



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

*za I półrocze 2019 r.*





## Spis treści

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2019 roku .....	4
Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia .....	5
Podstawowe dane finansowe .....	6
Strategia Alior Banku S.A. ....	7
Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. ....	8
Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów .....	8
II. Informacje dla Inwestorów .....	9
III. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku .....	11
IV. Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2019 r. ....	14
V. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. ....	16
VI. Działalność biznesowa Alior Banku S.A. ....	27
Działalność Alior Banku S.A. ....	27
Segment detaliczny .....	27
Współpraca w zakresie pozyskiwania klientów detalicznych .....	36
Segment biznesowy .....	38
Bankowość cyfrowa .....	44
Działalność skarbowa .....	45
Inwestycje kapitałowe .....	47
Nowe produkty i działania w Grupie Kapitałowej Banku .....	47
VII. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. ....	50
VIII. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. ....	54
Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	55
IX. Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A. ....	57
X. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku .....	58
Ryzyko kredytowe .....	59
Ryzyko operacyjne .....	65
Ryzyko rynkowe .....	66
Ryzyko stopy procentowej .....	67
Ryzyko walutowe .....	69
Ryzyko płynności .....	71
Ryzyko modeli .....	74
Zarządzanie kapitałem (ICAAP) .....	75
XI. System kontroli wewnętrznej .....	77
Audyt Wewnętrzny .....	78
Zapewnianie zgodności (Compliance) .....	78
XII. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych .....	79
XIII. Struktura akcjonariatu Alior Banku S.A. ....	81
Struktura kapitału zakładowego .....	81
Akcjonariusze Alior Banku S.A. ....	81
XIV. Znaczące umowy oraz zobowiązania .....	85
XV. Organy Alior Banku S.A. ....	86
Walne Zgromadzenie Banku .....	86



Rada Nadzorcza Banku.....	86
Komitety Rady Nadzorczej.....	87
Zarząd Banku .....	88
XVI. Postępowania toczące się przed sądem .....	91
XVII. Zasady społecznej odpowiedzialności.....	93
XVIII. Oświadczenia Zarządu .....	101
Podpisy wszystkich Członków Zarządu.....	102



# I. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2019 roku

Wyniki Alior Banku w I połowie 2019 r. znalazły się pod presją jednorazowych zdarzeń. Na wynik Banku w II kwartale 2019 r. znaczący wpływ miał odpis aktualizujący związany z ekspozycją jednego z klientów działającym w branży spożywczej. Łączny odpis wynoszący 161 mln zł obniżył wynik II kwartału 2019 r. (który wyniósł 36 mln zł), co spowodowało, że wynik I półrocza 2019 r. kształtuje się na poziomie 158 mln zł. Należy jednak zwrócić uwagę, że poza tym zdarzeniem nadzwyczajnym, w I kwartale 2019 r. znaczący wpływ na wynik Banku miała również opłata BFG na fundusz restrukturyzacji w kwocie 110 mln zł. Nie uwzględniając tych zdarzeń wynik Banku na I półrocze 2019 r., kształtowałby się na poziomie przekraczającym 428 mln zł.

W I połowie 2019 r. Bank kontynuował dynamiczny wzrost działalności biznesowej. Liczba klientów detalicznych w tym okresie wzrosła o 76 tys. Sprzedaż pożyczki w tym segmencie osiągnęła wolumen na poziomie 4,04 mld zł. Segment klienta biznesowego pozostaje kluczowy dla planów strategicznych Banku. W I półroczu 2019 r. liczba klientów biznesowych wzrosła o 15 tys. i obecnie kształtuje się na poziomie 208 tys. Nowe, bardzo istotne segmenty dla rentowności Banku obszary: mikro i leasing, rozwijały się zgodnie z planem osiągając wzrost sprzedaży na poziomie 1,4 mld (kredyty mikro) oraz 1,5 mld zł (leasing). Należy podkreślić, że rozwojowi akcji kredytowej w segmencie mikro towarzyszył konsekwentny wzrost udziału gwarancji BGK w nowej sprzedaży (do poziomu 90% w I połowie 2019 r.).

Warta podkreślenia jest również działalność Alior Banku w duchu Strategii Cyfrowego Buntownika. Bank kontynuuje działania w zakresie powiększania przewagi konkurencyjnej w zakresie innowacji. W marcu 2019 r. Bank uruchomił nabór do drugiej edycji programu akceleracyjnego RBL\_START. Tym razem akcelerator Alior Banku poszukiwał rozwiązań z obszarów analizy danych, wspierania lojalności klientów, bezpieczeństwa oraz takich, które pozwolą na oferowanie usług finansowych w dotychczas niezagospodarowanych kanałach dystrybucji.

Pomimo opisanych wyżej wyzwań w zakresie kosztów ryzyka perspektywy rozwoju Banku pozostają bez zmian z uwagi na:

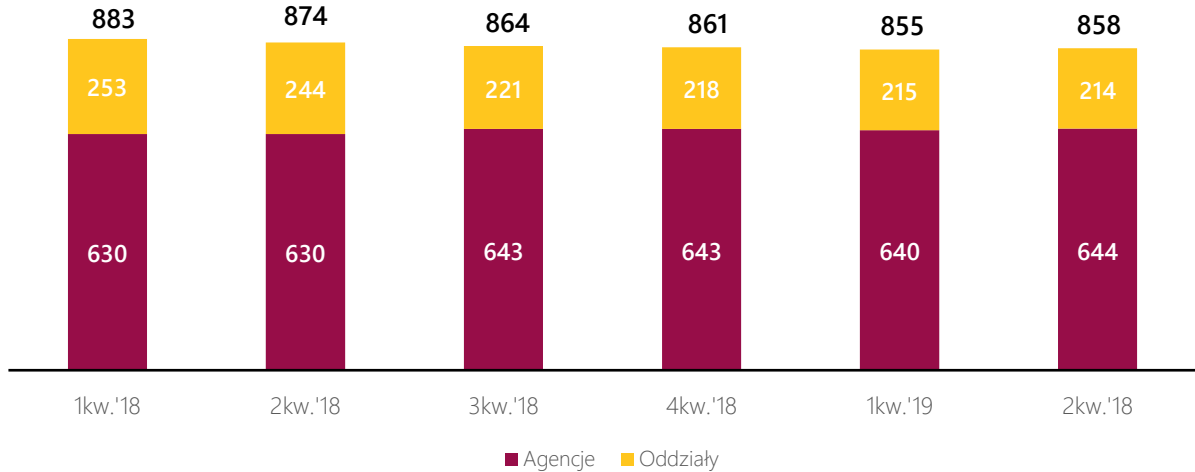
- silną i stabilną pozycję kapitałową: Tier 1 na poziomie 12,92%, współczynnik wypłacalności na poziomie 15,84% tj. odpowiednio 1,17 p.p. i 2,09 p.p. powyżej minimów regulacyjnych,
- zgodny z prognozowanym rozwój wolumenów kredytowych – 2,8 mld w I półroczu 2019 r. (strategiczny plan 5 mld na cały rok jest niezagrożony),
- komfortowy poziom płynności i stabilną bazę depozytową (wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 87,3%),
- polepszającą się jakość aktywów w segmencie KI (wskaźnik NPL w I półroczu 2019 r. w segmencie KI na poziomie 8,8%),
- zoptymalizowaną bazę kosztową – stabilizacja kosztów na poziomie ok. 400 mln zł trzeci kwartał z rzędu (wyłączając wpływ składek BFG).



## Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

### Sieć dystrybucji

Według stanu na 30 czerwca 2019 r., Bank dysponował 858 placówkami (198 oddziały tradycyjne, 8 oddziałów Private Banking i 8 Regionalnych Centrów Biznesu oraz 644 placówki partnerskie).

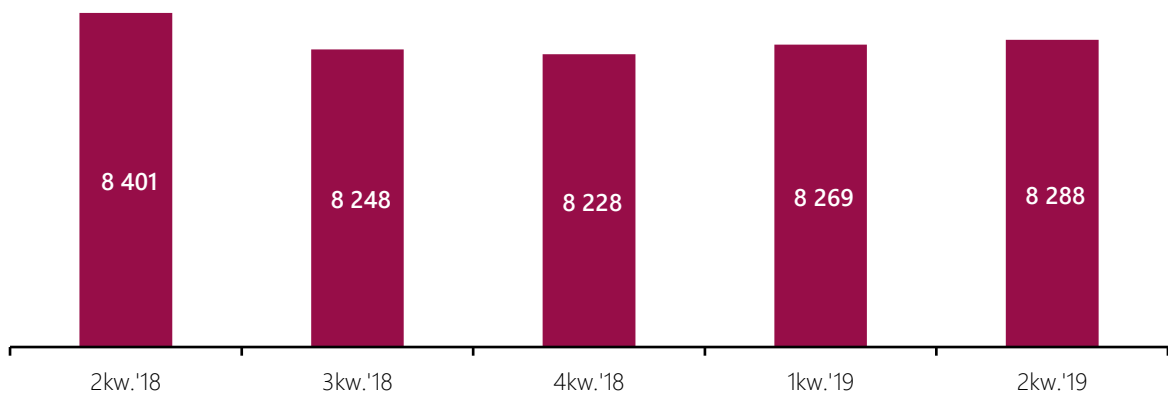


Alior Bank wykorzystuje także kanały dystrybucji oparte na nowoczesnej platformie informatycznej, która obejmuje: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej.

### Poziom zatrudnienia

Na 30 czerwca 2019 r. zatrudnienie w Grupie Alior Banku kształtowało się na poziomie 8 288 etatów, co w porównaniu z końcem 2018 r. oznacza wzrost o 60 etatów. Warto podkreślić, że liczba ta zawiera 135 etatów związanych z przejęciem SKOK Jaworzno.

### Kształtowanie się zatrudnienia w etatach





## Podstawowe dane finansowe

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

w mln zł %	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	31.12.2017
<b>Suma bilansowa</b>	77 058	73 420	70 337	69 516
<b>Należności kredytowe klientów netto</b>	56 664	54 246	52 434	51 267
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	64 886	62 436	59 645	57 657
<b>Kapitały własne</b>	6 654	6 486	6 135	6 691
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	1 632	3 085	1 501	2 856
<b>Przychody razem</b>	2 032	3 956	1 963	3 658
<b>Koszty działania</b>	-906	-1 705	-886	-1 854
<b>Podatek bankowy</b>	-110	-208	-103	-201
<b>Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>	158	713	354	471
<b>NIM</b>	4,7	4,6	4,6	4,6
<b>ROE</b>	4,8	11,7	12,1	7,4
<b>ROA</b>	0,4	1,0	1,0	0,7
<b>Koszty / Dochody</b>	44,6	43,1	45,2	50,7
<b>Kredyty / Depozyty</b>	87,3	86,9	87,9	88,9
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	15,84	15,85	15,27	15,2

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) wypracowany w I półroczu 2019 r. wyniósł 158 mln zł - w porównaniu do zysku netto osiągniętego w I półroczu ubiegłego roku w wysokości 354 mln zł oznacza to spadek o 55,5 % r/r).

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2019 r. w ujęciu rok do roku wzrosła o 9,6% do 77,1 mld zł. Należności kredytowe klientów netto wzrosły w tym samym okresie o 8,1% do 56,7 mld zł, a zobowiązania wobec klientów o 8,8% do 64,9 mld zł. Z uwagi na większą skalę przyrostu depozytów w porównaniu do skali przyrostu kredytów wskaźnik Kredyty/Depozyty ukształtował się na koniec czerwca 2019 r. na poziomie 87,3%, tj. 0,6 p.p. niższym w porównaniu do końca czerwca 2018 r.

Wzrostom wartości bilansowych towarzyszył dynamiczny wzrost całkowitych przychodów. W I półroczu 2019 r. całkowite przychody wzrosły do 2 032 mln zł, tj. o 4% w ujęciu rok do roku. Główną pozycją przychodów był wynik z tytułu odsetek, który wzrósł w I półroczu 2019 r. rok do roku o 8,8% i stanowił 80% całkowitych przychodów. Wynik z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2019 r. wyniósł 329 mln zł, co oznacza spadek o 5,4% w porównaniu do I półrocza ubiegłego roku.

W I półroczu 2019 r. koszty działania Grupy wyniosły 906 mln zł i wzrosły o 2,2% w porównaniu z rokiem ubiegłym, tj. o 1,3 p.p. mniej od wzrostu przychodów. W efekcie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w I półroczu 2019 r. na poziomie 44,6%.

Sytuacja kapitałowa Banku uległa dalszej poprawie. Współczynnik wypłacalności wzrósł z poziomu 15,3% na koniec czerwca 2018 r. do poziomu 15,84% na koniec czerwca 2019.



## Strategia Alior Banku S.A.

Alior Bank kontynuuje obrany kierunek rozwoju działalności i wdrażania założeń Strategii Cyfrowego Buntownika, ogłoszonej w marcu i zoperacjonalizowanej w październiku 2017 r. Inicjalna roadmapa Strategii 2017-2020 zakłada realizację około 730 inicjatyw różnej wielkości i złożoności, wdrażanych systematycznie w perspektywie 3 lat. Na półmetku Strategii zostało wdrożonych już 420 inicjatyw (58%), co świadczy o dynamicznej realizacji działań projektowych w Alior Banku.

Prace projektowe w Banku realizowane są w oparciu o 2 modele wytwórcze: klasyczny oraz zwinny (Agilor), który stanowi autorską adaptację Alior Banku do najlepszych praktyk rynkowych Agile. Aktualnie w modelu zwinnym, tzw. Tribes pracuje ponad 200 osób zarówno z jednostek biznesowych m.in. z obszaru Consumer Finance czy Monitoringu i Windykacji, jak i IT. Wdrożenie modelu pracy zwinnej w wymienionych obszarach działalności Banku poskutkowało: skróceniem Time2Market o ok. 30% (obszar Operacji), zmniejszeniem średniej długości realizacji zgłoszeń biznesowych w procesie wytwórczym o ok. 15 dni, wzrostem zaangażowania mierzonego NPS i możliwością szybszej reakcji na zmiany priorytetów.

W okresie I półrocza 2019 r. do najistotniejszych zrealizowanych inicjatyw można zaliczyć:

- udostępnienie produkcyjnej wersji API w ramach spełniania wymogów dyrektywy PSD2. Interfejs programistyczny Alior Banku został opracowany w oparciu o standard PolishAPI w wersji 2.1.1. współtworzony m.in. przez Związek Banków Polskich, banki i instytucje płatnicze,
- trwały nośnik przy wykorzystaniu blockchajna publicznego – Alior Bank jako pierwszy bank w Polsce i jeden z pierwszych banków na świecie wdrożył rozwiązanie oparte o blockchain publiczny (Ethereum). Rozwiązanie to umożliwia każdej zainteresowanej osobie weryfikację poprawności dokumentów publicznych przekazywanych do wiadomości klientów banku (tabele opłat i prowizji, regulaminy, tabele oprocentowania),
- migracja do Nowej Bankowości Internetowej – na początku kwietnia Alior Bank zakończył migrację Klientów do nowej platformy. Migracja objęła ponad 1,1 miliona Klientów (indywidualnych i biznesowych),
- fuzja Operacyjna SKOK Jaworzno - W wyniku przejścia SKOK „Jaworzno” do Alior Banku dołączyło blisko 80 tys. nowych klientów i ponad 200 firm. Fuzja operacyjna została zrealizowana na początku czerwca, w niecałe 5 miesięcy od uzyskania zgody regulatora.

W dalszej perspektywie realizacji Strategii do głównych kierunków działań w poszczególnych obszarach należy zaliczyć:

- konsekwentne wzmocnienie głównej relacji z klientami i realizację celów związanych z cyfryzacją poprzez rozwój produktów i usług Daily Banking oraz kolejne wydania Bankowości Internetowej,
- dalsze automatyzacje procesów dla klientów biznesowych, w tym poprawa jakości serwisu BusinessPro i rozwój systemu kredytowego REBEL, optymalizacje polityki kredytowej oraz branżowej, rozwój sprzedaży faktoringu, integracja procesów biznesowych i ryzyka pomiędzy Alior Bankiem, a Alior Leasing,
- automatyzację w operacjach poprzez kontynuację projektu „Fabryka Robotów”, Digitalizację Identyfikacji Klienta i wdrożenie podpisów elektronicznych Onboarding i identyfikacja klientów (ujednoczenie vs nowe technologie i biometria, w tym proces kurierski),



- wykorzystanie możliwości wynikających z PSD2, które za zgodą klienta, pozwolą na inicjowanie płatności z rachunków płatniczych prowadzonych przez inne banki oraz na pobieranie informacji o rachunkach i dostępnych na nich środkach,
- poszukiwanie i implementowanie kolejnych innowacyjnych rozwiązań opartych o technologię Blockchain wpisujących się w strategię rozwoju Banku,
- budowanie ekosystemu Fintech poprzez Akcelerator RBL\_Start. Głównym celem drugiej edycji jest znalezienie innowacyjnych rozwiązań wpisujących się w Strategię oraz odpowiadających na potrzeby biznesowe poszczególnych obszarów biznesowych (tj. data analytics, customer engagement, security improvement).

Dostarczanie nowych produktów dla klientów, wysoka jakość obsługi, nowoczesne IT i efektywne operacje stanowią bazę do dalszego wzrostu Alior Bank w dalszej perspektywie Strategii Cyfrowego Buntownika do końca 2020 r.

### **Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.**

Grupa Kapitałowa Alior Banku w I półroczu 2019 r. osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 4,8% oraz wskaźnik Koszty/Dochody na poziomie 44,6%.

Na poziom wypracowanego wyniku finansowego wpływ miała przede wszystkim działalność operacyjna Banku wspierana wzrostem sumy bilansowej wynikającym ze sprzedaży kredytów (wzrost wolumenu kredytów brutto wyniósł w I półroczu 2019 r. 3,0 mld zł).

Na dobre wyniki działalności operacyjnej negatywnie nałożyły się odpisy aktualizujące o charakterze nadzwyczajnym związane z ekspozycją dla klienta Banku z branży spożywczej. Zostały one rozpoznane księgowo w II kwartale 2019 r. w kwocie 140 mln zł co wskazane zostało w raporcie bieżącym nr 24/2019 oraz dodatkowo w kwocie 21 mln zł. Pomimo tych negatywnych okoliczności pozycja kapitałowa Banku pozostaje na stabilnym i bezpiecznym poziomie powyżej minimów regulacyjnych.

### **Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnych kwartałów**

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

- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych,
- postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego,
- zmiany regulacyjne,
- rozwój oferty usług bankowych przez podmioty nieregulowane,
- 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.





## II. Informacje dla Inwestorów

### Notowania akcji Alior Banku na GPW A. w I półroczu 2019 r.

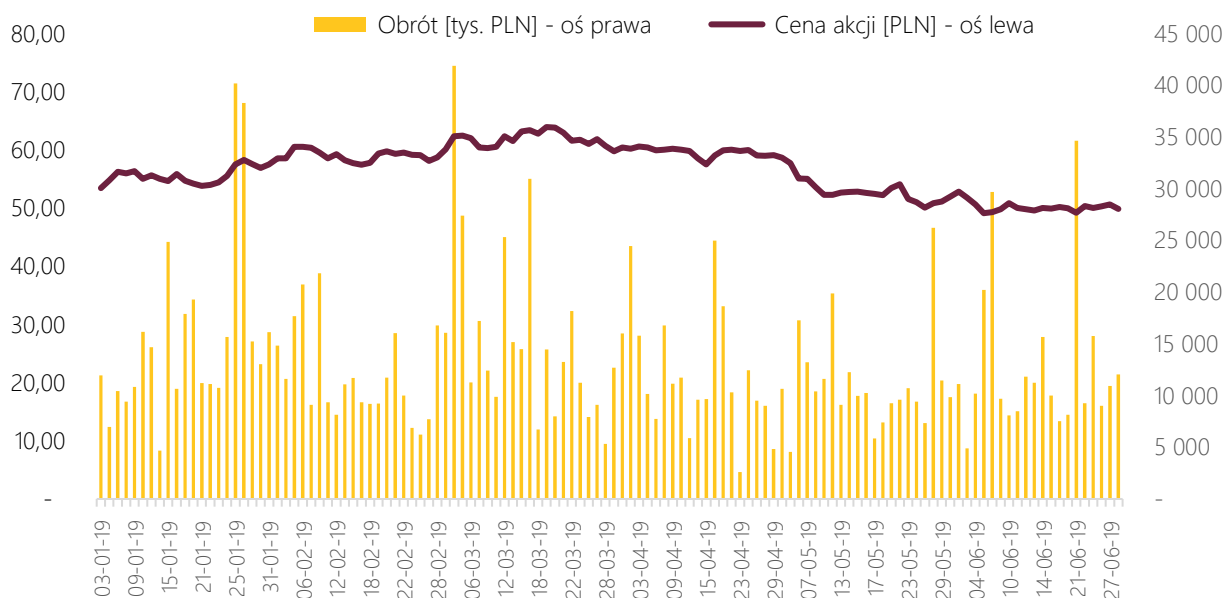
Alior Bank zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. 14 grudnia 2012 r. W dniu 21 marca 2014 r., zaledwie 15 miesięcy od debiutu giełdowego, Bank dołączył do grona dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych, notowanych na warszawskim parkiecie.

Łączna wartość obrotów akcjami Banku w I półroczu 2019 r. wyniosła ponad 1,6 mld zł. (vs. 2,8 mld zł w I półroczu 2018 r.).

W I półroczu 2019 r. zawarto przeszło 196 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, w porównaniu z 220 tys. transakcji zawartymi w I półroczu 2018 r.

Kurs akcji Banku na zamknięciu sesji 28 czerwca 2019 r. osiągnął poziom 49,82 zł natomiast wskaźniki P/E i P/BV dla Alior Banku wynosiły odpowiednio 9,9 oraz 0,99.

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





## Ratingi

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

\*Rating został podtrzymany w dn. 17 czerwca 2019 r.

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

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

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

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

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

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

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

Definicje ratingów Fitch Ratings Ltd. Dostępne są na stronie Agencji pod adresem [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.



## III. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku

### Wzrost gospodarczy Polski

Wzrost gospodarczy w I kwartale 2019 r. na poziomie 4,7% r/r napędzało wysokie spożycie prywatne i publiczne, jak również wysoki eksport, odporny na globalne przeciwności, takie jak wojna handlowa USA-Chiny, czy wyraźne spowolnienie dynamiki PKB w strefie euro, a przede wszystkim w Niemczech. Sprzedaż detaliczna przyrosła w dwa pierwsze miesiące o kolejno 6,6% i 6,5% w porównaniu do analogicznych miesięcy roku poprzedniego oraz o 3,1% w marcu. Dynamiki r/r produkcji przemysłowej ukształtowały się na poziomie 6,1% r/r w styczniu, 6,9% r/r w lutym oraz 5,6% r/r w marcu, do czego przyczyniła się dynamika produkcji budowlano-montażowej: 3,2% r/r w styczniu, 15,1% r/r w lutym i 10,8% r/r w marcu.

Miesięczne odczyty danych makroekonomicznych wskazują, że także w I połowie 2019 r. utrzymało się wysokie tempo wzrostu PKB. Spowolnienie widać natomiast w danych miesięcznych za czerwiec. Dynamika produkcji przemysłowej osiągnęła w kwietniu i maju poziomy wyższe niż na początku roku, czyli kolejno 9,2% r/r i 7,7% r/r., by w czerwcu zanotować spadek r/r o 2,7%. Dynamika produkcji budowlano-montażowej zaskoczyła odczytami osiągając przyrost o 17,4% r/r w kwietniu i 9,6% r/r w maju, by zniżyć o 0,7% r/r w czerwcu. W okresie II kwartału stopniowo spadała dynamika sprzedaży detalicznej - w kwietniu, częściowo ze względu na późniejszy termin Świąt Wielkanocnych, wynosiła wysokie 13,6% r/r, aby obniżyć się kolejno do 7,3% r/r w maju i 5,3% r/r w czerwcu.

Najnowsza projekcja NBP podwyższyła prognozę dynamiki wzrostu gospodarczego Polski w 2019 r. do 4,5% z 4% poprzednio oraz w 2020 r. do 4% z 3,7%. Bez zmian pozostaje natomiast prognoza NBP na 2021 r. zakładająca 3,5%-owy wzrost PKB.

W kolejnych okresach polska gospodarka narażona jest na stopniowe obniżanie dynamiki przyrostu produktu krajowego, czego przyczyną może być między innymi osłabienie koniunktury u naszych głównych partnerów handlowych, w tym w szczególności w strefie euro (przewiduje się, że dynamika za 2019 r. wyniesie 1,2%, za 2020 r. 1,4% podobnie jak za 2021 r.), Niemczech (tutaj projekcja zakłada 0,7% w 2019 r., 1,2% w 2020 r. i 1,4% w 2021 r.) oraz Stanach Zjednoczonych (prognoza na 2019 r. to 2,5%, na 2020 r. 1,8% a na 2021 r. 1,8%). Dodatkowo należy zaznaczyć, że kończy się perspektywa finansowa programów UE na lata 2014-2020, w związku z czym nakłady na inwestycje publiczne i prywatne będą, w ciągu najbliższych dwóch lat zmniejszać się.

Czynnikami działającym niwelującym na tempo spowolnienia krajowej gospodarki powinny być nowe programy stymulujące rządu, które obejmują między innymi dodatkowe świadczenia socjalne czy redukcję obciążeń podatkowych przyczyniających się do pobudzania popytu wewnętrznego. Kolejną determinantą działającą korzystnie na wzrost gospodarczy są niskie stopy procentowe, a tym samym niskie koszty kredytu. Z korzyścią dla produkcji krajowej pozostaje także podaż pracy ze strony krajów zza Wschodniej granicy RP.



## Sytuacja na rynku pracy

W I półroczu 2019 r. rynek pracy pozostawał w dobrej kondycji. Od początku roku stopa bezrobocia spadała, aby w czerwcu osiągnąć rekordowo niski poziom 5,3%. Spadkowi bezrobocia nie towarzyszył już jednak tak dynamiczny wzrost zatrudnienia jak przed rokiem. W czerwcu zatrudnienie rosło w tempie 2,8% r/r. Spadkowi liczby bezrobotnych wtórował wzrost płac, który przez większość okresu oscylował średnio w okolicach 6,8% r/r. W ujęciu realnym wzrost płac ograniczała wyższa niż przed rokiem inflacja (szczególnie w II kwartale). O ile spadek bezrobocia dla realnej gospodarki jest czynnikiem pozytywnym, który powoduje wzrost dochodu do dyspozycji gospodarstw domowych i wzrost konsumpcji, o tyle w dłuższej perspektywie coraz częściej przedsiębiorcy będą mierzyć się z brakiem siły roboczej. Powyższe, z jednej strony rekompensowane jest większym wykorzystaniem pracowników zza granicy, ale również wzrostem wydajności pracy, co ogranicza presję płacową. Z drugiej jednak strony utrzymujący się niedobór pracowników może ograniczać potencjał rozwoju sektora prywatnego i powodować wstrzymywanie się z inwestycjami, co w szerszej perspektywie także wpłynie na obniżenie tempa wzrostu gospodarczego.

## Inflacja

Szybki wzrost gospodarczy w I kwartale 2019 r. szedł w parze z niską dynamiką cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) przyrastającą z poziomu 0,9% r/r w styczniu do 1,7% r/r w marcu. Spowodowane to było między innymi stosunkowo niskimi cenami u głównych partnerów handlowych Polski a także niskimi notowaniami cen ropy naftowej oraz energii na rynkach międzynarodowych. W kraju na poziomach ubiegłorocznych dla większości odbiorców zamrożone zostały ceny energii elektrycznej. W II kwartale inflacja CPI znacznie przyspieszyła - najpierw do poziomu 2,2% r/r w kwietniu, potem 2,4% r/r w maju, i do 2,6% r/r za czerwiec.

Według szacunków najnowszej lipcowej projekcji Instytutu Ekonomicznego Narodowego Banku Polskiego (IE NBP) inflacja z pięćdziesięcioprocentowym prawdopodobieństwem ukształtuje się w 2019 r. w przedziale 1,7-2,3% r/r, w 2020 r. w przedziale 1,9-3,7%, a w 2021 r. w przedziale 1,3-3,5%. Oznacza to utrzymanie inflacji w horyzoncie projekcji w okolicy celu NBP (2,5%). Według tej samej projekcji wzrost PKB z pięćdziesięcioprocentowym prawdopodobieństwem w 2019 r. wyniesie 3,9-5,1% oraz 3,0-4,8% w 2020 r. i 2,4-4,3% w 2021 r. Przy założeniu braku zmian stóp procentowych NBP inflacja CPI w horyzoncie projekcji przyśpieszy, pozostając jednak w przedziale odchyień od celu inflacyjnego. W kierunku wzrostu inflacji cen na konsumenta będą oddziaływać rosnące koszty pracy i relatywnie silna presja popytowa w polskiej gospodarce, która swoje maksymalne natężenie osiągnie w 2020 r. Dodatkowym impulsem o charakterze podażowym, który podwyższy inflację w 2019 r., a następnie jego wpływ będzie stopniowo wygasał, jest eskalacja epidemii ASF w Chinach skutkująca wzrostem krajowych cen mięsa i wędlin. W dalszym horyzoncie projekcji ograniczająco na dynamikę cen konsumenta, oprócz wspomnianej wcześniej jedynie umiarkowanej inflacji u głównych partnerów handlowych Polski, będzie oddziaływała wysoka konkurencja w handlu detalicznym oraz stopniowe domykanie się luki popytowej w ślad za obniżającym się krajowym wzrostem gospodarczym.

## Stopy procentowe

W otoczeniu umiarkowanej presji inflacyjnej oraz utrzymującej się luźnej polityce monetarnej w strefie euro, Rada Polityki Pieniężnej w I połowie 2019 r. utrzymała niezmiennie od marca 2015 r. stopy procentowe, w tym stopę referencyjną na poziomie 1,5%. Jednocześnie Rada podtrzymała ocenę, iż obecny poziom stóp procentowych jest adekwatny i pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.



## Kurs walutowy

Zdecydowana zmiana retoryki dwóch czołowych banków centralnych tj. amerykański Fed oraz Europejskiego Bank Centralny (EBC) były głównymi wydarzeniami na rynku walutowym w I połowie 2019 r. Ten pierwszy znacząco obniżył poziom oczekiwanej, docelowej, długoterminowej stopy procentowej i wycofał się z komunikowanych podwyżek stóp procentowych, a nawet za pośrednictwem swojego przewodniczącego J. Powell'a uruchomił wizję oczekiwania na pierwsze obniżenie stopy Fed w nowym cyklu, a także odejście od quantitative tightening, czyli ograniczania sumy bilansowej. Z kolei prezes EBC nie wykluczył dalszego obniżania stóp procentowych w strefie euro, mimo wcześniejszych komunikatów o możliwej normalizacji polityki monetarnej, czyli przede wszystkim odejścia od ujemnych stóp procentowych oraz co faktycznie już ma miejsce od początku roku – zakończenia programu skupu obligacji (QE). Mimo to zmienność na rynku walutowym w I połowie 2019 r. nie należała do wysokiej, Eurodolar osłabił się o 0,8%, a złoty pozostawał w tym okresie stabilny do głównych walut, umacniając się o 1,1% do EUR, 0,1% do USD oraz osłabiając się do CHF o 0,4%.



## IV. Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2019 r.

### Podstawowe dane strukturalne

Według stanu na koniec maja 2019 r. w Polsce funkcjonowało: 31 krajowych banków komercyjnych, 545 banki spółdzielcze oraz 32 oddziałów instytucji kredytowych. Krajowa sieć bankowa obejmowała na koniec maja 2019 r. 6 071 oddziałów, 3 605 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 2 986 przedstawicielstw (w tym placówek partnerskich). Tym samym krajowa sieć bankowa na koniec maja 2019 r. liczyła łącznie 12 644 placówek, tj. o 645 placówek mniej w porównaniu do końca czerwca 2018 r.

Liczba zatrudnionych na koniec maja 2019 r. utrzymywała się na poziomie 160,5 tys. osób i była niższa od stanu zatrudnienia na koniec czerwca roku ubiegłego o 4,7 tys. osób (tj. o 2,8%).

Długotrwała stabilizacja stóp procentowych oraz stosunkowo wysokie obciążenia regulacyjne powodują wzrost znaczenia skali działania jako środka poprawy efektywności podmiotów sektora bankowego. Stąd widoczny już od kilku lat proces konsolidacji i postępująca optymalizacja struktury kosztowej czego wyraźnym przykładem jest spadek zatrudnienia.

W przypadku 13 banków i oddziałów instytucji kredytowych miała miejsce przewaga kapitału krajowego, w tym 8 banków na koniec maja 2019 r. kontrolował Skarb Państwa. Natomiast w 18 bankach i oddziałach instytucji kredytowych przeważał kapitał zagraniczny.

### Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat<sup>1</sup>

W okresie od stycznia do maja 2019 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 5,9 mld zł wobec 6,4 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (spadek o 8,7%).

Główny wpływ na kształtowanie się wyniku netto sektora miał wzrost odpisów z tytułu utraty wartości o 13,7% r/r. Negatywny trend widoczny był również w zakresie wyniku z tytułu opłat i prowizji, który w opisywanym okresie obniżył się o 2,1%. Wzrost wyniku z tytułu odsetek o 8,6% nie zrównoważył wspomnianych wyżej negatywnych tendencji, które zostały pogłębione poprzez wzrost kosztów działania r/r o 5,5% i kosztów amortyzacji o ponad 49%.

---

<sup>1</sup>Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



## Kredyty i depozyty

Wartość aktywów sektora bankowego na koniec maja 2019 r. kształtowała się na poziomie 1 996 mld zł i była o 6,3% (tj. 115,2 mld zł) wyższa od poziomu z końca maja 2018 r. Kredyty i zaliczki wzrosły w omawianym okresie o 5,2% (tj. o 63,4 mln zł). Dynamika wzrostu należności brutto sektora bankowego według struktury podmiotowej kształtowała się następująco:

- kredyty konsumpcyjne wzrost o 7,1%,
- kredyty operacyjne – Duże przedsiębiorstwa wzrost o 7,5%,
- kredyty operacyjne – MSP wzrost o 9,3%,
- kredyty operacyjne – Gospodarstwa domowe wzrost o 8,5%,
- kredyty inwestycyjne – Duże przedsiębiorstwa wzrost o 7,9%,
- kredyty inwestycyjne – MSP wzrost o 2,0%,
- kredyty inwestycyjne – Gospodarstwa domowe spadek o 4,7%.

Depozyty sektora niefinansowego wzrosły na koniec maja 2019 r. w ujęciu rok do roku o 10,5% do 1 187,4 mld zł. Tempo wzrostu depozytów sektora niefinansowego kształtowało się następująco:

- depozyty przedsiębiorstw wzrost o 6,8%,
- depozyty gospodarstw domowych wzrost o 11,8%,
- depozyty instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych wzrost o 7,0%.

## Kapitały i współczynniki kapitałowe<sup>2</sup>

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego dla współczynników kapitałowych, wyliczona zgodnie z regulacjami zawartymi w Rozporządzeniu CRR, wyniosła na koniec marca 2019 r. 206,8 mld zł i w porównaniu do końca marca 2018 r. wzrosła o 3,4%.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec marca 2019 r. na poziomie 18,96% (wzrost o 10 p.b. w stosunku do końca marca 2018 r.), a współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 16,99% (spadek w porównaniu z końcem marca 2018 r. o 3 p.b.).

---

<sup>2</sup> Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



## 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.

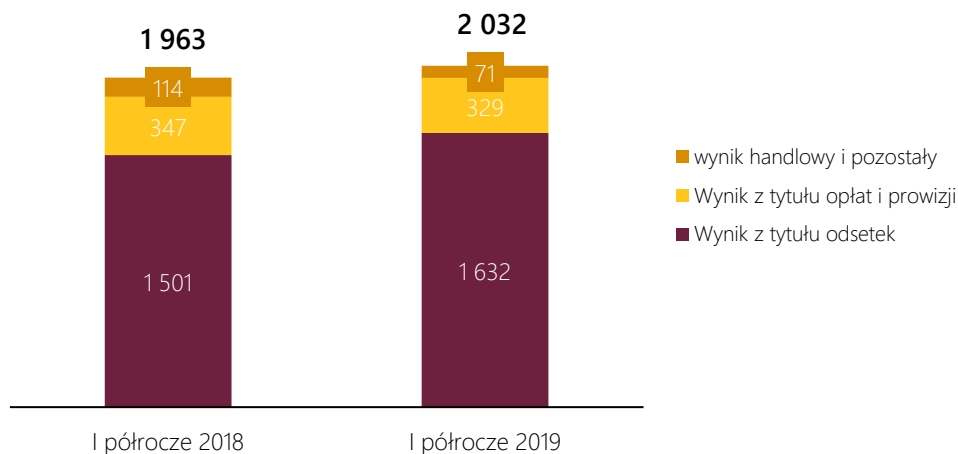
	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2018-30.06.2018 Dane przekształcone	Zmiana r/r (tys. zł)	Zmiana r/r (%)
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 990 675</b>	<b>1 852 496</b>	<b>138 179</b>	<b>7,5</b>
Przychody o podobnym charakterze	75 071	87 253	-12 182	-14,0
Koszty z tytułu odsetek	-433 451	-438 809	5 358	-1,2
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 632 295</b>	<b>1 500 940</b>	<b>131 355</b>	<b>8,8</b>
Przychody z tytułu dywidend	173	94	79	84,0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	553 320	529 392	23 928	4,5
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-224 535	-181 923	-42 612	23,4
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>328 785</b>	<b>347 469</b>	<b>-18 684</b>	<b>-5,4</b>
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	33 266	53 018	-19 752	-37,3
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	21 758	32 794	-11 036	-33,7
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	14 700	32 112	-17 412	-54,2
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7 058	682	6 376	934,9
Pozostałe przychody operacyjne	64 220	74 673	-10 453	-14,0
Pozostałe koszty operacyjne	-48 001	-46 181	-1 820	3,9
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>16 219</b>	<b>28 492</b>	<b>-12 273</b>	<b>-43,1</b>
Koszty działania Grupy	-905 955	-886 253	-19 702	2,2
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-777 251	-482 823	-294 428	61,0
Podatek bankowy	-110 201	-102 901	-7 300	7,1
<b>Zysk brutto</b>	<b>239 089</b>	<b>490 830</b>	<b>-251 741</b>	<b>-51,3</b>
Podatek dochodowy	-81 290	-136 537	55 247	-40,5
<b>Zysk netto</b>	<b>157 799</b>	<b>354 293</b>	<b>-196 494</b>	<b>-55,5</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	157 799	354 293	-196 494	-55,5





Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) w I półroczu 2019 r. wyniósł 158 mln zł i był niższy od zysku netto osiągniętego w roku ubiegłym o 196 mln zł, tj. o 55%.

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



Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy Kapitałowej Banku stanowiący 80% przychodów. Jego wzrost o 8,8% w ujęciu rocznym był konsekwencją organicznego wzrostu wolumenu kredytów dla klientów i towarzyszącemu mu zwiększaniu bazy depozytów klientów. W efekcie portfel kredytów klientów netto wzrósł w ujęciu rocznym o 4,5% a depozyty pozyskiwane od klientów wzrosły o 3,9%. Pozytywny wpływ na poziom generowanych przychodów odsetkowych miało również prowadzenie adekwatnej polityki cenowej zarówno w zakresie produktów depozytowych, jak i kredytowych, w warunkach funkcjonowania Banku w środowisku niskich stóp procentowych.

Rentowność Grupy Kapitałowej Banku mierzona wskaźnikiem marży odsetkowej netto w podziale na poszczególne produkty kształtowała się w I półroczu 2019 r. zgodnie z poniższą tabelą.

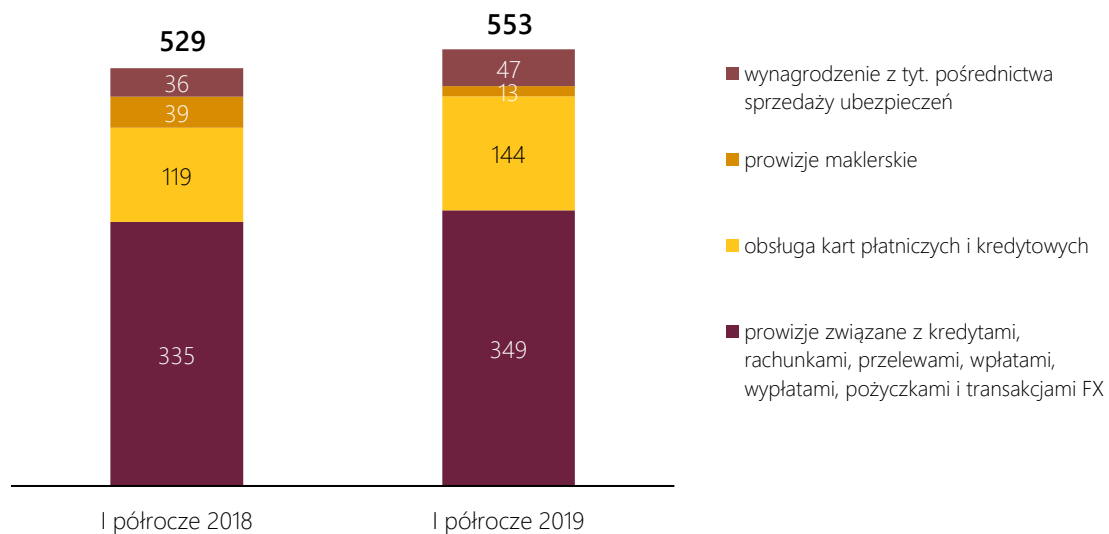
Dane skonsolidowane	30.06.2019 (%)	31.12.2018 (%)
<b>Kredyty</b>	<b>6,13</b>	<b>6,04</b>
<b>Segment detaliczny, w tym:</b>	<b>7,25</b>	<b>7,15</b>
Kredyty konsumpcyjne	8,91	8,73
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4,27	4,24
<b>Segment biznesowy, w tym:</b>	<b>4,78</b>	<b>4,67</b>
Kredyty inwestycyjne	3,85	3,95
Kredyty operacyjne	5,53	5,36
Kredyty samochodowe	3,15	4,59
<b>Depozyty</b>	<b>1,03</b>	<b>1,02</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>1,17</b>	<b>1,11</b>
Depozyty bieżące	0,88	0,79
Depozyty terminowe	1,82	1,81
<b>Segment biznesowy</b>	<b>0,69</b>	<b>0,85</b>
Depozyty bieżące	0,10	0,10
Depozyty terminowe	1,41	1,57



Wynik z tytułu prowizji i opłat spadł o 5,4 % do poziomu 329 mln zł. Na wynik złożyło się 553,3 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w ujęciu rok do roku o 4,5%) oraz 224,5 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost r/r o 23,4%).

Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, pożyczkami oraz transakcjami FX. W I półroczu 2019 r. wyniosły one 349 mln zł i stanowiły 63,1% przychodu z tytułu opłat i prowizji. Ich wzrost w ujęciu rok do roku wynikał głównie ze wzrostu prowizji związanych z pożyczkami i kredytami w wyniku organicznego wzrostu wolumenu.

#### Przychody z tytułu opłat i prowizji (w mln zł)



Wynik handlowy oraz pozostałe (suma następujących pozycji w rachunku zysków i strat: *wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*) spadły w I półroczu 2019 r. łącznie o 37,6% do poziomu 71,4 mln zł. W zakresie samego wyniku handlowego Grupa Kapitałowa Banku odnotowała w ujęciu rok do roku spadek o 36% do poziomu 55 mln zł, tj. o 30,8 mln zł. Wynik z działalności handlowej został osiągnięty w przeważającej części z tytułu wzrostu wyniku na transakcjach wymiany.

W I półroczu 2019 r. koszty działania wyniosły 906,0 mln zł i były wyższe od kosztów działania poniesionych w I półroczu 2018 r. o 19,7 mln zł tj. o 2,2%. Główną przyczyną wzrostu kosztów w analizowanym okresie w porównaniu do roku ubiegłego jest istotny wzrost amortyzacji za sprawą leasingu.

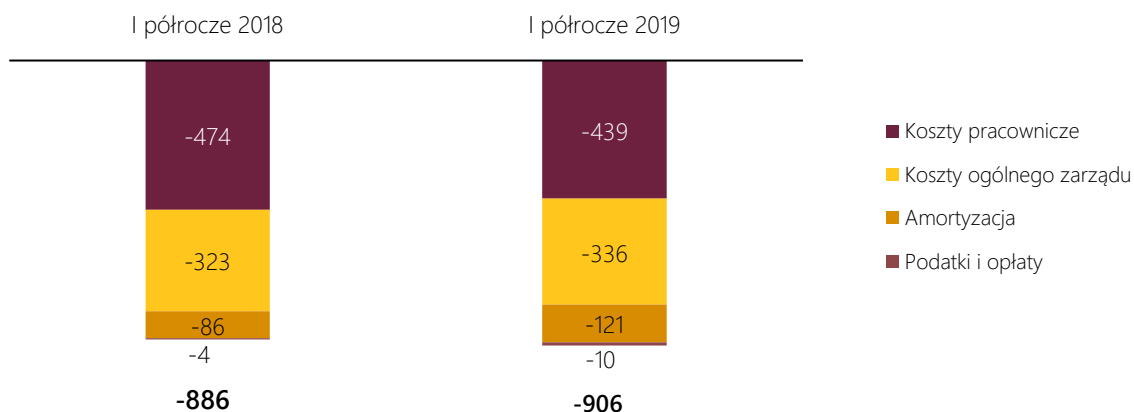
Koszty osobowe w analizowanym okresie ukształtowały się na poziomie 439 mln zł i były o 7,4% niższe od kosztów osobowych poniesionych w I półroczu 2018 r.

Koszty ogólnego zarządu w I półroczu 2019 r. wyniosły 336 mln zł i były wyższe o 4,1% od kosztów ogólnego zarządu poniesionych w I półroczu 2018 r.

W rezultacie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w I półroczu 2019 r. na poziomie 44,6% w stosunku do 45,2% w I połowie 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 I półroczu 2019 r. 777,3 mln zł w porównaniu z wynikiem 482,8 mln zł w I półroczu 2018 r., co oznacza wzrost o 61%. W efekcie w I półroczu 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 1,7% do 2,6%.

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

	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2018-30.06.2018 Dane przekształcone	Zmiana r/r
<b>Koszyk 3 / Kredyty z utratą wartości</b>	<b>-818</b>	<b>-546</b>	<b>49,7%</b>
Odpisy na należności od klientów	-818	-546	49,7%
klient detaliczny	-274	-270	1,6%
klient biznesowy	-544	-276	96,7%
Aktywa finansowe	4	3	12,1%
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	30	51	-41,5%
<b>Koszyk 2</b>	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>4,2%</b>
klient detaliczny	24	6	308,2%
klient biznesowy	1	18	-94,5%
<b>Koszyk 1</b>	<b>5</b>	<b>27</b>	<b>-82,9%</b>
klient detaliczny	14	9	60,5%
klient biznesowy	-9	18	-151,2%
POCI	-28	-26	7,5%
Odzyski	25	29	-13,8
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10	7	50,5%
Rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne	-2	-2	-25,0%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	0	
<b>Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-777</b>	<b>-483</b>	<b>61,0%</b>



Dodatkowe odpisy aktualizujące to efekt przyjmowania bardziej konserwatywnych założeń co do wyceny portfela kredytowego w segmencie KB (Klient Biznesowy). W segmencie KI (Klient indywidualny) realizowane odpisy są na poziomie 226,3 mln zł, niższym niż w prognozie finansowej, na skutek nadal korzystnej sytuacji makroekonomicznej i na bieżąco wprowadzanych adekwatnych zmian w polityce kredytowej.

## Bilans

Na dzień 30 czerwca 2019 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 77,1 mld zł i była o 3,6 mld zł (5,0%) 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 2,4 mld zł do 56,7 mld zł) oraz aktywa finansowe (wzrost w ujęciu r/r o 0,38 mld zł do 14,1 mld zł), które były finansowane głównie wzrostem zobowiązań wobec klientów: depozyty klientów (wzrost o 2,5 mld zł do 64,9 mld zł).

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

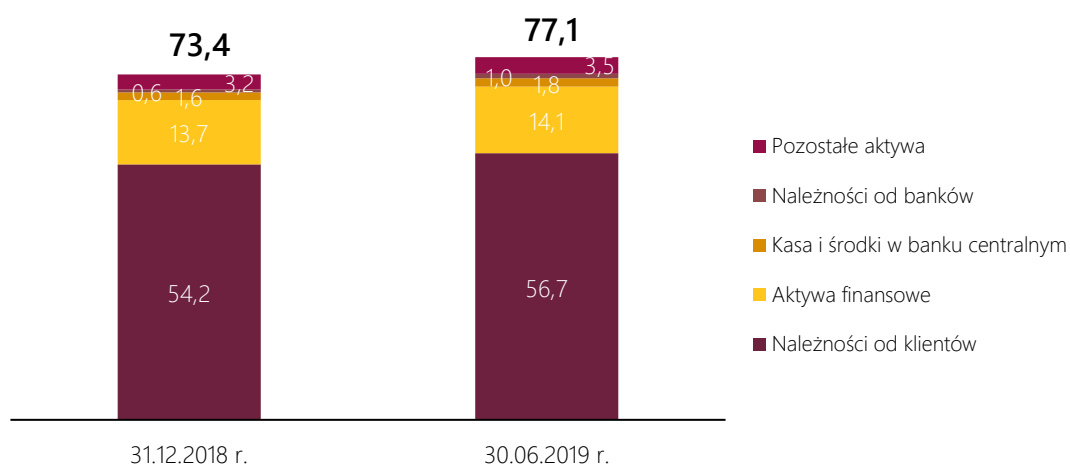
Aktywa (w tys. zł) Dane skonsolidowane	30.06.2019	31.12.2018	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Kasa i środki w banku centralnym	1 786 149	1 639 033	147 116	9,0
Należności od banków	998 666	612 444	386 222	63,1
Aktywa finansowe	14 110 362	13 727 570	382 792	2,8
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 059 939	7 280 080	779 859	10,7
Wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	559 550	515 138	44 412	8,6
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 490 873	5 932 352	-441 479	-7,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	132 587	112 400	20 187	18,0
Należności od klientów	56 664 314	54 245 924	2 418 390	4,5
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	346 178	333 286	12 892	3,9
Rzeczowe aktywa trwałe	814 843	460 659	354 184	76,9
Wartości niematerialne	575 071	572 320	2 751	0,5
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	4 000	4 000	0	0,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	102	146	-44	-30,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 099 648	1 035 624	64 024	6,2
Bieżące	6 976	0	6 976	
Odroczone	1 092 672	1 035 624	57 048	5,5
Pozostałe aktywa	526 468	676 481	-150 013	-22,2
<b>Aktywa razem</b>	<b>77 058 388</b>	<b>73 419 887</b>	<b>3 638 501</b>	<b>5,0</b>



Zobowiązania i kapitały (w tys. zł) Dane skonsolidowane	30.06.2019	31.12.2018	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Zobowiązania wobec banków	1 101 123	593 327	507 796	86
Zobowiązania wobec klientów	64 885 845	62 435 585	2 450 260	4
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	482 943	416 407	66 536	16
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 134	9 381	6 753	72
Rezerwy	117 120	126 199	-9 079	-7
Pozostałe zobowiązania	1 873 102	1 167 111	705 991	60
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	7 733	267 861	-260 128	-97
Bieżące	7 284	267 429	-260 145	-97
Odroczone	449	432	17	4
Zobowiązania podporządkowane	1 920 387	1 918 093	2 294	0
Zobowiązania, razem	70 404 387	66 933 964	3 470 423	5
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	0	0
Kapitał zapasowy	5 393 358	5 386 828	6 530	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	62 090	52 164	9 926	19
Pozostałe kapitały rezerwowe	171 629	171 629	0	0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	109	-202	311	-154
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-436 524	-1 143 409	706 885	-62
Zysk bieżącego roku	157 799	713 373	-555 574	-78
Kapitał własny	6 654 001	6 485 923	168 078	3
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>77 058 388</b>	<b>73 419 887</b>	<b>3 638 501</b>	<b>5,0</b>

Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Grupy Kapitałowej Banku (56,7 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec czerwca 2019 r. 73,5% i tym samym w porównaniu z końcem 2018 r. spadł o 0,4 p.p. Drugą istotną pozycją aktywów według stanu na koniec czerwca 2019 r. były aktywa finansowe, których wartość wyniosła 14,1 mld zł i stanowiła 18,3% sumy aktywów (na koniec 2018 r. - 18,7% aktywów).

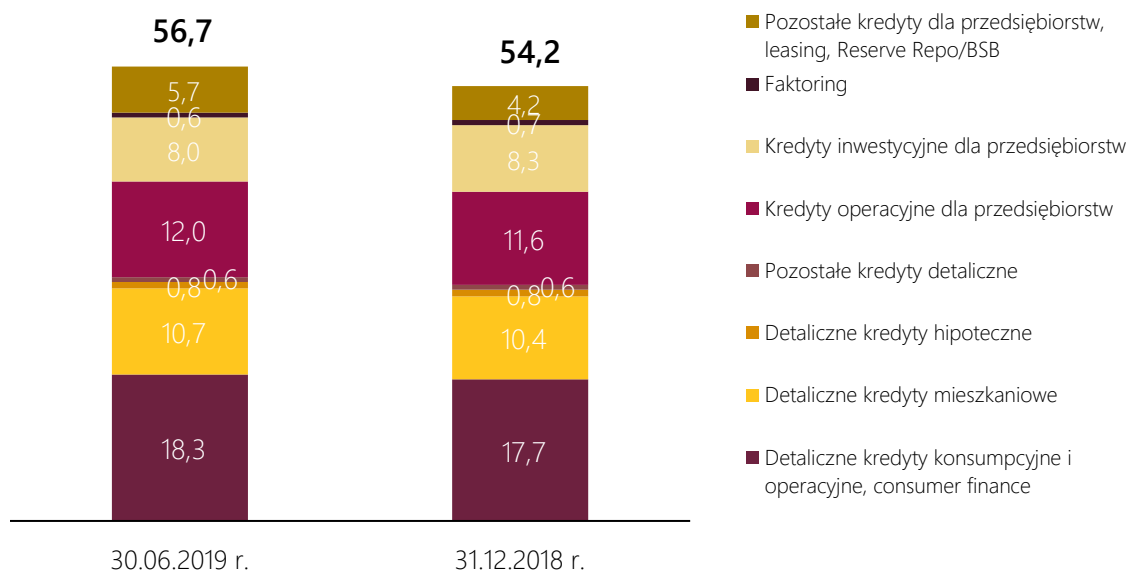
#### Aktywa Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (w mld zł)





Zwiększenie portfela należności od klientów w I półroczu 2019 r. o 4,5% wynikało zarówno ze wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek udzielanych w segmencie detalicznym (które zwiększyły się o 3,2%, tj. o 0,9 mld zł, do 30,4 mld zł), jak i przyrostu portfela należności od klientów biznesowych. Wolumen kredytów dla segmentu biznesowego wzrósł o 5,9% (tj. o 1,5 mld zł) do 26,3 mld zł.

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

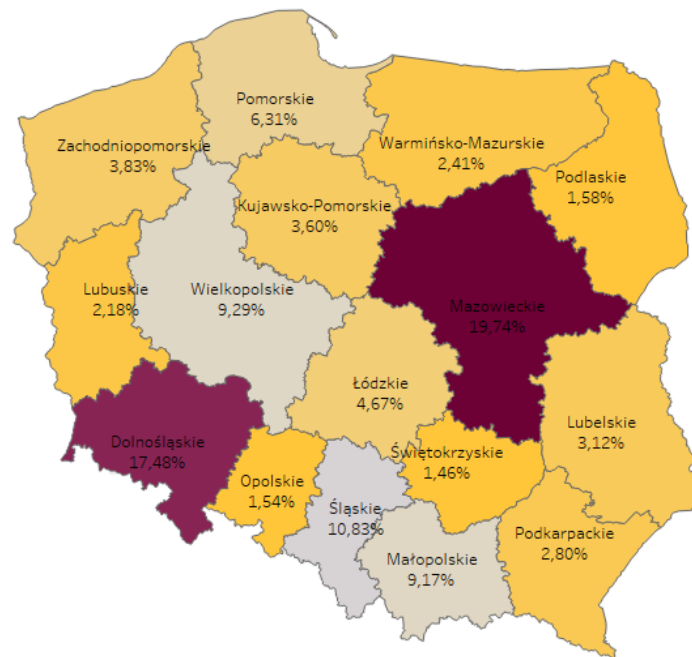


Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne, operacyjne oraz consumer finance, których wolumen osiągnął prawie 18,3 mld zł (wzrost o 3,4%). Stanowiły one 60% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym oraz jednocześnie 32,2% całego portfela należności klientowskich. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego (38%) były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty hipoteczne, których łączny wolumen na koniec I półrocza 2019 r. wyniósł 11,5 mld zł (łączny przyrost o 3,3%).

Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec 1. połowy 2019 r. wyniosła 12,0 mld zł (wzrost o 3,0% w porównaniu do końca 2018 r.) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego, stanowiąc 45,5% jego wartości. Drugą istotną pozycją w przypadku kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 30,3% ww. portfela. Ich wartość na koniec 1. połowy 2019 r. zmniejszyła się w porównaniu z końcem 2018 r. o 4,1%, do 8,0 mld zł.



## Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 30 czerwca 2019 r. (wartość netto)

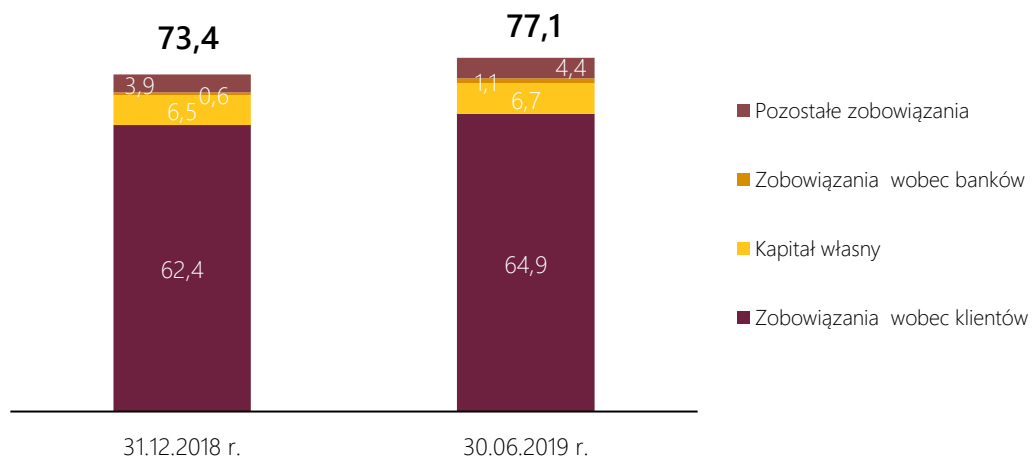


Prawie 1/5 kredytów udzielanych przez Bank to kredyty udzielone klientom z Mazowsza. Ponad 28% kredytów to należności od klientów z województw śląskiego i dolnośląskiego. Należności mieszkańców pozostałych województw stanowią prawie 52% całości portfela kredytowego.

Na 30 czerwca 2019 r. wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców w ramach Alior Banku S.A. wyniosła 38 896 mln zł (w tym KI: 12 338 oraz KB: 26 558).

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy są ulokowane w Banku środki klientów sektora niefinansowego. Na koniec czerwca 2019 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 84,2% (spadek o 0,8 p.p. w porównaniu do końca 2018 r.). Saldo kapitałów własnych na dzień 30 czerwca 2019 r. wynosiło 6,7 mld zł i było o nieco ponad 0,17 mld wyższe w porównaniu do końca 2018 r.

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



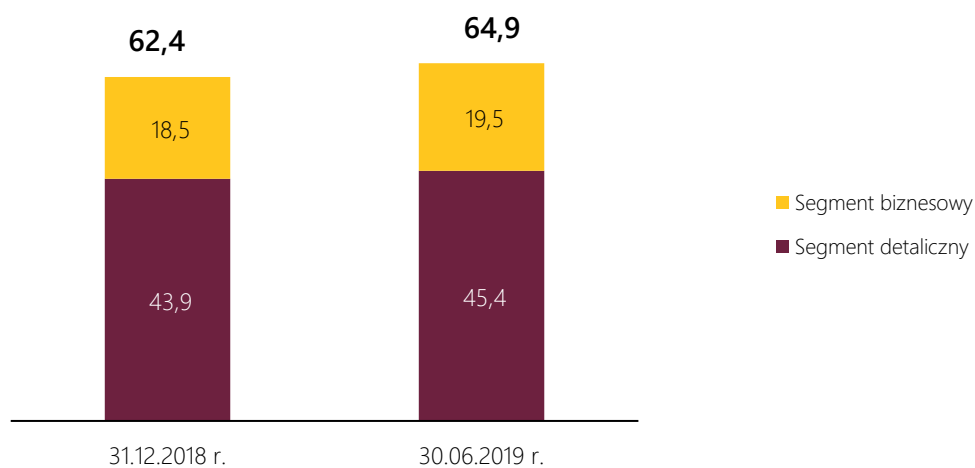
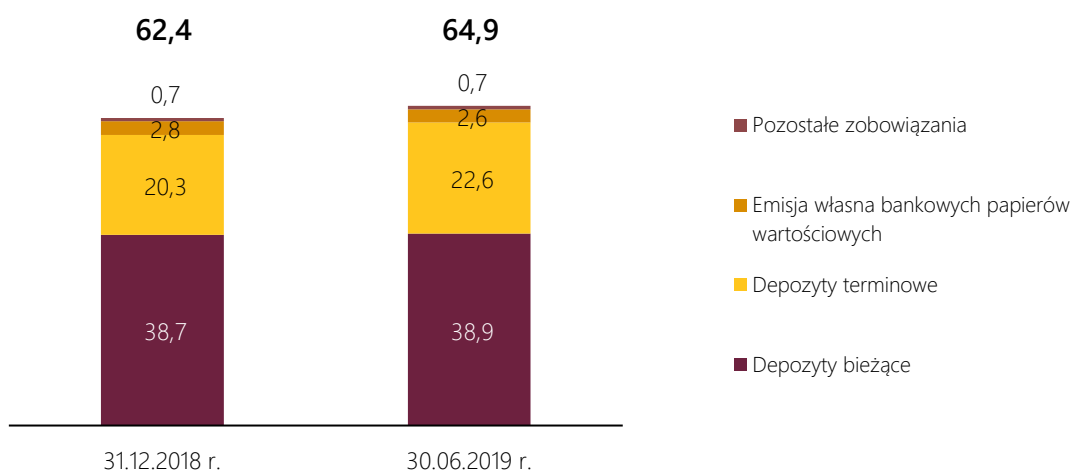


W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec czerwca 2019 r. stanowiły 70% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2018 r. udział ten nieznacznie spadł o 0,4 p.p.

Depozyty bieżące są główną składową portfela zobowiązań klientów. Stanowiły one 60% całości zobowiązań wobec klientów na koniec czerwca 2019 r. (spadek o 2 p.p. w porównaniu z końcem 2018 r.). Drugą pod względem istotności pozycją zobowiązań klientów są depozyty terminowe (35% całości zobowiązań wobec klientów na 30 czerwca 2019 r.). W porównaniu z końcem 2018 r. ich udział w całości zobowiązań wobec klientów spadł o 3 p.p.

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

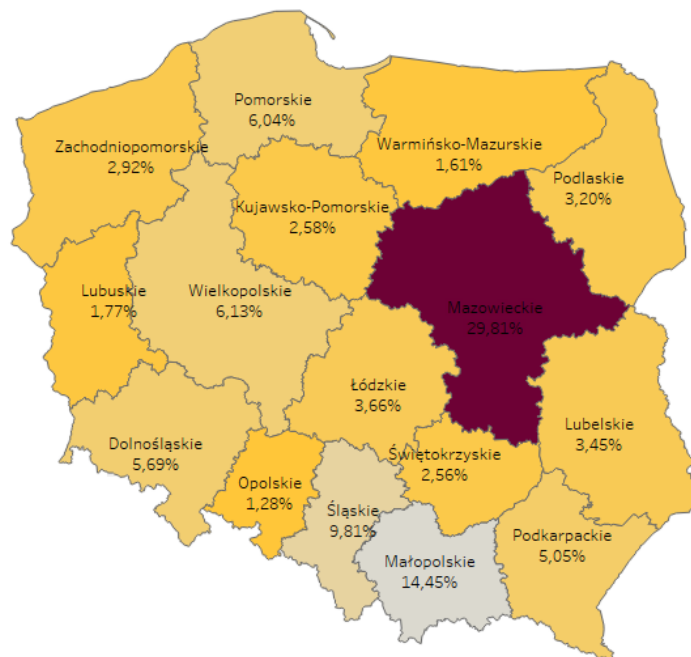
### Struktura rodzajowa zobowiązań wobec klientów (w mld zł)







## Struktura terytorialna zobowiązań wobec klientów na dzień 30 czerwca 2019 r.



Środki finansowe zdeponowane w Banku pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (30%), Małopolski (14,5%) i Śląska (10%). Klienci z pozostałych województw zdeponowali w Banku środki finansowe stanowiące, 45,5% 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 30 czerwca 2019 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 756, na łączną kwotę 877 090 tys. zł.



Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 232) wynoszą 448 763 tysięcy zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2019 r. 9 989 417 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 9 112 327 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 877 090 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

#### Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan na dzień 30.06.2019	Stan na dzień 31.12.2018
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>	9 989 417	10 902 052
<b>Dotyczące finansowania</b>	9 112 327	9 996 156
<b>Gwarancyjne</b>	877 090	905 896

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

Ujęcie podmiotowe	Stan na dzień 30.06.2019	Stan na dzień 31.12.2018
<b>Podmiot 1</b>	204 865	180 117
<b>Podmiot 2</b>	74 000	74 000
<b>Podmiot 3</b>	46 369	52 368
<b>Podmiot 4</b>	40 000	41 346
<b>Podmiot 5</b>	32 882	40 000
<b>Podmiot 6</b>	23 260	30 000
<b>Podmiot 7</b>	23 093	23 093
<b>Podmiot 8</b>	20 000	20 000
<b>Podmiot 9</b>	18 450	16 818
<b>Podmiot 10</b>	16 630	15 192
<b>Pozostałe</b>	377 541	412 962

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

Ujęcie przedmiotowe	Stan na dzień 30.06.2019	Stan na dzień 31.12.2018
Linie kredytowe	8 936 645	9 897 272
Akredytywy importowe	9 885	17 840
Promesy kredytowe	165 797	81 044
Gwarancje	877 090	905 896
<b>Razem</b>	<b>9 989 417</b>	<b>10 902 052</b>

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

### Prognozy finansowe

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



## 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.

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

**Klient indywidualny (segment detaliczny)**

**Klient biznesowy (segment biznesowy)**

**Działalność skarbowa**

Szczegółowe informacje na temat segmentów działalności biznesowej Banku prezentowane są w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za I półrocze czerwca 2019 r. (nota nr 3).

### Segment detaliczny

#### Informacje ogólne

Na dzień 30 czerwca 2019 r. Alior Bank obsługiwał 4,1 mln klientów indywidualnych. Wzrost liczby klientów w 2018 r. wynikał ze wzrostu organicznego Alior Banku oraz przejęcia Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Jaworzno”.

Od 2017 r. Bank realizuje projekt segmentacji behawioralnej klientów detalicznych, która umożliwi precyzyjne adresowanie produktów i usług do właściwych odbiorców. Segmentacja behawioralna ma zastosowanie zarówno w zakresie budowy oferty produktowej jak i wsparcia sieci sprzedaży. W pierwszym półroczu 2019



r. kontynuowaliśmy stosowanie segmentacji strategicznej klientów. Wdrożyliśmy zastosowanie segmentacji strategicznej w obsłudze klienta w całej sieci sprzedaży. Przeszkoliliśmy bankierów i wyposażyliśmy ich w dodatkową wiedzę o zachowaniach klientów i o tym jak skutecznie sprzedawać i rozmawiać z nimi w zależności od segmentu i ich potrzeb. Widzimy, że rozmowa oparta na wiedzy o kliencie i jego potrzebach przynosi efekty. Przygotowujemy się do wdrożenia kolejnych rozwiązań w pozostałych obszarach Banku w 2019 r.

Niezależnie od segmentacji behawioralnej Bank w I półroczu 2019 r. wyróżniał wśród swoich klientów detalicznych następujące segmenty operacyjne:

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

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

### Kanały dystrybucji

Na koniec czerwca 2019 r. Bank dysponował 858 placówkami (198 oddziałów tradycyjnych, 8 oddziałów Private Banking i 8 Regionalnych Centrów Biznesu oraz 644 placówek partnerskich). Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecznych, 10 centrów gotówkowych oraz sieci około 3,7 tys. pośredników.

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

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

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

Jak wskazano powyżej, produkty Banku oferowane były również w sieci placówek pośredników finansowych, takich jak Expander, Open Finance, Sales Group, Dom Kredytowy Notus, Fines, DFQS i innych. Oferta produktów Banku dostępnych u pośredników finansowych różni się w zależności od pośrednika, lecz



pośrednicy finansowi oferują głównie pożyczki gotówkowe, kredyty konsolidacyjne i kredyty hipoteczne oraz kredyty ratalne.

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

## **Produkty kredytowe**

Produkty kredytowe są oferowane we wszystkich kanałach dystrybucji Banku.

### **Pożyczki gotówkowe**

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

W I połowie 2019 r. Alior Bank koncentrował się na dwóch obszarach w zakresie pożyczki gotówkowej. Pierwszy to zwiększenie liczby nowych klientów poprzez prowadzenie akcji marketingowych w mediach. Na początku roku do oferty Banku wprowadzona została oferta 'Pożyczki nietypowej' proponującej klientom produkt, którego cena uzależniona była od wysokości zaciągniętego zobowiązania. W drugim kwartale rozpoczęta została szeroko komunikowana w mediach kampania telewizyjna pożyczki 'Pożyczka z mikrokosztami', która oferowała klientom atrakcyjną cenę. Jej koszt w przeliczeniu na każdy 1000 zł pożyczki/kredytu netto nie wynosi więcej niż 6 zł. miesięcznie. Oferta dostępna była 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 darmową prowizję. Umowę mogli podpisać samodzielnie w bankowości internetowej lub zdalnie, korzystając z pomocy Bankiera telefonicznego.

Alior Bank w I połowie 2019 r. w ramach realizacji strategii Cyfrowego Buntownika kontynuował rozwój zdalnych kanałów sprzedaży pożyczki, optymalizując możliwość zakupu produktu całkowicie on-line zarówno dla nowych jak i obecnych klientów Banku poprzez serwis bankowości internetowej i mobilnej.

Kolejnym obszarem działań Banku były inicjatywy CRM mające na celu zacieśnienie relacji z klientem poprzez działania aktywizacyjne klientów, sprzedaż kolejnych produktów kredytowych, depozytowych lub inwestycyjnych oraz zwiększenie zaangażowania kredytowego. Klientom Banku oferowana była specjalna oferta pożyczki z uproszczonym procesem kredytowym. Oferta dostępna była we wszystkich kanałach sprzedaży, w tym w bankowości internetowej i mobilnej. Kontynuowana i udoskonalana była polityka uproduktawiania nowych klientów consumer finance. W jego ramach zbudowany został system segmentacji klientów wpływający na maksymalizację efektów działań sprzedaży krzyżowej (ang. x-sell).



## Karty kredytowe

W ramach oferty kart kredytowych dla klientów detalicznych Bank w I połowie 2019 r. kontynuuje promocję nowych kart kredytowych: Mastercard OK! oraz TU i TAM. Ich głównym benefitem jest cashback: dla karty OK! krajowy, funkcjonujący w wybranych punktach handlowo-usługowych, dla karty TU i TAM z kolei naliczany za transakcje w walucie innej niż PLN (w tym transakcje internetowe jak i te wykonane zagranicą). Dla najbardziej zamożnych Klientów z segmentu Private Banking w ofercie bez zmian została utrzymana prestiżowa Karta World Elite, z którą związany jest pakiet usług concierge, czyli pomoc wyspecjalizowanej infolinii, ubezpieczenia oraz Priority Pass - możliwość skorzystania z saloników lotniskowych.

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 po średnim kursie NBP bez dodatkowych kosztów i prowizji banku. Dotyczy to zarówno płatności bezgotówkowych, jak i wypłat z bankomatów. Operacje w euro, dolarach i funtach przeliczane są na złotówki po średnim kursie NBP z dnia ich rozliczenia, a pozostałe dostępne waluty przeliczane są z kolei na dolary po kursie ustalonym przez organizację płatniczą Mastercard, a następnie w banku na złotówki po średnim kursie NBP z dnia rozliczenia operacji.

Płacenie kartą jest nie tylko wygodniejsze, ale też bezpieczniejsze niż posługiwanie się gotówką, szczególnie w podróży. Coraz częściej karta płatnicza może też pełnić dodatkowe funkcje, na przykład być biletem komunikacji miejskiej, jak ma to miejsce w Londynie, Madrycie, czy Sankt Petersburgu. Dodatkowo, oprócz bardzo korzystnych warunków przewalutowania, karta Mastercard TU i TAM daje dostęp do zniżek i beczennych atrakcji, jakie oferuje program lojalnościowy Priceless Specials. Co ważne – promocja obejmuje zarówno nowych posiadaczy karty TU i TAM, jak również tych, którzy ten typ produktu posiadali od dłuższego czasu.

## Limity odnawialne w rachunku bieżącym

Limit kredytowy w rachunku to możliwość zadłużania się w ciężar salda debetowego rachunku. W ramach przyznanego limitu w rachunku można zadłużać się wielokrotnie, każda wpłata na rachunek zmniejsza lub likwiduje zadłużenie. Bank oferuje limity odnawialne w rachunku na kwotę od 500 zł do 200 tys. zł i nie wymaga dodatkowego zabezpieczenia lub poręczenia. Alior Bank udziela limitu odnawialnego w rachunku na dwa sposoby: w łącznym procesie kredytowym, w ramach którego klientowi przyznawane są dwa produkty jednocześnie na podstawie tych samych informacji i dokumentów - pożyczka gotówkowa i limit odnawialny w rachunku bieżącym (limit odnawialny w rachunku) – albo limit odnawialny w rachunku jako pojedynczy produkt.

W I połowie 2019 r, obserwowany jest 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

W 2019 r. Bank planuje rozwój w obszarze kredytów hipotecznych. Podstawowym i dominującym produktem pozostanie kredyt hipoteczny na cel mieszkaniowy w walucie PLN, który jest dostępny zarówno w wariantach z produktami ubezpieczeniowymi jak i bez tych produktów. Uzupełnieniem oferty produktowej pozostaną również kredyty indeksowane walutami GBP, USD, EUR na cel mieszkaniowy, których odbiorcą pozostają klienci osiągający dochody w walutach obcych. Obsługa klientów zainteresowanych produktem hipotecznym odbywa się przez przeszkolonych, dedykowanych specjalistów w Oddziałach i Centrach Hipotecznych.

W I półroczu 2019 r., rosnąca dynamika sprzedaży kredytów hipotecznych sprzyjała realizacji zakładanych celów wolumenowych. Wolumen nowej sprzedaży w pierwszym półroczu był wyższy o ponad 11% w stosunku do analogicznego okresu w 2018 r. Kluczowe znaczenie ma również fakt, że wzrost sprzedaży został osiągnięty bez istotnych zmian w polityce cenowej i kredytowej Banku.

I półrocze 2019 r. to również okres, w którym Bank podjął działania zmierzające do zwiększenia swojego udziału w sprzedaży kredytów hipotecznych w wybranych, atrakcyjnych rynkach nieruchomości. Finalizacja powyższych działań jest zaplanowana w kolejnym, trzecim kwartale b.r.

## Produkty depozytowe

### Lokaty terminowe

Klientom indywidualnym deponującym środki w PLN, Bank oferuje lokaty na nowe środki i lokaty standardowe ze stałym oprocentowaniem oraz szerokim wachlarzem dostępnych terminów. Oferta depozytowa obejmuje również lokaty w walutach obcych: EUR, USD, GBP i CHF z oprocentowaniem stałym lub zmiennym (w zależności od wybranego terminu). Lokaty te mogą być odnawialne (klienci mogą dokonać wyboru, czy odnowieniu podlega kapitał i naliczone oprocentowanie, czy wyłącznie kapitał, a odsetki są przelewane na wyznaczony rachunek prowadzony w Alior Banku) lub nieodnawialne (wówczas w dniu zapadalności kapitał wraz z odsetkami przelewany jest na wskazany rachunek prowadzony w Alior Banku). Ponadto, klienci zainteresowani zdeponowaniem większych kwot, mogą skorzystać z oferty lokat negocjowanych, wówczas zarówno termin, jak i oprocentowanie lokaty ustalane są indywidualnie. Prowadząc efektywną politykę produktową i cenową Bank zwiększył stabilność portfela depozytowego, w szczególności poprzez budowę bazy lokat długoterminowych (na okres 12 miesięcy i powyżej).

### Konta oszczędnościowe

Bank oferuje swoim klientom detalicznym złotowe konta oszczędnościowe, zachęcające do oszczędzania, przy zachowaniu elastycznego dostępu do środków. Podstawowym produktem akwizycyjnym jest wprowadzone w maju ubiegłego roku Konto Mocno Oszczędnościowe. Poza atrakcyjnym oprocentowaniem nowych środków do kwoty 100 000 zł przez okres 3 miesięcy, oferuje ono możliwość elastycznego oszczędzania, za pomocą bezpłatnych, nielimitowanych przelewów internetowych na własne konto osobiste prowadzone w Alior Banku. Bank również 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 I połowie 2019 r. Bank rozwijał ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dodając nowe funkcjonalności w ramach istniejących produktów.

Flagowym rachunkiem w ofercie Banku jest Konto Jakże Osobiste nagrodzone nagrodą EFMA Distribution and Marketing Innovation Awards za najbardziej innowacyjne konto osobiste.

W czerwcu wprowadzono nową korzyść do Konta Jakże Osobistego - płatności kartą bez dodatkowych kosztów przewalutowania. W ramach konta klient może samodzielnie w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej dopasować konto do własnych potrzeb wybierając z 10 korzyści, z których dwie pierwsze są bezpłatne natomiast każda kolejna kosztuje 3,5 zł miesięcznie. W ramach dziesięciu korzyści na Koncie Jakże Osobistym dostępne są także: bezpłatne wypłaty z bankomatów w Polsce, pakiet bezpłatnych przelewów natychmiastowych (do 5 miesięcznie), wyższe oprocentowanie na koncie oszczędnościowym a także limit w rachunku bez odsetek przez 10 dni oraz zwrot za płatności zbliżeniowe telefonem. Ofertę uzupełnia pakiet bezpłatnych SMSów, pakiet assistance obejmujący ubezpieczenie samochodowe, medyczne i domowe. Klienci podróżujący mogą także skorzystać z opcji bezpłatnych wypłat z bankomatów za granicą oraz ubezpieczenia w podróży. Program lojalnościowy Mastercard Priceless Specials, dotychczas dostępny w ramach korzyści Konta Jakże Osobistego, został od czerwca udostępniony bezpłatnie wszystkim klientom w systemie bankowości internetowej.

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, HCE, Android Pay oraz Apple Pay.

## Transakcje wymiany walut

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

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**

W 2019 r. Bank kontynuował oferowanie dobrowolnych ubezpieczeń ochronnych jako uzupełnienie oferty produktów bankowych. Nadal najistotniejszą grupę stanowiły ubezpieczenia na życie kredytobiorcy (tzw. PPI) oferowane do pożyczki oraz kredytu hipotecznego. Uzupełnienie oferty stanowiły produkty stand-alone oferowane w kanale internetowym oraz przez call center, a wybrane z nich także w sieci oddziałów. W pierwszym półroczu 2019 Bank skupiał się przede wszystkim na działaniach wspierających wzrost sprzedaży najistotniejszych grup produktów ubezpieczeniowych, jak również na dynamicznym rozwoju tego obszaru. W tym zakresie Bank zmodyfikował ofertę ubezpieczenia assistance stanowiącego element uzupełniający kredytu ratalnego, jak również wprowadził ubezpieczenie mienia dla Klientów Biznesowych. Dodatkowo wychodząc naprzeciw potrzebom ubezpieczeniowym naszych klientów Bank zmodyfikował ubezpieczenie na życie kredytobiorców (tzw. PPI) dostępne w kanale telefonicznym i dzięki uzgodnieniu z Ubezpieczycielem podniesienia limitu sumy ubezpieczenia umożliwił zakup tego produktu przez telefon także przy pożyczkach przekraczających 50 tys. zł. Ponadto w pierwszym kwartale Bank prowadził prace wdrożeniowe w ramach Kantora Walutowego dot. udostępnienia ubezpieczenia turystycznego, którego uruchomienie nastąpiło w lipcu 2019 r.

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

### **Produkty strukturyzowane i ubezpieczenia inwestycyjne**

W ramach Pierwszego programu emisji bankowych papierów wartościowych w I połowie 2019 r. Alior Bank wyemitował 13 serii papierów o łącznej wartości nominalnej 510 710 tys. 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. Wartość wypłacanych odsetek uzależniona jest natomiast od zachowania indeksu rynkowego, który najczęściej wybierany był w ramach koszyków akcji lub funduszy inwestycyjnych. W I połowie 2019 r. zakończyło się 20 emisji z czego najlepsza emisja zakończyła się wynikiem 22,06%. Dodatkowo dla wybranych klientów Private Banking Bank kontynuował ofertę certyfikatów inwestycyjnych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz warunkowym przedterminowym odkupieniem – „autocall”. W I połowie 2019 r. przeprowadzonych zostało 6 emisji tego typu na łączną wartość nominalną 60,4 mln zł. Wyemitowane certyfikaty zostały wprowadzone do obrotu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

W I połowie 2019 r. Bank kontynuował szkolenia agencyjne przygotowujące do oferowania indywidualnych polis ubezpieczeniowo-inwestycyjnych we współpracy z PZU Życie SA. Od lutego 2019 r. wstrzymana została oferta ubezpieczeń inwestycyjnych oferowanych przez TU Generali – „Kapitałny Portfel”.



## Nowe produkty i usługi

W czerwcu 2019 r. wprowadzono nową korzyść do Konta Jakże Osobistego - płatności kartą bez dodatkowych kosztów przewalutowania. Korzyść polega na przeliczaniu transakcji wykonanych kartą debetową w innych walutach niż PLN, bez kosztów przewalutowania naliczanych przez Bank. Operacje wykonane w walucie EUR, USD, GBP są przeliczane w Banku na PLN przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji. Transakcje wykonane w walutach innych niż EUR, USD, GBP przeliczane są na USD według kursu Mastercard i zasad stosowanych przez tę organizację, a następnie przeliczane w Banku na PLN przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu rozliczenia operacji.

Ponadto, w I półroczu 2019 r. do oferty handlowej Grupy Kapitałowej Alior Banku dla segmentu klientów indywidualnych wprowadzono:

- pożyczkę gotówkową/ kredyt konsolidacyjny 'Pożyczka nietypowa' z atrakcyjną ceną prowizji oraz oprocentowaniem, uzależnionym od wysokości zaciągniętego zobowiązania,
- pożyczkę gotówkową/ kredyt konsolidacyjny 'Pożyczka z mikrokosztami' z bardzo atrakcyjnym oprocentowaniem, która oferowała klientom bardzo korzystną cenę. Jej koszt w przeliczeniu na każdy 1000 zł pożyczki/kredytu netto wynosił nie więcej niż 6 zł. miesięcznie,
- ofertę 'Pożyczki internetowej' dla nowych klientów, którzy zgłaszając się do Banku przez dedykowany formularz internetowy otrzymywali preferencyjne warunki oprocentowania oraz darmową prowizję,
- ofertę karty kredytowej TUiTAM bez prowizji Banku za przewalutowanie.

## Obszary segmentu detalicznego

### Consumer Finance

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

W I półroczu 2019 r. w Consumer Finance realizowane były nadal projekty związane z realizacją kluczowych inicjatyw, mających wpływ na realizację strategii Banku. Mając na uwadze komfort korzystania z oferty Bank udostępnił Klientom wraz z kredytem ratalnym umowę dającą dostęp do bankowości internetowej. Zawarcie takiej umowy ma pomóc Klientom w bieżącym zarządzaniu spłatą zadłużenia. Klientom łatwiej monitorować spłatę rat kredytu, sprawdzić aktualny harmonogram i historię spłat. Klienci mogą także złożyć online wniosek o inne produkty z oferty banku, np. o założenie rachunku. Takie rozwiązanie zostało udostępnione również cudzoziemcom posiadającym zezwolenie na dłuższy od turystycznego pobyt na terytorium naszego kraju.

Bank w I półroczu 2019 r. koncentrował się także na utrzymaniu pozycji jednego z liderów na rynku sprzedaży kredytów ratalnych dzięki utrzymaniu stabilnej współpracy z obecnymi Partnerami, akwizycję nowych kontrahentów, sezonowe kampanie promujące sprzedaż kredytów ratalnych a także rozwój sprzedaży w kanale online.



## Private Banking

Program Private Banking jest przeznaczony dla najzamożniejszych klientów indywidualnych, skłonnych powierzyć Bankowi aktywa przekraczające 1 mln zł lub aktywa inwestycyjne przekraczające 500 tys. zł. Klientów obsługuje osiem specjalistycznych oddziałów Private Banking: trzy oddziały w Warszawie, Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku i Wrocławiu.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. w departamencie i oddziałach Private Banking pracowało 79 osób, które w oparciu o szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych i kredytowych opracowywały rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb poszczególnych klientów. Liczba klientów Private Banking na koniec czerwca 2019 r. wynosiła nieco ponad 6 tysięcy.

Obsługa pozafinansowa klientów Private Banking pod nazwą PB Wealth Care jest realizowana operacyjnie przez spółkę Alior Services Sp. z o.o., której zadaniem jest nawiązywanie kontaktów z partnerami handlowymi świadczącymi usługi takie jak doradztwo prawne i podatkowe, sukcesja biznesowa i majątkowa czy inwestycje alternatywne. W obszarze działań promocyjnych należy wspomnieć, że Private Banking Alior Banku jest Partnerem Tytułarnym turniejów golfowych organizowanych przez Stowarzyszenie Instruktorów Golfa PGA SA.

Konto Elitarne dedykowane jest dla klientów z segmentu Private Banking. Bank nie pobiera żadnych opłat za usługi i transakcje związane z prowadzeniem konta przy utrzymywaniu przez klienta wymaganego salda środków finansowych. Wraz z Kontem Elitarnym, klient korzysta z szeregu korzyści, jak np. indywidualnej opieki bankiera Private Banking, utajnienia sald rachunków czy oferowanej bez dodatkowych opłat prestiżowej karty debetowej MasterCard World Elite z bogatym pakietem usług dodatkowych.

## Działalność maklerska

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

Na 30 czerwca 2019 r. Biuro Maklerskie Alior Bank prowadziło 138 tys. rachunków maklerskich, depozytowych i rachunków Alior Trader, a wartość aktywów klientów zgromadzonych na tych rachunkach wyniosła 8,7 mld zł. Inwestorzy korzystający z usług Biura Maklerskiego Alior Banku złożyli w pierwszej połowie 2019 r. ponad 508 tysięcy zleceń giełdowych, z czego 72 tysiące z nich zostało zrealizowane za pośrednictwem mobilnej aplikacji brokerskiej Alior Giełda. Aplikacja Alior Giełda została udostępniona przez Biuro Maklerskie Alior Banku we wrześniu 2016 r. i jest jedną z najbardziej innowacyjnych aplikacji mobilnych dla inwestorów indywidualnych na polskim rynku. Liczba zleceń realizowanych za jej pośrednictwem stale rośnie, a udział zleceń mobilnych w zleceniach ogółem wynosi 24%.

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych polskich i zagranicznych. Wg. stanu na 30 czerwca 2019 r. Alior Bank współpracował z piętnastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) w zakresie funduszy otwartych (FIO). W zakresie FIZ niepublicznych w pierwszej połowie 2019 r. Biuro Maklerskie prowadziło



wyłącznie obsługę posprzedażową. Łączne aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych za pośrednictwem Alior Banku wyniosły na koniec czerwca 2019 r. 1,67 mld zł.

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

Na 30 czerwca 2019 r. Biuro Maklerskie Alior Banku świadczyło usługi animatora dla 36 emitentów oraz realizowało czynności animatora dla 43 instrumentów finansowych.

W marcu 2019 r. Biuro Maklerskie Alior Bank zdobyło pierwsze miejsce w rankingu „Pulsu Biznesu” za najlepszy rachunek brokerski, wśród 16 domów maklerskich w Polsce. Eksperti wyróżnili rachunek brokerski przede wszystkim za dostęp do nowoczesnej aplikacji mobilnej Alior Giełda, całodobową obsługę telefoniczną oraz konkurencyjną ofertę. W I półroczu 2019 r. Biuro Maklerskie udostępniło klientom nowy serwis inwestycyjny - [lwestycje.aliorbank.pl](http://lwestycje.aliorbank.pl) oraz uruchomiło swoje usługi w nowej bankowości internetowej Alior Banku. W I półroczu 2019 r. Biuro Maklerskie aktywnie uczestniczyło w projektach i webinarium organizowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych, Fundację GPW oraz Gazetę Parkiet.

## **Współpraca w zakresie pozyskiwania klientów detalicznych**

### **T-Mobile Usługi Bankowe**

W I połowie 2019 r. T-Mobile Usługi Bankowe skoncentrowało się na rozwoju Bankowości Mobilnej oraz przygotowaniu Bankowości Elektronicznej do wymogów Dyrektywy PSD2.

T-Mobile Usługi Bankowe wprowadził do bankowości mobilnej Android oraz iOS możliwość wnioskowania o dodanie wirtualnych kart do Google Pay i Apple Pay bezpośrednio z poziomu aplikacji mobilnej, co umożliwia płacenie zbliżeniowe telefonem za towary i usługi.

W czerwcu T-Mobile Usługi Bankowe zgodnie z wymaganiami Dyrektywy PSD2 wprowadził otwartą bankowość, umożliwiając podmiotom trzecim (TPP) świadczenie dwóch nowych usług - informacji o rachunku (AIS) i inicjowania płatności w imieniu klienta (PIS) - w oparciu o dostęp do rachunków płatniczych T-Mobile Usługi Bankowe. Otwarta bankowość zapewnia stronom trzecim (TPP) możliwość inicjowania płatności, agregowania informacji o transakcjach klienta, dostępu do informacji o rachunku, czy potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym.

Ponadto w czerwcu 2019 r. T-Mobile Usługi Bankowe wprowadziło rozwiązanie oparte na blockchainie Ethereum. Platforma pozwala klientom Banku na weryfikację autentyczności dokumentów, a tym samym wykluczenie możliwości manipulacji i pełną transparentność w zakresie dokumentów bankowych. Wprowadzenie funkcjonalności spowodowało, że T-Mobile Usługi Bankowe po raz kolejny stanęło w gronie pionierów najbardziej innowacyjnych rozwiązań.

### **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 I półroczu 2019 r. doszło do rozbudowy sprzedaży produktów bankowych zarówno w kanałach stacjonarnych: pośrednicy (DSA) i brokerzy oraz kanałach zdalnych z możliwością weryfikacji tożsamości klienta w procesie



otwarcia klienta w kanałach cyfrowych za pomocą „przelewu groszowego”, efektem czego był dynamiczny wzrost portfela klientów i jeden z najwyższych na rynku rumuńskim procentowy wzrost wolumenów kredytowych. Na dzień 30 czerwca 2019 r. zatrudnienie w kanale DSA kształtowało się na poziomie 128 etatów. Poza tym, I półrocze 2019 r. to intensyfikacja prac związanych z dostosowywaniem się do zmieniającego się środowiska regulacyjnego, skutkujące koniecznością wdrożenia zmian wynikających z nowych przepisów AML w Rumunii (dyrektywa unijna MLD IV) a także dyrektywa PSD2. Plan na kolejne miesiące to rozszerzenie potencjału sprzedaży kredytów poprzez pozyskiwanie wniosków w postaci „lead’ów” internetowych oraz za pomocą lokalnego pośrednika, a także we współpracy z Telesales Telekom Romania. W dalszej perspektywie czasowej prace będą skoncentrowane na udostępnieniu możliwości wnioskowania o kolejne produkty bankowe w kanałach cyfrowych poprzez wykorzystanie nowatorskich rozwiązań dostępnych na rynku przy współpracy z FinTech’ami.

Oferta Oddziału Alior Banku w Rumunii dostępna jest dzięki współpracy z Telekom Romania i z wykorzystaniem jej sieci sprzedaży. Oferta pod nazwą Telekom Banking zapewnia klientom w Rumunii dostęp do podstawowych produktów bankowych używanych codziennie: konto ROR oraz kantor wymiany walut online dostępny zarówno w walucie lokalnej (RON) i wielu walutach obcych, kredyt gotówkowy i kredyt konsolidacyjny oferowany w dwóch opcjach cenowych: ze stałą i zmienną stopą procentową: rachunki oszczędnościowe i lokaty terminowe. Produkty są dostępne za pośrednictwem strony [www.telekombanking.ro](http://www.telekombanking.ro), a także sieci 60 punktów sprzedaży zwanych "SiS" (stan na 30 czerwca 2019 r.), zlokalizowanych w największych miastach Rumunii. Produkty bankowe Alior Banku oferuje również bezpośrednio Telekom Romania w 242 punktach w całym kraju.

Portfel kredytowy, w którego skład wchodzi: kredyty gotówkowe, konsolidacyjne, linie debetowe i Device Financing wzrósł prawie 10 krotnie w ciągu I półrocza 2019 r.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. Oddział w Rumunii zatrudniał 194 osób w pełnym wymiarze czasu (82 etaty w Centrali i 112 etatów w SIS).

## **Bancovo**

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.

Od lutego do kwietnia 2019 r. trwała pierwsza telewizyjna kampania reklamowa Bancovo, budująca świadomość marki wśród konsumentów. Emisja spotu przyczyniła się do istotnego wzrostu sprzedaży pożyczek na platformie (+119%), a także znacznie podniosła efektywność operacyjną przedsięwzięcia (+55%). Na dzień 30 czerwca 2019 r. Bancovo dysponuje bazą ponad 100 tys. zarejestrowanych użytkowników.

Na przełomie roku 2018/2019 spółka rozpoczęła prace nad wspólnym z PZU i Alior Bankiem projektem „Cash”, platformą do udzielania kredytów pracownikom Podmiotów zaproszonych do programu. Pilot rynkowy zaplanowany jest na III kwartał 2019 r.



Bancovo jest liderem rynku pośrednictwa online w Polsce, atrakcyjność platformy rośnie wraz z liczbą banków i instytucji pożyczkowych, których oferta jest dostępna na platformie. Na koniec pierwszego półrocza 2019 r. Bancovo oferowało za pośrednictwem platformy produkty 15 instytucji finansowych, w tym rozszerzyło ofertę produktową o segment mikro, wprowadzając do oferty mikrofaktoring.

Innowacyjność i unikalność modelu Bancovo została doceniona poprzez liczne nagrody i wyróżnienia, z których najważniejsze to:

- Product Innovation of the Year – przyznawaną przez Retail Banker International,
- The Heart Corporate Innovation Awards 2018 w kategorii Nowy Cyfrowy Biznes.

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

## Segment biznesowy

### Informacje ogólne

Alior Bank posiada kompleksową i nowoczesną ofertę dla klientów biznesowych wszystkich segmentów: micro, małych i średnich oraz podmiotów korporacyjnych. Na dzień 30 czerwca 2019 r., Bank obsługiwał ponad 207,5 tys. klientów biznesowych, a łączne zaangażowanie kredytowe osiągnęło 23,2 mld zł.

Oferta dla przedsiębiorców i jakość obsługi klienta biznesowego zostały docenione przez niezależnych ekspertów:

- tytuł „Instytucji Roku 2018”. Alior Bank został wyróżniony jako najlepszy bank w finansowaniu firm, doceniono go również za najlepszą jakość obsługi klienta biznesowego, zarówno w placówce banku, jak i za pośrednictwem infolinii,
- zwycięzca w konkursie Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń. Alior Bank został doceniony za portal Zafirmowani.pl – nowatorski serwis internetowy skierowany do mikro i małych przedsiębiorstw. Portal zajął pierwsze miejsce w kategorii „Najciekawsza innowacja dla banku”.

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 będzie organem doradczym przy tworzeniu nowych produktów i usług dla biznesu oraz usprawnianiu procesów funkcjonujących wewnątrz banku. Pierwsze spotkanie Rady Klientów Biznesowych odbyło się 27 czerwca 2019 r. Uczestniczyli w nim przedstawiciele biznesu, członkowie zarządu Alior Banku, a także osoby odpowiedzialne za kwestie produktowe, ryzyko oraz operacje. W trakcie spotkania omawiane były kwestie rozwiązań w bankowości elektronicznej Alior Banku oraz obsługa klienta z segmentu biznesowego.

### Rachunki, rozliczenia i depozyty

Oferta rachunków biznesowych jest dopasowana do oczekiwań poszczególnych segmentów firm i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji klientów oraz obsługi produktów. W I połowie 2019 r. liczba otwartych rachunków wyniosła 12 197, czyli o 1 163 więcej w stosunku do I połowy 2018 r. (11 034 rachunków),



co stanowi wzrost o 10% rok do roku. Alior Bank oferuje obsługę standardową w sieci oddziałów i placówek partnerskich, a także umożliwia otwarcie rachunku firmowego przez Internet, z wykorzystaniem szybkiego procesu potwierdzenia tożsamości klienta poprzez przelew z innego banku lub kuriera. Przedsiębiorcy z segmentu mikro mogą otworzyć za pośrednictwem kanałów zdalnych następujące rachunki: iKonto Biznes, Rachunek 4x4 lub Rachunek Partner.

Wraz z rachunkiem Partner, Alior Bank proponuje promocję „Cashback dla przedsiębiorców”, która gwarantuje stałą cenę paliwa na wszystkich stacjach benzynowych w Polsce – tylko 3,90 zł za litr. Maksymalna wysokość zwrotu za zakup paliwa wynosi 100 zł miesięcznie.

Do właścicieli iKonta Biznes skierowana jest promocja, w ramach której przedsiębiorcy aktywnie dokonujący transakcji mogą otrzymać nawet 1500 zł premii rocznie.

Rachunek 4x4 – innowacyjne rozwiązanie, które daje klientom możliwość dopasowania parametrów rachunku do aktualnych potrzeb firmy oraz do rodzaju wykonywanych transakcji. Za prowadzenie rachunku, korzystanie z pierwszej karty debetowej, przelewy do ZUS/US, a także księgowość na portalu zafirmowani.pl Bank nie pobiera opłat. W ramach indywidualnej parametryzacji, klient ma możliwość wyboru spośród 4 pakietów transakcyjnych: gotówkowego, krajowego, zagranicznego i oszczędnego. Pakiety umożliwiają przedsiębiorcom skorzystanie z szerokiego wachlarza udogodnień i zniżek w stosunku do standardowych opłat i prowizji. Cena każdego pakietu to tylko 10 złotych miesięcznie.

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.

### **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,
- Udostępnienie Rachunku 4x4 dla agrobiznesu.





## Usługi dodane

Portal internetowy [www.zafirmowani.pl](http://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”,
- pozyskanie informacji o zbliżających terminach płatności do ZUS czy Urzędu Skarbowego.

Udostępnione na portalu narzędzie w postaci ankiety ułatwia użytkownikom wybór formy prowadzonej działalności gospodarczej. Ponadto, przedsiębiorcy posiadający rachunek firmowy w Alior Banku, mogą połączyć się z portalem [www.zafirmowani.pl](http://www.zafirmowani.pl) bezpośrednio z poziomu bankowości internetowej (bez dodatkowego logowania). Dzięki automatycznemu mechanizmowi parowania historii rachunku z dokumentami księgowymi, klient ma również możliwość sprawdzenia w module księgowym statusu płatności za faktury.

W I połowie 2019 r. w konferencjach i webinarjach organizowanych przez bank w ramach Akademii zafirmowani.pl wzięło udział 957 klientów.

## 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.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów korporacyjnych Alior Bank, oferuje zaawansowane produkty i narzędzi 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. Umożliwia ona realizację zleceń wypłaty gotówki w kasach banku tylko na podstawie okazanego przez beneficjenta dokumentu tożsamości. 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. Aplikacja, dzięki połączeniu z bazami zewnętrznymi, ogranicza liczbę danych, co w znacznym stopniu usprawnia i skraca proces kredytowy dla zaangażowań do 2 mln zł.

Klientom z segmentu firm średnich i dużych Alior Bank proponuje wystandaryzowaną ofertę kredytową umożliwiającą szybki dostęp do finansowania. Alior Bank traktuje każdego takiego klienta indywidualnie i przygotowuje oferty dla konkretnych podmiotów. W celu zwiększenia udziału w rosnącym rynku kredytów korporacyjnych został powołany nowy Departament Kredytów Strukturyzowanych. Jego głównym celem jest wzmocnienie roli Banku w finansowaniu firm korporacyjnych poprzez zapewnienie adekwatnej i wyspecjalizowanej obsługi.

Alior Bank w ramach współpracy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym z siedzibą w Luksemburgu korzystał z linii środków udzielając finansowania inwestycyjnego dla Klientów z segmentu SME i Large.

W obszarze obsługi Klientów z najwyższych segmentów została wypracowana strategia dla Klientów korporacyjnych obejmująca przekształcenie Regionalnych Centrów Biznesowych na Centra Korporacyjne wyspecjalizowane w obsłudze dużych podmiotów oraz powołanie Rady Klientów Biznesowych. Ponadto, w maju został powołana jednostka odpowiedzialnej za obszar kredytów strukturyzowanych, w celu rozwinięcia obsługi Klientów dużych. W parze ze zmianami w sieci sprzedaży korporacyjnej, następuje rozwój technologiczny bankowości internetowej Business Pro oraz oferty produktowej.

## Produkty Bancassurance

W I półroczu 2019 r. Alior Bank udostępnił dobrowolne ubezpieczenia ochronne jako uzupełnienie oferty produktów bankowych. Bank rozpoczął współpracę z PZU S.A. 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.

## Nowe produkty i usługi

- Feniks KB - w pełni zautomatyzowany system kredytowy, pozwalający w ramach jednego wniosku kredytowego udzielić finansowania o charakterze obrotowym oraz zakupowym w ramach 5 produktów- kredytu w rachunku bieżącym, biznes kredytu, karty kredytowej, faktoringu i leasingu.
- Limit multiproduktowy dla klientów banku - udostępnienie funkcjonalności do analizy dodatkowego potencjału produktowego dla obecnych klientów banku.



- Możliwość złożenia wniosku kredytowego w ramach oferty pre-approved za pośrednictwem bankowości internetowej (nowy AIB lub BusinessPro) również przez pełnomocnika klienta. Funkcjonalność umożliwia załączenie dokumentów z poziomu dysku klienta/pełnomocnika oraz ich autoryzację jednorazowym kodem SMS i jest dostępna dla jednoosobowych działalności gospodarczych.
- Funkcjonalność podpisania z klientem umowy kredytowej w formie niezabezpieczonej z poziomu bankowości internetowej (nowy AIB lub BusinessPro). Autoryzacja odbywa się poprzez jednorazowy kod SMS wysłany na telefon zaufany klienta. Rozwiązanie skierowane jest zarówno dla jednoosobowych działalności gospodarczych jak i wieloosobowych spółek wraz z małżonkami.

### Fundusze unijne i programy pomocowe

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

Dzięki gwarancjom udzielanym przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach rządowego Programu de minimis od 2013 r. oraz w ramach kontynuowanego od czerwca 2018 r. programu z Krajowego Funduszu Gwarancyjnego, Alior Bank udzielił ponad 44 tys. kredytów o łącznej wartości blisko 16 mld zł. Alior Bank zajmuje trzecie miejsce pod względem sprzedaży Gwarancji de minimis oraz kontynuuje intensywną sprzedaż Gwarancji COSME finansowanej ze środków Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego. Na koniec I półrocza 2019 r. skorzystało z niej prawie 7 000 mikroprzedsiębiorstw. Łączna wartość udzielonych Gwarancji Cosme to ponad 2,2 mld zł.

Jedną z ciekawszych propozycji Alior Banku dla małych i średnich firm jest obecnie Kredyt z Gwarancją Biznesmax udzielaną przez BGK ze środków unijnego programu Inteligentny Rozwój. Gwarancja może zabezpieczyć nawet 80% kredytu. Kredytem z Gwarancją Biznesmax można sfinansować nie tylko wydatki inwestycyjne netto, ale również podatek VAT (w tym VAT od inwestycji finansowanych dotacjami unijnymi). Gwarancją mogą zostać objęte kredyty inwestycyjne z okresem spłaty do 20 lat, a jej wartość wynosi nawet 2,5 mln EURO. Przedsiębiorca, który prawidłowo wykorzysta kredyt objęty gwarancją może otrzymać refundację odsetek zapłaconych w okresie 3 lat od uruchomienia finansowania. W czerwcu 2019 r. Bank podpisał aneks rozszerzający możliwość udzielenia gwarancji Biznesmax w ścieżce proekologicznej. Dzięki tej zmianie gwarancją może być również objęty kredyt na realizację projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym m.in. na odnawialne źródła energii.

Alior Bank zapewnia również kompleksowe wsparcie w zakresie pozyskania dotacji. W ramach „Pakietu Europejskiego” udostępnia promesy kredytowe oraz finansowanie pomostowe. Klienci mogą również uzyskać kredyt na finansowanie wkładu własnego inwestycji realizowanej z udziałem dotacji oraz kredyt na innowacje technologiczne.

Od początku 2019 r. Alior Bank intensyfikuje działania zwiększające sprzedaż Pożyczki Termomodernizacyjnej przeznaczonej na finansowanie głębokiej modernizacji energetycznej (inaczej - kompleksowej termomodernizacji) wielorodzinnych budynków mieszkalnych. Oferta skierowana jest głównie do spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych oraz товариств будownицтва społecznego (TBS). Na podstawie umów z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, rozszerzono ofertę na dwa kolejne województwa. Oprócz województwa łódzkiego z pożyczki termomodernizacyjnej mogą również skorzystać klienci z województw: dolnośląskiego



i podlaskiego. Pożyczka jest współfinansowana ze środków Unii Europejskiej w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014–2020. Środki te zostały powierzone Alior Bankowi przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK).

1 marca 2019 r. Alior Bank jako jeden z pierwszych banków w Polsce, podpisał z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) umowę dotyczącą uzyskania środków z unijnego programu ELENA na wsparcie termomodernizacji wielorodzinnych budynków mieszkalnych. Dzięki niej przez najbliższe trzy lata bank będzie mógł zwiększyć efektywność i zakres finansowania tego typu inwestycji. Środki ELENA pozwolą na realizację szeregu działań informacyjno-doradczych na rzecz inwestorów – głównie wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych oraz towarzystw budownictwa społecznego.

### **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 I połowie 2019 r. Bank wprowadził automatyzację procesów w zakresie faktoringu oraz Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych.

Proponowany przez Alior Bank faktoring niepełny w procesie automatycznym to szybki sposób na poprawę płynności finansowej firmy. Oferta skierowana jest do wszystkich przedsiębiorców, którzy prowadzą firmę na terenie Polski i rozliczają się w złotówkach oraz zakończyli przynajmniej jeden rok obrachunkowy obejmujący minimum 10 miesięcy działalności.

Bank podejmuje decyzję o przyznaniu faktoringu w procesie automatycznym na podstawie oświadczeń klienta. Ofertę Alior Banku, oprócz uproszczonych formalności, wyróżnia zakres udzielanego finansowania o charakterze obrotowym: od 50 tys. do 500 tys. zł.

W zakresie Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, bank dokonał centralizacji obsługi oraz umożliwił klientom [Deweloperom] możliwość składania zapytań oraz obsługi poprzez Bankowość Internetową. Obecnie za pośrednictwem bankowości internetowej, klienci mogą złożyć zgłoszenia w następujących kategoriach: kwota możliwa do wypłaty, realizacja dyspozycji wypłaty środków, rejestracja umowy deweloperskiej oraz rozliczenie poszczególnej wypłaty środków.

### **Bankowość internetowa i mobilna dla Klienta Biznesowego**

W I półroczu 2019 r. działania prowadzone w obszarze Bankowości internetowej i mobilnej dla Klientów biznesowych dotyczyły:

- migracji klientów do systemu BusinessPro i nowej bankowości internetowej (nAIB). Pełna migracja zakończona została 31 marca 2019 r.,
- dostosowania systemów do wymogów dyrektywy PSD2 w obszarze Open API i silnego uwierzytelnienia. Pełen zakres integracji zostanie zamknięty z końcem III kwartału 2019 r.,
- integracji systemów bankowości z IFD – proces został zakończony w I kwartale 2019 r.



I kwartał 2019 r. zakończył się również udostępnieniem i pełną migracją klientów na stworzony w najnowszej technologii moduł „Faktoring”, do obsługi wniosków faktoringowych w BusinessPro.

Dodatkowo w BusinessPro, kontynuowany jest projekt zmiany szaty graficznej systemu, zgodnie z wytycznymi przekazanymi bezpośrednio przez naszych klientów.

## **Bankowość cyfrowa**

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

### **Sprzedaż cyfrowa**

Wykorzystanie zaawansowanej analizy danych, w połączeniu z kolejnymi optymalizacjami procesów w I połowie 2019 r., zaowocowało wzrostem sprzedaży pożyczki gotówkowej w kanale cyfrowym rok do roku o 30,4%. Najwyższą dynamikę wzrostu sprzedaży wolumenu pożyczki obserwujemy w bankowości cyfrowej, tj. 74,5% r/r, w tym szczególnie w aplikacji mobilnej (158,1% r/r).

Wdrożenie pełnej automatyzacji czynności back office, w procesie wnioskowania o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, zapewniło w I połowie 2019 r. wzrost sprzedaży kont na poziomie 33,8% (r/r). W analogicznym okresie wzrost sprzedaży rachunków KB wyniósł 50,7%.

### **Nowa bankowość internetowa i mobilna**

W I półroczu 2019 r. bankowość internetowa i mobilna zostały wzbogacone o nowe funkcjonalności oraz przeszły szereg optymalizacji.

Wychodząc na przeciw oczekiwaniom klientów, bankowość internetowa i mobilna zostały rozwinięte o możliwość zarządzania poleceniami zapłaty, płatnościami zaplanowanymi oraz dołączenia do programu Mastercard Priceless Specials. Dodana została nowa zakładka, zawierająca specjalne oferty produktów depozytowych.

Klienci korzystający z bankowości internetowej mogą korzystać z nowej funkcji koszyka przelewów, pozwalającego na zatwierdzenie kilku przelewów jednym kodem autoryzacyjnym.

Aplikacja mobilna Alior Bank została wzbogacona m.in. w zakresie płatności - dodana została możliwość usługi płatności zbliżeniowych Google Pay dla urządzeń z systemem Android oraz Apple Pay na iPhone'a, Apple Watcha, iPada lub Maca z systemem iOS. Dodatkowo klienci mobilni mogą korzystać z alternatywnej usługi płatności za zakupy w Internecie - BLIK PayByLink, gdzie całą transakcję potwierdza się w aplikacji mobilnej.

Wdrożone zostały optymalizacje, dzięki którym użytkownicy aplikacji mogą sprawniej weryfikować w historii rachunku ostatnio wykonane transakcje, wysłać przelewy na telefony zarejestrowane w usłudze BLIK, co wiedzą dzięki dodaniu ikony w książce kontaktów czy korzystać z większej ilości znaków dopuszczalnych przy przelewach.



Klienci biznesowi mają teraz możliwość przejścia z bankowości internetowej do Business PRO i z Business PRO do nowej bankowości internetowej bez konieczności przelogowania, poprzez zmianę kontekstu. Dodane zostały nowe filtry w historii rachunku dla lokat oraz wyciągi dla rachunków kredytowych. Została wprowadzona możliwość założenia rachunku biznesowego dla osób, które do tej pory miały relację indywidualną, ale nie miały relacji firmowej. W ramach procesu możliwe jest otwarcie dodatkowych produktów: rachunków lokacyjnych i pomocniczych, wraz z kartami płatniczymi. Ostatnie optymalizacje dla klientów KB wniosły również możliwość zarządzania pakietami dostępnymi przy Rachunku 4x4.

Bankowość cyfrowa to również nowości i usprawnienia dla klientów biura maklerskiego. W pierwszej połowie bieżącego roku zostały udostępnione kolejne wnioski o produkty: Doradztwo Inwestycyjne i Premium do inwestowania ze wsparciem ekspertów, Fundusze Inwestycyjne oraz Rachunek Alior Trader do samodzielnego inwestowania.

W ramach dostosowania do wymogów dyrektywy PSD2 w bankowości elektronicznej została wprowadzona możliwość autoryzacji zgód dla poszczególnych usług płatniczych.

W kwietniu 2019 r. zakończył się proces migracji klientów z dotychczasowego systemu bankowości internetowej, do nowego, trwający od września 2018 r. W sumie 1,1 miliona klientów indywidualnych i biznesowych zostało zmigrowanych.

## **Działalność skarbowa**

Alior Bank prowadzi swoją działalność skarbową między innymi w obszarach:

- transakcji walutowych, począwszy od natychmiastowej wymiany walutowej po struktury opcyjne adekwatne do potrzeb i wiedzy klienta o tych instrumentach,
- transakcji zabezpieczenia stopy procentowej zapewniające klientom stabilizację kosztów finansowania,
- transakcji zabezpieczania zmian cen surowców,
- zarządzania płynnością – poprzez oferowanie klientom szerokiej gamy produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych na atrakcyjnych warunkach,
- prowadzenia działań edukacyjnych mających na celu podnoszenie świadomości klientów o oferowanych produktach oraz związanych z nimi ryzykach,
- zabezpieczania ryzyka płynności Alior Banku w ramach ustanowionych limitów i miar nadzorczych – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym, w tym transakcji depozytowych rynku pieniężnego, swapów walutowych, CIRS, kupna/sprzedaży papierów skarbowych oraz transakcji REPO,
- zarządzania ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej Alior Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot/forward, transakcje zamiany płatności odsetkowych (CIRS i IRS) i opcje stopy procentowej,
- zarządzania ryzykiem zmiany ceny towarów poprzez transakcje na rynkach towarowych,
- zarządzania ryzykiem portfela opcji walutowych, w ramach ustanowionych limitów, poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających i transakcji na opcjach na rynku międzybankowym,



- działalności handlowej na portfelu obligacji skarbowych poprzez kupno i sprzedaż obligacji Skarbu Państwa,
- rachunkowości zabezpieczeń tj. zabezpieczenia ryzyka stóp procentowych wynikającego z działalności bankowej poprzez zawieranie transakcji wymiany (IRS, OIS) w złotych i walutach obcych.

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

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

### Platformy transakcyjne

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

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

Autodealing to usługa dostępna zarówno dla klientów biznesowych, jak i indywidualnych bezpośrednio w obu systemach bankowości internetowej. Platforma pozwala na zawieranie natychmiastowych oraz terminowych transakcji wymiany walut na korzystnych warunkach, a także umożliwia zakładanie wysokooprocentowanych lokat na dowolną liczbę dni, maksymalnie do 1 roku. W pierwszym półroczu 2019 r. Autodealing został udostępniony w nowej bankowości internetowej zarówno dla klientów indywidualnych jak i firm. Waluty dostępne w ramach usługi Autodealing to: PLN, EUR, USD, GBP, CHF, SEK, NOK, CZK.

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

Kantor Walutowy to pierwszy bankowy kantor internetowy na polskim rynku. Platforma jest przeznaczona zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm, i jest dostępna 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu po zalogowaniu na stronie [www.kantor.aliorbank.pl](http://www.kantor.aliorbank.pl). Kantor Walutowy Alior Banku umożliwia bezpieczną wymianę walut po atrakcyjnych kursach, a także bezpłatne przelewy krajowe i zagraniczne zakupionych na platformie środków. Kantor oferuje cztery rodzaje automatycznych zleceń walutowych, umożliwiających zawarcie transakcji po najkorzystniejszym kursie czy cyklicznie w określonym dniu każdego miesiąca. Dodatkowo, klienci



indywidualni mogą zamówić darmowe karty debetowe do rachunków w EUR, USD i GBP, a także bezpłatnie wpłacać i wypłacać środki w oddziałach Alior Bank (PLN, EUR, USD, GBP). Karty Kantoru Walutowego są w pełni wspierane przez Google Pay oraz Apple Pay, tym samym umożliwiając klientom płatności zbliżeniowe urządzeniami wspierającymi te systemy płatności. Platforma dostępna jest także jako aplikacja na urządzeniach mobilnych z systemami Android oraz iOS.

## Inwestycje kapitałowe

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

- Akcje:
  - Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie oraz NYSE,
  - Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, niedopuszczone do obrotu.
- Obligacje: obligacje korporacyjne wyemitowane przez emitentów krajowych i zagranicznych, nabywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku.
- Certyfikaty inwestycyjne: certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego typu „private equity” oraz jednostki funduszu inwestycyjnego otwartego.

	stan na dzień 30.06.2019		stan na dzień 31.12.2018	
	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł
<b>Akcje</b>	<b>610 274</b>	<b>60 426 134</b>	<b>602 988</b>	<b>247 884</b>
<b>Notowane</b>	463 893	35 172 523	492 788	242 384
<b>Nienotowane</b>	146 381	25 253 612	110 200	5 500
<b>Obligacje</b>	<b>13 290 140</b>	<b>13 913 689 136</b>	<b>3 847</b>	<b>248 963</b>
<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>	<b>550</b>	<b>44 459</b>	<b>832</b>	<b>77 897</b>

## Nowe produkty i działania w Grupie Kapitałowej Banku

Alior Bank w 2018 r. stworzył RBL\_ markę, która w maju 2019 r. została wymieniona przez magazyn Global Finance w grupie 25 najlepszych laboratoriów innowacji na świecie. W ramach wielu obszarów jej działalności znajduje się budowanie relacji z międzynarodowym ekosystemem start-upowym. Jako jeden z elementów tego obszaru w marcu 2019 rozpoczęła się rekrutacja do drugiej edycji programu akceleracyjnego RBL\_START, której partnerami są: PZU, Mastercard, IBM, Microsoft, Linklaters. Spośród 200 zgłoszeń, wzrost zgłoszeń o 100% w stosunku do pierwszej edycji programu, wybrano 11 firm: Trustisto, Enable:banking, BillTech, Mobiltek, Upswot, Bonusway, Bagsoff, ZappyAI, Luna, LogicAI, Domove. Trwają również prace nad wdrożeniem nowych rozwiązań z FinTechami poza ścieżką akceleratora RBL\_START.

Alior Bank w czerwcu 2019 r. udostępnił także produkcyjne API realizując wymogi dyrektywy PSD2. Za pośrednictwem tego interfejsu uprawnieni zewnętrzni dostawcy usług płatniczych (ang. TPP Third Party



Providers) mogą za zgodą klienta inicjować płatności, pobierać informacje o rachunku i dostępnych na nim środkach.

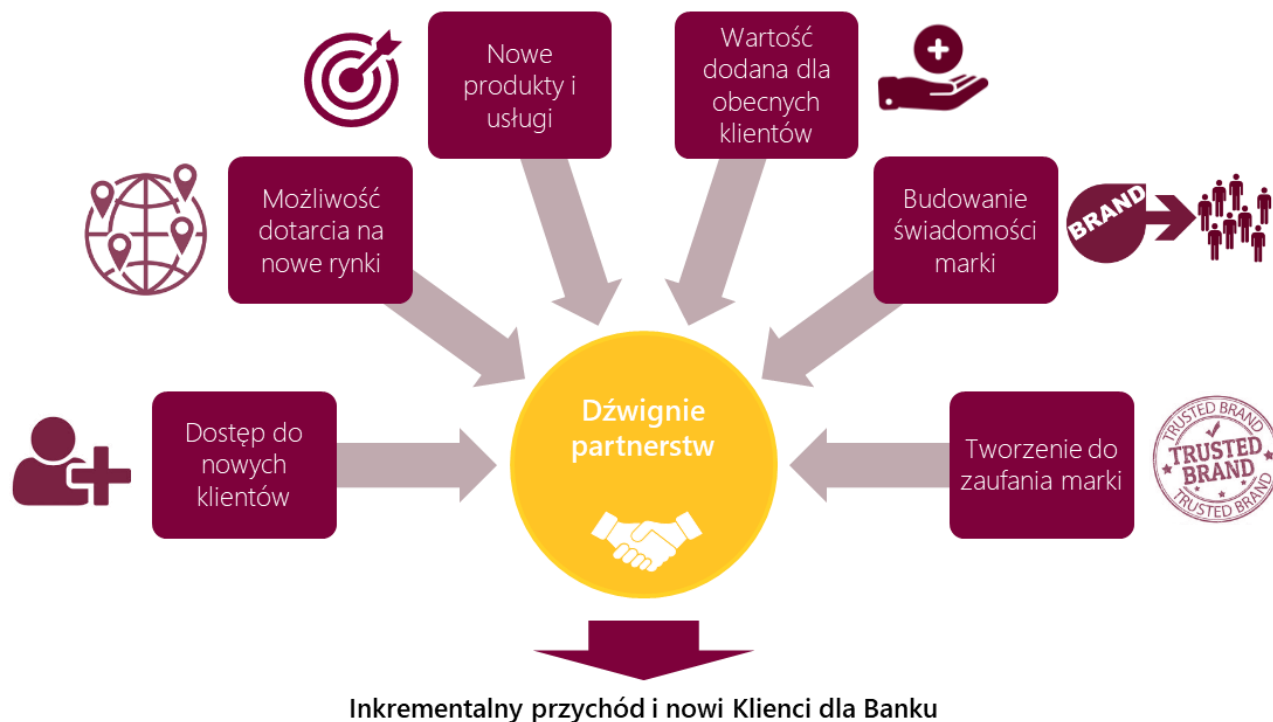
Kolejnym projektem, który został zrealizowany w I połowie 2019 r. było wdrożenie rozwiązania opartego o blockchain publiczny (Ethereum). Rozwiązanie to umożliwia każdej zainteresowanej osobie weryfikację poprawności dokumentów publicznych (takich jak: tabele opłat i prowizji, regulaminy, tabele oprocentowania) przekazywanych do wiadomości klientów Banku. Implementując trwały nośnik, Alior Bank jako pierwszy bank w Polsce i jeden z pierwszych banków na świecie wykorzystał blockchain publiczny w celach biznesowych. W przyszłości planowane są kolejne wdrożenia innowacyjnych rozwiązań opartych o technologię blockchain, które wpisują się w strategię rozwoju Banku.

Alior Bank od 2018 r. prowadzi również działalność o charakterze Corporate Venture Capital. W ramach struktur Departamentu Innowacji i FinTech został powołany dedykowany zespół inwestycyjny, który zrealizował już pierwszą inwestycję w spółkę PayPo, a w 2019 r. planowane są kolejne.

### Partnerstwa strategiczne

PZU, Lotos, Allegro, Apple, Mastercard – to przykłady zaledwie kilku firm, z którymi na co dzień pracujemy w Alior Banku, wspólnie realizując projekty, czy świadcząc wzajemnie usługi. Alior Bank skupia się na rozwijaniu istniejących i budowaniu nowych partnerstw strategicznych, jak również poszukiwaniu synergii w ramach realizowanych projektów.

Za strategiczne uznajemy takie partnerstwa, które generują znaczące synergie (przychodowe, kosztowe, wizerunkowe) i jednocześnie przynoszą określone, wymierne korzyści dla banku, jego klientów czy pracowników. Powinny również wspierać realizację strategii biznesowej banku oraz pozwalać na realizację projektów w wielu obszarach.







Z punktu widzenia banku, partnerstwa strategiczne są ważne z wielu względów – mogą umożliwić pozyskiwanie klientów, ekspansję na kolejne rynki, wdrażanie nowych usług (własnych lub dodanych), optymalizację działalności (np. pod względem procesów, czy technologii), a także wzmacniać wizerunek banku. Do współpracy poszukujemy takich firm, które pomogą osiągać cele strategiczne banku, prowadzą działalność w odpowiedniej skali, renomie, modelu biznesowym i kulturze organizacyjnej. Ważne jest co i jak możemy razem osiągnąć. Oraz jak to się wpisuje w DNA i strategię naszego Banku.

### Jak chcemy działać?



Naszym kluczowym partnerem strategicznym jest Grupa PZU, z którą realizujemy szereg inicjatyw – dotyczą one obszarów synergii przychodowych (bancassurance, assurbanking), kosztowych, innowacji, czy ładu korporacyjnego. I półrocze 2019 r. to przede wszystkim dynamiczny rozwój usług i inicjatyw w obszarze assurbanking – realizujemy wspólnie z PZU kilka projektów pilotazowych, w tym jedną dużą inicjatywę związaną z nowym modelem dystrybucji pożyczki gotówkowej. Współpracujemy także z takimi podmiotami jak Grupa LOTOS, GPW, Tauron, czy spółki technologiczne (np. Apple, Google, IBM, Microsoft).

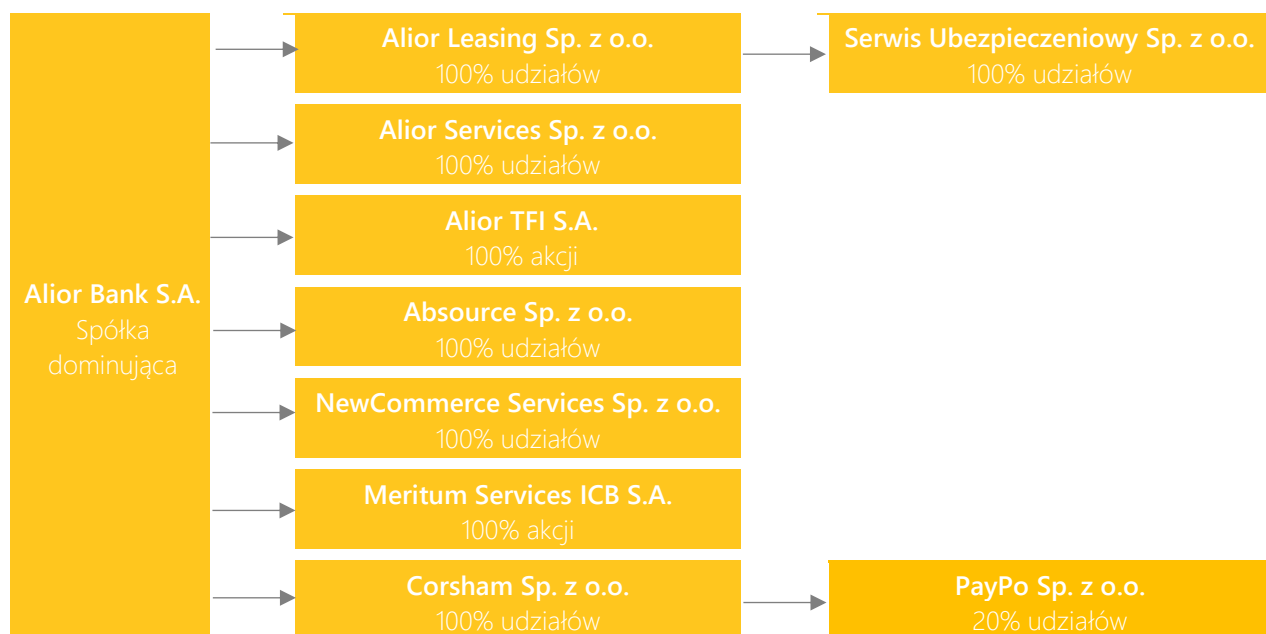
Wraz z Departamentem Fintech i Innowacji przyglądamy się powstającym na rynku rozwiązaniom w zakresie programów rabatowych i aplikacji skalających oferty kluczowych partnerów, reprezentujących różne branże, m.in. w ramach przeglądu startupów rozpatrywanych w II edycji Akceleratora RBL\_Start.

W połowie czerwca 2019 r. nawiązaliśmy strategiczną współpracę z Neckermann. Współpraca ta obejmie, m.in. wzajemne oferowanie i promocję produktów, benefits dla klientów Banku, czy wsparcie przy realizacji projektów biznesowych. Wspólny program będzie opierać się na trzech filarach. Pierwszym z nich będzie kredyt ratalny Alior Banku udzielany na zakup usług turystycznych w oddziałach Neckermann. Kolejne dwa, to produkty bankowe dla klientów indywidualnych oraz dla klientów biznesowych Alior Banku, uwzględniających benefits biura turystycznego. W ramach współpracy planowane są także wspólne działania z zakresu marketingu i PR oraz szereg inicjatyw skierowanych do pracowników obu organizacji.



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

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2019 r.



Na koniec okresu sprawozdawczego Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. tworzyły: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank bezpośrednio posiada udziały większościowe, oraz spółka w 100% zależna od Alior Leasing Sp. z o.o. oraz spółka PayPo Sp. z o.o., w której spółka w 100% zależna od Alior Bank S.A. posiada 20% udziałów.

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

W dniu 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. 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 w wysokości 1.500.000 zł.

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

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

Spółka Alior Leasing Sp. z o.o. powstała w kwietniu 2015 r., natomiast działalność operacyjną prowadzi od października 2015 r.

Uchwałą z dnia 25 stycznia 2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 15.004.000,00 zł do 15.005.000,00 zł (podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy dnia 29 maja 2019 r.). Bank, jako jedyny dotychczasowy Wspólnik, objął wszystkie nowopowstałe udziały.

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 I półroczu 2019 r. spółka Alior Leasing zawarła nowe umowy o wartości 1,5 mld zł (+9% w relacji do analogicznego okresu ubiegłego roku). W konsekwencji portfel umów finansowanych przez spółkę wzrósł do 4,72 mld zł na koniec czerwca 2019 r. vs. 2,73 mln zł na koniec czerwca 2018 r. i 3,90 mld zł na koniec grudnia 2018 r. 91% sprzedaży Alior Leasing, w I półroczu 2019 r., dotyczy finansowania pojazdów.

### Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

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

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

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

Działalność Alior Services Sp. z o.o. koncentruje się na wyszukiwaniu i pozyskiwaniu parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych, kojarzeniu biznesowym klientów i partnerów zewnętrznych oraz działalności agenta ubezpieczeniowego.

### Alior TFI S.A.

Alior Bank posiada 100 % akcji i 100 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior TFI S.A. Alior TFI S.A. (uprzednio Money Makers TFI S.A.) powstało w 2010 r. Pierwotnie spółka jako dom maklerski koncentrowała się na usługach związanych z asset management, a od lipca 2015 r. po przekształceniu spółka prowadzi działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Alior TFI S.A. dotyczy przede wszystkim podstawowego przedmiotu działalności spółki, czyli tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz ich reprezentowania wobec osób trzecich.

W I połowie 2019 r. Alior TFI zanotowała udany okres pod względem sprzedaży funduszy inwestycyjnych. Od 1 kwietnia 2019 r. spółkę prowadzi zarząd w nowym składzie: Dariusz Szwed – Prezes Zarządu oraz Artur Włoch – Członek Zarządu. 21 maja 2019 r. Alior TFI dołączyła do Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami (IZFiA).

### Absource Sp. z o.o.

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

Absource Sp. z o.o. to spółka, której celami są: 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.

### 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 okresie od stycznia do czerwca 2019 r. kapitał zakładowy spółki został podniesiony z kwoty 600.000,00 zł do kwoty 2.595.000,0 zł, a Bank jako jedyny dotychczasowy wspólnik objął nowoutworzone udziały.



Spółka realizuje jedną z kluczowych inicjatyw określonych w Strategii Cyfrowego Buntownika, jaką jest wprowadzenie na rynek, pierwszej w Polsce, w pełni cyfrowej platformy pośrednictwa finansowego oferującej pożyczki banków i firm pożyczkowych.

Dzięki działającej pod marką Bancovo platformie, po raz pierwszy w Polsce, klienci uzyskali dostęp do rzeczywistych ofert pożyczek oraz uruchomienia wybranej przez siebie oferty w 100% przez Internet. Proces uzyskania pożyczki jest przyjazny dla klienta dzięki zastosowaniu zaawansowanego UX. Nowoczesne rozwiązania w zakresie technologii i architektury IT pozwalają w łatwy sposób skalować platformę np. w innych krajach. Bancovo na koniec czerwca 2019 r. oferowało produkty 15 instytucji finansowych. Od startu działalności w marcu 2018 r. do końca czerwca 2019 r. Bancovo pozyskało ponad 100.000 zarejestrowanych użytkowników.

### 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.

### Corsham Sp. z o.o.

Corsham spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie powstała we wrześniu 2018 r. i została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 22 października 2018 r.

W dniu 4 lutego 2019 r. Alior Bank S.A. nabył 100% udziałów spółki Corsham sp. z o.o. 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 udziałów Alior Bank S.A. objął poprzez pokrycie ich wkładem pieniężnym w wysokości 1.500.000 zł.

PayPo natomiast 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. 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.



## 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, dotyczącego RUCH SA 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 SA 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 SA,
- uzyskaniu przez strony niniejszego porozumienia zgód korporacyjnych, oraz
- wydaniu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub Komisję Europejską zgody na nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen.

W dniu 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 Spółka Akcyjna w restrukturyzacji z przyczyn proceduralnych w związku uchybieniami natury formalnej. W związku z powyższym Spółka (Ruch) złożyła zażalenia na te postanowienia, akta wraz z zażaleniami zostały przekazane do Sądu drugiej instancji.

Zarząd Banku w dalszym ciągu podtrzymuje opinię, że scenariusz restrukturyzacyjny jest najbardziej korzystny.

### **Uruchomienie transakcji sekurytyzacji syntetycznej**

7 grudnia 2018 r. Bank zawarł umowę umożliwiającą przeprowadzenie sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) jako kontrgwarantem, która umożliwi Bankowi dalszy wzrost w zakresie finansowania segmentu małych i średnich przedsiębiorstw.

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).

7 czerwca 2019 r., po wypełnieniu dodatkowych kowenantów wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego, Bank operacyjnie uruchomił transakcję sekurytyzacji. Ostateczna wartość portfela na 07.06.2019 r. objętego sekurytyzacją wynosi 1 029 mln zł.

W ramach umowy sekurytyzacji, Bank posiada uprawnienie do uzupełniania amortyzowanej części portfela (replenishment) w okresie 3 lat od 7 czerwca 2019 r.

## **Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**

### **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.

### **Otwarcie Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.**

5 sierpnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła zgodę na otwarcie Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A. oraz upoważniła Zarząd Banku do wielokrotnego zaciągania zobowiązań finansowych w ramach tego Programu w drodze emisji przez Bank niezabezpieczonych obligacji. Łączna wartość nominalna Programu nie przekroczy 5.000.000.000 zł.

Ponadto, Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku wyraziła zgodę na zamknięcie programu emisji obligacji Banku ustanowionego uchwałą nr 253/2015 Zarządu Banku z dnia 29 lipca 2015 r. i zaakceptowanego uchwałą nr 54/2015 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 sierpnia 2015 r.





## IX. Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A.

W I półroczu 2019 r. Bank nie pozyskiwał finansowania w drodze emisji obligacji zwykłych lub podporządkowanych przeprowadzanych w trybie oferty publicznej (zgodnie z art. 33 ust 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015r. o obligacjach) oraz ofert niepublicznych tzw. prywatnych (zgodnie z art. 33 ust 2 ustawy z dnia 15 stycznia 2015r. o obligacjach).

### Programy emisji obligacji własnych

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

Powyższy Program Emisji został zamknięty w dniu 5 sierpnia 2019 r. zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 5 sierpnia 2019 r.

Ponadto, na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 5 sierpnia 2019 r. ustanowiony został nowy Wieloletni Programu Emisji Obligacji, którego łączna wartość nominalna nie przekroczy 5.000.000.000 zł.



## 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:

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

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

Spośród zidentyfikowanych ryzyk Bank uznaje jako główne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,



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

## Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

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

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

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



- wyznacza i kontroluje limity koncentracji,
- monitoruje sygnały wczesnego ostrzeżenia w ramach systemu EWS,
- regularnie monitoruje portfel kredytowy kontrolując wszystkie istotne parametry ryzyka kredytowego (m.in. PD, LGD, LTV, DTI, COR, % NPL, Coverage),
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych.

### Ocena ryzyka w procesie kredytowym

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

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

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

### Podział kompetencji

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

### Zarządzanie ryzykiem koncentracji

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

- ekspozycje wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów,
- ekspozycje podlegające wspólnym lub skorelowanym czynnikom ryzyka,
- charakteryzujące się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by 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 wyodrębniono grupy ekspozycji, których nadmierna koncentracja jest niepożądana i w skrajnych warunkach może generować straty



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

### Odpisy aktualizujące i rezerwy

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

### Przesłanki utraty wartości

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

Klienta
Rachunku
Ekspozycji wobec banków
Ekspozycji z tytułu obligacji

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

### Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej

Stan na 30.06.2019	
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.

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 jakościowymi i ilościowym. Dla przesłanek o charakterze jakościowym zalicza się: osiągnięcie przez ekspozycję materialnego przeterminowania przekraczającego 30 dni, klasyfikacja klienta do kategorii Watch List, pozostawanie ekspozycji w kategorii forborne, występowania innych ryzyk (w tym ryzyko branży, regionu, etc). Przesłankę ilościową stanowi istotne pogorszenie bieżącego skumulowanego prawdopodobieństwa default w okresie do spodziewanej zapadalności w relacji do skumulowanego prawdopodobieństwa default spodziewanego dla tego okresu w momencie generacji ekspozycji (tj. uruchomienia lub istotnej modyfikacji). Bank stosuje dwa modele oszacowania odpisów dla ekspozycji, dla których nie występują przesłanki utraty wartości: model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie 12 miesięcy dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 1 (lub LCR) oraz model strat oczekiwanych szacowanych w horyzoncie zapadalności dla ekspozycji zakwalifikowanych do Koszyka/Stage 2 (w tym POCl).

## Zabezpieczenia

Prawne zabezpieczenie stanowi dla Banku wtórne źródło spłaty zabezpieczonej wierzytelności w przypadku pojawienia się niekorzystnych okoliczności w trakcie życia produktu kredytowego. Zabezpieczenie kredytu ma 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

Stałą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

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

## Stosowanie praktyk typu forbearance

W procesie restrukturyzacji Klienta Indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- wydłużenie okresu kredytowania; Wydłużenie okresu kredytowania skutkuje zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych i jest możliwe do maksymalnie 144 miesięcy (dla produktów kredytowych detalicznych), niezależnie od pierwotnego okresu kredytowania. Przy wydłużeniu okresu kredytowania brane pod uwagę są ograniczenia wynikające z metryki produktu, na przykład wiek kredytobiorcy,



- udzielenie karencji w spłacie (pełnej raty, części raty lub połączenia tych rozwiązań); W okresie karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu w celu dostosowania wysokości raty do możliwości płatniczych Kredytobiorcy (nie jest to tożsame z zastosowaniem narzędzia wydłużenie okresu kredytowania). Karencja pełnej raty stosowana jest do 6 miesięcy, karencja części kapitałowej raty maksymalnie do 12 miesięcy (w szczególnych przypadkach okresy te mogą być wydłużone pod warunkiem uzyskania zgody osób zarządzających procesem restrukturyzacji),
- kapitalizacja zaległości (w tym zaległych rat kapitałowych, zaległych odsetek umownych, odsetek karnych i innych naliczonych opłat) – przywrócenie zaangażowania do sytuacji normalnej i umożliwienie Klientowi terminowej spłaty kolejnych rat,
- konsolidacja kilku zobowiązań w Alior Banku, w tym zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach; Konsolidacja skutkuje przekształceniem kilku wierzytelności wynikających z różnych umów w jedną wierzytelność. Uruchomiony w wyniku konsolidacji produkt jest spłacany w miesięcznych ratach na podstawie ustalonego harmonogramu. Parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodne z metryką produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny.

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

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

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

- proces aplikacyjny (ilość wniosków, ilość wydanych decyzji, rodzaje decyzji),
- jakość portfela kredytowego (podział na poszczególne poziomy zaległości, formy restrukturyzacji, zastosowanie odstępstw),
- pomiar przeterminowania przekraczającego 30 dni na rachunkach zrestrukturyzowanych w kolejnych kwartałach, według stanów na koniec kolejnych kwartałów po restrukturyzacji.

### **Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance**

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

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





## Ryzyko operacyjne

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku i Grupy Kapitałowej jest utrzymanie ryzyka operacyjnego na poziomie bezpiecznym i adekwatnym w stosunku do działalności, celów, strategii i rozwoju Banku, akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku jak również rozwój metod ilościowych oraz poszerzanie zakresu ich wykorzystania w zarządzaniu organizacją z wykorzystaniem metody AMA.

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku oparty jest na trzech filarach:

- corporate governance – ładzie korporacyjnym obejmującym regulacje wewnętrzne, system kontroli wewnętrznej oraz zdefiniowane role i odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych,
- procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym – obejmującym wszystkie jego etapy wraz z wykorzystaniem adekwatnych narzędzi,
- działaniach operacyjnych – podejmowanych przez Bank czynnościach nakierowanych na identyfikowanie ryzyka operacyjnego, wdrażanie procedur kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym, decyzjach podejmowanych w zakresie ograniczania ryzyka.

Bank od kilku lat rozwija metody statystyczne kalkulacji kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne. W dniu 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. Decyzja KNF jest rezultatem wielomiesięcznych prac projektowych zmierzających do udoskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Efektem projektu stanowiącego kontynuację prac realizowanych w Banku od 2016 r., obok istotnego obniżenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne jest szereg korzyści o charakterze procesowym oraz uzyskanie narzędzia precyzyjnego szacowania ryzyka operacyjnego i uwzględniania tego ryzyka między innymi w cenie produktów i kosztach procesów.

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

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

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



## Ryzyko rynkowe i płynności

### Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności

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

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

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

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

Oprócz poszczególnych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności aktywną rolę sprawują Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania 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 zdefiniowane jest jako ryzyko negatywnego wpływu poziomu rynkowych stóp procentowych na bieżący wynik lub wartość bieżącą netto kapitałów Banku.

Ryzyko rynkowe w księdze handlowej definiowane jest jako ryzyko poniesienia strat w portfelu handlowym na skutek zmian czynników rynkowych takich jak kursy walutowe, indeksy stóp procentowych, cen akcji/indeksów, ceny towarów.



## Ryzyko stopy procentowej

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, testy warunków skrajnych oraz testy odwrócone.

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

Oszacowanie BPV w dniu 30 czerwca 2019 r. oraz 31 grudnia 2018 r. dla Banku przedstawiają tabele.

### BPV na koniec I półrocza 2019 r. - rozbiecie na tenory (w tys. zł)

Waluta	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 -3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	-51,0	250,4	663,9	722,9	-79,8	1 506,3
EUR	-16,0	73,7	314,2	382,5	38,1	792,5
USD	-4,0	22,3	2,6	-0,3	-1,5	19,1
CHF	-1,7	0,0	0,2	0,0	-0,2	-1,7
GBP	-1,5	1,9	0,0	0,0	0,0	0,4
Inne	-1,0	-0,3	2,4	21,5	0,0	22,6
<b>Razem</b>	<b>-75,1</b>	<b>348,0</b>	<b>983,2</b>	<b>1 126,6</b>	<b>-43,5</b>	<b>2 339,2</b>

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

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



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

Księga	01.01.2019-30.06.2019			01.01.2018-31.12.2018		
	Minimalny	Średni	Maksymalny	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga	1 796,96	2 195,28	2 575,87	402 ,54	1 292,58	2 523
Księga	-88,20	-3,85	80,58	-70 ,17	-3,73	80
<b>Razem</b>	<b>1 825,92</b>	<b>2 191 ,43</b>	<b>2 589 ,77</b>	<b>431 ,26</b>	<b>1 288 ,86</b>	<b>2 476</b>

Poniższa tabela prezentuje VaR 10-dniowy dla Banku w podziale na księgę bankową i handlową na koniec I półrocza 2019 r. oraz na koniec 2018 r.

VaR (w tys. zł)	30.06.2019	31.12.2018
Księga bankowa	35 847	36 860
Księga handlowa	1 636	3 422
<b>Razem</b>	<b>34,887</b>	<b>37 675</b>

Statystykę VaR w podziale na księgę bankową i handlową w latach lat 2019 i 2018 prezentuje poniższa tabela (99% VaR o w horyzoncie 10 dni).

Księga	01.01.2019-30.06.2019			01.01.2018-31.12.2018		
	Minimalny	Średni	Maksymalny	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa (z CALCO)	29 624	36 082	43 917	7 597	21 691	39 735
Księga handlowa	1 455	2 499	4 063	738	2 636	4 580
<b>Razem</b>	<b>29 426</b>	<b>36 061</b>	<b>45 189</b>	<b>8 085</b>	<b>22 961</b>	<b>40 362</b>

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 w scenariuszach określonych przez EBA, a także przy równoległym przesunięciu krzywych stóp procentowych o +/- 200 p.b. Wynik scenariuszy na koniec I półrocza 2019 r. i koniec 2018 r. przedstawiono poniżej (w tys. zł).

Scenariusz	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.06.2019	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 30.12.2018
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w górę (EBA)	207 510	200 988
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w dół (EBA)	-169 370	-211 665
Wystromienie krzywej stóp procentowych (EBA)	1 415	8 074
Wypłaszczenie krzywej stóp procentowych (EBA)	54 314	40 782
Wzrost krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	118 120	102 964
Spadek krótkoterminowych stóp procentowych (EBA)	-132 558	-149 483
Równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w górę	183 884	179 746
Równoległe przesunięcie krzywych o 200 pb w dół	-168 104	-209 435
Najbardziej niekorzystny scenariusz	-169 370	-211 665
% Tier 1	2,6%	3,2%



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

	30.06.2019	31.12.2018
<b>NII</b>	7,22%	5,96%

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

Lukę przeszacowania w PLN, EUR i USD na koniec I półrocza 2019 r. przedstawiono poniżej.

#### Luka przeszacowania złotowa - dane w tys. PLN

2019-06-30	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
<b>Luka okresowa</b>	3,208,015	12,984,794	6,813,256	-4,900,470	-1,926,619	-3,868,148	-1,000,279	11,310,548
<b>Luka skumulowana</b>	3,208,015	16,192,808	23,006,065	18,105,595	16,178,975	12,310,827	11,310,548	

#### Luka przeszacowania w EUR - dane w tys. EUR

2019-06-30	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
<b>Luka okresowa</b>	156,536	193,092	204,080	-1,989	-167,137	-314,263	-79,680	-9,360
<b>Luka skumulowana</b>	156,536	349,628	553,708	551,720	384,583	70,319	-9,360	

#### Luka przeszacowania w USD - dane w tys. USD

2019-06-30	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
<b>Luka okresowa</b>	-339,714	27,866	65,185	-192,088	-99,106	-64,253	-14,354	-616,465
<b>Luka skumulowana</b>	-339,714	-311,848	-246,663	-438,752	-537,858	-602,111	-616,465	

## Ryzyko walutowe

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

W Alior Banku regularnie monitoruje się i raportuje:

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

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

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:



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

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

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

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

Maksymalną stratę na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej), wyznaczoną w oparciu o model VaR w horyzoncie 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% przedstawiono poniżej (dane w tys. zł).

	30.06.2019	31.12.2018
<b>VaR</b>	88,9	154,0

#### Statystyka VaR na portfelu walutowym Banku w I półroczu 2019 r. oraz 2018 r. (dane w tys. zł)

VaR	30.06.2019	31.12.2018
<b>Min</b>	24,9	50,92
<b>Średni</b>	197,3	540,58
<b>Max</b>	710,6	1 604,13

#### Pozycja walutowa Banku na koniec I półroczu 2019 r. oraz na koniec 2018 r. (dane w tys. zł)

Waluty	Pozycja w tys. 30 czerwca 2019 r.	Pozycja w tys. 31 grudnia 2018 r.
<b>Pozycja brutto</b>	56 743	56 252
<b>Brutto Grupa A</b>	50 548	54 389
<b>EUR</b>	14 919	23 253
<b>USD</b>	33 459	27 538
<b>GBP</b>	1 097	2 432
<b>CHF</b>	1 073	1 166
<b>Brutto pozostałe</b>	6 195	1 863

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



	30.06.2019	31.12.2018
Kursy + 20%	12 739	-4 203
Kursy -20%	10 034	10 716

## Ryzyko płynności

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

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

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

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

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

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



Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2019 r. (w mln zł)

30/06/2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
<b>Aktywa</b>	<b>3 877</b>	<b>2 935</b>	<b>2 464</b>	<b>3 531</b>	<b>6 817</b>	<b>10 752</b>	<b>23 118</b>	<b>41 511</b>	<b>95 005</b>
Gotówka i Nostro	2 212	0	0	0	0	0	0	0	2 212
Należności od banków	418	7	0	0	0	146	0	0	571
Papiery Wartościowe	201	1 540	3	353	687	1 637	6 115	4 585	15 121
Należności od klientów	1 046	1 388	2 461	3 178	6 130	8 969	17 003	33 255	73 430
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 671	3 671
<b>Zobowiązania i kapitały</b>	<b>-43 768</b>	<b>-5 253</b>	<b>-6 705</b>	<b>-4 399</b>	<b>-3 781</b>	<b>-3 996</b>	<b>-1 835</b>	<b>-8 022</b>	<b>-77 759</b>
Zobowiązania wobec banków	- 521	- 333	- 48	- 56	- 10	- 28	- 51	- 82	-1 129
Zobowiązania wobec klientów	-41 234	-4 852	-6 559	-3 948	-3 208	-2 025	- 364	- 73	-62 263
Emisje własne	- 19	- 63	- 73	- 357	- 487	-1 839	-1 256	-1 143	-5 237
Kapitały własne	0	- 4	- 8	- 12	- 24	0	0	-6 606	-6 654
Pozostałe zobowiązania	-1 994	- 1	- 17	- 26	- 52	- 104	- 164	- 118	-2 476
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-39 891</b>	<b>-2 318</b>	<b>-4 241</b>	<b>- 868</b>	<b>3 036</b>	<b>6 756</b>	<b>21 283</b>	<b>33 489</b>	<b>17 246</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-39 891</b>	<b>-42 209</b>	<b>-46 450</b>	<b>-47 318</b>	<b>-44 282</b>	<b>-37 526</b>	<b>-16 243</b>	<b>17 246</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	3 056	4 825	1 747	1 868	839	438	403	43	13 219
Instrumenty pochodne – wypływy	-3 056	-4 784	-1 751	-1 871	- 841	- 442	- 416	- 42	-13 203
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>- 4</b>	<b>- 3</b>	<b>- 2</b>	<b>- 4</b>	<b>- 13</b>	<b>1</b>	<b>16</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 989	0	0	0	0	0	0	0	-9 989
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-9 989</b>	<b>41</b>	<b>- 4</b>	<b>- 3</b>	<b>- 2</b>	<b>- 4</b>	<b>- 13</b>	<b>1</b>	<b>-9 973</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-49 880</b>	<b>-2 277</b>	<b>-4 245</b>	<b>- 871</b>	<b>3 034</b>	<b>6 752</b>	<b>21 270</b>	<b>33 490</b>	<b>7 273</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-49 880</b>	<b>-52 157</b>	<b>-56 402</b>	<b>-57 273</b>	<b>-54 239</b>	<b>-47 487</b>	<b>-26 217</b>	<b>7 273</b>	

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

Na dzień 30 czerwca 2019 r. całkowity bufor płynności wynosił 15 521 mln zł wobec minimalnego poziomu 12 458 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 czerwca 2019 r. stanowił ok. 83% zobowiązań.

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

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

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

Wartości powyższych współczynników na dzień 30 czerwca 2019 r. wynosiły odpowiednio: 3,67 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 wpływów z tytułu udzielonych klientom linii kredytowych i gwarancji.

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR), Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR). Na dzień 30 czerwca 2019 r. LCR dla Grupy wyniósł 133% wobec wymaganego poziomu 100%.

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

Alior Bank posiada spółkę zależną Alior Leasing, która jest istotna z punktu widzenia zarządzania ryzykiem płynności Grupy Alior Banku S.A. Ryzyko płynności w spółce jest monitorowane, kontrolowane i raportowane. Alior Leasing w uzgodnieniu z Alior Bankiem wprowadził wewnętrzne zasady zarządzania ryzykiem płynności, określając apetyt na ryzyko płynności oraz przygotowuje cykliczne raporty. Sporządzane przez Alior Leasing raporty dotyczące ryzyka płynności w spółce są elementem procesu zarządzania płynnością spółki oraz służą do konsolidacji ryzyka płynności na poziomie Grupy.

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



## 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.

### Etapy procesu zarządzania ryzykiem modeli

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.

Identyfikacja ryzyka modeli odbywa się poprzez pozyskiwanie i aktualizowanie informacji o funkcjonujących w Banku modelach.

Pomiar i ocena ryzyka modeli przeprowadzane są przy wykorzystaniu mierników ilościowych i narzędzi jakościowych. Pomiar ryzyka modeli dokonywany jest na poziomie pojedynczych modeli i zagregowanym. Na poziomie pojedynczych modeli w Banku dokonywane są niezależne walidacje modeli, monitoringi jakości modeli oraz oceny jakości danych.

Na poziomie portfela modeli w Banku dokonywane są wyznaczenie zagregowanego poziomu oceny ryzyka modelu oraz testy warunków skrajnych.

Kontrola w obszarze zarządzania ryzykiem modeli odbywa się na kilku poziomach:

- jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie modelami w swoich obszarach,
- Działu Walidacji Modeli Ryzyka poprzez sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem modeli, opracowywanie i wdrażanie adekwatnych narzędzi dedykowanych temu ryzyku oraz zbieranie informacji na poziomie całego Banku,
- Komitetu Ryzyka Modeli poprzez sprawowanie cyklicznego nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem modeli oraz jego poziomem,
- Zarządu, któremu przedkładane są do akceptacji wyniki przeglądu zarządzania ryzykiem modeli oraz realizacji przyjętych założeń,
- Rady Nadzorczej poprzez akceptację najważniejszych założeń i planów związanych z zarządzaniem ryzykiem modeli (zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej) oraz weryfikację ich realizacji.

W celu kontroli poziomu ryzyka modeli z przyjętą tolerancją Bank podejmuje działania aktywne i pasywne. Do działań aktywnych zalicza się:

- wydawanie i realizację rekomendacji w procesie monitoringu i walidacji pojedynczych modeli,
- formułowanie zaleceń na podstawie wyznaczanych wielkości zagregowanych.

Wśród działań pasywnych należy wymienić opracowywanie standardów w zakresie budowy i dokumentowania modeli, badania jakości danych, monitoringu oraz walidacji.



Raportowanie informacji dotyczących ryzyka modeli wykonywane jest na potrzeby wewnętrzne. Informacje dotyczące ryzyka modeli wspierają system zarządzania Bankiem, poprzez ich uwzględnianie przy podejmowaniu decyzji biznesowych. Zakres raportowania zarządczego z ryzyka modeli jest szeroki i przekrojowy, co daje możliwość właściwej oceny realizacji systemu zarządzania i kontroli tego ryzyka oraz umożliwia podejmowanie działań wspomagających ten proces.

## Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

### Ryzyka istotne na 30.06.2019 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

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.

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 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 w oparciu o metodologię VaR,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jako miara wartości ekonomicznej kapitału i dochodu odsetkowego,
- 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.

<b>Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>30.06.2018</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	15,84%	15,85%	15,27%
<b>Współczynnik na kapitale Tier1</b>	12,92%	12,81%	12,05%
<b>Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny</b>	2,32	2,22	2,35

Mając na uwadze potrzebę zabezpieczenia zrównoważonego wzrostu skali działalności Bank w I połowie 2019 r. rozbudowywał dostępną bazę kapitałową reinwestując całość wypracowanych zysków, a także intensywnie pracował nad optymalizacją wartości aktywów ważonych ryzykiem, zarówno w zakresie ryzyka operacyjnego o czym mowa powyżej jak i w zakresie ryzyka kredytowego wykorzystując w tym zakresie instrumenty przenoszące ryzyko portfela kredytów.

W szczególności w zakresie ryzyka kredytowego Bank w dniu 7 grudnia 2018 r. zawarł umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytowego wobec Klienta biznesowego do wartości 1,5 mld zł z inwestorami Europejskim Funduszem Inwestycyjnym oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, która jest pierwszą tego typu umową na rynku polskim umożliwiającą nowatorski sposób optymalizacji ryzyka portfela kredytowego. Umowa sekurytyzacji została uruchomiona operacyjnie w dniu 7 czerwca 2019 r. wraz ze spełnieniem dodatkowych kowenantów wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego.



## XI. System kontroli wewnętrznej

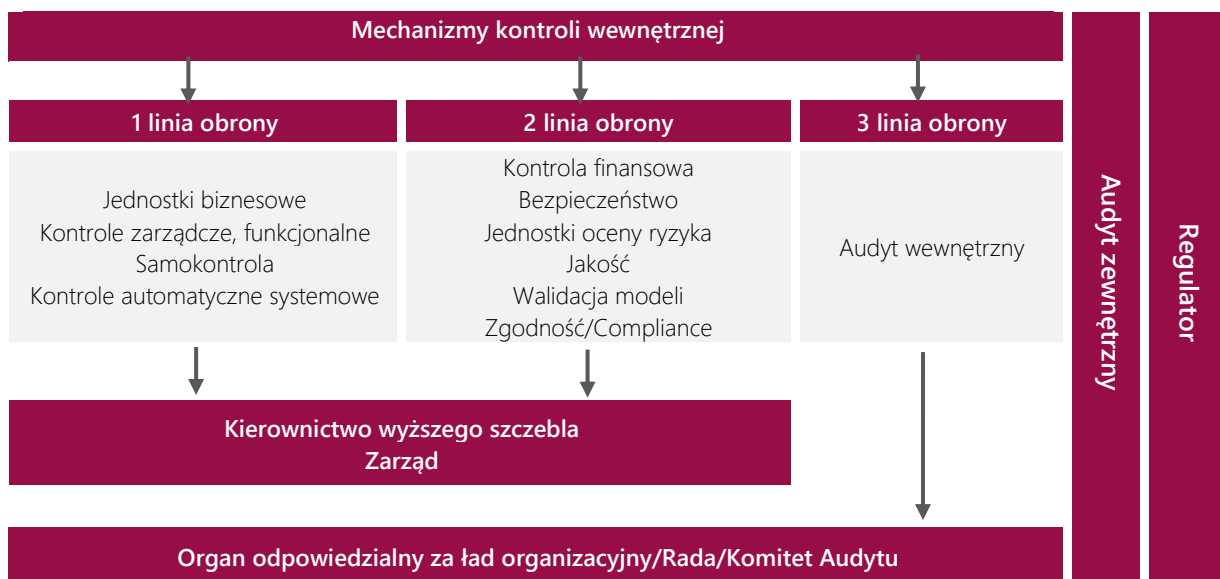
System kontroli wewnętrznej to ogół rozwiązań i działań (mechanizmów kontrolnych) zapewniających realizację w Banku ustawowo określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, a jednocześnie wspomagających zarządzanie Bankiem, przyczyniających się do skutecznej realizacji jego zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- Departament Zgodności Regulacji mający za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku,
- Departament Audytu, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz jego podmioty zależne i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali prowadzonej działalności.

System kontroli wewnętrznej został zbudowany zgodnie z modelem trzech linii obrony:





## Audyt Wewnętrzny

Misją Departamentu Audytu jest ochrona aktywów oraz zapewnienie interesariuszy, że cele Banku/Grupy zostaną zrealizowane przy zachowaniu odpowiedniego poziomu ryzyka.

Powyższa misja audytu wewnętrznego jest realizowana poprzez dostarczanie niezależnej, obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Departament Audytu wykonuje to poprzez realizację planu audytu, przygotowanego w oparciu o analizę poziomu ryzyka wynikającego z działalności prowadzonej przez bank i uwzględnienie wszystkich dostępnych na poziomie Banku i Grupy Kapitałowej informacji. Rada Nadzorcza i Zarząd są na bieżąco i okresowo informowani o wynikach zadań audytowych i statusie realizacji działań naprawczych. Departament Audytu podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu i funkcjonalnie Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej co zapewnia odpowiednią niezależność i obiektywizm realizowanych działań.

## Zapewnianie zgodności (Compliance)

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

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



## XII. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej Banku w procesie sporządzania sprawozdań finansowych realizowany jest poprzez:

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

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

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

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



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

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.





## XIII. Struktura akcjonariatu Alior Banku S.A.

### Struktura kapitału zakładowego

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

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

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

### Akcjonariusze Alior Banku S.A.

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji

Seria akcji	Dane na dzień 31 grudnia 2018 r. / 30 czerwca 2019 r. / 6 sierpnia 2019 r.	
	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
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>



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

### Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji/ liczba głosów na WZA			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA		
	06.08.2019/ 30.06.2019	07.05.2019	28.02.2019/ 31.12.2018	06.08.2019/ 30.06.2019	07.05.2019	28.02.2019/ 31.12.2018
<b>PZU SA<sup>1</sup></b>	41 658 850 <sup>2</sup>	41 658 850 <sup>3</sup>	41 658 850 <sup>3</sup>	31,91%	31,91%	31,91%
<b>Aviva OFE, Aviva Santander</b>	9 467 000 <sup>2</sup>	9 467 000 <sup>3</sup>	9 467 000 <sup>3</sup>	7,25%	7,25%	7,25%
<b>Nationale-Nederlanden OFE</b>	9 300 000 <sup>2</sup>	7 600 000 <sup>3</sup>	7 600 000 <sup>3</sup>	7,12%	5,85%	5,82%
<b>BlackRock Inc.</b>	7 392 649 <sup>4</sup>	7 392 649 <sup>4</sup>	7 392 649 <sup>4</sup>	5,66%	5,66%	5,66%
<b>Pozostali akcjonariusze</b>	62 735 492	64 435 492	64 435 492	48,06%	49,33%	49,36%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>130 553 991</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

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

(3) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 26 listopada 2018 r.

(4) Na podstawie zawiadomienia z dnia 24 kwietnia 2018 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. z 2018 r. poz. 512, 685), bądź zawiadomień sporządzonych na podstawie standardów ESMA/2015/1597.

Zmiana ilości posiadanych akcji przez akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku związana jest z aktualizacją danych na podstawie listy osób uprawnionych do udziału w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku zwołanym na dzień 28 czerwca 2019 r.

### Członkowie Zarządu będący akcjonariuszami Banku na 30.06.2019 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
<b>Krzysztof Bachta</b>	4 168	41 680	0,00%	0,00%



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

Akcjonariusz	Liczba nabywanych akcji	Data transakcji
Krzysztof Bachta	2 000	08.05.2019

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.

### Program opcji menedżerskich

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

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

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

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

Dane szczegółowe dotyczące liczby niezrealizowanych warrantów na 30 czerwca 2019 r. zawiera poniższa tabela.

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

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



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

5 sierpnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wydania Pani Agacie Strzeleckiej odroczonej transzy instrumentów finansowych tj. 5.010 warrantów subskrypcyjnych serii C o cenie wykonania 66,06 zł oraz przypisanych do nich 2.538 akcji fantomowych o cenie wykonania 53,87 zł. w ramach Programu Opcji Menedżerskich za okres poprzedzający pełnienie funkcji w Zarządzie Banku, tj. za 2015 r.



## XIV. Znaczące umowy oraz zobowiązania

Na dzień 30 czerwca 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 nierzeczywistą oraz umową ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawartymi 8 listopada 2017 r. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA. oraz umową z dnia 7 grudnia 2018 r. umożliwiającą przeprowadzenie sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł zawartą z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) jako kontrgwarantem, która szczegółowo opisana została w rozdziale VIII niniejszego Sprawozdania.

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

W I półroczu 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 30 czerwca 2019 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 756, na łączną kwotę 877 090 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 232) wynoszą 448 763 tysięcy złotych.

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

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

Alior Bank nie emitował papierów wartościowych, które dawałyby szczególne uprawnienia kontrolne wobec Banku. 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.



## XV. Organy Alior Banku S.A.

### Walne Zgromadzenie Banku

#### Walne Zgromadzenia Banku w I półroczu 2019 r.

W okresie sprawozdawczym odbyło się jedno Walne Zgromadzenie Banku, które obradowało w dniu 28 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2018, dotyczących zatwierdzenia: sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, podziału zysku, udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Ponadto Walne Zgromadzenie Banku w dniu 28 czerwca 2019 r. podjęło uchwały w sprawie zmiany Statutu Banku oraz w sprawie zmiany Uchwał nr 5/2017 oraz 6/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 5 grudnia 2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń odpowiednio Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Alior Banku S.A.

### Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2019 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Rady Nadzorczej	<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Rady Nadzorczej
<b>Marcin Eckert</b>	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
<b>Dariusz Gątarek</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Marcin Eckert</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Dariusz Gątarek</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Artur Kucharski</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Rady Nadzorczej
		<b>Maciej Rapkiewicz</b>	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. Uchwałą Rady Nadzorczej na Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku został wybrany Pan Marcin Eckert.

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

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

## Komitety Rady Nadzorczej

### Komitet Audytu

Skład Komitetu na dzień 30.06.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Artur Kucharski</b>	Przewodniczący Komitetu	<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Przewodnicząca Komitetu
<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu	<b>Artur Kucharski</b>	Członek Komitetu
<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Komitetu	<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu
		<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Komitetu

W związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w dniu 27 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Artura Kucharskiego na Przewodniczącego Komitetu Audytu.

### Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Skład Komitetu na dzień 30.06.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Komitetu	<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Komitetu
<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Komitetu	<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Komitetu
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu	<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu
<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu	<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

### Komitet ds. Ryzyka

Skład Komitetu na dzień 30.06.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Dariusz Gątarek</b>	Przewodniczący Komitetu	<b>Dariusz Gątarek</b>	Przewodniczący Komitetu
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu	<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Członek Komitetu
<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu	<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Komitetu		



W związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w dniu 27 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Pana Marcina Eckerta i Pana Artura Kucharskiego.

## Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30.06.2019 r.		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Krzysztof Bachta</b>	Prezes Zarządu Banku kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za HR, marketing, komunikację i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługę organów Spółki, relacje inwestorskie, strategię, oraz odpowiada on za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmuje zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami jednostek wewnętrznych Banku.	<b>Krzysztof Bachta</b>	Wiceprezes Zarządu, kierujący pracami Zarządu kierował Pionem HR oraz podlegają mu bezpośrednio jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za marketing i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługę organów Spółki, relacje inwestorskie oraz odpowiada on za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmuje zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami jednostek wewnętrznych Banku.
<b>Tomasz Biłous</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za finanse.	<b>Filip Gorczyca</b>	Wiceprezes Zarządu kierował Pionem Kontrolingu oraz podlegają mu bezpośrednio jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za: dane, rachunkowość, podatki i sprawozdawczość.
<b>Marcin Jaszczuk</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za innowację, FinTech, partnerstwa strategiczne, nadzór nad spółkami zależnymi i tworzeniem oraz działalnością w innych krajach, a także za projekty fuzji i przejęć.	<b>Marcin Jaszczuk</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem Rozwoju Korporacyjnego, który obejmuje obszar innowacji, strategii oraz FinTech oraz podlegają mu bezpośrednio Oddział T-Mobile Usługi Bankowe oraz jednostka odpowiedzialna za nadzór nad spółkami zależnymi oraz tworzeniem i działalnością Oddziału T-Mobile Usługi Bankowe w innych krajach.
<b>Seweryn Kowalczyk</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za bezpieczeństwo, obsługę prawną i ochronę danych osobowych.	<b>Seweryn Kowalczyk</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za bezpieczeństwo i obsługę prawną.
<b>Mateusz Poznański</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta detalicznego.	<b>Mateusz Poznański</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem Sprzedaży KI oraz podlegają mu bezpośrednio jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za sprzedaż w zakresie obsługi klienta detalicznego, działalność maklerską, sieci zewnętrzne, produkty dla klienta indywidualnego, consumer finance oraz za relacje z klientem indywidualnym.





<b>Agata Strzelecka</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za IT, obsługę operacyjną oraz bezpieczeństwo elektroniczne.	<b>Agata Strzelecka</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem IT oraz podlegają jej bezpośrednio jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za bezpieczeństwo elektroniczne, bankowość cyfrową, logistykę, zakupy, rozliczenia oraz obsługę operacyjną.
<b>Maciej Surdyk</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego oraz działalność skarbową.	<b>Maciej Surdyk</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, produkty klienta biznesowego, sprzedaż produktów skarbowych, biznes AGRO, działalność skarbową, fundusze Unii Europejskiej i programy publiczne oraz relacje z klientem biznesowym.
<b>Marek Szcześniak</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, ryzykiem kredytowym, kapitałem, ryzykiem operacyjnym, rynkowym oraz ryzykiem modeli.	<b>Marek Szcześniak</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Dariusz Szwed</b>	Wiceprezes Zarządu kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiadającymi za Private Banking i działalność maklerską.		

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 26 listopada 2018 r. Pan Filip Gorczyca, Wiceprezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2019 r.,
- z dniem 1 stycznia 2019 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Banku Pana Dariusza Szweda, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku,
- z dniem 1 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Banku Pana Tomasza Biłousa, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na:

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

27 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Krzysztofa Bachtę, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Bank S.A.

Ponadto, po dacie bilansowej tj. w dniu 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.



Członkowie Zarządu 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/zarząd.html>.



## XVI. Postępowania toczące się przed sądem

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 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 102 738 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 r., 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 r., wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych,
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Na datę sporządzenia sprawozdania finansowego, sąd, do którego wniesiony został pozew zbiorowy nie wydał rozstrzygnięcia o dopuszczalności rozpoznania pozwu zbiorowego. Ponadto Alior Bank przyjmuje, że ryzyko niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia z tytułu pozwu oraz istotnej straty z tego tytułu jest szacowane na poziomie niższym niż średni, wobec tego na dzień 30 czerwca 2019 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

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



2017 r. do maja 2018 r., która dotyczyła prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30 czerwca 2019 r. wyniosła 283 852 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2018 r. 258 700 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2019 r. wyniosła 39 341 tys. zł a na koniec 2018 r. 35 064 tys. zł.

### **Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Banku S.A.**

W dniu 26 czerwca 2019 r. 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 r. 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.

Ponadto, dnia 23 stycznia 2019 r. spółka Alior Leasing sp. z o.o. otrzymała od czterech byłych członków Zarządu spółki pisemną propozycję polubownego rozwiązania współpracy i umów o świadczenie usług zarządzania, której jednym z elementów była wypłata przez Spółkę części świadczeń z programu menadżerskiego. Mając na uwadze opinie prawne wydane w tej sprawie, Grupa stoi na stanowisku, że szanse skutecznego dochodzenia przez odwołanych członków Zarządu świadczeń z tytułu programu menadżerskiego opcji na akcje są niskie. W związku z powyższym w sprawozdaniu finansowym Grupy nie zostały utworzone rezerwy.

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 finansowego 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.



## XVII. Zasady społecznej odpowiedzialności

### Relacje z klientami

I półrocze 2019 r. stało pod znakiem nieustannej pracy nad minimalizacją wysiłku klienta i zapewnieniu mu jak najlepszych doświadczeń w kontaktach z Bankiem, celem dalszej poprawy wygody bankowania.

W szczególności koncentrujemy się na działaniach, które usprawniają nasze procesy – np. optymalizujemy proces zamykania rachunków, wcześniejszej spłaty pożyczki gotówkowej, jak również rozpoczynamy projekt upraszczania komunikacji kierowanej do klienta, którego celem jest dopasowanie języka do odbiorcy. Słuchamy co mówią klienci, dlatego chcemy zainicjować zmiany, aby styl komunikacji Alior Banku cechowała prosta forma i przejrzysta treść. Sprawi to, że klienci z łatwością przyswoją ważne informacje, a tym samym komunikacja stanie się skuteczniejsza i bardziej przyjazna. Wiemy, jak ważny jest aspekt edukacyjny, dlatego od pierwszych dni szkolenia dla nowych pracowników zapoznają się oni z tzw. „proofsami” produktowymi, które są dowodami na to, jak wygodnie bankuje się z Alior Bankiem. Konsultanci na infolinii i bankierzy w oddziałach wykorzystują materiał zarówno podczas sprzedaży jak i obsługi. Ten rok to także zakończenie przenoszenia naszych klientów na nowe platformy internetowe, których funkcjonalności zostały dostosowane do trendów rynkowych, a także – a może przede wszystkim do oczekiwań naszych klientów. Wspieraliśmy ten proces w zakresie przygotowywania komunikacji do klientów – nie tylko informacyjnej, ale co kluczowe edukacyjnej (przygotowując wiadomości mailowe, edukacyjne podstrony internetowe dedykowane temu tematowi, filmy instruktażowe – po to, aby nasi konsultanci/bankierzy byli przygotowani na każde pytanie naszych Klientów). Zadbaliśmy o to, aby klienci bez względu na to, w jakim kanale dokonają zakupu otrzymali informacje, jak mogą korzystać z self-service’u w bankowości internetowej, na co przykładem są teczki otrzymywane przez klientów w oddziale. Udostępniliśmy także iKioski, dzięki którym klienci mogą przenieść się z nami w świat cyfrowy.

Ponadto przygotowaliśmy zakładkę na naszej stronie www pt.: „Strefa Klienta”. Dzięki opiniom klientów zebranych za jej pośrednictwem tworzymy wygodne, dopasowujące się do ich potrzeb produkty oraz elastyczne rozwiązania sprawiające, że Alior Bank staje się cenionym partnerem w codziennym bankowaniu.

Jednocześnie przeprowadziliśmy pilotażowy projekt udostępnienia klientom w wybranych oddziałach sieci Wi-Fi, a także możliwość spędzenia czasu na czytaniu prasy, w przypadku wystąpienia konieczności oczekiwania na obsługę. Udostępniliśmy darmowe wplatometry – co więcej, zadbaliśmy o edukację tych, którzy jeszcze nie mieli okazji skorzystać z tej usługi.

Ten rok to także intensywne prace nad kampaniami sms-owymi, rozszerzającymi zakres wiadomości kierowanych do klienta po zawarciu umowy o nowe informacje o charakterze edukacyjnym.



Od września 2018 r. w Banku działa proces rekomendacyjny polegający na analizie problemów istotnych z punktu widzenia: klienta, ryzyka wizerunkowego, finansowego i operacyjnego. Głównym celem procesu jest wyodrębnienie kluczowych problemów, efektywne wypracowywanie i wdrażanie rekomendacji oraz działań naprawczych. Wyeliminowanie problemów wpływa na ograniczenie liczby reklamacji dzięki redukcji najbardziej istotnych przyczyn ich powstawania, co skutkuje zwiększeniem satysfakcji klienta. Do lipca 2019 r. przeanalizowaliśmy 80 zdarzeń mających wpływ na reklamacje klienta, z czego 42 sprawy zostało rozwiązane, natomiast pozostałe są w trakcie nanoszenia zmian procesowych lub systemowych. Powyższe działania przełożyły się na trend spadkowy w zakresie liczby zgłaszanych do Banku reklamacji.

Jednocześnie w Banku funkcjonuje Rzecznik Klienta Alior Banku. Jeżeli dotychczasowe odpowiedzi z banku na reklamacje oraz ewentualne odwołania nie spełniają oczekiwań klienta, może on wystąpić z odwołaniem do Rzecznika Klienta. Działalność Rzecznika Klienta przyczyniła się do wzrostu poczucia bezpieczeństwa klientów, dzięki sprawnej i obiektywnej weryfikacji zgłaszanych przez nich problemów. W 2019 powstał dashboard Rzecznika, w którym wskazywane są zidentyfikowane problemy do naprawy, co wspiera proces efektywnego zmniejszenia reklamacji.

Powyższe działania podejmowane są na podstawie szeregu badań i analiz oraz spojrzenia na proces oczami klienta, jak również wsłuchanie się w jego głos m.in. dzięki cyklicznym badaniom poziomu satysfakcji wg metody NPS (Net Promoter Score). W I półroczu 2019 r. zapytaliśmy o opinię ponad 35 tys. klientów, którzy oceniali nasze produkty i kanały obsługi.

Analizę wyników badań wspierają prowadzone w I półroczu 2019 r. wdrożenia nowych dashboardów analitycznych, które pozwoliły na daleko idącą automatyzację obróbki informacji pozyskiwanych od klientów umożliwiając szybszą, bardziej wszechstronną i łatwiej przyswajalną dla odbiorcy prezentację danych wynikowych.

## Relacje z pracownikami

Alior Bank to ogólnopolski bank uniwersalny oraz jedna z najbardziej nowoczesnych i innowacyjnych instytucji finansowych w Polsce. To miejsce dla ludzi, którzy mają pomysły i odwagę biznesową, by wyznaczać nowe standardy bankowości.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. stan zatrudnienia w Alior Banku kształtował się na poziomie 7 785 etatów.

Pracowaliśmy także z wynikami badania zaangażowania pracowników - poszczególni menedżerowie otrzymali wyniki dla swoich jednostek organizacyjnych. Zorganizowaliśmy warsztaty dla menedżerów z zakresu pracy z wynikiem zaangażowania.

Wzmocniliśmy komunikację wewnętrzną – wysyłamy cykliczny newsletter poświęcony strategii pt. „Cyfrowy Buntownik”, w którym publikujemy felietony członków Zarządu, artykuły z działalności w różnych obszarach Banku przygotowywane przez pracowników oraz kontynuujemy formaty wideo (wywiady z członkami zarządu). Realizujemy także reportaże wideo z ważnych wydarzeń w Banku.

Co kwartał organizujemy spotkania otwarte z członkami Zarządu w Warszawie, Krakowie i Gdańsku. W marcu 2019 r. odbyło się pierwsze spotkanie z pracownikami, a w czerwcu 2019 r. drugie. Podczas spotkania



czerwcowego w Warszawie umożliwiliśmy wszystkim pracownikom udział w spotkaniu, organizując transmisję na żywo z możliwością zadawania pytań online do członków Zarządu. Wspomnianym eventom towarzyszą cykliczne spotkania kadry menedżerskiej z Zarządem, poświęcone przede wszystkim postępom w realizacji Strategii Cyfrowego Buntownika.

W ramach edukacji w czerwcu 2019 r. zorganizowaliśmy dla pracowników Dni Otwarte z produktami Alior Banku, podczas których bankierzy z oddziałów opowiadali pracownikom centrali o dostępnej ofercie produktowej. Trzy całodzienne event został zorganizowany w trzech lokalizacjach: Warszawa, Kraków, Gdańsk. Wzięło w nich udział ponad 1,7 tys. osób. W wydarzeniu wzięli udział członkowie Zarządu, którzy mieli krótkie wystąpienia, a także kierownicy projektów związanych z prezentowanymi produktami. Event miał charakter edukacyjny, ale łączył w sobie elementy rozrywkowe oraz integrujące pracowników.

## Rozwój i szkolenia

Nowi pracownicy Banku przechodzą proces wdrożeniowy w specjalnie przygotowanych programach szkoleniowych, aby zapewnić im skuteczne wdrożenie w pracę. W ramach szkoleń wdrożeniowych dla sieci sprzedaży przeszkoliliśmy 285 osób.

Pracownicy Alior Banku mają możliwość podnoszenia swoich kompetencji korzystając z szerokiej oferty szkoleniowo – rozwojowej prowadzonej przez trenerów wewnętrznych oraz zewnętrznych. Kierunek naszych działań rozwojowych jest wyznaczony przez Strategię Cyfrowego Buntownika. Oferta obejmuje szkolenia produktowe, sprzedażowe, związane z jakością obsługi oraz kompetencjami miękkimi. W ramach działań szkoleniowych w sieci sprzedaży oferujemy warsztaty, których realizacja pomaga pracownikom podnosić ich efektywność biznesową. Do końca czerwca 2019 r. objęliśmy nimi 613 pracowników. Prowadzimy także działania w modelu Training on the Job wzmocniając pracowników w ich codziennej pracy w regionach. Praca w formule jeden na jeden to bardzo skuteczna i dopasowana do oczekiwań odbiorcy forma rozwoju. W I półroczu 2019 r. tym projektem zostało objętych 701 pracowników sieci sprzedaży.

Alior Bank oferuje wszystkim pracownikom realne możliwości rozwoju kompetencji wewnątrz organizacji. W I półroczu 2019 r. zrealizowaliśmy 16 szkoleń „szytych na miarę” dla pracowników Centrali i Sieci oraz umożliwiliśmy 811 osobom skorzystanie ze szkoleń i konferencji zewnętrznych finansowanych w ramach przyznanej departamentom puli dyrektorskiej. Dodatkowo ponad 900 pracowników skorzystało ze szkoleń wewnętrznych prowadzonych przez trenerów wewnętrznych oraz w ramach programu „Podziel się wiedzą”, w którym wszyscy pracownicy Banku mogą zaproponować i samodzielnie opracować szkolenie z umiejętności technicznych związanych z ich dziedziną specjalizacji. Wewnętrzny zespół szkoleń elektronicznych (e-learning) wspólnie z departamentami branżowymi opracował 32 nowe e-szkolenia wspierające bieżące potrzeby biznesu oraz zaktualizował 20 z już istniejących.

W Alior Banku zdefiniowana została także baza działań rozwojowych dla menedżerów. Wszyscy pracownicy pełniący funkcje menedżerskie mają możliwość skorzystania z „narzędziownika menedżerskiego”, czyli dostępnej puli szkoleń realizowanych przez trenerów wewnętrznych, a także dodatkowych szkoleń prowadzonych przez zewnętrzne firmy szkoleniowe. Przykładowe szkolenia z narzędziownika obejmują tematykę motywowania i budowania zaangażowania, zarządzania zmianą, zarządzania różnorodnością, radzenia sobie w sytuacjach konfliktowych, skutecznej komunikacji.



Równolegle, dla dedykowanych grup (Dyrektorzy Regionalni, Dyrektorzy Departamentów (B-1), Menedżerowie Zespołów (B-2), Dyrektorzy Regionalni) prowadzone są centralne programy rozwojowe we współpracy z renomowanymi partnerami zewnętrznymi obejmujące elementy diagnostyki (w oparciu o narzędzie oceny 180 stopni), warsztaty, sesje tutorskie, grywalizację.

Wszystkie działania rozwojowe dla menedżerów zaprojektowane zostały w oparciu o Model Lidera Transformacyjnego. Transformacyjny Lider Aliora zapewnia skuteczną realizację celów biznesowych poprzez budowanie zaangażowania pracowników oraz trwałych relacji z klientami.

Alior Bank daje również możliwość uczestniczenia w zajęciach i prelekcjach związanych z well-beingiem. W 2Q 2019 zrealizowane zostały wykłady obejmujące swoim zakresem profilaktykę zdrowia, dietę pracownika biurowego oraz zagadnienia związane z prawidłowym odżywianiem się. Pracownicy Central mieli możliwość uczestnictwa w miejscu pracy w badaniach poziomu glukozy, cholesterolu oraz pomiarach ciśnienia krwi. Dodatkowo, dla chętnych zorganizowane zostały sesje masażu biurowego, zajęcia profilaktyczne mające na celu zmniejszenie ryzyka powstawania dyskomfortu kręgosłupa oraz warsztaty jogi.

### Świadczenia pracownicze

Oferta świadczeń pracowniczych oferowanych przez Alior Bank w 2019 r. skoncentrowana jest wokół trzech obszarów wskazanych przez naszych pracowników jako najważniejsze: działań wspierających rodziny pracowników, promocję sportu oraz rozwój zawodowy kobiet.

W ramach świadczeń finansowanych ze środków ZFŚS jak i zasad podziału tego funduszu określonych w wypracowanym w ubiegłym roku Regulaminie Pracownicy Banku mogą korzystać z różnych benefitów. Od początku roku pracownicy aktywnie korzystają z 13-stu sekcji sportowych, które rozwijają ich sportowo oraz pozwalają na zacieśnianie kontaktów w ramach różnych jednostek Banku. Pracownicy dbają również o swoją kondycję fizyczną, korzystając z dofinansowania do karty Multisport.

1 czerwca 2019 r. w Gdańsku, Krakowie oraz Warszawie odbyły się pikniki rodzinne, na które zaproszeni zostali pracownicy Alior Banku wraz z rodzinami. Były one doskonałą okazją do lepszego poznania się i integracji w trakcie wspólnych zabaw, konkursów i rozgrywek sportowych. Cały czas dbamy również o najmłodsze dzieci pracowników, ponieważ świeżo upieczeni rodzice mają możliwość otrzymania wyprawki dla swojej pociechy. W czerwcu została przeprowadzona akcja dystrybucji kodów na bilety do kina, dzięki której pracownicy mogą skorzystać z szerokiej oferty kin na terenie całego kraju.

Pracownicy przebywający przynajmniej 14 dni kalendarzowych na urlopie wypoczynkowym po złożeniu wniosku otrzymują dofinansowanie do wypoczynku dla siebie oraz swoich dzieci. Ci, którzy regularnie wykorzystują należny im urlop, realizując limity roczne wynikające z Kodeksu pracy – otrzymują dodatkowy 1 dzień urlopu na rok kolejny. Z okazji pierwszych urodzin dziecka pracownicy otrzymują płatny dzień wolny.

Osoby będące w trudnej sytuacji zdrowotnej i życiowej otrzymują wsparcie w formie zapomóg, a chcące poprawić swoje warunki mieszkaniowe otrzymują pożyczki na modernizację i remont mieszkania.

W drugim półroczu planowane są kolejne świadczenia dla pracowników: Olimpiada Sportowa i paczki świąteczne dla dzieci.

W ramach oferty benefitów dla pracowników, Alior Bank umożliwia pracownikom zarządzanie świadczeniami pozapłacowymi, poprzez szeroką ofertę ubezpieczenia grupowego na życie oraz opiekę medyczną.





W II półroczu 2019 r. Alior Bank planuje wdrożyć Pracownicze Plany Kapitałowe, poszerzając w tym zakresie wachlarz oferty dla pracowników – uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.

### **Działalność sponsoringowa - edukacyjna, kulturalna i społeczna**

Już czwarty raz z rządu Alior Bank był ogólnopolskim mecenasem XII Orszaku Trzech Króli. Największe na świecie uliczne jasełka odbyły się 6 stycznia 2019 r. i zgromadziły ponad 1,2 miliona osób w ponad 750 miejscowościach w Polsce, a także za granicą.

Alior Bank objął mecenat nad V edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego” w Szczepleszynie. Wydarzenie, popularyzujące polską literaturę klasyczną i współczesną jako ważny element społecznej i narodowej tożsamości, osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce. Tegoroczny udział w wydarzeniu był wyjątkowo aktywny – przedstawiciele Alior Banku uczestniczyli w panelu dotyczącym prostego języka oraz w panelu o bajkoterapii. Codziennie w programie festiwalu znalazły się też zajęcia bajkoedukacyjne dla dzieci prowadzone przez wolontariuszy Alior Banku, przy wsparciu naszego partnera społecznego, czyli fundacji Zacytani.org.

Z fundacją Zacytani.org podjęliśmy także szereg innych działań społecznych, mających na celu promowanie czytelnictwa, edukację społeczną i wsparcie osób hospitalizowanych. Zaangażowanie banku w Wielką Zbiórkę Książek zaowocowało zgromadzeniem ponad 600 tys. książek, które następnie przekazane zostały do szpitali, centrów pomocy społecznej, domów dziecka, świetlic itp. Książki były zbierane w ponad 100 oddziałach banku w całej Polsce, dzięki czemu zasięg akcji zwiększył się z 7 miast w Polsce do 74. Wolontariusze i doradcy aktywnie uczestniczyli w zbiórce, liczeniu i sortowaniu książek. Dodatkowo, Alior Bank objął mecenatem trzy nowe Zacytane ławki, które, zdobiąc przestrzeń miejską, mają inspirować mieszkańców i przechodniów do czytania. Odsłona pierwszej ławki, zatytułowanej „Na straganie”, odbyła się w lipcu, w obecności Macieja Stuhra i jego żony, Katarzyny Błażejewskiej-Stuhr. Eventowi towarzyszyły warsztaty zdrowego żywienia i wydarzenie czytelnicze. Pozostałe dwie ławki zostaną oddane do użytku w sierpniu i wrześniu. W drugiej części roku, Alior Bank otworzył dziesięć nowych Zacytanych Bibliotek w szpitalach. W ciągu ostatnich pięciu lat, fundacja Zacytani.org otworzyła ich ponad 900. Dzięki bibliotekom pacjenci mogą umilić sobie czas spędzany w szpitalu, a chętni mogą zabrać książki do domu. Ponadto, w I połowie 2019 r. zrealizowana została seria szkoleń z bajkoterapii dla naszych pracowników. W wyniku szkoleń wolontariusze Alior Banku regularnie odwiedzają placówki medyczne, prowadząc zajęcia czytelnicze dla dzieci na oddziałach szpitalnych.

Alior Bank już po raz drugi wspiera ku Festiwal Legend Rocka w Dolinie Charlotty. Wsparcie dotyczy 6 koncertów, wśród których znajdują się John Fogerty, Foreigner, Thirty Seconds to Mars, Status Quo, Los Lobos i The Australian Pink Floyd Show.

### **Wolontariat pracowniczy**

W 2019 r. kontynuowaliśmy realizację programu wolontariatu pracowniczego „Zaangażowani w pomaganie”. Jego celem jest rozwijanie kompetencji społecznych pracowników Banku poprzez ich zaangażowanie w działania społeczne.

Działania podejmowane w ramach programu klasyfikujemy do 4 form:

- udział w ogólnopolskich akcjach społeczno – charytatywnych,



- autorskie programy społeczne przedsiębiorstwa,
- autorskie lokalne programy społeczne pracowników,
- zbiórki pracownicze.

Już po raz drugi włączyliśmy się w Wielką Zbiórkę Książek organizowaną przez Fundację Zacytani.org (strategicznego partnera Banku). Akcja prowadzona była zarówno wśród pracowników Banku jak również wśród społeczności lokalnej, w której działają nasze oddziały. W przeszło 100 placówkach Banku stworzyliśmy otwarte punkty zbiórki, do których każdy zainteresowany mógł przynieść i zostawić swoje książki. Dzięki temu zasięg terytorialny akcji rozszerzył się o ok. 70 nowych miejscowości, w których dotychczas nie była prowadzona zbiórka. Efektem inicjatywy było przekazanie do Fundacji Zacytani.org ponad 36 tysięcy książek.

W ramach działań realizowanych z Fundacją Zacytani.org w minionym półroczu kontynuowaliśmy również działania Zacytanej Akademii. Przeprowadziliśmy drugą edycję warsztatów przygotowujących naszych wolontariuszy do roli bajkoedukatora, w których wzięło udział 35 osób. Dołączyli oni do grona 25 osób, które w ubiegłym roku przeszły szkolenie i prowadzą już zajęcia w lokalnych szpitalach. Celem działań w ramach Zacytanej Akademii jest minimalizowanie lęku wśród małych pacjentów.

W minionym półroczu zrealizowaliśmy szereg autorskich i lokalnych inicjatyw społecznych:

1. Warsztaty edukacyjne „Bankowość jest OK”, w których uczestniczyły dzieci w wieku przedszkolnym oraz młodzież z ośrodków opiekuńczo-wychowawczych. Łączenie w 3 spotkaniach wzięło udział ponad 50 osób. Przedszkolakom poprzez bajkoedukację przybliżyliśmy temat oszczędzania a młodzież zaznajomił się z tematem zarządzania własnym budżetem, podstawowymi formami oszczędzania oraz kredytowania. Uczestnicy mieli również możliwość poznania banku jako miejsca pracy i rozwijania swoich zainteresowań.
2. Nasi wolontariusze wzięli udział w 14. Półmaratonie Warszawskim, który odbył się 31 marca 2019 r. W ramach inicjatyw towarzyszącej biegowi tj. „Biegam dobrze”, wolontariusze zbierali środki na rzecz Polskiej Akcji Humanitarnej. Dodatkowo w określonym czasowo terminie bank podwoił wpłacone kwoty. Na rzecz PAH biegacze zebrali w tym okresie 9 tys. zł, dzięki czemu również bank zasilł konto PAH taką kwotą.
3. W ramach inicjatyw wielkanocnych przeprowadziliśmy warsztaty integracyjne z podopiecznymi naszych partnerów społecznych.
  - Spotkaj się z osobami niepełnosprawnymi w Podolanach – spotkanie, podczas którego wolontariusze wraz z uczestnikami Warsztatów Terapii Zajęciowej (Fundacja Osób Niepełnosprawnych) przygotowywali wielkanocne baranki celem przekazania ich na kiermasz charytatywny.
  - Spotkaj się z osobami starszymi – spotkanie z podopiecznymi Stowarzyszenia mali bracia Ubogich, w trakcie którego pod okiem profesjonalnego florysty przygotowywaliśmy palmy wielkanocne.
  - Spotkaj się z dziećmi – 3 warsztaty (Gdańsk, Warszawa, Kraków), w trakcie których nasi pracownicy spędzali czas z dziećmi, poznawali polskie tradycje wielkanocne, przygotowywali ozdoby świąteczne oraz brali udział w zajęciach z bajkoedukacji. W międzyczasie dorośli tworzyli inspirujące kubki, które przekazane zostały na kiermasz charytatywny.



- Nasi wolontariusze przygotowali 140 kartek świątecznych, które za pośrednictwem Stowarzyszenia mieli bracia Ubogich przekazaliśmy samotnym seniorom. W przygotowanie kartek zaangażowało się ponad 30 osób.
  - W Gdańsku, Warszawie, Krakowie i Rzeszowie zorganizowaliśmy kiermasze świąteczne, w trakcie których zbierane były środki na rzecz budowy Centrum Hospicyjno-Opiekuńczego „Betania” im. św. Łazarza w Przemyślu. Stowarzyszenie budujące centrum zebrało ponad 12 tys. zł. Na kiermaszu można było nabyć baranki przygotowane przez wolontariuszy wraz z osobami niepełnosprawnymi, inspirujące kubki udekorowane przez pracowników a także własnoręcznie zrobione przez pracowników ciasta i ciasteczka. Do udziału w warszawskim i krakowskim kiermaszu zaprosiliśmy naszych partnerów społecznych (Fundacja Osób Niepełnosprawnych w Podolanach oraz Fundacja Domy Wspólnoty Chleb Życia), którzy poprzez sprzedaż artykułów mogli zbierać środki na swoją działalność.
  - Zorganizowaliśmy zbiórkę ubrań i kosmetyków dla osób bezdomnych podopiecznych Fundacji Domy Wspólnoty Chleb Życia w Warszawie oraz inicjatyw Zupa na Monciaku w Sopocie, a także chemii gospodarczej dla rodzin uchodźczych, podopiecznych Fundacji Ocalenie. Przekazaliśmy łącznie ponad 20 kartonów artykułów.
4. 8 maja 2019 r. grupa 6 wolontariuszy zaangażowała się w rewitalizację fragmentu ogrodu przy Domu Pomocy Społecznej „Pod brzoźami” na warszawskiej Białołęce.
  5. W ramach corocznego spotkania Pionu HR kilkudziesięciu pracowników zaangażowało się w inicjatywę uszycia maskotek, węży dla dzieci z ośrodków opiekuńczo-wychowawczych. Do placówek zostało przekazanych 10 sztuk maskotek.
  6. W dniach 14-16 czerwca r. wolontariusze programu wsparli organizacyjnie Festiwal Piosenki i Form Twórczych Osób Niepełnosprawnych w Podolanach. Grupa 16 osób, pracowników wraz z rodzinami i przyjaciółmi pomagała przy warsztatach twórczych, wydawaniu posiłków oraz przede wszystkim integrowała się z uczestnikami festiwalu.

## Nagrody i wyróżnienia

Alior Bank S.A. zdobył w I półroczu 2019 r. szereg nagród i wyróżnień. Do najważniejszych zaliczają się:

- Cztery statuetki i miano „Instytucji Roku 2018”, które przypadły nam w udziale w branżowym rankingu za najlepszy bank w finansowaniu firm, najlepszą jakość obsługi klienta biznesowego, najlepszą jakość obsługi w placówce i najlepszą infolinię,
- Należąca do Grupy Alior Banku cyfrowa platforma pośrednictwa finansowego BANCOVO zwyciężyła w kategorii Product Innovation of the Year w konkursie brytyjskiego serwisu informacyjnego Retail Banker International. W ścisłym finale walczyliśmy też o nagrody w kategoriach European Retail Bank of the Year i Excellence in Customer Centricity za osiągnięte wyniki finansowe oraz usługi dla klienta biznesowego,
- Nasze rozwiązania w obszarze automatyzacji i robotyzacji sprawiły, że znaleźliśmy się na podium XVII edycji konkursu na innowację „Lider 2018 roku” organizowanego przez „Gazetę Bankową”;



- Zafirmowani.pl, nasz nowatorski serwis internetowy skierowany do mikro i małych przedsiębiorstw, przyniósł nam zwycięstwo w konkursie Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń w kategorii najciekawsza bankowa innowacja,
- Atrakcyjna oferta, nowoczesna aplikacja mobilna Alior Giełda oraz całodobowa obsługa telefoniczna sprawiły, że eksperci „Pulsu Biznesu” docenili rachunek brokerski Alior Banku, a nasze Biuro Maklerskie otrzymało najwyższą notę w rankingu tego biznesowego dziennika,
- W plebiscycie „Złoty Bankier” organizowanym przez „Puls Biznesu” dwukrotnie stanęliśmy na podium. Klienci i eksperci docenili elastyczność naszego Konta Jakże Osobistego oraz najdłuższy okres bezodsetkowy i atrakcyjne oprocentowane naszej karty kredytowej,
- Znaleźliśmy się na drugim miejscu w XXVII edycji konkursu „Gazety Bankowej” w kategorii Duży Bank Komercyjny,
- Otrzymaliśmy nagrodę Bank Innowacji Efma-Accenture za projekt Smartfonizacji,
- Międzynarodowy magazyn Global Finance opublikował listę 25-ciu najlepszych laboratoriów innowacji w świecie finansów. Wśród wyróżnionych znalazł się RBL\_ . Lista została opublikowana w ramach konkursu The Innovators 2019,
- Zajęliśmy drugą pozycję jako bank z najlepszym kontem osobistym oraz trzecie miejsce w kategorii Najlepsza karta kredytowa w plebiscycie organizowanym przez redakcje Pulsu Biznesu i Bankier.pl;
- Nagroda od Zarządu GPW Benchmark dla Alior Banku jako instytucji krajowej, która w kompleksowym zakresie podpisała umowę na stosowanie stawek referencyjnych WIBID/WIBOR.



## XVIII. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Alior Banku S.A. oświadcza, iż:

- według jego najlepszej wiedzy półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. oraz półroczne skrócone sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. za pierwsze półrocze 2019 r. oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku i ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za I półrocze 2019 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych zagrożeń oraz rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w pierwszym półroczu 2019 r.



## Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Podpis
05.08.2019	Krzysztof Bachta Prezes Zarządu	
05.08.2019	Tomasz Biłous Wiceprezes Zarządu	
05.08.2019	Marcin Jaszczuk Wiceprezes Zarządu	
05.08.2019	Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu	
05.08.2019	Mateusz Poznański Wiceprezes Zarządu	
05.08.2019	Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu	
05.08.2019	Marek Szcześniak Wiceprezes Zarządu	
05.08.2019	Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu	