy nowy portal pracowniczy pod nazwą „Kompas”. Posiada on funkcjonalności znane z popularnych mediów społecznościowych i portali informacyjnych. Umożliwia to pracownikom swobodne dzielenie się informacjami z innymi, zakładanie grup dyskusyjnych, jak również komentowanie i „lubienie” artykułów.

Regularnie spotykamy się z partnerami społecznymi, czyli sześcioma organizacjami związkowymi reprezentującymi pracowników. Przyjęty sposób dialogu obejmuje zarówno kwestie konsultacji indywidualnych, jak i rozmów dotyczących regulacji prawnych dotyczących zbiorowego prawa pracy.

Przeprowadzamy także ankiety zadowolenia ze świadczeń pracowniczych. Istotnym źródłem informacji zwrotnej od pracowników jest doroczne badanie zaangażowania, w którym pracownicy odpowiadają na kilkadziesiąt pytań dotyczących pracy w naszym Banku.

Dla kluczowych dyrektorów i managerów organizujemy spotkania z Zarządem Banku. W 2018 r. odbyły się dwa spotkania z kadrą menedżerską „Alior MeetUp”, podczas których zostały omówione postępy w realizacji strategii „Cyfrowego Buntownika”.

Wybrane organizacje, których członkiem w 2018 r. był Alior Bank

Związek Banków Polskich	Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa
Rada Bezpieczeństwa Banków	Bankowy Rejestr Incydentów Bezpieczeństwa IT
ACI Polska	Komitet Agentów Rozliczeniowych



Polska Organizacja Francyzodawców	Polski Związek Faktorów
Izba Gospodarki Elektronicznej	Komitety Standardów Kwalifikacyjnych
Pracodawcy RP	Rada Banków Depozytariuszy
Forum Bezpieczeństwa Transakcji Elektronicznych	EFMA
Komisja Etyki Bankowej	Rada Bankowości Elektronicznej
Koalicja na Rzecz Polskich Innowacji	Warsaw Blockchain Alliance

Partnerstwa strategiczne w Alior Bank



PZU, Lotos, Allegro, Apple, Tauron, Microsoft, Google, IBM, GPW, Empik – to przykłady zaledwie kilku firm, z którymi na co dzień pracujemy w Alior Banku, wspólnie realizując projekty, czy świadcząc wzajemnie usługi. Dostrzegając potencjał w budowaniu i rozwoju tego typu partnerstw, Bank zdecydował się na powołanie nowej jednostki, która rozpoczęła swoje funkcjonowanie w 2018 r. - Działu Partnerstw Strategicznych.

Głównym celem działu jest rozwijanie istniejących i budowanie nowych partnerstw strategicznych, jak również poszukiwanie synergii w ramach realizowanych projektów. Na co dzień dział ten koordynuje, analizuje i inicjuje szereg działań w tym zakresie, współpracując z wieloma jednostkami w Banku oraz z partnerami zewnętrznymi.

Za strategiczne uznajemy takie partnerstwa, które generują znaczące synergie (przychodowe, kosztowe, wizerunkowe) i jednocześnie przynoszą określone, wymierne korzyści dla Banku, jego klientów czy pracowników. Wspiera także realizację strategii biznesowej oraz pozwala na realizację projektów w wielu obszarach. Takim przykładem może być warszawska Giełda Papierów Wartościowych, której eksperci merytorycznie wspierali pierwszą edycję naszego programu akceleracyjnego RBL_Start i promowali go wśród swoich odbiorców.

Z punktu widzenia Alior Banku, partnerstwa strategiczne są ważne z wielu względów – mogą umożliwiać pozyskiwanie klientów, ekspansję na kolejne rynki, wdrażanie nowych usług (własnych lub dodanych), optymalizację działalności (np. pod względem procesów czy technologii), a także wzmacniać wizerunek Banku.

Dział Partnerstw Strategicznych gromadzi informacje o partnerstwach realizowanych przez Bank oraz inicjuje i nawiązuje nowe partnerstwa o charakterze strategicznym, konsultuje wypracowanie synergii i wykorzystanie danej współpracy w różnych obszarach. Do współpracy poszukujemy takich firm, które pomogą osiągać cele strategiczne Banku, prowadzą działalność w odpowiedniej skali, renomie, modelu biznesowym i kulturze organizacyjnej.

Obecnie naszym kluczowym partnerem strategicznym jest Grupa PZU, z którą realizujemy szereg inicjatyw – dotyczą one obszarów synergii przychodowych (bancassurance, assurbanking), kosztowych, innowacji czy ładu korporacyjnego. Podejmowane i wdrażane działania służą zarówno realizacji strategii Cyfrowego Buntownika, jak i strategii Nowe PZU (w szczególności w kontekście celów dotyczących współpracy w grupie i współpracy z bankami). Poszukujemy tu m.in. nowych modeli świadczenia usług bankowych lub ubezpieczeniowych (a także ich łączenia), mając na względzie potrzeby klientów i ich wygodę.

Przykładem nawiązanego w 2018 r. partnerstwa jest nowe rozwiązanie dla klientów biznesowych, które wprowadziliśmy razem ze spółką LOTOS Paliwa – karta kredytowa Mastercard Business LOTOS. Dzięki



partnerstwu przedsiębiorcy mogą korzystać z promocji „Tanie tankowanie” i oszczędzać do 20 groszy na litrze paliwa oraz korzystać z dodatkowych rabatów. Z LOTOS pracujemy też nad rozszerzeniem naszej współpracy o kolejne wspólne rozwiązania.

1.4. Nasze nagrody



Cieszymy się z zewnętrznych głosów uznania dla naszej działalności i nagród oraz wyróżnień. W Polsce w 2018 r/ zostaliśmy nagrodzeni 15 razy. Siedem wyróżnień dotyczyło sposobu prowadzenia przez nas biznesu, cztery doceniały naszą innowacyjność i technologie, dwa nagradzały nasze produkty i obsługę klienta.

Biznes

- Tytuł „Najlepszego banku w Polsce” przyznany przez magazyn „Global Finance”.
- Pierwsze miejsca w rankingach magazynu Forbes jako „Bank przyjazny dla firmy” oraz „Bank rekomendowany firmie”. Drugi z tytułów został przyznany przez redakcję po raz pierwszy w historii plebiscytu.
- Pierwsze miejsca w rankingu „Przyjazny bank Newsweeka” w dwóch kategoriach – „Bankowość tradycyjna” i „Bank w Internecie”. Drugie miejsce w kategorii „Bankowość hipoteczna”.
- Wyróżnienie w plebiscycie „Najlepszy Partner w Biznesie” organizowanym przez magazyn ekonomiczny Home&Market.

Innowacyjność i technologia

- Pierwsze miejsce w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier” w kategorii „Bezpieczeństwo – Najlepsze praktyki: FinTech” przyznane za Kantor Walutowy Alior Banku. Nagroda przyznawana jest przez redakcję portalu Bankier.pl.
- Nagrodę Honorową w kategorii „Banki innowacyjne” w rankingu „50 największych banków w Polsce” organizowanym przez „Miesięcznik Finansowy BANK”.
- Nagroda w konkursie FinTech & InsurTech Awards 2018 w kategorii „FinTech Award” przyznana za Dronna – wirtualnego doradcę, a zarazem system oparty technologii sztucznej inteligencji, wspierający procesy operacyjne i sprzedażowe w banku.
- Wyróżnienia w „The Heart Open Innovation Awards” w kategoriach „Organizacja” oraz „Inicjatywa”.
- Tytuł „Lidera Informatyki 2018” w konkursie magazynu „Computerworld”.

Produkty i obsługa klienta

- Konto Jakże Osobiste Alior Banku ze złotą nagrodą w konkursie EFMA-Accenture Distribution & Marketing Innovation Awards 2018 w kategorii „Offering Innovation”.
- Wyróżnienie za najlepszą obsługę klienta zainteresowanego kontem osobistym w ranking „Instytucja Roku 2018”.
- Tytuł najlepszego polskiego banku pod względem usług dla klientów zamożnych „super affluent”, posiadających aktywa inwestycyjne w wysokości 1-5 mln dolarów – badanie „Private Banking and Wealth Management Survey” przeprowadzone przez magazyn „Euromoney”. Jednocześnie w głównej kategorii „usługi bankowości prywatnej” bank znalazł się na 4. miejscu w kraju.
- Pierwsze miejsce w rankingu dziennika ekonomicznego Puls Biznesu za rachunek maklerski. Eksperti docenili komfort użytkowania rachunku oraz innowacyjne podejście do obsługi klienta.



- Pierwsze miejsce w rankingu bankowych kantorów walutowych serwisu najlepszekonto.pl za Kantor Walutowy Alior Banku.

2. Podstawy naszej działalności

[GRI 102-2]

Pracownicy Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zobowiązani są do przestrzegania przepisów prawa, wytycznych regulatorów oraz obowiązujących w Banku regulaminów i procedur. Bank i jego pracownicy w swoim codziennym postępowaniu powinni kierować się również „Zasadami Dobrej Praktyki Bankowej” przyjętymi przez Związek Banków Polskich. Alior Bank S.A. działa zgodnie z zasadami dobrych praktyk spółek notowanych na GPW.

W 2018 r. nie nałożono na Grupę kar finansowych za brak zgodności z prawem i regulacjami.

2.1. Etyka – zasady postępowania

[GRI 102-16]

Etyka, Prostota, Zwinność oraz Zespołowość – to cztery wartości najważniejsze dla Alior Banku S.A. Określiśmy je w przyjętej w 2017 r. nowej strategii biznesowej „Cyfrowy Buntownik”, wyznaczającej działania Banku na lata 2017-2020.

Nasze wartości

ETYKA	Postępujemy uczciwie w relacjach wewnętrznych i względem klienta.
PROSTOTA	Koncentrujemy się na tym, co faktycznie buduje wartość dla Klienta, promując proste i efektywne rozwiązania.
ZWINNOŚĆ	Szybko reagujemy na zmieniające się okoliczności i sprawnie wdrażamy potrzebne rozwiązania.
ZESPOŁOWOŚĆ	Bierzemy odpowiedzialność za realizację celów Alior Banku oraz dostosowujemy swoje priorytety do strategii zespołu i organizacji. Działamy w myśl zasady: „gramy do jednej bramki”.

Etyka jest jedną z naszych podstawowych wartości określonych w Strategii Alior Banku na lata 2017-2020. Na co dzień podejmujemy szereg działań i inicjatyw, które koncentrują się na umacnianiu świadomości i postaw pracowników w zakresie compliance i etyki.



W organizacji funkcjonuje Kodeks etyki wdrożony w Alior Banku SA oraz spółkach: Alior Leasing Sp. z o.o., Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o., NCS Bancovo oraz Alior TFI S.A. Pozostałe spółki należące do Grupy kapitałowej Alior Banku S.A. zatrudniają pracowników zatrudnionych w Alior Bank S.A., którzy są zobowiązani do przestrzegania zasad Kodeksu zgodnie z tym obowiązującym w Banku.

Kodeks etyki Alior Banku stanowi zbiór najważniejszych zasad postępowania związanych z działalnością Banku. Jest adresowany zarówno do naszych pracowników, jak i osób, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe. Dla pracowników Alior Banku kodeks to drogowskaz, który ułatwia podejmowanie uczciwych i zgodnych z prawem decyzji.



Kodeks etyki składa się z czterech części zawierających zasady postępowania wobec klienta, wobec siebie nawzajem, wobec kontrahentów oraz wobec rynku i społeczności. Znajdują się w nim wskazówki dotyczące przestrzegania w pracy zasad profesjonalizmu i szacunku oraz kultury osobistej, a także zachowania otwartości na różnorodność i tolerancję. Ponadto pracownicy w dokumencie tym znajdują informacje zachęcające do dbałości o środowisko naturalne.

Dokładamy wszelkich starań, aby Kodeks etyki był filarem w naszej codziennej pracy, dlatego wszyscy pracownicy Banku uczestniczą w szkoleniach z zakresu szeroko rozumianej etyki. Pracownicy, którzy zasilają szeregi Alior Banku mają zapewnione szkolenie w ramach onboardingu, które zakończone jest testem wiedzy. Pozostali pracownicy cyklicznie korzystają ze szkoleń e-learningowych odświeżających wiedzę z tematyki etyki. Etyczne zasady są również promowane w cyklicznie publikowanym Biuletynie Compliance.

[GRI 102-17]

[GRI 412-1]

Ogromną wagę przykładamy do właściwego zorganizowania systemu zgłaszania naruszeń – chcemy, aby pracownicy mogli łatwo i bez obaw przekazać informacje lub podzielić się wątpliwościami.

