



WYŻSZA KULTURA. BANK NOWOŚCI.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
ALIOR BANKU S.A.
W 2019 R.

OBEJMUJĄCE SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI ALIOR BANKU S.A.

Spis treści

I. List Prezesa Zarządu	4
II. List Przewodniczącego Rady Nadzorczej	7
III. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2019 roku	11
Podsumowanie działań strategicznych w 2019 roku	14
Podstawowe dane finansowe	19
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia	21
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	22
IV. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku	26
Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2019 r.	35
V. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	42
Rachunek zysków i strat	42
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	47
Bilans	49
Zobowiązania warunkowe	59
Prognozy finansowe	61
Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnego roku	61
VI. Działalność biznesowa Alior Banku S.A.	65
Działalność Alior Banku S.A.	65
Segment detaliczny	66
Segment biznesowy	83
Działalność skarbowa	91
Nowa bankowość internetowa i mobilna	95
Nowe produkty i działania w Grupie Kapitałowej Banku	98
VII. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	103
VIII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.	113
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	117
IX. Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A.	118
X. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku	122
Ryzyko kredytowe	123
Ryzyko operacyjne	131
Ryzyko rynkowe	136
Ryzyko stopy procentowej	136
Ryzyko walutowe	138
Ryzyko płynności	139
Ryzyko modeli	144
Zarządzanie kapitałem (ICAAP)	144
XI. System kontroli wewnętrznej	147
System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych	148
XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego	154
Zakres ładu korporacyjnego	154
Struktura kapitału zakładowego	155



Notowania akcji Alior Banku na GPW S.A. w 2019 r.	156
Relacje z Inwestorami	157
Ratingi	158
Akcjonariusze Alior Banku S.A.	158
Znaczące umowy oraz zobowiązania.....	160
Organy Alior Banku S.A.....	161
Walne Zgromadzenie Banku.....	161
Rada Nadzorcza Banku	164
Komitety Rady Nadzorczej	167
Zarząd Banku.....	171
Polityka wynagrodzeń	176
Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2019 r.	178
XIII. Sprawy sporne.....	183
XIV. Informacje na temat audytora	186
Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	186
Wynagrodzenie audytora.....	188
XV. Oświadczenia Zarządu.....	189
Podpisy wszystkich Członków Zarządu	190



I. List Prezesa Zarządu

Rok mobilności

Rok 2019 upłynął w Alior Banku pod znakiem mobilności. Intensywne prace całego zespołu skupiały się na zwiększeniu wygody klientów i ich samodzielności w codziennym korzystaniu z produktów i usług bankowych. Osiągnęliśmy nasz cel, jakim był rozwój nowoczesnej, intuicyjnej bankowości dostępnej w dogodnym momencie dla każdego klienta. Liczba użytkowników naszej aplikacji Alior Mobile w ciągu roku wzrosła o blisko 85 proc.

Priorytetem było dla nas zapewnienie wsparcia w migracji naszych klientów do świata cyfrowego, co z powodzeniem zakończyliśmy wiosną 2019 r. Sukces naszych działań w tworzeniu aplikacji mobilnej przyjaznej dla użytkowników potwierdziły później wysokie oceny klientów w AppStore i Google Play, jak i dwucyfrowa dynamika przyrostu klientów Alior Mobile. Przeprojektowanie serwisu transakcyjnego w bankowości internetowej Alior Online na bardziej intuicyjny sprawiło z kolei, że na koniec czwartego kwartału aktywnie korzystało z niego ponad 860 tysięcy naszych klientów.

Działania podjęte w tym zakresie przez Alior Bank zostały także wyróżnione w prestiżowym rankingu tygodnika „Newsweek”, który przyznał nam tytuł „Przyjaznego Banku Newsweeka” za bankowość internetową oraz aplikację mobilną.

Bank pierwszego wyboru

Nasze wysiłki się opłaciły – dla coraz większej grupy klientów jesteśmy bankiem pierwszego wyboru. W ciągu roku liczba nowych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z systematycznym wpływem wzrosła o 65 proc. Zwiększyła się także liczba ROR z transakcjami – tu odnotowaliśmy ponad 60 proc. wzrostu

Te wszystkie liczby pokazują, że klienci nam ufają i chętnie traktują jak bank, z którym chcą na co dzień dbać o swoje finanse. To dla mnie powód dla dumy. Z badania Monitor Satysfakcji Klientów Banków 2019 przeprowadzanego cyklicznie przez ARC Rynek i Opinię wynika, że wskaźnik rekomendacji dla naszego banku wzrósł z 28 proc. w 2018 r. do 36 proc. w 2019 r. Znaleźliśmy się więc wśród trzech banków, które zanotowały największy wzrost w tym badaniu.

W awangardzie innowacji

Wejście w życie we wrześniu 2019 r. unijnej dyrektywy PSD2, sankcjonującej funkcjonowanie otwartej bankowości, wykorzystaliśmy do rozwoju biznesu, co przynosi już pierwsze efekty. Wdrożenie uproszczonego procesu kredytowego, dzięki któremu aż 26 milionów klientów innych banków może ubiegać się u nas o kredyt bez konieczności przedstawiania zaświadczenia o zarobkach, od razu przełożyło się na sprzedaż. W pierwszym miesiącu działania usługi udzieliliśmy pierwszych kredytów w tym właśnie procesie.

W poszukiwaniu nowych rozwiązań dla klientów sięgnęliśmy także po technologię i narzędzia dostępne na rynku. Dzięki programowi akceleracyjnemu prowadzonemu przez laboratorium innowacji RBL_Innovation by Alior Bank współpracujemy ze startupami i fintechami z całego świata. Dla podmiotów zainteresowanych implementacją swoich rozwiązań w Polsce Alior Bank jest atrakcyjnym partnerem, czego dowodzi ponad 300 zgłoszeń do dwóch edycji akceleratora. Nasze laboratorium według magazynu Global Finance jest jednym z 25 najlepszych na całym świecie. To dla nas duże wyróżnienie, tym bardziej, że taką pozycję osiągnęliśmy w zaledwie dwa lata.

Ostatnio także nasz fundusz venture capital zainwestował w polski regtech Autenti, platformę do podpisywania umów online, wymiany i autoryzacji dokumentów w sieci dla klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, instytucji, korporacji. W 2020 roku planujemy kolejne transakcje ze spółkami działającymi w Europie Środkowo-Wschodniej w branżach fintech, insuretech oraz regtech.

Technologia w służbie efektywności

W awangardzie światowej bankowości Alior Bank stawia także zastosowanie trwałego nośnika z wykorzystaniem blockchaina publicznego. Należymy do wąskiej grupy instytucji z całego świata, które samodzielnie zbudowały takie rozwiązanie. Nasz trwały nośnik umożliwia uwierzytelnianie przekazywanych klientom przez bank dokumentów publicznych, takich jak regulaminy czy tabele opłat i prowizji. To transparentne, proste w obsłudze narzędzie zgodne nie tylko z wymogami regulatora, ale także z ideą ekologii. Dzięki niemu wyeliminowaliśmy konieczność wysyłki dokumentacji papierowej, poczynając tym samym konkretne oszczędności.

Technologia to zdecydowanie jeden z kluczowych czynników wzrostu naszej efektywności. Ale nie jedyny. Poprzez ciągłe doskonalenie i upraszczanie procesów, organizacji i metod pracy coraz lepiej wykorzystujemy dostępne zasoby. Dziś w Alior Banku pracujemy ze 100 robotami, które wspierają nas i naszych klientów w codziennej bankowości.

Wiem, że następny rok również będzie pełen wyzwań. Już na przełomie lat 2019 i 2020 wprowadziliśmy nowy format oddziału, który całkowicie zmienia formę kontaktu klienta z placówką bankową. Jest nowoczesny, bo dziś oddziały banku są wsparciem dla całej infrastruktury informatycznej, na którą składają się m.in. bankowość internetowa i mobilna, internetowe wnioski kredytowe oraz zautomatyzowane decyzje czy nawet bankomaty i wpłatomaty. Przede wszystkim nasz oddział jest jednak miejscem spotkań z klientami, które ma zapewnić maksymalną wygodę i jak największą prywatność, gdyż rozmawiamy o rzeczach naprawdę ważnych dla naszych klientów. Tylko w 2020 r. planujemy stworzyć 30 takich nowoczesnych oddziałów.

Strategia 2020-2022 - Więcej niż bank

Rozpoczynamy realizację nowej strategii na lata 2020-2022. Kolejny raz w historii naszego banku zamierzamy wyznaczyć nowy standard na rynku usług finansowych i odkryć przed klientami zupełnie inny wymiar bankowości. Dzisiaj naszym celem jest nie tylko dostarczanie usług bankowych. Chcemy osiągnąć więcej – ułatwiać życie naszym klientom.

W odpowiedzi na potrzeby i oczekiwania klientów stworzyliśmy strategię organizacji, która każdego dnia jest blisko klienta. Łączymy funkcje tradycyjnej bankowości i wysoce spersonalizowanego banku cyfrowego z usługami pozabankowymi, by dostarczyć dla naszych klientów zupełnie nową jakość.

Wszystko, co robimy w sferze produktu, technologii i organizacji, podporządkujemy poprawie doświadczenia klientów. Rozwój aplikacji mobilnej, nowe wdrożenia innowacyjnych rozwiązań, ścisła współpraca z solidnymi partnerami, m.in. z firmami technologicznymi i proste procesy sprawią, że staniemy się bankiem, który będzie towarzyszył i pomagał w codziennym życiu naszych klientów, na różnych jego etapach i w różnych momentach.

Wyzaczyliśmy sobie ambitne cele, ale jestem przekonany, że je osiągniemy. Po raz kolejny udowodnimy, że dla nas nie ma rzeczy niemożliwych.

Sukcesy Alior Banku to zasługa całego zespołu. Dziękuję wszystkim naszym pracownikom za zaangażowanie i kreatywność w codziennej pracy. Wspólnie dostarczymy dla naszych klientów doświadczenia, o których już niebawem będzie można powiedzieć, że stanowią „więcej niż bank”, tym samym wypełniając obietnicę złożoną w naszej nowej strategii.

Z poważaniem,



Krzysztof Bachta

Prezes Zarządu Alior Banku S.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Krzysztof Bachta', written in a cursive style.

II. List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Mocne fundamenty, nowa strategia

W roku 2019 Alior Bank po raz kolejny udowodnił, że należy do najbardziej innowacyjnych banków w Polsce. Organizacja, która zaczynała jako finansowy startup, dziś jest już dojrzałym podmiotem. Dyktuje trendy na rodzimym rynku, nie ustępując tym światowym zaś najnowszą technologię wykorzystuje w służbie klienta i poprawy efektywności działania.

Alior Bank jako pierwszy podmiot finansowy w Polsce i jeden z pierwszych na świecie, wprowadził trwały nośnik zabezpieczony blockchainem publicznym Ethereum. W ten sposób dołączył do światowej czołówki innowatorów wykorzystujących tę technologię. Z kolei za sprawą unijnej dyrektywy PSD2 Alior Bank wdrożył uproszczony proces kredytowy, dzięki któremu aż 26 mln klientów innych banków może ubiegać się o kredyt w Alior Banku bez konieczności przedstawiania zaświadczenia o zarobkach.

Gratuluje Alior Bankowi zwinności, z jaką wdraża kolejne rozwiązania. To wyjątkowo inspirujące móc obserwować rozwój takiego zespołu i dopingować do osiągnięcia kolejnych celów wyznaczonych w nowej strategii na lata 2020-2022.

Zmiany regulacyjne, które miały miejsce w ubiegłym roku w sektorze bankowym, spowodowały konieczność wprowadzenia zmian także w modelu biznesowym Alior Banku. Bank musiał przebudować wiele z dotychczasowych procesów i wzmocnić swoje fundamenty tak, aby jeszcze lepiej przygotowany wejść w okres realizacji nowej strategii.

Istotnej poprawie uległa pozycja kapitałowa i płynnościowa. Na koniec roku bank osiągnął wskaźniki świadczące o wysokim poziomie bezpieczeństwa zarówno jego klientów jak i prowadzonej działalności. Wskaźnik kapitałowy TIER 1 wyniósł 13,48% natomiast wskaźnik LCR 147,6% co potwierdza bardzo silną pozycję banku w obu tych obszarach.

Jestem przekonany, że szybkie tempo działania zarządu Alior Banku i całego zespołu oraz postawienie na technologię i bankowość mobilną przyniesie ciekawe projekty, które przełożą się na korzyści i wygodę klientów. Benefity przyniesie także dalsze pogłębienie współpracy z innymi podmiotami z grupy kapitałowej PZU, m.in. w obszarze ubezpieczeń czy opieki zdrowotnej. Dynamika wzrostu sprzedaży ubezpieczeń ochronnych PZU przez Alior Bank wyniosła 80% w 2019 r. w porównaniu z rokiem poprzednim. W najbliższym roku sprzedaż produktów bankowych w kanałach ubezpieczeniowych będzie bardzo silnie zwiększać udział banku we wzroście wolumenów biznesowych Grupy PZU. Mocno liczę w tym zakresie na wspólny projekt Cash, dla którego rok 2020 będzie okresem szczególnie intensywnego rozwoju.

Podziękowania za tak efektywną pracę kieruję więc do wszystkich pracowników, którzy w ostatnim roku angażowali się w budowanie pozycji rynkowej Alior Banku. To dzięki wysiłkom całego zespołu Alior Bank utrzymuje się w czołówce najbardziej innowacyjnych banków na polskim rynku. Klienci docenili te starania i uznali Alior Bank za godnego zaufania partnera w codziennym zarządzaniu finansami domowymi i firmowymi. Na koniec czwartego kwartału 2019 r. Alior Bank obsługiwał ponad 4 miliony klientów indywidualnych oraz blisko 225 tysięcy klientów biznesowych. Za to też należą się szczególne słowa uznania.

Nowa strategia to nowy początek. Życzę pracownikom Alior Banku powodzenia w realizacji nowych, ambitnych celów. Jestem przekonany, że Alior Bank ma wszelkie atuty, by dla swoich klientów być więcej niż tylko bankiem.

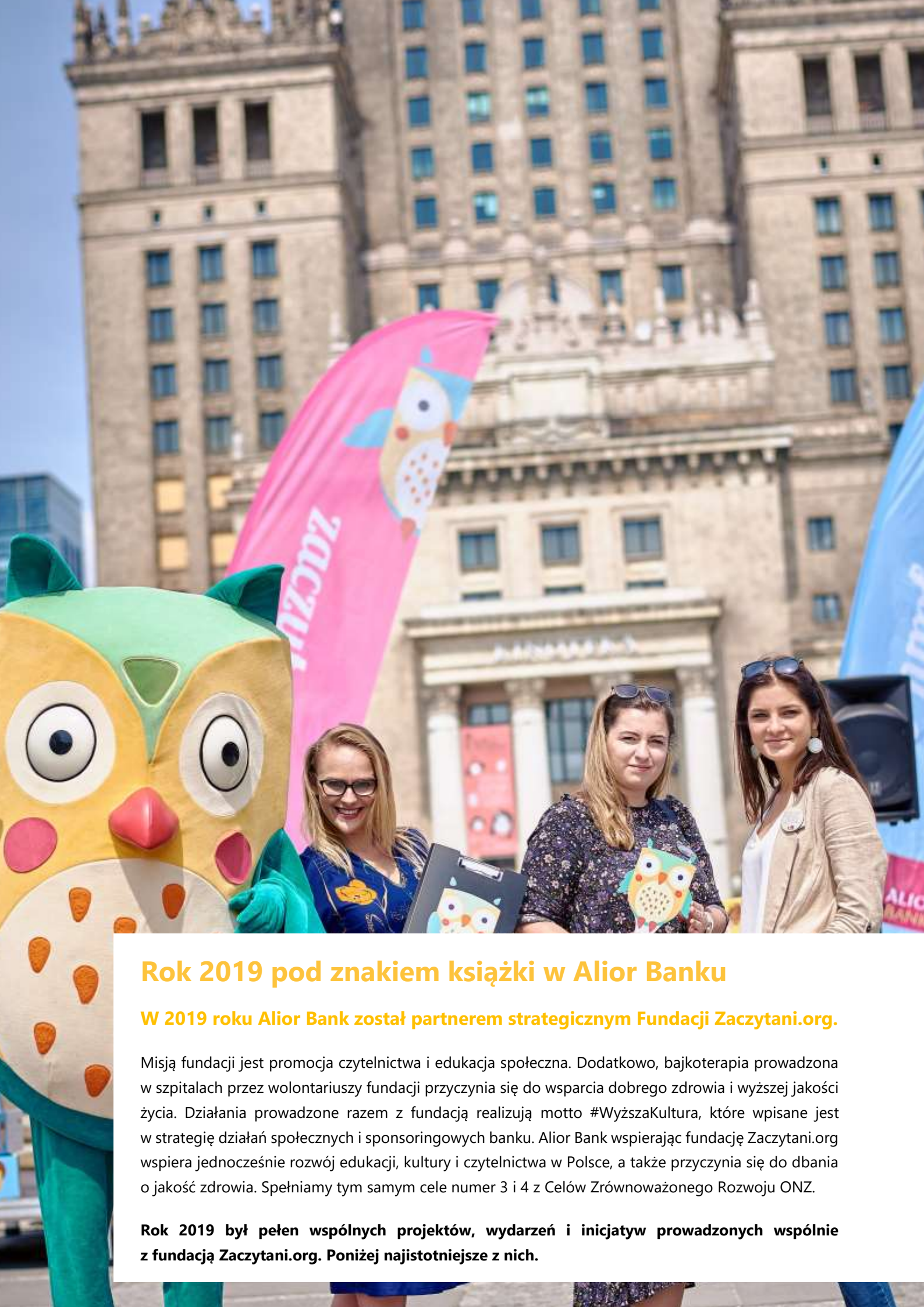
Z wyrazami szacunku,



Tomasz Kulik

Przewodniczący Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

A handwritten signature in black ink that reads "Tomasz Kulik". The signature is written in a cursive, flowing style.



Rok 2019 pod znakiem książki w Alior Banku

W 2019 roku Alior Bank został partnerem strategicznym Fundacji Zaczytani.org.

Misją fundacji jest promocja czytelnictwa i edukacja społeczna. Dodatkowo, bajkoterapia prowadzona w szpitalach przez wolontariuszy fundacji przyczynia się do wsparcia dobrego zdrowia i wyższej jakości życia. Działania prowadzone razem z fundacją realizują motto #WyższaKultura, które wpisane jest w strategię działań społecznych i sponsoringowych banku. Alior Bank wspierając fundację Zaczytani.org wspiera jednocześnie rozwój edukacji, kultury i czytelnictwa w Polsce, a także przyczynia się do dbania o jakość zdrowia. Spełniamy tym samym cele numer 3 i 4 z Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.

Rok 2019 był pełen wspólnych projektów, wydarzeń i inicjatyw prowadzonych wspólnie z fundacją Zaczytani.org. Poniżej najistotniejsze z nich.

Wielka Zbiórka Książek

Jako partnerzy strategiczni Fundacji Zaczytani.org, włączyliśmy się w realizowaną przez partnera akcję „Wielka Zbiórka Książek”. Jest to ogólnopolska akcja społeczna, w którą włączają się zarówno osoby prywatne jak i instytucje, takie jak przedszkola, szkoły, urzędy, muzea itd. Wielka Zbiórka Książek została przeprowadzona nie tylko wśród pracowników banku - wzięło w niej udział także ponad 100 naszych oddziałów, które pełniły funkcję otwartych punktów zbiórki. Książki przynosili zarówno nasi klienci jak i inni mieszkańcy miast.



W ten sposób przez nasze ręce przeszło około 36 000 książek, które następnie zostały przekazane Fundacji Zaczytani.org., a dalej do szpitali, domów pomocy, świetlic, domów dziecka i innych instytucji. Łącznie podczas Zbiórki fundacja zebrała ponad 603 tys. książek. Dzięki dołączeniu oddziałów Alior Banku do Wielkiej Zbiórki Książek inicjatywa rozszerzyła się z 7 do 77 miast w całej Polsce, a w zbiórce uczestniczyło łącznie ponad 1300 punktów. Szacujemy, że ponad 50 000 osób zaangażowało się w kampanię Wielkiej Zbiórki Książek, w tym ok. 3 500 z ramienia Alior Banku.

III. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2019 roku

Rok 2019 to okres istotnych zmian w profilu działalności Alior Banku („Bank”) i obszarze zarządzania ryzykiem. Zmian, które były konieczne, aby zbudować solidne fundamenty dla dalszego rozwoju w kolejnych latach. **Pomimo transformacji, Bank pozyskał 117 tys. klientów detalicznych oraz 32 tys. klientów biznesowych.**



+ 117 000
klientów detalicznych



+ 32 000
klientów biznesowych

Rozszerzył swoją ofertę o szereg nowych produktów i usług oraz wypracował skuteczny model przeprowadzania swoich klientów ze świata analogowego do cyfrowego. W duchu innowacji Bank przebudował swoją aplikację mobilną, co docenili klienci, którzy coraz chętniej z niej korzystają (wzrost liczby klientów korzystających z aplikacji o blisko 85% w 2019 r.). Budowanie długofalowych partnerskich relacji oraz satysfakcja klientów ze świadczonych usług niezmiennie pozostają priorytetem w działalności Banku.

W segmencie detalicznym Bank rozbudował pakiet usług dostępnych w ramach Konta Jakże Osobistego. **Na koniec 2019 r. klienci indywidualni mogli elastycznie wybierać i zmieniać dodatkowe korzyści spośród 10 oferowanych przez Bank wariantów.** Udostępniono preferencyjne warunki płatności w walutach obcych za granicą. Klienci Banku uzyskali możliwość zmiany waluty transakcji w nowej bankowości online i mobilnej.



Wprowadzono nową platformę pożyczkową Cash we współpracy z PZU, dzięki której pracownicy wybranych firm mogą w łatwy sposób zawnioskować o pożyczkę na preferencyjnych warunkach, a spłata miesięcznych rat jest pobierana bezpośrednio z wynagrodzenia pracownika (kredytobiorcy). Ponadto Bank wprowadził proces kredytowy, w ramach którego

ocena zdolności kredytowej została oparta o rozwiązania wynikające z dyrektywy PSD2. Klient korzystając z usługi AIS umożliwia dostęp do historii swojego rachunku prowadzonego przez inny bank, co jest podstawą do wyznaczenia jego zdolności kredytowej.





Segment klienta biznesowego pozostaje kluczowy dla planów strategicznych Banku. Oferta dla klientów biznesowych dopasowywana jest do oczekiwań poszczególnych segmentów firm i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji klientów oraz obsługi produktów. Na koniec grudnia 2019 r. liczba otwartych rachunków wyniosła 31 958, czyli o 9 448 więcej w stosunku do końca roku 2018 (22 510 rachunków), co stanowi wzrost o 42% rok do roku. W samym segmencie mikro udział akwizycji klientów on-line w 4 kw. 2019 wzrósł do 40%.

Wprowadzono automatyczny proces otwierania iKonta Biznes i Rachunku 4x4 w nowej Bankowości Elektronicznej oraz dodano usługę rejestrowania Profilu Zaufanego. Udostępniono moduł do zarządzania pakietami: gotówkowym, krajowym, zagranicznym i oszczędnym, dostępnymi w ramach Rachunku 4x4. Dzięki czemu klient może samodzielnie dobrać najlepsze rozwiązania do potrzeb swojego biznesu.

Oferta dla mikro, małych i średnich firm oparta została na zautomatyzowanym procesie kredytowym i decyzji kredytowej w 20 minut dla pięciu form finansowania, a wnioskowanie o finansowanie zostało zintegrowane z otwarciem rachunku bieżącego, zamówieniem karty i uruchomieniem dostępu do bankowości internetowej.



Klientom z segmentu dużych firm Bank udostępnia różne rodzaje finansowania. Alior Bank traktuje każdego klienta indywidualnie i przygotowuje oferty dla konkretnych podmiotów. Bank rozpoczął wdrażanie podejścia branżowego poprzez wprowadzanie dedykowanych, uproszczonych polityk ryzyka dla wybranych branż oraz przygotowanie narzędzi i materiałów wsparcia dla sieci sprzedaży.

W odpowiedzi na zmiany w otoczeniu zewnętrznym, przyspieszone tempo pojawiania się nowych rozwiązań technologicznych i rosnące oczekiwania klientów względem wprowadzania innowacji, **Bank wprowadził technologie blockchain, jako narzędzie służące do uwierzytelniania przekazywanych klientom Banku dokumentów publicznych.** Dzięki temu uzyskali oni transparentne rozwiązanie, zgodne z wymogami regulatora, natomiast Alior Bank dokonał znaczącego postępu w ramach cyfryzacji obiegu dokumentów.

W 2019 r. zrealizowano szereg projektów wynikających z wejścia w życie dyrektywy PSD2 oraz ustawy o usługach płatniczych, w związku z czym banki były zobowiązane do udostępnienia środowiska testowego oraz publikacji produkcyjnych interfejsów zapewniających połączenie z usługami dostępu do informacji o rachunku oraz inicjowania płatności.



Bank, w 2019 r. kontynuował inwestycję w PayPo, polski fintech oferujący odroczone płatności za zakupy w Internecie. Ponadto, wspólnie z Bankami PKO BP i BNP Paribas oraz dwoma funduszami venture capital zainwestował w spółkę Autenti - podmiot oferujący platformę do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów.

W 2019 r. zawarto 15 umów z fintechami, z czego 8 projektów jest efektem programu akceleracyjnego RBL_START. W 2019 r. do drugiej edycji tego bankowego programu dla startupów zgłosiło się ponad 200 firm z całego świata, spośród których zakwalifikowanych zostało 11 firm odpowiadających na wyzwania biznesowe Banku związane z budowaniem głównej relacji z klientem, zaawansowanej analizy danych oraz zdobycia nowych kanałów do oferowania produktów bankowych.



15 umów
z Fintechami



8 projektów
programu RBL_START

Dynamicznie zmieniające się potrzeby klientów są jednym z motorów zmian w bankowości. To właśnie za ich sprawą **Alior Bank wprowadził w 2019 r. nowy format oddziału, który wychodzi naprzeciw ich oczekiwaniom.** Całkowicie zmienia on sposób kontaktu klienta z placówką bankową dzięki maksymalnej poprawie komfortu oraz funkcjonalności wykorzystywanej przestrzeni.





Podsumowanie działań strategicznych w 2019 roku

Celem biznesowym Strategii „Cyfrowego buntownika” było utrzymanie pozycji lidera innowacyjności w Polsce

Zgodnie ze strategią „Cyfrowego buntownika” pogłębianie relacji z klientami wspierane było intensywnymi inwestycjami w innowacyjne projekty technologiczne. W linii z celem biznesowym strategii, zrealizowane w 2019 r. inwestycje były skoncentrowane na cyfrowej transformacji Alior Banku, w ramach której przeprowadzaliśmy klientów indywidualnych i firmowych do świata cyfrowego, w bezpieczny i przyjazny dla nich sposób.



**Transformacja cyfrowa
Alior Banku**



**Cyfrowe doświadczenie
klienta**

Digitalizacja procesów
Rozwój Alior Mobile i Alior Online



**Edukacja i wsparcie
pracowników Alior Banku**

Cyfrowe narzędzia pracy
Automatyzacja procesów

Dbając o komfort i wygodę klientów rozwijaliśmy nasze elastyczne produkty oraz cyfryzowaliśmy i upraszczaliśmy procesy zarówno w segmencie klienta indywidualnego, jak i biznesowego. Poprawa wygody i zadowolenia klientów stała za szeregiem zrealizowanych inicjatyw i działań, takich jak m.in. ograniczenie do minimum dokumentacji klientowskiej, udoskonalanie funkcjonalności dostępnych w aplikacji Alior Mobile i Alior Online oraz odświeżenie formatu oddziałów z nowoczesnym i ekologicznym designem. **Potwierdzeniem, że poprzez**



podejmowane działania konsekwentnie poprawiamy jakość obsługi klientów jest uplasowanie się w czołówce rankingu „Forbesa” już po raz piąty.

Innowacyjny charakter naszych działań wzmocniły także partnerstwa strategiczne rozwijane we współpracy z Grupą PZU i z fintechami. Przykładem takiej współpracy jest **udostępnienie wraz z PZU S.A. platformy Cash, która stanowi nowy kanał dystrybucji wybranych produktów Alior Banku, a w przyszłości także PZU SA.** Otrzymaliśmy także zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na działanie jako zewnętrzny dostawca (ang. TPP - Third Party Provider). Otwiera nam to drogę do dalszego rozwoju Banku i świadczenia nowych usług cyfrowych dla klientów poprzez wykorzystanie możliwości, jakie daje Dyrektywa PSD2 oraz jeszcze intensywniejsza współpraca w Grupie PZU.



Realizacja strategii „Cyfrowego buntownika” w 2019 r.

W 2019 r. Alior Bank kontynuował realizację strategii „Cyfrowego buntownika” na lata 2017-2020, adaptując ją do zmieniającego się otoczenia i złożonych potrzeb klientów. Mapa projektów skoncentrowana była na realizacji projektów w ramach sześciu kluczowych strumieni: Bankowość Detaliczna, Bankowość Biznesowa, Cyfryzacja, Operacje i back-office, Open Banking, Innowacje i Fintechy, Transformacja HR, Transformacja IT. Open Banking i Klientocentryczność stanowiły obszary wspierające dla kluczowych strumieni.



Strumień Strategii Cyfrowego Buntownika	Kluczowe działania	Opis
-----------------------------------------------	-----------------------	------

Bankowość detaliczna

Rozwój Konta Jakże Osobistego	Rozbudowaliśmy pakiet korzyści dostępnych w ramach Konta Jakże Osobistego. Na koniec 2019 r. klienci mogli elastycznie wybierać i zmieniać dodatkowe korzyści spośród 10 oferowanych przez Bank. W 2019 r. udostępniliśmy m.in. preferencyjne warunki płatności za granicą w walutach obcych. Nasi klienci uzyskali możliwość wyboru waluty i jej zmiany z poziomu nowej bankowości www i mobilnej.
Zintegrowana umowa	Wdrożyliśmy zintegrowaną umowę o rachunek bankowy, kartę debetową i konto oszczędnościowe w ramach jednego wniosku, zarówno w procesie internetowym, jak i w oddziale.
Nowoczesne i ekologiczne oddziały	W grudniu 2019 r. został zaprezentowany pierwszy z oddziałów w nowym formacie. Placówka wyróżnia się nowym designem i wykorzystaniem nowych technologii. Rolą nowego oddziału jest przede wszystkim zapewnienie wygody i prywatności klientowi oraz komfortu pracy bankierowi.

Bankowość biznesowa

Karta wirtualna	Klienci segmentu biznesowego uzyskali dostęp do nowych produktów takich jak karta wirtualna, umożliwiającą przedsiębiorcom zarządzanie znacznymi wolumenami płatności online.
Nowy system kredytowy	Wdrożyliśmy nowy system kredytowy dla segmentu klienta biznesowego, umożliwiający podjęcie szybkich decyzji kredytowych. Ponadto, przedsiębiorcy z segmentu MŚP zyskali możliwość ubiegania się o finansowanie do kwoty 3 mln zł w ramach jednej automatycznej decyzji kredytowej. Bank uprościł proces, skracając przy tym czas uzyskania decyzji kredytowej nawet do 20 minut. Proces ten może być zrealizowany również na tablecie bankiera w siedzibie firmy.
Rozwój Zafirmowani.pl	Wdrożyliśmy nowe rozwiązania na portalu Zafirmowani.pl. Kalkulator kredytowy i wyszukiwarka dotacji unijnych ma na celu wstępne sprawdzenie zdolności kredytowej firmy oraz wyszukanie najważniejszych informacji o interesujących przedsiębiorcę dotacjach w szybki i łatwy sposób.



Cyfryzacja	Migracja klientów do Alior Mobile i Online	Przeprowadziliśmy pełną migrację klientów indywidualnych z segmentu mikroprzedsiębiorstw do nowej bankowości internetowej Alior Online i mobilnej Alior Mobile.
	Rozwój relacji z klientami Consumer Finance	Dla klientów korzystających z kredytów ratalnych wprowadziliśmy udogodnienie w postaci automatycznego dostępu do bankowości internetowej i mobilnej.
	Rozwój Kantora Walutowego	Udostępniliśmy nową aplikację Kantoru Walutowego, zarówno w wersji przeglądarkowej, jak i mobilnej. Aplikacja została rozbudowana o dodatkowe funkcje, a ofertę Kantoru wzbogacono o kartę wielowalutową z możliwością dokonywania płatności w 23 walutach. Ponadto, rozpoczęte zostały prace mające na celu rozwój nowoczesnych metod identyfikacji klienta oraz procesu onboardingu w kanałach cyfrowych.
Operacje i back-office	Robotyzacja procesów	Zrobotyzowane zostały procesy nie tylko operacyjne i windykacyjne, ale również procesy sieci sprzedaży: bezpośredniej, internetowej, telefonicznej i Consumer Finance, a także procesy Biura Maklerskiego, HR i Audytu. Ogółem, od początku trwania projektu wdrożono na produkcję 100 robotów. W samym 2019 r. wdrożono z powodzeniem 61 robotów w ramach nowej technologii.
	Automatyzacja kontaktów mailowych	Wdrożyliśmy pilotażowo system automatyzujący kontakt mailowy z klientami. Rozwiązanie zostało wypracowane wraz z jednym ze statupów z programu akceleryacyjnego RBL_Start.
Open banking	Status TPP i uproszczony proces kredytowy	Alior Bank uzyskał zezwolenie KNF na działalność jako TPP (Third Party Provider). Umożliwi to m.in. dalsze upraszczanie procesów i jeszcze lepsze dostosowanie oferty do potrzeb klienta. Jeszcze w 2019 r. uruchomiony został nowy proces kredytowy oparty o dostęp do historii rachunku klienta w innym banku, bez konieczności przedstawiania przez klienta zaświadczenia o zarobkach.
Innowacje i fintechy	Platforma Cash	PZU SA i Alior Bank uruchomiły innowacyjną platformę internetową Cash, za pośrednictwem której pracownicy będą mieli szybki dostęp do tanich i bezpiecznych pożyczek. Dzięki niej pracodawcy mogą oferować dodatkowe korzyści swoim pracownikom.
	4 projekty pilotażowe w drugiej edycji programu RBL_START	W wyniku przeprowadzenia drugiej edycji akceleratora RBL_START uruchomiono 4 programy pilotażowe. Wybrane rozwiązania dotyczą między innymi integracji i analizy danych oraz rozwoju produktów bankowych na zewnętrznych platformach.

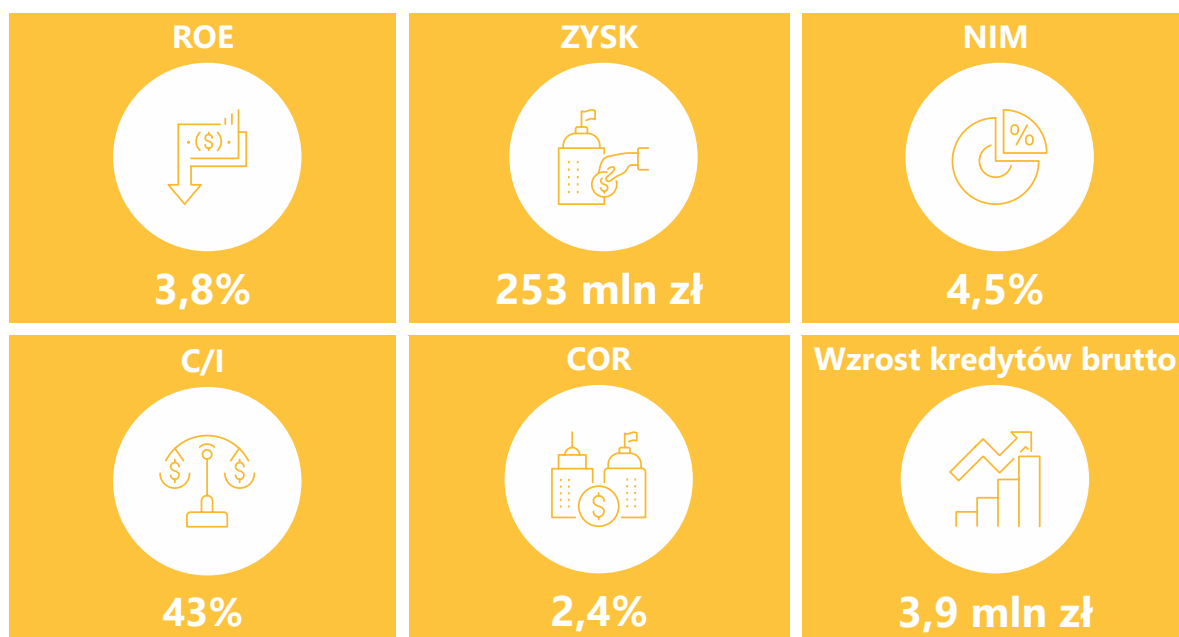


	Wykorzystanie blockchain publicznego do weryfikacji dokumentów	Alior Bank jako pierwszy bank w Polsce wykorzystał blockchain publiczny. Udostępniona została platforma z dokumentami bankowymi, których autentyczność można sprawdzić przy wykorzystaniu publicznej sieci blockchain – Ethereum. Zastosowanie blockchajna publicznego umożliwia zachowanie całkowitej transparentności.
Transformacja HR	Cyfrowe narzędzia współpracy	Zrealizowaliśmy szereg inicjatyw w ramach Programu Transformacji Kulturowej, które przyniosły znaczący wzrost zaangażowania pracowników Banku. Do najważniejszych należy zaliczyć: przeprowadzenie z sukcesem pilotażu dla hybrydowego wykorzystania chmury kolaboracyjnej, udostępnienie rozwiązań umożliwiających pracę zdalną z dowolnego miejsca i rozwój wewnętrznego portalu pracowniczego KOMPAS (m.in. e-learning, ocena okresowa, cele roczne).
Transformacja IT	Rozszerzenie pracy w zwinnej metodyce Agilor	Realizacja strategii była możliwa dzięki zastosowaniu autorskiej metody wytwórczej Agilor (adaptacja najlepszych praktyk Agile do specyfiki działania Aliora). Aktualnie w modelu zwinnym, tzw. Tribes pracuje ponad 200 osób zarówno z jednostek biznesowych, jak i IT w 4 obszarach biznesowych: Kredytów Klienta Indywidualnego, Consumer Finance, Operacji i Backoffice oraz Monitoringu i Windykacji.
	Mikroserwisy	Rozwijamy nowoczesną architekturę opartą o mikroserwisy, która umożliwi dalsze skracanie Time-2-Market i zwiększanie efektywności Banku.

Dostarczanie nowych produktów dla klientów, wysoka jakość obsługi, zwinne wykorzystanie nowoczesnych technologii i efektywne operacje stanowią podstawę do dalszego rozwoju Alior Banku w perspektywie nowej strategii.



Podstawowe dane finansowe



Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2019 r. wyniósł 253 mln zł i był niższy od zysku netto osiągniętego w roku ubiegłym o 461 mln zł, tj. o 65%.

Do głównych przyczyn tego spadku zaliczyć należy:

- Spadek przychodów związany z wyrokiem TSUE dotyczącym zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich – Grupa oszacowała wpływ wyroku na kwotę 378 mln zł brutto, na którą składają się:
 1. rezerwa na historyczne zwroty części prowizji w przypadku pożyczek spłaconych przed 11 września 2019 r. w wysokości 243 mln zł (wpływ na pozostałe koszty operacyjne) – wpływ jednorazowy,
 2. rezerwa na zwroty części prowizji w przypadku pożyczek spłaconych po 11 września 2019 r., w wysokości 85 mln zł (wpływ na przychody odsetkowe),
 3. korekta wynikająca z różnicy między rozliczeniem prowizji metodą ESP w księgach Banku, a liniową metodą szacowania zwrotów części prowizji w wysokości 50 mln zł (wpływ na przychody odsetkowe) – wpływ jednorazowy.

Wpływ powyższych kwot na wynik netto Banku w 2019 r. wyniósł 306 mln zł.

- Znaczny wzrost kosztów ryzyka związanych z klientami biznesowymi działającymi w segmencie AGRO (odpisy na ten segment w 2019 r. wyniosły 389 mln zł) – wpływ jednorazowy.
- Istotne zmiany w obszarze zarządzania ryzykiem w Alior Banku, które były konieczne, aby zbudować solidne fundamenty dla dalszego rozwoju w kolejnych latach.



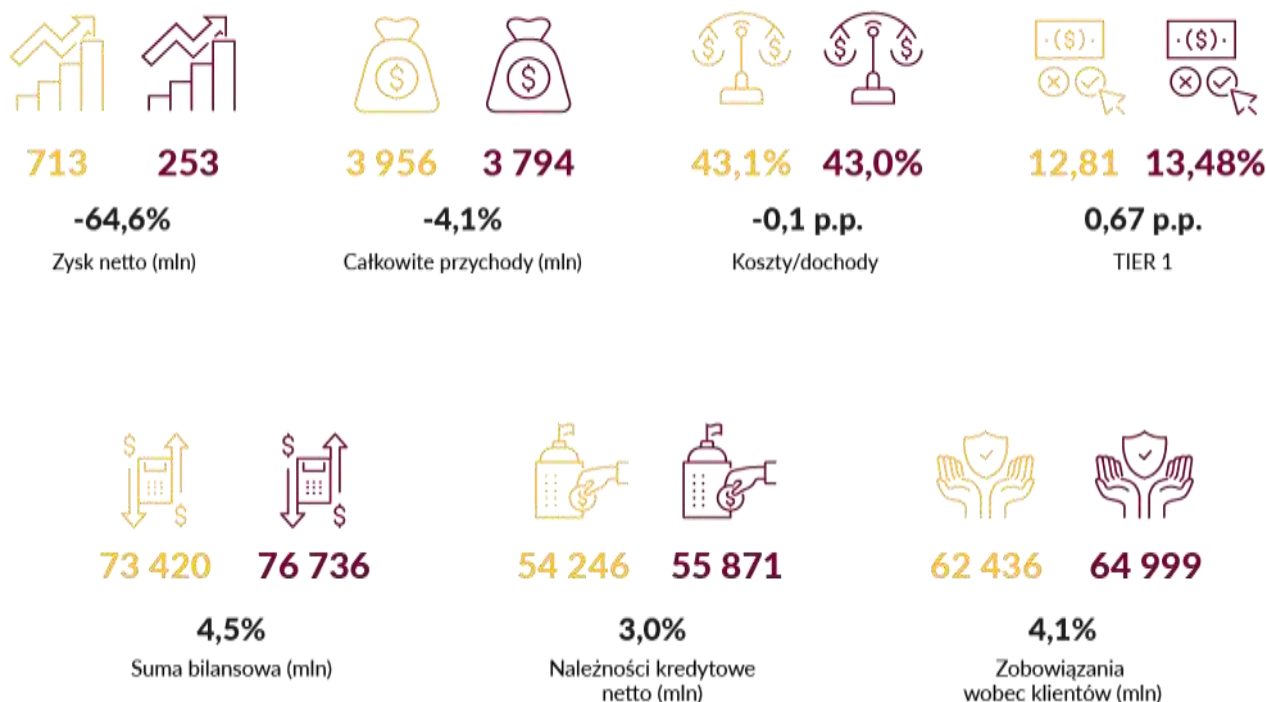
W konsekwencji wskaźnik rentowności ROE Banku wyniósł 3,8% (vs. 11,7% w 2018 r.). Po wyłączeniu wpływu wyroku TSUE dot. zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich wskaźnik ROE Banku w 2019 r. kształtowałby się na poziomie 8,4%.

Warto podkreślić jednak, że nawet w tak trudnym roku pozycja kapitałowa Banku pozostała niezagrożona, a wskaźniki Tier1 oraz TCR pozostały na stabilnym wysokim poziomie (odpowiednio 13,48% oraz 16,20%) pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulatora (odpowiednio 198 p.b. oraz 270 p.b.).

Sytuacja płynnościowa Banku w 2019 r. również pozostawała na bezpiecznym poziomie. Była ściśle monitorowana i utrzymywana w adekwatnym do potrzeb zakresie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

Podsumowanie kluczowe dane Banku

Zmiana 2019 vs 2018

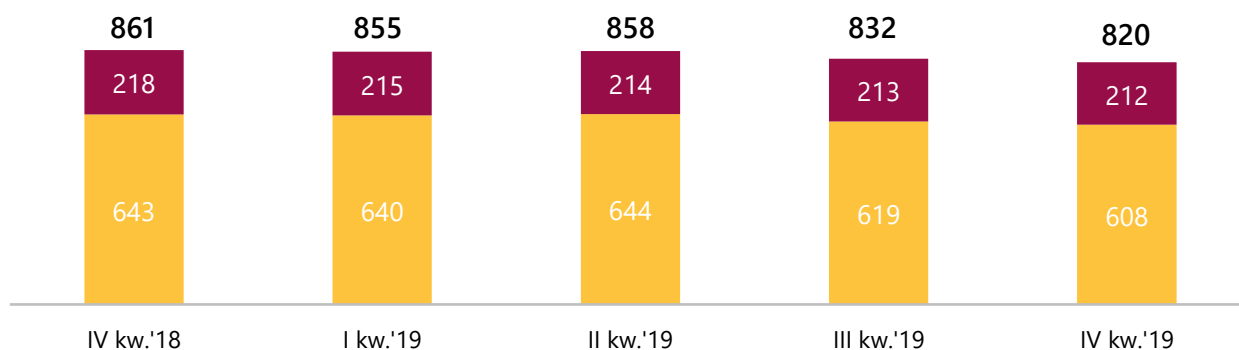




Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

Sieć dystrybucji

Na koniec 2019 r. Bank dysponował 820 placówkami (197 oddziałami tradycyjnymi, 7 oddziałami Private Banking, 8 Centrami Korporacyjnymi oraz 608 placówkami partnerskimi).

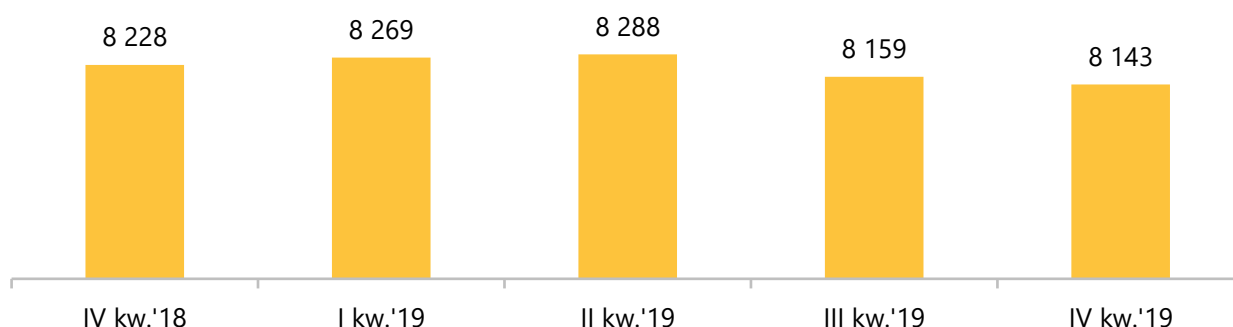


Alior Bank wykorzystuje także kanały dystrybucji oparte na nowoczesnej platformie informatycznej, która obejmuje: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej i technologię DRONN.

Poziom zatrudnienia

Na koniec 2019 r. zatrudnienie w Grupie Alior Banku kształtowało się na poziomie 8 143 etatów. W porównaniu z końcem 2018 r. oznacza to spadek o 85 etatów.

Kształtowanie się zatrudnienia w etatach





Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Alior Banku w 2019 r. osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 3,8% oraz wskaźnik Koszty/Dochody na poziomie 43%.

Na poziom wypracowanego wyniku finansowego wpływ miały podjęte działania w zakresie zarządzania ryzykiem, które znalazły odzwierciedlenie w podwyższonych odpisach na ekspozycje kredytowe.

Oprócz zrealizowanego przeglądu portfela kredytowego należy w szczególności zwrócić uwagę na dalszą i konsekwentną optymalizację struktury portfela kredytowego (dalszy rozwój leasingu oraz kredytów udzielonych w segmencie MICRO/SME ze znacznym udziałem gwarancji BGK) zgodnie z założeniami strategii. Umożliwiło to dalszą poprawę pozycji kapitałowej Banku.

Zarząd pozytywnie ocenia zmiany jakie zostały wprowadzone w 2019 r. W opinii Zarządu były one konieczne, aby Bank mógł rozwijać się w kolejnych latach, realizując ambitne cele, które przyjęte zostaną w nowej strategii.





*Jeśli w książkach czyta się
tylko to, co zostało napisane,
to całe czytanie na nic.*
- William Shakespeare



Zaczytana Akademia

W 2019 roku 82 pracowników banku wzięło udział w szkoleniach z bajkoterapii i uzyskało certyfikat bajkoedukatora. Osoby te regularnie chodzą o szpitali prowadząc zajęcia z bajkoterapii dla dzieci - oprócz czytania, omawiają lektury, prowadzą ćwiczenia, zabawy i spędzają z chorymi czas. Nasi wolontariusze wzięli udział w Festiwalu Języka Polskiego, którego mecenasem jest Alior Banku.

W ramach Festiwalu razem z członkami fundacji prowadzili oni zajęcia i warsztaty z bajkoedukacji dla najmłodszych uczestników festiwalu, a także zajęcia edukacyjne dla ich rodziców. Zajęcia odbywały się codziennie przez 6 dni.

Tygodniowo w Polsce fundacja prowadzi 50 godzin bajkoterapii, a jej odbiorcami jest ok. 13 tys. dzieci.





IV. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku



Wzrost gospodarczy Polski

2019 r. na świecie koniunktura hamowała. Największe globalne gospodarki świata borykały się ze znacznym spowolnieniem wzrostów PKB, a nawet stanęły na granicy recesji. Przyczyn słabości na rynkach dopatrywać się można przede wszystkim w zaburzeniach w światowym handlu, ale również słabnących inwestycjach i niższej konsumpcji wewnętrznej. Roczny wzrost gospodarczy wg danych Bloomberg¹ w 2019 r. w USA spadł z 2,9% r/r do 2,3% r/r, a strefy euro z 1,9% r/r do 1,2% r/r.

W Polsce dynamika PKB przekraczająca jeszcze w 2018 r. 5%, w 2019 r. obniżyła się, jednak wciąż pozostawała powyżej potencjału. Wysokie momentum krajowej gospodarki utrzymywało się głównie w pierwszej połowie roku, ale końcówka roku pokazała ograniczenie wzrostu. Wg wstępnego szacunku GUS PKB w 2019 r. wyniósł 4% r/r wobec 5,1% r/r w poprzednim, co okazało się nieco niższym poziomem niż wyrażał konsensus rynkowy. Warto jednak podkreślić, że na tle słabej Europy i umiarkowanego wzrostu w USA, krajowa gospodarka okazała się dość odporna na wyraźne spowolnienie na świecie.

Największy wpływ na wzrost gospodarczy w ostatnim roku wywierała nadal konsumpcja prywatna odpowiadająca aż za blisko 57% wzrostu PKB. Spożycie prywatne rosło wg wstępnych szacunków











¹Konsensus Bloomberg z dnia 29.01.2020 r.



w tempie 3,9% r/r, choć było niższe niż 4,3% r/r w 2018 r. Konsumpcję wspierała doskonała kondycja rynku pracy. Stopa bezrobocia w 2019 r. spadła do rekordowo niskich poziomów 5%, zatrudnienie przyrastało w stabilnym choć nieco wolniejszym niż przed rokiem tempie, a wynagrodzenia rosły szybciej niż gospodarka. Co więcej dochody gospodarstw wspierały obniżki podatków, nowa odsłona pakietu socjalnego „Rodzina 500 plus” oraz utrzymujące się dobre nastroje konsumenckie. Korzystnie na popyt krajowy oddziaływały również niski poziom stóp procentowych i związane z nim niskie koszty kredytu. Dochody realne ograniczyła jednak rosnąca inflacja, co redukowało spożycie w szczególności w końcówce roku. Szacujemy, że w 4 kw. 2019 r. wzrost spożycia gospodarstw domowych spowolnił z 4% r/r w analogicznym okresie 2018 r. do około 3,4% r/r.

Drugi największy komponent wzrostu gospodarczego – inwestycje - rosły w 2019 r. o 7,8% r/r wobec 8,9% r/r w 2018 r. Przedsiębiorcom doskwierała niepewność związana z oczekiwanym popytem wewnętrznym i zewnętrznym, a także niedobory pracowników na rynku pracy i wolniejszy wzrost absorpcji Funduszy Europejskich w końcowej fazie perspektywy finansowej UE na lata 2014-2020. Niemniej wstępne szacunki GUS dotyczące rocznych dynamik inwestycji pozwalają szacować, że w 4 kw. 2019 r. mogło dojść do ponownego przyspieszenia wzrostu inwestycji do nawet przeszło 7% r/r.

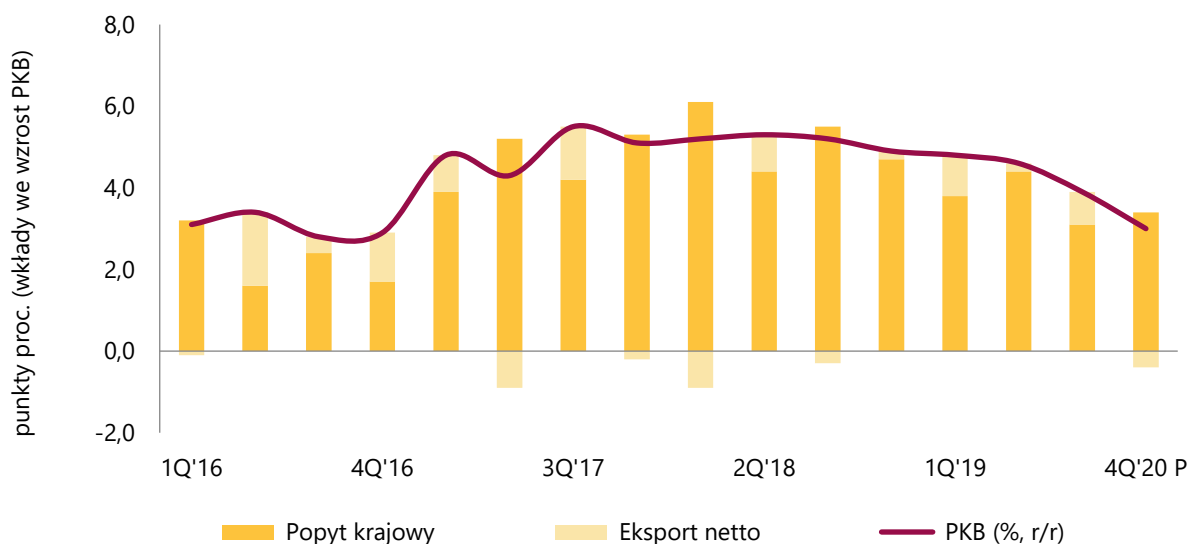
W 2019 r. wkład eksportu netto do PKB pozostał dodatni, choć w końcówce roku uwidocznił się znaczący wpływ dekonunktury na świecie, w tym u naszych największych partnerów handlowych i w 4 kw. 2019 r. eksport netto prawdopodobnie miał ujemną kontrybucję do PKB po trzech kwartałach lekko dodatniego wpływu na wzrost.

	2018	2019
Roczny wzrost gospodarczy w USA	 2,9%	 2,3%
Roczny wzrost gospodarczy w strefie Euro	 1,9%	 1,2%
Wstępny szacunek GUS PKB Polski	 5,1%	 4,0%
Wzrost spożycia prywatnego	 4,3%	 3,9%
Wzrost inwestycji	 8,9%	 7,8%



Utrzymująca się stabilna konsumpcja wewnętrzna przy umiarkowanych inwestycjach i lekko negatywnym wpływie salda obrotów z zagranicą oznaczało, że Polska gospodarka wg szybkiego szacunku GUS w 4 kw. 2019 r. rosła w tempie do ok. 3,1% r/r z wobec 4,9% r/r w tym samym okresie 2018 r.

Dynamika PKB



*/Źródło: GUS i prognozy własne DAM Alior Bank S.A.

Perspektywy Polskiej gospodarki w 2020 r., pomimo oczekiwanej nieco niższej dynamiki wzrostu niż przed rokiem, przedstawiają się dobrze. Motorem wzrostu powinna pozostać konsumpcja prywatna, choć jej niższe tempo obserwowane w końcówce 2019 r. sugeruje jednak mocniejsze reakcje gospodarstw domowych na spadek dochodów rozporządzalnych na skutek wyższej inflacji. W 2020 r. w szczególności widoczne to będzie w obszarach silniej dotkniętych inflacją jak np. usługi, aniżeli w zakupach towarów, gdzie ostatnie dane o sprzedaży detalicznej pokazują stabilne dynamiki. W kolejnych miesiącach, wobec prognozowanych wyższych dynamik inflacji oraz wolniejszego wzrostu zatrudnienia i wynagrodzeń, ograniczenie dochodów do dyspozycji konsumenta może postępować. Stąd konsumpcja prywatna powinna zanotować nieco niższe dynamiki wzrostu. Po stronie przedsiębiorstw z kolei postępujące spowolnienie gospodarcze za granicą oraz kończące się środki z budżetu unijnego, przekładające się na wyniki produkcji przemysłowej i produkcji budowlano-montażowej z końcówki ubiegłego roku, pozwalają na ostrożne szacunki inwestycji. Przedsiębiorców będzie ograniczał również utrzymujący się niedobór na rynku pracy, choć nieco mniejszy niż w poprzednim roku. Oczekujemy, że w 2020 r. gospodarka w Polsce spowolni wzrost w kierunku 3% r/r.

Sytuacja na rynku pracy

Na rynku pracy stabilny wzrost gospodarczy, utrzymujący się w granicach 4%, stymulował zapotrzebowanie na siłę roboczą. W całym okresie zatrudnienie rosło a stopa bezrobocia spadała,



osiągając w październiku najniższy w historii prowadzonych pomiarów poziom 5%. W końcówce roku wskaźnik zdołał wzrosnąć w granice 5,2%, co po części wynikało ze słabnącej dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw z 3,5% r/r w 2018 r. do średnio 2,6% r/r w 2019 r. Niewystarczającą podaż pracowników na rynku pracy, przy utrzymującym się wzroście PKB, przełożyła się na wzrost płac i jednostkowych kosztów pracy, stymulując wzrost oczekiwań inflacyjnych i nieznaczne pogorszenie marżowości przedsiębiorstw. Płace w sektorze przedsiębiorstw rosły w ubiegłym roku w tempie 6,4% r/r wobec 7,1% w 2018 r. Ograniczająco na dynamikę płac oddziaływała z kolei rosnąca liczba pracowników z zagranicy, w tym głównie z Ukrainy i wzrost wydajności pracy. W ujęciu realnym wzrost wynagrodzeń, przy rosnącej inflacji, spowolnił średniorocznie z 5,5% r/r do 4,1% r/r.

**Stopa bezrobocia najniższa
w historii pomiarów (10.2019)**



5%

**Dynamika zatrudnienia
w sektorze przedsiębiorstw**

2018



3,5%

2019



2,6%

**Wzrost płac
w sektorze przedsiębiorstw**



7,1%

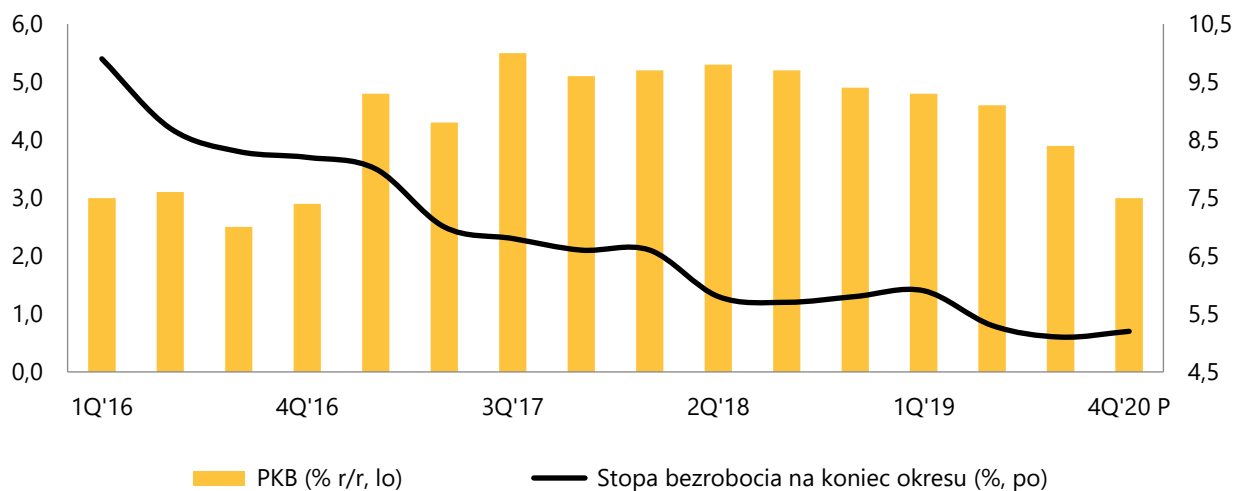


6,4%

W olejnych kwartałach wysokie koszty pracy będą nadal rzutować na potencjał rozwoju sektora prywatnego i powodować częściowe wstrzymywanie się z inwestycjami, co w szerszej perspektywie może obniżyć tempo wzrostu gospodarczego. Niższe tempo wzrostu gospodarczego będzie z kolei wpływać na zapotrzebowanie na pracę i obniżyć tempo zatrudnienia, co w pewnej części będzie uzupełniać niedobory pracowników i ograniczać presję na podwyżki płac, tym samym jednocześnie zmniejszając oczekiwania inflacyjne. Wspierająco na wzrost płac oddziaływać powinna jednak podwyżka wynagrodzenia minimalnego, która będzie argumentem do wyższych roszczeń płacowych na całym rynku pracy. W tej sytuacji, z jednej strony pracodawcy będą zatem skłonni do podnoszenia wyższych kosztów pracy na odbiorców końcowych, ale z drugiej mogą poszukiwać sposobów na wzrost wydajności i automatyzację pracy, co może uruchomić nieznaczną redukcję etatów. Stopa bezrobocia w 2020 r. powinna nieznacznie wzrosnąć, nie przekraczając jednak 5,5%.



Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*Źródło: GUS i prognozy własne DAM Alior Bank S.A.

Inflacja

2019 r. upłynął w otoczeniu wzrastających cen, choć pierwsza połowa roku odznaczała się jeszcze stosunkowo umiarkowaną inflacją. Ograniczająco na wzrost cen oddziaływała niska inflacja w strefie euro oraz zaburzenia w handlu międzynarodowym, hamujące globalny wzrost gospodarczy, co jednocześnie nie pozwalało na wyższe ceny surowców. Tym samym główne kategorie inflacji jak ceny transportu czy energii pozostawały umiarkowane. Ceny transportu w 2019 r. rosły w tempie 0,7% r/r wobec 4,3% przed rokiem, a kategoria użytkowania mieszkań i nośników energii wzrosła o 1,5% r/r wobec 2,1% w analogicznym okresie roku poprzedniego. W połowie roku wyraźnie zaczął odznaczać się wzrost cen żywności wobec zaburzeń na rynku wieprzowiny powodowany epidemią ASF w Chinach. Jednocześnie coraz wyższe koszty pracy powodowały częściową chęć przełożenia ich na odbiorców finalnych przez przedsiębiorstwa. W końcówce roku trend ten był już bardzo wyraźny, a jednocześnie coraz bardziej realne stawały się nowe czynniki stanowiące presję dla inflacji, jak prognozowany wzrost płacy minimalnej oraz oczekiwane podwyżki cen prądu, a także spodziewany wzrost cen wywozu śmieci czy wzrost akcyzy na tytoń i alkohol, które choć zapowiadane na 2020 r. już w końcówce 2019 r. pobudziły inflację w tym także inflację bazową. W efekcie z inflacji konsumenckiej poniżej 1% r/r w styczniu, w grudniu wskaźnik wzrósł do 3,4% r/r, poziomu najwyższego od października 2012 r. W całym 2019 r. średnioroczna inflacja sięgnęła 2,3% r/r wobec 1,7% r/r w 2018 r.

Umiarkowany wzrost cen w 2019 r., średniorocznie nieprzekraczający celu inflacyjnego RPP oraz niższy wzrost gospodarczy uzasadniały stabilizację polityki monetarnej. Rada Polityki Pieniężnej utrzymującej stopy procentowe na niezmiennym poziomie od marca 2015 r., w tym stopę



referencyjną na poziomie 1,50%. Obecna prognoza NBP dotycząca inflacji zakłada wzrost wskaźnika w 2020 r. w granice 2,8%, czyli nieco powyżej celu inflacyjnego 2,5% i powrót w okolice celu w 2021 r. Niemniej, listopadowa projekcja nie uwzględnia niektórych czynników jednorazowych podwyższających inflację od początku tego roku, co będzie stanowiło argumenty do podwyższenia prognoz w kolejnych rundach.

	2018	2019
Średnioroczna inflacja	 1,7%	 2,3%
Stopy procentowe w tym stopa referencyjna	 1,50%	 1,50%

W naszej ocenie w kolejnych miesiącach wzrost cen będzie postępował. Wspomniane podwyżki cen prądu, wywozu odpadów komunalnych, czy alkoholu powinny przejściowo podnieść inflację, która w pierwszym kwartale tego roku może wyraźnie przekroczyć 4% r/r, a średniorocznie wynieść nawet 3,5%, co oznacza przejściowe przekroczenie dopuszczalnego przez RPP pasma odchyłeń dla inflacji (+/- 1%). W kolejnych kwartałach roku do głosu mogą jednak dojść argumenty ograniczające wzrost cen, jak nieco niższa presja ze strony rynku pracy, gdzie oczekiwane jest niższe tempo zatrudnienia i jednocześnie nieznaczny wzrost stopy bezrobocia. Dodatkowo niższy wzrost gospodarczy oraz niska inflacja w otoczeniu Polski będzie sprzyjać ograniczeniu wzrostu wskaźnika. Co więcej po skokowym wzroście cen żywności w 2019 r., efekt wysokiej bazy będzie rzutował na wzrost cen żywności w tym roku. Czynniki te będą ograniczały presję na podwyżki stóp procentowych przez RPP pomimo wzrostu inflacji, uprawdopodobniając stabilizację polityki monetarnej w kolejnych latach.

Sytuacja w handlu zagranicznym

Obroty towarowe handlu zagranicznego Polski, pomimo spadku światowego wolumenu handlu w 2 i 3² kwartale ub. roku wg danych NBP w 2019 r. wzrosły i wyniosły w cenach bieżących 988,0 mld zł w eksporcie oraz 977,4 mld zł w imporcie. Bilans towarowy był dodatni i wyniósł 10,6 mld zł wobec deficytu w 2018 r. na poziomie 20,4 mld zł. W porównaniu z 2018 r. eksport wzrósł o 6,9%,

² Wg szacunków CPB Netherlands Bureau for Economic Policy Analysis



a import o 3,4%. Spadek dynamiki eksportu nastąpił z tempa 7,6% r/r w 2018 r. i można uznać za umiarkowany w obliczu wyraźnego spowolnienia gospodarczego u głównych partnerów handlowych Polski, w tym strefie euro i Niemczech. Import spowolnił wyraźniej, z 10,7% r/r w 2018 r., głównie wobec niższego popytu krajowego w drugiej połowie roku oraz przy wysokiej bazie cen paliw i surowców z 2018 r.

W omawianym okresie, wg danych GUS, wśród głównych partnerów handlowych Polski pozostają przede wszystkim kraje UE. Pomimo spowolnienia gospodarczego w Europie polskie firmy były w stanie nadal zwiększać eksport do głównych partnerów Starego Kontynentu, ale w większości były to dynamiki niższe niż przed rokiem. Eksport do Niemiec wzrósł o 4,2% r/r, do Czech o 2,2% r/r, do Wielkiej Brytanii o 2,3% r/r, a do Francji o 11,6% r/r. Jednocześnie w strukturze eksportu zauważalne były symptomy prób dywersyfikacji kierunków handlu i udział krajów UE spadł z 80,6% w 2018 r. do 79,8% w 2019 r. Wśród importerów rosło, głównie za sprawą Chin, znaczenie krajów rozwijających się, odpowiednio z 25,2% do 26,6%, a spadało strefy euro z 47% do 45,8%.



Globalna gospodarka

Zatory w handlu międzynarodowym wywołane toczonymi wojnami handlowymi pod przewodnictwem Stanów Zjednoczonych odcisnęły w ostatnim roku wyraźne piętno na gospodarce globalnej. Osłabienie dynamiki globalnego popytu, w szczególności inwestycyjnego, wraz z podwyższoną niepewnością dotyczącą perspektyw globalnej koniunktury przyczyniło się do obniżonej aktywności w sektorze przemysłowym. Hamowanie koniunktury odczuły nie tylko Chiny będące głównym celem polityki USA, ale również Europa. Zgodnie z zasadami wolnego rynku pogorszenie warunków handlu nie ominęło także gospodarki amerykańskiej. W efekcie globalny wzrost gospodarczy wyraźnie spowolnił z 3,6% w 2018 r. do szacowanych 2,9%³ w 2019 r. Niższemu tempu PKB na świecie towarzyszyła wciąż umiarkowana inflacja, której sprzyjały stabilne ceny surowców na rynkach finansowych.

³ Konsensus Bloomberg na 29.01.2020 r



W strefie euro dynamiki PKB w 2019 r. nadal spadały, choć w nieco wolniejszym tempie niż przed rokiem. Wzrost gospodarczy z 1,4% r/r w 1 kwartale roku w końcówce 2019 osiągnął pułap ok. 1% r/r⁴. Największym kontrybutorem wzrostu w strefie euro pozostaje popyt wewnętrzny, w tym konsumpcja prywatna, jednak coraz słabiej wygląda obraz inwestycji wobec niepewności przedsiębiorców co do kształtowania się koniunktury w przyszłości i zaburzeń w handlu międzynarodowym. W ostatnim roku nawet największa gospodarka Eurolandu – Niemcy - borykała się ze znacznym hamowaniem PKB, ocierając się w 2q o recesję (dynamika PKB zaledwie 0,3% r/r). Zestawiając ten obraz z dość niską jak na tę fazę cyklu koniunkturalnego inflacją, która średniorocznie sięgnęła w strefie euro 1,2% r/r⁵ (znacząco poniżej 2% celu inflacyjnego EBC) w 2019 r. zainicjowało to powrót EBC do akomodacyjnej polityki monetarnej. Poza utrzymaniem głównej stopy procentowej na zerowym poziomie oraz obniżeniem stopy depozytowej o 10 p.b. do poziomu -0,50%, bank wznowił operację skupu aktyw (QE) w wysokości 20 mld euro miesięcznie⁶. Jednocześnie EBC zapowiedział utrzymywanie stóp procentowych na obecnym poziomie przez dłuższy czas, podtrzymując ujemne realne stopy procentowe w strefie euro.

Wzajemne cła jakie przez cały rok wprowadzały Chiny i USA znacząco podwyższyły koszty obopólnej wymiany handlowej, co nie pozostało bez wpływu na amerykańską gospodarkę. Wzrost PKB z 2,7% r/r w 1q 2019 r. w ostatnim kwartale wyniósł już tylko 2,3%⁷ 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. Niestety i tu coraz słabsze z okresu na okres okazywały się inwestycje, których dynamika słabła wobec obaw przedsiębiorców o przyszłe zamówienia, wyższe cła i coraz większe problemy ze znalezieniem pracowników. Presja płacowa pozostawał jednak umiarkowana co wespół z umiarkowanymi cenami surowców na świecie inicjowało inflację przez większość czasu nie przekraczającą 2% celu inflacyjnego Fed. Niemniej słabnący wzrost gospodarczy skłonił Fed w drugiej połowie roku do powrotu do luzowania monetarnego i obniżenia stopy procentowej w sumie o 75 p.b. z przedziału 2,25-2,50% do 1,50-1,75% oraz zakończenia redukcji sumy bilansowej.

W kolejnych kwartałach wzrost gospodarczy w największych gospodarkach rozwiniętych jak i rozwijających się powinien nadal spowalniać, choć podpisana w styczniu wstępna umowa handlowa regulująca niektóre kluczowe kwestie między USA a Chinami daje perspektywy na wyhamowanie globalnego spowolnienia na przełomie 2020-2021 r.

4 Konsensus Bloomberg na 29.01.2020 r

5 Konsensus Bloomberg na 29.01.2020 r

6 Źródło: EBC

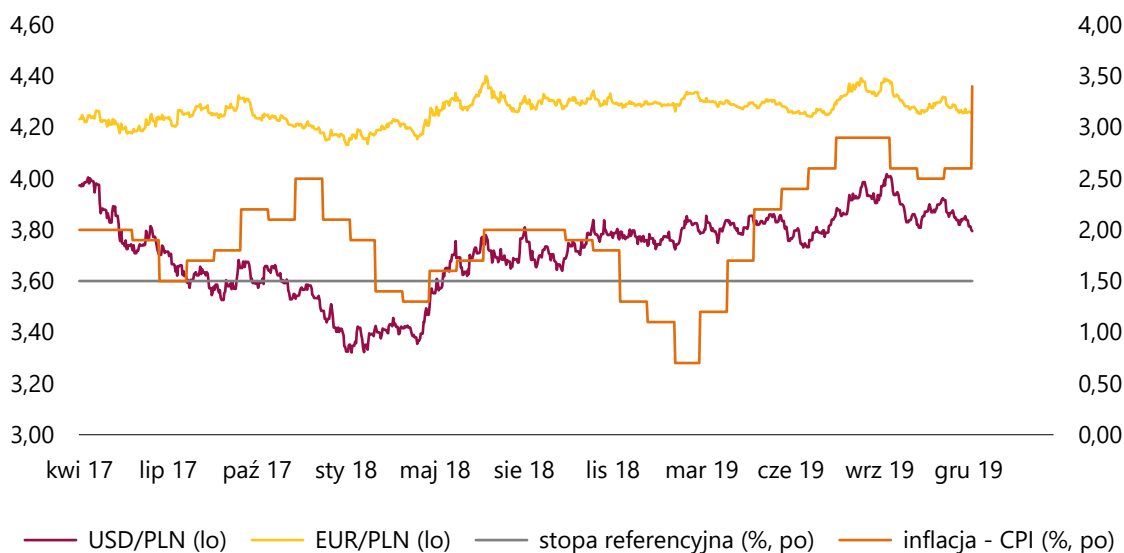
7 Konsensus Bloomberg na 29.01.2020 r

Kurs walutowy

W 2019 r. na rynkach finansowych dominowała zmienność. Z jednej strony inwestorzy coraz bardziej obawiali się spowolnienia globalnego wzrostu gospodarczego, ale z drugiej żywił się reagowali na przełom w wojnach handlowych i przystąpienie do negocjacji Chin z USA. W oczekiwaniu na porozumienie handlowe zyskiwały ryzykowne aktywa co podwyższało wyceny na rynkach akcji i walutach z koszyka rynków wschodzących. Powrót do stymulacji monetarnej największych banków centralnych na świecie w obawie o perspektywy gospodarcze windował również dług, w szczególności w pierwszej połowie roku. Na rynku walutowym ostatni rok lekko premiował dolara ze względu na nieco korzystniejszy układ parametrów gospodarczych niż w strefie euro, w tym w szczególności wyższy wzrost gospodarczy, co przyniosło spadek EUR-USD o 2,2% do poziomu 1,12. Dodatkowo w strefie euro na niekorzyść wspólnej waluty oddziaływała utrzymująca się niepewność związana z sytuacją polityczną w UK oraz negocjacjami dotyczącymi Brexitu.

Silniejszy dolar w tym roku wyraźnie ciążył walutom rynków wschodzących w tym złotemu. Powrót do działania banków centralnych, a także rosnące oczekiwania wobec podpisania umowy handlowej w końcu roku pozwolił na odreagowanie co w skali całego roku dało dość neutralny obraz notowań złotego, wspieranego dodatkowo przez korzystną sytuację krajowej koniunktury. W efekcie złoty stracił 1,5% wobec dolara, ale zyskał 0,8% wobec euro, osiągając na końcu okresu poziom odpowiednio: 3,79/USD i 4,25/EUR.

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

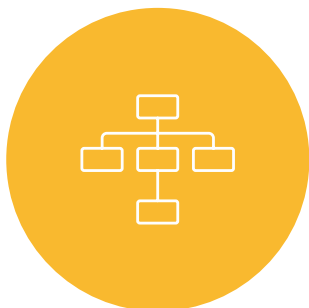


*Źródło Bloomberg



Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2019 r.

Rok 2019 w bankowości można zaliczyć do udanych, ale i wymagających okresów. Popyt na kredyt pozostawał stabilny i zbliżony do tempa wzrostu nominalnego PKB. Przyrostowi kredytów w dalszym ciągu sprzyjały wysoki wzrost gospodarczy, korzystna sytuacja na rynku pracy, niskie stopy procentowe oraz nadwyżki kapitałowe banków. Po stronie konsumentów warto zwrócić uwagę na dobrą kondycję finansów gospodarstw domowych w związku ze świadczeniami socjalnymi, obniżkami podatków i rosnącymi płacami przekładającymi się jednocześnie na wyższą zdolność kredytową, co napędzało wzrost zainteresowania zarówno kredytami konsumpcyjnymi, jak i mieszkaniowymi. Po stronie przedsiębiorstw popyt pozostawał stabilny, choć w końcówce roku nieco osłabł w ślad za coraz bardziej zaawansowaną fazą cyklu gospodarczego, który w 2019 wszedł w okres spowolnienia wzrostu. Niemniej druga połowa roku zainicjowała szereg nowych ryzyk w sektorze, w tym przede wszystkim orzecznictwo TSUE ws. kredytów walutowych i zwrotów prowizji.



Podstawowe dane strukturalne⁸

Na koniec grudnia 2019 r. w Polsce działalność prowadziło 30 banków komercyjnych, 538 banków spółdzielczych oraz 32 oddziały instytucji kredytowych. Sieć bankowa obejmowała 6348 oddziałów, 3276 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 2780 przedstawicielstw (w tym placówek partnerskich). Tym samym sieć bankowa liczyła łącznie 12 404 placówek, tj. o 583 placówki mniej w porównaniu do końca roku ubiegłego.

Liczba zatrudnionych na koniec grudnia 2019 r. spadła do 156 872 osób i była niższa od stanu zatrudnienia na koniec roku ubiegłego (162,5 tys.) o 5,7 tys. osób (tj. o 3,5%).

Długotrwała stabilizacja stóp procentowych oraz stosunkowo wysokie obciążenia regulacyjne powodują wzrost znaczenia skali działania jako środka poprawy efektywności podmiotów sektora

⁸Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



bankowego. Rok 2019 przyniósł dalszą konsolidację sektora bankowego. Eurobank stał się częścią Banku Millennium, a BNP Paribas ostatecznie wchłonął Raiffeisen Polbank.

Skarb Państwa na koniec roku 2019 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 17.



30 banków
komercyjnych



32 oddziały
instytucji kredytowych



538 banków
spółdzielczych



-3,5% spadek
zatrudnienia w porównaniu
z końcem roku 2018



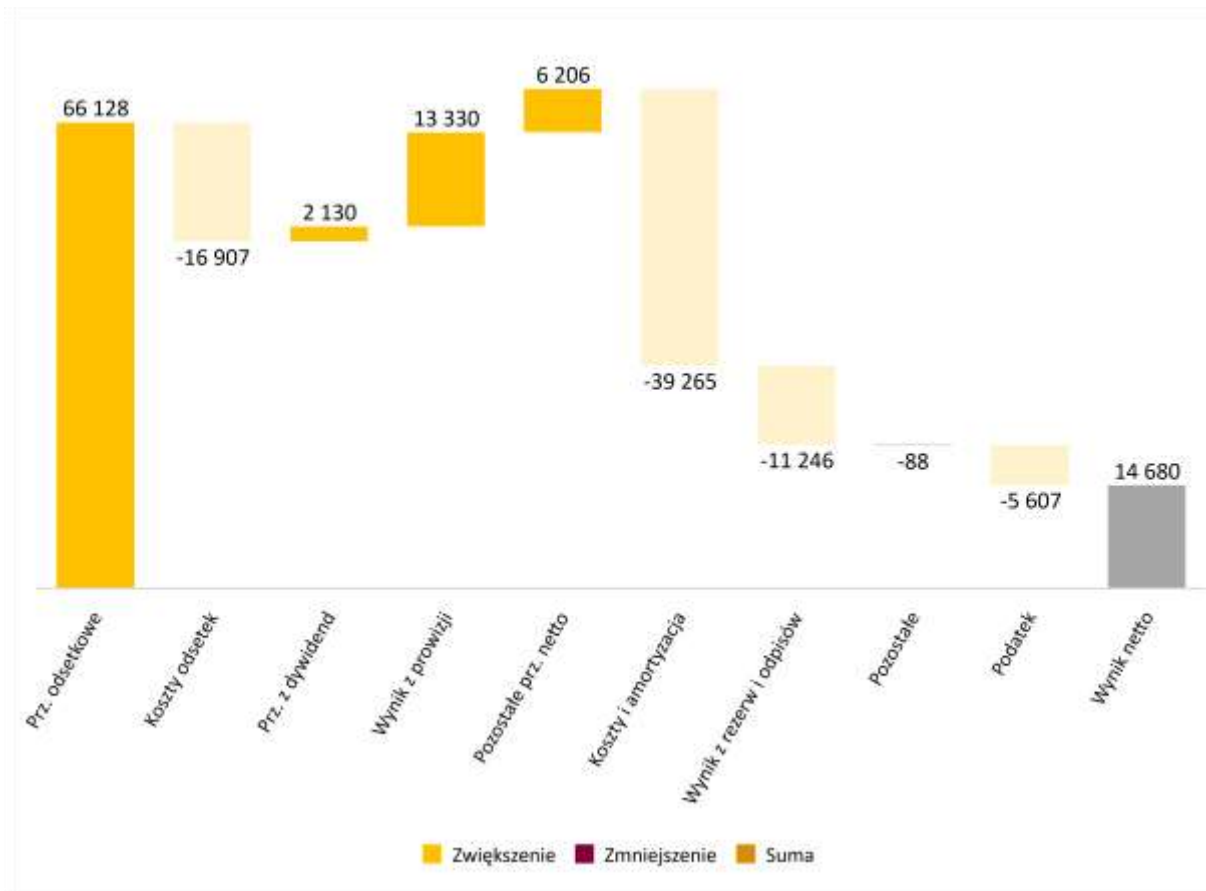
Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat⁹

W 2019 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 14,7 mld zł wobec 13 mld zł na koniec grudnia 2018 r. co oznaczało wzrost o 1,6 mld zł (tj. o 12,5% r/r). W tym okresie całkowite przychody operacyjne wyniosły 70,9 mld zł i wzrosły wobec roku 2018 o 9,8%. Koszty działania banków (bez uwzględnienia amortyzacji i rezerw) w analizowanym okresie, w ujęciu rok do roku wzrosły o 4,1% do 34,8 mld zł. Pozycja rezerw oraz utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości w 2019 r. w porównaniu do roku ubiegłego wzrosło o 11,8% i wyniosło 11,2 mld zł.

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



Wynik finansowy sektora bankowego za 2019 r. (mld zł)



W 2019 r. zyskowność sektora bankowego nieznacznie się zmniejszyła, choć wyniki były dość zróżnicowane. Negatywnie na wyniki oddziaływały obciążenia podatkami i kosztami operacyjnymi oraz odpisy na ryzyko kredytowe. Wart podkreślenia jest jednak sukcesywny wzrost marży odsetkowej netto w sektorze i niewielkie zwiększenie dźwigni przy jednoczesnym spadku kosztu finansowania.

Zwrot z kapitału w 2019 r. pozostał średnio na poziomie 6,38% i był niższy niż w 2018 r., natomiast ROA utrzymywał się średnio na poziomie 0,67%, co również było wynikiem gorszym niż rok wcześniej. Wskaźnik kosztów do dochodów w sektorze po grudniu 2019 r. sięgnął 55,4% co oznacza spadek wobec 56,3% w grudniu 2018 r. Relacja odpisów i rezerw do przychodów operacyjnych netto, po znaczącym wzroście do sierpnia, w ostatnich miesiącach nieznacznie spadła do poziomu 15,9% w grudniu, jednak pozostaje i tak wyższa niż w końcówce 2018 r.



Kredyty i depozyty¹⁰

Głównym źródłem finansowania banków w 2019 r. pozostawały depozyty sektora niefinansowego, które rosły szybciej niż kredyty, wspierane utrzymującym się wysokim wzrostem gospodarczym i dobrą sytuacją na rynku pracy. Jednocześnie niskie stopy procentowe i wyższe dochody do dyspozycji gospodarstw domowych przekładające się na wyższą zdolność kredytową i utrzymujący się wzrost wolumenu kredytów.

Wartość aktywów sektora bankowego po 12 miesiącach 2019 r. kształtowała się na poziomie 2 000 mld zł i była o 5,6% (tj. 107 mld zł) wyższa od poziomu z końca 2018 r.



Kredyty i zaliczki w tym okresie w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 4,4% i wyniosły 1 292 mld zł. Depozyty wzrosły na koniec grudnia 2019 r. wobec końcówki 2018 r. o 8,3% do 1 487 mld zł.



Struktura depozytów i kredytów w ujęciu sektorowym pozostaje bez zmian. Największą pozycję stanowi sektor niefinansowy. Wartość depozytów sektora niefinansowego w 2019 r. rosła co po grudniu oznacza dynamikę r/r na poziomie 9,6%. Kredyty sektora niefinansowego nadal wykazują niższą dynamikę, która wg skumulowanych danych w 2019 r. wyniosła 5% r/r.

¹⁰ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

Kapitały i współczynniki kapitałowe¹¹

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego wyniosła na koniec września 2019 r. (późniejsze dane nie są dostępne) 210,4 mld zł i w porównaniu do końca września 2018 r. wzrosła o 0,7%. W ostatnim okresie nastąpiła stabilizacja sytuacji kapitałowej sektora. Ograniczana została dynamika wzrostu zarówno funduszy własnych, jak i ekspozycji na ryzyko.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec września 2019 r. na poziomie 18,91% (spadek o 30 p.b. w stosunku do końca września 2018 r.), a współczynnik kapitału podstawowego Tier I na koniec wyżej wymienionego okresu wyniósł 16,97% (spadek w porównaniu z końcem września 2018 r. o 34 p.b.).

¹¹ Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



Wydarzenia czytelnicze

Fundacja regularnie organizuje eventy czytelnicze w całej Polsce. W 2019 roku było ich 32, z czego 14 z udziałem Alior Banku. Wspólnie wzięliśmy udział w Warszawskich Targach Książki, gdzie spotkaliśmy się z dziećmi, a ich opiekunom opowiadaliśmy o bajkoterapii. Dodatkowo, odbyły się 3 duże eventy plenerowe inaugurujące wystawy Zacztyanych ławek w Krakowie, Warszawie i Gdańsku. Eventom towarzyszyły zabawy edukacyjne, prelekcje dla dorosłych, spotkania z ambasadorkami takimi jak m.in. Katarzyna Pakosińska, Kabaret Hrabi, Katarzyna Błażejewska-Stuhr, Joanna Jabłczyńska, Monika Mrozowska.

Wraz z Fundacją, bank zorganizował także 6 spotkań czytelniczych z udziałem ambasadorów - 3 spotkania przy Zacytanych Ławkach Alior Banku i 3 przy Zacytanych Bibliotekach Alior Banku. Dodatkowo byliśmy aktywnie obecni na Festiwalu Stolica Języka Polskiego w Szczepleszynie. Powstała specjalna czytelnicza strefa Alior Banku i Zacytanych dla dzieci i rodziców, prowadziliśmy codziennie warsztaty z bajkoterapii, a także uczestniczyliśmy w panelach dyskusyjnych. W 2019 r. Alior Bank wziął bezpośredni udział w 14 wydarzeniach czytelniczych i promujących literaturę. Łącznie wydarzenia te zgromadziły ok. 200 tys. uczestników.



V. 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:

	01.01.2019 - 31.12.2019 (tys. zł)	01.01.2018- 31.12.2018 (tys. zł)	Zmiana r/r (tys. zł)	Zmiana r/r (%)
Przychody z tytułu odsetek	3 905 769	3 805 457	100 312	2,6
Przychody o podobnym charakterze	153 525	150 915	2 610	1,7
Koszty z tytułu odsetek	-877 846	-871 848	-5 998	0,7
Wynik z tytułu odsetek	3 181 448	3 084 524	96 924	3,1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 165 568	1 099 468	66 100	6,0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-498 994	-389 469	-109 525	28,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	666 574	709 999	-43 425	-6,1
Przychody z tytułu dywidend	344	275	69	25,1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	102 010	97 684	4 326	4,4
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	46 236	77 829	-31 593	-40,6
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 807	76 473	-37 666	-49,3
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7 429	1 356	6 073	447,9
Pozostałe przychody operacyjne	143 466	127 045	16 421	12,9
Pozostałe koszty operacyjne	-345 605	-141 807	-203 798	143,7



Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-202 139	-14 762	-187 377	1 269,3
Koszty działania Grupy	-1 630 104	-1 705 003	74 899	-4,4
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-1 437 158	-1 047 818	-389 340	37,2
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-5 946	-6 251	305	-4,9
Podatek bankowy	-225 974	-208 186	-17 788	8,5
Zysk brutto	495 291	988 291	-493 000	-49,9
Podatek dochodowy	-242 459	-274 918	32 459	-11,8
Zysk netto	252 832	713 373	-460 541	-64,6

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

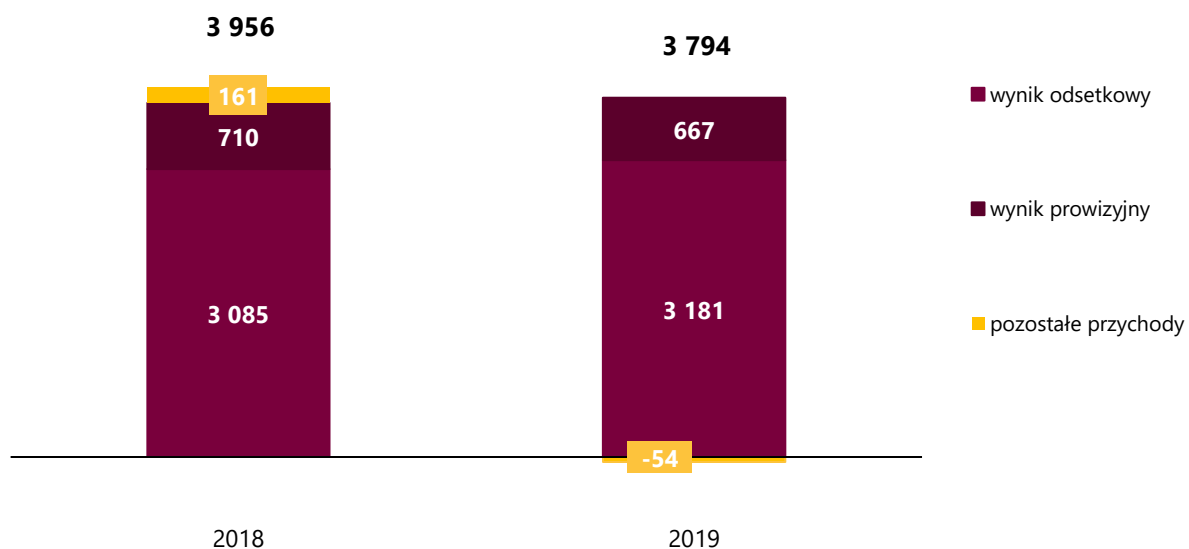
	01.01.2019 - 31.12.2019 (tys. zł)	01.01.2018 - 31.12.2018 (tys. zł)	Zmiana r/r (tys. zł)	Zmiana r/r (%)
Przychody z tytułu odsetek	3 921 231	3 807 487	113 744	3,0
Przychody o podobnym charakterze	153 525	150 915	2 610	1,7
Koszty z tytułu odsetek	-869 540	-868 433	-1 107	0,1
Wynik z tytułu odsetek	3 205 216	3 089 969	115 247	3,7
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 066 391	1 043 793	22 598	2,2
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-486 569	-375 893	-110 676	29,4
Wynik z tytułu prowizji i opłat	579 822	667 900	-88 078	-13,2
Przychody z tytułu dywidend	7 362	7 597	-235	-3,1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	102 759	96 974	5 785	6,0
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	46 236	77 829	-31 593	-40,6
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	38 807	76 473	-37 666	-49,3



wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7 429	1 356	6 073	447,9
Pozostałe przychody operacyjne	121 611	92 645	28 966	31,3
Pozostałe koszty operacyjne	-341 193	-140 681	-200 512	142,5
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-219 582	-48 036	-171 546	357,1
Koszty działania	-1 529 387	-1 630 255	100 868	-6,2
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-1 419 335	-1 034 039	-385 296	37,3
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-5 946	-6 251	305	-4,9
Podatek bankowy	-225 974	-208 186	-17 788	8,5
Zysk brutto	541 171	1 013 502	-472 331	-46,6
Podatek dochodowy	-252 564	-282 428	29 864	-10,6
Zysk netto	288 607	731 074	-442 467	-60,5

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) w 2019 r. wyniósł 253 mln zł i był niższy od zysku netto osiągniętego w roku ubiegłym o 461 mln zł, tj. o 65%.

Całkowite przychody (w mln zł) - dane skonsolidowane



Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy stanowiący 84% przychodów. Jego nieznaczny wzrost w ujęciu rocznym (3%) był konsekwencją organicznego wzrostu wolumenów kredytowych przy zwiększonej bazie depozytowej oraz negatywnego wpływu wyroku TSUE dotyczącego przedterminowych spłat kredytów detalicznych (wpływ na wynik odsetkowy w 2019 wyniósł 135 mln PLN). Portfel kredytów klientów netto wzrósł w ujęciu rocznym o 3%, a depozyty pozyskiwane od klientów wzrosły o 4%. Pozytywny wpływ na poziom generowanych przychodów odsetkowych miało prowadzenie adekwatnej polityki cenowej zarówno w zakresie produktów depozytowych, jak i kredytowych, w warunkach funkcjonowania Banku w środowisku niskich stóp procentowych. Warto nadmienić, że koszt finansowania w 2019 r. - 1,17% obniżył się w stosunku do 2018 r. -1,20%.

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

	2019 (%)	2018 (%)
Kredyty		
Segment detaliczny, w tym:		
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	7,50	8,73
<i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	4,35	4,24
Segment biznesowy, w tym:		
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	4,76	3,95
<i>Kredyty operacyjne</i>	5,30	5,36
Depozyty		
Segment detaliczny, w tym:		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,91	0,79
<i>Depozyty terminowe</i>	1,84	1,81
Segment biznesowy, w tym:		
<i>Depozyty bieżące</i>	0,25	0,10
<i>Depozyty terminowe</i>	1,58	1,57

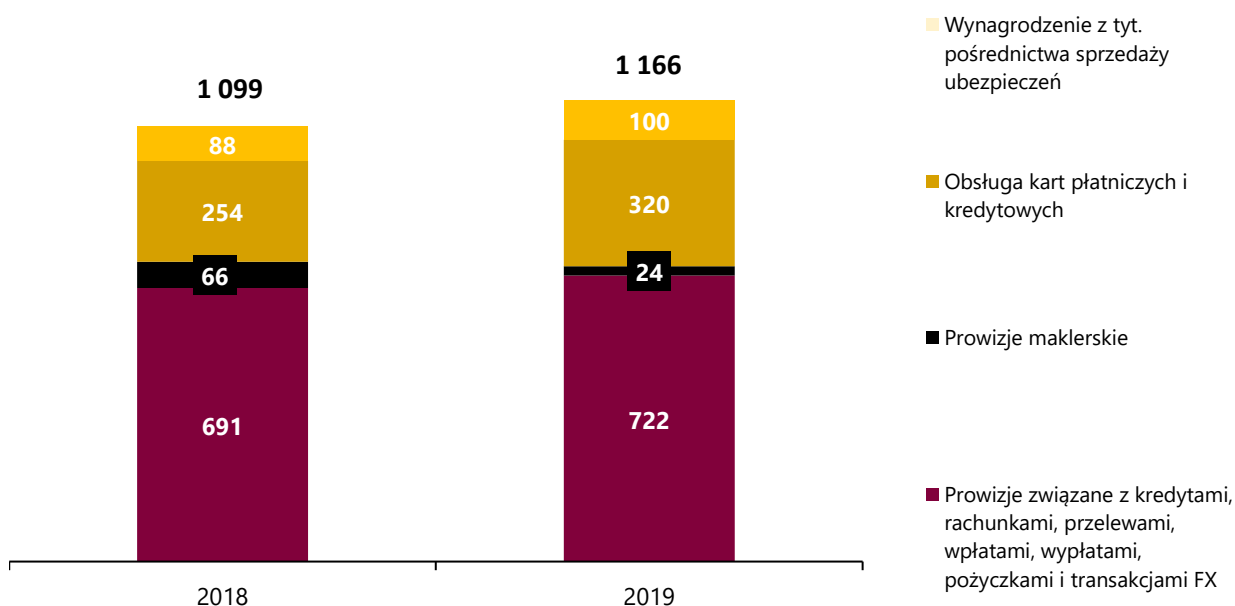
Wynik z tytułu opłat i prowizji spadł o 6,1% do poziomu 667 mln zł. Na wynik złożyło się 1 166 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w ujęciu rok do roku o 6%) oraz 499 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost r/r o 28%).



Głównym powodem spadku były prowizje maklerskie co jest efektem regulacji wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego pod koniec 2018 r.

Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, pożyczkami itp. W 2019 r. wyniosły one 722 mln zł i stanowiły 62% przychodu z tytułu opłat i prowizji. Ich wzrost w ujęciu rok do roku (o 4,5%) 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) spadły w 2019 r. łącznie o 215 mln zł do poziomu -54 mln zł w wyniku istotnego wpływu zawiązanej w 2019 r. rezerwy na historyczne zwroty części prowizji w przypadku pożyczek spłaconych przed 11.09.2019 r. w wysokości 243 mln PLN. W zakresie samego wyniku handlowego Grupa odnotowała w ujęciu rok do roku wzrost o 4,4% do poziomu 102 mln zł, tj. o 4,3 mln zł.

W 2019 r. koszty działania wyniosły 1 630 mln zł i były niższe od kosztów działania poniesionych w 2018 r. o 75 mln zł tj. o 4,4%.

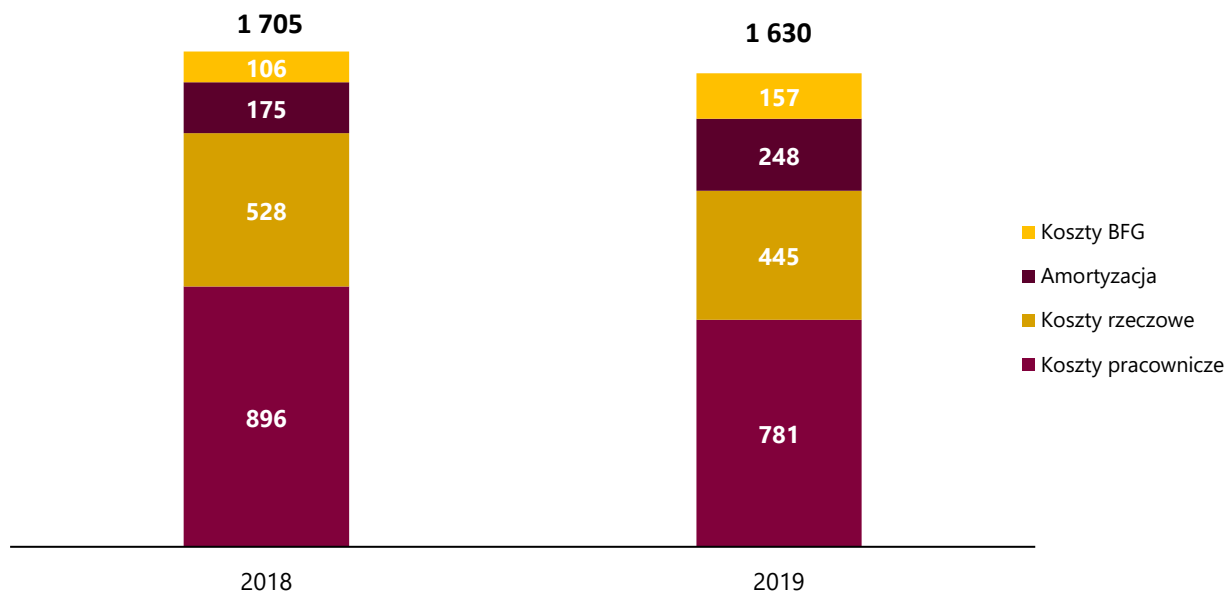
Koszty osobowe w analizowanym okresie ukształtowały się na poziomie 781 mln zł i były o 12,8% niższe od kosztów osobowych poniesionych w 2018 r.



Koszty ogólnego zarządu w 2019 r. wyniosły 577 mln zł i były niższe o 5,4% od kosztów ogólnego zarządu poniesionych w roku 2018.

W rezultacie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2019 r. na poziomie 43,0% w stosunku do 43,1% w 2018 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 2019 r. 1 437 mln zł w porównaniu z wynikiem 1 048 mln zł w 2018 r., co oznacza wzrost o 37%. Wzrost ten wynika z jednorazowych rezerw zawiązanych w 2019 roku na ekspozycje klientów biznesowych z segmentu AGRO w wysokości 389 mln zł. Dodatkowo w 2019 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 1,85% do 2,39%.



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

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Zmiana r/r (%)
Koszyk 3	-1 528	-1 250	22,2%
Klient detaliczny	-602	-548	9,9%
Klient biznesowy	-926	-702	31,8%
Aktywa finansowe	3	3	4,5%
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	76	123	-38,1%
Koszyk 2	58	62	-6,1%
Klient detaliczny	71	84	-15,3%
Klient biznesowy	-12	-21	-42,2%
Koszyk 1	18	61	-70,9%
Klient detaliczny	-3	29	-109,9%
Klient biznesowy	21	32	-36,1%
POCI	-56	-56	1,1%
Odzyski	61	61	-0,6%
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7	71	-90,4%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 437	-1 048	37,2%

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

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Zmiana r/r (%)
Koszyk 3	-1 492	-1 237	20,7%
Klient detaliczny	-602	-548	9,9%
Klient biznesowy	-891	-689	29,2%
Aktywa finansowe	3	3	4,5%
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	59	120	-51,1%



Koszyk 2	44	55	-19,7%
Klient detaliczny	71	84	-15,3%
Klient biznesowy	-27	-29	-6,9%
Koszyk 1	15	66	-77,0%
Klient detaliczny	-3	29	-109,9%
Klient biznesowy	18	37	-51,2%
POCI	-56	-56	1,1%
Odzyski	61	61	-0,6%
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7	74	-90,9%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 419	-1 034	37,3%

Bilans

Na dzień 31 grudnia 2019 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 76,7 mld zł i była o 3,3 mld zł (4,5%) wyższa w porównaniu do końca 2018 r.

Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były po stronie aktywów należności od klientów (wzrost w ujęciu r/r o 1,6 mld zł do 55,9 mld zł) oraz aktywa finansowe (wzrost w ujęciu r/r o 2,1 mld zł do 15,8 mld zł), które były finansowane głównie wzrostem zobowiązań wobec klientów: depozyty klientów (wzrost o 2,6 mld zł do 65,0 mld zł).

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na koniec 2019 r. wraz z danymi porównywalnymi.

AKTYWA (w tys. zł) dane skonsolidowane	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 379 127	2 078 638	-699 511	-33,7
Należności od banków	212 885	172 839	40 046	23,2
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 798 674	13 727 570	2 071 104	15,1
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	10 438 695	7 280 080	3 158 615	43,4
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	543 925	515 138	28 787	5,6



<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>	4 816 054	5 932 352	-1 116 298	-18,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	134 832	112 400	22 432	20,0
Należności od klientów	55 871 308	54 246 012	1 625 296	3,0
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 489	333 198	2 291	0,7
Rzeczowe aktywa trwałe	763 585	460 659	302 926	65,8
Wartości niematerialne	580 352	572 320	8 032	1,4
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	9 822	4 000	5 822	145,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	103	146	-43	-29,5
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 164 764	1 035 624	129 140	12,5
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	20 468	0	20 468	
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	1 144 296	1 035 624	108 672	10,5
Pozostałe aktywa	484 893	676 481	-191 588	-28,3
Aktywa razem	76 735 834	73 419 887	3 315 947	4,5



ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (w tys. zł) dane skonsolidowane	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Zobowiązania wobec banków	822 543	593 327	229 216	38,6
Zobowiązania wobec klientów	64 999 259	62 435 585	2 563 674	4,1
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	436 856	416 407	20 449	4,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	40 676	9 381	31 295	333,6
Rezerwy	408 577	126 199	282 378	223,8
Pozostałe zobowiązania	1 379 968	1 167 111	212 857	18,2
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	94 905	267 861	-172 956	-64,6
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	94 404	267 429	-173 025	-64,7
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	501	432	69	16,0
Zobowiązania podporządkowane	1 793 985	1 918 093	-124 108	-6,5
Zobowiązania, razem	69 976 769	66 933 964	3 042 805	4,5
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0
Kapitał zapasowy	5 393 358	5 386 828	6 530	0,1
Kapitał z aktualizacji wyceny	76 404	52 164	24 240	46,5
Pozostałe kapitały rezerwowe	166 850	171 629	-4 779	-2,8
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	605	-202	807	-399,5
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-436 524	-1 143 409	706 885	-61,8
Zysk bieżącego roku	252 832	713 373	-460 541	-64,6
Udziały niekontrolujące	0	0	0	
Kapitał własny	6 759 065	6 485 923	273 142	4,2
Zobowiązania i kapitały razem	76 735 834	73 419 887	3 315 947	4,5



Dane te w ujęciu jednostkowym prezentują się następująco:

AKTYWA (w tys. zł) dane jednostkowe	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 352 604	2 077 630	-725 026	-34,9
Należności od banków	212 885	172 839	40 046	23,2
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 798 474	13 727 570	2 070 904	15,1
Wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	10 438 695	7 280 080	3 158 615	43,4
Wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	543 725	515 138	28 587	5,5
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 816 054	5 932 352	-1 116 298	-18,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	134 832	112 400	22 432	20,0
Należności od klientów	55 580 512	54 239 260	1 341 252	2,5
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 489	333 198	2 291	0,7
Rzeczowe aktywa trwałe	748 671	450 404	298 267	66,2
Wartości niematerialne	531 796	528 501	3 295	0,6
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	216 586	158 681	57 905	36,5
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	103	146	-43	-29,5
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 006 785	924 383	82 402	8,9
Bieżące	0	0	0	
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 006 785	924 383	82 402	8,9
Pozostałe aktywa	415 776	517 883	-102 107	-19,7
AKTYWA RAZEM	76 334 513	73 242 895	3 091 618	4,2

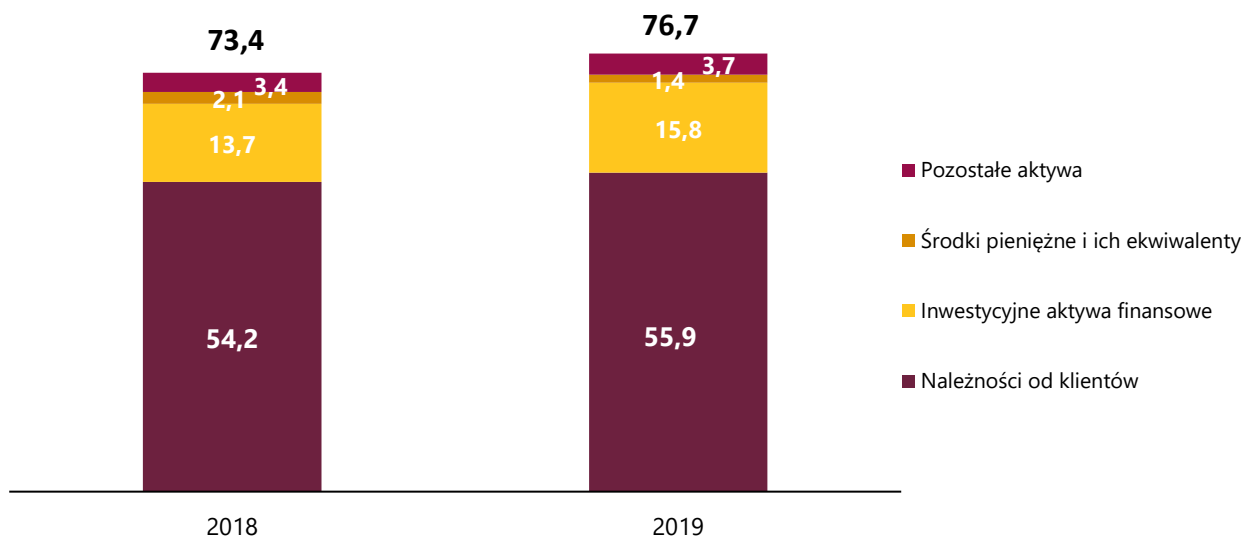


ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (w tys. zł) dane jednostkowe	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Zobowiązania wobec banków	365 993	473 842	-107 849	-22,8
Zobowiązania wobec klientów	65 012 760	62 427 865	2 584 895	4,1
Zobowiązania finansowe	436 856	416 407	20 449	4,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	40 676	9 381	31 295	333,6
Rezerwy	408 608	126 172	282 436	223,8
Pozostałe zobowiązania	1 326 157	1 111 457	214 700	19,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	89 779	208 854	-119 075	-57,0
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	89 779	208 854	-119 075	-57,0
Zobowiązania podporządkowane	1 793 985	1 918 093	-124 108	-6,5
Zobowiązania, razem	69 474 814	66 692 071	2 782 743	4,2
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0,0
Kapitał zapasowy	5 388 926	5 382 819	6 107	0,1
Kapitał z aktualizacji wyceny	76 404	52 164	24 240	46,5
Pozostałe kapitały rezerwowe	179 505	184 284	-4 779	-2,6
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	605	-202	807	-399,5
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-379 888	-1 104 855	724 967	-65,6
Zysk/strata bieżącego roku	288 607	731 074	-442 467	-60,5
Kapitał własny	6 859 699	6 550 824	308 875	4,7
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	76 334 513	73 242 895	3 091 618	4,2

Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Grupy (55,9 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2019 r. 72,8% i tym samym w porównaniu z końcem 2018 r. spadł o 1,1 p.p. Drugą istotną pozycją aktywów według stanu na koniec 2019 r. były aktywa finansowe, których wartość wyniosła 15,8 mld zł i stanowiła 20,6% sumy aktywów (na koniec 2018 r. - 18,7% aktywów).

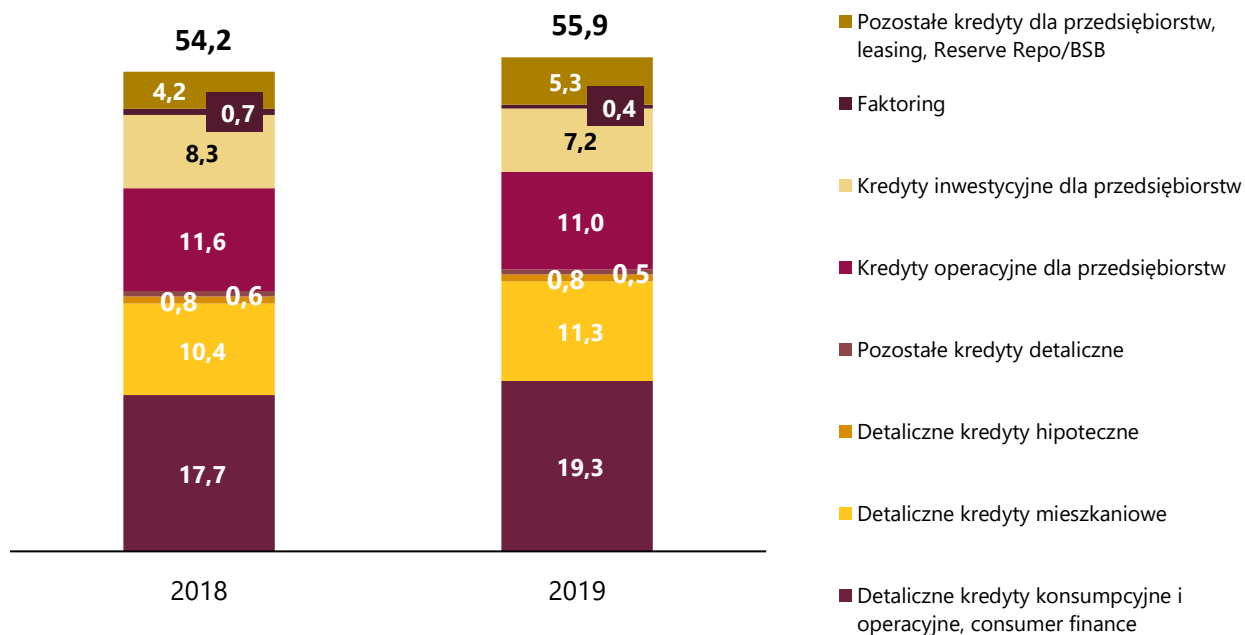


Aktywa Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (w mld zł)



Zwiększenie portfela należności od klientów w ujęciu rok do roku o 3% wynikało zarówno ze wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek udzielanych w segmencie detalicznym (które zwiększyły się o 8,2 %, tj. o 2,4 mld zł, do 31,9 mld zł) oraz spadku portfela należności od klientów biznesowych. Wolumen kredytów dla segmentu biznesowego spadł o 3,2% (tj. o 0,8 mld zł) do 24,0 mld zł.

Należności od klientów (w mld zł)

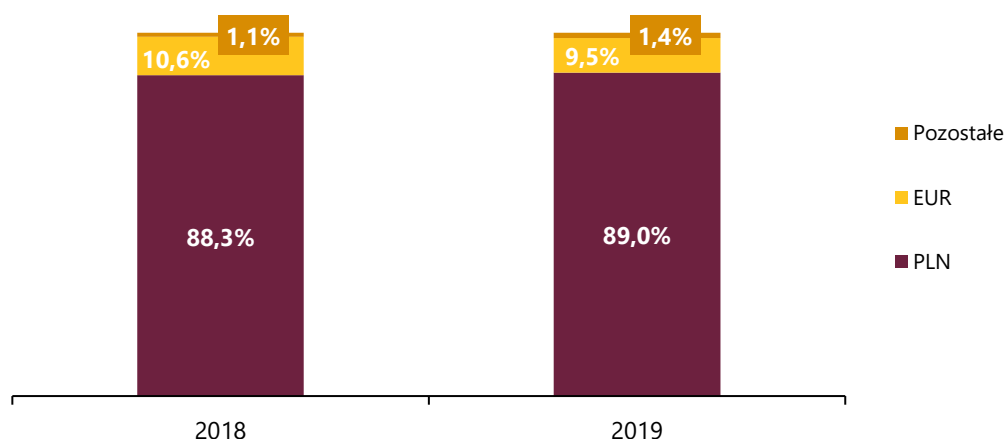


Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne, operacyjne oraz consumer finance, których wolumen osiągnął prawie 19,3 mld zł (wzrost r/r o 9%). Stanowiły one 60% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym oraz jednocześnie 34% całego portfela należności klientów. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego (38%) były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty hipoteczne, których łączny wolumen na koniec 2019 r. wyniósł 12,1 mld zł (łączny przyrost r/r o 8,0%).

Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec 2019 r. wyniosła 11,0 mld zł (spadek o 5,1% r/r) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego, stanowiąc 46% jego wartości. Drugą istotną pozycją w przypadku kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 30% ww. portfela. Ich wartość na koniec 2019 r. zmniejszyła się w porównaniu z końcem 2018 r. o 13,5%, do 7,2 mld zł.



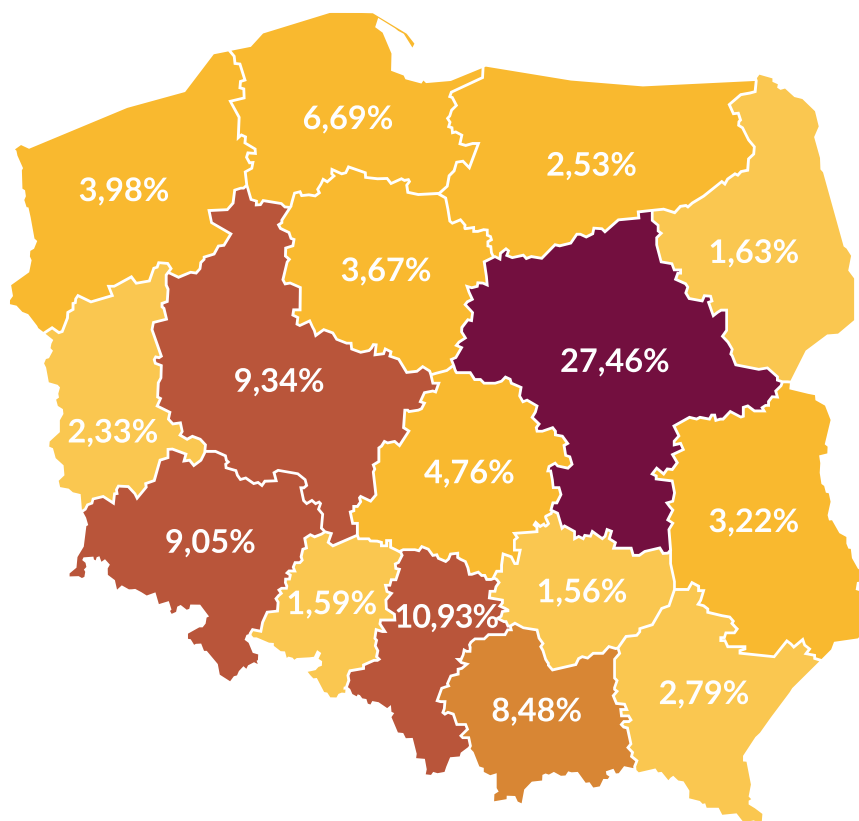
Struktura walutowa należności od klientów



Na koniec 2019 r. w porównaniu z końcem 2018 r. nieznacznie wzrósł udział należności złotych w strukturze portfela kredytowego - do 89,0% ogółu należności od klientów (wzrósł o 0,7 p.p. w stosunku do 31 grudnia 2018 r.). Należności klientów w EUR stanowiły na koniec 2019 r. 9,5% należności klientów ogółem, a ich udział w porównaniu z końcem 2018 r. uległ zmniejszeniu o 1,1 p.p.



Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 31 grudnia 2019 r. (wartość netto)



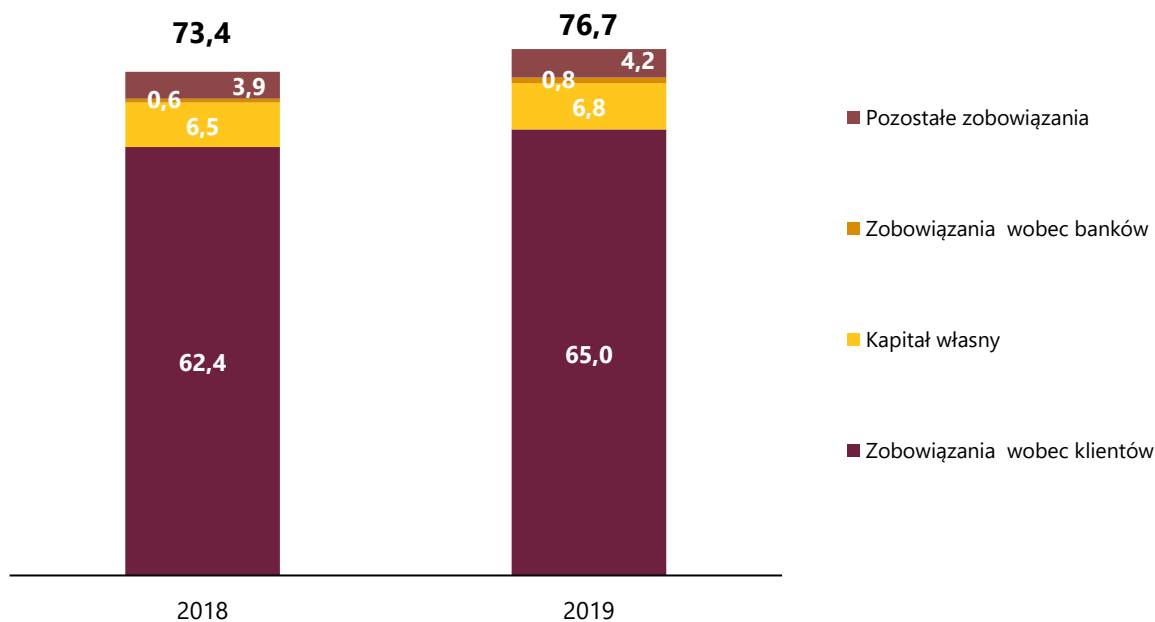
Ponad 27% kredytów udzielanych przez Bank to kredyty udzielone klientom z Mazowsza. Ponad 20% kredytów to należności od klientów z województw śląskiego i wielkopolskiego. Należności mieszkańców pozostałych województw stanowią ponad 52% całości portfela kredytowego.

Na 31 grudnia 2019 r. wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku S.A. wyniosła 36 956 mln zł (w tym klientów indywidualnych: 12 849 oraz klientów biznesowych: 24 117).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy są ulokowane w Banku środki od klientów. Na koniec 2019 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 84,7% (spadek o 0,3 p.p. w porównaniu do końca 2018 r.). Saldo kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosiło 6,8 mld zł i było o 0,3 mld wyższe w porównaniu do końca 2018 r.



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



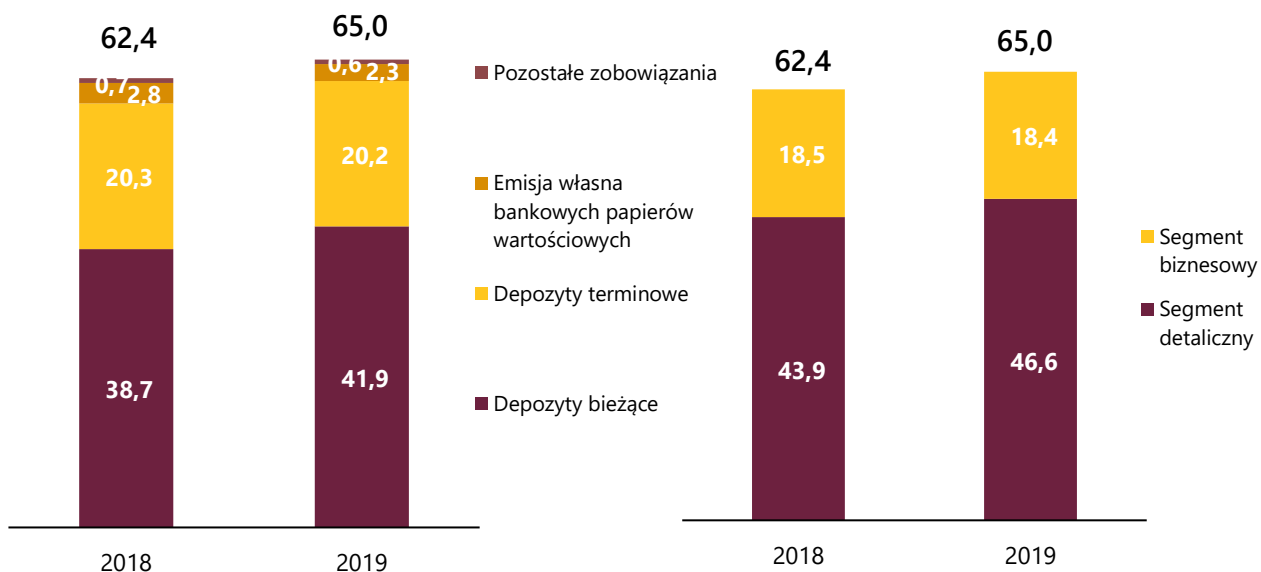
W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec 2019 r. stanowiły 72% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2018 r. udział ten wzrósł o 1,3 p.p.

Depozyty bieżące są główną składową portfela zobowiązań klientowskich. Stanowiły one 64% całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2019 r. (wzrost o 2,4 p.p. w porównaniu z końcem 2018 r.). Drugą pod względem istotności pozycją zobowiązań klientowskich są depozyty terminowe (31% całości zobowiązań wobec klientów na 31 grudnia 2019 r.). W porównaniu z końcem 2018 r. ich udział w całości zobowiązań wobec klientów spadł o 1,4 p.p.

Pozostałe 5% stanu zobowiązań wobec klientów na koniec 2019 r. stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania, jak również emisje własne obligacji.

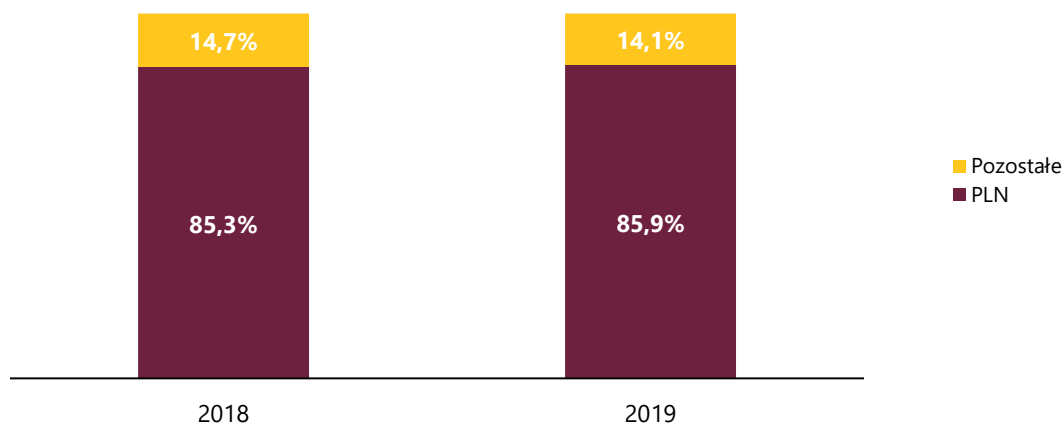


Struktura rodzajowa zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



Na koniec 2019 r. suma zobowiązań wobec dziesięciu największych depozytariuszy stanowiła 3,0% wszystkich depozytów klientów, co świadczy o silnej dywersyfikacji bazy depozytowej Banku.

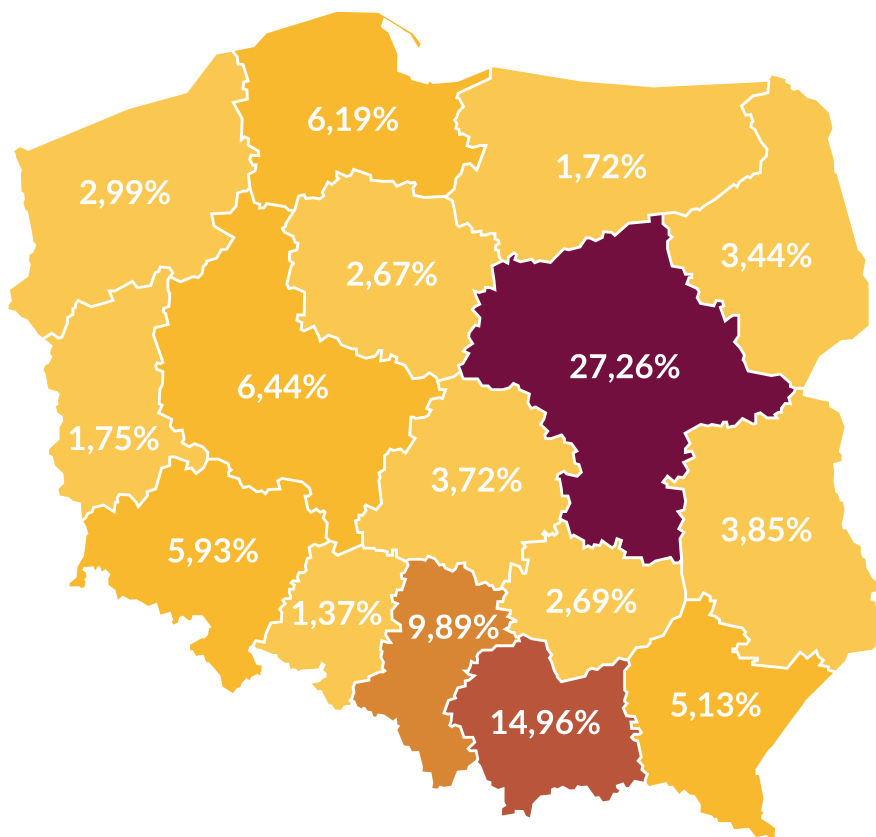
Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów



Według stanu na koniec 2019 r. w ujęciu rok do roku udział depozytów złotych w całości portfela wzrósł o 0,5 pp. do 85,9%. Pozostałe 14,1% zobowiązań wobec klientów stanowiły depozyty w walutach obcych. Najpopularniejszymi walutami obcymi, w których klienci lokowali swoje oszczędności, były na koniec 2019 r. euro oraz dolar amerykański.



Struktura terytorialna zobowiązań wobec klientów na dzień 31 grudnia 2019 r.



Środki finansowe zdeponowane w Banku pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (27%), Małopolski (15%) 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 2019 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 564, na łączną kwotę 841 999 tys. zł.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 158) wynoszą 484 935 tys. zł.

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

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan na dzień 31.12.2019	Stan na dzień 31.12.2018
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	8 626 829	10 902 052
Dotyczące finansowania	7 784 830	9 996 156
Gwarancyjne	841 999	905 896

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

Ujęcie podmiotowe	Stan na dzień 31.12.2019	Stan na dzień 31.12.2018
Podmiot 1	221 478	180 117
Podmiot 2	73 336	74 000
Podmiot 3	47 625	52 368
Podmiot 4	40 000	41 346
Podmiot 5	36 523	40 000
Podmiot 6	25 373	30 000
Podmiot 7	23 093	23 093
Podmiot 8	20 000	20 000
Podmiot 9	15 000	16 818



Podmiot 10	13 881	15 192
Pozostałe	325 690	412 962

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

Ujęcie przedmiotowe	Stan na dzień 31.12.2019	Stan na dzień 31.12.2018
Linie kredytowe	7 703 741	9 897 272
Akredytywy importowe	3 064	17 840
Promesy kredytowe	78 025	81 044
Gwarancje	841 999	905 896
Razem	8 626 829	10 902 052

Bank nie był poręczycielem żadnych obligacji w 2019 r. (nie było żadnych zobowiązań pozabilansowych w zakresie obligacji).

Prognozy finansowe

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



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.

Ponadto, Bank zauważa pewne trendy, które mogą stanowić zarówno szansę rozwojową, ale również te będące wyzwaniem w skali sektora.

Szanse	Zagrożenia
<ul style="list-style-type: none"> • Utrzymujący się wzrost gospodarczy i wzrost zamożności społeczeństwa (a także aspiracji), zapewniający popyt na usługi finansowe (w tym kluczowe dla Alior Banku produkty kredytowe). • Wysokie zaufanie klientów do banków na tle innych graczy w sektorze finansowym (zwłaszcza FinTechów i firm technologicznych). • Zmiany regulacyjne związane z otwartą bankowością (PSD2) tworzące nowe możliwości dotarcia do klientów i rozwoju oferty dzięki większej łatwości integracji rozwiązań zewnętrznych. • Rozwój nowych technologii umożliwiających zwiększanie rentowności. • Rosnąca penetracja dostępu do Internetu, urządzeń mobilnych i – w konsekwencji – bankowości cyfrowej w Polsce. • Postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko nagłego pogorszenia koniunktury i sytuacji w gospodarce (krajowej i/lub globalnej), przekładające się m.in. na obniżenie jakości portfela kredytowego. • Pogorszenie sytuacji w sektorze bankowym w wyniku zmian regulacyjnych (zwłaszcza podwyższających koszty działalności i/lub ograniczających skalę przychodów), wstrząsów (np. upadłość instytucji) czy zwiększonych obciążeń (np. wpłatami na BFG). • Zaostrzenie konkurencji na rynku usług finansowych związane z: i) konsolidacją sektora bankowego, ii) rozwojem działalności nowych instytucji finansowych (FinTech), iii) perspektywą rozwoju usług finansowych przez globalne firmy technologiczne, a także iv) efektami wejścia w życie regulacji PSD2. • Ograniczona skłonność większości segmentów klientów do zmiany głównej relacji bankowej. Niska lojalność klientów z młodszymi segmentami wiekowymi. • Utrzymująca się presja płacowa, zwłaszcza w obszarze IT, utrudniająca utrzymanie zakładanych kosztów i ograniczenie rotacji pracowników. • Ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem uczestników polskiego sektora bankowego, w tym skoordynowane działania.





Zaczytane Biblioteki

W ciągu kilku lat swojej działalności fundacja stworzyła ponad 1000 Zaczytanych Bibliotek, które umieszczane są m.in. w szpitalach, domach dziecka i świetlicach. Dzięki wsparciu Alior Banku w samym 2019 roku powstało 288 nowych Bibliotek. Dzięki nim pacjenci mogą przyjemniej spędzać swój pobyt w szpitalach, a jak wskazują badania bajki pomagają w redukcji lęku i strachu, a także w szybszym powrocie do zdrowia. Celem Bibliotek jest także promocja czytelnictwa - każda książka jest zabierana przez czytelnika do domu i nie musi być zwracana do biblioteki.

Biblioteki są na bieżąco uzupełniane przez wolontariuszy Fundacji. Zawierają zarówno książki dla dzieci jak i dla dorosłych. W listopadzie w Warszawskim Szpitalu dla Dzieci powstała też Tysięczna Zaczytana Biblioteka pod patronatem Alior Banku - towarzyszył temu happening z ambasadorami Fundacji i wolontariuszami Alior Banku.

W 2019 roku Fundacja stworzyła 288 nowych Zaczytanych Bibliotek. 10 z nich powstało pod bezpośrednim patronatem Alior Banku - z bibliotek Alior Banku skorzystało w sumie 25 200 bezpośrednich beneficjentów.



VI. 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. Od 2016 r. funkcjonuje zagraniczny oddział Alior Banku w Rumunii.

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



Klient indywidualny
(segment detaliczny)



Klient biznesowy
(segment biznesowy)



Działalność skarbową

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 2019 r. (nota nr 5).





Segment detaliczny

Informacje ogólne

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Alior Bank obsługiwał 4,0 mln klientów indywidualnych. Wzrost liczby klientów w 2019 r. wynikał ze wzrostu organicznego Alior Banku oraz przejęcia klientów SKOK „Jaworzno”.

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 2019 r. Bank kontynuował stosowanie segmentacji strategicznej klientów. W całej sieci sprzedaży stacjonarnej wdrożono stosowanie segmentacji strategicznej. Wyposażono bankierów i doradców w kompleksową wiedzę w zakresie tego jak rozpoznawać potrzeby klientów i jak o nich rozmawiać, tak aby sprzedawać produkty jak najlepiej dopasowane do ich potrzeb. W połowie roku wdrożyliśmy segmentację behawioralną również w wybranych obszarach kanałów zdalnych.

Od września 2019 r. rozpoczęły się prace nad aktualizacją segmentacji behawioralnej. W 2020 r. zostanie zaprezentowane nowe podejście, podchodzące do tematu szerzej, aby jeszcze lepiej odpowiadać na profil klienta i adresować jego potrzeby.

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



Klientów masowych

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



Klientów zamożnych

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



Klientów Private Banking

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

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



Kanały dystrybucji

Na koniec 2019 r. Bank dysponował 820 placówkami (197 oddziałami tradycyjnymi, 7 oddziałami Private Banking, 8 Centrami Korporacyjnymi oraz 608 placówkami partnerskimi). Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecyjnych, 9 centrów gotówkowych oraz sieci około 5 tys. pośredników.



197
oddziałów tradycyjnych



7 oddziałów
Private Banking



8 Centrów
Korporacyjnych



608
placówek partnerskich

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



Alior Bank wykorzystywał także kanały dystrybucji oparte na nowoczesnej platformie informatycznej, obejmującej: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej oraz technologię DRONN. Przez Internet, w tym przez bankowość internetową, Bank umożliwia zawarcie umowy o: rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe, rachunki walutowe, konta oszczędnościowe, lokaty, karty debetowe i rachunki maklerskie. W kanałach tych przyjmowane są także wnioski o produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, limity



odnawialne w rachunku i kredyty hipoteczne. Za pomocą Internetu Bank oferuje także kredyty ratalne w procesie on-line oraz umożliwia korzystanie z usługi kantoru walutowego.

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

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

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

Jedną z kluczowych strategicznych inicjatyw w 2019 r., którą Bank zrealizował wspólnie z PZU, było otwarcie nowego kanału dystrybucji pożyczki gotówkowej - platformy Cash. Jest to platforma, której właścicielem jest PZU i opiera się o technologię serwisu Bancovo.pl. Będzie ona udostępniana pracownikom wybranych, dużych zakładów pracy. Polega ona na zastosowaniu pełnego procesu online, w którym klient procesuje się sam, a podane informacje dochodowe weryfikowane i potwierdzone są bezpośrednio przez zakład pracy klienta. Ważną cechą procesu jest dokonywanie spłat w drodze potrąceń rat z wynagrodzeń pracowników bezpośrednio przez ich pracodawcę. Jako pierwsi dostęp do platformy otrzymali pracownicy Grupy PZU, w przyszłości do platformy dołączane będą także kolejne firmy.

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



Produkty kredytowe

Pożyczki gotówkowe

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

Alior Bank w 2019 r. kontynuował strategię sprzedaży pożyczki gotówkowej w dwóch strumieniach. Pierwszy dotyczy pozyskiwania nowej grupy klientów oraz uproduktawiania obecnej bazy, w tym dużej grupy klientów pozyskanych w procesie sprzedaży produktów ratalnych. Celem pozyskiwania nowych klientów Bank wprowadził w I kwartale 2019 r. ofertę 'Pożyczki nietypowej', której cena uzależniona była od wysokości zaciągniętego zobowiązania. W II kwartale rozpoczęta została szeroko komunikowana w mediach kampania telewizyjna pożyczki 'Pożyczka z mikrokosztami', która oferuje klientom atrakcyjną cenę. Jej koszt w przeliczeniu na każdy 1000 zł pożyczki/kredytu netto nie wynosi więcej niż 6 zł miesięcznie. Oferta dostępna jest w kanałach stacjonarnych, kanałach zdalnych, jak i w bankowości internetowej. W ofercie Banku pojawiła się także specjalna oferta 'Pożyczki internetowej' dla nowych klientów, którzy zgłaszając się do Banku przez dedykowany formularz internetowy otrzymywali preferencyjne warunki oprocentowania oraz nie została im naliczona prowizja. Umowę mogli podpisać samodzielnie w bankowości internetowej lub zdalnie, korzystając z pomocy bankiera telefonicznego.

Realizując plany uproduktawiania własnych klientów Bank cyklicznie przygotowywał ofertę dla obecnych klientów pożyczkowych z zastosowaniem preferencyjnych warunków cenowych oraz w uproszczonym procesie kredytowym, zarówno w kanałach stacjonarnych jak i w bankowości internetowej i mobilnej. Dodatkowo wprowadzony został system aktywizacji i uproduktawiania Klientów Consumer Finance. Tzw. onboarding, to działania budujące świadomość marki w pierwszych miesiącach współpracy z Bankiem, aktywujące klienta w kanałach cyfrowych oraz do zakupu produktów i ofert specjalnych, nie tylko pożyczki gotówkowej, ale także innych produktów klienta indywidualnego.





Onboarding klientów z produktem ratalnym wpisuje się w kolejny obszar działań Banku - wdrażania nowego podejścia do dystrybucji pożyczki - łącząc je z innymi obszarami bankowości dla klienta indywidualnego. Wg niego Bank docenia klientów aktywnych, oraz zachęca obecnych i nowych klientów do aktywności w ramach daily banking. Na potrzebę realizacji tego podejścia w IV kwartale 2019 r. przygotowana została szeroko komunikowana w TV oraz innych mediach „Pożyczka Kosmiczna”. Uzyskanie atrakcyjnych warunków pożyczki - oprocentowania 0%, połączone było z aktywnością klientów korzystających z Konta Jakże Osobistego i karty debetowej. Akcja wspierała zarówno cel dosprzedaży produktów dla klientów własnych jak i budowania głównej relacji z Bankiem.

Ponadto, w IV kwartale 2019 r. Bank, wykorzystując możliwości jakie wprowadziła dyrektywa PSD2, pozwolił klientom innych banków o ubieganie się o produkty kredytowe Alior Banku bez konieczności przedstawiania zaświadczenia o zarobkach. Taką możliwość daje usługa dostępu do informacji o rachunku płatniczym (ang. Account Information Service, AIS). Rozwiązanie jest dostępne w wybranych punktach sprzedaży oraz w contact-center. Do końca I kwartału 2020 r. planowane jest sukcesywne rozszerzenie zasięgu dostępności tego udogodnienia w całej sieci sprzedaży, a także w procesach włączając w to również procesy internetowe.

W ostatnim kwartale 2019 r. Alior Bank rozpoczął prace nad dopasowaniem strategii biznesowej i wewnętrznych procesów do wrześniowego orzeczenia TSUE ws. przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich.

Karty kredytowe



W ramach oferty kart kredytowych dla klientów detalicznych Bank w 2019 r. kontynuował promocję kart kredytowych: Mastercard OK! oraz TU i TAM. Ich głównym beneficjentem pozostał moneyback: dla karty OK! krajowy, funkcjonujący w wybranych punktach handlowo-usługowych, dla karty TU i TAM z kolei naliczany za



transakcje w walucie innej niż PLN (w tym transakcje internetowe jak i te wykonane zagranicą). Dla najbardziej zamożnych klientów z segmentu Private Banking w ofercie bez zmian pozostała prestiżowa Karta World Elite, z którą związany jest pakiet usług concierge, czyli pomoc wyspecjalizowanej infolinii, ubezpieczenia oraz Priority Pass - możliwość skorzystania z saloników lotniskowych.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, którzy podróżując za granicę naszego kraju często szukają najlepszej formy płatności, analizują kursy wymiany walut, niejednokrotnie obawiając się ukrytych kosztów, w ramach promocji transakcje kartą kredytową Mastercard TU i TAM przeliczane są od czerwca 2019 r. po średnim kursie NBP bez dodatkowych kosztów i prowizji Banku.

Dodatkowo, oprócz bardzo korzystnych warunków przewalutowania, karta Mastercard TU i TAM daje dostęp do zniżek i bezcennych atrakcji, jakie oferuje program lojalnościowy Bezcenne Chwile. Co ważne – promocja obejmuje zarówno nowych posiadaczy karty TU i TAM, jak również tych, którzy ten typ produktu posiadali od dłuższego czasu, a dostęp poza standardowymi metodami przystąpienia w oddziale, czy na infolinii, został od czerwca udostępniony bezpłatnie wszystkim klientom także w systemie bankowości internetowej Banku.

W ostatnim kwartale 2019 r. we współpracy z firmą Innergo (autoryzowanym przedstawicielem firmy Apple w Polsce) Bank przygotował promocję, dzięki której nowi posiadacze karty kredytowej Mastercard OK! mogli uzyskać dodatkowy upust na zakup sprzętu Apple przy płatności kartą kredytową.

Limity odnawialne w rachunku bieżącym

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

W 2019 r. obserwowany był systematyczny wzrost zainteresowania limitem odnawialnym za pośrednictwem bankowości elektronicznej i mobilnej w uproszczonym procesie online. Proces udostępniany jest wybranej grupie klientów uwzględniającej optymalne ofertowanie x-sell w zakresie działań CRM.

Kredyty hipoteczne

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



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

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

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

W 2019 r. Bank kontynuował dotychczasową politykę w segmencie kredytów hipotecznych, które sprzedawane były poprzez dwa podstawowe kanały dystrybucji tj. oddziały i Centra Hipoteczne, dedykowane do obsługi wniosków od pośredników.

W 2019 r. Bank oferował głównie kredyty w PLN na cele mieszkaniowe, które stanowią dominującą pozycję w portfelu kredytów hipotecznych. Uzupełnieniem oferty pozostawały kredyty indeksowane walutami GBP, USD, EUR na cel mieszkaniowy, dostępne dla klientów osiągających dochody w walutach obcych.

W II półroczu 2019 r. Bank podjął działania zmierzające do zwiększenia swojego udziału w sprzedaży kredytów hipotecznych na największych, dominujących rynkach. W tym celu została wprowadzona konkurencyjna oferta dostępna dla klientów nabywających mieszkania i domy w 7 największych miastach, tj. Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Poznaniu, Szczecinie, Gdańsku lub Łodzi. W celu realizacji tej polityki, w miastach tych zaplanowano również wzmocnienie sieci sprzedaży oddziałowej. Wzrost sprzedaży rok do roku wyniósł 20%.



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. Lokaty te mogą być odnawialne lub nieodnawialne. Ponadto, klienci zainteresowani zdeponowaniem większych kwot, mogą skorzystać z oferty lokat negocjowanych, wówczas zarówno termin, jak i oprocentowanie lokaty ustalane są indywidualnie.



Konta oszczędnościowe

Bank oferuje swoim klientom detalicznym złotowe konta oszczędnościowe, zachęcające do oszczędzania, przy zachowaniu elastycznego dostępu do środków. Podstawowym produktem akwizycyjnym jest wprowadzone w 2018 r. Konto Mocno Oszczędnościowe oraz wprowadzone w grudniu 2019 r. Konto Mega Oszczędnościowe. Jego główną zaletą jest możliwość skorzystania z promocji dla nowych środków do kwoty 100 000 zł przez okres 3 miesięcy, w ramach której wyższe oprocentowanie naliczane jest klientom, którzy zapewniają regularny wpływ na rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w Alior Banku. Dodatkowo posiadacze Konta Mega Oszczędnościowego mają możliwość elastycznego oszczędzania, za pomocą bezpłatnych, nielimitowanych przelewów internetowych na własne konto osobiste prowadzone w Alior Banku. Ponadto Bank oferuje wyższe oprocentowanie na koncie oszczędnościowym dla klientów, którzy zdecydują się na założenie Konta Jakże Osobistego i wybiorą tę cechę jako jedną z korzyści. Dodatkowo Bank posiada w ofercie konto oszczędnościowe przeznaczone wyłącznie dla nowych klientów Banku oraz klientów, którzy złożyli skutecznie wniosek o świadczenie wychowawcze (Wniosek Rodzina 500+). Mogą oni liczyć na preferencyjne stałe oprocentowanie.



Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

W 2019 r. Bank rozwijał ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dodając nowe funkcjonalności w ramach istniejących produktów.

Flagowym rachunkiem w ofercie jest Konto Jakże Osobiste, za które Bank został wyróżniony nagrodą EFMA Distribution and Marketing Innovation Awards dla najbardziej innowacyjnego konta osobistego.

W ramach Konta Jakże Osobistego Klient może w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej dopasować ofertę do własnych potrzeb wybierając spośród dziesięciu korzyści. Często podróżujących klientów ucieszy wprowadzona w czerwcu 2019 r.



nowa korzyść do Konta Jakże Osobistego. Nowa funkcjonalność pozwala na płatności kartą bez dodatkowych kosztów przewalutowania.

Program Lojalnościowy Mastercard Bezczenne Chwile, dostępny początkowo w ramach korzyści Konta Jakże Osobistego, został w pierwszej połowie roku udostępniony bezpłatnie wszystkim klientom w systemie bankowości internetowej, a następnie w aplikacji mobilnej.

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



Usługi transakcyjne

Alior Bank 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 wdrożył w aplikacji mobilnej innowacyjne metody płatności telefonem za pośrednictwem BLIK, Android Pay oraz Apple Pay, a od grudnia udostępnił klientom funkcjonalność płatności zegarkiem Fitbit Pay i Garmin Pay. Na przestrzeni całego 2019 r. Bank prowadził wiele kampanii nakierowanych na zwiększenie transakcyjności kartami debetowymi, oferując benefity czy to finansowe, czy to w postaci punktów Programu MasterCard Bezczenne Chwile, nagradzając klientów za dokonywanie transakcji kartami debetowymi. Wszystkie te działania wspierają Bank w realizacji nadrzędnego celu w obszarze daily banking, tj. budowanie trwałych relacji z klientami.

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.

152 waluty

w jednej karcie do konta osobistego



bez prowizji banku za przewalutowanie!



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

Produkty Bancassurance

Dobrowolne ubezpieczenia ochronne stanowiły istotne uzupełnienie oferty produktów bankowych w 2019 r. Analogicznie do lat ubiegłych decydującą rolę wciąż odgrywały ubezpieczenia na życie kredytobiorcy (tzw. PPI) oferowane do pożyczki oraz kredytu hipotecznego. Ważnym elementem, pozostawały produkty stand-alone oferowane (w zależności od produktu) w kanale internetowym, przez call center, a także w sieci oddziałów.

W ramach oferty ubezpieczeń, w 2019 r. Bank kontynuował działania wspierające wzrost sprzedaży oraz rozwój ubezpieczeń ochronnych powiązanych z pożyczką oraz kredytem hipotecznym.

W ramach oferty stand-alone w 2019 r. Bank oferował ubezpieczenia typu NNW, na wypadek nowotworu, komunikacyjne, mieszkaniowe oraz turystyczne. Pod koniec 2019 r., dzięki wprowadzonym zmianom w bankowości internetowej, udostępnione zostały wybrane produkty PZU i Link4, które do tej pory dostępne były wyłącznie na stronie internetowej Banku.

W 2019 r. Bank oferował także ubezpieczenia grupowe, stanowiące dodatkową korzyść w ramach produktów bankowych. Należały do nich ubezpieczenia assistance oraz podróże w ramach Konta Jakże Osobistego, ubezpieczenie podróże dodawane do kart kredytowych i debetowych World Elite, a także ubezpieczenia grupowe i assistance dla kredytów ratalnych. Ponadto w 2019 r. wprowadzono do oferty ubezpieczenie turystyczne oferowane w Kantorze Walutowym.

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

Produkty strukturyzowane i ubezpieczenia inwestycyjne

W ramach Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Alior Bank S.A. wyemitował 20 serii papierów o łącznej wartości nominalnej 686 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 czterech serii również gwarantowanym kuponem, który wypłacany będzie klientom w dniu zakończenia emisji. Główna wartość odsetek uzależniona jest od zachowania indeksu rynkowego, który najczęściej wybierany był w ramach koszyków akcji lub funduszy inwestycyjnych. W 2019 r. zakończyło się 34 emisji z czego najlepsza emisja zakończyła się wynikiem 22,06%. W listopadzie 2019 r. Bank zorganizował subskrypcję w ramach oferty publicznej 1,5 rocznej obligacji strukturyzowanej z gwarancją kapitału w dniu zapadalności. Dodatkowo dla wybranych klientów Private Banking Bank kontynuował ofertę certyfikatów strukturyzowanych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz warunkowym przedterminowym odkupieniem – „autocall”. W 2019 r. przeprowadzonych zostało 12 emisji tego typu na łączną wartość nominalną 117 mln zł. Wyemitowane certyfikaty zostały wprowadzone do obrotu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

W sierpniu 2019 r. Zarząd Banku podjął decyzję o otwarciu Drugiego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Alior Bank S.A. Maksymalne zadłużenie Banku z tytułu wyemitowanych i niewykupionych Bankowych Papierów Wartościowych nie może przekroczyć w żadnym momencie trwania Programu kwoty 5.000.000.000 zł.

Nowe produkty i usługi

W 2019 r. do istotnych nowych produktów i usług w ofercie handlowej Grupy Kapitałowej Alior Banku dla segmentu klientów indywidualnych należały:

- pożyczka Cash, udostępniona na dedykowanej platformie pracownikom wybranych firm i umożliwiające spłatę rat bezpośrednio z wynagrodzenia pracownika (kredytobiorcy),
- proces kredytowy, w ramach którego ocena zdolności kredytowej została oparta o rozwiązania PSD2. w ramach procesu klient korzysta z usługi AIS i udostępnia bankowi historię rachunku, będącą podstawą do wyznaczenia zdolności kredytowej klienta,
- promocyjne wdrożenie przejrzystych zasad przeliczania transakcji wykonanych w walucie innej niż PLN kartą kredytową Mastercard TU i TAM rezygnując z prowizji Banku za przewalutowanie,
- dedykowane Ubezpieczenie turystyczne oferowane w ramach Kantoru Walutowego,
- możliwość zakupu wybranych ubezpieczeń typu stand-alone za pośrednictwem bankowości internetowej.





Obszary segmentu detalicznego

Consumer Finance

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

W 2019 r. w Consumer Finance koncentrowaliśmy się na utrzymaniu pozycji jednego z liderów na rynku sprzedaży kredytów ratalnych poprzez utrzymanie stabilnej współpracy z obecnymi partnerami, akwizycje nowych kontrahentów oraz wsparcie sprzedaży sezonowymi kampaniami promującymi sprzedaż kredytów ratalnych. W ramach realizacji strategii „Cyfrowego buntownika” kontynuowaliśmy projekty związane z realizacją kluczowych inicjatyw, a także działania intensyfikujące sprzedaż w obszarze eko.

Od wielu miesięcy oferujemy klientom eko-raty, które klient może przeznaczyć na sfinansowanie inwestycji indywidualnych związanych z termomodernizacją, wymianą przestarzałych źródeł ciepła a także instalacją fotowoltaiczną. Włączyliśmy się w konsultacje z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w celu wypracowania przyjaznego procesu umożliwiającego klientom sfinansowanie inwestycji kredytem ratalnym i pozyskania przez nich dotacji z rządowego programu „Czyste Powietrze”.

W celu poprawy atrakcyjności oferty kredytów ratalnych Bank wdrożył Pakiety Usług Dodatkowych w kanale on-line zwiększające komfort spłaty kredytu, bezpieczeństwo finansów klienta oraz zapewniające wsparcie w przypadku wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń. Zaufanie klientów i ich bezpieczeństwo są dla nas najwyższym priorytetem, dlatego znacznie wzrosła skala klientów objętych usługą BIK alerty w ramach kredytu ratalnego. Klienci nie muszą obawiać się, że ktoś w sposób nieuprawniony wykorzystał ich dane osobowe i próbował zaciągnąć w ich imieniu kredyt.

Skróciliśmy dwukrotnie czas i pracochłonność integracji ze sklepami online po stronie Banku poprzez wdrożenie opartego o REST API szybszego sposobu integracji sprzedaży ratalnej online z podmiotami eCommerce.

Mając na uwadze komfort korzystania z oferty ratalnej, udostępniliśmy klientom wraz z kredytem ratalnym umowę dającą dostęp do kanałów elektronicznych Banku. Klienci dzięki dostępowi m.in.



do „bankowości elektronicznej” mogą złożyć wniosek online o inne produkty z oferty Banku, np. o założenie rachunku, co na pewno wpływa na zacieśnienie relacji z klientem. Zawarcie takiej umowy pomaga klientom w bieżącym zarządzaniu spłatą zadłużenia. Klientom łatwiej monitorować spłatę rat kredytu, sprawdzić aktualny harmonogram i historię spłat. Takie rozwiązanie zostało udostępnione również cudzoziemcom posiadającym zezwolenie na dłuższy od turystycznego pobyt na terytorium naszego kraju.



Private Banking

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

Liczba klientów Private Banking na koniec grudnia 2019 r. wynosiła nieco ponad 6 tysięcy. Klientom oferujemy szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych i kredytowych dostosowanych do ich potrzeb.

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

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

Działalność maklerska

Bank prowadzi działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie Alior Banku - wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę. Usługi maklerskie oferowane są za pośrednictwem oddziałów Banku oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji: Contact Center Biura Maklerskiego, systemu bankowości internetowej Alior Banku, aplikacji mobilnej Alior Giełda oraz platformy transakcyjnej Alior Trader 2.





Na koniec 2019 r. Biuro Maklerskie prowadziło 76,2 tys. rachunków brokerskich, 53,5 tys. rachunków depozytowych oraz 6,6 tys. rachunków Alior Trader. Łączna wartość aktywów na rachunkach inwestycyjnych wyniosła 8,06 mld zł. Łączna wartość środków pieniężnych zgromadzona na ww. rachunkach wyniosła 242,5 mln zł. W porównaniu z rokiem ubiegłym, udział zleceń giełdowych realizowanych przez aplikacje mobilną Alior Giełda wzrósł dwukrotnie (do poziomu 27%). W 2019 r. 24% transakcji realizowanych na rachunku Alior Trader zostało złożonych poprzez aplikacje mobilną.

W 2019 r. Biuro Maklerskie Alior Banku wygrało drugi rok z rzędu ranking przygotowany przez „Puls Biznesu” na najlepszy Rachunek Maklerski. W I półroczu 2019 r. zakończony został proces migracji klientów Alior Banku, w tym Biura Maklerskiego, do nowego systemu bankowości internetowej, który umożliwia w pełni zdalne nabywanie produktów i korzystanie z usług inwestycyjnych. W kwietniu Biuro Maklerskie udostępniło także nowy serwis inwestycyjny – inwestycje.aliorbank.pl – dla osób chcących aktywnie lokować swoje oszczędności. W grudniu



Przejrzyste inwestowanie
Kwotowania dostarczane przez czołowe instytucje finansowe



Osiągaj lepszy wynik inwestycyjny dzięki niskim spreadom



Szeroka gama instrumentów pary walutowe, CFD na towary i indeksy, towary spot



Szybka wypłata środków wystarczy kilka minut



klienci Biura Maklerskiego otrzymali możliwość dołączenia do programu lojalnościowego dla akcjonariuszy PKN Orlen.

Zgodnie z nowymi wymogami, Biuro Maklerskie wdrożyło w 2019 r. oznaczania typów operacji na papierach wartościowych zgodnie ze standardami ISO 15022/200222 oraz dostosowało systemy do notowań papierów wartościowych z dokładnością czterech miejsc po przecinku.

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – polskich i zagranicznych. Wg. stanu na 31 grudnia 2019 r. Alior Bank współpracował z trzynastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) i pośredniczył w nabyciu jednostek uczestnictwa w kwocie 1,5 mld zł w zakresie funduszy otwartych (FIO). W zakresie FIZ niepublicznych w 2019 r. Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie obsługę posprzedażową. Łączne aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych za pośrednictwem Alior Banku wyniosły na koniec grudnia 2019 r. 2,27 mld zł.

Z dniem 31 grudnia 2019 r. Biuro Maklerskie Alior Banku zaprzestało świadczenia usługi animatora.



Współpraca w zakresie pozyskiwania klientów

T-Mobile Usługi Bankowe

W 2019 r. T-Mobile Usługi Bankowe konsekwentnie realizowało wzrost sprzedaży nowej pożyczki i produktów depozytowych. Wolumen udzielonych kredytów w latach 2017-2019 powiększył się o 250 mln zł natomiast saldo depozytowe o 205 mln zł.



USŁUGI BANKOWE
dostarczane przez Alior Bank

Rosnące przychody i wzrost rentowności projektu to dla TMUB główny cel jaki przyświecał od początku współpracy z operatorem komórkowym.

Ważny element rozwoju stanowią zmiany w bankowości internetowej i mobilnej, które wzbogacone zostały o szereg funkcji, zarówno transakcyjnych jak i obsługowych dostosowanych do wymogów prawnych.



Realizując projekt digitalizacji systemy zostały rozszerzone o szereg funkcji samoobsługowych, a bankowość dostosowana do dyrektywy PSD2.

W obszarze transakcyjności w ramach rozwoju oferty i istniejących produktów, dodano nowe funkcjonalności i ułatwienia dla klientów, skupiając się na uatrakcyjnieniu oferty płatności i bankowości mobilnej. W ramach jej rozwoju, rozszerzono ofertę płatności zbliżeniowych telefonem o możliwość dodawania kart wirtualnych do GooglePay (Android) i ApplePay (iOS) bezpośrednio z poziomu aplikacji Banku.

W celu zapewnienia najwyższego zadowolenia klientów w zakresie całej bankowości cyfrowej wprowadzono szereg usprawnień dla klienta, pozwalając mu na zwiększenie komfortu korzystania z systemów i zwiększeniu przejrzystości prezentowanych informacji, m.in. przeprojektowano formularz przelewów w przypadku operacji z przewalutowaniem na rachunku klienta, a w bankowości mobilnej wprowadzono funkcje pozyskiwania ocen i badania zadowolenia klientów.

Oddział Alior Banku w Rumunii

Rok 2019 to dla zagranicznego oddziału Alior Banku w Rumunii kontynuacja działalności komercyjnej zapoczątkowanej 18 października 2017 r. (działalność operacyjna rozpoczęła się 18 lipca 2016 r.).



W 2019 r. doszło do rozbudowy sieci sprzedaży produktów bankowych zarówno w kanałach stacjonarnych: 53 oddziały „SIS” (Shop in Shop), 129 sprzedawców bezpośrednich (DSA) i 9 brokerów, w tym największy pośrednik finansowy na rynku rumuńskim – firma KIWI (dane na 31.12.2019 r.) oraz kanałach zdalnych: umożliwiono weryfikację tożsamości klienta w procesie otwarcia konta w kanałach cyfrowych za pomocą „przelewu groszowego”, a także wdrożono funkcjonalność pozyskiwania lead’ów na pożyczki z Internetu i rozpoczęto współpracę z trzema online’owymi pośrednikami finansowymi. Efektem czego był dynamiczny wzrost portfela klientów i wzrost udziału w rynku nowej akwizycji produktów kredytowych z 0,07% do 1,3%.

2019 r. to intensyfikacja prac związanych z dostosowywaniem się do zmieniającego się środowiska regulacyjnego, skutkujące koniecznością wdrożenia zmian wynikających z nowych przepisów unijnych i krajowych dotyczących płatności: dyrektywy PSD2 i płatności transgranicznych (Cross Border Payments Regulation); a także przeciwdziałaniu praniu pieniędzy: dyrektywa AML IV. Oddział kontynuuje obsługę klientów w w/w placówkach własnych „SIS” oraz 240 punktach sprzedaży Telekom Romania („POS”), a także poprzez kanały cyfrowe: stronę internetową www.telekombanking.ro, bankowość mobilną umożliwiającą nowatorski sposób logowania



i autoryzacji transakcji za pośrednictwem biometrii i zaktualizowaną wersję Kantora Walutowego <https://schimb.telekombanking.ro/>.

Plan na kolejne miesiące to dalszy rozwój kanałów sprzedaży bezpośredniej i wdrożenie technicznych rozwiązań optymalizujących sprzedaż produktów bankowych, a także nowatorskich projektów w zakresie poszerzenia oferty produktowej w kanałach cyfrowych, np.: aplikacja mobilna dla Kantora Walutowego. W dalszej perspektywie czasowej prace będą skoncentrowane na udostępnieniu dla nowych i obecnych klientów Banku możliwości wnioskowania o produkty depozytowe i kredytowe całkowicie online za pomocą aplikacji mobilnej Banku. Projekt jest realizowany we współpracy z FinTech'ami, wykorzystując nowatorskie, zaawansowane technologicznie rozwiązania w zakresie weryfikacji tożsamości i kwalifikowanego podpisu cyfrowego.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Oddział w Rumunii zatrudniał 243 osoby w pełnym wymiarze czasu (115 FTE w Centrali i 128 FTE w SIS).

Bancovo

W 2019 r. Bancovo zintensyfikowało działania marketingowe poprzez uruchomienie pierwszej kampanii telewizyjnej mającej na celu budowanie świadomości marki wśród konsumentów. Prowadzone działania marketingowe przyniosły wymierne efekty:



- wzrost liczby użytkowników do niemal 200.000 na koniec grudnia 2019 r.,
- sprzedaż ponad 10.000 pożyczek w 2019 r.,
- 6-krotna poprawa efektywności operacyjnej przedsięwzięcia.

Na koniec 2019 r. spółka oferowała produkty ponad 25 instytucji finansowych skierowane do szerokiej gamy odbiorców, zarówno do klienta indywidualnego (kredyty/pożyczki), jak również do klientów prowadzących działalność gospodarczą (pożyczki/mikrofinansowanie).

Rok 2019 był nie tylko okresem szybkiego rozwoju dotychczasowej działalności platformy, ale również wdrażania nowych projektów biznesowych Bancovo:

- w IV kwartale 2019 r. swój start rynkowy miała platforma CASH – wspólne przedsięwzięcie PZU, Alior Banku oraz Bancovo. Bancovo jest partnerem technologicznym platformy CASH, która jest pierwszym w Polsce zastosowaniem modelu współpracy BaaS (Broker-as-a-Service). Wdrożenie CASH pokazuje, że rozwiązania Bancovo są łatwo multiplikowalne, platforma posiada otwartą architekturę IT, co pozwala na szybką implementację w innych modelach biznesowych w Polsce, a także w innych krajach,



- we wrześniu 2019 r. Bancovo poszerzyło ofertę pośrednictwa kredytowego o finansowanie ratalne rozpoczynając współpracę z największym polskim detalistą z segmentu RTV AGD, firmą EURO RTV AGD. W ramach tego rozwiązania Bancovo zapewnia silnik kredytowy agregujący oferty wybranych instytucji finansowych, który w procesie paperless zapewnia finansowanie dla oferowanych przez sklep towarów,
- w grudniu 2019 r. Bancovo uruchomiło nowy proces kredytowy wykorzystujący możliwości jakie oferuje Dyrektywa PSD2, dzięki któremu klienci mogą w jeszcze bardziej bezpieczny i przyjazny sposób uzyskać finansowanie swoich potrzeb na Platformie.



Segment biznesowy

Informacje ogólne

Alior Bank posiada kompleksową i nowoczesną ofertę dla klientów biznesowych wszystkich segmentów: mikro, małych i średnich oraz podmiotów korporacyjnych. Na koniec 2019 r., Bank obsługiwał ponad 224,6 tys. klientów biznesowych, a łączne zaangażowanie kredytowe

osiągnęło 21,3 mld zł.

W celu zwiększenia udziału w rosnącym rynku mikroprzedsiębiorców został powołany nowy Departament Produktów i Usług Mikroprzedsiębiorstw. Jego głównym celem jest wzmocnienie roli Banku w finansowaniu jednoosobowych działalności gospodarczych poprzez zapewnienie adekwatnej i wyspecjalizowanej obsługi, a także dedykowanych produktów. Na dzień 31 grudnia 2019 r., Bank obsługiwał ponad 190 tys. klientów biznesowych micro, a łączne zaangażowanie kredytowe osiągnęło 6,8 mld zł.

W obszarze obsługi klientów z najwyższych segmentów została wypracowana strategia dla firm korporacyjnych obejmująca przekształcenie Regionalnych Centrów Biznesowych na Centra Korporacyjne wyspecjalizowane w obsłudze dużych podmiotów.

W celu poznania opinii przedsiębiorców na temat rozwiązań Alior Banku dla firm i jeszcze lepszego dopasowania oferty do potrzeb przedsiębiorców, Alior Bank powołał Radę Klientów Biznesowych, która jest organem doradczym przy tworzeniu nowych produktów i usług oraz usprawnianiu procesów dla biznesu.

Oferta dla przedsiębiorców i jakość obsługi klienta biznesowego wielokrotnie doceniane były przez niezależnych ekspertów.



Rachunki, rozliczenia i depozyty

Oferta rachunków biznesowych jest dopasowana do oczekiwań poszczególnych segmentów firm i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji klientów oraz obsługi produktów. Na koniec grudnia 2019 r. liczba otwartych rachunków wyniosła 31 958, czyli o 9 448 więcej w stosunku do końca roku 2018 (22 510 rachunków), co stanowi wzrost o 42 % rok do roku.

Alior Bank oferuje obsługę standardową w sieci oddziałów i placówek partnerskich, a klientom z segmentu mikro umożliwia także otwarcie rachunku firmowego przez Internet. Zdalnie klient może potwierdzić swoją tożsamość i zawrzeć umowę.

Przedsiębiorcy z segmentu mikro mogą otworzyć za pośrednictwem kanałów zdalnych następujące rachunki:

- iKonto Biznes – do właścicieli skierowana jest promocja, w ramach której przedsiębiorcy aktywnie dokonujący transakcji mogą otrzymać nawet 1500 zł premii rocznie za realizowanie codziennych operacji bankowych. Cyklicznie wraz z Partnerami Banku uruchamiane są kolejne akcje promocyjne.
- Rachunek Partner wraz z którym Alior Bank proponował promocję „Cashback dla przedsiębiorców”, która gwarantowała stałą cenę paliwa na wszystkich stacjach benzynowych w Polsce – tylko 3,90 zł za litr. Maksymalna wysokość zwrotu za zakup paliwa wynosiła 100 zł miesięcznie.
- 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.



Wyżej wymienione rachunki skierowane są do przedsiębiorców rozliczających się na zasadach uproszczonej księgowości. Ofertę dopełnia Rachunek Wspólnota skierowany do wspólnot mieszkaniowych.

Przedsiębiorcom prowadzącym księgi rachunkowe Alior Bank proponuje rachunki: Biznes Optymalny, Biznes Komfort i Biznes Profil, w ramach których klient dostosowuje rozwiązania do profilu działalności firmy.



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



Usługi dodane

Portal internetowy www.zafirmowani.pl dla przedsiębiorców z segmentu mikro firm został wzbogacony o nowe funkcjonalności m.in. moduł komunikacji i wydarzeń, który umożliwia użytkownikom dokonanie rejestracji na webinary i konferencje organizowane przez bank w ramach „Akademii zafirmowani.pl” oraz pozyskanie informacji o zbliżających terminach płatności do ZUS czy Urzędu Skarbowego.

Ponadto, przedsiębiorcy posiadający rachunek firmowy w Alior Banku, mogą połączyć się z portalem www.zafirmowani.pl bezpośrednio z poziomu bankowości internetowej. Dzięki automatycznemu mechanizmowi parowania historii rachunku z dokumentami księgowymi, klient ma również możliwość sprawdzenia w module księgowym statusu płatności za faktury.

Produkty rozliczeniowe i transakcyjne

Oferta Alior Banku dla firm została rozszerzona o karty wirtualne, które ułatwiają przedsiębiorcom zarządzanie znacznymi wolumenami płatności w Internecie. Nie posiadają one formy plastikowej i funkcjonują wyłącznie w środowisku internetowym w ramach usługi Smart Data, która umożliwia klientowi samodzielne generowanie jednorazowego numeru karty do każdej transakcji. Takie rozwiązanie zapewnia poufność danych i wysoki poziom bezpieczeństwa transakcji.

Alior Bank proponuje przedsiębiorcom:

- wirtualną kartę debetową w PLN,
- wirtualną kartę kredytową,
- wirtualną kartę wielowalutową z dostępem do 23 walut bez kosztów przewalutowań.

Dotychczasowa oferta płatności zbliżeniowych dla firm w postaci Apple Pay oraz Google Pay została w 2019 r. uzupełniona o płatności Garmin Pay oraz Fitbit Pay.

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. Ofertę Banku wyróżnia usługa Automatycznych Wypłat Gotówkowych. Oferowana klientom automatyzacja procesów zarządzania płynnością obejmuje m.in. transfery środków zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne oraz konsolidację pomiędzy rachunkami wewnątrz Banku.

Kredyty dla klientów biznesowych

Alior 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 przedsiębiorstw opiera się na kompleksowej, w pełni wystandaryzowanej ofercie kredytowej. Realizując strategię „Cyfrowego buntownika”, Bank udostępnił możliwość procesowania finansowania za pośrednictwem nowej aplikacji kredytowej o nazwie Feniks KB.

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

W ramach nowej oferty dla firm (mikro, małych i średnich), Bank zwiększył kwotę finansowania do 3 mln zł, skracając jednocześnie czas decyzji kredytowej do 20 minut. Środki są wypłacane na konto firmy w ciągu 24 godzin od podpisania umowy. Oferta została również poszerzona o leasing i faktoring.

W celu rozwinięcia obsługi dużych firm w maju 2019 r. została powołana jednostka odpowiedzialnej za obszar kredytów strukturyzowanych. Klientom z segmentu dużych Alior Bank udostępnia różne rodzaje finansowania. Alior Bank traktuje każdego takiego klienta indywidualnie i przygotowuje oferty dla konkretnych podmiotów. Bank rozpoczął również wdrażanie podejścia branżowego poprzez wprowadzanie dedykowanych uproszczonych polityk ryzyka dla wybranych branż oraz przygotowanie narzędzi i materiałów wsparcia dla sieci sprzedaży. Stały monitoring trendów rynkowych oraz bezpośredni kontakt z przedsiębiorcami będzie podstawą do rozszerzenia już zdefiniowanego portfolio branż preferowanych.

W parze ze zmianami w obsłudze klienta korporacyjnego, następuje rozwój technologiczny bankowości internetowej Business Pro oraz oferty produktowej.



Produkty Bancassurance

W 2019 r. Alior Bank wprowadził do oferty dobrowolne ubezpieczenie ochronne jako uzupełnienie oferty produktów bankowych dla Klienta Biznesowego. W tym celu nawiązana została współpraca z PZU SA w zakresie oferowania ubezpieczenia nieruchomości (mienia od ognia i innych żywiołów) dla klientów korzystających z kredytu nieodnawialnego zabezpieczonego nieruchomością. Ubezpieczenie jest oferowane w tzw. modelu indywidualnym, w którym Alior Bank występuje jako pośrednik ubezpieczeniowy.

Fundusze unijne i programy pomocowe

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



Alior Bank jest jednym z liderów sprzedaży Gwarancji de minimis. Od rozpoczęcia sprzedaży w 2013 r. Bank udzielił 46 tysięcy gwarancji o łącznym wolumenie 10 mld. zł wspierając polską przedsiębiorczość.

Alior Bank jest również liderem sprzedaży gwarancji COSME. Od 2015 r. Bank udzielił ponad 15,5 tysięcy gwarancji COSME na łączną kwotę 3,5 mld zł. W 2019 r. Bank udzielił 1,9 mld zł. kredytów zabezpieczeniowych tym instrumentem.

Blisko 90% nowej sprzedaży kredytów dla klientów segmentu mikro i 50% klientów segmentu małych firm jest zabezpieczone gwarancjami oferowanymi we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.



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

Gwarancja Biznesmax

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



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

Gwarancja Kreatywna Europa

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



Gwarancja rolna (FGR)

Pod koniec 2019 r. Alior Bank zawarł z BGK umowę na podstawie, której klienci będą mogli starać się o darmowe zabezpieczenie swoich inwestycji. Bank jako jeden z pierwszych udzielił kredytu zabezpieczonego tą gwarancją na rekordową kwotę gwarancji blisko 5 mln zł. Gwarancja rolna (z Funduszu Gwarancji Rolnych) – gwarancja skierowana do sektora rolnego i przetwórców, którzy chcą się rozwijać poprawiając swoją konkurencyjność na tle polskiego i zagranicznego przemysłu.



Kredyty z wykorzystaniem dotacji UE

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

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

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

W 2019 r. Bank wystawił promesy kredytowe na łączną kwotę 95 mln zł, kredyty z dotacją unijną w tym kredyty technologiczne zostały udzielone na kwotę 61 mln zł.



Oferta dla firm telekomunikacyjnych

Pożyczka szerokopasmowa to preferencyjne finansowanie adresowane do przedsiębiorstw telekomunikacyjnych udzielane w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 (POPC).

Do końca 2019 r. Alior Bank udzielił finansowania w formie pożyczki szerokopasmowej na łączną kwotę 75 mln zł.

Dodatkowo dla tej grupy klientów, Bank oferuje bezpłatne zabezpieczenie kredytu komercyjnego zarówno inwestycyjnego jak i obrotowego w formie gwarancji POPC. Stanowi ona alternatywę dla klientów, którzy nie spełniają warunków do udzielenia pożyczki szerokopasmowej.

Finansowanie Termomodernizacji

Alior Bank ma w swojej ofercie Pożyczkę Termomodernizacyjną To atrakcyjna oferta finansowania modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych, kierowana głównie do spółdzielni mieszkaniowych, wspólnot mieszkaniowych oraz Towarzystw Budownictwa Społecznego. Pożyczka, współfinansowana ze środków unijnych (pochodzących z regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020) i środków własnych Alior Banku, jest obecnie oferowana inwestorom z woj. dolnośląskiego, łódzkiego i podlaskiego.



W 2019 roku Alior Bank otrzymał również dotację z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, na wsparcie finansowania termomodernizacji wielorodzinnych budynków mieszkalnych co umożliwia m.in. zwrot 90% kosztów dokumentacji, jaką musi pozyskać klient ubiegający się o pożyczkę termomodernizacyjną.

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.

W 2019 r. Alior Bank nadal koncentrował się na automatyzacji procesów w obszarze Finansowania Handlu w zakresie faktoringu niepełnego oraz Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych.

Alior Bank włączył do oferty faktoring niepełny w procesie automatycznym, który pozwala w szybki sposób na poprawę płynności finansowej firmy. Oferta skierowana jest do wszystkich przedsiębiorców, którzy prowadzą działalność na terenie Polski, rozliczają się w złotych oraz zakończyli przynajmniej jeden rok obrotowy, obejmujący minimum 10 miesięcy działalności. Bank podejmuje decyzję o przyznaniu faktoringu w procesie automatycznym na podstawie oświadczeń klienta.

W zakresie Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, Bank dokonał centralizacji obsługi oraz umożliwił klientom [Deweloperom] możliwość składania zapytań oraz bieżącą obsługę rachunku poprzez Bankowość Internetową.

We współpracy z BGK, Alior Bank wprowadził do oferty dla firm z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, finansowanie bieżących zobowiązań, zabezpieczonych gwarancją de minimis. Finansowanie ma charakter celowy i jest realizowane na podstawie faktur zakupowych prezentowanych przez klientów.

Bank zmienił również ubezpieczyciela wiarytelności handlowych na firmę Euler Hermes, zapewniając tym samym klientom biznesowym korzystniejsze warunki cenowe i wyższą akceptowalność sublimitów.

Aby upowszechnić wiedzę o zmianach w obszarze prawno-podatkowym, Alior Bank przeprowadził w listopadzie i grudniu 2019 r. cykl spotkań, mających na celu zaprezentowanie klientom istotnych dla nich zmian w otoczeniu prawnym, w szczególności w zakresie ustawy o podatku VAT, w tym zmian dotyczących mechanizmu podzielonej płatności [Split Payment] oraz wprowadzenia białej listy podatników VAT [White List].



Nowe produkty i usługi

- Automatyczny proces otwierania iKonta Biznes i Rachunku 4x4 w nowej Bankowości Elektronicznej, w ramach którego klient otrzymuje dokumenty na wskazany adres e-mail, a dane firmy są zaciągane bezpośrednio z bazy Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- Możliwość zarejestrowania w bankowości elektronicznej Profilu Zaufanego oraz podpisywania wniosków administracji publicznej Profilem Zaufanym. Profil Zaufany to wygodne i bezpieczne narzędzie, dzięki któremu przedsiębiorca może załatwiać sprawy urzędowe online w serwisach administracji publicznej. Z tego rozwiązania skorzystało już ponad 20 tysięcy klientów,
- Udostępnienie w bankowości elektronicznej modułu do zarządzania pakietami: gotówkowym, krajowym, zagranicznym i oszczędnym, dostępnymi w ramach Rachunku 4x4. Umożliwia on klientowi aktywację lub dezaktywację pakietów i weryfikację statusu. Dzięki temu rozwiązaniu klient może samodzielnie dobierać najlepsze rozwiązania do potrzeb swojego biznesu,
- Wprowadzenie oferty dla mikro, małych i średnich firm opartej na zautomatyzowanym procesie kredytowym Feniks KB i jednej decyzji do 20 minut dla pięciu form finansowania: kredytu w rachunku bieżącym, biznes kredytu, karty kredytowej, faktoringu i leasingu. Wnioskowanie o finansowanie zostało zintegrowane z otwarciem rachunku bieżącego, zamówieniem karty i uruchomieniem dostępu do bankowości internetowej,
- Rozszerzenie oferty o wirtualne karty wielowalutowe z usługą raportową Smart Data oraz możliwością powiązania aż 23 rachunków walutowych bez kosztów przewalutowań. Bank udostępnił też klientom biznesowym płatności Garmin Pay oraz Fitbit Pay, proponując tym samym szerokie spektrum najpopularniejszych rodzajów płatności smartfonami oraz smartwatchami,
- Powołanie Rady Klientów Biznesowych będącej organem doradczym przy tworzeniu nowych produktów i usług oraz usprawnianiu procesów dla biznesu.



Działalność skarbową

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

- natychmiastowej wymiany walut (FX) oraz transakcji ograniczenia ryzyka kursu wymiany walut,



- instrumentów stopy procentowej zapewniających klientom stabilizację kosztów finansowania,
- transakcji ograniczających zmianę cen surowców,
- zarządzania płynnością – poprzez sprzedaż produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych,
- zabezpieczania ryzyka płynności Alior Banku w ramach ustanowionych limitów i miar nadzorczych,
- zarządzania ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej Alior Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym,
- zarządzania ryzykiem zmiany ceny towarów poprzez transakcje na rynkach towarowych,
- zarządzania ryzykiem portfela opcji walutowych, w ramach ustanowionych limitów, poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających i transakcji na opcjach na rynku międzybankowym,
- działalność handlowa na portfelu obligacji skarbowych poprzez kupno i sprzedaż obligacji Skarbu Państwa,
- rachunkowość zabezpieczeń tj. zabezpieczanie ryzyka stóp procentowych wynikającego z działalności bankowej poprzez zawieranie transakcji wymiany strumieni odsetkowych (IRS, OIS) w złotych i walutach obcych.

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

Zasada nieangażowania się w transakcje instrumentami finansowymi z użyciem środków własnych będzie nadal strategicznym sposobem ochrony przed potencjalnym ryzykiem systemowym, gdy może wystąpić ograniczona płynność rynku. Zarząd zamierza zarządzać pozycją ryzyka rynkowego w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie. Alior Bank był aktywnym uczestnikiem rynku międzybankowego. Dostarczał płynność w zakresie transakcji walutowych dla innych profesjonalnych podmiotów rynku co pozwoliło na utrzymanie dotychczasowej pozycji na międzybankowym rynku FX. Alior Bank pełnił rolę Dealera Rynku Pieniężnego NBP i uczestniczył w przekazywaniu danych do wyznaczania kwotowań stawek referencyjnych POLONIA.

Platformy transakcyjne

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





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

lokatach na dowolną liczbę dni, maksymalnie do 1 roku. Waluty dostępne w ramach usługi Autodealing to: PLN, EUR, USD, GBP, CHF oraz dostępne dla użytkowników bankowości BusinessPro dodatkowo: SEK, NOK, CZK. Z początkiem 2019 roku Autodealing został wdrożony do nowej Bankowości Internetowej AIB.

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.

W 2019 roku uatrakcyjniono ofertę wymiany o 9 nowych walut takich jak: lew bułgarski (BGN), peso meksykańskie (MXN), lej rumuński (RON), rand południowoafrykański (ZAR), baht tajski (THB), nowy szekel izraelski (ILS), dolar hongkoński (HKD), kuna chorwacka (HRK), lira turecka (TRY).

W lipcu nastąpiło wdrożenie nowego Kantoru Walutowego, który zyskał nowy wygląd i został tak zaprojektowany, aby jego obsługa była jeszcze bardziej intuicyjna. Strony portalu są w pełni responsywne i dostosowują się do urządzeń z których korzystają Klienci. Serwis transakcyjny wzbogacił się również o nowe użyteczne funkcjonalności takie jak: przelewy na telefon lub email dla wszystkich walut, możliwość wysłania prośby o przelew czy też łatwego podziału wykonanej płatności pomiędzy znajomych np. za wspólną kolację lub wyjazd. We wrześniu została wdrożona



wersja mobilna dla systemów iOS i Android, która od podstaw została zaprojektowana przez Zespoły Alior Banku dzięki czemu zapewniony został jej niezależny rozwój.

Kantor oferuje trzy rodzaje automatycznych zleceń walutowych, umożliwiających zawarcie transakcji po najkorzystniejszym kursie czy cyklicznie w określonym dniu każdego miesiąca. Dodatkowo, klienci indywidualni mogą zamówić wdrożoną do oferty w 2019 roku wielowalutową kartę umożliwiającą płatności w blisko 160 walutach w tym bezpośrednie płatności w 23 walutach dostępnych w Kantorze Walutowym.

Klienci indywidualni mogą bezpłatnie wpłacać i wypłacać środki w oddziałach Alior Banku oferujących obsługę gotówkową w PLN, EUR, USD, GBP. Karty Kantoru Walutowego są w pełni wspierane przez Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay, tym samym umożliwiając klientom płatności zbliżeniowe urządzeniami wspierającymi te systemy płatności. Klienci Kantoru Walutowego Alior Banku mogą za jego pośrednictwem zakupić ubezpieczenie turystyczne bezpośrednio w aplikacji internetowej oraz mobilnej. Klienci coraz częściej korzystają z Kantoru Walutowego za pośrednictwem aplikacji mobilnej. Blisko 60% logowań pochodzi z aplikacji mobilnej i odpowiada za około 30% wszystkich zawartych transakcji. Również klienci biznesowi doceniają możliwości kantoru o czym świadczy ich rosnąca liczba aż o 30% wobec roku poprzedniego.

We wrześniu została wdrożona dyrektywa PSD2 zarówno w kantorze w Polsce oraz w Rumunii. Natomiast w grudniu dla użytkowników karty wielowalutowej została udostępniona bezpłatnie usługa Flight Delay Pass. Usługa ta daje właścicielowi karty oraz osobie towarzyszącej możliwość skorzystania z saloników lotniskowych w przypadku opóźnienia samolotu o min. 120 minut. Jest to ekskluzywna usługa dostępna do tej pory za dodatkową opłatą lub zarezerwowana wyłącznie dla właścicieli prestiżowych kart płatniczych – od grudnia jest dostępna dla wszystkich posiadaczy karty wielowalutowej Kantoru Walutowego.

W 2019 r. Bank wdrożył szereg wymogów regulacyjnych w zakresie rynków finansowych i wytycznych nadzoru europejskiego i krajowego. Modyfikował procesy wewnętrzne pod kątem transparentności i działania w najlepszym interesie klientów.



Inwestycje kapitałowe

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

- Akcje:
- papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie oraz NYSE,



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

	Stan na dzień 31.12.2019		Stan na dzień 31.12.2018	
	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w zł	Liczba	Wartość rynkowa/ nominał w zł
Akcje	602 475	117 902	554 483	49 933
Notowane	456 094	52 493	408 101	26 997
Nienotowane	146 381	65 409	146 382	22 935
Obligacje	877 988	106 437	914 903	164 388
Certyfikaty inwestycyjne	17 393	6 310	756	63



Nowa bankowość internetowa i mobilna

W kwietniu 2019 r. Alior Bank zakończył proces przenoszenia klientów z tzw. starej bankowości internetowej do nowego systemu.

Bankowość internetowa i mobilna zostały wzbogacone o szereg funkcji, zarówno sprzedażowych, jak i transakcyjnych i obsługowych.

Realizując proces przenoszenia klientów z oddziałów do świata cyfrowego (tzw. projekt digitalizacja), systemy zostały rozszerzone o szereg funkcji samoobsługowych. Udostępniono możliwość zmiany danych osobowych (w tym zmiany danych dokumentu tożsamości wraz z weryfikacją danych w bazach MSWiA), zarządzania zgodami marketingowymi, złożenia oświadczenia FATCA/CRS, a także samodzielnego odblokowania dostępu do Alior Online i Alior Mobile za pośrednictwem strony internetowej. Dodatkowo, aby uprościć kontakt z konsultantami infolinii, wdrożona została możliwość wykonania autoryzowanego połączenia z poziomu aplikacji Alior Mobile. Duża część rozwoju systemów skupiała się na dostosowaniu rozwiązań do wymogów europejskiej Dyrektywy PSD2, mającej na celu zwiększenie bezpieczeństwa klienta i wykonywanych



przez niego transakcji. W pierwszych dwóch kwartałach roku zmiany te koncentrowały się na realizacji prawnych wymagań w zakresie udostępniania danych rachunków prowadzonych w Alior Banku innym podmiotom (innym TPP) w ramach otwartej bankowości. Trzeci kwartał, natomiast, wprowadził głównie zmiany w zakresie bezpieczeństwa – m.in. dostosowanie do wymogu silnego uwierzytelnienia klientów podczas korzystania z systemów. Udostępnione zostało zatem logowanie dwuskładnikowe, w ramach którego klienci podczas logowania nie tylko podają hasło, ale także potwierdzają dyspozycję przy pomocy kodu SMS lub powiadomienia wysłanego do aplikacji mobilnej. Mobilna autoryzacja została również udostępniona w zakresie autoryzacji płatności i dyspozycji zlecanych w Alior Online.

W obszarze transakcyjności, wprowadzona została możliwość zaprezentowania informacji czy odbiorca przelewu na telefon BLIK posiada aktywną usługę, dodatkowo wprowadzono szereg zmian optymalizacyjnych do obsługi transakcji BLIK. Wszystko to przełożyło się na ponad milion transakcji BLIK zrealizowanych w grudniu 2019 r. W aplikacji Alior Mobile wprowadzona została również możliwość dodania karty do usługi Apple Pay lub Google Pay (odpowiednio dla aplikacji zainstalowanych na urządzeniach z systemem iOS i Android). Zarówno w bankowości internetowej, jak i mobilnej wprowadzona została obsługa polecenia zapłaty zgodnie ze zmienionym sposobem realizacji tych transakcji. Zwiększonej transakcyjność klientów sprzyja również możliwość dodania karty do programu lojalnościowego Mastercard Bezczenne Chwile.

Zrealizowany został również szereg zmian dostosowujących system do wymogów prawnych – w tym zmiany w zakresie obsługi płatności Split Payment, nowy sposób obsługi przelewów podatkowych oraz zmiany w sposobie realizacji przelewów walutowych i zagranicznych.

W zakresie funkcjonalności dedykowanych klientom biznesowym udostępniono: możliwość zarządzania pakietami w ramach Rachunku 4x4, zmiany w sposobie filtrowania i eksportowania historii rachunków, obsługę koszyka przelewów, a także możliwość przejścia z Alior Online do Business Pro bez konieczności dodatkowego logowania.



Funkcje sprzedażowe rozszerzone zostały o:

- sprzedaż produktów Biura Maklerskiego (w tym m.in. rachunek brokerski i depozytowy i możliwość zawarcia umowy funduszowej),
- usprawnienia w obsłudze uproszczonych wniosków o pożyczkę gotówkową,
- obsługę dedykowanych ofert specjalnych w zakresie depozytów,
- wykorzystanie ofertowych i informacyjnych powiadomień push w aplikacji mobilnej,
- możliwość założenia rachunku biznesowego przez klienta indywidualnego, który wcześniej nie posiadał z bankiem relacji biznesowej.

W celu zapewnienia najwyższego zadowolenia klientów zarówno w Alior Online, jak i Alior Mobile wprowadzono szereg usprawnień w obsłudze klientów niewidomych i niedowidzących, a także przebudowano pulpit Alior Online.



Rozwój funkcjonalny Alior Online, jak i Alior Mobile przełożył się na istotny wzrost użytkowników – w szczególności aplikacji mobilnej, gdzie wzrost rok do roku sięgał 70%.

Dodatkowo zmiany związane z poprawą użyteczności są pozytywnie odbierane przez użytkowników co przekłada się na stały wzrost ocen aplikacji.

Bankowość internetowa i mobilna dla Klienta Biznesowego

W 2019 r. z sukcesem zmigrowaliśmy prawie 77 tysięcy klientów do bankowości internetowej BusinessPro, gwarantując im jednocześnie możliwość przejścia między kontekstem biznesowym, a indywidualnym bez konieczności przelogowania.

W wyniku dynamicznie przeprowadzanych wdrożeń zaadaptowaliśmy system do szeregu wymogów regulatorów:

- Dyrektywa PSD2 w obszarze Open API i silnego uwierzytelnienia,
- Split Payment - podzielona płatność VAT – JPK,
- art. 61b Ordynacji podatkowej - przelewy z tytułu PIT, CIT, VAT na Indywidualne Rachunki Podatkowe i mikrorachunki Urzędów Skarbowych.

W oparciu o uwagi i sugestie klientów z segmentu małych, średnich i dużych firm zmieniliśmy interfejs systemu bankowości internetowej BusinessPro tak, aby w najbardziej użyteczny i intuicyjny sposób odpowiadał na potrzeby użytkowników.





Nowe produkty i działania w Grupie Kapitałowej Banku

RBL_Innovation by Alior Bank

W odpowiedzi na zmiany w otoczeniu zewnętrznym, przyspieszone tempo pojawiania się nowych rozwiązań technologicznych i rosnące oczekiwania klientów względem wprowadzania innowacji przez Bank w 2019 r. Alior Bank zbudował wewnętrzną strukturę – RBL_Innovation by Alior Bank. Zaledwie w ciągu roku został on uznany za jedno z 25 najlepszych laboratoriów innowacji na świecie przez magazyn Global Finance, natomiast program akceleracyjny RBL_START został nominowany do BAI Global Awards 2019.



W ramach departamentu Innowacji i FinTech, który stoi za marką RBL_Innovation by Alior Bank funkcjonuje Centrum Kompetencji Blockchain. W drugim kwartale 2019 r. technologia ta została zastosowana w narzędziu służącym do uwierzytelniania przekazywanych klientom banku dokumentów publicznych, takich jak: regulaminy, tabele opłat i prowizji czy tabele oprocentowania. Klienci Banku zyskali transparentne rozwiązanie, zgodne z wymogami regulatora, natomiast Alior Bank dokonał znaczącego postępu w ramach cyfryzacji obiegu dokumentów. Przy realizacji projektu Alior Bank, jako jedna z pierwszych na świecie i pierwsza w Polsce instytucja finansowa, wykorzystał technologię blockchajna publicznego.

W 2019 r. zrealizowano szereg projektów wynikających z wejścia w życie dyrektywy PSD2 oraz UUP, w związku z czym banki były zobowiązane do udostępnienia środowiska testowego oraz publikacji produkcyjnych interfejsów zapewniających połączenie z usługami dostępu do informacji o rachunku oraz inicjowania płatności. Alior Bank umożliwił powszechne korzystanie ze środowiska testowego poprzez portal dla developerów w marcu 2019 r. W czerwcu opublikował zestaw API z dostępem do danych produkcyjnych, z których korzystać mogą uprawnieni do tego usługodawcy. Równocześnie, dzięki uzyskanemu jako drugi bank w Polsce pozwoleniu na świadczenie usług w roli TPP (zewnętrzny dostawca usług) rozpoczął prace nad wykorzystywaniem możliwości, jakie daje dostęp do danych innych banków. Koniec 2019 r. przyniósł uruchomienie pierwszej usługi wykorzystującej API największych polskich banków w procesie pożyczkowym.

Kolejny projekt, który w 2019 r. był rozwijany przez zespół RBL_Innovation by Alior Bank to wehikuł inwestycyjny Banku, który zrealizował w tym czasie dwie transakcje. Pierwsza z nich to inwestycja kontynuacyjna w PayPal, polski fintech oferujący odroczone płatności za zakupy w Internecie. Ponadto, wspólnie z Bankami PKO BP oraz BNP Paribas oraz dwoma funduszami venture capital



wehikuł zainwestował 17 mln zł w spółkę Autenti. Jest to podmiot oferujący platformę do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów. To pierwsza tego typu wspólna i przeprowadzona na równych zasadach transakcja banków w regionie Europy Środkowo-Wschodniej.

W 2019 r. zawarto 15 umów z fintechami, z czego 8 projektów jest efektem programu akceleracyjnego RBL_START. W 2019 r. do drugiej edycji tego bankowego programu dla startupów zgłosiło się ponad 200 firm z całego świata, spośród których zakwalifikowanych zostało 11 firm odpowiadających na wyzwania biznesowe Banku związane z budowaniem głównej relacji z klientem, zaawansowanej analizy danych oraz zdobycia nowych kanałów do oferowania produktów bankowych. Partnerami merytorycznymi programu RBL_START w 2019 r. byli: PZU, Linklaters, Mastercard, Microsoft, IBM.



Partnerstwa strategiczne

Rok 2019 to dalsze zacieśnienie współpracy z dotychczasowymi partnerami strategicznymi Banku – w szczególności z Grupą PZU, Lotos, czy Mastercard, jak również nawiązanie nowych partnerstw strategicznych lub zbudowanie zupełnie nowych obszarów współpracy w ramach istniejących partnerstw – m.in. z Grupą PZU, Innergo Systems (Apple Premium Reseller), czy Booking Holding. Szereg kolejnych inicjatyw i ustaleń z nowymi partnerami jest w toku, ich efekty poznamy w roku 2020.

W Alior Banku chcemy w większym stopniu personalizować ofertę dla Klienta, zależy nam na budowaniu jego pozytywnych doświadczeń w interakcjach z Bankiem oraz usługami i produktami, które za pośrednictwem Banku możemy naszemu klientowi udostępnić. Budowanie i rozwój partnerstw strategicznych ma te procesy wspierać.

Naszym kluczowym partnerem strategicznym jest Grupa PZU, z którą realizujemy szereg inicjatyw – dotyczą one obszarów synergii przychodowych, kosztowych, innowacji, czy ładu korporacyjnego. W 2019 r. rozpoczęliśmy m.in. intensywną współpracę w obszarze Assurbanking – realizując 2 duże strategiczne projekty oraz podejmując szereg innych mniejszych inicjatyw.

Nasze kluczowe inicjatywy w obszarze Assurbanking:

- **Platforma Cash** – innowacyjna platforma pożyczkowa online skierowana do pracodawców, którzy mogą zaproponować ją swoim pracownikom, w ramach pakietu korzyści pozapłacowych. Pracownik – przy minimum formalności, szybko i wygodnie – może uzyskać środki na realizację swoich potrzeb, a przygotowana oferta jest bardzo



atrakcyjna. Pilotaż platformy w Grupie PZU ruszył we wrześniu, w kolejnych miesiącach odnotowaliśmy dynamiczny wzrost wolumenu kredytowego.

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

Sukcesywnie poszerzamy ofertę ubezpieczeń, dostarczanych w szczególności przez PZU, dostępnych za pośrednictwem Alior Banku – jako produkty powiązane z odpowiednimi produktami bankowymi lub jako produkty samodzielne. Wdrażamy nowe produkty, udostępniamy także możliwość zakupu ubezpieczeń w nowych kanałach.

W roku 2019 kontynuowaliśmy naszą współpracę z Lotos, poszerzyliśmy naszą współpracę z Innergo Systems, nawiązaliśmy nowe partnerstwa – m.in. z Booking.com i Rentalcars, poszerzamy zakres współpracy z Mastercard, rozpoczęliśmy także rozmowy z szeregiem innych partnerów, którzy będą wzbogacali ofertę Banku, otwierali nam nowe kanały dotarcia do klientów, czy pozwalali na osiągnięcie innych synergii – np. w obszarach CSR, czy pozyskania, rozwoju i utrzymania pracowników.

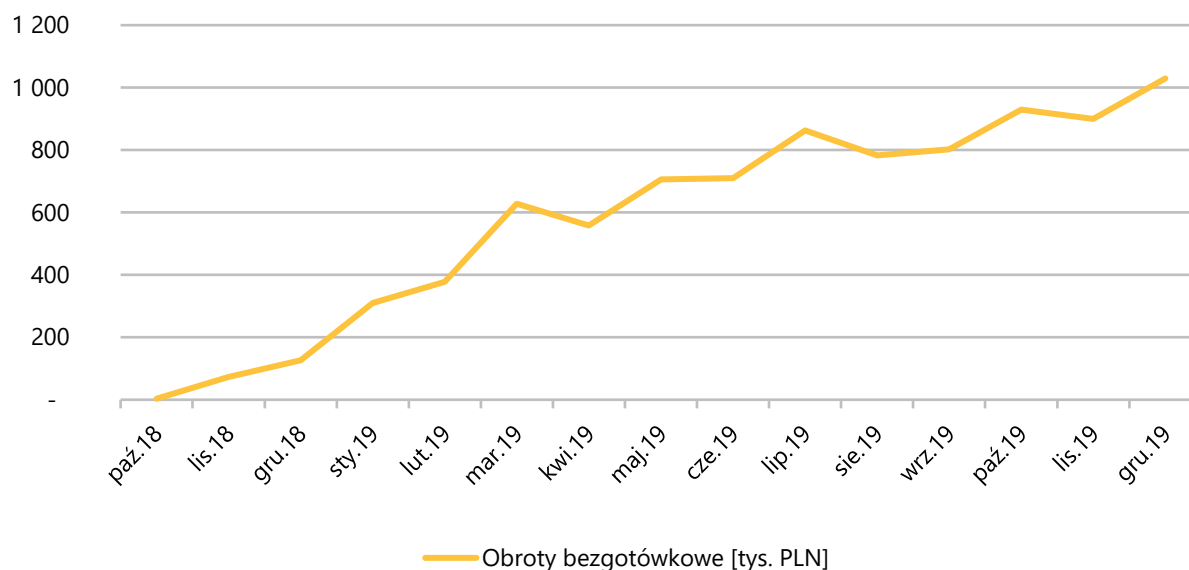
Rozpoczęliśmy tym samym proces tworzenia szerszego programu, w ramach którego będziemy wkrótce mogli dołączać różnych partnerów, ich oferty, produkty, usługi.

Wybrane partnerstwa (spoza Grupy PZU), zrealizowane lub rozwijane w 2019 r.:

- **Lotos** – od listopada 2018 trwa współpraca z Lotos Paliwa, opierająca się o kartę kredytową Mastercard Alior Lotos, umożliwiającą zakup paliwa i produktów na stacjach z rabatem i systematycznie zwiększa transakcyjność klientów w branży paliwowej.



Podsumowanie obrotów transakcji bezgotówkowych na kartach kredytowych ALIOR LOTOS BIZNES (2018-2019)



- **Innerno Systems** - rozszerzyliśmy strategiczną współpracę z Innerno Systems (partner Apple w zakresie rozwiązań mobilnych dla biznesu, tzw. Apple Authorised Enterprise Reseller). Klienci banku uzyskali dostęp na wyłączność do platformy sprzedażowej ipromocja.aliorbank.pl, gdzie mogą kupić urządzenia firmy Apple na wyjątkowych warunkach.
- **Booking.com i Rental Cars** – nawiązaliśmy współpracę z Booking Holding, umożliwiając klientom Alior Bank otrzymanie atrakcyjnych ofert (cashback) za realizację transakcji na Booking.com oraz zniżkę na wynajem aut w ramach Rental Cars.





Szczegółowy kalendarz współpracy z Zaczytanymi 2019

Luty:

- Rekrutacja koordynatorów Zaczytanej Akademii spośród pracowników Alior Banku.

KWIECIEŃ:

- **4 kwietnia: szkolenie z bajkoterapii dla wolontariuszy z Alior – Gdańsk.**
- **5 kwietnia: szkolenie z bajkoterapii dla wolontariuszy z Alior – Kraków.**
- **12 kwietnia: szkolenie z bajkoterapii dla wolontariuszy z Alior – Warszawa.**
- **23 kwietnia: Konferencja Wielkiej Zbiórki Książek (Kino Iluzjon, Warszawa)**

Inauguracja Wielkiej Zbiórki Książek 2019 w Światowy Dzień Książki i Praw Autorskich. Na konferencji były obecne media, ambasadorzy Fundacji Zaczytani.org, przedstawiciele sponsora strategicznego fundacji (Alior Bank) oraz partnerzy i przyjaciele fundacji. Zostały zaprezentowane trzy nowe Zaczytane Ławki (mecenasi ławek: Katarzyna Pakosińska, Kabaret Hrabi, Katarzyna Błażejewska-Stuhr)
- **23 kwietnia: Start wystawy Zaczytanych Ławek**

Kilkumiesięczna wystawa tematycznych ławek w kształcie otwartych książek, zaprojektowanych przez artystów i ilustratorów współpracujących z Fundacją Zaczytani.org. W Warszawie zaprezentowano 10 ławek. Lokalizacja: okolica Pałacu Kultury i Nauki.



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



Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2019 r.



Corsham Sp. z o.o. posiada 20% udziałów w spółce PayPo Sp. z o.o. 20 grudnia 2019 r. Corsham Sp. z o.o. zawarł umowę, na mocy której nabył udziały w podwyższonym kapitale zakładowym spółki Autenti Sp. z o.o. Na koniec okresu sprawozdawczego oraz na dzień publikacji Raportu podwyższenie nie zostało zarejestrowane. Obie spółki nie podlegają konsolidacji.



W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

- 4 lutego 2019 r. Alior Bank S.A. zawarł z Blackstones Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Holdings sp.k. umowę sprzedaży udziałów w Corsham Sp. z o.o., w wyniku czego nabył 100 udziałów spółki Corsham Sp. z o.o., stanowiących 100% kapitału zakładowego tej spółki,
- 17 lipca 2019 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie wydał postanowienie o wykreśleniu z KRS spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie,
- 23 października 2019 r. Alior Bank S.A. podpisał umowę spółki RBL_VC Sp. z o.o., która zarejestrowana została w KRS w dniu 7 listopada 2019 r.,



Alior Leasing Sp. z o.o.

Spółka Alior Leasing Sp. z o.o. powstała w kwietniu 2015 r., natomiast działalność operacyjną prowadzi od października 2015 r. Alior Bank S.A. posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Alior Leasing Sp. z o.o. W 2019 r. kapitał zakładowy spółki został podniesiony dwukrotnie do kwoty 15.006.000,00 zł, a jej siedziba została przeniesiona do Warszawy. Spółka w 2020r. planuje zmienić formę prawną tj. przekształcić się w spółkę akcyjną.

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 2019 r. Alior Leasing Sp. z o.o. zawarła nowe umowy o wartości 2,69 mld zł. Portfel umów finansowanych przez spółkę wzrósł do 5 mld zł na koniec grudnia 2019 r. vs. 4,72 mld zł na koniec czerwca 2019 r. i 3,90 mld zł na koniec grudnia 2018 r. Zdecydowana większość umów zawieranych przez Spółkę (92%) dotyczy finansowania pojazdów.



W 2019 r. Alior Leasing Sp. z o.o. przeprowadziła transakcję sekurytyzacji części swojego portfela wierzytelności o wartości 500 mln zł. W ramach tej transakcji, spółka celowa („Emitent”) z siedzibą w Irlandii nabyła od Alior Leasing sp. z o.o. wierzytelności wynikające z umów pożyczek i umów leasingowych, płacąc środkami pochodzącymi z prywatnej emisji obligacji. Wyemitowane przez Emitenta obligacje (72% wartości sekurytyzowanego portfela wierzytelności) zostały objęte przez ING Bank Śląski. Gwarantem tych obligacji jest Europejski Fundusz Inwestycyjny. Transakcja została zaaranżowana wspólnie przez UniCredit Bank AG oraz ING Bank N.V. Zrealizowana sekurytyzacja pozwoli na dywersyfikację źródeł finansowania przez spółkę i pozyskanie nowych środków na finansowanie w wysokości 360 mln złotych. Na potrzeby realizacji transakcji Alior Leasing Sp. z o.o. udzielił Emitentowi pożyczki podporządkowanej w wysokości 140 mln złotych.

Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

Spółka Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. powstała w listopadzie 2016 r., natomiast działalność operacyjną prowadzi od lutego 2017 r.

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 agencyjna w zakresie ubezpieczeń.

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. to spółka, która prowadzi działalność agenta ubezpieczeniowego oraz realizuje inne projekty operacyjno-usługowe dla klientów korporacyjnych Alior Banku, a także projekty rozszerzające ofertę dla klientów Private Banking w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej.





Alior TFI S.A.

Alior TFI S.A. powstało w 2010 r. Pierwotnie spółka jako dom maklerski koncentrowała się na usługach związanych z asset management, a od lipca 2015 r. po przekształceniu prowadzi działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Alior Bank posiada 100% akcji i 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior TFI S.A.

16 października 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Alior TFI S.A. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 600.000,00 zł., co zarejestrowane zostało w KRS 12 grudnia 2019 r. Bank jako jedyny akcjonariusz, objął wszystkie wyemitowane akcje, pokrywając je w całości wkładem gotówkowym.

Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Alior TFI S.A. dotyczy przede wszystkim tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz ich reprezentowania wobec osób trzecich.

W okresie sprawozdawczym Alior TFI S.A. przeprowadziło likwidację dwóch zarządzanych funduszy: RBL_VC Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Bonus 4 Green House Development Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych. Spółka wprowadziła do dystrybucji w Banku 2 nowe subfundusze.

21 maja 2019 r. Alior TFI dołączyła do Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami (IZFiA).

W 2019 r. do funduszu Alior SFIO napłynęło 812 618 590,97 zł, przy odpływach w granicach 160 501 176,41 zł. Bilans netto wyniósł 652 117 414,56 zł i był najdynamiczniej rosnącym TFI na rynku.

Absource Sp. z o.o.

Absource Sp. z o.o. została założona 31 marca 2016 r. Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

Absource Sp. z o.o. to spółka, której celami są: działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych, działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki, a także 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. Aktualnie podstawowa działalność spółki polega na udostępnianiu Systemu CAFE, CAFEM oraz SWK w modelu sublicencyjnym. Absource sp. z o.o. uzyskuje z tego tytułu 99% przychodów.



NewCommerce Services Sp. z o.o.

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników NewCommerce Services Sp. z o.o. W 2019 r. kapitał zakładowy spółki został podniesiony z kwoty 600.000,00 zł do kwoty 2.795.000,0 zł, a Bank jako jedyny dotychczasowy wspólnik objął nowoutworzone udziały.

Bancovo działa na rynku od marca 2018 r., tworząc nową kategorię usług w Polsce: pośrednictwo finansowe online. Marka „Bancovo” należy do spółki NewCommerce Services Sp. z o.o. Platforma umożliwia klientom porównanie rzeczywistych ofert kredytowych oraz umożliwia szybkie i łatwe uzyskanie gotówki przez Internet (end-2-end) dzięki innowacyjnym rozwiązaniom opartym o API, RPA, big data, machine learning, a wspieranych przez zaawansowany UX. Aspiracją Bancovo jest zdobycie pozycji cyfrowego centrum finansów osobistych klienta.

Na koniec 2019 roku spółka oferowała produkty ponad 25 instytucji finansowych, skierowane do szerokiej gamy odbiorców, zarówno do klienta indywidualnego (kredyty/pożyczki), jak również do klientów prowadzących działalność gospodarczą (pożyczki/mikrofinansowanie).

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. Aktualnie spółka uzyskuje przychody z dwóch podstawowych kanałów:

- a) udostępniania do Alior Bank S.A. oprogramowania w modelu Software as a Service (SaaS) - ok. 74% przychodów spółki;
- b) wynajmu specjalistów IT w ramach rozwoju systemów Alior Bank S.A. – ok. 26% przychodów spółki.





Corsham Sp. z o.o.

Corsham Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie powstała we wrześniu 2018 r. i została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego 22 października 2018 r.

4 lutego 2019 r. Alior Bank S.A. nabył 100% udziałów spółki Corsham Sp. z o.o. W 2019 r. dokonano dwukrotnego podwyższenia kapitału zakładowego spółki. W dniu 28 marca 2019 r. Alior Bank S.A. podjął uchwałę Zgromadzenia Wspólników Corsham Sp. z o.o. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 5.500.000,00 zł poprzez utworzenie 110.000 równych i niepodzielnych udziałów. 80.000 nowoutworzonych udziałów zostało objęte przez Alior Bank S.A. przez pokrycie ich aportem w postaci wszystkich udziałów w kapitale zakładowym spółki PayPo Sp. z o.o., które stanowiły własność Alior Bank S.A. (20% udziału w kapitale zakładowym PayPo Sp. z o.o.), natomiast pozostałe 30.000 Alior Bank S.A. objął poprzez pokrycie ich wkładem pieniężnym.

PayPo jest startupem oferującym odroczone płatności za zakupy w Internecie i program ochrony kupujących. Robiąc zakupy online można zamówić produkt i zapłacić za niego nawet po 30 dniach, bez kosztów transakcji i odsetek. Spółka wykorzystuje własny system „scoringowy” bazujący na danych zebranych w sieci, bez konieczności ich dostarczenia przez klienta. Dzięki PayPo klient może otrzymać i sprawdzić towar przed zapłatą. Jeśli z jakiegoś powodu zakup nie dotrze do użytkownika, nie musi on za niego płacić.

16 września 2019 r., w związku z przystąpieniem nowego inwestora do PayPo Sp. z o.o., Corsham objął 836 udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym spółki w celu zachowania posiadanego udziału (20%) w kapitale zakładowym. Udziały zostały pokryte wkładem pieniężnym.

19 grudnia 2019 r. Alior Bank S.A. podjął uchwałę Zgromadzenia Wspólników Corsham Sp. z o.o. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki, które w całości pokrył wkładem pieniężnym.

20 grudnia 2019 r. Corsham Sp. z o.o. przystąpił do spółki Autenti Sp. z o.o. Ze względu na interes spółki oraz ustalenia pomiędzy koinwestorami, kwota inwestycji oraz liczba udziałów nie została podana do publicznej wiadomości.



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

RBL_VC Sp. z o.o.

RBL_VC Sp. z o.o. została utworzona 23 października 2019 r. Kapitał zakładowy spółki wynosi 5.000,00 zł i dzieli się na 100 udziałów, które w całości objął Alior Bank S.A. Spółka została wpisana do KRS w dniu 7 listopada 2019 r.

Spółka jest docelowym wehikułem inwestycyjnym, przez który Alior Bank zamierza dokonywać inwestycji kapitałowych podwyższonego ryzyka (venture capital). W ramach dokonywanych inwestycji spółka będzie obejmować mniejszościowe udziały w podmiotach działających w obszarze nowych rozwiązań na rynku finansowym i okołofinansowym (fin-tech). Obecnie znajduje się w trakcie procesu weryfikacji w KNF przed wpisaniem do rejestru Zarządzających Alternatywnymi Spółkami Inwestycyjnymi (ZASI). Po rejestracji przejmie obecną rolę Corsham Sp. z o.o. w dokonywaniu inwestycji typu venture capital.





Maj:

- **10 maja: Zacytani w Dzień Dobry TVN**

Prezeska Fundacji Zacytani.org Agnieszka Machnicka oraz ambasadorki fundacji (Katarzyna Pakosińska i Joanna Jabłczyńska) opowiadały o roli bajkoterapii w budowaniu więzi z dzieckiem. Spotkanie w telewizji z inicjatywy Alior Banku.

- **Happening Zacytanych ławek
– Kraków (Galeria Kazimierz)**

Wydarzenie czytelnicze z udziałem ambasadora Fundacji Zacytani.org (Kony Puppets), czytaniem bajek dla dzieci i animacjami.

- **18 maja: Happening Zaczytanych Ławek – Gdańsk (Forum Gdańsk)**

Wydarzenie czytelnicze z udziałem wolontariuszy Zaczytanej Akademii, czytaniem bajek dla dzieci i animacjami.

- **23-26 maja: Warszawskie Targi Książki (Stadion Narodowy)**

Występ na Kanapie Literackiej na scenie głównej targów – czytanie bajki i rozmowa z ambasadorką Fundacji Zaczytani.org, aktorką Moniką Mrozowską. Stoisko fundacji w strefie Biznes Klub promowało partnerstwo fundacji z Alior Bankiem.

- **25 maja: Happening Zaczytanych Ławek – Warszawa (PKiN)**

Wydarzenie czytelnicze z udziałem ambasadorów Fundacji Zaczytani.org (m.in. Katarzyna Pakosińska, Adam Fidusiewicz), czytaniem bajek dla dzieci i animacjami.

- **Wystawa Zaczytanych Ławek w Warszawie, Krakowie i Gdańsku – ciąg dalszy.**

Czerwiec:

- **12 czerwca: Konferencja podsumowująca Wielką Zbiórkę Książek (Kino Iluzjon, Warszawa).**



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



Przejęcie SKOK „Jaworzno”

31 stycznia 2019 r. Alior Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Jaworzno” (SKOK Jaworzno). Proces integracji odbył 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. nastąpiła fuzja prawna i SKOK Jaworzno została przejęta przez Bank. Fuzja operacyjna z sukcesem zakończyła się w czerwcu 2019 r. W jej wyniku Bank przejął aktywa o wartości godziwej na poziomie 233,6 mln zł, a wartość księgowa nabytych należności od klientów wynosiła 137,2 mln zł. W wyniku połączenia przejęte przez Bank zobowiązania wobec klientów wynosiły 319,8 mln zł.

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.



Zawarcie porozumienia w sprawie warunków transakcji dotyczącego spółki RUCH SA w restrukturyzacji

11 kwietnia 2019 r. zostało zawarte porozumienie w sprawie warunków transakcji pomiędzy Bankiem, Polskim Koncernem Naftowym Orlen SA oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, dotycząc RUCH S.A. w restrukturyzacji. Zgodnie z zapisami tego porozumienia, Bank zamierza przejąć na własność 100% akcji w kapitale zakładowym RUCH SA (w sposób w sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a PKN Orlen po prawomocnym zatwierdzeniu układu w ramach przyspieszonych postępowań układowych) w celu ich dalszej odsprzedaży na rzecz PKN Orlen.

Nabycie akcji RUCH S.A. przez PKN Orlen nastąpi po spełnieniu się warunków przewidzianych w zawartym porozumieniu tj. m.in.:

- prawomocnego stwierdzenia wykonania układów zawartych w przyspieszonych postępowaniach układowych RUCH S.A.,
- uzyskaniu przez strony niniejszego porozumienia zgód korporacyjnych oraz
- wydaniu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub Komisję Europejską zgody na nabycie akcji RUCH S.A. przez PKN Orlen.

29 maja 2019 r. Bank otrzymał informację o niezatwierdzeniu przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, X Wydział Gospodarczy ds. upadłościowych i restrukturyzacyjnych układów przyjętych przez zgromadzenia wierzycieli w ramach przyspieszonego postępowania układowego RUCH S.A. w restrukturyzacji z przyczyn proceduralnych w związku uchybieniami natury formalnej. W związku z powyższym spółka (RUCH S.A.) złożyła zażalenia na te postanowienia, akta wraz z zażaleniami zostały przekazane do Sądu drugiej instancji.

30 sierpnia 2019 r. Bank otrzymał informację o zatwierdzeniu przez Sąd Okręgowy w Warszawie, Sąd Gospodarczy, XXIII Wydział Gospodarczy Odwoławczy układów częściowych zakładających propozycje umorzenia:

- 85% wierzytelności w ramach przyspieszonego postępowania układowego RUCH S.A. w restrukturyzacji obejmującego wydawców będących wierzycielami spółki, w stosunku do których zadłużenie spółki wynosiło co najmniej jeden milion złotych na dzień otwarcia tego postępowania („PPU1”) oraz
- 50% wierzytelności w ramach przyspieszonego postępowania układowego spółki obejmującego wydawców będących wierzycielami spółki, wobec których spółka miała zadłużenie w wysokości powyżej stu tysięcy złotych na dzień otwarcia tego postępowania („PPU2”).

W zakresie realizacji PPU1 i PPU2 w dniu 2 grudnia 2019 r. do Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie wpłynęły 3 wnioski o uchylenie układu częściowego zatwierdzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie w dniu 29 sierpnia 2019 r.



Strony porozumienia kontynuują współpracę w zakresie restrukturyzacji Ruch oraz podjęły negocjacje w celu ustalenia ostatecznej struktury transakcji, która nastąpi po spełnieniu warunków związanych z uzyskaniem zgód korporacyjnych oraz zgody na dokonanie koncentracji przez PKN Orlen.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

1 lipca 2019 r. Pan Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Alior Bank S.A. ze skutkiem na dzień 1 lipca 2019 r.

Zgłoszenie sporu zbiorowego

15 lipca 2019 r. Bank poinformował o zgłoszeniu przez cztery organizacje związkowe sporu zbiorowego w zakresie podwyżki wynagrodzeń dla wszystkich pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę. 13 lutego 2020 r. zawarte zostało porozumienie kończące spór zbiorowy.

Otwarcie Drugiego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Alior Bank S.A.

30 sierpnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła zgodę na otwarcie Drugiego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Alior Bank S.A. oraz upoważniła Zarząd Banku do wielokrotnego zaciągania zobowiązań finansowych w ramach Programu w drodze emisji przez Bank bankowych papierów wartościowych o wartości nominalnej równej co najmniej 100 PLN lub równowartości tej kwoty w innych walutach. Łączna wartość nominalna Programu nie przekroczy 5 000 000 000 zł.



Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu - wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku

11 września 2019 r. opublikowano wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować



w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta.

Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten, jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze.

Na podstawie posiadanych interpretacji prawnych, Zarząd Banku postanowił zastosować liniową formułę rozliczania się z kredytobiorcami z kosztów kredytu, która proporcjonalność odnosi do okresu pomiędzy rzeczywistą datą spłaty kredytu a datą spłaty określoną w umowie i nakazuje równy podział kosztu jednorazowego na poszczególne terminy płatności. Stanowisko takie zostało zaprezentowane przez Prezesa UOKiK oraz Rzecznika Finansowego

W wyniku analizy skutków orzeczenia TSUE, Bank dokonał zmiany podejścia w zakresie zwrotu tej części całkowitych kosztów kredytów konsumenckich, która dotyczy okresu od daty dokonania przedterminowej spłaty kredytu do daty jego pierwotnej wymagalności. Dla wszystkich przedterminowych spłat kredytów dokonywanych po dniu wyroku TSUE Bank realizuje zwroty na bieżąco, a ich efekt pomniejsza wynik odsetkowy.

Ponadto Bank dokonał oszacowania kwoty oczekiwanych wypłat wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku TSUE i zgodnie z MSR 37 utworzył na ten cel rezerwę w wysokości 243 099 tys. zł., która obciążała pozostałe koszty operacyjne. Kwota rezerwy została oszacowana na podstawie napływających do Banku reklamacji w zakresie zwrotu kosztów kredytu, biorąc pod uwagę ich liczbę i tempo napływu począwszy od dnia wyroku TSUE, jak również rozkład kwoty zwrotu.

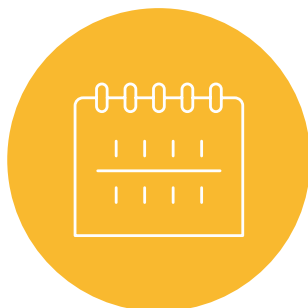
Dodatkowo Bank dokonał oszacowania różnicy pomiędzy przychodem odsetkowym ujętym do dnia bilansowego według metody efektywnej stopy procentowej, a przychodem, który powinien być ujęty uwzględniając efekt możliwych w przyszłości przedpłat kredytów konsumenckich i wynikających z tych przedpłat zwrotów według formuły liniowej. W efekcie Bank pomniejszył przychody odsetkowe z tego tytułu o kwotę 49 708 tys. zł.

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

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 14 października 2019 r. uchyliła decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2018 r. nr DAZ-W5.751.1.2018 identyfikującą Alior Bank S.A. jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i uchyliła obowiązek utrzymywania bufora (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).



Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Zmiany w składzie Zarządu Banku

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

Rozszerzenie zezwolenia na stosowanie przez Bank metody AMA

30 stycznia 2020 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zgodę na zdjęcie dolnego ograniczenia w zakresie stosowania metody zaawansowanej (AMA) w obszarze ryzyka operacyjnego.

Stanowisko KNF potwierdza wypełnienie przez Bank wszystkich wymagań wynikających z rozporządzenia CRR w obszarach wskazanych w decyzji KNF w zakresie metody AMA z dnia 14 lutego 2019 r.



IX. Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A.



Otwarcie nowego Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 5 sierpnia 2019 r., zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, Bank otworzył Wieloletni Program Emisji Obligacji (Wieloletni Program) umożliwiający przeprowadzanie wielokrotnych emisji niezabezpieczonych obligacji.

Podstawowe parametry Wieloletniego Programu są następujące:

- łączna wartość nominalna obligacji wyemitowanych w ramach Wieloletniego Programu nie przekroczy kwoty 5.000.000.000 zł,
- obligacje mogą być emitowane w seriach, w polskich złotych lub w euro, w okresie pięciu lat od dnia wejścia w życie uchwały otwierającej Wieloletni Program,
- zapadalność obligacji emitowanych w ramach Wieloletniego Programu będzie nie dłuższa niż 10 lat od dnia emisji danej serii obligacji,
- obligacje będą emitowane na podstawie ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach lub na podstawie prawa obcego,
- obligacje mogą być emitowane jako:
 - obligacje zwykłe, niepodporządkowane,
 - obligacje, z których zobowiązania mogą, zgodnie z art. 97 ust. 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późniejszymi zmianami), być zaliczane do utrzymywanego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji Banku, lub
 - obligacje podporządkowane, które będą stanowić instrumenty kapitałowe w Tier II Banku w rozumieniu art. 62 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późniejszymi zmianami).
- obligacje emitowane w ramach Wieloletniego Programu mogą być oferowane na terytorium Polski a także poza granicami Polski,



- oferty obligacji na terytorium Polski będą prowadzone na podstawie prospektów podstawowych sporządzanych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE (z późniejszymi zmianami) i zatwierdzanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- oferty obligacji poza granicami Polski będą prowadzone na podstawie dokumentów ofertowych sporządzonych zgodnie z wymogami obowiązującymi w państwie, na terytorium którego jest prowadzona oferta obligacji.

Szczegółowe warunki emisji poszczególnych serii obligacji emitowanych w ramach Wieloletniego Programu określane będą każdorazowo przez Zarząd Banku.

10 września 2019 r. decyzją Zarządu Banku został w ramach Wieloletniego Programu ustanowiony program ofertowy obligacji dotyczący emisji niezabezpieczonych, niepodporządkowanych lub podporządkowanych, obligacji na okaziciela do kwoty 1.500.000.000 zł. Program Ofertowy objęty zostanie prospektem podstawowym sporządzonym przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE.

Trwają prace związane z przygotowaniem Prospektu. Bank będzie informował na bieżąco o postępach procesu.

Zamknięcie dotychczasowego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.

5 sierpnia 2019 r. Bank zamknął program emisji obligacji własnych ustanowiony uchwałą nr 253/2015 Zarządu Banku z dnia 29 lipca 2015 r. i zaakceptowany uchwałą nr 54/2015 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 sierpnia 2015 r.

Emisje i wykupy obligacji przeprowadzone przez Alior Bank w 2019 r.

W 2019 r. Bank nie przeprowadzał żadnych emisji obligacji własnych. Zarząd Banku 4 października 2019 r. podjął uchwałę w sprawie wcześniejszego wykupu w dniu 21 października 2019 r. obligacji własnych serii C o łącznej wartości nominalnej 80 000 000 zł, wyemitowanych w dniu 21 października 2014 r. przez Meritum Bank ICB SA (obecnie Alior Bank S.A.), których ostateczny termin wykupu przypadał na dzień 21 października 2022 r. Obligacje zostały wykupione i umorzone.





Lipiec:

- **19 lipca: Wydarzenie czytelnicze przy ławce pod Mecenatem Alior Banku – Kraków (Galeria Kazimierz).**
Przy ławce Jana Brzechwy (autorka: Kinga Kulawiecka) ambasadorowie Fundacji Zacytani.org Katarzyna Błażejewska-Stuhr (mecenas ławki) i Maciej Stuhr czytali zgromadzonym dzieciom historię o Elmerze, słoniu w kolorową kratkę. Z dziećmi spotkał się również fundacyjny Puchacz – żywa maskotka. Odbyły się także animacje na świeżym powietrzu.

SIERPIEŃ:

- **4-10 sierpnia: Festiwal Stolica Języka Polskiego – Szczebrzeszyn**
Mała Stolica (mała scena dedykowana dzieciom) była pod opieką Fundacji Zacytani.org i Alior Banku. Codziennie odbywała się tam bajkoterapia prowadzona przez wolontariuszy z Alior Banku, natomiast przedstawiciele Fundacji Zacytani.org prowadzili warsztaty dla dorosłych. Podczas festiwalu odbyła się także wystawa Zacytanych Ławek.

- **26 sierpnia: Wydarzenie czytelnicze przy ławce pod Mecenatem Alior Banku – Gdańsk (Forum Gdańsk).**
Przy ławce W pustyni i w puszczy (autorka: Kinga Kulawiecka, mecenas: Adam Fidusiewicz) ambasador Fundacji Zacztyani.org, aktorka Julia Kamińska, czytała zgromadzonym dzieciom historię o Elmerze, słoni w kolorową kratkę. Z dziećmi spotkał się również fundacyjny Puchacz – żywa maskotka. Odbłyły się także animacje na świeżym powietrzu.
- **Sortowanie książek z wolontariuszami Alior Banku**
Wolontariusze akcji #zaangażowaniwpomaganie (Alior Bank) wzięli udział w sortowaniu książek dla beneficjentów Fundacji Zacztyani.org. Koordynatorem wydarzenia z ramienia Alior Banku był Wojciech Grabiec.

Wrzesień:

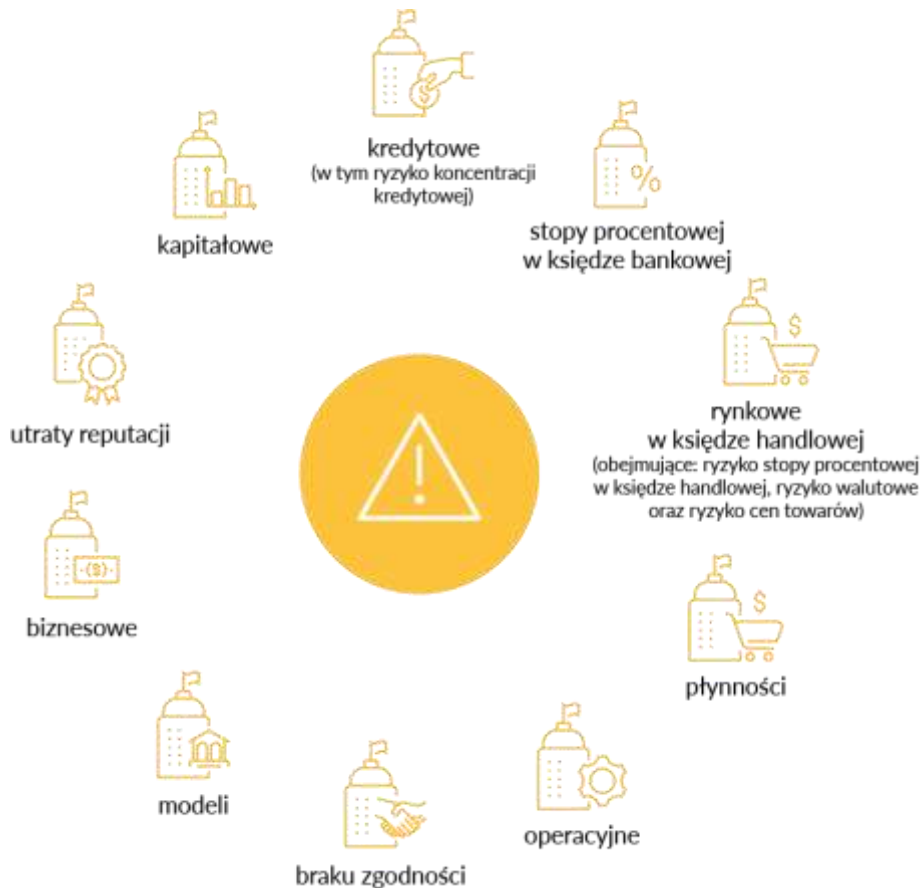
- **6 września: Wydarzenie czytelnicze przy ławce pod Mecenatem Alior Banku – Warszawa, Bulwary Wiślane**
Przy ławce Pogodowej (autorka: Kinga Kulawiecka) mecenas ławki i ambasador Fundacji Zacztyani.org, dziennikarz TVN Bartek Jędrzejak, czytał zgromadzonym dzieciom historię o Tupciu Chrupciu. Z dziećmi spotkał się również fundacyjny Puchacz – żywa maskotka. Odbłyły się także animacje na świeżym powietrzu



X. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

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

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



System zarządzania ryzykiem w Alior Banku S.A. oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Pierwsza linia obrony realizowana jest w jednostkach operacyjnych Banku oraz przez właścicieli procesów, którzy m. in. projektują i zapewniają przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w procesach. Druga linia obrony funkcjonuje w jednostkach organizacyjnych odpowiedzialnych



za zarządzanie poszczególnymi ryzykami. 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.

W 2019 r. Bank wdrożył nową Politykę Zarządzania Ryzykiem w Grupie AB, która zwiększyła stopień spójności zasad zarządzania ryzykiem pomiędzy Bankiem i spółkami zależnymi. Bank przeprowadził również istotne zmiany organizacyjne w obszarze zarządzania ryzykiem mające na celu zwiększenie skuteczności procesów, wzmocnienie kontroli i poprawę jakości.

Spośród zidentyfikowanych rodzajów ryzyka Bank uznaje jako główne:

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



Ryzyko kredytowe

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

Opis działania systemu kontroli ryzyka znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku regulacjach, w szczególności w metodykach kredytowania i w modelach wyceny ryzyka dostosowanych do segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasadach ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesów monitoringu i windykacji należności. W 2019 r. został powołany Dział Kontroli Ryzyka jako niezależna jednostka przeprowadzająca dodatkowe kontrole w kluczowych procesach zarządzania ryzykiem kredytowym.



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,
- podejmuje efektywne działania monitoringowo-windykacyjne adekwatnie zdefiniowane na poziomie pojedynczego klienta dzięki stosowanym modelom segmentacyjnym.



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

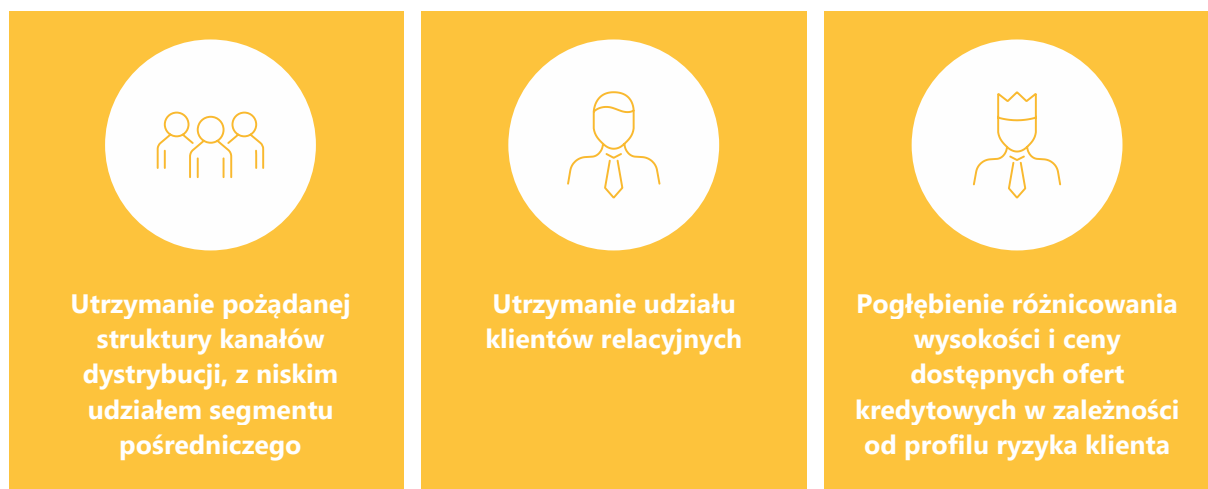
- wyznacza i kontroluje limity koncentracji,
- monitoruje strukturę i jakość nowej ekspozycji kredytowej w odniesieniu do zdefiniowanych celów i sygnałów EWS,
- analizuje zmiany czynników wewnętrznych oraz czynników rynkowych oraz wrażliwość portfela kredytowego, w szczególności w odniesieniu do zdarzeń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

W obszarze kredytów detalicznych w 2019 r. koszty ryzyka i struktura portfela była zgodna z apetytem na ryzyko kredytowe. Jednocześnie Bank kontynuował proces poszukiwania obszarów bezpiecznego wzrostu.

W zakresie kredytów mieszkaniowych Bank rozszerzył ofertę kredytów zabezpieczonych nieruchomościami o bardzo wysokim potencjale wzrostu wartości z uwagi na lokalizację w największych miastach. Dodatkowo Bank realizował zmiany w procesie kredytowym skutkujące wzrostem automatyzacji i zwiększeniem efektywności procesu kredytowego.



W zakresie kredytów niezabezpieczonych hipotecznie, Bank kontynuował optymalizację polityki kredytowej pożyczek gotówkowych, osiągając obniżenie wskaźnika default rate portfela tego produktu o 11% w porównaniu z 2018 r., m.in. poprzez:



W obszarze kredytów ratalnych, Bank kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, w szczególności dostosowanie jej dla poszczególnych parterów handlowych oraz rozwój współpracy z kontrahentami dostarczającymi pożądany profil klienta, czego wynikiem jest poprawa kosztów ryzyka w tym produkcie w 2019 roku o 29% w porównaniu z rokiem 2018 przy równoczesnym wzroście portfela o 7%.

W obszarze kredytów dla mikro i małych przedsiębiorstw, Bank konsekwentnie kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, skupiając się na precyzyjnym ograniczaniu najbardziej szkodowych profili klientów, w szczególności: w pierwszym etapie ograniczając i w efekcie rezygnując ze sprzedaży w kanale pośredników kredytowych w obszarze biznesowym, ograniczając dostępne kwoty w najgorszych klasach ryzyka, wprowadzając nowe zaostrzone kryteria odrzucenia oraz ostrzejszą metodykę oceny zdolności kredytowej, rozszerzając zakres oceny wiarygodności klienta o nowe źródła danych (bazy zewnętrzne) oraz w zakresie zabezpieczeń wdrażając gwarancje BGK do procesów automatycznych, jednocześnie rozszerzając ich wymagalność. Najwięcej zmian dotyczyło segmentu mikroprzedsiębiorstw, czego wynikiem jest poprawa jakości nowej akcji kredytowej o 60% oraz 3-krotny wzrost poziomu pokrycia zabezpieczeniami w porównaniu do lat wcześniejszych.

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



Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Bank podejmuje decyzje o udzieleniu produktów kredytowych zgodnie z:

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

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

W celu regularnej oceny podejmowanego ryzyka kredytowego oraz ograniczenia potencjalnych strat z tyt. posiadanych ekspozycji kredytowych w okresie kredytowania, Bank monitoruje sytuację klienta poprzez identyfikację sygnałów wczesnego ostrzegania oraz okresowe, indywidualne przeglądy ekspozycji kredytowych. Proces monitoringu kończy się określeniem strategii dalszej współpracy z klientem, wydaniem ewentualnych zaleceń dotyczących zmiany warunków współpracy i następnie kontaktem z klientem w celu wdrożenia proponowanych zmian.

Podział kompetencji

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

Zarządzanie ryzykiem koncentracji

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

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

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



warunkach może generować straty przewyższające apetyt na ryzyko kredytowe Banku. Znajomość skali potencjalnych niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań umożliwia tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego.

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

Odpisy aktualizujące i rezerwy

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



Przesłanki utraty wartości

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



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

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

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

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

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

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



Zabezpieczenia

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

Bank ustala sposób zabezpieczenia, biorąc pod uwagę:

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

Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

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

Scoring/rating

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

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



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

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

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

Stałą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów,

okresowe przeglądy, w szczególności sytuacji finansowo-ekonomicznej klientów i wartości przyjętych zabezpieczeń.

Stosowanie praktyk typu forbearance

W procesie restrukturyzacji Klienta Indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

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



w wyniku zastosowania danego narzędzia są zgodne z metryką produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny.

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

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

- proces aplikacyjny (ilość wniosków, ilość wydanych decyzji, rodzaje decyzji, czas wydania decyzji, czas wdrożenia decyzji),
- jakość portfela kredytów zrestrukturyzowanych (podział na poszczególne poziomy zaległości, formy restrukturyzacji, fakt zastosowania odstępstw), ze szczególnym uwzględnieniem opóźnionych wskaźników szkodowości.

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

Bank dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance przyjmuje zaostrzone kryteria identyfikacji przesłanek utraty wartości. Poza standardowym katalogiem przesłanek, w odniesieniu do tych ekspozycji stosowane jest dodatkowe kryterium ilościowe, tj. opóźnienie powyżej 30 dni.

Ekspozycja, wobec której w wyniku klasyfikacji jako forbearance zidentyfikowana została przesłanka utraty wartości (default) utrzymuje taką przesłankę przez co najmniej 12 miesięcy. Po tym okresie ekspozycja ta może wyjść ze statusu default jeżeli nie ma istotnych opóźnień ani żadnych innych przesłanek utraty wartości. Ekspozycja taka pozostaje w statusie forbearance jeszcze przez 24 miesiące. W tym okresie identyfikacja przesłanek utraty wartości jest realizowana wg zaostrzonych kryteriów wymienionych powyżej.

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 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 Dział 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 zastosowaniu mierników ilościowych (w tym kalkulacja kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem modelu 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),
- cel i limity,
- obliczanie wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego – od 01.01.2018 r. Bank oblicza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z zaawansowaną metodą (AMA) dla Banku z wyłączeniem Oddziału w Rumunii, dla którego zastosowanie ma metoda standardowa (TSA),
- szacowanie kapitału wewnętrznego dla Banku na ryzyko operacyjne z wykorzystaniem wyników modelu AMA,
- 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.



Monitoring i raportowanie ryzyka operacyjnego

Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym odpowiada za bieżący nadzór oraz strategiczną kontrolę ryzyka operacyjnego na drugiej linii obrony. 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 BIA dla Alior Leasingu metodą standardową (TSA) dla 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 celu i limitu 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 określone są poziomy 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 podejście Loss Distribution Approach (LDA).

W dniu 14 lutego 2019 roku 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 roku.

Decyzja z 14 lutego 2019 zawierała również zgodę na utrzymywane przez Bank wymogów w zakresie funduszy własnych z zastosowaniem metody AMA na poziomie nie niższym niż 60% (poprzednio 80%) wymogów liczonych na podstawie metody standardowej.

Wartość strat operacyjnych brutto, które zostały zarejestrowane w 2019 r. dla Alior Banku S.A. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku.

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 obejmowały m.in. ubezpieczenie w zakresie: mienia (w tym sprzętu elektronicznego), odpowiedzialności cywilnej, odpowiedzialności karnoskarbowej oraz odpowiedzialności zawodowej.

Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Ww. polisy 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:



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

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

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

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

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

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

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



Kształtowanie się miary zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy w scenariuszach określonych przez EBA, a także przy równoległym przesunięciu krzywych stóp procentowych o +/- 200 p.b. na koniec 2019 r. i koniec 2018 r. dla Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawiono poniżej (w tys. zł).

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2019	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2018
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w górę (EBA)	117,133	199,744
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w dół (EBA)	-157,107	-210,417
Wystromienie krzywej stóp procentowych (EBA)	-49,385	9,183
Wypłaszczenie krzywej stóp procentowych (EBA)	50,185	39,414
Wzrost krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	84,891	101,249
Spadek krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	-130,323	-147,951
Równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w górę	108,317	179,244
Równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w dół	-136,170	-208,436
Najbardziej niekorzystny scenariusz	-157,107	-210,417
Najbardziej niekorzystny scenariusz jako % Tier 1	2,4%	3,2%

Zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec 2019 r. i na koniec 2018 r. dla Grupy Kapitałowej Alior Banku przedstawiono poniżej:

	31.12.2019	31.12.2018
NII	6,86%	5,98%





Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na wyniki Banku w perspektywie długookresowej, na skutek przewalutowania przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie niekorzystnym kursie.

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

W Alior Banku regularnie monitoruje się i raportuje:



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

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:

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

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

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



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

Na dzień 31 grudnia 2019 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 436 tys. zł (154 tys. zł na 31 grudnia 2018 r.), przy zakładanym poziomie ufności 99%. (w tys. zł).

	31.12.2019	31.12.2018
Horyzont [dni]	10	10
VaR	436	154

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

	31.12.2019	31.12.2018
kursy + 20%	23 190	-4 203
kursy -20%	-5 761	10 716



Ryzyko płynności

Definicja ryzyka płynności

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



Cel zarządzania ryzykiem płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych niezbędnych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań, z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmiany warunków rynkowych lub makroekonomicznych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności

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

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

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

Pomiar i ocena ryzyka płynności

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

płynność
śróddzielna

płynność
bieżąca

płynność
krótkoterminowa

płynność
średnioterminowa

płynność
długoterminowa



Monitoring i raportowanie ryzyka płynności

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

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

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2019 roku (w mln zł):

31/12/2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	1 730	3 270	2 505	3 846	6 343	11 947	22 759	42 698	95 098
Gotówka i Nostro	1 357	0	0	0	0	0	0	0	1 357
Należności od banków	0	73	0	0	0	135	0	0	208
Papiery Wartościowe	373	1 424	2502	3336	5871	9 298	16 898	33 381	73 083
Należności od klientów	0	1 773	3	510	472	2 514	5 861	5 816	16 949
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 501	3 501
Zobowiązania i kapitały	-46 201	-5 111	-4 742	-3 939	-5 436	-2 720	-1 457	-7 717	-77 323
Zobowiązania wobec banków	-278	-117	-31	-41	-65	-116	-172	-79	-899
Zobowiązania wobec klientów	-44 122	-4 921	-4 556	-3 569	-4 011	-1 106	-342	-26	-62 653
Emisje własne	0	-67	-126	-285	-1 272	-1 394	-826	-793	-4 763
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 687	-6 759
Pozostałe zobowiązania	-1 801	0	-17	-26	-52	-104	-117	-132	-2 249
Luka bilansowa	-44 471	-1 841	-2 237	-93	907	9 227	21 302	34 981	17775
Skumulowana luka bilansowa	-44 471	-46 312	-48 549	-48 642	-47 735	-38 508	-17 206	17775	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 978	2 077	748	344	761	285	43	12 236
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 956	-2 084	-744	-344	-774	-289	-42	-12 233
Instrumenty pochodne – netto	0	22	-7	4	0	-13	-4	1	3



Linie gwarancyjne i finansowe	-8 627	0	0	0	0	0	0	0	-8 627
Luka pozabilansowa	-8 627	22	-7	4	0	-13	-4	1	-8 624
Luka ogółem	-53 098	-1 819	-2 244	-89	907	9 214	21 298	34 982	9 151
Luka skumulowana ogółem	-53 098	-54 917	-57 161	-57 250	-56 343	-47 129	-25 831	9 151	

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



Na dzień 31 grudnia 2019 r. całkowity bufor płynności wynosił 14 295 mln zł wobec minimalnego poziomu 11 398 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 2019 roku stanowił ok. 86% zobowiązań.

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



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

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

Wartości powyższych współczynników na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosiły odpowiednio: 3,68 oraz 1,18.

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 2019 r. LCR dla Grupy wyniósł 148% wobec wymaganego poziomu 100%.

Zarządzania ryzykiem płynności w oddziale zagranicznym Banku

W 2019 r. Alior Bank S.A. posiadał jeden oddział zagraniczny w Rumunii, który prowadził działalność depozytowo-kredytową. Zadaniem Oddziału jest prowadzenie działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank S.A. oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.





Ryzyko modeli

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



Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

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

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

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

Ryzyka istotne na 31.12.2019 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



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

- ryzyko kredytowe w oparciu o metodę portfelowego VaR 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

	31.12.2019	31.12.2018
Współczynnik wypłacalności	16,20%	15,85%
Współczynnik na kapitale Tier1	13,48%	12,81%
Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny	2,37	2,22

Mając na uwadze potrzebę zabezpieczenia zrównoważonego wzrostu skali działalności Bank w 2019 r. rozbudowywał dostępną bazę kapitałową reinwestując całość wypracowanych zysków, a także intensywnie pracował nad optymalizacją wartości aktywów ważonych ryzykiem, wykorzystując w tym zakresie instrumenty przenoszące ryzyko portfela kredytów.

W szczególności, w zakresie ryzyka kredytowego Bank w dniu 7 czerwca 2019 r. uruchomił operacyjnie transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytowego wobec klienta biznesowego z inwestorami Europejskim Funduszem Inwestycyjnym oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, jako kontrgwarantem. W wyniku tej transakcji wzrosły możliwości Banku w zakresie dalszego finansowania w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw.

Dzięki wsparciu EBI w ramach tzw. Planu Junckera, transakcja sekurytyzacji przyczyniła 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).



XI. System kontroli wewnętrznej

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

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



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



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

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

W 2019 r. Bank podjął szereg działań mających na celu podniesienie jakości i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. W szczególności Bank dokonał przebudowy matrycy funkcji kontroli, wprowadził zmiany organizacyjne mające na celu wzmocnienie funkcji kontroli na II linii obrony oraz przeprowadził kampanię szkoleniowo-informacyjną w tym zakresie.



System kontroli w procesie sporządzenia sprawozdań finansowych

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

- stosowanie w Grupie jednolitych zasad rachunkowości w zakresie wyceny, ujęcia i ujawnień zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej,
- stosowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, w tym: rozdział obowiązków w ramach działu sprawozdawczości, przynajmniej dwustopniowa autoryzacja danych, weryfikacja poprawności otrzymanych danych,
- zdefiniowanie kompetencji oraz sformalizowanie procesu sporządzania sprawozdania finansowego,
- zdefiniowanie zasad i kontroli przestrzegania obiegu dokumentów finansowo-księgowych oraz weryfikację w zakresie merytorycznym, formalnym i rachunkowym,



- prowadzenie ewidencji zdarzeń gospodarczych w zintegrowanym systemie finansowo-księgowym, którego konfiguracja odpowiada obowiązującym w Banku zasadom rachunkowości oraz zawiera instrukcje i mechanizmy kontrolne zapewniające spójność i integralność danych,
- niezależną ocenę sprawozdania finansowego dokonywaną przez niezależnego audytora zewnętrznego.

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

Zasady Rachunkowości Banku zawierają postanowienia, których celem jest zapewnienie zgodności rachunkowości oraz sporządzanych sprawozdań finansowych z obowiązującymi z obowiązującymi regulacjami, w tym w szczególności: zasady nadrzędne i cechy jakościowe sprawozdań finansowych, prawidłowość wyceny i klasyfikacji zdarzeń, mechanizmy zabezpieczeń zbiorów danych. W celu zapewnienia zgodności Zasad Rachunkowości z nowelizowanymi przepisami, w tym w szczególności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej są one okresowo aktualizowane. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w 2018 r.



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



Ponadto ograniczenie ryzyka sporządzania sprawozdania finansowego jest realizowane poprzez poddawanie sprawozdań finansowych przeglądowi kwartalnemu (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.

Umowa z firmą audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. w zakresie dokonania badań i przeglądów sprawozdań finansowych jednostkowych i skonsolidowanych została przedłużona na okres kolejnych 2 lat i obejmuje badania i przeglądy za lata 2019-2020.





Październik:

- **19 października: Wydarzenie czytelnicze przy ławce pod Mecenatem Alior Banku – Kraków (Galeria Kazimierz).**
Podczas spotkania z koordynatorami omówiono procesy Zaczytanej Akademii (wdrożenie wolontariusza, rekrutacja, szkolenia). Uwzględniono blok o komunikacji i feedbacku. Odbyły się także warsztaty stanowiące punkt wyjścia do rozpoczęcia działań bajkoterapeutycznych w placówkach opiekuńczo-wychowawczych (do tej pory były prowadzone jedynie w szpitalach). Elementem zjazdu były również wspólne warsztaty kulinarne, które stanowiły formę integracji. W zjeździe uczestniczyło ok. 25 osób.
- **28 października: Otwarcie Zaczytanej Biblioteki pod Mecenatem Alior Bank – Gdańsk.**
Biblioteka została otwarta na oddziale dziecięcym w Szpitalu św. Wojciecha w Gdańsku. Z małymi pacjentami spotkała się najmłodsza ambasadorka Fundacji Zaczytani.org, Julka Cymbaluk. Przeczytała historię o Elmerze, słoniu w kolorową kratkę. Dla dzieci przygotowano również animacje oraz książkowe prezenty.

Listopad:

- **5 listopada: Otwarcie tysięcznej Zaczytanej Biblioteki (mecenas: Alior Bank) – Warszawa.**

Biblioteka została otwarta w Warszawskim Szpitalu dla Dzieci SPZOZ. W spotkaniu uczestniczyli mali pacjenci oraz przedszkolaki z jednej z warszawskich placówek. Nie zabrakło czytania bajki: książkę „Proszę mnie przytulić” z podziałem na role przeczytały aż cztery ambasadorki Fundacji Zaczytani.org: Katarzyna Pakosińska, Katarzyna Błażejewska-Stuhr, Julia Kamińska oraz Joanna Jabłczyńska. Pan Teatrzyk przygotował specjalny występ dla maluchów opowiadający o Elmerze, słoni w kolorową kratkę. Na dzieci czekały też kolorowe animacje, wielkie kolorowanki oraz tańce z Puchaczem – fundacyjną żywą maskotką. W spotkaniu wzięły udział lokalne media, byli też obecni przedstawiciele szpitala oraz partnera strategicznego fundacji – Alior Banku.

- **18 listopada: szkolenie z bajkoterapii dla wolontariuszy z Alior – Kraków**
- **19 listopada: szkolenie z bajkoterapii dla wolontariuszy z Alior – Rzeszów**



XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

W 2019 r. Bank i jego organy przestrzegały zasad ładu korporacyjnego, które określone zostały w „Dobrych Praktykach spółek notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki”). Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opublikowane na stronie internetowej KNF: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/Zasady_ladu_korporacyjnego („Zasady ładu”), 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, 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 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>.

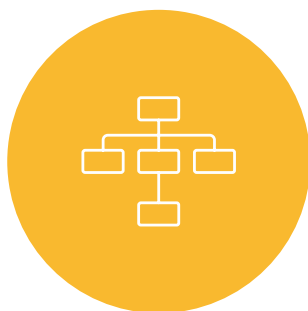
Zarząd Banku, w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Statut i powszechnie obowiązujące przepisy prawa planuje wprowadzić w Banku wszystkie zasady przewidziane w Dobrych Praktykach. W ramach bieżącej kontroli, w drugiej połowie 2019 r. dokonano ponownej weryfikacji stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach. 10 września 2019 r. opublikowana została informacja na temat stanu stosowania ich przez Bank. Zgodnie z opublikowanym oświadczeniem na dzień publikacji raportu przedmiotowe zasady są stosowane z poniższymi zastrzeżeniami:

- Zasada I.Z.1.9. jest stosowana. W przypadku podjęcia decyzji w zakresie wypłaty dywidendy odpowiednia informacja zostanie opublikowana na stronie internetowej Banku;
- Zasada I.Z.1.10. nie ma zastosowania – Bank nie publikuje prognoz finansowych,
- Zasada II.Z.7 jest stosowana w zakresie 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 ma zastosowania – 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 ma zastosowania - 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 podziału wartości nominalnej swoich akcji,
- Zasada VI.R.3. nie jest stosowana. 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.



Struktura kapitału zakładowego

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

Wszystkie akcje Alior Bank S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela, z którymi związane są równe prawa i obowiązki. Statut Alior Banku S.A.

nie ogranicza praw akcjonariuszy w zakresie wykonywania prawa głosu oraz rozporządzania akcjami. Uprawnienia Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA. jako podmiotu dominującego wobec Banku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym oraz wynikającej z tego liczby głosów posiadanych na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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



Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 31.12.2018 r. / 31.12.2019 r. / 28.02.2020 r.)

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



Notowania akcji Alior Banku na GPW S.A. w 2019 r.

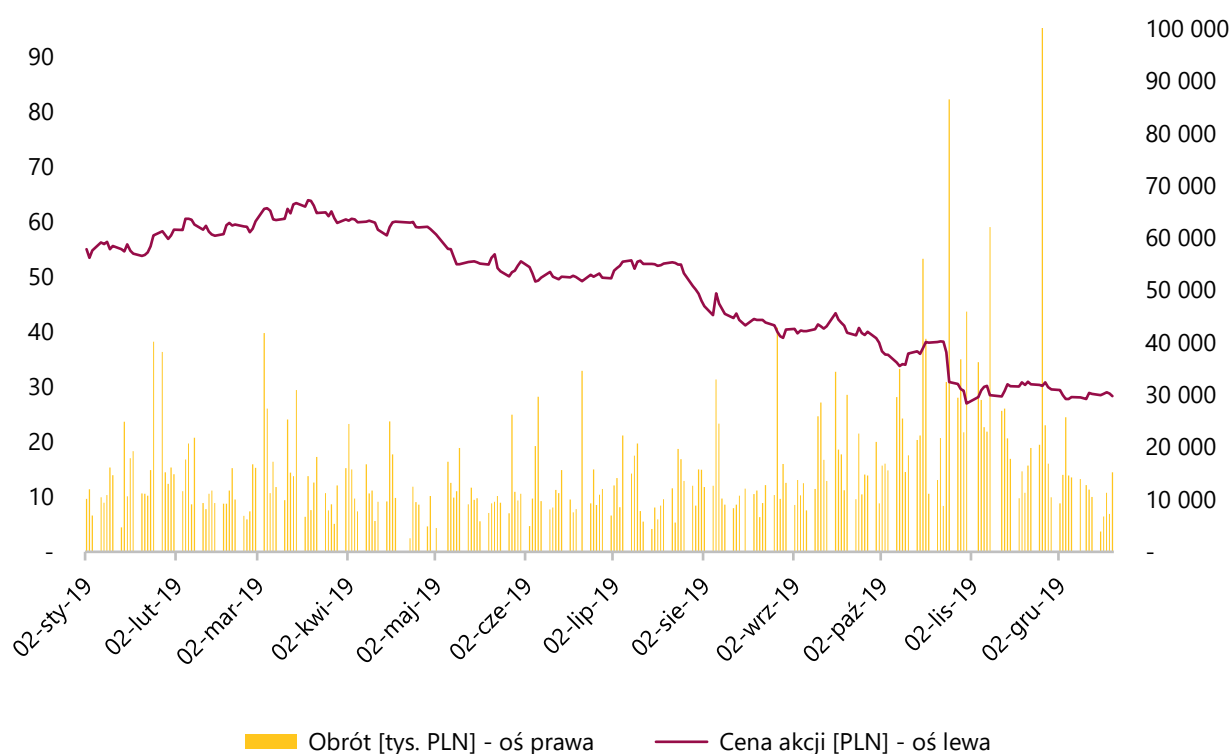
Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 r. 21 marca 2014 r., zaledwie 15 miesięcy od debiutu giełdowego, Bank dołączył do grona dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych, notowanych na warszawskim parkiecie.

Łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2019 r. wyniosła prawie 4,10 mld zł. (vs. 4,96 mld zł w 2018 r.). W 2019 r. zawarto przeszło 500 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, w porównaniu z 420 tys. transakcji zawartymi w roku 2018.

Na koniec 2019 r. kurs akcji Banku wynosił 28,68 zł. Na koniec 2019 r. wskaźniki P/E i P/BV dla Alior Banku wynosiły odpowiednio 8,2 oraz 0,55.

Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2019 r. przedstawia poniższy wykres:





Relacje z Inwestorami

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

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

W 2019 r. miało miejsce 278 spotkań, w tym 151 spotkań i telekonferencji z 74 inwestorami zagranicznymi i 127 spotkań z 39 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 i eventach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.



Ratingi

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
S&P Global Ratings	16.01.2019 r.	BB	B	stabilna
FitchRatings	27.01.2020 r.	BB	B	stabilna

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.

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): F1(pol),
- Viability Rating (VR): BB,
- Rating wsparcia (Support Rating): 5,
- Minimalny rating wsparcia (Support Rating Floor): 'No Floor'.

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

Akcjonariusze Alior Banku S.A.

Z uwagi na status Banku jako spółki publicznej w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (rynku podstawowym)



proszonym przez GPW, Bank poniżej przedstawia informacje na temat akcjonariuszy, posiadających co najmniej 5% udział w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

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	
	28.02.2020/ 31.12.2019	05.11.2019	28.02.2020/ 31.12.2019	05.11.2019
Grupa PZU SA¹	41 689 286	41 693 258	31,93%	31,94%
Aviva OFE, Aviva Santander²	9 467 000	9 467 000	7,25%	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE²	9 300 000	9 300 000	7,12%	7,12%
Pozostali akcjonariusze	70 097 705	70 093 733	53,69%	53,69%
Razem	130 553 991	130 553 991	100,00%	100,00%

(1) PZU SA, fundusze zarządzane przez TFI PZU SA oraz Pekao Investment Banking SA

(2) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 28 czerwca 2019 r.

Zmiany struktury własnościowej kapitału zakładowego Banku

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

19 września 2019 r. Bank otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc o zmniejszeniu swojego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku do poziomu poniżej 5% sporządzone na podstawie standardów ESMA/2015/1597.

Członkowie Zarządu będący akcjonariuszami Banku na 31.12.2019 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 Bacht*	5 000	50 000	0,00%	0,00%

*12 listopada 2019 r. Pan Krzysztof Bacht nabył 832 akcje Banku.



Na koniec okresu sprawozdawczego oraz na dzień publikacji raportu osoba blisko związana z Wiceprezesem Zarządu Banku posiadała 1 000 akcji Banku. Transakcja nabycia 1 000 akcji Banku została dokonana 20 września 2019 r.

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 2019 r. Alior Bank S.A. nie posiadał:

- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej, poza umową zlecenia o okresowe udzielanie

gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości oraz umowę ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawarte 8 listopada 2017 r. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA. oraz umowę z dnia 7 grudnia 2018 r. o objęciem sekurytyzacją syntetyczną 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 w pkt *Zarządzanie kapitałem (ICAAP)*.

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 2019 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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

Na dzień 31 grudnia 2019 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 564, na łączną kwotę 841 999 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej



wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 158) wynoszą 484 935 tys. zł.

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

11 kwietnia 2019 r. podpisano porozumienie w sprawie warunków transakcji pomiędzy Bankiem, Polskim Koncernem Naftowym Orlen Spółką Akcyjną („PKN Orlen”) oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółką Akcyjną („PZU”), dotyczące RUCH S.A. w restrukturyzacji, co opisane zostało w Rozdziale VIII. *Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.*

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

Alior Bank 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 <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie.html> informacje, wymagane przepisami Kodeksu spółek handlowych.



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

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

Walne Zgromadzenia Banku w 2019 r.

W 2019 r. odbyło się jedno Walne Zgromadzenie Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, obradujące w dniu 28 czerwca 2019 r. poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2018 dotyczące:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku,
- rozpatrzenia Sprawozdania Zarządu Alior Banku S.A. o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2018,
- podziału zysku,
- udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- zmian Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna,
- zmiany Uchwały nr 5/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 5 grudnia 2017 roku w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Alior Bank Spółki Akcyjnej,
- zmiany uchwały nr 6/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 5 grudnia 2017 roku w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Alior Bank Spółki Akcyjnej.

Zmiany Statutu

Zgodnie z art. 415 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2217) zmiana Statutu Alior Bank S.A. wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku stosownej uchwały większością kwalifikowaną trzech czwartych głosów, uzyskania zezwolenia



Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

14 stycznia 2019 r. zarejestrowane zostały w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Alior Bank S.A. dotyczące:

- organizacji Rady Nadzorczej (§ 20 ust. 2 oraz 3 Statutu);
- obowiązku zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą polityki wynagrodzeń oraz sprawowania nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem (§ 23 ust. 2 pkt 28) Statutu),
- systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej (§ 31 ust. 5, § 31a oraz § 32 Statutu),
- funduszy własnych Alior Bank S.A. (§ 34, § 35, § 38, § 40 ust. 1 pkt 3 Statutu),

przyjętych uchwałą nr 3/2018 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 listopada 2018 r.

1 sierpnia 2019 r. zarejestrowane zostały w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Alior Bank S.A. dotyczące dodania czynności świadczenia usług inicjowania transakcji płatniczej z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę oraz usługi dostępu do informacji o rachunkach płatniczych użytkownika prowadzonego u innego dostawcy lub więcej niż jednego dostawcy do przedmiotu działalności Banku (§ 7 ust. 2 pkt 17)-18) Statutu Alior Bank S.A., przyjętych uchwałą nr 35/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2019 r.

18 października 2019 r. zarejestrowane zostały w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Alior Bank S.A. dotyczące:

- wymogów, o których mowa w art. 19 ust. 1-3 i 5 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym w stosunku do Członków Rady Nadzorczej (§ 18 pkt 5-7 Statutu),
- obowiązku rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym (§ 23 ust. 2 pkt 3b) Statutu),
- obowiązku sporządzenia przez Zarząd i przedstawienia Radzie Nadzorczej sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym (§ 26 ust. 1b Statutu),

przyjętych uchwałami nr 33/2019 i 34/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2019 r.

Na dokonanie wszystkich powyższych zmian Alior Bank S.A. uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego.



Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2018 r.	
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marcin Eckert	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej	Marcin Eckert	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
		Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 31 stycznia 2019 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożyła Pani Małgorzata Iwanicz- Drozdowska,
- 27 lutego 2019 r. Pan Marcin Eckert został wybrany na Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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

Informacje na temat spełniania przez Członków Rady Nadzorczej Banku wymogów przewidzianych w art. 22aa Prawa bankowego dostępne są na stronie internetowej Banku:

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/rada-nadzorcza.html>.





Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 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,
- rozpatrzenie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu,
- uchwalenie Regulaminu Rady Nadzorczej i zatwierdzenie ustalonego przez Zarząd Banku Regulaminu Zarządu,
- ustalanie wynagrodzenia Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub innej umowy,
- reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
- zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku,
- opiniowanie wniosków Zarządu w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny,
- opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
- uchwalanie na wniosek Zarządu regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, lub użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość przekracza 5 000 000 złotych. W pozostałych przypadkach decyzję podejmuje Zarząd Banku bez konieczności uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem spraw, w których decyzję w tym zakresie podejmuje Walne Zgromadzenie zgodnie z § 17a Statutu Banku,



- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i monitorowaniem systemu zarządzania w Banku, w tym w szczególności sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności tego systemu,
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- zatwierdzenie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd Banku zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- zatwierdzenie polityki informacyjnej Banku,
- wybór biegłego rewidenta,
- zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem.

Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 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, rozporządzenie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku, o których mowa w § 1 oraz § 2 przedmiotowej Uchwały, wymaga uzyskania pozytywnej opinii Rady Nadzorczej Banku.

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

Komitety Rady Nadzorczej

Komitet Audytu

Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
Artur Kucharski	Przewodnicząca Komitetu	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu
Marcin Eckert	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Wojciech Myślecki	Członek Komitetu	Marcin Eckert	Członek Komitetu
		Wojciech Myślecki	Członek Komitetu

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

W związku z powyższą rezygnacją Rada Nadzorcza powołała 27 lutego 2019 r. Pana Artura Kucharskiego na przewodniczącego Komitetu Audytu.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

- Pan Artur Kucharski oraz
- Pan Wojciech Myślecki.



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

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

- Pan Wojciech Myślecki oraz
- Pan Marcin Eckert.

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

Potwierdzeniem znajomości branży, w której działa spółka, przez Pana Marcina Eckerta jest wieloletnie doświadczenie zawodowe na rynku finansowym związane z funkcjami, które pełni w Grupie PZU oraz kancelariach prawnych i firmach konsultingowych (Bird & Bird Szepietowski i wspólnicy, TGC Corporate Lawyers Warszawa, Mazars & Guerard Audyt Sp. z o.o., Ernst & Young Sp. z o.o. Jako radca prawny specjalizuje się w tematyce prawa handlowego, prawa podatkowego, prawa pracy oraz zasad wynagradzania i programów motywacyjnych.



Działania Komitetu Audytu

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



W okresie sprawozdawczym odbyło się 14 posiedzeń Komitetu Audytu, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, Komitet otrzymywał sprawozdania Departamentu Audytu uwzględniające między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie raportów Departamentu Zgodności Regulacji monitorował system zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

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

Zadania Komitetu:

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



Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 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	Marcin Eckert	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W roku 2019, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 16 posiedzeń na których m.in: ocenił Zarząd jako całość, zaopiniował zmiany w Polityce wynagrodzeń, klasyfikację stanowisk, która podlega Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, i dokonywał bieżącej aktualizacji w zakresie identyfikacji MRT w trakcie roku, opiniował cele tych osób na 2019 r. oraz kwestie związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

Komitet ds. Ryzyka

Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu	Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu
Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu
Marcin Eckert	Członek Komitetu		

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 31 stycznia 2019 r., Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Pana Marcina Eckerta oraz Pana Artura Kucharskiego z dniem 27 lutego 2019 r.




Działania Komitetu ds. Ryzyka

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

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka odbył 11 posiedzeń. W ramach bieżącego nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, Komitet otrzymywał raporty oraz analizy prezentujące sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet opiniował również kluczowe projekty regulacyjne w tym obszarze.

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

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2019 r.		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2018 r.	
 <p>Krzysztof Bachta Prezes Zarządu</p>	Obszary podległe: HR, marketing, komunikacja i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługa organów Spółki, relacje inwestorskie, strategia. Bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowe.	 <p>Krzysztof Bachta Wiceprezes Zarządu</p>	Obszary podległe: Pion HR, marketing i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługa organów Spółki, relacje inwestorskie. Bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej.
 <p>Tomasz Biłous Wiceprezes Zarządu</p>	Obszary podległe: finanse, w tym rachunkowość zarządcza, sprawozdawczość i polityka rachunkowości, podatki, gospodarka własna oraz hurtownia danych.	 <p>Filip Gorczyca Wiceprezes Zarządu</p>	Obszary podległe: Pion Kontrolingu, jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za: dane, rachunkowość, podatki i sprawozdawczość.



Marcin Jaszczuk
Wiceprezes Zarządu



Obszary podległe: innowacje, FinTech, partnerstwa strategiczne, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach, fuzje i przejęcia.

Marcin Jaszczuk
Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: Pion Rozwoju Korporacyjnego tj. innowacje, strategia i FinTech oraz Oddział T-Mobile Usługi Bankowe, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach,

Seweryn Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu



Obszary podległe: bezpieczeństwo, obsługa prawna i ochrona danych osobowych.

Seweryn Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: bezpieczeństwo i obsługa prawna

Mateusz Poznański
Wiceprezes Zarządu



Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta detalicznego (Klient Indywidualny i Mikroprzedsiębiorstwa).

Mateusz Poznański
Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: Pion Sprzedaży Klienta Indywidualnego, produkty KI działalność maklerska, sieci zewnętrzne, consumer finance oraz relacje z klientem indywidualnym.

Agata Strzelecka
Wiceprezes Zarządu



Obszary podległe: IT, obsługa operacyjna oraz bezpieczeństwo elektroniczne.

Agata Strzelecka
Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: Pion IT, bezpieczeństwo elektroniczne, bankowość cyfrowa, logistyka, zakupy, rozliczenia oraz obsługa operacyjna.

Marek Szczęśniak
Wiceprezes Zarządu



Obszary podległe: obszar ryzyka w tym: ryzyko kredytowe, zarządzanie kapitałem, ryzyko operacyjne, rynkowo oraz ryzyko modeli.

Marek Szczęśniak
Wiceprezes Zarządu

Do czasu wyrażenie zgody przez KNF na powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku (26.02.2019), odpowiedzialność za obszar ryzyka tymczasowo spoczywał na całym Zarządzie Banku.

Dariusz Szwed
Wiceprezes Zarządu



Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, działalność skarbową, Private Banking i działalność maklerską.

Maciej Surdyk
Wiceprezes Zarządu

Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, działalność skarbową, biznes AGRO, fundusze UE i programy publiczne oraz relacje z klientem biznesowym.



W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Bachty na Prezesa Zarządu Alior Bank S.A., a 27 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Krzysztofa Bachty, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Bank S.A.
- 26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła także zgodę na powierzenie Panu Markowi Szcześniakowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- 1 lipca 2019 r. Pan Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Alior Bank S.A. ze skutkiem na dzień 1 lipca 2019 r.

Ponadto, 17 stycznia 2020 r. pan Mateusz Poznański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 r., w związku z czym od 1 lutego 2020 r. nastąpił nowy podział kompetencji wśród Członków Zarządu. Dotychczasowy obszar Klienta Detalicznego, w tym Klient Indywidualny i Mikroprzedsiębiorstwa podlega pod wiceprezesa Marcina Jaszczuka. Nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach podlega pod wiceprezesa Tomasza Biłousa, a Departament Relacji z Klientem oraz Departament M&A podlegają pod prezesa Krzysztofa Bachtę.

Wszyscy Członkowie Zarządu Banku, w tym członkowie którzy objęli funkcję Wiceprezesów Zarządu Banku w 2019 r., nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

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

Powoływanie i odwoływanie osób zarządzających

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

Członkowie Zarządu Alior Bank S.A. powoływani są po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie



najlepszego kandydata zgodnie z wymogami ustawy Prawo bankowe, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu Alior Bank S.A., na podstawie §25a Statutu Alior Bank S.A. zobowiązani zostali również do spełniania wymogów, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz.U. z 2019 r. poz. 1302).



Kompetencje Zarządu

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

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

- określa długoterminowe plany działania i cele strategiczne Banku,
- ustala krótkoterminowe i długoterminowe plany finansowe Banku oraz monitoruje ich wykonanie;
- monitoruje system zarządzania Bankiem, w tym system sprawozdawczości zarządczej służący bieżącej kontroli działalności Banku,
- akceptuje zasady, polityki i regulaminy w zakresie działalności Banku, a w szczególności w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, zarządzania ryzykiem, działalności kredytowej, działalności inwestycyjnej, systemu zarządzania Bankiem, zarządzania aktywami i pasywami, rachunkowości, funduszy Banku, zarządzania kadrami oraz zasady wykonywania kontroli wewnętrznej,
- ustala wysokość puli premii przeznaczonych dla pracowników Banku i ich ogólny podział;
- udziela prokury,
- podejmuje decyzje co do emisji przez Bank obligacji z wyjątkiem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa;
- akceptuje obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank akcji lub udziałów w spółkach,
- podejmuje decyzje co do zaciągania zobowiązań, rozporządzania aktywami, obciążania lub wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem 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,
- sprawuje nadzór właścicielski nad spółkami grupy.

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

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

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

- oferowania oraz wydania warrantów subskrypcyjnych uczestnikom Programu Motywacyjnego innym niż członkowie Zarządu Banku (w przypadku Członków Zarządu kompetencje należą do Rady Nadzorczej),
- rejestracji w KDPW akcji nowej emisji oraz podjęcia wszelkich czynności związanych z ich dematerializacją,
- podjęcia wszelkich niezbędnych czynności związanych z dopuszczeniem oraz wprowadzeniem do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez 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 z zastrzeżeniem postanowień Statutu Alior Bank S.A., Zarząd na podstawie podjętej uchwały może upoważnić stałe komitety lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania



decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku.



Polityka wynagrodzeń

Obowiązująca w Alior Banku Polityka Wynagrodzeń jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku. Uwzględnia ona zasady wynagradzania osób, które ze względu na szczególnie rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie, tj.:

- osoby Mające Istotny Wpływ na Profil Ryzyka (MRT), w tym Zarząd
- osoby Sprawujące Funkcje Kontrolne,
- pracownicy Departamentu Zgodności Regulacji oraz Departamentu Audytu,
- pracownicy zaangażowani w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Cele Polityki:

- promowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku - jego akcjonariuszy i klientów,
- wsparcie realizacji strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,
- ograniczanie konfliktu interesów,
- utrzymanie przejrzystej zależności pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,
- zapewnienie, aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług, i produktów oferowanych przez Bank.

W realizacji powyższych celów szczególna jest rola Polityki w odniesieniu do MRT.

Główne założenia Polityki w stosunku do MRT:

- wynagrodzenie składające się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego,
- nieprzyznawanie MRT nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych,



- zobowiązanie MRT do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania,
- za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników MRT i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku,
- maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT do wynagrodzenia stałego: 100%,
- co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego MRT jest zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej jako Pieniężne Wynagrodzenie Zmienne,
- co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego MRT, a w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne MRT opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego - jest odroczonym wynagrodzeniem,
- wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane jest do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Program opcji menedżerskich

Program opcji menedżerskich na lata 2013-15 obejmujący ówczesnych członków Zarządu i kluczowych menedżerów przyjęty został uchwałą 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.

Założenia Programu: emisja trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B i C) oraz odpowiadających im transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 33 312 500 zł. W grudniu 2018 r. warranty serii A, uprawniające ich posiadaczy do objęcia akcji serii D, wygasły, a warranty serii B wygasły w grudniu 2019 r.

Liczbę niezrealizowanych warrantów na 31 grudnia 2019 r. zawiera poniższa tabela:

Seria warrantów	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Razem
A	0	0
B	0	0
C	543 725	543 725



W związku z emisją akcji z prawem poboru w dniu 27 lipca 2016 r. uchwalona została przez Radę Nadzorczą korekta techniczna Programu Opcji Menedżerskich mająca na celu zapewnienie neutralności ekonomicznej programu dla osób uprawnionych, polegająca na wyliczeniu spadku wartości teoretycznej Programu Opcji Menedżerskich i wydaniu osobom objętym tym programem odpowiedniej liczby akcji fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów.

Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2019 r.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku S.A. wypłacone lub należne w 2019 r.

(w tys. zł)	Okres	Świadczenia w formie gotówkowej			Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych			Pozostałe świadczenia	Narzuty na wynagrodzenie	Razem
		Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne			
Krzysztof Bachta	01.01.2019 - 31.12.2019	837	-	30	45	-	30	17	49	1 008
Tomasz Biłous	01.02.2019 - 31.12.2019	702	-	-	-	-	-	21	21	745
Filip Gorczyca	01.01.2019 - 31.01.2019	288	-	81	224	-	81	0	12	686
Marcin Jaszczuk	01.01.2019 - 31.12.2019	766	-	-	-	-	-	20	48	835
Seweryn Kowalczyk	01.01.2019 - 31.12.2019	786	-	13	20	-	13	17	50	899
Mateusz Poznański	01.01.2019 - 31.12.2019	766	-	-	-	-	-	19	50	834
Agata Strzelecka	01.01.2019 - 31.12.2019	847	-	54	80	-	54	19	57	1 111
Maciej Surdyk	01.01.2019 - 31.12.2019 ¹	385	383	-	-	-	-	10	40	818
Marek Szcześniak	01.01.2019 - 31.12.2019	786	-	13	20	-	13	18	49	898
Dariusz Szwed	01.01.2019 - 31.12.2019	766	-	-	-	-	-	17	46	830
Zarząd Banku	01.01.2019³ - 1.12.2019	6 929	383	190	388	0	190	159	423	8 663
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach		2 238	8 354	80	220	77	80	4	162	11 215



Razem	9 167	8 737	270	608	77	270	163	585	19 878
--------------	--------------	--------------	------------	------------	-----------	------------	------------	------------	---------------

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2019 r. (w tys. zł)

	Okres	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenie ¹	Razem
Eckert Marcin	01.01.2019 - 31.12.2019	43	8	51
Gątarek Dariusz	01.01.2019 - 31.12.2019	182	28	210
Handschrke Mikołaj	01.01.2019 - 31.12.2019	172	32	204
Iwanicz-Drozdowska Małgorzata	01.01.2019 - 31.01.2019	15	3	18
Kucharski Artur	01.01.2019 - 31.12.2019	180	28	208
Kulik Tomasz	01.01.2019 - 31.12.2019	0	0	0
Myślecki Wojciech	01.01.2019 - 31.12.2019	169	31	199
Rapkiewicz Maciej	01.01.2019 - 31.12.2019	0	0	0
Razem		762	129	891

Wynagrodzenia nie uwzględniają zwrotu kosztów i PPK

1 Narzuty na wynagrodzenie wypłacone

Umowy zawarte z Członkami Zarządu

Umowy Członków Zarządu zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 grudnia 2017 r. w sprawie uregulowania zasad wynagradzania członków Zarządu Alior Banku oraz zasadami przyjętymi przez Radę Nadzorczą to umowy:

- o świadczenie usług, odnoszące się do ustawy z 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzenia osób kierujących niektórymi spółkami,
- zawarte na czas pełnienia funkcji w Zarządzie,
- z okresem wypowiedzenia:
 - 1 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres krótszy niż 12 miesięcy ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,
 - 3 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez co najmniej 12 miesięcy.
- z odprawą w wysokości 3-krotności wynagrodzenia stałego w razie rozwiązania umowy albo wypowiedzenia przez Bank umowy z innych przyczyn niż naruszenie przez członka



Zarządu podstawowych obowiązków, pod warunkiem pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy,

- z zakazem konkurencji, na podstawie którego członek Zarządu zobowiązuje się, iż po rozwiązaniu umowy, pod warunkiem pełnienia funkcji przez członka Zarządu przez okres co najmniej 3 miesięcy, w okresie 6 miesięcy od dnia ustania pełnienia przez niego funkcji albo rozwiązania umowy nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej, w związku z tym będzie mu przysługiwało odszkodowanie w łącznej wysokości obliczonej jako 6-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego.

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

Obowiązująca Polityka Różnorodności jest elementem Polityki doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Jej celem jest zapewnienie różnorodności wykształcenia, doświadczenia zawodowego, wieku oraz płci członków Zarządu i Rady Nadzorczej w szczególności poprzez zapewnienie udziału kobiet w procesie wyboru członków Zarządu i równe traktowanie kandydatów bez względu na płeć.

Zgodnie z zapisami Polityki środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań zasady obowiązujące w Banku dotyczą m.in: równego traktowania bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony, zatrudnienie w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.





Zaczytane ławki

Zaczytane ławki to meble miejskie w kształcie otwartych książek, które wzbudzają zainteresowanie czytelnictwem, inspirują i uczą. Każda ławka wyposażona jest w kod QR, który umożliwia bezpłatne pobranie książki w formie elektronicznej. Ławki jeżdżą po Polsce tworząc wystawy Zaczytanych ławek - wystawom z kolei towarzyszą eventy czytelnicze z udziałem ambasadorów Fundacji (aktorzy, muzycy, artyści).

W 2019 roku powstało 12 nowych Zaczytanych Ławek, w tym 3 były sponsorowane przez Alior Bank - 3 ławki Alior Banku miały łącznie 13,5 mln odbiorców.





XIII. Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu 2019 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 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. Powództwo zostało nieprawomocnie oddalone w całości.
- 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. Jednakże, sąd postanowieniem z 27 września 2019 roku, do którego wniesiony został pozew zbiorowy postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Bank 12 listopada 2019 roku wniósł zażalenie na ww. postanowienie. Alior Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu tego pozwu jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie utworzył rezerwy 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.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł. Postępowanie dotyczyło 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. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja Nadzoru Finansowego po ponownym rozpoznaniu sprawy decyzją z 3 grudnia 2019 roku utrzymała w mocy pierwotną decyzję. Bank w dniu 3 stycznia 2020 r. zaskarżył tę decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 3 października 2019 r.

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał wyrok w sprawie C260/18. Wyrok ten zawiera odpowiedzi (interpretacje prawne) na pytania zadane przez sąd polski. Pytania te zostały sformułowane w związku z analizą przez sąd polski sprawy z powództwa klienta przeciwko bankowi Raiffeisen dotyczącej zawartej przez niego umowy o kredyt indeksowany do CHF.

Zgodnie z obowiązującymi regułami wskazania interpretacyjne TSUE powinny być uwzględniane przez sądy krajowe przy rozstrzyganiu przez nie spraw. Interpretacje te, adresując istotne kwestie do oceny sądów krajowych, koncentrują się na zagadnieniach związanych ze skutkami, jakie mogą mieć zastosowanie do umów w przypadku stwierdzenia przez sąd rozstrzygający daną sprawę istnienia w umowie postanowień abuzywnych. Alior Bank po przeanalizowaniu też zawartych w wyroku TSUE oraz przeglądzie portfela kredytów indeksowanych nie widzi istotnego ryzyka negatywnego wpływu tego wyroku na wynik Banku.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniosła 332 526 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2018 r. 258 700 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec 2019 r. wyniosła 49 822 tys. zł a na koniec 2018 r. 35 064 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

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

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

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

W ocenie Spółki i Banku prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania przez odwołanych członków Zarządu na drodze sądowej świadczeń z tytułu programu menadżerskiego jest niskie. Stanowisko



Spółki zostało oparte na opiniach prawnych pozyskanych przez Zarząd Spółki. Powyższe okoliczności uzasadniają brak uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Grupy rezerw z tego tytułu.

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

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





XIV. Informacje na temat audytora

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza Banku uchwałą z dnia 17 czerwca 2019 r. zaakceptowała rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. i tym samym dokonała wyboru firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Inflanckiej 4a (KPMG), jako audytora sprawozdań finansowych rocznych oraz półrocznych Alior Banku S.A. i Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za lata 2019 i 2020.

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 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 2019, 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 20 stycznia 2020 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 netto audytora Banku, spółki KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. za 2018 r. oraz 2019 r. przedstawia poniższa tabela:

	2018	2019
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku	820 000	870 000
Przegląd sprawozdań finansowych	955 000	776 000
Badania i inne usługi poświadczające	100 000	300 000
Razem	1 875 000	1 946 000

Wynagrodzenie netto audytorów spółek zależnych Banku (nie dotyczy Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o., której roczne sprawozdanie finansowe nie podlega badaniu) przedstawia poniższa tabela:

Spółka	Audytor	2018	2019
Absource Sp. z o.o.	VISTA Audytorzy, Księgowi i Doradcy Sp. z o. o.	4 500	6 500
Meritum Services ICB S.A.	VISTA Audytorzy, Księgowi i Doradcy Sp. z o. o.	4 800	6 000
NewCommerce Services Sp. z o.o.	Kancelaria Biegłych Rewidentów "Konto" Sp. z o.o.	10 000	10 000
Alior Leasing Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	205 000	205 000
Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	40 000	40 000
Alior Services Sp. z o.o.	UHY ECA Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	30 000	30 000
Alior TFI S.A.	BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	17 000	17 000
Corsham Sp. z o.o.	Ecovis System Rewident Sp. z o.o.	4 500	7 000



XV. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku S.A. oświadcza, iż:

- wedle jego najlepszej wiedzy roczne skonsolidowane oraz jednostkowe sprawozdania finansowe za 2019 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 2019 r.



Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Podpis
27.02.2020	Krzysztof Bachta Prezes Zarządu	
27.02.2020	Tomasz Biłous Wiceprezes Zarządu	
27.02.2020	Marcin Jaszczuk Wiceprezes Zarządu	
27.02.2020	Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu	
27.02.2020	Mateusz Poznański Wiceprezes Zarządu	
27.02.2020	Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu	
27.02.2020	Marek Szcześniak Wiceprezes Zarządu	
27.02.2020	Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu	