Alior Bank zapewnia swoim pracownikom możliwość skorzystania w tym celu z wielu kanałów komunikacji. Zgłoszenie może zostać dokonane ustnie, pisemnie lub mailem na specjalnie do tego dedykowane skrzynki mailowe, w tym również bezpośrednio do Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Przyjęty system zgłaszania naruszeń daje możliwość zachowania anonimowości. Bank bezwzględnie wyklucza stosowanie wobec pracownika, który w dobrej wierze dokonał zgłoszenia naruszenia, jakichkolwiek działań o charakterze represyjnym, dyskryminacyjnym lub innego rodzaju niesprawiedliwego traktowania. Ponadto w 2018 r. wprowadziliśmy Politykę środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań w Alior Bank S.A. oraz Procedurę postępowania dotyczącą zgłaszania niepożądanych zachowań w Alior Bank S.A., w szczególności takich niepożądanych zachowań jak dyskryminacja, mobbing, molestowanie, molestowanie seksualne. Dla wszystkich pracowników zostało przygotowane i udostępnione na platformie szkoleniowej szkolenie e-learningowe na temat niepożądanych zachowań w miejscu pracy.

W 2018 r. odnotowaliśmy 49 zgłoszeń dot. potencjalnych naruszeń etyki (m.in. złe traktowanie pracowników przez menadżerów, dyskryminacja itd.). Wszystkie zgłoszenia zostały poddane wnikliwej analizie, w efekcie której 8 z nich uznano za zasadne. Wobec stwierdzonych naruszeń wydane zostały rekomendacje mające na celu usunięcie nieprawidłowości.

2.2. Zarządzanie ryzykiem nadużyć

[GRI 419-1]

Jednym z głównych elementów minimalizacji ryzyka braku zgodności jest zapewnienie przez Bank właściwego nadzoru nad zarządzaniem konfliktem interesów. W Grupie Alior Banku obszar ten jest regulowany przez zapisy **Instrukcji Zarządzania Konfliktem Interesów**.

Instrukcje w zakresie zarządzania konfliktem interesów obowiązują w pięciu największych spółkach Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. (Alior Bank S.A., Alior Leasing Sp. z o.o., Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. oraz Alior TFI S.A., NewCommerce Services Sp. z o.o.). Pozostałe spółki zatrudniają pracowników zatrudnionych w Alior Bank S.A., którzy są zobowiązani do przestrzegania zasad zgodnie z tym obowiązującym w Banku.

W dokumencie tym pracownicy Grupy Alior Banku znajdują odpowiedzi na pytania, w jaki sposób definiuje się konflikt interesów oraz określa jego skutek potencjalny i rzeczywisty oraz w jaki sposób powinni postępować, aby uniknąć konfliktu interesów. Instrukcja reguluje tak istotne elementy jak np. zasady obsługi osób bliskich,



przyjmowanie prezentów i zaproszeń oraz prowadzenie działalności zarobkowej przez pracowników poza Grupą. Dokument ten jasno określa również zasady dotyczące zależności służbowej pomiędzy osobami bliskimi, kładąc szczególny nacisk na eliminację ryzyka nepotyzmu.



W Alior Banku obowiązują ponadto **Polityka Zgodności** oraz **Polityka Zapobiegania Przestępstwom**. Dokumenty precyzyjnie określają sposób zapewniania przez Alior Bank przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Bank prowadzi polityką pełnego przestrzegania przepisów prawa oraz reguł **uczciwości** i etyki biznesowej we wszystkich dziedzinach swojej działalności.

Pracownicy Alior Banku S.A., Alior Leasing oraz Alior TFI S.A. zostali przeszkoleni z procedur zapobiegających nadużyciom, oraz zasad etycznego postępowania. Szkolenia w Alior Banku dotyczyły m.in. ryzyka braku zgodności, gdzie konflikt interesów był jednym z podejmowanych obszarów, podobnie jak tajemnica bankowa i polityka prezentowa. Szkolenia wprowadzono jako obowiązek dla wszystkich nowych osób pracujących w Alior Banku.

[GRI 201-1]

[GRI 205-3]

W 2018 r. pracownicy Banku zgłosili 362 przypadki przyjęcia korzyści – prezentów, zaproszeń na konferencje bądź szkolenie, biletów, upominków rzeczowych itp., które zostały zarejestrowane w specjalnie do tego przeznaczonym rejestrze. Zdecydowana większość zgłoszonych prezentów mieściła się w dopuszczalnym limicie 200 zł. W przypadkach prezentów przekraczających tę wartość, zwykle rozwiązaniem jest przeznaczenie takiego przedmiotu na szczytny cel lub aukcję dobroczynną np. na rzecz domu dziecka. W przypadku zaproszeń na konferencje wydawano zgody, jeżeli temat konferencji był powiązany z obowiązkami służbowymi.

W 2018 r. z 91 zgłoszeń dot. potencjalnego konfliktu interesów, 76 proc. zostało uznanych za rzeczywisty przypadek naruszenia obowiązujących zasad unikania konfliktu interesów, w efekcie zostały wydane rekomendacje na rzecz przywrócenia stanu pożądanego. W większości naruszenia dotyczyły obsługi osób bliskich oraz działalności potencjalnie konkurencyjnej.

W Grupie nie odnotowano w 2018 r. potwierdzonych przypadków korupcji.

2.3. Przeciwdziałanie łamaniu praw człowieka w łańcuchach dostaw

Każdy podmiot przystępujący do udziału w postępowaniu ofertowym organizowanym przez Bank jest zobowiązany do złożenia specjalnego załącznika do oferty - Oświadczenia „Etyka Biznesu”, stanowiącego element oceny formalno-prawnej oferty. Podpisując się pod tym dokumentem oferent oświadcza, że w ramach prowadzonej działalności przestrzega przepisów obowiązującego prawa oraz zasad etycznego postępowania. Najważniejszymi elementami podpisywanego oświadczenia są:

- zakaz zatrudniania osób nieletnich,
- zakaz dyskryminacji pracowników z jakichkolwiek powodów,
- stosowanie się do wymogów prawa w zakresie minimalnych wynagrodzeń oraz godzin pracy,
- zapewnianie pracownikom bezpiecznych i zdrowych warunków pracy,
- przestrzeganie przepisów dotyczących ochrony środowiska i zakaz wywierania negatywnego wpływu na bezpośrednie sąsiedztwo,
- przestrzeganie przepisów dotyczących ochrony konkurencji i konsumentów,
- realizacja własnej polityki przestrzegania etyki zawodowej.



W 2018 r. powyższa praktyka stosowana była wyłącznie w Alior Bank S.A., natomiast na 2019 r. planowane jest przyjęcie jej również w pozostałych spółkach z Grupy.

2.4. Zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością biznesową

[GRI 102-15]

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i Grupie Alior Banku.

[GRI 102-30]

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Jego ramy wyznaczają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych.

Nadrzędnym celem prowadzonej w Banku polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie odpowiednio wczesnego rozpoznania oraz adekwatnego zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami związanymi z działalnością Banku.



W ramach prowadzonej działalności Bank identyfikuje jako istotne następujące ryzyka: kredytowe, stopy procentowej w księdze bankowej, rynkowe w księdze handlowej, płynności, operacyjne, braku zgodności, modeli, biznesowe, utraty reputacji i kapitałowe. Spośród nich Bank uznaje jako główne: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko rynkowe w księdze handlowej oraz ryzyko płynności. Z punktu widzenia wpływu na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiskowe, poszanowania człowieka oraz przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie mają ryzyko operacyjne i zgodności. Bank ponadto identyfikuje ryzyko środowiskowe w procesie finansowania podmiotów.

Wybrane ryzyka zarządzane przez Bank z uwzględnieniem czynników z zakresu zrównoważonego rozwoju (ESG - Environmental, Social, Governance)

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane jest w naszym Banku jako możliwość niedotrzymania warunków umowy przez drugą stronę kontraktu. 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 służą obowiązujące w Banku regulacje, w szczególności metodyki kredytowania i modele wyceny ryzyka dostosowane do segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesy monitoringu i windykacji należności. Dążymy do pełnej centralizacji i maksymalizacji automatyzacji procesów przy jednoczesnym wykorzystaniu dostępnych informacji zewnętrznych i wewnętrznych o klientach.

W ramach minimalizacji poziomu ryzyka każdorazowo przy udzielaniu produktu kredytowego oceniamy wiarygodność oraz zdolność kredytową klienta z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty, wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, utraty kluczowych pracowników i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne uwzględnia również ryzyko prawne oraz zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością, lecz wysokimi stratami. Ryzyko to nie obejmuje ryzyka utraty reputacji oraz ryzyka strategicznego.



	<p>Alior Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziałamy wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ograniczamy straty w przypadku materializacji ryzyka. Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku opierają się na przepisach ustawy Prawo bankowe, postanowieniach uchwał oraz rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także regulacji wewnętrznych.</p> <p>Kontrolujemy ryzyko operacyjne na wielu poziomach organizacji - służy temu m.in. niezależna, dedykowana do zarządzania ryzykiem operacyjnym jednostka Banku.</p>
Ryzyka rynkowe i płynności	<p>W Alior Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego i płynności podlegające zarządzaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,• Ryzyko rynkowe w księdze handlowej (ryzyko obejmujące w szczególności ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów),• Ryzyko płynności. <p>Ryzyko stopy procentowej zdefiniowane jest jako ryzyko negatywnego wpływu poziomu rynkowych stóp procentowych na bieżący wynik lub wartość bieżącą netto kapitałów Banku.</p> <p>Ryzyko walutowe zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych z tytułu utrzymywanych pozycji walutowych.</p> <p>Pomiar i ograniczanie ryzyka walutowego odbywa się poprzez monitorowanie i ograniczanie pozycji walutowych zajmowanych przez Bank.</p> <p>Ryzyko cen towarów zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianami cen towarów. Przez towary rozumiane są dowolne materialne przedmioty handlu określone co do rodzaju i gatunku, których ilość może być wyrażona w fizycznych jednostkach miary. Pomiar i ograniczanie ryzyka towarowego odbywa się poprzez monitorowanie i ograniczanie pozycji towarowych w taki sposób, aby ryzyko to było dla Banku nieistotne.</p> <p>Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych dla Banku warunkach i po rozsądnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. Polityka zarządzania ryzykiem płynności polega na utrzymaniu własnych pozycji płynnościowych tak, aby w każdym momencie można było wypełnić zobowiązania płatnicze za pomocą dostępnych środków w kasie, wpływów z transakcji o danej dacie zapadalności lub za pomocą sprzedaży zbywalnych aktywów, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymania płynności.</p>
Ryzyko braku zgodności	<p>Ryzyko braku zgodności to ryzyko sankcji prawnych, strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niedostosowania się Banku lub jego pracowników do przepisów prawa, wymogów organów nadzoru, regulacji wewnętrznych bądź przyjętych standardów postępowania i norm etycznych. Szczególnie newralgiczne znaczenie dla ryzyka braku zgodności są zagadnienia dotyczące m. in.: dostosowania do nowych regulacji, przetwarzania i ochrony danych osobowych oraz tajemnicy bankowej, konfliktu interesów, ochrony informacji poufnej i przeciwdziałania manipulacjom rynkowym i właściwego traktowania pracowników.</p> <p>W Banku funkcjonuje spójny system zarządzania ryzykiem braku zgodności, na który składa się:</p> <ul style="list-style-type: none">• Identyfikacja i ocena braku zgodności, którego celem jest obniżanie poziomu ryzyka i zapewnienie bezpiecznego poziomu funkcjonowania w dynamicznie zmieniającym się i wymagającym otoczeniu prawnym i rynkowym, bez negatywnych konsekwencji wynikających z naruszania przepisów i standardów etycznych. Proces ten realizowany jest co roku,



	<ul style="list-style-type: none">• Kontrola realizowana jest na podstawie planu testów zgodności,• Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu eliminowanie występujących przypadków niezgodności oraz zapobieganie ich powstaniu w przyszłości. Monitorowanie realizowane jest z wykorzystaniem kluczowych wskaźników ryzyka,• Raportowanie - cykliczne przekazywanie informacji o najważniejszych i kluczowych kwestiach wynikających z procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. <p>Przyjęty system zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia zgodność Alior Banku z przepisami prawa, wymogami regulatorów, a także z przyjętymi normami etycznymi.</p>
Ryzyka środowiskowe	<p>Mierzymy ryzyko środowiskowe finansowanych przez nas klientów i inwestycji jako odpowiedzialna społecznie instytucja finansowa. Dla klientów, których łączne zaangażowanie (aktualne i wnioskowane) przekracza 1 mln zł, przeprowadzamy staranną ocenę ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka społecznego.</p> <p>Ryzyko środowiskowe określone jest jako ryzyko pogorszenia zdolności kredytowej klienta w wyniku negatywnych skutków finansowych lub prawnych, spowodowanych prowadzoną lub podejmowaną przez klienta działalnością gospodarczą lub proponowanym zabezpieczeniem kredytu, które ma, lub może mieć, istotny negatywny wpływ na środowisko naturalne lub społeczność.</p> <p>Dla naszych pracowników opracowaliśmy Kartę oceny ryzyka środowiskowego, która umożliwia precyzyjne ustalenie poziomu ryzyka środowiskowego związanego z finansowaną przez Bank transakcją. Składane przez klientów oświadczenia i dokumenty są starannie analizowane i weryfikowane. W szczególnych przypadkach sięgamy również do niezależnych, eksperckich opinii dotyczących poziomu ryzyka środowiskowego i społecznego danego przedsięwzięcia.</p> <p>W Alior Banku funkcjonują regulacje określające w finansowanie jakich podmiotów Bank się nie angażuje. Są to podmioty prowadzące działalność w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none">• produkcji lub sprzedaży broni i uzbrojenia,• działalności hazardowej,• wytwarzania energii atomowej lub paliw jądrowych,• uprawy tytoniu, produkcji wyrobów tytoniowych,• rybołówstwa w wodach morskich, w przypadku, gdy przedsiębiorstwo używa sieci dryfujących do połowu o długości przekraczającej 2,5 km,• destylowania, rektyfikowania i mieszania alkoholi,• produkcji przemysłowych urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych, jeśli wykorzystują one substancje niszczące warstwę ozonową,• przybrzeżny transport morski towarów, w przypadku, jeżeli działalność związana jest z przewożeniem ropy naftowej lub innych niebezpiecznych dla środowiska substancji za pomocą tankowców niespełniających wymagań Międzynarodowej Organizacji Morskiej,• działalności mających negatywny wpływ na znajdujące się w sąsiedztwie obszary chronione na mocy prawa krajowego lub konwencji międzynarodowych, miejsc zainteresowania naukowego, siedlisk gatunków rzadkich/ zagrożonych, a także wpływających negatywnie na miejsca o znaczeniu kulturowym lub archeologicznym,• przedsiębiorstw działających niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego lub prawa kraju prowadzenia działalności lub nieposiadających koncesji, zezwoleń lub zgód lub uprawnień, które są wymagane do prowadzenia danej działalności,• transakcji o charakterze spekulacyjnym i innych przedsięwzięć mogących wygenerować dla banku ryzyko reputacyjne.



Alior Bank nie finansuje również działalności organizacji religijnych, partii politycznych, klubów sportowych ani 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.

Szczegółowy opis dotyczący zarządzania ryzykiem w Alior Banku znajduje się w rozdziale XII niniejszego Sprawozdania.

3. Klient w centrum uwagi

3.1. Doświadczenie klienta



W 2018 r. Alior Bank kontynuował usprawnianie procesów i wdrażanie nowych rozwiązań mających na celu zapewnienie Klientom poziomu obsługi konkurencyjnego zarówno na rynku polskiej, jak i światowej bankowości. Celem tych działań jest zapewnienie Klientom zwinnych i przyjaznych procesów oraz unikatowych produktów na miarę ich oczekiwań.

W Alior Banku dbamy o doświadczenia Klientów na każdym etapie współpracy z Bankiem oraz we wszystkich kanałach sprzedaży i obsługi tak, aby stać się Bankiem pierwszego wyboru i budować długofalowe relacje. Dodatkowo koncentrujemy się na działaniach zapewniających Klientom możliwość podejmowania odpowiedzialnych decyzji w oparciu o zrozumienie funkcjonowania produktów oraz oferowanych rozwiązań technologicznych.

Powyższe działania podejmowane są na podstawie szeregu badań i analiz oraz spojrzenia na proces oczami Klienta, jak również wsłuchanie się w Jego głos m.in. dzięki cyklicznym badaniom poziomu satysfakcji wg metody NPS (Net Promoter Score). W 2018 r. zapytaliśmy o opinię około 80 tysięcy Klientów, którzy ocenili nasze produkty i kanały obsługi.

Od września w Banku działa proces rekomendacyjny polegający na analizie problemów istotnych z punktu widzenia: Klienta, ryzyka wizerunkowego, finansowego, operacyjnego. Głównym celem procesu jest wyodrębnienie kluczowych problemów i efektywne wypracowywanie i wdrażanie rekomendacji działań naprawczych. Wyeliminowanie problemów wpływa na ograniczenie liczby reklamacji dzięki redukcji najbardziej istotnych przyczyn ich powstawania, co skutkuje zwiększeniem satysfakcji Klienta.

Jednocześnie od 1 września 2018 r. rozpoczął funkcjonowanie Rzecznik Klienta Alior Banku. Jeżeli dotychczasowe odpowiedzi z Banku na reklamacje oraz ewentualne odwołania nie spełniają oczekiwań Klienta, może on wystąpić z odwołaniem do Rzecznika Klienta. Działalność Rzecznika Klienta przyczyniła się do wzrostu poczucia bezpieczeństwa Klientów, dzięki sprawnej i obiektywnej weryfikacji zgłaszanych przez nich problemów.

Ponadto dbając o budowanie długofalowych relacji, doceniliśmy też grupę Klientów, którzy aktywnie korzystają z usług Banku od początku jego istnienia. Klienci otrzymali od nas przygotowane specjalnie z okazji 10-lecia powstania Alior Banku okolicznościowe upominki wraz z podziękowaniem za dotychczasową współpracę.

3.2. Głos klienta

Ambasadorem Klientów w Alior Banku jest zespół Customer Experience, którego podstawowym, a zarazem kluczowym zadaniem jest zapewnienie Klientom najlepszych doświadczeń w kontaktach z naszym Bankiem, zarówno w przypadku bankowości tradycyjnej, czyli w zakresie obsługi w placówkach stacjonarnych, jak



również w ramach bankowości elektronicznej. Z tego powodu podzieliśmy pracowników Customer Experience na dwa zespoły specjalizujące się w obsłudze zdalnej oraz relacjami z Klientami w placówkach stacjonarnych.

Chcemy, aby Klienci Alior Banku podejmowali odpowiedzialne decyzje i zawsze mieli pełne zrozumienie naszych produktów oraz oferowanych rozwiązań technologicznych. Staramy się unikać skomplikowanego bankowego i prawniczego żargonu. Dbamy o to, żeby informacje przekazywać prostym i zrozumiałym dla nie-bankowców językiem, a Klienci zawsze mogą liczyć na naszą wiedzę i kompetencje.



Realizując strategię Cyfrowego Buntownika nieustannie pracujemy nad optymalizacją procesów z nastawieniem na minimalizację wysiłku Klienta. Jesteśmy otwarci na wszystkie sugestie i uwagi płynące ze strony Klientów. Sprawy, które zgłaszane są do Banku w korespondencji do Zarządu, działu PR, poprzez social media lub bezpośrednio w siedzibie firmy trafiają do specjalnie utworzonej jednostki Customer Problem Lab (CPL) – jest to „zespół szybkiego reagowania”, mający za zadanie niezwłocznie (typowo w ciągu 48h) rozwiązywać problemy Klientów oraz zapobiegać ich występowaniu w przyszłości. Do obowiązków CPL należy ponadto rekomendowanie pożądaných przez Klientów zmian w procesach i produktach Banku.

Od 1 września 2018 r. Rzecznik Klienta Alior Banku rozpoczął przyjmowanie odwołań Klientów od odpowiedzi na reklamacje udzielone przez Bank. Rzecznik Klienta to ostatnia instancja odwoławcza w Banku w procesie reklamacji. Odwołanie do Rzecznika Klienta Alior Banku, Klient może wnieść w przypadku, gdy reklamacja była uprzednio zgłoszona i rozpatrywana przez Bank, ale dotychczasowe odpowiedzi Banku na zgłoszoną reklamację oraz ewentualne kolejne odwołania nie spełniają oczekiwań Klienta. Odwołanie do Rzecznika Klienta powinno spełniać następujące wymogi: forma pisemna, zaadresowane wprost do Rzecznika Klienta Alior Banku, wysłane na adres korespondencyjny Banku lub złożone osobiście w dowolnym oddziale Banku.

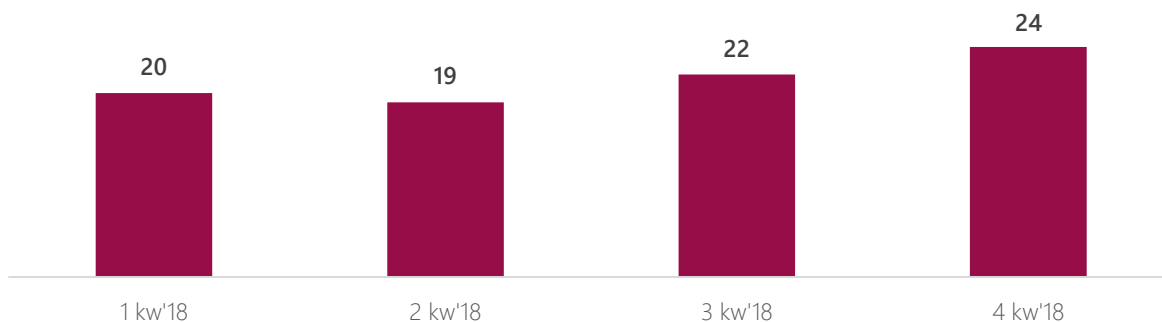
[G4-FS14]

Jednocześnie w Alior Banku ze skupieniem wsłuchujemy się w głosy Klientów między innymi dzięki cyklicznym badaniom poziomu ich satysfakcji wg metody NPS (Net Promoter Score). Badania te obejmują zarówno badanie ogólnego poziomu satysfakcji ze współpracy z Bankiem, jak i badania poziomu satysfakcji dla poszczególnych produktów oraz kanałów dystrybucji.

Realizowane przez nas w cyklu kwartalnym badanie relacyjne NPS pozwala nam na określenie ogólnego poziomu satysfakcji Klientów oraz ich skłonności do polecenia innym naszego Banku. Dzięki temu, że dane o poziomie satysfakcji są uzupełnione o komentarze Klientów, jesteśmy w stanie dokonywać bardziej wszechstronnych analiz będących punktem wyjścia do wdrażania usprawnień przyczyniających się do dalszego wzrostu satysfakcji naszych Klientów ze współpracy z nami.

Zgodnie z badaniem przeprowadzonym w czwartym kwartale 2018 r. NPS relacyjny Alior Banku ukształtował się na poziomie 24.

Na poniższym wykresie pokazujemy poziom relacyjnego NPS wynikającego z badań przeprowadzonych przez Alior Bank na Klientach detalicznych w poszczególnych kwartałach 2018 r.:



Jednocześnie prowadzimy systematyczne badania kształtowania się poziomu NPS dla poszczególnych produktów i kanałów dystrybucji na grupach Klientów, którzy mieli z nimi styczność bezpośrednio przed badaniem, dzięki czemu zdobywamy bardziej precyzyjną wiedzę dotyczącą oceny przez Klientów interesujących nas aspektów funkcjonowania Banku. Wyniki powyższych badań na bieżąco prezentujemy osobom odpowiedzialnym za funkcjonowanie danego produktu lub kanału dystrybucji wraz z informacją o kształtujących go czynnikach i działaniach jakie można podjąć w celu jego poprawy.

W ramach badań kanałów dystrybucji prowadzimy również stałe badania poziomu satysfakcji z jakości obsługi w naszych oddziałach i placówkach partnerskich. Obejmujemy nimi Klientów posiadających minimum ROR lub depozyt albo dokonujących transakcji, czy też zaciągających pożyczkę, którzy w ciągu dwóch tygodni poprzedzających badanie odwiedzili oddział lub placówkę partnerską.

Szczegółowe wyniki NPS są analizowane i przedstawiane dyrektorom oddziałów oraz właścicielom placówek. Pozwala nam to na ciągły monitoring poziomu jakości obsługi oraz daje możliwość szybkiego reagowania w przypadku pojawienia się niepokojących symptomów.



Systematycznie prowadzone badania NPS pozwoliły nam ukierunkować działania na kluczowe aspekty wskazywane przez Klientów. Tym kierunkiem jest szeroko rozumiana wygoda bankowania. Dlatego właśnie w procesie projektowania produktów, usług i procesów zawsze brany jest pod uwagę głos Klienta - można powiedzieć, że to Klient jest swego rodzaju architektem produktów i usług w Alior Banku. Z badań wynika, że poza ceną i czynnikiem ludzkim, wygoda jest najważniejszym aspektem, na który głównie zwracają uwagę Klienci w relacji z Bankiem. Nieustannie prowadzimy analizy problemów zgłaszanych w różnych kanałach kontaktu Klienta z Bankiem. Następnie na podstawie zbudowanych map procesów i analizy konkurencji zespół Customer Experience przygotowuje rekomendacje prowadzące do wdrożenia zmian i usprawnień pozwalających na budowanie jak najlepszych doświadczeń naszych Klientów. Przykładamy ogromną wagę do tego, aby nasi Klienci czuli, że dbamy o nich poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu edukacji na temat nowych produktów i rozwiązań technologicznych - przykładem niech będzie udostępniona nowa platforma bankowości internetowej, gdzie zarówno przed wprowadzeniem, jak i w trakcie prowadziliśmy kampanię informacyjno-edukacyjną na ogromną skalę wykorzystując wszystkie dostępne kanały oraz formy komunikacji.

Naszych pracowników nieustannie inspirujemy do działań proklienckich – uruchomiliśmy m.in. wewnętrzny portal Inspirujemy, na którym zamieszczamy cieszące się dużą popularnością filmy motywacyjne.

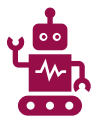
W Alior Banku rozumiemy, że mimo wszystkich podejmowanych przez nas działań, może zdarzyć się, że klienci nie będą w pełni zadowoleni ze świadczonych usług. Reklamacje i skargi traktujemy jako ważny głos klientów, który może pomóc nam podnosić jakość codziennej obsługi. Nie utrudniamy ich składania i dla wygody klientów przyjmujemy je w praktycznie każdej możliwej współcześnie formie – bezpośrednio w placówce, telefonicznie poprzez infolinię, w Systemie Bankowości Internetowej, tradycyjną lub elektroniczną



pocztą. Każda reklamacja i skarga posiadają swój unikalny numer, a na życzenie klientów przekazujemy im pisemne potwierdzenie jej złożenia.

Na wszystkie reklamacje odpowiadamy bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 30 dni. Rzetelnie i obiektywnie zawsze w sposób wyczerpujący odnosząc się do wszystkich wątków poruszanych w informacji od klienta. Przestrzegamy też zasady, że reklamacja lub skarga nie może być rozpatrywana przez osobę, na którą została złożona. W przypadku nieuznania roszczeń Klienta, obszernie uzasadniamy nasze stanowisko i pokazujemy drogę odwołania się od naszego stanowiska.

3.3. Innowacje



Celem Alior Banku w obszarze innowacji jest utrzymanie pozycji lidera innowacyjności w Polsce oraz znalezienie się w czołówce najbardziej innowacyjnych banków w Europie. Chcemy w pełni odpowiadać na potrzeby naszych klientów, dlatego też odważnie sięgamy po nowoczesne technologie, testujemy nowe rozwiązania, poszukujemy partnerów wśród start-up'ów i firm branży FinTech.

Model zarządzania innowacjami w Alior Banku oparty jest o dwa ekosystemy: wewnętrzny i zewnętrzny. Pierwszy z nich rozwija Centrum Innowacji, które koncentruje się na inspirowaniu pracowników do tworzenia nowych rozwiązań, a zarazem specjalizuje się w badaniach z klientami i doskonaleniu UX-owego oblicza bankowości. Za zbudowanie ekosystemu współpracy z partnerami zewnętrznymi odpowiada Departament FinTech. Jego zadaniem jest nawiązywanie współpracy z najbardziej obiecującymi startupami po to, by rozwijać i wdrażać w Banku i ramach Grupy gotowe rozwiązania odpowiadające na konkretne wymagania biznesowe. Aby praca przebiegała płynnie, oba działy ściśle współpracują z Działem Strategii, co umożliwia integrację innowacji w codziennych projektach i lepsze dopasowanie do potrzeb jednostek biznesowych.

We wrześniu 2018 r. Alior Bank wprowadził nowy brand: RBL_, który spaja ze sobą wszystko, co innowacyjne, cyfrowe i nowoczesne. Pod marką RBL_ (skrót od REBEL) działają obecnie dwa podmioty: RBL_START – program akcelacyjny dla startupów oraz RBL_LAB – laboratorium do pracy nad rozwiązaniami technologicznymi oraz ich testowania. W 2019 r. Bank udostępni kolejne inicjatywy: RBL_VC (fundusz inwestycyjny), RBL_BRAIN (nowy portal crowdsourcingowy) oraz RBL_SPARKS (program mentoringowy). Działania realizowane pod szyldem RBL_ odbywają się na co dzień w nowoczesnej przestrzeni Banku w Warsaw Spire. Mają tu miejsce warsztaty, spotkania, eventy oraz badania nad produktami i usługami Banku. W przestrzeni RBL_ mieści się także wspomniane wcześniej RBL_LAB – jedno z najnowocześniejszych w Polsce laboratoriów do pracy nad rozwiązaniami cyfrowymi, w tym do badań z użytkownikami. To wszechstronne, elastyczne miejsce w pełni dopasowane do procesu budowy innowacji – mają temu służyć między innymi inteligentne tablice, zestawy wideokonferencyjne czy kamery. Twórcom przyświecała idea zwinnego podejścia do projektów, która charakteryzuje się szybkim uwzględnianiem rekomendacji użytkowników w procesie tworzenia rozwiązań. Dzięki nowoczesnej technologii, w bieżących działaniach Centrum mogą zdalnie uczestniczyć pracownicy z centrali w Krakowie oraz Gdańsku.



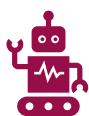
Istotnym założeniem nowego Modelu Zarządzania Innowacjami jest zwiększenie dynamiki powstawania nowych pomysłów, szybkie identyfikowanie tych o największym potencjale oraz sprawne przygotowanie projektów zidentyfikowanych do wdrożenia. W tym celu realizowane są m.in. warsztaty z design thinking, w trakcie których eksperci Alior Banku wypracowują praktyczne rozwiązania. Finalnie koncepcje są testowane w trakcie badań jakościowych i behawioralnych z użytkownikami. Taki cykl działań znacznie przyspiesza czas wdrażania rozwiązań, a także ułatwia identyfikację pomysłów, które nie



mają szansę, aby trafić w potrzeby klientów. Model zarządzania innowacjami zakłada systemowe testowanie powstających pomysłów po to, by oferowane produkty i usługi były jak najbardziej atrakcyjne i przyjazne w codziennej obsłudze.

Obecnie Alior Bank koncentruje się na digitalizacji produktów i usług oraz udostępnianiu klientom przyjaznych i praktycznych rozwiązań, tworzących prawdziwy banking experience. Holistyczne podejście do kreowania innowacji w Banku oraz otwartość na nowoczesne rozwiązania zdecydowanie to umożliwia. Tylko w ostatnim czasie udostępniliśmy nowe funkcje oparte o identyfikację biometryczną dla aplikacji mobilnych, dzięki czemu takie czynności, jak logowanie czy autoryzacja płatności w aplikacji stały się jeszcze prostsze i wygodniejsze.

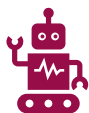
Model zarządzania innowacjami Alior Banku wspiera transformację kulturową w organizacji dzięki takim narzędziom jak crowdsourcing z platformą do multidyscyplinarnej pracy grupowej, program szkoleniowo-mentoringowy wzmacniający rozwój kompetencji pracowników czy szerokie wykorzystywanie zasobów Centrum Innowacji w inicjatywach powstających wśród samych pracowników.



W Banku został też powołany specjalny zespół odpowiadający za prowadzenie badań i koordynację działań zmierzających do implementacji blockchain w wybranych projektach. Obecnie prowadzone są prace nad rozwojem platformy opartej na tej technologii, która ma pełnić rolę trwałego nośnika i umożliwiać klientom samodzielną weryfikację autentyczności takich dokumentów, jak tabele opłat i prowizji, regulaminy i sprawozdania finansowe. Alior Bank był również jedynym bankiem, który przystąpił w chwili założenia do Izby Blockchain i Nowych Technologii, a dziś jest aktywnym uczestnikiem kolejnych inicjatyw wspierających rozwój tej technologii w Polsce, w tym m.in. w ramach Komisji ds. Blockchain przy KNF czy Interbank Information Network.

W strategię Cyfrowego Buntownika Alior Banku wpisuje się prawdziwa rewolucja technologiczna, którą wprowadzamy w oddziałach. Wyposażamy bankierów w nowoczesne narzędzia do pełnej obsługi klientów w miejscu i czasie dla nich dogodnym. To m.in. iPady w oddziałach, Regionalnych Centrach Biznesowych oraz Centrali z aplikacją Open Account zbudowana w oparciu o rozwiązania IBM klasy Mobile First. Wyposażony w tablet doradca może m.in. otwierać i modyfikować profile klientów, otwierać rachunki bankowe i składać wnioski o kartę debetową. Procesy dostępne w aplikacji są maksymalnie uproszczone i zrozumiałe zarówno dla doradców, jak i klientów.

W 2018 r. w ramach projektu smartfonizacji we współpracy z firmą Innegro Systems wyposażyliśmy naszych pracowników w ponad 6 tys. nowoczesnych smartfonów marki Apple. Wyposażenie pracowników w nowoczesne narzędzia pracy ma na celu ułatwienie transformacji cyfrowej poprzez rozwój pożądanego kanału mobilnego i umożliwienie pracy zdalnej, co jednoznacznie wpisuje się w strategię Cyfrowego Buntownika. Wdrożony w Banku system AirWatch MDM pozwala na scentralizowane zarządzanie smartfonami i ich bezpieczeństwem. Urządzenia z preinstalowanym zestawem aplikacji są gotowe do pracy w 3 minuty bez asysty działu technicznego. Korzystamy z modelu COPE, który zakłada rozdzielenie profilu firmowego od prywatnego i pozwala naszym pracownikom używać smartfonów do wszystkich celów, w sposób bezpieczny i przejrzysty.



Kluczowymi założeniami Cyfrowego Buntownika jest robotyzacja i automatyzacja. W Alior Banku trwa projekt robotyzacji zakładający wdrożenie technologii RPA (Robotic Process Automation) oraz RDA (Robotic Desktop Automation) dla procesów back-officowych. Projekt pozwala na zamianę realizacji powtarzalnych, usystematyzowanych procesów przez użytkownika na rzecz zaprogramowanego robota. Dotychczas zautomatyzowano 35 procesów co wpłynęło na znaczną poprawę efektywności, szybkości i jakości działania. Celem projektu jest zautomatyzowanie około 120 procesów back-officowych.



Za budowę ekosystemu innowacji opartego o partnerstwa ze startupami w Alior Banku odpowiada Departament FinTech. Jego celem jest m.in. nawiązanie współpracy z 20 firmami do 2020 r. i sprawienie, że Alior Bank będzie postrzegany jako nie tylko jako partner pierwszego wyboru dla fintechów w Europie, również jako mecenas przyczyniający się do ich biznesowego rozwoju. Z tego względu bank aktywnie uczestniczy w startupowych wydarzeniach, dzieli się wiedzą, udostępnia program akceleratorny oraz inwestuje w obiecujące spółki. Wszystko po to, by wspierać rozwój myśli innowacyjnej i współtworzyć przełomowe rozwiązania, które mają szansę zmienić oblicze polskiej bankowości.

Obecnie Alior Bank prowadzi własny program akceleratorny RBL_START, którego pierwsza edycja upłynęła pod hasłem trendów w nowych technologiach, ze szczególnym naciskiem na open banking, blockchain i robo-advisory. Mentorzy oraz eksperci zakwalifikowali do akceleratora 8 startupów spośród blisko 100 zgłoszonych firm z całego świata. Podczas trzymiesięcznej akceleracji uczestnicy programu wzięli udział m.in. w licznych warsztatach, badaniach z klientami, sesjach networkingowych czy wyjeździe do Londynu. Wszystkie te aktywności miały na celu dostarczenie startupom niezbędnej wiedzy i umożliwienie weryfikacji jej w praktyce, nawiązanie cennych kontaktów biznesowych, a przede wszystkim rozwinięcie projektów zgodnie z wymaganiami banku. Obecnie trwają prace nad przygotowaniem planu i harmonogramu wdrożenia pilotażowych projektów z kolejnymi, wybranymi startupami. W marcu 2019 r. planowane jest również uruchomienie drugiej edycji RBL_START.

Poszukiwania przełomowych rozwiązań nie ograniczają się jednak tylko do akceleratora. Eksperci Banku nawiązują wiele partnerstw w Polsce i za granicą, które pozwalają globalnie szukać rozwiązań odpowiadających na aktualne potrzeby biznesowe, a startupy z największym potencjałem mogą liczyć na pozyskanie finansowania. W listopadzie 2018 r. Alior Bank zainwestował w PayPo – startup oferujący odroczone płatności za zakupy w Internecie. To nie tylko inwestycja w sukces oferowanego przez PayPo rozwiązania, ale także wsparcie planów ekspansji zagranicznej spółki. Ta transakcja jest zarazem pierwszą inwestycją funduszu inwestycyjnego Alior Banku, którego oficjalny start zaplanowany jest w 2019 r.

W Departamencie FinTech pracuje specjalny zespół odpowiedzialny za wdrażanie strategii otwartej bankowości zgodnie z wymogami Dyrektywy PSD2. Do jego zadań należało m.in. udostępnienie startupom biorącym udział w programie RBL_START środowiska testowego Alior Bank Developer, które pozwala integrację rozwiązań z API Alior Banku w bezpieczny sposób. Warto dodać, że Alior Bank jest obecnie jedną z 8 instytucji, które zostały wytypowane przez KNF do roli operatora piaskownicy regulacyjnej. O ile jednak pierwsze testy tego środowiska ruszą w 2019 r., to uczestnicy RBL_START mogli już w drugiej połowie 2018 r. sprawdzać kompatybilność swoich rozwiązań z technologią Banku. Alior Bank zamierza pójść znacznie dalej niż tylko spełnić wymogi Dyrektywy i pełnić rolę zewnętrznego agregatora danych (oba te modele będą testowane i wykorzystane biznesowo) – w najbliższej przyszłości Bank planuje dostarczać klientom zaawansowane usługi finansowe bazujące na szczegółowej analizie danych oraz tworzyć nowe rozwiązania z wykorzystaniem OpenAPI we współpracy z partnerami zewnętrznymi.

3.4. Odpowiedzialna sprzedaż



W Alior Banku zawsze dbamy o to, aby nasze produkty i usługi trafiały do osób, które rzeczywiście ich potrzebują i dla których mogą stanowić realną korzyść. Surowo przestrzegamy Polityki przeciwdziałania nieuczciwej sprzedaży, która zapobiega praktykom missellingu. Określiliśmy zasady właściwej konstrukcji i dystrybucji produktów. Ograniczyliśmy półkę produktową, a wybrane elementy z oferty mogą być dystrybuowane tylko przez uprawnione do tego kanały (np. Private Banking) oraz pracowników posiadających odpowiednią wiedzę i doświadczenie. Systematycznie monitorujemy procesy



sprzedaży pod kątem missellingowych zagrożeń. Mamy ustalone zasady postępowania ze zidentyfikowanymi przypadkami missellingu. Wszyscy pracownicy ukończyli również szkolenie z zakresu zasad transparentnej sprzedaży. W 2018 r. przeprowadziliśmy cykl szkoleń dla pracowników oddziałów (Road Show), w ramach którego specjaliści z Centrali Banku szczegółowo wyjaśnili wymagania dla odpowiedzialnej sprzedaży w obszarze produktów inwestycyjnych. Premie sprzedażowe dla pracowników uzależnione są od jakości procesu sprzedażowego, który regularnie kontrolujemy. Podstawowym mechanizmem są tu posprzedażowe badania klientów (tzw. Post Sale Calls) realizowane w stosunku do produktów o najwyższym ryzyku missellingu, a uzupełnieniem – ocena jakości dokumentacji, reklamacje oraz tzw. wczesne rezygnacje klientów.

3.5. Bezpieczeństwo danych i transakcji klienta

Bezpieczeństwo powierzonych nam finansów, jak i danych naszych klientów są dla nas najważniejsze. Z tego też powodu w całej Grupie Kapitałowej Alior Banku obowiązują restrykcyjne procedury bezpieczeństwa zapewniające poufność, integralność oraz dostępność przetwarzanych informacji. Nasza Polityka Bezpieczeństwa oraz wszystkie procedury w tym obszarze są aktualizowane na bieżąco w odpowiedzi na zmieniające się uwarunkowania rynku w zakresie cyberbezpieczeństwa, a także nowe wymagania i wytyczne regulatorów.

Ochrona danych osobowych



Ochrona danych osobowych naszych klientów, a zarazem danych objętych tajemnicą bankową, to jeden z priorytetów Banku. Bank jest administratorem danych osobowych milionów klientów i przetwarza je dla różnych celów, z których cele sprzedażowe są najistotniejsze, choć nie są to jedyne cele. Zależy nam na tym, aby chronić prywatność naszych klientów. W związku z tym, że w maju 2018 r. mijał termin na dostosowanie administratorów danych osobowych do wymogów nowych przepisów o ochronie danych osobowych, a więc Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (zwanego dalej: „RODO”), rok 2018 był również dla Alior Banku rokiem wyzwań w zakresie ochrony danych osobowych.

Wdrożyliśmy m.in. nowe procesy posprzedażowe pozwalające realizować prawa klienta związane z przetwarzaniem danych, jak prawa do: zapomnienia, przenoszenia danych, ograniczenia przetwarzania czy sprzeciwu marketingowego. Dostosowaliśmy procesy i dokumentację produktową do nowych wymogów (klauzule informacyjne, zgody marketingowe). Ponadto aneksowaliśmy umowy powierzenia danych osobowych oraz wprowadziliśmy rejestr czynności przetwarzania danych. Dostosowaliśmy także procesy HR oraz wprowadziliśmy nowe szkolenia dla pracowników z tematyki RODO. Powołaliśmy również Inspektora Ochrony Danych, który nadzoruje procesy przetwarzania danych i stanowi punkt kontaktowy dla klientów Banku i organu nadzorczego. Na bieżąco monitorujemy zmiany w przepisach oraz wytyczne regulatorów, aby szybko reagować na wszelkie zmiany w tym obszarze i zapewnić zgodność z wymogami prawnymi.



3.6. Edukacja pracowników



W całej Grupie dbamy o podnoszenie kompetencji pracowników w zakresie bezpieczeństwa informacji. Wszyscy pracownicy zobligowani są do wykonania szkoleń w tym zakresie, podnosząc tym samym swoje kompetencje i świadomość istniejących zagrożeń. Aktywnie też badamy efektywność przeprowadzonych szkoleń poprzez symulowane ataki socjotechniczne na naszych pracowników.

W 2018 r. po raz pierwszy w historii w ramach Akademii Kompetencji Przyszłości zrealizowane zostały zajęcia związane z nurtem well-being: warsztaty relaksacyjne, zajęcia z jogi oraz zdrowego kręgosłupa. Zajęcia cieszyły się dużym powodzeniem, planowane jest kontynuowanie warsztatów w kolejnym roku.

3.7. Bezpieczna bankowość elektroniczna



Jako „cyfrowy buntownik” jesteśmy świadomi tego, że wraz z postępem technologicznym i cyfryzacją usług finansowych, na rynku codziennie pojawiają się nowe zagrożenia, które musimy przewidzieć i im sprostać. Dlatego też oddaliśmy w ręce naszych klientów nową bankowość internetową zaprojektowaną z wykorzystaniem najnowszych technologii i trendów w zakresie cyberbezpieczeństwa zapewniając tym samym najwyższy poziom bezpieczeństwa transakcji wykonywanych elektronicznie:

- nasi Klienci mają do dyspozycji w pełni szyfrowany i bezpieczny kanał komunikacji z Bankiem, umożliwiający wykorzystanie zarówno tradycyjnych, bezpiecznych metod logowania (takich jak hasła standardowe, hasła maskowane), jak również nowoczesnych metod biometrycznych (logowanie z użyciem odcisku palca lub skanu twarzy) na urządzeniach mobilnych,
- Klient przy logowaniu widzi swój spersonalizowany obrazek bezpieczeństwa, co może ochronić go przed podaniem swoich danych na stronie phishingowej (udającej stronę banku),
- wykonywane przez Klientów transakcje mogą być potwierdzane w klasyczny sposób z użyciem jednorazowego kodu przesłanego klientowi w wiadomości SMS, jak również z użyciem aplikacji mobilnej na smartphonie lub tablecie (obecnie dostępne w T-Mobile Usługi Bankowe),
- mając na uwadze najwyższy poziom bezpieczeństwa dla transakcji kartowych Bank jest w trakcie wdrażania dla swoich Klientów usługi 3D Secure (dodatkowa autoryzacja dla transakcji kartowych w internecie).

W obszarze cyberbezpieczeństwa prowadzimy działania zarówno prewencyjne, jak i detekcyjne. W 2018 r. przeprowadziliśmy kilkaset zaawansowanych kontroli i testów bezpieczeństwa systemów informatycznych, jak i wrażliwych procesów wewnętrznych. Posiadamy dedykowaną jednostkę odpowiadającą za ciągłe monitorowanie systemów bankowości elektronicznej oraz aktywne reagowanie na pojawiające się próby ataków. Nie tylko aktywnie analizujemy pojawiające się na rynku nowe zagrożenia, ale również przewidujemy przyszłe trendy w tym obszarze i na tej podstawie modyfikujemy i dostosowujemy nasze systemy bezpieczeństwa.

Mamy świadomość, że bezpieczeństwo transakcji zależy również od zachowań naszych klientów w Internecie, dlatego też Bank i Alior TFI S.A. na swoich stronach internetowych przypominają o podstawowych zasadach bezpieczeństwa oraz informują o pojawiających się zagrożeniach. Akcje edukacyjne kierujemy również do klientów – poprzez media społecznościowe czy dedykowaną komunikację e-mail.



4. Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy?

4.1. Liczba pracowników

[GRI 102-8]

Na koniec 2018 roku w Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A. zatrudnienie wyniosło 8228 etatów. Najwięcej z naszych pracowników pracuje w Alior Banku – 7727 etatów. Pod względem liczby zatrudnionych osób Alior Bank S.A. klasyfikuje się na 5 pozycji wśród 10 największych banków w kraju.

Pracownicy Alior Banku w podziale na rodzaj zatrudnienia

	Mężczyźni	Kobiety
Umowa na czas nieokreślony	2327	4183
Umowa na czas określony	532	836
Umowa na okres próbny	81	79
Umowa na zastępstwo	17	44

Pracownicy Alior Banku w podziale na wymiar czasu pracy

	Mężczyźni	Kobiety
Pełen etat	2737	4696
Pół etatu i więcej	53	304
Mniej niż pół etatu	167	142

Wdrażanie strategii „Cyfrowego Buntownika” w Alior Banku wymaga zmian od naszych pracowników, a także zmiany polityki personalnej. Wiemy, że chcąc skutecznie i bezpiecznie przeprowadzić naszych klientów ze świata analogowego do cyfrowego musimy również dokonać transformacji kulturowej wewnątrz Banku. Tylko w ten sposób zrealizujemy nasze strategiczne cele do 2020 r.

Cztery priorytety w zakresie rozwoju HR na lata 2017-2020 ujęte w strategii biznesowej Alior Banku to:

- kształtowanie Liderów Transformacyjnych,
- dbanie o doświadczenie Pracownika,
- rozwijanie Cyfrowego Aliorowca,
- wsparcie budowania etycznej i efektywnej kultury organizacyjnej.

4.2. Kształtowanie Liderów Transformacyjnych



Zmiany w Alior Banku potrzebują liderów nowej generacji. Wdrażając strategię duży nacisk kładziemy na rolę menedżerów, którzy jako liderzy organizacji nie tylko powinni być skuteczni, ale także powinni inspirować pracowników, angażować ich i być ambasadorami wartości Alior Banku – etycznych postaw, prostoty, zwinności oraz zespołowości.

Opracowaliśmy własny model lidera uwzględniający wyzwania Alior Banku. Lider naszego Banku ma być osobą, która:



- wyznacza angażujące cele, które są powiązane ze strategią Alior Banku i wyjaśnia, jak przyczyniają się one do realizacji. Komunikując cele pokazuje ich sens odwołując się do wartości Alior Banku oraz perspektywy klienta,
- daje samodzielność w sposobie realizacji zadań. Okazuje zaufanie i szacunek oraz docenia indywidualny wkład każdego pracownika w realizację celów Alior Banku,
- wspiera w rozwoju, zachęcając pracowników do brania odpowiedzialności za swój rozwój, Inspiruje i wspiera pracowników w podejmowanych działaniach rozwojowych oraz uwzględnia ich aspiracje zawodowe,
- realizuje cztery wartości Grupy Alior Banku – postępuje uczciwie w relacjach wewnętrznych i względem klienta, bierze odpowiedzialność za realizację celów Alior Banku i dostosowuje priorytety swojego zespołu do strategii organizacji. Działa w myśl zasady: „gramy do jednej bramki”. W swoich działaniach koncentruje się na tym, co faktycznie buduje wartość dla klienta, promując proste i efektywne rozwiązania. Szybko reaguje na zmieniające się okoliczności i sprawnie wdraża potrzebne rozwiązania.

Działania jakie podjęliśmy w ramach transformacji Liderów:

- T-LAB – program dedykowany dla dyrektorów i menedżerów poziomu B-2, którego główną ideą jest budowanie przywództwa transformacyjnego,
- Ambasadorzy Transformacyjni – warsztaty dla dyrektorów będących ambasadorami idei przywództwa transformacyjnego,
- Toolkit Menedżerski – pakiet szkoleń dla dyrektorów, menedżerów i liderów Alior Banku.

W liczbach wygląda to następująco:

Program	Liczba wydarzeń	Uczestnicy	Liczba indywidualnych sesji coachingowych
T-Lab	25	212	343
Toolkit Menedżerski	39 (+2 osoby za team building)	447 (+113 osób za team building)	-
Liderzy Transformacyjni	2	21	-

4.3. Warunki pracy



Nieustannie poprawiamy środowisko i warunki pracy w Banku. Wprowadziliśmy m.in. „smartfonizację” przekazując nowoczesne telefony umożliwiające pracę zdalną. Udostępniono 6186 sztuk iPhone’ów pracownikom Banku.

Dbamy o to, aby nasi pracownicy mieli dostęp do najświeższych informacji dotyczących Banku oraz spraw pracowniczych. Z myślą o nich powstał portal pracowniczy o nazwie Kompas. Jest to narzędzie, które posiada możliwości podobne do znanych wszystkim z mediów społecznościowych. W Kompasie publikujemy codziennie newsy, dzięki temu każdy ma dostęp do bieżących informacji. Raz w tygodniu wysyłany jest newsletter, który podsumowuje miniony tydzień. Kompas pozwala także na sprawną komunikację między pracownikami (za pośrednictwem czata), prowadzenie własnego profilu, tworzenie grup społecznościowych, które sprzyjają integracji, ale także wspierają pracę projektową. Kompas jest także dostępny w każdym telefonie służbowym pracownika.



Bardzo istotne jest także to, że w Alior Banku staramy się wprowadzać nowe, zwinne metody pracy. Organizowane są np. grupy projektowe, które łączą w jednym miejscu wiele kompetencji – biznesowych, analitycznych, programistycznych i testerskich – niezbędnych do realizacji danego przedsięwzięcia. Główną zaletą tego podejścia jest skrócenie ścieżki komunikacyjnej, co ułatwia zwinne działanie i szybkie reagowanie na zmieniające się wymagania lub technologie.

W 2018 r. zorganizowaliśmy także akcję pt. sesje zdjęciowe dla pracowników. Celem inicjatywy było zachęcenie pracowników do uzupełnienia swoich zdjęć w Intranecie. Sesje odbyły się 7 razy w ciągu roku, wzięło w nich udział ponad 1100 osób.

Co roku badamy zaangażowanie naszych pracowników we wszystkich naszych jednostkach. W oparciu o wyniki, inicjujemy działania skoncentrowane na wzroście zaangażowania oraz poprawie w kluczowych obszarach. **W 2018 r. osiągnęliśmy wskaźnik zaangażowania na poziomie 49%. Nasz plan zakłada jego wzrost do 60% w roku 2020. W samym badaniu wzięło udział aż 83% pracowników.**

4.4. Benefity



Wszyscy pracownicy mogą również korzystać z atrakcyjnych benefitów (w tym ubezpieczenia grupowego na życie czy opieki medycznej) oraz szerokiej oferty Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Dla pracowników organizujemy olimpiady sportowe oraz pikniki rodzinne, a także półkolonie dla dzieci pracowników. Regularnie ogłaszamy także konkursy dla pracowników z atrakcyjnymi nagrodami.

W 2018 r. w ramach ZFŚS dla pracowników było dostępnych 12 rodzajów świadczeń, które zostały zrealizowane ponad 35 tysięcy razy. Oznacza to, że na każdego pracownika wraz z dziećmi przypadły średnio ponad 4 świadczenia.

Największą popularnością wśród pracowników cieszyły się karty multisport, z których skorzystało 6250 osób oraz multibilety, które otrzymało 4945 pracowników. Do blisko 5400 dzieci trafiły paczki świąteczne, a z „wczasów pod gruszą” skorzystało ponad 4200 pracowników i prawie 3400 ich dzieci, a wyprawki dla nowonarodzonych otrzymało 541 dzieci pracowników.

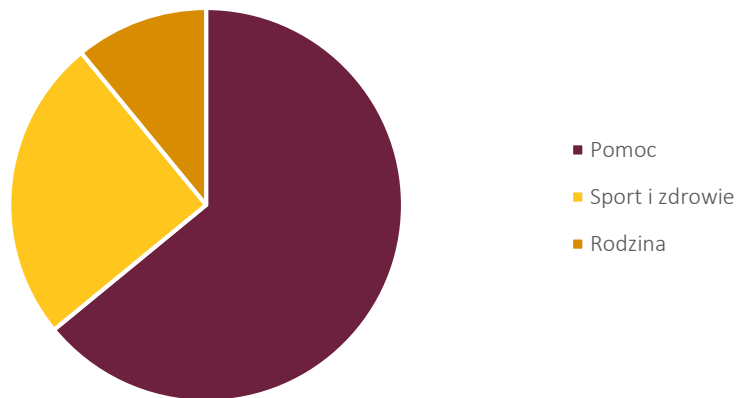
Warto wspomnieć, że w czerwcu 2018 r. w Krakowie, Warszawie i Trójmieście odbyły się pikniki, na które zaproszeni zostali pracownicy Alior Banku wraz z rodzinami. Były one doskonałą okazją do lepszego poznania się i integracji zespołów przy poczęstunku i zabawach sportowych, także w odniesieniu do pracowników rozproszonej sieci sprzedaży Alior Banku w tych regionach. Z tej formy wypoczynku skorzystało prawie 1700 osób.

W ramach wspierania sportowych inicjatyw, dofinansowanych zostało 12 sekcji sportowych zrzeszających pracowników, a we wrześniu została zorganizowana olimpiada sportowa, w której uczestniczyło 450 osób z Banku, współzawodnicząc w 10 konkurencjach sportowych, zarówno zespołowych, jak i indywidualnych.

Alior Bank prowadzi również Fundusz Pomocy. Jego celem jest niesienie bezzwrotnej pomocy materialnej pracownikom Banku i członkom ich rodzin, którzy znaleźli się w szczególnie trudnej sytuacji życiowej. Z Funduszu Pomocy wypłacono w 2018 r. 193 800 zł., w tym comiesięcznie renty dla 11 dzieci zmarłych pracowników oraz 3 zapomogi dla pracowników.



Benefity

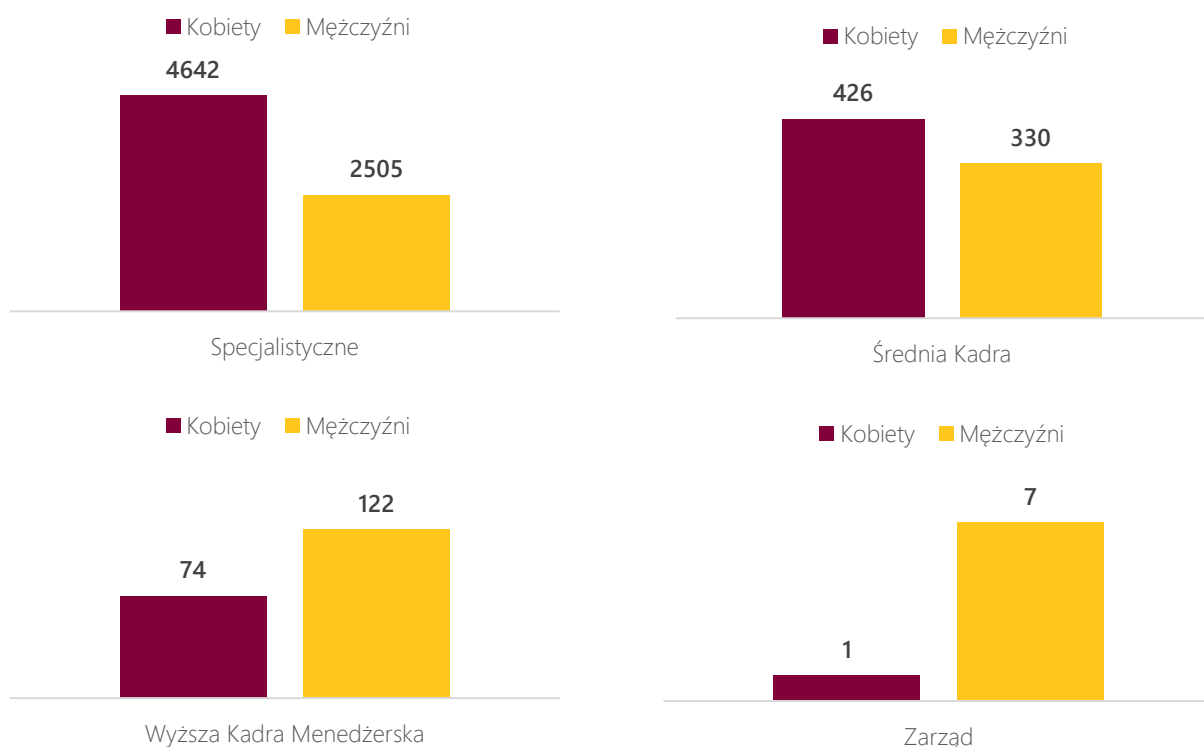


4.5. Zarządzanie różnorodnością

Alior Bank S.A. nie posiada opracowanej i formalnie zatwierdzonej przez organy Banku polityki różnorodności obowiązującej w całej organizacji. Jednakże Bank od szeregu lat w praktyce uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności, wychodząc z założenia, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji.

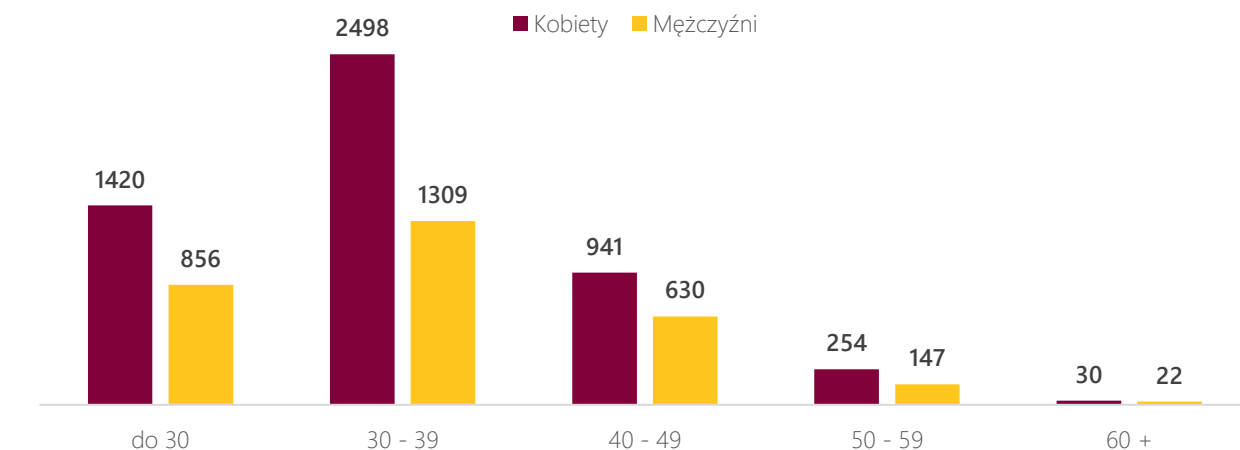
W Alior Bank S.A. obowiązuje zasada równego traktowania bez względu na płeć, wiek, status majątkowy, sytuację rodzinną, stopień sprawności fizycznej, narodowość, orientację seksualną, przekonania i poglądy polityczne i religijne zapisana w Kodeksie Etyki Alior Banku. Bank zapewnia warunki pracy sprzyjające pełnemu wykorzystaniu i rozwijaniu unikalnych cech, umiejętności i zainteresowań wszystkich pracowników w tym kadry menedżerskiej, m.in. poprzez udział w szkoleniach.

Skład kadry pracowniczej ze względu na poziom stanowiska i płeć





Skład kadry pracowniczej ze względu na wiek



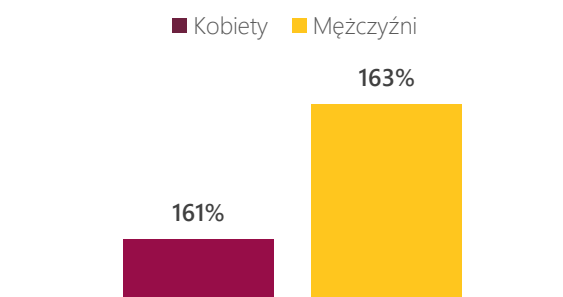
Chcemy, aby w Alior Banku pracowali najlepsi specjaliści. Naszym pracownikom oferujemy atrakcyjne wynagrodzenia, które reguluje Polityka Wynagrodzeń spełniająca m.in. następujące cele:

- promuje prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zniechęca do podejmowania nadmiernego ryzyka,
- wspiera realizację strategii dotyczącą zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,
- ogranicza konflikt interesów,
- pozwala utrzymać przejrzystą zależność pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,
- gwarantuje działania pracowników w najlepiej pojętym interesie klientów, w tym dostarczanie jasnych i przejrzystych informacji dotyczących naszych usług i produktów.

Polityki wynagrodzeń posiadają wszystkie spółki z Grupy zatrudniające ponad 10 pracowników. Wdrożono je w czterech największych spółkach Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.: Alior Bank S.A., Alior Leasing Sp. z o.o., Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. oraz Alior TFI S.A.

[GRI 202-1]

Wynagrodzenie najniższego szczebla względem płacy minimalnej (2100 zł brutto) w podziale na płeć





4.6. Rozwijanie kompetencji pracowników



Stale troszczymy się o realny rozwój kompetencji kadr. Nasza Polityka rozwoju zapewnia pracownikom Alior Banku możliwość specjalizowania się jako eksperci w wybranej dziedzinie rozwijając kompetencje własne lub związane z zarządzaniem zespołem. System zarządzania oraz wdrożony nowy model rozwoju pozwalają na skuteczne ukierunkowanie specjalistów oraz dynamiczny rozwój ich kariery. Udostępniamy pracownikom wachlarz programów szkoleniowych prowadzonych zarówno przez trenerów wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Oferta obejmuje szkolenia produktowe, sprzedażowe i związane z jakością obsługi, z umiejętności interpersonalnych oraz menedżerskich. W ramach ścieżek rozwoju w sieci sprzedaży oferujemy szkolenia, których realizacja stanowi jedno z kryteriów awansu.

[GRI 404-1]

W 2018 r. średnia liczba dni szkoleniowych na pracownika zatrudnionego na umowę o pracę wyniosła 2,20 dnia.

Od momentu zatrudnienia przykładamy dużo starań, aby wyposażyć pracownika w wiedzę niezbędną do realizacji powierzonych na stanowisku pracy zadań. Nowo zatrudnieni pracownicy kierowani są na szkolenia wdrożeniowe uzależnione od specyfiki stanowiska, ze szczególnym uwzględnieniem miejsca w strukturze Sieci Sprzedaży. Podczas realizacji wyznaczonych przez pracodawcę zadań, w 2018 r. pracownicy Banku mogli uczestniczyć w działaniach rozwojowych, niezależnie od wybranej ścieżki kariery. W przeciągu roku kalendarzowego zorganizowane zostały liczne szkolenia i warsztaty, na których uczestnicy mogli pogłębiać swoją wiedzę z obszarów oferowanych produktów i usług, jak również realizować postawione przez przełożonego cele rozwojowe w obszarach związanych z umiejętnościami miękkimi, których kafeteryjna oferta przedstawiona została jako Akademia Kompetencji Przyszłości. W zakresie działań dostępnych w ramach Akademii Kompetencji Przyszłości, oprócz szkoleń realizowanych przez siły Trenerów Wewnętrznych można było również skorzystać z doświadczenia wybranych firm zewnętrznych. Działania obejmowały swoim zakresem umiejętności zawarte w strategii biznesowej Alior Banku: rozwijanie Cyfrowego Aliorowca (szkolenia aplikacyjne Excel, VBA, SQL, szkolenia z nowych technologii), dbanie o doświadczenie Pracownika (warsztaty Design Thinking, LEAN, treningi twórczego myślenia), jak również zgodne z budowaniem etycznej i efektywnej kultury organizacyjnej (inteligencja społeczna, mosty międzypokoleniowe, typologia osobowości, działania wolontariackie). Nowością w 2018 r. była część Akademii Kompetencji Przyszłości związana z well-beingiem, która oprócz warsztatów relaksacyjnych oferowała zainteresowanym pracownikom zajęcia jogi oraz zdrowego kręgosłupa w każdej z centralowych lokalizacji.

W 2018 r., w ramach zachowania dbałości o wewnętrzny transfer wiedzy kontynuowany był program „Podziel się wiedzą”, w ramach którego doświadczeni pracownicy przy wsparciu Działu Rozwoju Talentów dzielili się swoim „know-how” z chętnymi pracownikami.

Elementem mającym wpływ na rozwój pracowników są działania uzgadniane z bezpośrednim przełożonym, który w ramach przyznanego budżetu dysponuje środkami na szkolenia i rozwój dla swoich pracowników. Dzięki takiemu zarządzaniu, zgodnie z zasadami zwinności i prostoty, to pracownicy określonego departamentu mogą wychodzić z inicjatywą szkoleniową. Rozwój w tym zakresie dotyczy obszarów:

- wymagających specjalistycznych umiejętności (dla przykładu tematy związane ze strategią, zarządzaniem architekturą IT, bezpieczeństwem fizycznym i elektronicznym, językami programowania),
- zmiennym środowisku regulacyjnym (m.in. MiFID, RODO, IDD, MSSF),
- w wymierny sposób podnoszących efektywność i jakość wykonywanej pracy (szkolenia aplikacyjne, językowe, umiejętności interpersonalnych).



W ramach tego programu pracownik może także ubiegać się o partycypację pracodawcy w kosztach poniesionych na naukę, np. studia podyplomowe.

5. Odpowiedzialność wobec społeczeństwa i otoczenia

5.1. Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości polskich firm

[GRI 203-1]

W Alior Banku cenimy każdego przedsiębiorcę i zdajemy sobie doskonale sprawę z roli, jaką w polskiej gospodarce odgrywają małe i średnie przedsiębiorstwa.



Znamy największe problemy i bolączki MŚP i wiemy, że do głównych utrudnień zalicza się najczęściej brak środków finansowych. Dotyczy to w szczególności nowo tworzonych firm oraz przedsiębiorstw realizujących innowacyjne przedsięwzięcia polegające m.in. na wdrażaniu wyników prac badawczo-rozwojowych.

Z uwagą przyjęliśmy rządowy program „Strategia na Rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju do roku 2020”, w którym wśród działań do podjęcia w najbliższych latach wskazano wspieranie dostępu MŚP do kapitału. Z dumą możemy podkreślić, że Alior Bank aktywnie uczestniczy w programach rządowych wspierających rozwój MŚP.

DOBRA PRAKTYKA

ZAFIRMOWANI.PL

W 2018 r. internetowy portal Alior Banku dla mikroprzedsiębiorców www.zafirmowani.pl został wzbogacony o nowe funkcjonalności m.in. automatyczny import danych z Centralnej Ewidencji Informacji o Działalności Gospodarczej i bazy Głównego Urzędu Statystycznego w procesie rejestracji nowego użytkownika oraz przy wprowadzaniu nowych kontrahentów na potrzeby rozliczeń księgowych. Użytkownikom portalu udostępniono również kalkulator kredytowy – narzędzie umożliwia klientom wyliczenie zdolności kredytowej firmy oraz złożenie wniosku o kredyt firmowy. Dla firm poszukujących alternatywnych form wsparcia finansowego została uruchomiona wyszukiwarka dotacji unijnych. Ponadto użytkownicy portalu mogą skorzystać z oferty specjalnej dla przedsiębiorców przygotowanej przez PZU. Nowi użytkownicy mogą również zawnioskować o rachunek firmowy i terminal płatniczy już na etapie procesu rejestracji na portalu. Przedsiębiorcy korzystający z aplikacji księgowej online mogą też skorzystać z windykacji online oraz usługi mikrofaktoringu. Księgowość on-line została również udostępniona przedsiębiorcom rozliczającym się na zasadzie ryczałtu.

Użytkownicy portalu mieli również możliwość uczestnictwa w webinarach i konferencjach stacjonarnych organizowanych na terenie całego kraju. Spotkania były prowadzone przez znanych ekspertów z różnych dziedzin związanych z działalnością gospodarczą.



Zajmujemy drugie miejsce pod względem sprzedaży gwarancji de minimis BGK – udzieliliśmy ich prawie tys. 41 tysięcy, a łączna wartość to blisko 8,5 mld zł. Wolumen gwarancji przełożył się na akcję kredytową w wysokości 14 mld zł. Z naszej oferty kredytowej połączonej z gwarancją BGK skorzystało ponad 20 tysięcy firm MŚP. Klienci Banku mogą również skorzystać z gwarancji COSME – alternatywy dla tych, którzy nie mogą skorzystać z gwarancji de minimis. Jesteśmy liderem sprzedaży tego produktu, na koniec 2018 roku udzieliliśmy blisko 1,3 mld zł. gwarancji, co przełożyło się na 1,6 mld zł. akcji kredytowej.



Dla przedsiębiorców przygotowaliśmy również Pakiet Europejski – program pomagający w pozyskaniu dotacji z UE oraz ich skuteczne i bezpieczne rozliczenie. Proponujemy m.in. promesy kredytowe oraz finansowanie pomostowe, a klienci mogą uzyskać kredyt na finansowanie wkładu własnego inwestycji realizowanej z udziałem dotacji.

Dzięki funduszom unijnym z Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 możemy też zaoferować klientom z segmentu MŚP kredyty na innowacje technologiczne oraz gwarancje portfelowe. Kredyt na innowacje technologiczne to instrument umożliwiający firmom wdrożenie własnej nowej technologii (lub jej zakup) i uruchomienie dzięki temu produkcji nowych lub znacząco ulepszonych towarów, procesów czy usług. Gwarancję portfelową kierujemy zaś do klientów realizujących innowacyjne projekty inwestycyjne. Jako pierwszy bank w Polsce udzieliliśmy klientom kredytów zabezpieczonych tą gwarancją.

Alior Bank jest również jedynym bankiem, który podpisał umowę z BGK pozwalającą na finansowanie dostępu do szybkiego Internetu. Na jej podstawie proponujemy klientom z branży telekomunikacyjnej tzw. pożyczkę szerokopasmową, czyli finansowanie inwestycyjne dla rozwoju sieci światłowodowych. Do tej pory zostało zawartych 10 umów o wartości blisko 31 mln zł.

W lipcu 2018 r. Alior Bank wprowadził do swojej oferty pożyczkę termomodernizacyjną, która przeznaczona jest na modernizację energetyczną wielorodzinnych budynków mieszkalnych w województwie łódzkim, dolnośląskim i podlaskim. Finansowana jest ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego dla województwa łódzkiego, dolnośląskiego i podlaskiego oraz środków własnych Alior Banku.

Inicjujemy i angażujemy się w inicjatywy rozwijające **polską przedsiębiorczość i innowacyjność**, edukujące z zakresu szeroko pojętej ekonomii:

- w czerwcu 2018 r. Alior Bank był partnerem jednej z najważniejszych europejskich konferencji poświęconych innowacyjności i przyszłości cyfrowej gospodarki – Impact'18,
- w październiku 2018 r. w Krakowie odbyło się IV Europejskie Forum Cyberbezpieczeństwa – CYBERSEC 2018, którego Alior Bank był partnerem strategicznym,
- w październiku 2018 r. Alior Bank był także sponsorem konferencji biznesowej Inside Trends organizowanej przez Business Insider.

5.2. Zaangażowanie społeczne

[GRI 203[-1]

W Grupie nie istnieją formalne procedury czy polityki regulujące kwestie wpływu na otoczenie społeczne, niemniej jednak działanie w myśl społecznej odpowiedzialności biznesu jest dla nas bardzo istotne i kładziemy nacisk na wpieranie inicjatyw społeczeństw lokalnych. Odpowiedzialność społeczna towarzyszy nam praktycznie od samego początku istnienia.

Szczególnym obszarem CSR w Banku jest kultura wyższa, z którą nieodmiennie kojarzymy się klientom od samego początku działalności. W obszarze społecznej odpowiedzialności oznacza to dla nas zobowiązanie do wspierania inicjatyw promujących kulturę oraz przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu poprzez wspieranie dostępności do wartości kulturalnych czy sportowych. Staramy się być blisko wydarzeń ważnych dla Polaków.



DOBRA PRAKTYKA

SPONSORING SPORTU

W ramach dalszej współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej jako oficjalny sponsor/partner, wspieramy Reprezentację Polski w Piłce Nożnej. Wiele biletów zostało przekazanych osobom, które mają ograniczony dostęp do bezpośredniego uczestniczenia w piłkarskich rozgrywkach i dla których istotną barierą w tym dostępie są kwestie finansowe. Współpraca z PZPN zaowocowała też przekazaniem przez Związek szeregu piłkarskich gadżetów, które stanowią nasz wkład w akcje charytatywne.

Wierzimy również, że wspieranie inicjatyw artystycznych czy literackich pomaga budować kapitał społeczny w Polsce.

Już trzeci raz z rzędu Alior Bank był ogólnopolskim mecenasem XI Orszaku Trzech Króli. Największe na świecie uliczne jasełka odbyły się 6 stycznia 2018 r. i zgromadziły ponad 1,2 miliona osób w ponad 700 miejscowościach w Polsce, a także za granicą.

Alior Bank objął mecenat nad IV edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego” w Szczepleszynie, która odbyła się w sierpniu 2018 r. Wydarzenie, popularyzujące polską literaturę klasyczną i współczesną jako ważny element społecznej i narodowej tożsamości, osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce.

Jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspieramy lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw, zarówno na szczeblu lokalnym jak i ogólnopolskim. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz akcjonariuszy banku.



Co ważne, pracownicy coraz częściej sami zgłaszają projekty, które w ich oczach są ważne i odzwierciedlają wartości reprezentowane przez Bank. W związku z tym w 2018 r. obszar ten prężnie się rozwinął przyjmując formę zorganizowanego programu wolontariatu pracowniczego „Zaangażowani w pomaganie”. Wszelkie podejmowane działania inicjowane są przez samych pracowników. To oni – przy pełnym wsparciu i zaangażowaniu zarządu Alior Banku – decydują, w których akcjach wezmą udział. W ramach programu „Zaangażowani w pomaganie” zrealizowaliśmy z powodzeniem wiele wartościowych projektów, m.in.:

- dzięki akcji **„Podziel się książką”**, którą prowadziliśmy z Fundacją Zacztyani.org, zebraliśmy aż 1,8 tysiąca książek, które następnie przekazaliśmy do szpitalnych bibliotek oraz placówek opiekuńczo-wychowawczych.
- w ramach projektu **„Bankowość jest OK”**, zorganizowaliśmy lekcje bankowości dla najmłodszych.
- akcja **„Paka dla zwierzaka”** zakończyła się wykonaniem aż 110 legowisk i 5 drapaków przez pracowników Alior Banku. Dodatkowo w ramach zbiórki na rzecz schronisk dla bezpańskich zwierząt zebraliśmy m.in. 600 kg karmy i przeróżnych przysmaków, 200 kocy i ręczników, kilkadziesiąt zabawek oraz kilkanaście smyczy i obroży.
- **„Zacztytana Akademia”** realizowana wraz z fundacją Zacztyani.org przygotowywała pracowników Alior Banku do roli bajkoedukatorów. 30 wolontariuszy z Warszawy, Gdańska i Krakowa prowadzi teraz zajęcia, których celem jest minimalizowanie lęku wśród małych pacjentów w szpitalach.
- w ramach działań integracyjnych Dział Obsługi Zdalnej z udziałem Fundacji Iskierka zorganizował wydarzenie, podczas którego pracownicy banku przekazali na rzecz Fundacji materiały niezbędne do prowadzenia zajęć z arteterapii dla dzieci z chorobą onkologiczną.



Świąteczne działania wolontariatu zostały przygotowane w ramach trzech inicjatyw:

- w ramach inicjatywy **„Podaruj prezent”** pracownicy Alior Banku odpowiedzieli na ponad 200 listów, które osoby potrzebujące wysłały do Św. Mikołaja i przygotowali prezenty świąteczne według przekazanych wskazówek. W ten sposób wsparcie od Alior Banku otrzymały dzieci i młodzież, osoby niepełnosprawne, dzieci doświadczające chorobą, osoby starsze i samotne a także rodziny, które znalazły się w wyjątkowo trudnej sytuacji.
- akcja **„Dorzuć do pudła”** skoncentrowana była na zebraniu artykułów potrzebnych dla osób bezdomnych, podopiecznych Fundacji Hospicyjnej, osób niepełnosprawnych oraz seniorów mieszkających w Domu Pomocy Społecznej. Zbieraliśmy dla nich ciepłe ubrania i obuwie, śpiwory, termosy, bieliznę pościelową, artykuły plastyczne do zajęć terapeutycznych.
- inicjatywa **„Spotkaj się”**, opracowana została wraz z partnerami społecznymi i polegała na zorganizowaniu serii spotkań i warsztatów świątecznych, których głównym celem było budowanie relacji pomiędzy osobami pochodzącymi z różnych środowisk. Nasi pracownicy spotkali się z dziećmi, osobami niepełnosprawnymi, osobami starszymi oraz uchodźcami i razem przygotowywali ozdoby świąteczne, śpiewali kolędy, przygotowywali posiłki oraz poznawali inne środowiska
- Finałem Świątecznej inicjatywy był festyn i kiermasze, podczas których kwestowano i sprzedawano ozdoby świąteczne przygotowane przez podopiecznych partnerów społecznych oraz pracowników banku. Kiermasze odbyły się w Warszawie, Gdańsku i Krakowie a także internetowej przestrzeni wewnętrznej tak, aby wszyscy pracownicy banku mogli wziąć udział.

W drugiej połowie 2018 r. Alior Bank rozpoczął także współpracę z fundacją Zacztyani.org, której główną misją jest promocja czytelnictwa i edukacja społeczna. Wspólne działania zakończyły się wielkim sukcesem, który, dzięki zbiorce książek, zapewnił wielu osobom dostęp do literatury podczas hospitalizacji. Ponadto, realizując serię szkoleń z bajkoterapii w ostatnich trzech miesiącach wsparliśmy 480 dzieci przebywających w szpitalach przeprowadzając ponad 100 godzin warsztatów czytelniczych.

- **Zbiórka Książek**

W miesiącach sierpień - wrzesień 2018 r. Alior Bank przeprowadził wewnętrzny program wolontariacki. Na terenie Gdańska, Krakowa oraz Warszawy zostały przeprowadzone wewnętrzne zbiórki książek. Wspólnym zaangażowaniem pracownicy Alior Banku zebrali oraz przekazali ponad 1800 książek, co przełożyło się na zapewnienie dostępu do literatury hospitalizowanym beneficjentom w dwóch placówkach medycznych. Zebrane książki zostały odpowiednio posortowane i przekazane wybranym oddziałom. Dzięki akcji zapewniliśmy dostęp do literatury 4200 osobom w szpitalach.

- **Bajkoterapia**

Pracownicy Alior Banku rozpoczęli też długoterminowe programy bajkoedukacji na terenie trzech miast. Wolontariusze przed rozpoczęciem aktywności społecznych wzięli udział w całodniowym szkoleniu przygotowującym do roli bajko-edukatora. Uczestnicy programu zadeklarowali trzy osobiste wizyty w szpitalu co łącznie dało gwarancję 8-miesięcznego programu edukacyjno-relaksacyjnego najmłodszych pacjentów szpitali. Obecnie czytelnicze wizyty w szpitalach regularnie odbywają w Gdańsku, Warszawie i Krakowie. Nasi pracownicy czytają chorym dzieciom książki, spędzają z nimi czas i wspierają ich rodziców.

- **Ławka Wisławy Szymborskiej**

Alior Bank objął mecenatem Zaczytaną ławkę - mebel miejski zaprojektowany we współpracy z Fundacją im. Wisławy Szymborskiej, której ambasadorem został Michał Rusinek. Ekspozycja ławki im.



Wisławy Szymborskiej rozpoczęła się od obecności na Festiwalu Stolica Języka Polskiego w Szczecinie, którego Bank jest długoletnim partnerem. Następnie literacki mebel ozdobił centralę Alior Banku w Warszawie, aby w październiku przenieść się na pół roku do Krakowa, na plac przed Galerią Krakowską. Razem z fundacją zorganizowaliśmy medialne odsłonięcie ławki w Krakowie. Gościem specjalnym był Michał Rusinek, który przeprowadził specjalne warsztaty dla zaproszonej młodzieży. Spotkanie literackie rozpoczęło się od gry miejskiej przygotowanej dla dwóch reprezentacji krakowskich gimnazjów, których zadaniem było odnalezienie ukrytych wierszy Wisławy Szymborskiej. Następnie młodzież mogła posłuchać krótkiej prelekcji o noblistce.

W ramach programu klientocentryzmu Alior Bank rozpoczął aktywny rozwój akcji Spełniamy Marzenia. W związku z tym została udzielona pomoc choremu onkologicznie synowi jednego z naszych Klientów. Został sfinansowany koncert charytatywny, a także przekazana została kwota na leczenie chłopca.

W dniach 17-23 września 2018 r. odbył się rejs po Morzu Bałtyckim na żaglowcu STS Kapitan Borchardt. Rejs był wyjątkowy, ponieważ ponad połowa uczestników była niewidząca lub niedowidząca, a organizatorem rejsu była Fundacja Zobaczyć Morze im. Tomka Opoki. Alior Bank udzielił Fundacji dofinansowania, dzięki czemu inicjatywa mogła się odbyć.

Wsparliśmy także w 2018 r. Fundację Legii oraz Stowarzyszenie Pomocy Bezrobotnym i Osobom Pokrzywdzonym Przez Los.

5.3. Zarządzanie wpływem na środowisko



Jesteśmy bankiem przyjaznym nie tylko klientom i pracownikom, ale również środowisku naturalnemu. Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności Alior Bank bezpośrednio nie oddziałuje negatywnie w znaczący sposób na środowisko naturalne. Choć nie mamy wdrożonej formalnej polityki w tym zakresie w swojej filozofii od samego początku istnienia zwracamy baczną uwagę na minimalizację wpływu na przyrodę, konsekwentnie realizując założenie „banku bez papieru” co ogranicza jego zużycie z roku na rok.

W trosce o środowisko naturalne sukcesywnie ograniczamy zużycie energii elektrycznej i ciepłej, promujemy politykę segregacji odpadów i korzystamy z usług wyspecjalizowanych firm recyklingujących zużyte w Banku tonery do drukarek oraz elementy wielkogabarytowe.

Zużycie materiałów i surowców w Grupie Alior Banku

		2017	2018
Papier	ton	221	218
Benzyna	ton	165	198
Olej napędowy (diesel)	ton	760	772
Olej opałowy	ton	35	37
Gaz ziemny	m3	145 391	116 313
Energia elektryczna	GJ	25 597	20 478
Energia ciepła	MWh	135 710	108 568

Dane środowiskowe za 2018 r. zostały zaprezentowane wyłącznie za Bank z uwagi na ograniczoną dostępność tych danych w pozostałych spółkach z Grupy i jednocześnie ich niewielką istotność.



O Raporcie

Powyższe oświadczenie na temat danych niefinansowych spółki dominującej Alior Bank S.A. i spółek zależnych zostało stworzone zgodnie z wymogiem regulacyjnym nałożonym na instytucje zainteresowania publicznego poprzez znowelizowaną Ustawę o rachunkowości. Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. została objęta obowiązkiem regulacyjnym na poziomie jednostki (Alior Bank) oraz skonsolidowanym.

Oświadczenie prezentuje podstawy zarządcze, polityki i procedury należytej staranności jakie obowiązywały w Grupie oraz spółkach zależnych w 2018 r. Najważniejsze wskaźniki wyników przedstawione zostały za okres 1 stycznia – 31 grudnia 2018 r.

Oświadczenie zostało opracowane w nawiązaniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Niefinansowej.

Wymogi Ustawy o Rachunkowości w zakresie ujawniania danych niefinansowych		
Opis modelu biznesowego jednostki i kluczowych wskaźników efektywności	Tak	<i>Kim jesteśmy, Strategia biznesowa i społeczna odpowiedzialność biznesu, Nasze relacje</i>
Opis zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi jako istotne	Tak	<i>Zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością biznesową</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do przeciwdziałania korupcji	Tak	<i>Podstawy naszej działalności</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z tematami istotnymi dla Banku w odniesieniu do relacji z klientem, jakości obsługi, dialogu, odpowiedzialnej sprzedaży oraz bezpieczeństwa danych i transakcji	Tak	<i>Klient w centrum uwagi</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do zagadnień pracowniczych	Tak	<i>Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do poszanowania praw człowieka	Tak	<i>Etyka – zasady postępowania, Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy</i>



XIX. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku S.A. oświadcza, iż:

- wedle jego najlepszej wiedzy roczne skonsolidowane oraz jednostkowe sprawozdania finansowe za 2018 r. oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Alior Banku oraz jej wynik finansowy,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w 2018 r.



Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Podpis
27.02.2019	Krzysztof Bachta Prezes Zarządu	
27.02.2019	Tomasz Biłous Wiceprezes Zarządu	
27.02.2019	Marcin Jaszczyk Wiceprezes Zarządu	
27.02.2019	Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu	
27.02.2019	Mateusz Poznański Wiceprezes Zarządu	
27.02.2019	Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu	
27.02.2019	Maciej Surdyk Wiceprezes Zarządu	
27.02.2019	Marek Szcześniak Wiceprezes Zarządu	
27.02.2019	Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu	