



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

za I półrocze 2017 r.

## I. Spis treści

I.	Spis treści .....	2
II.	List Wiceprezesa Zarządu .....	3
III.	List Przewodniczącego Rady Nadzorczej.....	4
IV.	Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2017 roku .....	5
V.	Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku.....	10
VI.	Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2017 r. ...	14
VII.	Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. ....	16
VIII.	Działalność Alior Banku S.A. ....	27
IX.	Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. ....	46
X.	Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. ....	49
XI.	Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych.....	52
XII.	Raport dotyczący ryzyka Alior Banku .....	53
XIII.	Zobowiązania warunkowe .....	79
XIV.	System kontroli wewnętrznej.....	80
XV.	Zasady społecznej odpowiedzialności .....	83
XVI.	System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych .....	86
XVII.	Akcjonariusze Alior Banku S.A. ....	88
XVIII.	Organy Alior Banku S.A.....	89
XIX.	Oświadczenia Zarządu .....	101



## II. List Wiceprezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

*Jest mi bardzo miło poinformować, iż po pierwszym półroczu 2017 Bank osiągnął poziomy bliskie docelowych, zapisanych w Strategii Cyfrowego Buntownika, w przypadku dwóch z pięciu wskaźników. Marża odsetkowa netto wyniosła 4.8%, a więc nawet przekroczyła poziom docelowy 4.5%, koszt ryzyka wyniósł na poziomie 1.8% w stosunku do poziomu strategicznego 1.7%. Pod względem marży odsetkowej netto umacniamy pozycję najbardziej rentownego banku na rynku w Polsce.*

*Jednocześnie z sukcesem jest realizowany plan synergii w związku z akwizycją wydzielonej części Banku BPH. Po dokonaniu szczegółowego przeglądu tych prac podtrzymujemy cel osiągnięcia docelowych efektów synergii na poziomie 167mln PLN w roku 2017 oraz cel na koniec roku 2018 na poziomie 351mln PLN. Dobre efekty tego projektu pozwalają też nam stwierdzić, iż po uwzględnieniu docelowych efektów synergii poziom ROE wyniósłby po pierwszej połowie roku 2017 powyżej 10%. Trwałe podwyższenie ROE do poziomu 14% i obniżenie wskaźnika C/I do poziomu poniżej 39% są głównymi obszarami koncentracji trwających prac nad operacjonalizacją Strategii Cyfrowego Buntownika na lata 2018-2020. Po trzecim kwartale 2017 roku będziemy chcieli zaprezentować Państwu ich efekty.*

*Rentowność będzie naszym głównym priorytetem.*



Wiceprezes Zarządu, **Michał Jan Chyczewski**



### III. List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

*Pierwsza połowa 2017 roku to okres bardzo udany dla Alior Banku. Wynik netto bardzo zbliżony do konsensusu rynkowego pomimo przyspieszenia odpisów w związku z portfelem OZE, wzrost marży odsetkowej netto, obniżenie kosztów ryzyka oraz z sukcesem realizowany program osiągnięcia zakładanych synergii w związku z akwizycją wydzielonej części Banku BPH pokazują, iż strategia „Cyfrowego Buntownika” jest konsekwentnie realizowana.*

*W okresie tym nastąpiła również zmiana zarządu Alior Banku. Zarząd nowej kadencji to zespół profesjonalistów z wieloletnim doświadczeniem zawodowym, wzajemnie komplementarnym i cennym z punktu widzenia realizacji strategii. Połowa tego zespołu to osoby nowe w organizacji z doświadczeniem między innymi w międzynarodowych firmach doradczych, sektorze technologicznym private equity oraz znaczących bankach na rynku, a druga połowa to kluczowi menedżerowie z dotychczasowego zespołu Alior Banku. Z zadowoleniem odnotowuję, iż w przypadku programu synergii ciągłość zarządzania została zagwarantowana poprzez wzmocnienie w organizacji kluczowych osób, które dotychczas prowadziły najważniejsze projekty integracyjne.*

*Zarząd nowej kadencji zadeklarował kontynuację realizacji „Cyfrowego Buntownika” i przystąpił szybko do przygotowywania planów jej wdrożenia operacyjnego na kolejne lata. Jako przewodniczący Rady Nadzorczej mogę stwierdzić, iż zmiana liderów nastąpiła w sposób, który wspiera kontynuację działań strategicznych oraz ciągłość prowadzonych projektów przy jednoczesnym zapewnieniu doptywu nowej energii. Bieżąca sytuacja finansowa banku oraz jego pozycja rynkowa w połączeniu ze sprawnie przeprowadzoną zmianą zarządu pozwalają nam patrzeć w przyszłość z optymizmem.*



Przewodniczący RN, dr hab. mec. **Eligiusz Krześniak**



## IV. Podsumowanie działalności Alior Banku w I półroczu 2017 roku

### Najważniejsze wydarzenia i inicjatywy biznesowe realizowane w pierwszej połowie 2017 roku

Do najbardziej istotnych wydarzeń, jakie miały miejsce w I półroczu 2017 r. należy zaliczyć przede wszystkim ogłoszenie przez Bank nowej strategii na lata 2017-2020, połączenie operacyjne Alior Banku z wydzieloną częścią Banku BPH oraz powołanie Zarządu Banku w nowym składzie na kolejną, trzyletnią kadencję.

1. W dniu 13 marca 2017 r. Alior Bank ogłosił strategię na lata 2017-2020 – „Cyfrowy Buntownik”. Wdrożenie strategii pozwoli utrzymać najwyższy poziom marży odsetkowej netto na rynku (4,5%), obniżyć wskaźnik C/I do 39% oraz zapewnić akcjonariuszom Banku wzrost zwrotu z kapitału z 8% w 2016 r. do 14% w 2020 r.
  - Celem Alior Banku jest utrzymanie pozycji lidera innowacyjności w Polsce oraz znalezienie się w pierwszej piątce najbardziej innowacyjnych banków w Europie. W ciągu najbliższych 4 lat bank zainwestuje dodatkowe 400 mln zł w innowacyjne projekty technologiczne, poza zaplanowanymi wcześniej wydatkami na bieżące prace deweloperskie i utrzymanie systemów IT. Wydatki te będą motorem napędowym cyfrowej transformacji Alior Banku, w ramach której wysoce zmotywowani pracownicy przeprowadzą klientów indywidualnych i firmowych do świata cyfrowego, w bezpieczny i przyjazny dla nich sposób, dochodowy dla akcjonariuszy.
  - Alior Bank znacząco uprości swoją ofertę produktową i zapewni starannie dobrane, innowacyjne produkty oraz usługi wyróżniające się przejrzystością, przyjaznością w obsłudze i możliwością zakupu, dostępu i obsługi poprzez bankowość internetową i mobilną. Te działania przyczynią się do odzyskania pozycji lidera pod względem satysfakcji klientów.
  - W segmencie klienta biznesowego Bank zwiększy zwrot z zainwestowanego kapitału. Nadal kontynuowana będzie zapoczątkowana w 2016 r. cyfryzacja procesów dla klientów mikro i małych firm oraz utrzymana zostanie czołowa pozycja Banku w dystrybucji programów wspierających przedsiębiorców. W zakresie działalności na rzecz firm średniej wielkości i korporacji, Alior Bank skoncentruje się na rozwijaniu produktów z obszaru Cash Management. Ofertę dla klientów biznesowych uzupełnią nowe produkty oferowane w ramach Alior Leasing. W perspektywie najbliższych trzech lat spółka ma się znaleźć w czołowej piątce firm leasingowych w Polsce.
  - Jednym z celów strategicznych Alior Banku jest także istotne przesunięcie sprzedaży i obsługi klientów w kierunku kanałów cyfrowych. Wszystkie procesy sprzedażowe i posprzedażowe będą dostępne zdalnie, a w 2020 roku 40% sprzedaży kluczowych produktów będzie odbywać się w kanałach cyfrowych. Jednym z fundamentów transformacji będą nowe systemy bankowości internetowej i mobilnej, które zostały udostępnione klientom pod koniec czerwca 2017 r. Pomimo procesów optymalizacji i digitalizacji, sieć dystrybucji Alior Bank pozostanie wśród czterech największych na polskim rynku bankowym.
  - Mając na uwadze dynamiczny rozwój rynku pośrednictwa kredytowego, Alior Bank zamierza zbudować własnego brokera z przejrzystą i szeroką ofertą wybranych produktów własnych i oferowanych przez inne instytucje finansowe. Ambicją Banku jest zdobycie czołowej pozycji na rynku pośrednictwa online do roku 2020.
  - Kluczowe dla realizacji strategii są odpowiednia kultura organizacyjna i zaangażowanie pracowników. W tym celu Alior Bank promuje współpracę i klientocentryczność – docelowo 70 procent pracowników banku ma bezpośrednio obsługiwać klientów. Alior Bank aspiruje do bycia spółką, dla której będą pracowali najlepsi i najwyższej opłacani specjaliści z dziedzin finansów i nowych technologii.
2. W I półroczu 2017 r. Alior Bank sfinalizował proces przejmowania aktywów wydzielonej części Banku BPH. W dniach od 24 do 26 marca 2017 roku zakończył się ostatni etap łączenia obu banków – fuzja operacyjna, polegająca na przeniesieniu danych ponad 2.700 tysięcy klientów przejętej części Banku BPH do systemów informatycznych Alior Banku S.A. Proces został zakończony w niespełna pięć miesięcy od fuzji prawnej i tym samym jest to najszybciej przeprowadzona do tej pory fuzja w Polsce. Fuzja operacyjna, kończąca z punktu widzenia Klienta proces integracji, oznacza pełne ujednoczenie obsługi klientów w zakresie dostępu

do placówek i systemów transakcyjnych poprzez przeniesienie danych i obsługi produktów do systemów informatycznych Alior Banku S.A. Łączna wartość poniesionych kosztów integracji zamknęła się w I półroczu 2017 r. kwotą 66 mln zł. Wpływ przejścia wydzielonej części Banku BPH na wyniki finansowe Alior Banku został opisany szerzej w rozdziale VII. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

3. Dnia 1 czerwca 2017 r. Pan Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu Alior Bank S.A. - złożył Radzie Nadzorczej Alior Banku pisemne oświadczenie o nieubieganiu się o wybór do Zarządu Alior Bank S.A. na następną kadencję. Rada Nadzorcza wyraziła szczególne podziękowanie dla Prezesa Wojciecha Sobieraja za ogromny wkład w stworzenie oraz budowę Alior Banku, poczynając od start-upu do wiodącego banku działającego w Polsce i Europie.
  - 9 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła jednomyślnie uchwałę o powołaniu z dniem 29 czerwca 2017 roku w skład Zarządu Banku: Panią Katarzynę Sułkowską, Pana Michała Jana Chyczewskiego oraz Pana Filipa Gorczycę. Ponadto, w dniu 14 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 29 czerwca 2017 roku w skład Zarządu Banku Panią Celinę Waleśkiewicz oraz Panią Urszulę Krzyżanowską-Piękoś.
  - W dniu 14 czerwca Rada Nadzorcza Banku powierzyła wszystkim wyżej wymienionym Członkom Zarządu Alior Banku pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu, jednocześnie Panu Michałowi Janowi Chyczewskiemu powierzono kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie przez niego funkcji Prezesa Zarządu Banku.
  - W dniu 6 lipca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 1 sierpnia 2017 roku w skład Zarządu Banku Pana Sylwestra Grzebinoga powierzając mu stanowisko Wiceprezesa Zarządu.
  - Zarząd w powyższym składzie został powołany na wspólną, czwartą, trzyletnią kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2017 r.
  - W skład nowego Zarządu wchodziły trzy osoby wywodzące się z Alior Banku oraz trzy osoby powołane spoza organizacji. Połączenie kompetencji nowych członków zarządu z awansami wewnętrznymi osób, które kierowały i aktywnie uczestniczyły w głównych projektach Banku, gwarantują w przyszłości kontynuację obranego przez Alior Bank kierunku rozwoju.

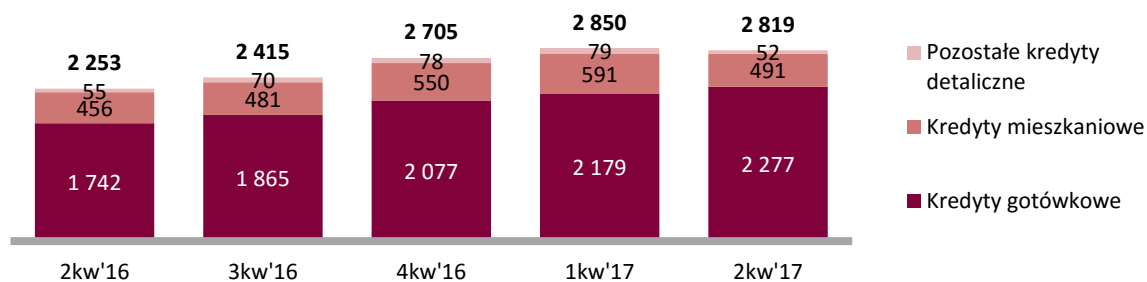
Działalność biznesowa Alior Banku w I połowie 2017 r. stała przede wszystkim pod znakiem dynamicznego wzrostu sumy bilansowej, tj. 31,5% w ujęciu rok do roku, który był głównie efektem przejścia aktywów wydzielonej części Banku BPH oraz wzrostu organicznego napędzanego sprzedażą ukierunkowaną w szczególności na kredyty gotówkowe, mieszkaniowe oraz kredyty dla przedsiębiorstw, realizowaną w oparciu o własną sieć dystrybucji. W efekcie łączna wartość kredytów klientów netto I półroczu 2017 r. wzrosła w porównaniu z końcem I półroczu 2016 r. o prawie 15 mld PLN, tj. o 43,8% (oraz o 0,6 mld zł, tj. o 1% w porównaniu do końca 2016 r.).

Na koniec czerwca 2017 r. liczba obsługiwanych klientów przekroczyła poziom 3,9 mln. Około 3,7 mln to klienci indywidualni, a ponad 182 tys. to klienci biznesowi.

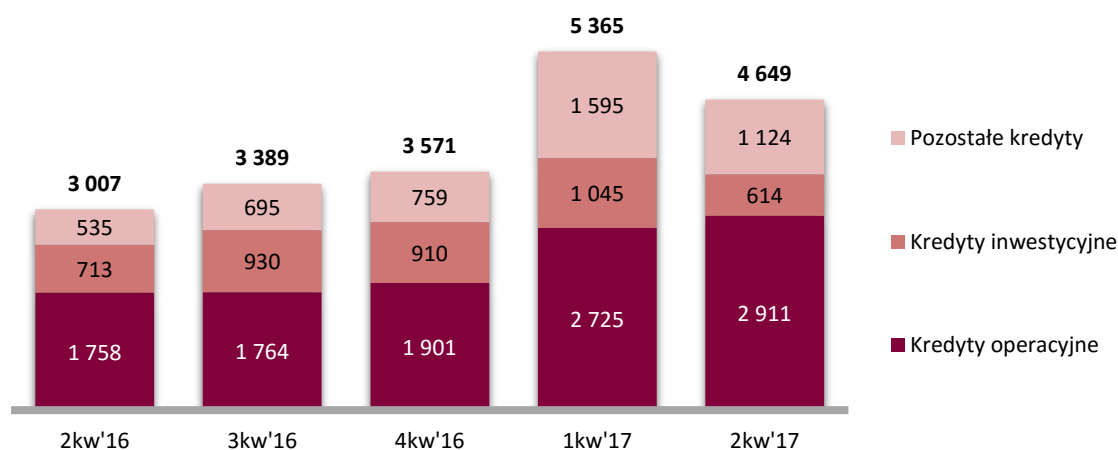
Alior Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

Szczegółowe wielkości kwartalnej sprzedaży poszczególnych grup produktów kredytowych dla klientów detalicznych (z wyłączeniem odnowień) oraz klientów biznesowych przedstawiają poniższe wykresy.

### Sprzedaż produktów dla klientów detalicznych (w mln zł)



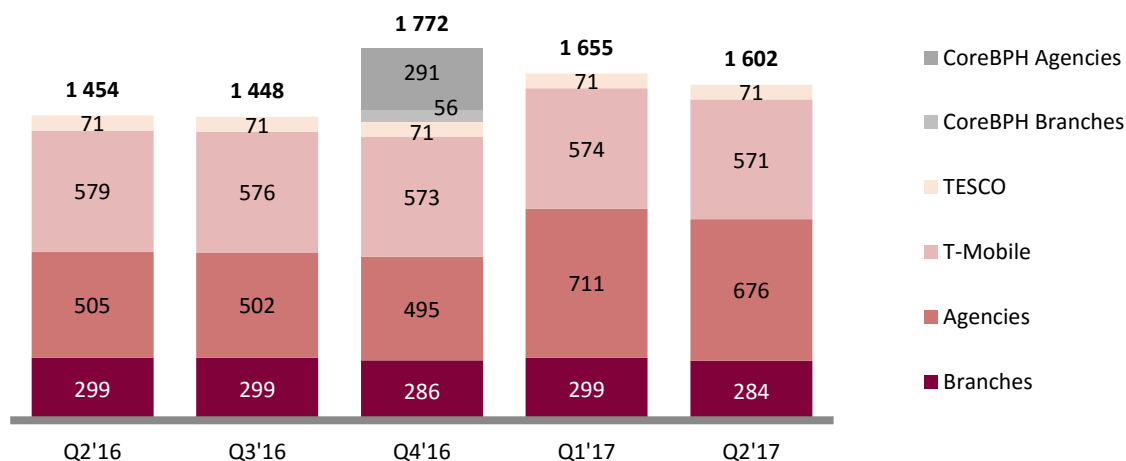
### Sprzedaż produktów dla klientów biznesowych (w mln zł)



### Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

#### Sieć dystrybucji

Według stanu na koniec I półrocza 2017 r., Bank dysponował 960 placówkami (284 oddziałów tradycyjnych – w tym 7 oddziałów Private Banking i 12 Regionalnych Centrów Biznesu oraz 676 placówek partnerskich).



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

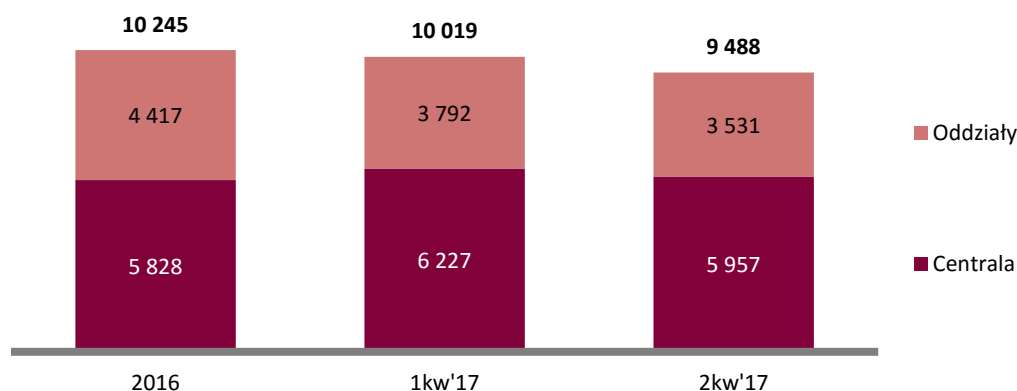
Istotnym wsparciem dla powyższej sieci dystrybucji jest 571 punktów obsługi, w których oferowane są produkty Banku pod marką: T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank. W ramach ww. punktów obsługi, według stanu z dnia 30 czerwca 2017 r., pełną obsługę bankową świadczyło 58 dedykowanych placówek T-Mobile Usługi Bankowe, w których klienci mogą skorzystać z takich produktów bankowych jak: pożyczka, karta kredytowa, limit w koncie, lokaty, konta walutowe, rachunki dla klienta indywidualnego i biznesowego itp.

W ramach współpracy Banku z Tesco, w sklepach należących do Tesco oferowane są produkty kredytowe pod marką Tesco Finance.

### Poziom zatrudnienia

Na koniec I półrocza 2017 r. zatrudnienie w Alior Banku kształtowało się na poziomie 9 488 etatów. W porównaniu z końcem 2016 r. oznacza to spadek o 757 etatów.

### Kształtowanie się zatrudnienia w etatach



### Podstawowe dane finansowe

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający dla akcjonariuszy jednostki dominującej) wypracowany w I półroczu 2017 r. wyniósł 182,3 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 20,4 mln zł, tj. o 12,6%.

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

w tys. zł / %	I półrocze 2017	2016	I półrocze 2016	2015
Suma bilansowa	61 837 078	61 209 545	47 041 752	40 003 010
Należności kredytowe klientów netto	49 079 354	46 278 414	34 136 419	30 907 057
Zobowiązania wobec klientów	51 688 524	51 368 701	37 989 929	33 663 542
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	6 388 139	6 201 934	5 800 370	3 512 859
Wynik z tytułu odsetek	1 380 349	1 946 049	856 667	1 501 013
Przychody razem	1 816 317	3 188 754	1 182 680	2 166 013
Koszty działania	-992 040	-1 566 560	-563 829	-1 107 892
Podatek bankowy	-98 728	-130 893	-52 930	0



Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	182 311	618 278	161 888	309 648
<b>NIM</b>	4,8	4,1	4,2	4,6
<b>ROE</b>	5,8	12,7	7,0	9,5
<b>ROA</b>	0,6	1,2	0,7	0,9
<b>Koszty / Dochody</b>	54,6	49,1	47,7	51,1
<b>Kredyty / Depozyty</b>	95,0	90,1	89,9	91,8
<b>Współczynnik kapitałowy</b>	13,6	13,6	20,9	12,5

Do najważniejszych czynników, które miały wpływ na wyniki finansowe Grupy Alior Banku osiągnięte w I półroczu 2017 r. należy zaliczyć:

- Przejęcie wydzielonej części Banku BPH i związany z tym: wzrost dochodów wynikający ze zwiększenia skali działania Banku, poziom osiągniętych synergii kosztowych, wielkość poniesionych kosztów integracji. Czynniki te zostały opisane szerzej w rozdziale VII. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.
- Wysoki poziom sprzedaży produktów kredytowych wsparty korzystną koniunkturą gospodarczą oraz środowisko niskich stóp procentowych.
- Utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości związanych z zaangażowaniem Banku w przedsiębiorstwa funkcjonujące w sektorze odnawialnych źródeł energii. Łączna wartość odpisów utworzonych na ww. ekspozycje w I półroczu 2017 r. wyniosła 52,9 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec I półrocza 2017 r. w ujęciu rok do roku wzrosła o 31,5% do 61,8 mld zł. Należności kredytowe klientów netto wzrosły w tym samym okresie o 43,8% do 49,1 mld zł, a zobowiązania wobec klientów o 36,1% do 51,7 mld zł. W porównaniu do końca 2016 r. suma bilansowa wzrosła o 1%, należności kredytowe klientów netto wzrosły o 6,1%, a zobowiązania wobec klientów o 0,6%. Z uwagi na większą skalę przyrostu kredytów w porównaniu do skali przyrostu depozytów wskaźnik Kredyty/Depozyty ukształtował się na koniec I połowy 2017 r. na poziomie 95,0%, tj. 5,2 p.p. wyższym w porównaniu do końca I półrocza 2016 r. oraz 4,9 p.p. wyższym w porównaniu z końcem 2016 roku.

Wzrostom wartości bilansowych towarzyszył dynamiczny wzrost całkowitych przychodów, którego główną składową było zwiększenie wyniku odsetkowego. W I półroczu 2017 r. całkowite przychody wzrosły do 1 816 mln zł, tj. o 53,6% w ujęciu rok do roku. Główną pozycją przychodów był wynik z tytułu odsetek, który w I połowie 2017 r. wzrósł rok do roku o 61,1% i stanowił 76% całkowitych przychodów.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 r. koszty działania Grupy wyniosły 992 mln zł i wzrosły o 75,9% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, tj. o 22,4 p.p. więcej od wzrostu przychodów. W efekcie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w I półroczu 2017 r. na poziomie 54,6% i był o 6,9 p.p. wyższy od wskaźnika osiągniętego w I półroczu 2016 r.

Wzrostowi skali działalności towarzyszyła troska o zachowanie współczynnika kapitałowego na wymaganym przez prawo poziomie. Pomimo istotnego wzrostu wartości aktywów ważonych ryzykiem na koniec I półrocza 2017 r., współczynnik kapitałowy ukształtował się na bezpiecznym poziomie 13,6%.

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

1. Alior Bank będzie kontynuował wzrost akwizycji wolumenów w zakresie kredytów gotówkowych i hipotecznych (w przypadku klientów indywidualnych) oraz kredytów operacyjnych i inwestycyjnych (w przypadku klientów biznesowych), przy utrzymaniu pożądanych wysokich marż odsetkowych netto i akceptowalnych oraz zarządalnych kosztów ryzyka.

2. Planowana wartość efektów synergii, jakie Alior Bank zamierza osiągnąć w związku z nabyciem wydzielonej części Banku BPH w całym 2017 r. wyniesie około 167 mln zł., z kolei szacowana wartość kosztów integracji jakie Bank poniesie w przeciągu tego okresu to około 195 mln zł.
3. 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. Portfel kredytowy Banku obejmuje zaangażowanie związane z finansowaniem kilkunastu projektów realizowanych przez firmy funkcjonujące na rynku odnawialnych źródeł energii (OZE). Dzięki konserwatywnym strukturom finansowania stosowanym przez Bank większość projektów posiada perspektywiczną zdolność do spłaty zobowiązań. Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową ww. podmiotów, zmiany regulacyjne oraz sytuację rynkową branży. Uwzględniając potencjalny negatywny wpływ regulacji sektorowych na sytuację finansowanych projektów Bank utworzył adekwatne odpisy aktualizacyjne na kredyty wykazujące przesłankę utraty wartości. Na dzień 30.06.2017 saldo utworzonych na te ekspozycje odpisów wyniosło 86,9 mln zł. Pogorszenie kondycji kredytobiorców funkcjonujących na ww. rynku może w przyszłości spowodować konieczność utworzenia przez Bank dodatkowych odpisów.

## Ratingi

W dniu 5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu na poziomie BB z perspektywą stabilną. Rating utrzymany został na niezmiennym poziomie zgodnie z oceną nadaną w dniu 16 lutego 2017 r.

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.

## V. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku

### Wzrost gospodarczy Polski

Po okresie spowolnienia dynamiki PKB z końcówki ubiegłego roku, początek 2017 r. przyniósł przyspieszenie koniunktury gospodarczej. Motorem wzrostu pozostawała konsumpcja wspierana przez wzrost zatrudnienia i płac, jednak wciąż poniżej oczekiwań pozostawały inwestycje i wkład eksportu netto.

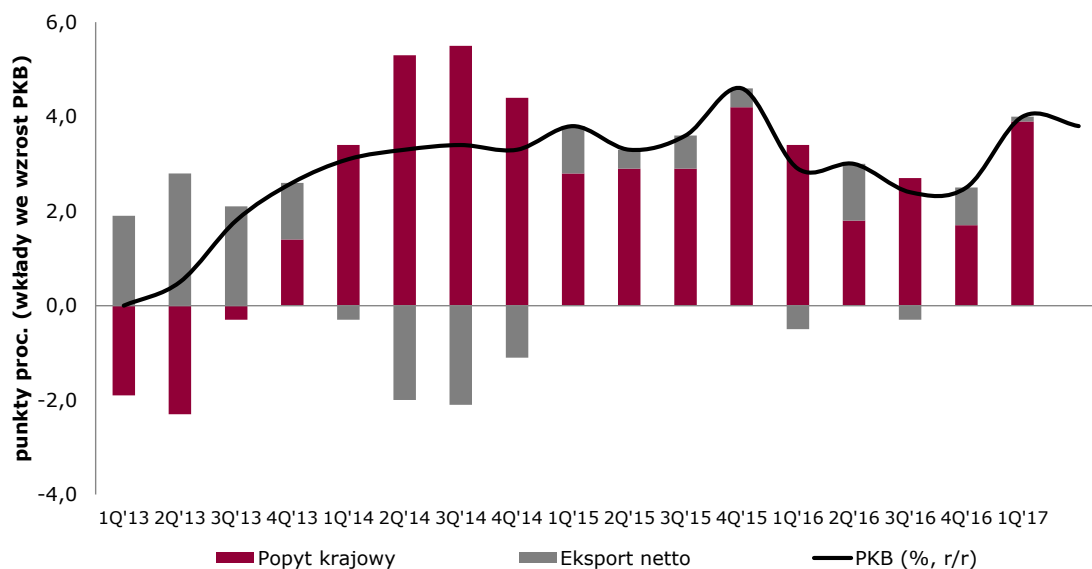
W pierwszym kwartale 2017 r. PKB wzrósł o 4% r/r, głównie dzięki konsumpcji wspieranej przez wzrost zatrudnienia i płac, dobre nastroje konsumentów, a także wypłaty świadczeń z programu „Rodzina 500 plus”. Wpływ popytu krajowego na tempo wzrostu gospodarczego wyniósł 3,9%, a jego wzrost w skali roku wyniósł

4,1% i był wyższy od notowanego w IV kwartale 2016 r. Dodatni wkład do wzrostu PKB wniósł także przyrost zapasów, w znacznej mierze materiałów, co może wskazywać na kontynuację ożywienia gospodarczego w kolejnych kwartałach. W 1 kwartale br. wpływ popytu inwestycyjnego na wzrost PKB był neutralny (wobec -2,8 pkt proc. w IV kwartale 2016 r.), co przy pozytywnym wpływie przyrostu rzeczowych środków obrotowych przełożyło się na dodatni wpływ akumulacji brutto. W I kwartale br. zanotowano niewielki pozytywny wpływ eksportu netto na tempo wzrostu gospodarczego, który wyniósł +0,1 pkt proc. wobec +0,8 pkt proc. w IV kwartale 2016 r.

Spywające dane wyższej częstotliwości za II kwartał 2017 r. sygnalizują, że w II kwartale br. Wzrost gospodarczy utrzymał się na poziomie zbliżonym do obserwowanego w I kwartale. Jednocześnie wzrostowa dynamika produkcji budowlano-montażowej, która w czerwcu wyniosła 11,6% r/r, a w całym okresie I półrocza osiągnęła poziom 7,6% r/r, daje podstawy oczekiwaniom na ożywienie inwestycji w kolejnych kwartałach. W II kwartale roku dodatnie dynamiki pokazuje również sprzedaż detaliczna i produkcja przemysłowa, co w całym półroczu daje wzrost produkcji o 5,7% r/r wobec 4,4% w analogicznym okresie 2016 r. i sprzedaży detalicznej o 6,9 r/r wobec 5% w tym samym okresie 2016 r. W czerwcu sprzedaż wzrosła o 6% r/r, a produkcja 4,5% r/r. Konsensus rynkowy obecnie zakłada wzrost PKB w II kwartale 2017 r. o 3,8% r/r.

W kolejnych kwartałach oczekiwane jest utrzymanie spożycia indywidualnego jako głównego czynnika wzrostu gospodarczego, przy jednoczesnym wzroście inwestycji. Konsumpcję nadal wspierać powinna poprawa na rynku pracy oraz wypłaty z programu „Rodzina 500 plus”, które pozytywnie wpływają na siłę nabywczą i nastroje gospodarstw domowych. Napływ środków z budżetu Unii Europejskiej z nowej perspektywy finansowej 2014-2020 oraz ustępowanie zwiększonej w ub.r. niepewności dotyczącej otoczenia biznesowego, powinny wspierać wzrost inwestycji. Z drugiej strony czynnikami ryzyka wciąż pozostają niepewność co do perspektyw globalnej gospodarki oraz, po stronie krajowych czynników, kształtowanie się podaży pracy. Niski poziom bezrobocia stymuluje konsumpcję, ale z drugiej strony trudności ze znalezieniem pracowników będą barierą dla zwieszania produkcji przez przedsiębiorstwa.

#### Dynamika PKB

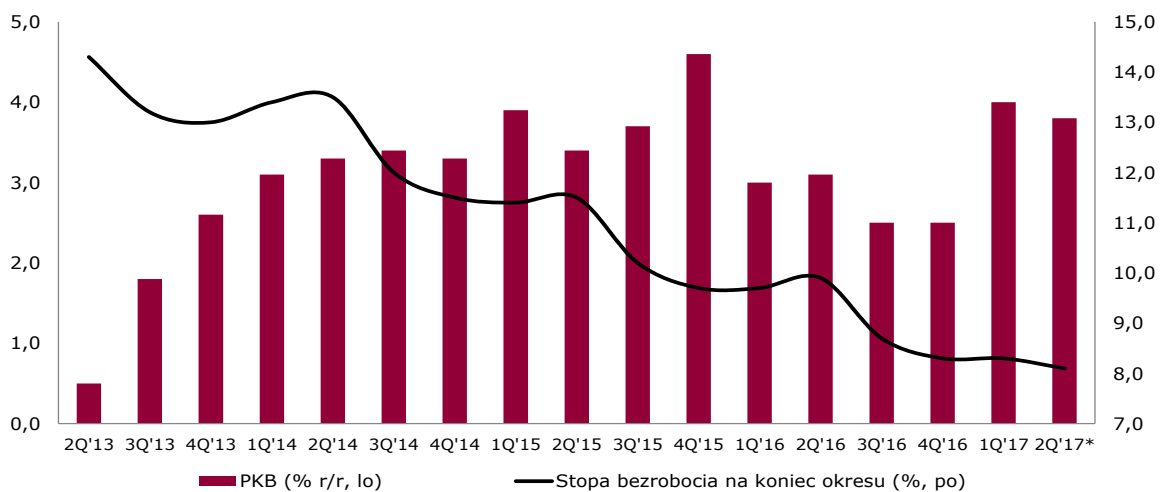


\*/konsensus prognoz na 2017-07-17

## Sytuacja na rynku pracy

W pierwszym półroczu 2017 r. korzystne tendencje na rynku pracy zostały utrzymane. Od początku roku ponownie przyspieszył wzrost zatrudnienia, co spowodowało dalszy spadek stopy bezrobocia i stabilny wzrost płac. W maju stopa bezrobocia wyniosła 7,4%, a według Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej czerwcowy odczyt wyniósł 7,2%, osiągając najniższą wartość w historii pomiaru. Wzrostowi dynamiki zatrudnienia sprzyja przyspieszenie koniunktury gospodarczej, przy jednocześnie zwiększającym się wykorzystaniu zdolności wytwórczych w gospodarce. Niższej stopie bezrobocia towarzyszyła wyższa presja płacowa, jednak dynamika wynagrodzeń pozostaje umiarkowana, na co wpływa m. in. rosnąca liczba pracowników z zagranicy, głównie z Ukrainy. W ujęciu realnym wzrost płac ograniczała wyższa niż przed rokiem inflacja, co sprawiało, że realna dynamika płac w I kwartale br. była najniższa od trzech lat.

### Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



\*/ konsensus prognoz na 2017-07-17

## Inflacja

Pierwsza połowa roku utrzymała zapoczątkowaną końcem zeszłego roku tendencję odbicia inflacji CPI, jednak po wyraźnym wzroście na początku br. ustabilizowała się na umiarkowanym poziomie. W I kwartale 2017 roku wskaźnik inflacji konsumenckiej wzrósł do poziomu 2% wobec -0,9% w analogicznym kwartale 2016 r., ale w kolejnych miesiącach zauważalne było spowolnienie dynamiki wzrostu cen konsumenckich, która w czerwcu osiągnęła poziom 1,5% r/r, co wskazuje na niższy odczyt dla całego II kwartału. Stabilizacji inflacji CPI sprzyjało wygasanie efektów wcześniejszego wzrostu cen surowców na rynkach światowych, przy jednocześnie nieco wyższym poziomie inflacji bazowej (związanej z poprawą krajowej koniunktury) i wyższej dynamice cen żywności. Dynamika jednostkowych kosztów pracy pozostała umiarkowana i zbliżona do średniej z ostatnich lat.

Najnowsza lipcowa projekcja Instytutu Ekonomicznego Narodowego Banku Polskiego (IE NBP) zakłada wzrost inflacji w okresie prognozy do 2019 r. W 2017 r. wskaźnik CPI ma pozostać dodatni i wynieść 1,9%. W latach 2018 i 2019 inflacja powinna wzrosnąć odpowiednio o 2% i 2,5%. To oznacza powrót inflacji w horyzoncie projekcji do celu NBP (2,5%). W kierunku wzrostu inflacji CPI powinna oddziaływać wyższa presja popytowa i kosztowa, przy czym w pierwszych kwartałach projekcji przeważać będzie wpływ spadku cen surowców energetycznych na rynkach światowych.

W otoczeniu umiarkowanej presji inflacyjnej oraz utrzymującej się akomodacyjnej polityce monetarnej w strefie euro, Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie od marca 2015r., w tym

stopę referencyjną na poziomie 1,50%. Jednocześnie Rada na przestrzeni ostatnich miesięcy konsekwentnie podtrzymuje ocenę, iż obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.

### **Sytuacja w handlu zagranicznym**

W pierwszym kwartale br. obroty towarowe z zagranicą wzrosły w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku, przy czym import rósł nieco szybciej niż eksport. Wzrostowi dynamiki eksportu i importu sprzyjało zwiększenie się obrotów w handlu światowym, wysoka konkurencyjność cenowa polskich produktów oraz poprawa krajowej koniunktury. Eksport rósł na wszystkich rynkach zbytu, w tym strefy euro i pozostałych krajów europejskich, co było związane zarówno z poprawą koniunktury w światowym przemyśle, jak i z ponownym wzrostem zapotrzebowania na polskie towary konsumpcyjne i żywność. Z kolei przyspieszenie wzrostu importu było związane z jednej strony z wyższymi niż przed rokiem cenami ropy naftowej, a z drugiej strony z ożywieniem popytu krajowego. Nieznacznie wzrósł też import dóbr inwestycyjnych.

### **Poprawa nastrojów na światowych rynkach**

W pierwszej połowie 2017 r. ożywienie gospodarcze na świecie utrwaliło się, a pozytywne symptomy widoczne były przede wszystkim w przemyśle i handlu. Ożywienie koniunktury uwidoczniło się zwłaszcza w gospodarkach dojrzałych, przekładając się na poprawę nastrojów na światowych rynkach finansowych. Wzrosty na rynkach akcji wspierała dodatkowo akomodacyjna polityka monetarna głównych banków centralnych. Jednocześnie spadek awersji do ryzyka na świecie utrzymywał dobrą passę na rynkach długu gospodarek wschodzących, przy stabilizacji na rynkach rozwiniętych.

W strefie euro ostatnie kwartały przyniosły przyspieszenie koniunktury, wspierane głównie konsumpcją gospodarstw domowych w warunkach systematycznej poprawy sytuacji na rynku pracy. Nie bez znaczenia dla przyspieszenia dynamiki PKB pozostawała utrzymująca się akomodacyjna polityka monetarna EBC, a także łagodna polityka fiskalna wielu krajów, możliwa w dobie niskich rynkowych stóp procentowych. EBC utrzymuje stopy procentowe w pobliżu zera, a także nadal skupuje aktywa finansowe, choć od kwietnia br. w mniejszej skali niż w poprzednich miesiącach. Ożywieniu gospodarczemu sprzyja również wzrost obrotów w światowym handlu.

W USA dynamika PKB za I kw. br. obniżyła się, jednak wolniejszy wzrost gospodarczy wynikał w dużej mierze z czynników przejściowych, co przy napływających danych w II kw., rosnącym zatrudnieniu i utrzymującym się dodatnim wkładzie inwestycji, daje podstawy do wyższego odczytu za 2 kw. br. Stabilna ocena perspektyw koniunktury w USA stała się argumentem za kontynuacją zacieśniania polityki monetarnej przez Fed, który w pierwszym półroczu 2017 r. dwukrotnie podniósł przedział dla stopy procentowej, który aktualnie wynosi 1,00-1,25%. Co więcej, utrzymujące się pozytywne tendencje w gospodarce USA w ocenie Fed pozwalają na przygotowanie się do powolnego zmniejszania sumy bilansowej poprzez stopniowe zmniejszanie skali reinwestycji aktywów.

### **Kurs walutowy**

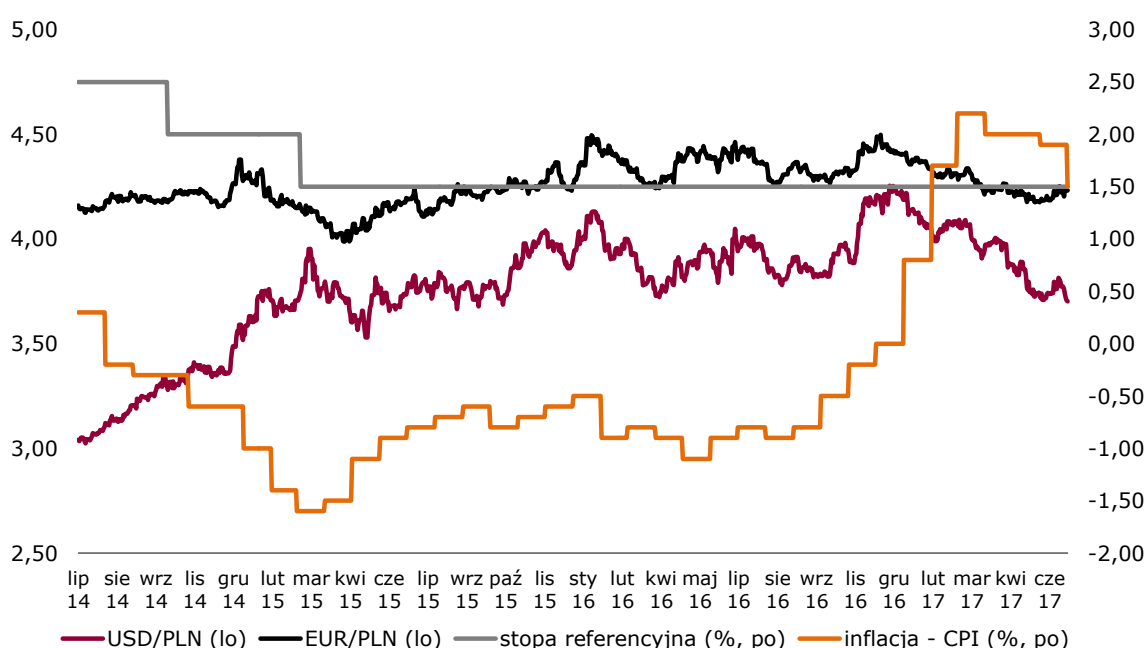
Lepsze nastroje na światowych rynkach finansowych towarzyszące wciąż ekspansywnej polityce pieniężnej głównych banków centralnych, w pierwszej połowie 2017 r. sprzyjały umocnieniu walut gospodarek wschodzących, w tym krajów Europy Środkowo-Wschodniej.

Złoty skorzystał na globalnym sentymencie, co od początku roku pozwalało na sukcesywną aprecjację krajowej waluty i to zarówno wobec euro jak i dolara amerykańskiego. Umocnieniu walut gospodarek wschodzących względem dolara amerykańskiego dodatkowo sprzyjała jego deprecjacja wobec głównych walut, do czego

przyczyniała się podwyższona niepewność dotycząca perspektyw polityki gospodarczej w USA. Stosunek EUR-USD, przy jednoczesnej relatywnej sile euro wspieranej z jednej strony szybszym wzrostem gospodarczym, ale również spadkiem ryzyka politycznego po wynikach wyborów we Francji, w przeciągu pierwszych sześciu miesięcy br. wzrósł o 8,6% do poziomu 1,14. Tym samym złoty zyskał w okresie 1 półrocza aż o 11,6% wobec dolara amerykańskiego, przy umocnieniu wobec euro o 3,9%, osiągając na koniec okresu poziom odpowiednio: 3,70/USD i 4,23/EUR.

Krajowej walucie sprzyjały również poprawiające się perspektywy wzrostu gospodarczego i utrzymywanie stabilnej polityki monetarnej przez RPP. W maju aprecjacje krajowej waluty wsparła dodatkowo decyzja agencji ratingowe Moody's o pozostawieniu ratingu kredytowego Polski na poziomie A2, przy jednoczesnym podniesieniu perspektywy ratingu z negatywnej do stabilnej, czego podstawą w ocenie agencji było zmniejszenie się ryzyka fiskalnego i inwestycyjnego, a także niepewności politycznej w Polsce.

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



## VI. Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w okresie styczeń – maj 2017 r.

### Podstawowe dane strukturalne

Według stanu na koniec maja 2017 r. w Polsce funkcjonowało: 35 krajowych banków komercyjnych, 556 banków spółdzielczych oraz 29 oddziałów instytucji kredytowych. Krajowa sieć bankowa obejmowała na koniec maja 2017 r. 6 853 oddziały, 4 095 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 3 028 przedstawicielstw (w tym placówek partnerskich). Tym samym krajowa sieć bankowa na koniec maja 2017 r. liczyła łącznie 13 986 placówek, tj. o 206 placówek mniej w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Liczba zatrudnionych na koniec maja 2017 r. utrzymywała się na poziomie 166,9 tys. osób i była niższa od stanu zatrudnienia w analogicznym okresie roku ubiegłego o 3,6 tys. osób (tj. o 2,1%).

Polski sektor bankowy charakteryzuje się stabilną strukturą własnościową. Skarb Państwa na koniec maja 2017 r. kontrolował 5 banków. W przypadku 563 banków i oddziałów instytucji kredytowych miała miejsce przewaga kapitału prywatnego. Natomiast w 52 bankach i oddziałach instytucji kredytowych przeważał kapitał zagraniczny.

### **Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat**

W okresie od stycznia do maja 2017 r., sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 5,2 mld zł wobec 5,3 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (spadek o 2,2%).

Na kształtowanie się wyniku netto sektora miały głównie wpływ wzrost wyniku z tytułu działalności bankowej (do 24,9 mld zł, tj. o 4,8% więcej w porównaniu do okresu styczeń – maj 2016 r.), który nastąpił w rezultacie istotnego wzrostu wyniku odsetkowego (o 11,1%), przy jednoczesnym zmniejszeniu poziomu wyniku z tytułu opłat i prowizji (o 9,5%).

W okresie od stycznia do maja 2017 r. w porównaniu z tym samym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek kosztów odsetkowych (o 3,5% r/r) przy jednoczesnym wzroście przychodów z tytułu odsetek (o 6,6% r/r).

Koszty działania banków (z uwzględnieniem amortyzacji i rezerw) w analizowanym okresie, w ujęciu rok do roku wzrosły o 5% do 15,5 mld zł. Wzrost ten był spowodowany zwiększeniem się poziomu kosztów pracowniczych (o 3,1% do 6,8 mld zł) oraz wzrostem kosztów ogólnego zarządu (o 10,2% do 7,2 mld zł).

Ujemne saldo odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w okresie od stycznia do maja 2017 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosło o 5,2% i wyniosło 2,8 mld zł.

### **Kredyty i depozyty**

Wartość aktywów sektora bankowego na koniec maja 2017 r. ukształtowała się na poziomie 1 743 mld zł i była o 5,6% (tj. 92 mld zł) wyższa od poziomu z końca maja 2016 r.

Należności brutto od sektora niefinansowego na koniec maja 2017 r. w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 4% i wyniosły 1 028 mld zł. Głównymi obszarami wzrostu były należności od przedsiębiorstw (+5,4% r/r) oraz należności od gospodarstw domowych (+3,2% r/r).

Depozyty sektora niefinansowego wzrosły na koniec maja 2017 r. w ujęciu rok do roku o 6,1% do 1 017 mld zł. Depozyty przedsiębiorstw oraz depozyty gospodarstw domowych stanowiły na koniec maja 2017 r. 97,7% depozytów sektora niefinansowego ogółem. Tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw było niższe od tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych (wzrosty odpowiednio o 4,1% oraz 6,7%). W efekcie wartość depozytów gospodarstw domowych na koniec maja 2017 r. wzrosła do 736 mld zł, a wartość depozytów zgromadzonych przez przedsiębiorstwa na koniec maja 2017 r. ukształtowała się na poziomie 258 mld zł.

### **Kapitały i współczynniki kapitałowe**

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego dla współczynników kapitałowych, wyliczona zgodnie z regulacjami zawartymi w Rozporządzeniu CRR, wyniosła na koniec marca 2017 r. 178,1 mld zł i w porównaniu do końca marca 2016 r. wzrosła o 8,0%.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec marca 2017 r. na poziomie 17,94% (wzrost o 0,89 p.p. w stosunku do końca marca 2016 r.), a współczynnik kapitału podstawowego Tier I na koniec wyżej wymienionego okresu wyniósł 16,45% (wzrost w porównaniu z końcem marca 2016 r. o 0,81 p.p.).

Wzrost w zakresie poziomu łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I w analizowanym okresie wynikał z faktu, że obserwowanemu umiarkowanemu wzrostowi wartości całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o 2,7% w porównaniu do końca marca 2016 r.) wynikającemu głównie ze zwiększania się wymogu z tytułu ryzyka kredytowego, towarzyszyło istotne zwiększenie poziomu funduszy własnych (o 8,0%) w ujęciu rok do roku.

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

### Rachunek zysków i strat

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

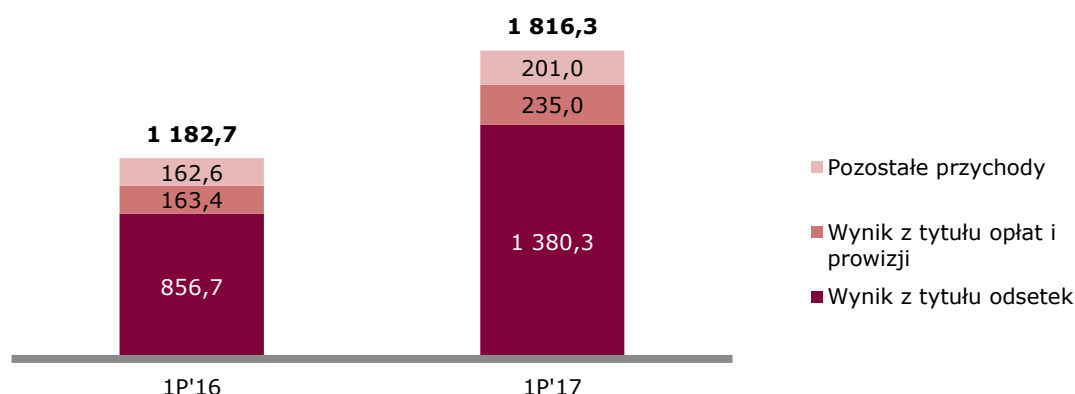
w tys. zł	Okres 1.01.2017 - 30.06.2017	Okres 1.01.2016 - 30.06.2016	Zmiana r/r (tys. zł)	Zmiana r/r (%)
Przychody z tytułu odsetek	1 760 030	1 192 133	567 897	47,6
Koszty z tytułu odsetek	-379 681	-335 466	-44 215	13,2
Wynik z tytułu odsetek	1 380 349	856 667	523 682	61,1
Przychody z tytułu dywidend	2	34	-32	-94,1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	404 101	275 104	128 997	46,9
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-169 136	-111 685	-57 451	51,4
Wynik z tytułu prowizji i opłat	234 965	163 419	71 546	43,8
Wynik handlowy	171 583	131 136	40 447	30,8
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	1 166	20 766	-19 600	-94,4
Pozostałe przychody operacyjne	60 374	33 720	26 654	79,0
Pozostałe koszty operacyjne	-32 122	-23 062	-9 060	39,3
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	28 252	10 658	17 594	165,1
Koszty działania banku	-992 040	-563 829	-428 211	75,9
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-467 699	-348 857	-118 842	34,1
Podatek bankowy	-98 728	-52 930	-45 798	86,5
Zysk brutto	257 850	217 064	40 786	18,8
Podatek dochodowy	-75 466	-55 328	-20 138	36,4
Zysk netto z działalności kontynuowanej	182 384	161 736	20 648	12,8
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	182 311	161 888	20 423	12,6
Strata netto przypadający udziałom niekontrolującym	73	-152	225	-148,0
Zysk netto	182 384	161 736	20 648	12,8



Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) w I połowie 2017 r. wyniósł 182,3 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 20,4 mln zł, tj. o 12,6%.

Na kształtowanie się wyniku netto osiągniętego w I półroczu 2017 r. miały opisane poniżej pozycje rachunku zysków i strat:

#### Całkowite przychody (w mln zł)



Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy stanowiący 76,0% przychodów. Jego wzrost o 61,1% w ujęciu rocznym był konsekwencją zarówno przejęcia wydzielonej części Banku BPH jak również organicznego wzrostu wolumenu kredytów dla klientów i towarzyszącemu mu zwiększaniu bazy depozytów klientów. W efekcie portfel kredytów klientów netto wzrósł w ujęciu rok do roku o 43,8%, a depozyty pozyskiwane od klientów sektora niefinansowego wzrosły o 36,1%. Pozytywny wpływ na poziom generowanych przychodów odsetkowych miało również prowadzenie adekwatnej polityki cenowej zarówno w zakresie produktów depozytowych, jak i kredytowych, w warunkach funkcjonowania Banku w środowisku niskich stóp procentowych.

Rentowność Grupy mierzona wskaźnikiem marży odsetkowej netto utrzymywała się w I połowie 2017 r. na bardzo wysokim poziomie 4,8% i w porównaniu do marży odsetkowej uzyskanej w I połowie 2016 r. była wyższa o 62 p.b. Wzrost marży był spowodowany między innymi zmianą struktury aktywów polegającą na spadku udziału aktywów dostępnych do sprzedaży w całości aktywów Banku z poziomu 18,1% w pierwszym półroczu 2016 r. do poziomu 10,5% w pierwszym półroczu 2017 r. oraz utrzymywaniem efektywnej polityki cenowej.

Jednocześnie średnia stopa oprocentowania kredytów wzrosła o 12 p.p. do poziomu 6,18%. W tym samym okresie średni koszt depozytów obniżył się do 1,18% tj. o 0,81 p.p.

Średnia stawka WIBOR 3M w I połowie 2017 r. wyniosła 1,73% i w porównaniu do średniej z I połowy 2016 r. była wyższa o 5 p.b.

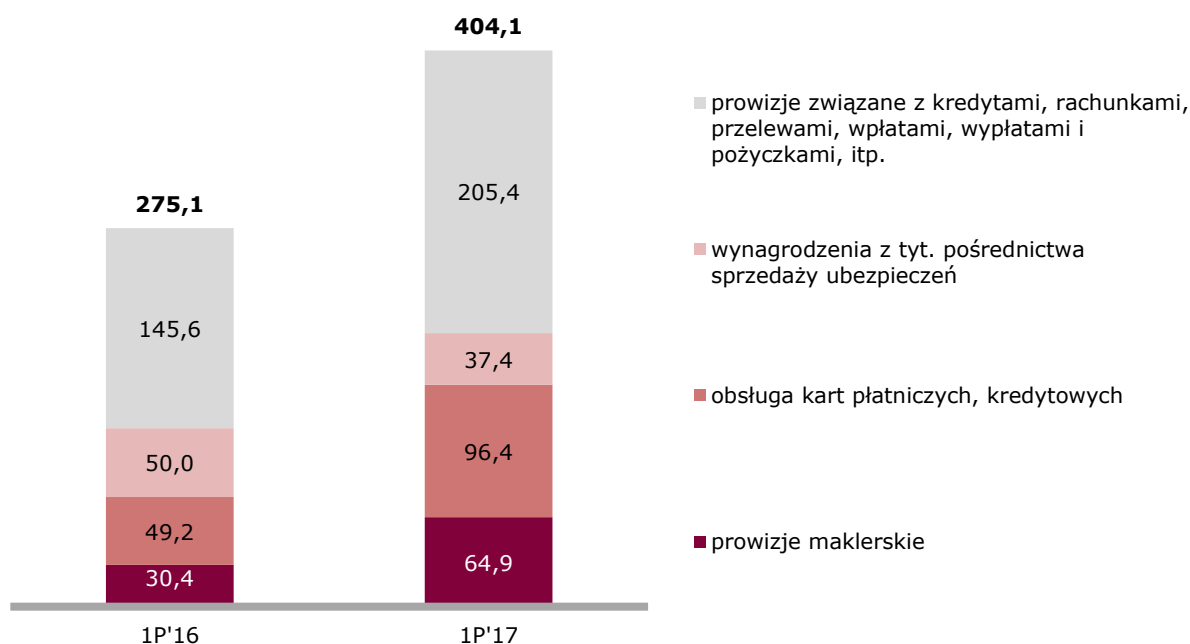
	IP 2017 (%)	IP 2016 (%)
<b>KREDYTY / WIBOR 3M</b>	<b>6,18 / 1,73</b>	<b>6,06 / 1,68</b>
<b>segment detaliczny, w tym:</b>	<b>7,79</b>	<b>7,09</b>
Kredyty konsumpcyjne	9,69	9,15
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4,26	4,14
<b>segment biznesowy, w tym:</b>	<b>4,08</b>	<b>4,67</b>
Kredyty inwestycyjne	4,17	4,41
Kredyty operacyjne	4,04	4,81
Kredyty samochodowe	7,65	4,77

DEPOZYTY	1,18	1,99
segment detaliczny	1,04	1,91
Depozyty bieżące	0,51	0,37
Depozyty terminowe	1,59	3,06
segment biznesowy	1,43	2,14
Depozyty bieżące	0,11	0,09
Depozyty terminowe	1,47	2,15

Wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 43,8% do poziomu 235,0 mln zł. Na wynik złożyło się 404,1 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w ujęciu rok do roku o 46,9%) oraz 169,1 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost r/r o 51,4%).

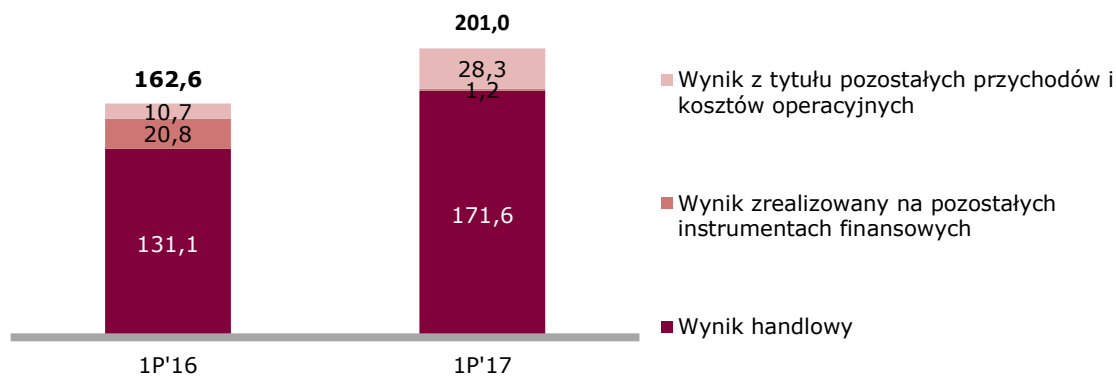
Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, wypłatami i pożyczkami itp. W I połowie 2017 r. wyniosły one 205,4 mln zł i stanowiły 50,8% przychodu z tytułu opłat i prowizji. Ich wzrost w ujęciu rok do roku wynikał głównie ze wzrostu prowizji związanych z obsługą rachunków bankowych, prowizjami od przelewów wpłat i wypłat oraz prowizjami związanymi z udzielaniem kredytów i pożyczek.

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



Wynik handlowy, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostały wynik operacyjny wzrosły w I połowie 2017 r. łącznie o 23,6% do poziomu 201,0 mln zł. W zakresie samego wyniku handlowego Grupa odnotowała w ujęciu rok do roku wzrost o 30,8% do poziomu 171,6 mln zł, tj. o 40,4 mln zł. Wynik z działalności handlowej został osiągnięty w przeważającej części z tytułu marż na transakcjach walutowych i instrumentach pochodnych na stopę procentową zawieranych z klientami Banku.

#### Wynik handlowy, zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (w mln zł)



W I połowie 2017 r. koszty działania wyniosły 992,0 mln zł i były wyższe od kosztów działania poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego o 428,2 mln zł tj. o 75,9%. Główną przyczyną wzrostu kosztów w analizowanym okresie w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego są koszty związane z procesem przejęcia wydzielonej części Banku BPH.

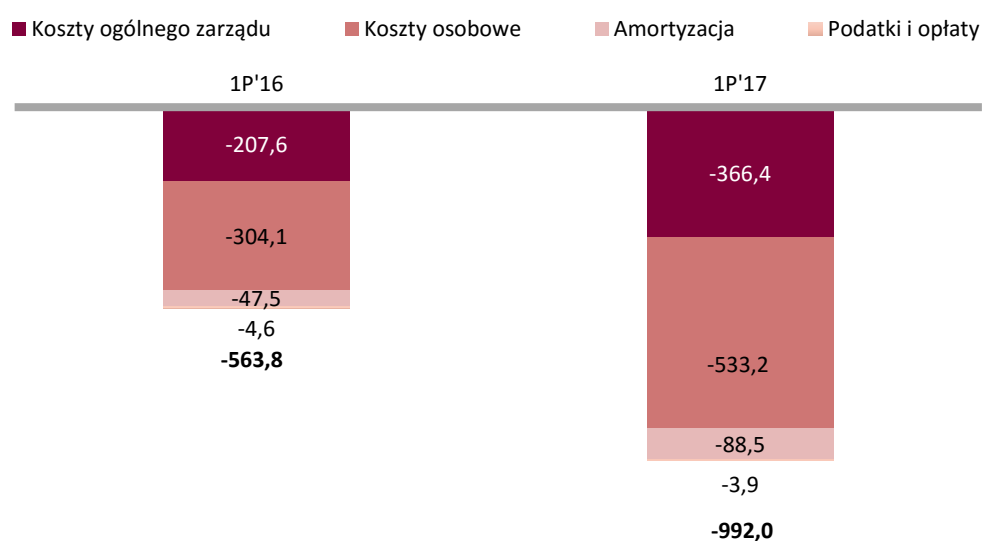
Koszty osobowe w analizowanym okresie ukształtowały się na poziomie 533,2 mln zł i były o 75,3% wyższe od kosztów osobowych poniesionych w I połowie 2016 r.

Koszty rzeczowe w I połowie 2017 r. wyniosły 366,4 mln zł i były o 76,5% wyższe od kosztów rzeczowych poniesionych w I połowie roku 2016.

Łączna wartość kosztów poniesionych przez Bank w związku z przejęciem wydzielonej działalności Banku BPH wyniosła w I półroczu 2017 r. około 66 mln zł. Szczegółowe informacje dotyczące wpływu przejęcia wydzielonej części Banku BPH na poziom kosztów działania Grupy w I połowie 2017 r. zawiera rozdział IV. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

W rezultacie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w I połowie 2017 r. na poziomie 54,6% (51,0% wyłączając koszty integracji) w stosunku do 47,7% w I połowie 2016 r.

### Koszty działania (w mln zł)



### Synergie i koszty integracji w wyniku fuzji z wydzieloną częścią BPH

Kluczowym wydarzeniem dotyczącej procesu łączenia wydzielonej części BPH była fuzja operacyjna która zakończyła się 27 marca 2017. Od tego momentu cały Bank funkcjonuje na jednej platformie technologicznej oraz ujednolicone zostały wszelkie procesy operacyjne.

Rok 2017 to okres realizacji synergii które w tym roku mają wynieść 167 mln PLN. Plan na lata następne zakłada realizację synergii na poziomie 351 mln PLN w 2018 oraz docelowych synergii w wysokości 374 mln PLN w roku 2019.

Koszty integracji wynikające z procesu realizacji synergii ponoszone przez Bank w roku 2017 zgodnie z planem mają wynieść 195 mln. Należy zaznaczyć, że rok 2017 jest ostatnim okresem ponoszenia kosztów integracji.

Dotychczasowa realizacja zarówno planu synergii jak i kosztów integracji napawa optymizmem. W 1 kwartale 2017 Bank wygenerował 15 mln synergii przekraczając plan o 4 mln PLN. W 2 kwartale synergie wyniosły 41 mln PLN i były wyższe od zakładanych planowanych wielkości o 5 mln.

Koszty integracji w 1 kwartale 2017 wyniosły 50 mln w porównaniu do planu wynoszącego 55 mln. W drugim kwartale 2017 roku analogiczne wielkości kształtowały się na poziomie 16 mln (wykonanie) oraz 40 mln (plan).

### Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Poziom wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw wyniósł w I półroczu 2017 r. -467,7 mln zł w porównaniu z wynikiem -348,9 mln zł w I połowie 2016 r., co oznacza wzrost o 34,1% wynikający głównie ze wzrostu odpisów na należności od klientów sektora niefinansowego (z -318,4 mln zł do -431,3 mln zł).

Istotny wpływ na kształtowanie się ww. pozycji miało także zwiększenie poziomu odpisów w linii IBNR dla klientów bez utraty wartości, z -8,7 mln zł w I połowie 2016 r. do -17,2 mln zł I półroczu 2017 r.

Wynik z rezerw liczony w relacji do średniego salda należności od klientów brutto (współczynnik kosztów ryzyka) zanotował w ujęciu rok do roku spadek z 1,9% do 1,8%.

### Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w mln zł)

	1.01.2017- 30.06.2017	1.01.2016- 30.06.2016	zmiana r/r w %
<b>Odpisy na należności od klientów</b>	-432 918	-319 579	35,5
sektor finansowy	-1 657	-1 206	37,4
sektor niefinansowy	-431 261	-318 373	35,5
klient detaliczny	-269 164	-208 195	29,3
klient biznesowy	-162 097	-110 178	47,1
<b>Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży</b>	0	-6 974	-
<b>IBNR dla klientów bez utraty wartości</b>	-17 162	-8 676	97,8
sektor finansowy	-4 044	656	-
sektor niefinansowy	-13 118	-9 332	40,6
klient detaliczny	28 128	-13 639	-
klient biznesowy	-41 246	4 307	-
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	-6 632	-1 386	378,5
<b>Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	-10 987	-12 242	-10,2
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	-467 699	-348 857	34,1

### Bilans

Na dzień 30 czerwca 2017 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 61,8 mld zł, tym samym była o 14,8 mld zł (31,5%) wyższa w porównaniu do końca I połowy 2016 r.

Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były po stronie aktywów: należności od klientów (wzrost w ujęciu r/r o 14,9 mld zł do 49,1 mld zł) oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (spadek w ujęciu r/r o 2,0 mld zł do 6,5 mld zł), a po stronie zobowiązań: depozyty klientów (wzrost o 13,7 mld zł do 51,7 mld zł) oraz kapitały własne (wzrost o 0,6 mld zł do 6,4 mld zł).

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na koniec I półrocza 2017 r. wraz z danymi porównywalnymi.

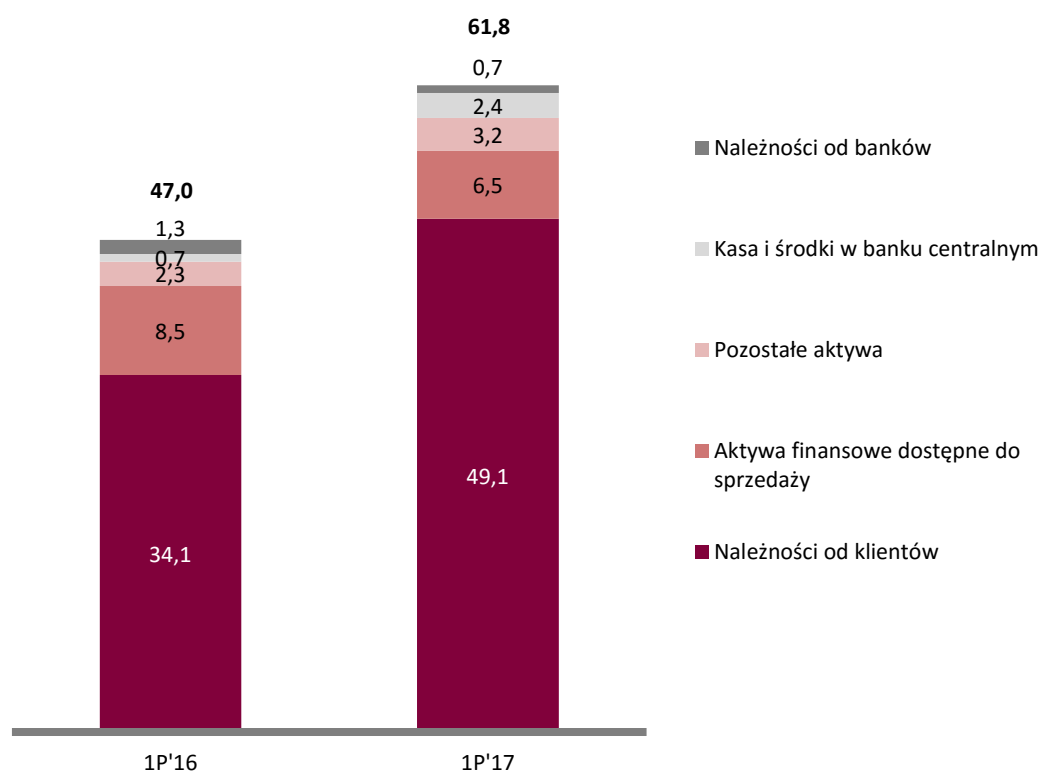
AKTYWA (w tys. zł)	30.06.2017	31.12.2016	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Kasa i środki w banku centralnym	2 377 158	1 082 991	1 294 167	119,5
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	421 042	419 551	1 491	0,4
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 469 215	9 357 734	-2 888 519	-30,9
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	1 954	-1 954	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	45 904	71 684	-25 780	-36,0
Należności od banków	737 342	1 366 316	-628 974	-46,0
Należności od klientów	49 079 354	46 278 414	2 800 940	6,1
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	510 962	366 984	143 978	39,2
W tym aktywa zastawione	162 099	29 783	132 316	444,3
Rzeczowe aktywa trwałe	476 289	485 796	-9 507	-2,0
Wartości niematerialne	545 193	516 444	28 749	5,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	468	679	-211	-31,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	550 373	531 063	19 310	3,6
Bieżące	0	0	0	0,0
Odroczone	550 373	531 063	19 310	3,6
Pozostałe aktywa	623 778	729 935	-106 157	-14,5
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>61 837 078</b>	<b>61 209 545</b>	<b>627 533</b>	<b>1,0</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (w tys. zł)	30.06.2017	31.12.2016	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	366 491	298 314	68 177	22,9
Zobowiązania wobec banków	866 687	428 640	438 047	102,2
Zobowiązania wobec klientów	51 688 524	51 368 701	319 823	0,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 868	6 119	2 749	44,9
Rezerwy	186 082	286 815	-100 733	-35,1
Pozostałe zobowiązania	1 139 811	1 439 304	-299 493	-20,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	30 646	13 945	16 701	119,8
Bieżące	29 431	13 190	16 241	123,1
Odroczone	1 215	755	460	60,9
Zobowiązania podporządkowane	1 160 811	1 164 794	-3 983	-0,3
Zobowiązania razem	55 447 920	55 006 632	441 288	0,8
Kapitał własny	6 389 158	6 202 913	186 245	3,0

Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	6 388 139	6 201 934	186 205	3,0
Kapitał akcyjny	1 292 578	1 292 578	0	0,0
Kapitał zapasowy	4 819 745	4 185 843	633 902	15,1
Kapitał z aktualizacji wyceny	-31 339	-71 615	40 276	-56,2
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 824	183 957	-133	-0,1
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	55	-22	77	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-59 035	-7 085	-51 950	733,2
Zysk bieżącego roku	182 311	618 278	-435 967	-70,5
Udziały niekontrolujące	1 019	979	40	4,1
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>61 837 078</b>	<b>61 209 545</b>	<b>627 533</b>	<b>1,0</b>

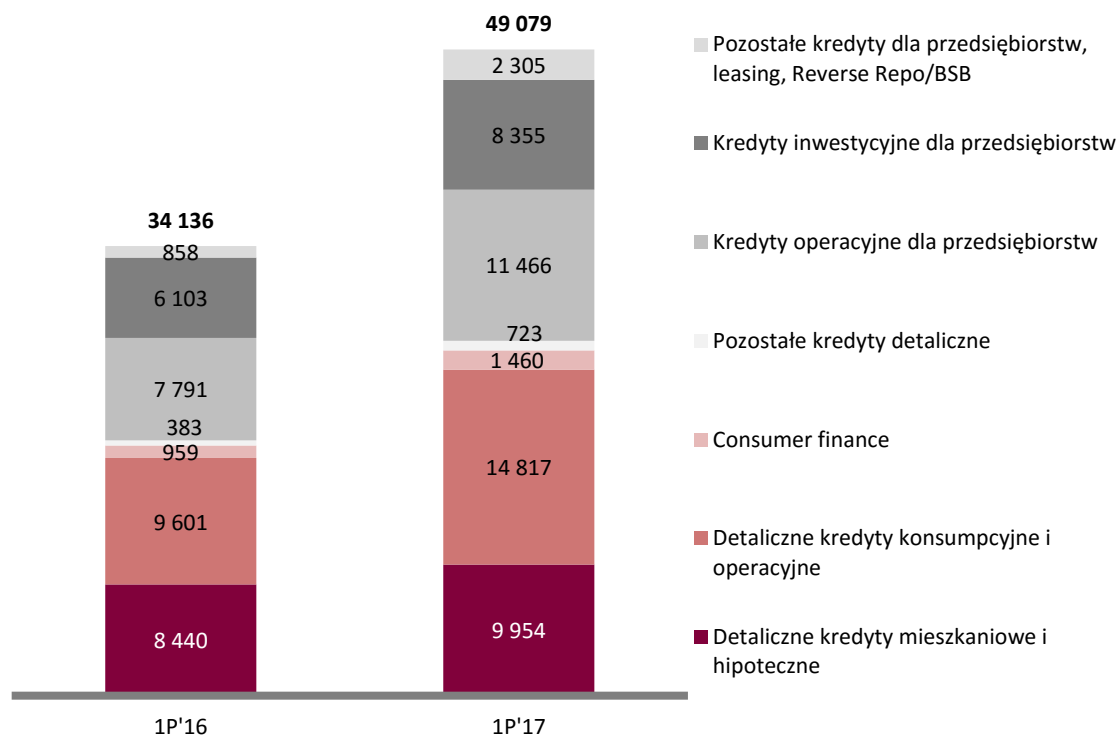
Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Grupy (49,1 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec I półrocza 2017 r. 79,4% i tym samym w porównaniu z końcem I półrocza 2016 r. wzrósł o 3,8 p.p. Drugą istotną pozycją aktywów według stanu na koniec I półrocza 2017 r. były aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, których wartość wyniosła 6,5 mld zł i stanowiła 10,5% sumy aktywów (na koniec I półrocza 2016 r. wyniosła 18,1% aktywów, a na koniec 2016 r. stanowiła 10,8% aktywów).

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



Zwiększenie portfela należności od klientów w ujęciu rok do roku o 43,8% wynikało zarówno ze wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek udzielanych w segmencie detalicznym (które zwiększyły się o 39,1%, tj. o 7,6 mld zł, do 27,0 mld zł), jak i przyrostu portfela należności od klientów biznesowych. Wolumen kredytów dla segmentu biznesowego wzrósł o 50,0% (tj. o 7,4 mld zł) do 22,1 mld zł.

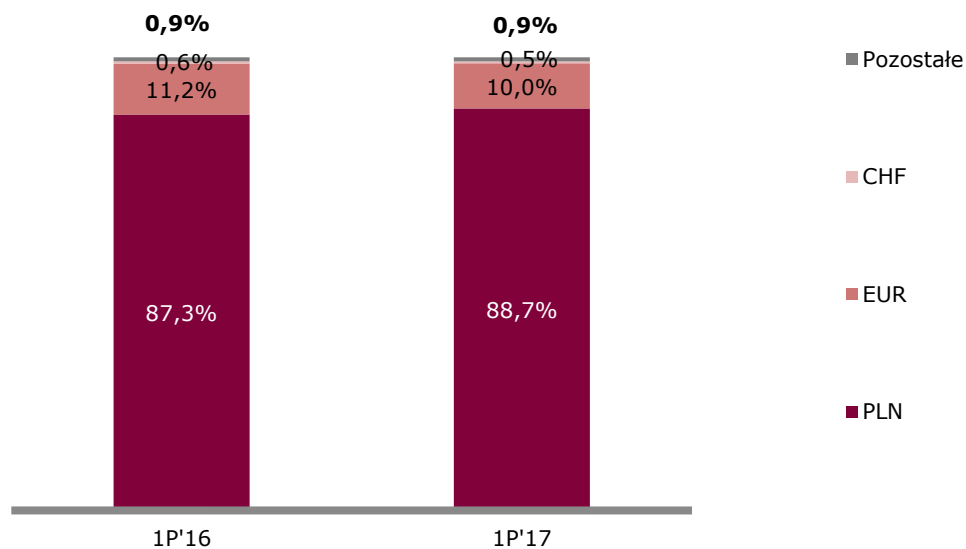
### Należności od klientów (w mln zł)



Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne i operacyjne, których wolumen przekroczył 14,8 mld zł (wzrost r/r o 54,3%). Stanowiły one 55,0% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym oraz jednocześnie 30,2% całego portfela należności klientowskich. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego (36,9%) były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty hipoteczne, których łączny wolumen na koniec I półrocza 2017 r. wyniósł prawie 10,0 mld zł (łączny przyrost r/r o 17,9%). Z kolei wartość udzielonych kredytów Consumer Finance na koniec I półrocza 2017 r. wyniosła prawie 1,5 mld zł i była wyższa od stanu na koniec I półrocza 2016 r. o 52,2%.

Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec I półrocza 2017 r. wyniosła 11,5 mld zł (wzrost o 47,2% r/r) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego, stanowiąc 51,8% jego wartości. Drugą istotną pozycją w przypadku kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 37,8% ww. portfela. Ich wartość na koniec I półrocza 2017 r. zwiększyła się w porównaniu z końcem I półrocza 2016 r. o 36,9%, do prawie 8,4 mld zł.

## Struktura walutowa należności od klientów



Na koniec I połowy 2017 r. w porównaniu z końcem I półrocza 2016 r. nieznacznie wzrósł udział należności złotych w strukturze portfela kredytowego – do 88,7% ogółu należności od klientów (wzrost o 1,4 p.p. w stosunku do 30 czerwca 2016 r.). Należności klientowskie w EUR stanowiły na koniec I półrocza 2017 r. 10,0% należności klientowskich ogółem, a ich udział w porównaniu z końcem I połowy 2016 r. uległ obniżeniu o 1,2 p.p.

## Struktura terytorialna należności od klientów na dzień 30.06.2017 r. (wartość netto)

Województwo	% należności
Mazowieckie	24
Śląskie	11
Dolnośląskie	11
Wielkopolskie	9
Małopolskie	9
Pomorskie	7
Łódzkie	5
Zachodniopomorskie	4
Kujawsko-Pomorskie	4
Podkarpackie	3
Lubelskie	3
Warmińsko-mazurskie	3
Lubuskie	2
Podlaskie	2
Opolskie	2
Świętokrzyskie	2
<b>RAZEM</b>	<b>100%</b>

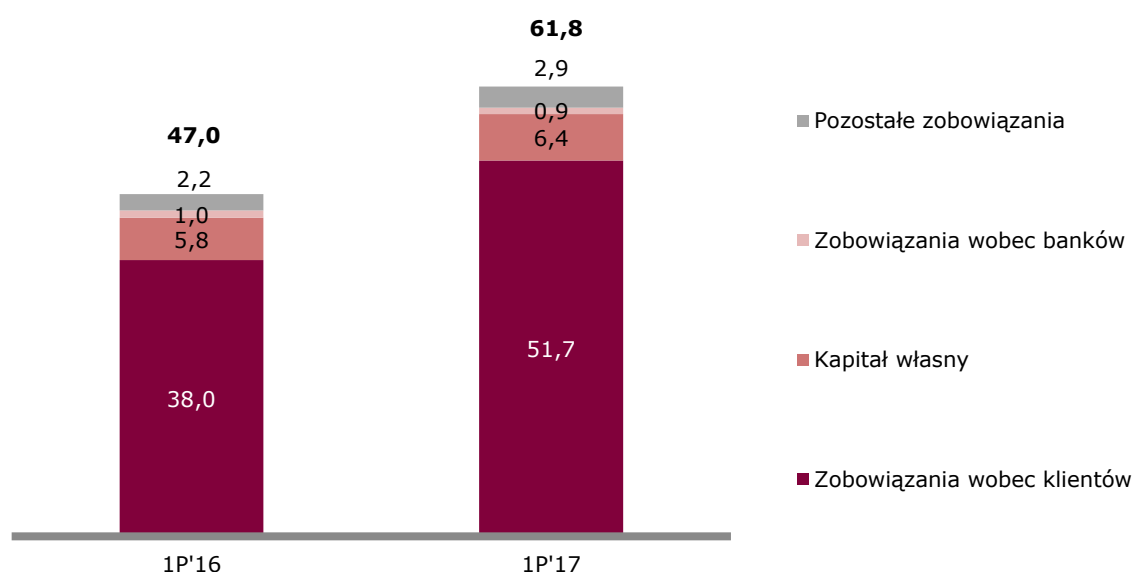


Prawie 1/4 kredytów udzielanych przez Bank to kredyty udzielone klientom z Mazowsza. Ponad 22% kredytów to należności od klientów z województw śląskiego i dolnośląskiego. Należności mieszkańców pozostałych województw stanowią około 54% całości portfela kredytowego.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy są ulokowane w Banku środki klientów sektora niefinansowego. Na koniec I połowy 2017 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 83,6% (wzrost o 2,8 p.p. w porównaniu do I półrocza 2016 r.).

Saldo kapitałów własnych na dzień 30 czerwca 2017 r. wynosiło 6,4 mld zł i było o nieco ponad 0,6 mld wyższe w porównaniu do końca I połowy 2016 r. Powyższy wzrost był głównie efektem akumulacji zysku netto wypracowanego w 2016 r.

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

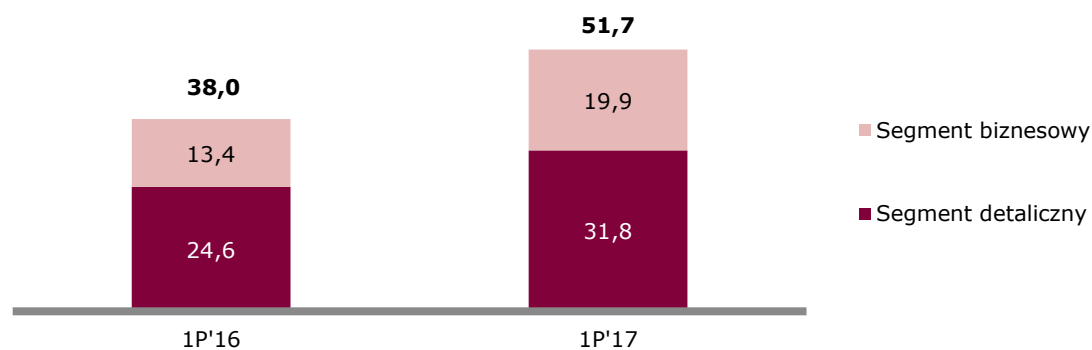
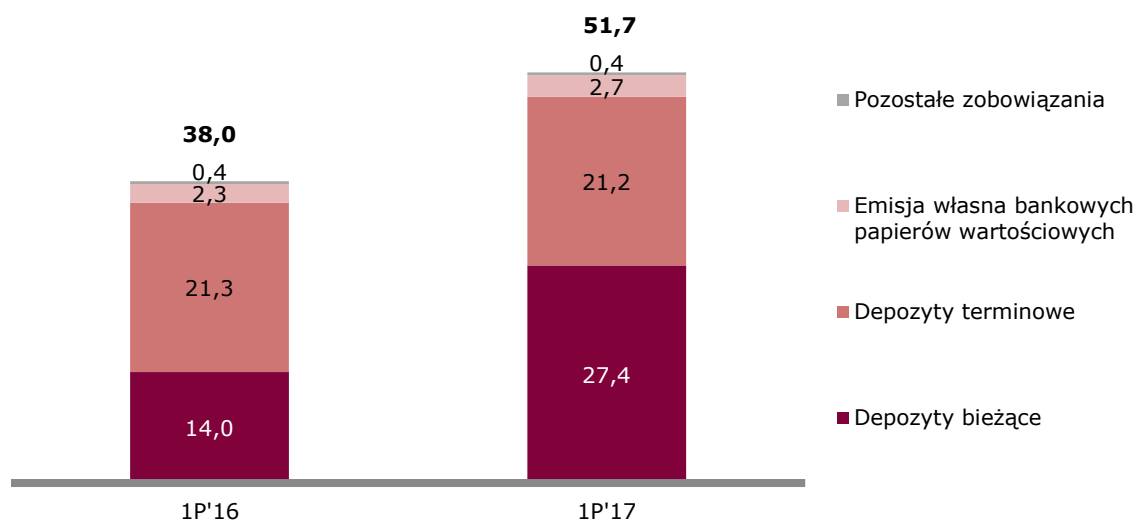


W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec I połowy 2017 r. stanowiły 61,6% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca I połowy 2016 r. udział ten obniżył się o 3,1 p.p.

Depozyty bieżące są główną składową portfela zobowiązań klientowskich. Stanowiły one 53,0% całości zobowiązań wobec klientów na koniec I połowy 2017 r. (wzrost o 16,3 p.p. w porównaniu z końcem I połowy 2016 r.). Drugą pod względem istotności pozycją zobowiązań klientowskich są depozyty terminowe (41,0% całości zobowiązań wobec klientów na 30 czerwca 2017 r.). W porównaniu z końcem I półrocza 2016 r. ich udział w całości zobowiązań wobec klientów na 30 czerwca 2017 r. spadł o 15,2 p.p. Na tak istotną zmianę struktury terminowej portfela depozytów Banku wpływ miało przede wszystkim przejęcie portfela depozytów klientowskich wydzielonej części Banku BPH. Nie bez znaczenia pozostało również podejmowanie bieżących działań operacyjnych wspierających obniżenie kosztów odsetkowych związanych z posiadaną bazą depozytową.

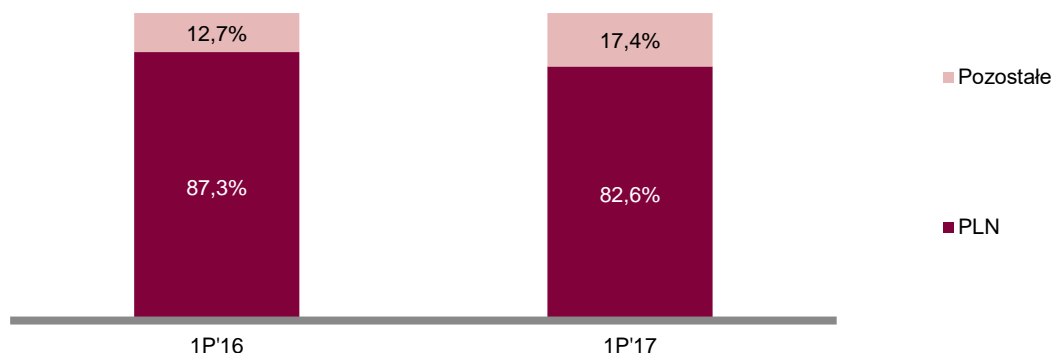
Pozostałe 6,0% stanu zobowiązań wobec klientów na koniec I półrocza 2017 r. stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania.

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



Suma zobowiązań wobec dziesięciu największych depozytariuszy stanowi 4,8% wszystkich depozytów klientów, co świadczy o silnej dywersyfikacji bazy depozytowej Banku.

### Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów



Według stanu na koniec I półrocza 2017 r. w ujęciu rok do roku udziału depozytów złotych w całości portfela obniżył się o 4,7 pp. do 82,6%, głównie za sprawą przejęcia zobowiązań wydzielonej części Banku BPH. Pozostałe 17,4% zobowiązań wobec klientów stanowiły depozyty w walutach obcych. Najpopularniejszymi walutami obcymi, w których klienci lokowali swoje oszczędności, były na koniec I półrocza 2017 r. euro oraz dolar amerykański.

### Struktura terytorialna zobowiązań wobec klientów (na 30.06.2017 r.)

Województwo	% zobowiązań
Mazowieckie	31
Małopolskie	14
Śląskie	9
Dolnośląskie	6
Wielkopolskie	6
Pomorskie	6
Podkarpackie	5
Łódzkie	3
Lubelskie	3
Podlaskie	3
Kujawsko-Pomorskie	3
Zachodniopomorskie	3
Świętokrzyskie	2
Lubuskie	2
Warmińsko-mazurskie	1
Opolskie	1
<b>RAZEM</b>	<b>100%</b>

Środki finansowe zdeponowane w Banku pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (31%), Małopolski (14%) i Śląska (9%). Klienci z pozostałych województw zdeponowali w Banku środki finansowe, które stanowią (4,6%) całości bazy depozytowej.

### Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## VIII. Działalność 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.

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) – przeznaczony na rynek klientów masowych, zamożnych i bardzo zamożnych, którym Bank oferuje pełen zakres produktów i usług bankowych oraz produktów

maklerskich oferowanych przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A., w szczególności produkty kredytowe, produkty depozytowe i fundusze inwestycyjne, konta osobiste, produkty bancassurance, usługi transakcyjne i produkty walutowe;

- Klient biznesowy (segment biznesowy) – dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych klientów korporacyjnych, którym Bank oferuje pełen zakres produktów i usług bankowych, w szczególności produkty kredytowe, produkty depozytowe, rachunki bieżące i pomocnicze, usługi transakcyjne i produkty skarbowe;
- Działalność skarbowa – obejmuje operacje na rynkach międzybankowych i zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe. Segment ten odzwierciedla wyniki zarządzania pozycją globalną (pozycją płynnościową, pozycją stóp procentowych i pozycją walutową wynikającymi z operacji bankowych).

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, linie kredytowe w rachunku bieżącym, kredyty na nieruchomości;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe, konta oszczędnościowe;
- produkty maklerskie oraz fundusze inwestycyjne;
- konta osobiste;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów;
- transakcje wymiany walut.

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

- produkty kredytowe: limity debetowe w rachunkach bieżących, kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, karty kredytowe;
- produkty finansowania handlu: gwarancje, faktoring, wstępowanie w prawa wierzyciela;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe;
- rachunki bieżące i pomocnicze;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów;
- produkty skarbowe: transakcje wymiany walut (również wymiany walut na termin), produkty pochodne;
- emisja obligacji korporacyjnych.

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

Pozycje uzgodnieniowe obejmują pozycje, które nie są alokowane do poszczególnych segmentów operacyjnych oraz wyłączenia transakcji wewnątrzgrupowych, tj.:

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości;
- uzgodnienie zarządczej prezentacji kosztów wynagrodzeń bezpośrednio związanych ze sprzedażą instrumentów finansowych (koszty inkrementalne), polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego, zaprezentowanej w segmentach biznesowych, kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne na koniec i za okres I półrocza 2017 r.

(tys. PLN)	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
Wynik z tytułu odsetek	841 553	338 521	156 759	1 336 833	43 516	1 380 349
Wynik z tytułu opłat i prowizji	90 461	120 527	-6 205	204 783	30 182	234 965
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	2	2
Wynik handlowy	2 511	21 589	147 483	171 583	0	171 583
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	58 044	80 743	-137 620	1 166	0	1 166
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	80 754	4 470	32	85 256	-57 004	28 252
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>1 073 324</b>	<b>565 849</b>	<b>160 450</b>	<b>1 799 622</b>	<b>16 695</b>	<b>1 816 317</b>
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-278 700	-183 005	0	-461 705	-5 994	-467 699
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>794 624</b>	<b>382 844</b>	<b>160 450</b>	<b>1 337 917</b>	<b>10 701</b>	<b>1 348 618</b>
Koszty działania banku	-803 074	-284 868	-2 826	-1 090 768	0	-1 090 768
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>-8 450</b>	<b>97 976</b>	<b>157 624</b>	<b>247 149</b>	<b>10 701</b>	<b>257 850</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-75 466	-75 466
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>-8 450</b>	<b>97 976</b>	<b>157 624</b>	<b>247 149</b>	<b>-64 765</b>	<b>182 384</b>
Aktywa	35 941 270	25 313 806	31 629	61 286 705	550 373	61 837 078
Zobowiązania	34 561 722	20 845 891	9 661	55 417 274	30 646	55 447 920

## Segment detaliczny

### Informacje ogólne

Na dzień 30 czerwca 2017 r. Alior Bank obsługiwał 3,7 mln klientów indywidualnych. Wzrost liczby klientów w pierwszej połowie 2017 r. wynikał ze wzrostu organicznego Alior Banku oraz połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH.

Bank dzieli swoich klientów detalicznych na następujące kategorie:

- klientów masowych (osoby, których nie zakwalifikowano do grupy klientów zamożnych lub klientów Private Banking);
- klientów zamożnych (osoby z miesięcznymi wpływami na rachunki osobiste w kwocie ponad 5 tys. PLN lub posiadające aktywa o wartości ponad 100 tys. PLN);
- klientów Private Banking (osoby z aktywami o wartości ponad 1 mln PLN lub aktywami inwestycyjnymi powyżej 0,5 mln PLN).

### Kanały dystrybucji

Na koniec I półrocza 2017 r. oddział dysponował 960 placówkami (284 oddziałów tradycyjnych – w tym 7 oddziałów Private Banking i 12 Regionalnych Centrów Biznesu oraz 676 placówek partnerskich). Produkty

Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecznych, 10 centrów gotówkowych, około 3 tys. placówek pośredników finansowych oraz 10 tys. pośredników ratalnych.

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

Oddziały tradycyjne Alior Bank znajdują się w największych miastach w całej Polsce oferując pełen zakres produktów i usług Banku, stanowiąc przy tym główny kanał dystrybucji dla produktów i usług Banku. Natomiast placówki partnerskie zlokalizowane są 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 outsourcingowej umowy agencyjnej. Na mocy takich umów agencyjnych agenci wykonują w imieniu Banku wyłączne usługi agencyjne w zakresie dystrybucji produktów Banku. Usługi te są świadczone w lokalach będących własnością lub wynajmowanych przez agentów zatwierdzonych przez Bank.

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

Istotnym wsparciem dla powyższej sieci dystrybucji jest 571 punktów obsługi, w których oferowane są produkty Banku pod marką T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank. W ramach ww. punktów obsługi, według stanu na 30 czerwca 2017 r., pełną obsługę bankową świadczyło 58 dedykowanych placówek T-Mobile Usługi Bankowe, gdzie klienci mogą skorzystać z takich produktów bankowych jak: pożyczka, karta kredytowa, limit w koncie, lokaty, konta walutowe, rachunki dla klienta indywidualnego i biznesowego itp.

W ramach współpracy Banku z Tesco, w sklepach należących do Tesco oferowane są produkty kredytowe pod marką Tesco Finanse.

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

## **Produkty i usługi**

Podstawowymi produktami i usługami Banku dla klientów detalicznych są:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe, kredyty ratalne, karty kredytowe, linie kredytowe w rachunku bieżącym, kredyty hipoteczne;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe, konta oszczędnościowe;
- bankowe papiery wartościowe, produkty maklerskie oraz fundusze inwestycyjne;
- konta osobiste;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów;
- usługi transakcje wymiany walut.

Z uwagi na specyfikę działalności prowadzonej w ramach segmentu detalicznego, Bank wyróżniał trzy dodatkowe obszary segmentu detalicznego posiadające dedykowaną ofertę dla wyodrębnionej grupy klientów Banku: consumer finance, Private Banking oraz działalność maklerską.

## **Produkty kredytowe**

Produkty kredytowe są oferowane we wszystkich kanałach dystrybucji Banku.

### *Pożyczki gotówkowe*

W ofercie niezabezpieczonych produktów kredytowych dla klientów indywidualnych, kluczowym produktem Alior Banku jest pożyczka gotówkowa, która może być przeznaczona zarówno na dowolny cel, jak i na konsolidację zobowiązań finansowych (kredyt konsolidacyjny).

Pożyczki gotówkowe i kredyty konsolidacyjne charakteryzują się wysoką marżą, minimalnymi wymogami w zakresie udokumentowania dochodów i warunków zabezpieczenia oraz długim terminem spłaty. Od drugiego półrocza 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. PLN bez poręczycieli lub innych zabezpieczeń. Produkty te są oferowane w złotych i są adresowane do aktualnych i nowych klientów Alior Banku. Bank oferuje pożyczki gotówkowe w kwocie przewyższającej 200 tys. PLN na warunkach indywidualnych.

W pierwszym półroczu 2017 r. Alior Bank w zakresie pożyczki gotówkowej koncentrował się na dwóch obszarach. Pierwszy to pozyskiwanie nowych klientów poprzez prowadzenie intensywnych działań marketingowych przeznaczonych dla klientów, którzy chcą przenieść swoje zobowiązania do Alior Banku z innych instytucji finansowych lub zaciągnąć nowe. W tym celu Alior Bank zmodyfikował ofertę poprzez wprowadzenie w okresie styczeń-marzec oferty specjalnej „Pożyczka karnawałowa”, od kwietnia „Pożyczki Dwuosobowej” a od czerwca „Pożyczki Internetowej z prowizją 0%”.

Dodatkowo od marca Bank zmienił ofertę „Pożyczki dla Kanału Pośredniczego”, upraszczając i dostosowując ją do potrzeb i wymagań kanału.

Drugim, istotnym obszarem działań Banku były inicjatywy CRM mające na celu zacieśnienie relacji z klientem poprzez działania aktywizacyjne klientów, dosprzedaż kolejnych produktów oraz zwiększenie zaangażowania kredytowego. Przy zachowaniu wysokiej koncentracji na sprzedaży kluczowych produktów. Dodatkowo zintensyfikowano działania CRM w kierunku rozwoju relacji z klientami ratalnymi, poprawy efektywności działań sprzedaży krzyżowej (ang. cross-sell) oraz zwiększenia zaangażowania klientów z wszystkich rentownych segmentów.

Pożyczki gotówkowe są dostępne we wszystkich kanałach dystrybucji Banku. Od stycznia 2017 w ofercie Banku istnieje możliwość zakupu pożyczki całkowicie on-line.

Alior Bank w ramach działalności przejętej z Banku BPH oferował swoim klientom detalicznym kredyty gotówkowe i konsolidacyjne w kanałach dystrybucji przeznaczonych do obsługi działalności przejętej z Banku BPH. Od marca 2017 we wszystkich placówkach Banku (w tym części przejętej z Banku BPH) oferowana jest jednolita oferta sprzedaży pożyczki gotówkowej i kredytu konsolidacyjnego.

### *Kredyty ratalne*

Korzystając z pośrednictwa zewnętrznych detalistów (sieciowych, indywidualnych, eCommerce), Bank oferuje szeroki wachlarz produktów ratalnych dostosowanych zarówno do oczekiwań kontrahentów, jak i klientów. Standardowa oferta kredytowania zakupu towarów i usług to kredyt niezabezpieczony na okres od 3 do 60

miesiący o kwocie do 30 tys. PLN. Wnioskowanie o kredyt odbywa się w miejscu nabycia towaru lub usługi i wymaga minimum formalności i zaangażowania klienta. Odpowiadając na potrzeby rynku Bank posiada w swojej ofercie kredyt na oświadczenie pozwalający na szybkie zawarcie umowy kredytowej. W kanale internetowym oferta kredytów ratalnych jest dostępna całodobowo. Bank aktywnie wchodzi w nowe obszary, takie jak branża eko (zestawy fotowoltaiczne, solarne, pompy ciepła), branża medyczna (medycyna estetyczna, stomatologia, ortopedia). Zamiarem Banku jest kontynuowanie współpracy z kluczowymi detalistami na polskim rynku w celu zapewnienia dalszego stabilnego i bezpiecznego rozwoju.

### *Karty kredytowe*

Bank oferuje swoim klientom detalicznym karty kredytowe. Bank ściśle współpracuje ze swoim kluczowym partnerem w ramach biznesu kart kredytowych systemem płatniczym MasterCard. Alior Bank posiada w swej ofercie trzy typy kart skierowane do różnych grup docelowych. Karta Gold kierowana jest do segmentu klienta indywidualnego masowego, natomiast karta World Elite dedykowana jest klientom segmentu Private Banking. W ramach współpracy z Tesco, Alior Bank wydaje kartę kredytową MasterCard ClubCard. Karta ta dedykowana jest klientom obsługiwanym w punktach Tesco Finanse w ramach Projektu Tesco. W związku z tym, że karty kierowane są do różnych segmentów klientów, mają one różne charakterystyki. Karta World Elite jako karta prestiżowa charakteryzuje się wysokim limitem kredytowym ustalonym indywidualnie. Z kartą związany jest pakiet usług – concierge, czyli pomoc wyspecjalizowanej infolinii, ubezpieczenia oraz Priority Pass – możliwość skorzystania z saloników lotniskowych. Karta kredytowa ClubCard umożliwia rozłożenie transakcji na raty oraz korzystanie z programu lojalnościowego ClubCard, funkcjonującego w sieci sklepów Tesco. Limity kredytowe karty wynoszą od 500 PLN do 200 tys. PLN w zależności od typu karty. Bank nie wymaga poręczenia lub dodatkowego zabezpieczenia podczas przyznawania wymienionych kart kredytowych. Wszystkie karty kredytowe zabezpieczone są chipem oraz umożliwiają dokonywanie transakcji zbliżeniowych. Alior Bank udziela limitu kredytowego w karcie 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 karta kredytowa) albo karta kredytowa jako pojedynczy produkt.

Karty Kredytowe dostępne są w trzech kanałach dystrybucji (oddziały własne, sieć franczyzowa oraz sprzedaż zdalna). Od marca we wszystkich kanałach, w tym w części przejętej z Banku BPH, dostępna jest jednolita oferta Kart Kredytowych.

### *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 PLN do 200 tys. PLN 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.

### *Kredyty hipoteczne*

W I półroczu 2017 roku Bank oferował szeroką gamę kredytów hipotecznych przeznaczonych na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych oraz dowolnych potrzeb konsumpcyjnych, z okresem spłaty do 30 lat.

W pierwszym półroczu 2017 r. Alior Bank aktywnie i skutecznie uczestniczył w sprzedaży kredytów w ramach programu rządowego „Mieszkanie dla Młodych” (MDM). Sprzedaż kredytów w ramach programu stanowiła w 2017 r. 20% sprzedaży kredytów hipotecznych ogółem (w ujęciu wartościowym). Znaczący udział portfela



kredytów w programie MDM jest konsekwencją sprawnej organizacji obsługi, możliwej dzięki zaawansowanemu technologicznie procesowi dla kredytów MDM oraz skierowanej do tej grupy Klientów, oferty MDM Plus. Oferta MDM Plus pozwala na sfinansowanie celów mieszkaniowych, które nie znalazły się w katalogu celów określonych w ustawie regulującej funkcjonowanie programu MDM.

Alior Bank koncentruje się na sprzedaży kredytów hipotecznych poprzez wyspecjalizowane jednostki – Centra Hipoteczne – dedykowane do obsługi pośredników w zakresie kredytów hipotecznych. Centra Hipoteczne działają w Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Poznaniu, Łodzi, Gdańsku, Szczecinie, Katowicach, Lublinie oraz Olsztynie. Sprzedaż kredytów hipotecznych poprzez Centra Hipoteczne stanowiła w pierwszym półroczu 2017 r. 69% sprzedaży Alior Banku (w ujęciu wartościowym). Pozostała część sprzedaży realizowana była w oddziałach Alior Banku.

W ramach fuzji z Bankiem BPH S.A., Alior Bank przejął do obsługi kasę mieszkaniową. W związku z tym Alior Bank jest uprawniony do prowadzenia imiennych rachunków oszczędnościowo - kredytowych i udzielania kredytów kontraktowych na cele mieszkaniowe w ramach działalności kasy mieszkaniowej.

## **Produkty depozytowe**

### *Lokaty terminowe*

Bank oferuje swoim klientom detalicznym dwa rodzaje lokat: lokatę standardową ze stałym oprocentowaniem (1, 3, 6, 12 i 24 oraz oferowane czasowo inne terminy) lub 12- i 24-miesięczną lokatę bez utraty odsetek po pierwszym odnowieniu prowadzone w PLN oraz wybrane terminy dla określonych walut. W ofercie znajdują się także lokaty w walucie EUR, USD, GBP, CHF z oprocentowaniem zarówno stałym jak i zmiennym. Lokaty mogą być odnawialne (klienci mogą dokonać wyboru, czy odnowieniu podlega kapitał i naliczone oprocentowanie, czy wyłącznie kapitał, a oprocentowanie jest 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. Klienci zainteresowani zdeponowaniem większych kwot mogą skorzystać z oferty lokat negocjowanych, wówczas zarówno termin, jak i oprocentowanie lokaty ustalane są indywidualnie.

W pierwszej połowie 2017 r. Bank wznowił promocję lokaty na nowe środki. Oferta dotyczyła lokat na okres 120 dni oraz 92 dni, a nowe środki powyżej salda zdeponowanego na dzień generowania bazy otrzymują atrakcyjne oprocentowanie.

W ramach uproszczenia oferty Banku została wycofana oferta specjalna lokat dedykowanych dla klientów, którzy otworzą Konto Internetowe, Konto Rozsądne lub Konto Wyższej Jakości i jednocześnie założą 2 miesięczną lokatę w ciągu 30 dni od daty otwarcia konta osobistego.

Klienci poszukujący możliwości zdeponowania większych kwot mają możliwość uzyskania indywidualnych warunków oprocentowania i terminów lokowania środków korzystając z lokat negocjowanych.

Klientom zainteresowanym produktami inwestycyjnymi Bank oferuje lokatę na 4 miesiące w pakiecie z produktami inwestycyjnymi i ubezpieczeniowo-inwestycyjnymi.

### *Konta oszczędnościowe*

Bank oferuje swoim klientom detalicznym konta oszczędnościowe denominowane w PLN. Środki zdeponowane na kontach oszczędnościowych są oprocentowane według stawki WIBID 1M pomniejszonej o 0,5 p.p. W ofercie promocyjnej dla nowych klientów oprocentowanie konta oszczędnościowego jest stałe przez 3 miesiące od daty otwarcia. Konto oszczędnościowe otworzyć można w placówce Banku lub za pośrednictwem bankowości internetowej. Klienci indywidualni Banku posiadający konta oszczędnościowe mają dostęp do karty płatniczej (karty MasterCard Debit).

Ponadto Bank posiada w ofercie konto oszczędnościowe przeznaczone dla klientów, którzy złożyli skutecznie wniosek o świadczenie wychowawcze (Wniosek Rodzina 500+) z preferencyjnym stałym oprocentowaniem przez okres 12 miesięcy.

Produkty depozytowe dla klientów detalicznych dostępne są we wszystkich kanałach dystrybucji Banku.

Dodatkowo do oferty Banku wprowadzona została dla wybranych grup klientów promocja „Konto oszczędnościowe dla aktywnych”. Oferta ma na celu zwiększenia aktywności klientów i polega ona na nagradzaniu klientów poprzez podwyższenie oprocentowania na koncie oszczędnościowym pod warunkiem wpływu z tytułu wynagrodzenia oraz wykonanie transakcji kartą debetową.

#### *Bankowe papiery wartościowe*

Bankowe papiery wartościowe dedykowane są głównie klientom detalicznym. Minimalna kwota inwestycji wynosi trzy tysiące złotych. Wysokość odsetek uzależniona jest od zachowania indeksów, akcji, funduszy inwestycyjnych, surowców i walut, na których bazują. Najbardziej popularnym produktem są emisje oparte o koszyk spółek, gdzie zysk ustalany jest jako suma faktycznych stóp zwrotu z zastrzeżeniem, że maksymalny zysk każdej ze spółek z koszyka jest ograniczony do stóp zwrotu 15-18%, a maksymalna strata do -15%. Koszyki spółek dla poszczególnych emisji bazowały przede wszystkim na spółkach z branży: nowych technologii, detalicznej (spożywczej i odzieżowej) oraz motoryzacyjnej. Komplementarnie względem produktów bazujących na koszykach spółek, oferowane są również produkty oparte o wycenę jednostek funduszy inwestycyjnych. Co do zasady, produkty inwestycyjne dla klientów indywidualnych posiadają 100% gwarancję kapitału z zastrzeżeniem emisji ograniczających ryzyko klienta do minimum 98% albo 95% oferowanych głównie dla zamożnych klientów.

W pierwszej połowie 2017 r. Bank w ramach pierwszego programu emisji bankowych papierów wartościowych Alior Bank wyemitował papiery o łącznej wartości nominalnej ponad 540 mln zł. Papiery oferowane były w ofercie publicznej klientom korporacyjnym, klientom Private Banking oraz klientom indywidualnym.

#### *Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe*

W pierwszej połowie 2017 roku Bank oferował następujące rodzaje kont osobistych: Konto Wyższej Jakości, Konto Internetowe oraz Konto Rozsądne. Konto Wyższej Jakości charakteryzuje się gwarancją niezmienności opłat w okresie 5 lat, a warunkiem bezpłatnego prowadzenia konta jest dokonywanie wpłat bezgotówkowych w kwocie 2.500 zł miesięcznie lub wykonywanie transakcji płatniczych kartą na łączną kwotę minimum 700 zł. Posiadaczom Konta Rozsądnego Bank zwraca do 400 zł rocznych wydatków kartą na zakupy spożywcze. Konto prowadzone jest bezpłatnie dla aktywnych klientów pod warunkiem przelewu wynagrodzenia.

Konto Internetowe prowadzone jest natomiast bezpłatnie, bez dodatkowych warunków. Dodatkową zaletą są bezpłatne: wypłaty z bankomatów (Euronet oraz za granicą), przelewy internetowe, przelewy europejskie oraz wydanie karty do rachunku.

Konto Elitarne dedykowane jest dla klientów z segmentu Private Banking posiadających aktywa o wartości ponad 400 tys. PLN lub korzystających z finansowania w kwocie przynajmniej 1 mln PLN. Bank nie pobiera żadnych opłat za usługi i transakcje związane korzystaniem z konta.

W ofercie Alior Banku dostępna jest także Karta Kibica z dedykowanym kontem. Prosty proces wnioskowania oraz szereg korzyści zbudowanych wokół polskiej reprezentacji piłki nożnej znajduje uznanie coraz szerszej grupy kibiców.

Oferta kont osobistych Banku jest uzupełniana przez Konta Walutowe prowadzone w czterech podstawowych walutach: USD, EUR, CHF, GBP.

W pierwszej połowie 2017 roku mając na uwadze uproszczenie oferty, wycofano ze sprzedaży rachunki oferowane w ramach działalności przejętej z Banku BPH, a dotychczas prowadzone rachunki klientów indywidualnych zostały ujednoczone z ofertą Alior Banku. Dodatkowo od marca 2017 zmieniono niektóre opłaty dla posiadaczy Konta Alior Rachunki Bez Opłat oraz Konta Internetowego. Zmniejszono również zwrot za zakupy na koncie Rozsądnym z 3% do 1,5% miesięcznie.

### Usługi transakcyjne

Bank oferuje pełen zakres usług transakcyjnych, w tym wpłaty i wypłaty gotówkowe, wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone w Banku oraz w innych bankach oraz przelewy (włącznie z przelewami do ZUS i do urzędów skarbowych). W drugiej połowie 2017 roku wprowadzona została usługa AndroidPay umożliwiająca realizację płatności za pomocą aplikacji zainstalowanej na telefonie i ztokenizowanej karty płatniczej.

### Transakcje wymiany walut

Transakcji wymiany waluty można dokonać w placówce Banku, za pośrednictwem bankowości internetowej pomiędzy walutami PLN, EUR, USD, GBP, CHF oraz za pośrednictwem specjalnie dedykowanych platform transakcyjnych. 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. Możliwość zawierania transakcji dostępna jest w wielu kanałach i zastosowaniem zróżnicowanej oferty cenowej. Do najważniejszych należą: automatyczne przewalutowania związane z przelewami zagranicznymi oraz transakcjami kartą zagranicą, transakcje zawierane w elektronicznych kanałach dostępu (Autodealing, Kantor Walutowy) oraz transakcje negocjowane zawierane bezpośrednio z Departamentem Skarbu.

### Nowe produkty i usługi

W pierwszym półroczu 2017 r. do istotnych nowych produktów i usług w ofercie handlowej Grupy Alior dla segmentu klientów indywidualnych należały:

- wdrożenie procesu wideoweryfikacji, dzięki któremu użytkownicy bez konieczności wychodzenia z domu mogą otworzyć konto zdalnie w procesie wideo rozmowy;
- wdrożenie procesu sprzedaży on-line pożyczki;
- wprowadzenie okresowej promocji pożyczki „Oferta karnawałowa” (styczeń-marzec) stanowiącą formę wyprzedzającej oferty w dwóch wariantach: 10 tys. zł na 24 miesiące oraz 20 tys. zł na 36 miesięcy z atrakcyjnym oprocentowaniem i prowizją obniżoną o 50% (w stosunku do oferty standardowej);
- wdrożenie oferty pożyczki gotówkowej/kredytu konsolidacyjnego „Pożyczka Dwuosobowa”, dla minimum dwóch współkredytobiorców z obniżonym oprocentowaniem 50% i oprocentowaniem dla oferty standardowej 4,74%;
- uruchomienie oferty „Pożyczka internetowa z prowizją 0%” dedykowanej klientom, którzy poszukują oferty w Internecie i wypełnią formularz kontaktowy on-line, z możliwością wyboru formy podpisania umowy w Oddziale lub przez kuriera.

W pierwszym półroczu 2017 r. Alior Bank kontynuował udział w rządowym programie Rodzina 500+, zakładającym systemowe wsparcie polskich rodzin, umożliwiając klientom Banku wypełnienie oraz wysłanie za pośrednictwem systemu bankowości internetowej Alior Banku wniosku Rodzina 500+. Dodatkowo Bank zachował ofertę dedykowaną dla składających wnioski, konto oszczędnościowe z atrakcyjnym oprocentowaniem do kwoty 6 tys. PLN w okresie 12 miesięcy od daty otwarcia.

## Obszary segmentu detalicznego

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

Oferta Alior Banku w obszarze kredytów ratalnych (Consumer Finance) obecna jest w każdym z 3 kanałów sprzedaży, tj.: stacjonarnym (około 15 tys. jednostek stacjonarnych kontrahentów Banku), bezpośrednim (door-to-door, tj. bezpośrednio w domu klienta) i on-line. W roku 2016 oraz w pierwszym półroczu roku 2017 najszybciej rosła sprzedaż w kanale stacjonarnym oraz w Internecie, w kanale bezpośrednim poziom sprzedaży pozostawał na stabilnym wysokim poziomie.

Bank prowadzi i zamierza dalej rozwijać działalność w zakresie kredytów ratalnych we współpracy z kluczowymi partnerami, takimi jak: RTV Euro AGD, Terg (Media Expert), PayU, Allegro, Agata Meble, BRW, Komfort, Philipiak, Vorwerk, Empik „Szkoly językowe”, Zepter, Komputronik, Bodzio, Media Markt i Saturn. Jednocześnie utrzymywana jest bardzo silna pozycja na rynku agencyjnym, która umożliwia dotarcie do mniejszych, lokalnych detalistów.

Dzięki powyższym działaniom Alior Bank w roku 2016 oraz w pierwszym półroczu roku 2017 sukcesywnie rozbudowywał bazę klientów, co daje perspektywę dalszego rozwoju współpracy i sprzedaży innych produktów.

Działania CRM adresowane do klientów pozyskanych przez kanał ratalny, skutkują wzrostem poziomu sprzedaży innych produktów.

Istotnym czynnikiem wpływającym na wzrost sprzedaży jest rozwój Banku w zakresie innowacyjnych rozwiązań, a także wchodzenia w nowe branże.

## 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 siedem specjalistycznych oddziałów Private Banking: dwa oddziały w Warszawie i po jednym w Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku i Wrocławiu.

Na dzień 30 czerwca 2017 r. w departamencie i oddziałach Private Banking pracowało 76 osób, które w oparciu o szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych i kredytowych opracowywały rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb poszczególnych klientów.

Private Banking Alior Banku zajął 1 miejsce w „Euromoney 2017 Private Banking Survey” w kategorii Super Affluent – klienci z aktywami od 1 mln USD do 5 mln USD.

Obsługa pozafinansowych aktywów klientów Private Banking pod nazwą PB Wealth Care jest realizowana operacyjnie przez spółkę Alior Services Sp. z o.o., której zadaniem jest nawiązywanie kontaktów z partnerami handlowymi świadczącymi usługi, takie jak doradztwo prawne i podatkowe czy inwestycje alternatywne.

## Działalność maklerska

Bank prowadzi działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie Alior Banku jako wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę w ramach Alior Banku i oferuje swoje usługi za pośrednictwem placówek Alior Banku oraz z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji, zarówno kanału telefonicznego Contact Centre Biura Maklerskiego, jak również internetowego systemu maklerskiego zintegrowanego z Systemem Bankowości Internetowej Alior Banku, aplikacji mobilnej Alior Giełda oraz platformy transakcyjnej Alior Trader.

Biuro Maklerskie Alior Banku prowadzi działalność maklerską w oparciu o przepisy Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi oraz zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności w następującym zakresie:

- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie;
- nabywanie lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
- doradztwo inwestycyjne;
- oferowanie instrumentów finansowych;
- przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
- sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- pełnienie roli organizatora rynku (market maker).

W dniu 27 marca 2017 r. nastąpiło połączenie działalności operacyjnej Alior Bank S.A. z wydzieloną częścią Banku BPH S.A., w wyniku czego nastąpiło również połączenie operacyjne działalności maklerskiej Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. oraz działalności maklerskiej wydzielonej części Banku BPH S.A.

Na dzień 30 czerwca 2017 r. Biuro Maklerskie Alior Bank prowadziło 140,8 tys. rachunków maklerskich i depozytowych, a wartość aktywów klientów zgromadzonych na rachunkach wyniosła 9,5 mld PLN.

Według stanu na 30 czerwca 2017 r. Alior Bank współpracował z osiemnastoma towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) w zakresie funduszy otwartych (FIO) i dwudziestoma TFI w zakresie funduszy zamkniętych (FIZ). Aktywa zgromadzone w produktach FIO za pośrednictwem Alior Bank były warte na koniec czerwca 2017 r. ponad 2,35 mld PLN. Z kolei aktywa zgromadzone w produktach FIZ za pośrednictwem Alior Bank były warte na dzień 30 czerwca 2017 r. około 1,56 mld PLN. Łączne aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych za pośrednictwem Alior Bank wyniosły na koniec czerwca 2017 r. około 3,92 mld PLN. Ponadto Biuro Maklerskie Alior Bank we współpracy z Money Makers oferuje usługi zarządzania aktywami.

W październiku 2014 r. Biuro Maklerskie Alior Bank wprowadziło do oferty usługę doradztwa inwestycyjnego portfelowego, w ramach której rekomenduje klientom portfele funduszy inwestycyjnych, instrumentów giełdowych i mieszane w oparciu o ocenę indywidualnej sytuacji klienta. W czerwcu 2017 r. Biuro Maklerskie rozszerzyło usługę o doradztwo inwestycyjne jednofunduszowe oparte o strategię inwestycyjne reprezentowane przez rekomendowane fundusze Alior SFIO. Na dzień 30 czerwca 2017 r. Biuro Maklerskie Alior Bank posiada 7,8 tys. aktywnych umów o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

Na dzień 30 czerwca 2017 r. Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. świadczyło usługi animatora dla 45 emitentów oraz realizuje czynności animatora dla 67 instrumentów finansowych.

### **Współpraca z podmiotami trzecimi w zakresie pozyskiwania klientów detalicznych**

T-Mobile Usługi Bankowe to partnerstwo strategiczne Alior Banku i T-Mobile Polska, zakładające świadczenie usług bankowych dla klientów indywidualnych pod marką T-Mobile. Blisko trzy lata od startu współpracy T-Mobile Usługi Bankowe pokazuje bardzo dobre wyniki finansowe, solidny wzrost portfela kredytowego (60% wzrostu po I półroczu, rok do roku), rosnące przychody (52% wzrostu po I półroczu, rok do roku) i ciągły wzrost rentowności. Współpraca Alior Bank z T-Mobile koncentruje się na pozyskiwaniu nowych klientów i budowie portfela kredytowego poprzez oferowanie szerokiego wachlarza usług bankowych oraz udostępnianie klientom najnowszych rozwiązań bankowości mobilnej i internetowej. Model biznesowy jest oparty o zdalną bankowość, bez własnych placówek i obsługi gotówkowej, wspierany przez innowacyjne produkty i procesy online, jak również nową bankowość mobilną i internetową, pozwalając na efektywną sprzedaż, obsługę i cross-sell produktów.

T-Mobile Usługi Bankowe oferuje jedną z najlepszych ofert detalicznych na rynku (konto osobiste Premium i Freemium, ofertę 3% zysku dla środków zgromadzonych na koncie oszczędnościowym czy karty kredytowe z wyjątkowymi korzyściami dla klientów m.in. Pomoc Mierzona Kilometrami). W I półroczu 2017 r. do oferty wprowadzono nową kartę kredytową Mastercard Travel skierowaną do osób podróżujących, dającą dodatkowe

korzyści w postaci 5% zwrotu za płatności zagraniczne kartą czy voucher 250 PLN do wykorzystania w serwisie Fru.pl. Wdrożono także wspólną ofertę pakietową dla klientów T-Mobile i T-Mobile Usługi Bankowe łączącą Pre-paid i Mix z produktami bankowymi, w całkowicie zintegrowanych procesach sprzedażowych, dających możliwość otwarcia rachunku bankowego czy finansowania urządzeń telekomunikacyjnych w każdym salonie T-Mobile.

## Segment biznesowy

### Informacje ogólne

Na dzień 30 czerwca 2017 r. Alior Bank obsługiwał ponad 182 tys. klientów biznesowych we wszystkich ich segmentach. Bank dzieli swoich klientów biznesowych na cztery podstawowe grupy, przede wszystkim według skali prowadzonej działalności gospodarczej:

- Mikro – podmioty o przychodach ze sprzedaży za ostatni rok obrotowy lub zaangażowaniu kredytowym nieprzekraczającym kwoty 5 mln PLN;
- Małe – podmioty o przychodach ze sprzedaży za ostatni rok obrotowy lub zaangażowaniu kredytowym wyższym niż 5 mln PLN, ale nie przekraczającym kwoty 20 mln PLN;
- Średnie – podmioty o przychodach ze sprzedaży za ostatni rok obrotowy lub zaangażowaniu kredytowym wyższym niż 20 mln PLN, ale nie przekraczającym 60 mln PLN;
- Duże – podmioty o przychodach ze sprzedaży za ostatni rok obrotowy lub zaangażowaniu kredytowym wyższym niż 60 mln PLN.

Alior Bank posiada kompleksową ofertę dla klientów biznesowych skierowaną zarówno dla najmniejszych klientów, w tym rozpoczynających swoją działalność biznesową, jak również dla dużych podmiotów gospodarczych korzystających z zaawansowanych technologicznie rozwiązań depozytowo-transakcyjnych oraz funduszy unijnych. Alior Bank wyróżnia również szeroką ofertę dla przedsiębiorstw funkcjonujących w sektorze rolno-spożywczym.

Podstawowymi produktami dla klientów biznesowych są:

- rachunki, rozliczenia i depozyty: rachunki bieżące; usługi cash management; oraz produkty dodatkowe takie jak terminale płatnicze POS kredyty dla klientów biznesowych: kredyty obrotowe; kredyty inwestycyjne; promesy kredytowe oraz kredyty pomostowe na inwestycje współfinansowane ze środków unijnych, kredyty na innowacje technologiczne, kredyty dedykowane dla Klientów Agro, instrumenty wsparcia finansowania ze środków UE i programów publicznych takich jak gwarancja de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Gwarancja Cosme;
- produkty i usługi dla korporacji: usługi zarządzania finansami; produkty z zakresu finansowania handlu; kredyty strukturyzowane; niepubliczne i publiczne emisje oraz programy emisji obligacji, raporty branżowe oraz analityczne.

Aktywne działania Banku w zakresie wsparcia rozwoju firm mikro są realizowane między innymi poprzez otwarty serwis internetowy [www.zafirmowani.pl](http://www.zafirmowani.pl). Portal ma charakter serwisu informacyjnego połączonego z pakietem bezpłatnych narzędzi pomocnych w prowadzeniu działalności gospodarczej. W ramach portalu Bank współpracuje ze specjalistami z zakresu: podatków, kadr i HR, marketingu oraz bezpieczeństwa, prawnikami i ekonomistami. Przedsiębiorcy mogą zadać pytanie ekspertom i uzyskać pomoc w kwestiach związanych z założeniem i prowadzeniem firmy. Serwis udostępnia też bazę niezbędnych w każdej firmie dokumentów, takich jak wzór umowy o pracę, o dzieło, projekt umowy pożyczki, zlecenia. Dużym atutem portalu jest też dostęp do bezpłatnej księgowości online (za pomocą komputera, tabletu, smartfona), która umożliwia między innymi wystawienie faktury, rozliczenie amortyzacji, monitorowanie płatności i automatyczne generowanie deklaracji podatkowych. Do współpracy z portalem regularnie zapraszane są również firmy zewnętrzne, które przygotowują specjalne oferty i rabaty na swoje produkty i usługi. Obecnie można na przykład skorzystać ze

zniżek na ubezpieczenia LINK 4, usługi T-Mobile, a nawet bezpłatnego audytu inwestycyjnego firmy doradczej EBDF specjalizującej się w pozyskiwaniu środków pochodzących z funduszy europejskich.

Relacje pomiędzy Bankiem i jego klientami biznesowymi są regulowane umową ramową świadczenia usług bankowych. Umowa ramowa zastępuje umowy związane z korzystaniem z bankowości internetowej, otwieraniem i korzystaniem z rachunków, korzystaniem z karty debetowej, zakładaniem lokat terminowych, korzystaniem z autodealingu (bankowej platformy internetowej umożliwiającej klientom realizację różnego rodzaju transakcji walutowych oraz negocjowania warunków lokat). Zastosowanie umowy ramowej ogranicza formalności związane z korzystaniem z produktów bankowych znajdujących się w ofercie Banku do niezbędnego minimum.

Tabela poniżej przedstawia, na daty w niej określone, wolumen należności od klientów z segmentu biznesowego i zobowiązań finansowych wobec klientów z segmentu biznesowego.

w tys. zł	1P 2017	2016	1P 2016	2015
<b>Należności od klientów</b>	22 125 695	20 382 965	14 752 632	13 311 743
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	19 871 148	19 333 312	13 432 244	12 254 467

### Kanały dystrybucji

Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa są obsługiwane poprzez 266 oddziałów Banku. Ponadto mikro firmy mają dostęp do 676 placówek partnerskich. Firmy korporacyjne są natomiast obsługiwane przez Regionalne Centra Biznesowe, a firmy duże przez Centrum Dużych Firm znajdujące się w centrali Banku w Warszawie. Każdy klient biznesowy ma możliwość skorzystania z dowolnego oddziału Banku bez względu na to, gdzie jest prowadzony jego rachunek. Klienci biznesowi Banku są także obsługiwani poprzez bankowość telefoniczną oraz kanały dystrybucji wykorzystujące nowe technologie, w szczególności system bankowości internetowej oraz system bankowości mobilnej.

Usługi są świadczone przez pracowników oddziałów. Ponadto klienci biznesowi korzystają ze wsparcia doświadczonych zespołów ekspertów składających się z pracowników Działu Finansowania Handlu, Departamentu Skarbu a od marca br. również Działu Sprzedaży Bankowości Transakcyjnej. Eksperti rozlokowani są na terenie całej Polski i wspierają klientów przy ustaleniu struktury transakcji zarówno w transakcjach bieżących: faktoring, gwarancje, mieszkaniowe rachunki powiernicze, wymiana walut, jak również zabezpieczających ryzyko walutowe, towarowe, stóp procentowych oraz przy wdrażaniu specjalistycznych produktów i usług z zakresu zarządzania finansami firmy, dostosowanych do ich potrzeb.

Alior Bank oferuje wszystkim swoim klientom rozbudowany system bankowości online, pozwalający na monitorowanie i zarządzanie rachunkami podstawowymi i pomocniczymi, kartami płatniczymi, kredytami oraz na dokonywanie wszelkiego rodzaju poleceń przelewu. Dodatkowo w ramach Systemu BusinessPro klienci biznesowi Banku mogą korzystać ze specjalnych rozwiązań: między innymi pełnej integracji systemu finansowo księgowego z system bankowości internetowej Alior Banku (moduł BankConnect) czy autoryzacji transakcji przy pomocy podpisu elektronicznego. System BusinessPro dodatkowo zapewnia klientom obsługę zaawansowanych produktów bankowości transakcyjnej (masowe przetwarzanie płatności, polecenie zapłaty, gotówka w formie zamkniętej) oraz produktów finansowania handlu (akredytywa, inkaso, faktoring). Przy pomocy systemu bankowości online Klienci mają również możliwość korzystania z rachunków brokerskich oraz platformy służącej do negocjowania kursów walut. Bank oferuje również system bankowości mobilnej: uproszczoną wersję standardowego systemu bankowości internetowej.

## Produkty i usługi dla klientów biznesowych

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

- rachunki, rozliczenia i depozyty: rachunki biznesowe; usługi Cash Management; oraz produkty dodatkowe, takie jak terminale płatnicze POS, bezpłatna aplikacja do samodzielnego prowadzenia księgowości w ramach serwisu [www.zafirmowani.pl](http://www.zafirmowani.pl);
- kredyty dla klientów biznesowych: kredyty obrotowe; kredyty inwestycyjne; kredyty na innowacje technologiczne, promesy i kredyty unijne; kredyty dedykowane dla klientów Agro; leasing; instrumenty wsparcia finansowania ze środków UE i programów publicznych, takich jak: gwarancja de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Gwarancja Cosme;
- produkty i usługi dla korporacji: usługi zarządzania finansami; produkty z zakresu finansowania handlu; kredyty strukturyzowane; niepubliczne i publiczne emisje oraz programy emisji obligacji.

## Rachunki, rozliczenia i depozyty

Oferta rachunków biznesowych dopasowana jest do oczekiwań poszczególnych segmentów klienta i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji i obsługi produktów. Dla mikroprzedsiębiorstw Alior Bank proponuje między innymi iKonto Biznes, rachunek dla przedsiębiorców indywidualnych otwierany całkowicie samodzielnie za pośrednictwem Internetu, z wykorzystaniem szybkiego procesu potwierdzania tożsamości klienta przelewem z rachunku osobistego lub alternatywnie za pośrednictwem kuriera. W czerwcu 2017 roku wniosek został zautomatyzowany, dzięki czemu założenie rachunku jest jeszcze prostsze i szybsze. Wystarczy podanie danych osobowych, a dane firmy zostaną pobrane automatycznie, bezpośrednio z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. Podstawowym rachunkiem oferowanym przez sieć placówek jest Rachunek Partner, który jako pierwszy na rynku usług bankowych dla firm zachęcał klientów do pełnego i aktywnego korzystania z jego możliwości, zwalniając z opłaty tych posiadaczy, którzy opłacają swoje zobowiązania wobec ZUS lub US. Ofertę obsługi bieżącej poszerzają także Rachunek Wspólnota, przeznaczony dla lokalnych wspólnot mieszkaniowych, a także pakiety rachunku z terminalem płatniczym POS lub z usługą projektowania stron internetowych. Ofertę uzupełnia Rachunek Bezpieczny zapewniający ochronę zdrowia i życia przedsiębiorcy i jego rodziny. Rachunek Bezpieczny to unikalne zestawienie rachunku bieżącego dla Klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą i ubezpieczenia. Produkt oferowany jest przedsiębiorcom, którzy chcą się zabezpieczyć przed finansowymi konsekwencjami nieszczęśliwych wypadków. Rachunek oferowany jest w dwóch wariantach – indywidualnym oraz rodzinnym. W wariantcie rodzinnym przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie ubezpieczonego, zdrowie współmałżonka/partnera oraz zdrowie maksymalnie trojga dzieci.

Alior Bank oferuje również rachunki dla klientów prowadzących pełną księgowość. Możliwość kompletnej optymalizacji zakresu usług i ich warunków umożliwia Rachunek Optymalny. Standardowe produkty to Rachunek Komfort i Profil, w którym klient samodzielnie dobiera pakiet produktów i usług zgodnie z profilem działalności – premiując transakcje krajowe, zagraniczne lub obrót gotówkowy.

Bank oferuje też możliwość lokowania środków na rachunku lokacyjnym w PLN, lokatach terminowych standardowych i negocjowanych w PLN i walutach obcych.

Klienci biznesowi mają dostęp do wielu produktów i usług Cash Management ułatwiających realizację codziennych transakcji w firmie.

W ramach połączenia Alior Banku i Banku BPH wzbogacono ofertę produktów bankowości transakcyjnej m.in. o oi polecenie zapłaty dla odbiorcy (polegające na automatycznym obciążaniu rachunku płatnika kwotami zobowiązań wobec odbiorcy za dostarczane produkty lub świadczone usługi), czy automatyczne wypłaty gotówkowe (pozwalające na realizację zleceń wypłaty gotówki w oddziałach Banku na podstawie okazanego przez beneficjenta dokumentu tożsamości). Ponadto rozszerzone zostały funkcjonalności obsługi gotówkowej w formie zamkniętej, konsolidacji sald i salda netto grupy oraz funkcjonalności kart płatniczych. Wszystkim



Klientom udostępniono AndroidPay, płatności zbliżeniowe oraz kartę walutową. Alor Bank świadczy również usługi w zakresie akceptacji kart płatniczych, przy użyciu terminali POS, dzięki współpracy z firmą Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności.

### **Kredyty dla klientów biznesowych**

Bank oferuje szeroką gamę nowoczesnych produktów kredytowych odpowiadających na kompleksowe potrzeby klientów biznesowych.

Oferta kredytowa Alior Bank, przeznaczona na finansowanie bieżące i inwestycyjne, adresowana jest zarówno do mikroprzedsiębiorstw, w tym podmiotów rozpoczynających działalność gospodarczą, jak i małych, średnich oraz dużych przedsiębiorstw.

Działalność Banku w segmencie mikroprzedsiębiorstw opiera się na kompleksowej i w pełni wystandaryzowanej ofercie kredytowej skierowanej do przedsiębiorstw zarówno rozpoczynających działalność, a także przedsiębiorców posiadających już historię działalności na rynku. Bank oferuje kompleksową ofertę finansowania potrzeb bieżących i inwestycyjnych. Wiodącymi produktami w tym segmencie są kredyty obrotowe i inwestycyjne, charakteryzujące się uproszczonym procesem sprzedaży do 1 mln PLN oraz dedykowanymi warunkami cenowymi dla klientów z branż uprzywilejowanych wykonujących zawody zaufania publicznego. Mikroprzedsiębiorstwom Bank oferuje wieloproduktowy pakiet kredytowy, obsługiwany w pełni automatycznym procesem kredytowym, umożliwiającym uzyskanie decyzji kredytowej w przeciągu 30 minut i zakończenie transakcji w trakcie jednego kontaktu klienta z Bankiem. Od kwietnia 2017 roku klienci mogą również skorzystać z zabezpieczenia w formie gwarancji COSME.

W ramach pakietu kredytowego klient otrzymuje kompleksową ofertę w zakresie produktów depozytowo – rozliczeniowych oraz finansowych krótko i długoterminowych, dopasowaną według potrzeb. Sprzedaż kredytów w segmencie mikro Bank realizuje za pośrednictwem oddziałów własnych, placówek franczyzowych oraz pośredników finansowych współpracujących w ramach zawartych przez Bank umów agencyjnych. W ramach centralnie zarządzanego zespołu Wirtualnych Bankierów umożliwiamy klientom z segmentu mikro firm kompleksową obsługę i zakup nowych kredytów firmowych przez telefon. Proces bazuje na ocenie zdolności kredytowej w oparciu o dokumenty finansowe dostarczone mailowo i ostatecznie potwierdzone przy podpisaniu umowy kredytowej.

Małe, średnie i duże przedsiębiorstwa mają do dyspozycji bardziej wyspecjalizowaną ofertę produktową, umożliwiającą większą elastyczność w ustrukturyzowaniu optymalnego finansowania. Jednocześnie struktury sprzedaży pozyskując nowego klienta, mogą skorzystać z produktu na przeniesienie finansowania z innego banku na preferencyjnych warunkach.

Alior Bank aktywnie rozwija ofertę finansowania podmiotów z branży rolno-spożywczej adekwatnie do zróżnicowanych form prawnych i rodzajów prowadzonej działalności. Na koniec czerwca 2017 r. Alior Bank obsługiwał ponad 4,2 tys. klientów z szeroko rozumianego agrobiznesu. Dla rolników indywidualnych, również tych nieobjętych przepisami ustawy o rachunkowości, oferowane jest finansowanie działalności bieżącej oraz inwestycyjnej z możliwością dostosowania harmonogramu spłat do sezonowości produkcji rolnej. Podmioty gospodarcze rozliczające się na zasadach pełnej lub uproszczonej księgowości oraz grupy producentów rolnych mają do dyspozycji również kredyt skupowy. Portfel kredytów w sektorze rolno-spożywczym według stanu na 30 czerwca br. przekroczył już 2,9 mld PLN.

Alior Bank wzbogacił ofertę dla klientów biznesowych z sektora rolno-spożywczego o profesjonalne raporty analityczne oraz usługę AgroConcierge.

Dzięki raportom AgroPrzeгляд, AgroTelegram oraz AgroPrzedsiębiorca klienci zainteresowani funkcjonowaniem sektora rolno-spożywczego mogą uzyskać dostęp do aktualnych i wiarygodnych informacji, niezbędnych do zarządzania agrobiznesem.

Na szczególną uwagę zasługuje spersonalizowany raport AgroPrzedsiębiorca, który stanowi kompleksową analizę przedsiębiorstwa klienta na tle innych firm działających w tej samej branży. Raport jest przygotowywany przez Instytut Ekonomiki Rolnictwa i Gospodarki Żywnościowej.

Ponadto Alior Bank jako jedyny bank w Polsce, udostępnił klientom biznesowym działającym w branży rolno-spożywczej usługę AgroConcierge. Przedsiębiorcy mogą zlecić wyszukanie krajowych i globalnych danych rynkowych potrzebnych do zarządzania agrobiznesem, a Bank zweryfikuje dostępność oraz wiarygodność poszukiwanych informacji.

Istotnym produktem, który wpływa na wysokość akcji kredytowej w segmencie klientów biznesowych jest program Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) wspierający przedsiębiorczość w segmencie MSP. Gwarancja de minimis zwiększa dostępność finansowania dla firm i umożliwia udzielenie kredytowania klientom nieposiadającym zabezpieczenia rzeczowego. Alior Bank aktywnie oferował sprzedaż gwarancji de minimis BGK, co uplasowało go na pozycji lidera w sprzedaży kredytów zabezpieczonych gwarancją de minimis PLD oraz POIG (program zakończył się w styczniu 2017 roku, Bank zajął trzecie miejsce wśród 10 banków biorących udział w programie). W ofercie kredytowej są również dostępne gwarancje COSME, stanowiące alternatywę dla przedsiębiorców, którzy wyczerpali limit pomocy de minimis i nie mogą lub nie zamierzają skorzystać z gwarancji de minimis. Program obsługi gwarancji de minimis w Alior Banku został indywidualnie skontrolowany przez Najwyższą Izbę Kontroli w 2014 r. i uzyskał pozytywną ocenę NIK w tym zakresie. W 29 maja br. Bank podpisał umowę z BGK, na podstawie której wkrótce poszerzy swoją ofertę o kredyty dla innowacyjnych przedsiębiorstw z sektora MŚP z gwarancją finansowaną z Funduszu Gwarancyjnego POIR.

Alior Bank jest partnerem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego i otrzymał linię gwarancyjną w wysokości 250 mln PLN na finansowanie podmiotów rozpoczynających działalność gospodarczą. Młode firmy mogą skorzystać z finansowania przeznaczonego na cele bieżące i inwestycyjne do 100 tys. PLN z gwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego.

Mając na uwadze rozwój działalności klientów biznesowych, Alior Bank kontynuuje szeroką kampanię wspierającą przedsiębiorców w wykorzystaniu środków unijnych z programów UE na lata 2014-2020. Prowadzone są działania informujące klientów i sieć sprzedaży o aktualnie trwających naborach w ramach programów specjalistycznych. We współpracy z zewnętrznym partnerem udostępnił naszym klientom biznesowym możliwość zrealizowania bezpłatnego audytu, dzięki któremu przedsiębiorca otrzymuje informacje o indywidualnie dostępnych dla niego programach operacyjnych.

Alior Bank udostępni również klientom biznesowym usługi Alior Leasing. Przedsiębiorcy mogą wybrać: leasing operacyjny, finansowy lub pożyczkę leasingową. W ramach oferty Alior Leasing firmy mogą skorzystać z najbardziej popularnych form finansowania środków trwałych niezbędnych do funkcjonowania i rozwoju. Dzięki produktom leasingowym Banku, klienci zyskują łatwy i szybki dostęp do maszyn bądź urządzeń bez konieczności angażowania własnych środków.

### **Produkty i usługi dla korporacji**

Oferta Alior Bank dla korporacji obejmuje zarówno produkty wystandaryzowane, jak i specjalistyczne usługi zarządzania finansami. Alior Bank traktuje każdego klienta korporacyjnego indywidualnie i przygotowuje oferty dedykowane dla konkretnych podmiotów. Regionalne Centra Biznesowe oraz Departament Dużych Firm współpracują ściśle z ekspertami z Działu Emisji Długu, Działu Kredytów Strukturyzowanych, Działu Finansowania Handlu oraz Działu Sprzedaży Bankowości Transakcyjnej w celu zapewnienia najlepszego dopasowania oferty do rzeczywistych potrzeb klientów.

Alior Bank oferuje korporacjom produkty z zakresu finansowania handlu, takie jak: gwarancje, akredytywy, faktoring niepełny oraz wstępowanie w prawa wierzycieli na podstawie umowy współpracy. Poza wskazanymi produktami Alior Bank oferuje również kredyt strukturyzowany, którego warunki są indywidualnie dopasowywane do konkretnej transakcji i zabezpieczenia. Kredyty strukturyzowane są wykorzystywane

między innymi na finansowanie importu i eksportu towarów i surowców, jak również na zakup lub sprzedaż towarów i surowców na rynku krajowym. Podstawowe zabezpieczenia, które Alior Bank wykorzystuje przy kredytach strukturyzowanych dedykowanych sfinansowaniu importu i eksportu, to na przykład cesja wierzytelności z kontraktów, cesja z akredytywy eksportowej, cesja z bankowej gwarancji płatności, cesja praw z polisy ubezpieczenia oraz przewłaszczenie towaru.

Ponadto Alior Bank oferuje kredyty strukturyzowane przeznaczone na finansowanie projektów nieruchomościowych, transakcji typu project finance (w tym inwestycji w energetyce odnawialnej, projektów infrastrukturalnych, budowy zakładów produkcyjnych, itp.) oraz przejęć. Podstawowe zabezpieczenia które Alior Bank wykorzystuje przy kredytach tego typu to hipoteki, cesje z umów generujących przychody, zastawy na majątku ruchomym i udziałach w spółkach. Alior Bank udziela również kredytów działając wraz z innymi bankami w ramach konsorcjów banków, zarówno jako uczestnik konsorcjum, jak i jego organizator.

Klienci korporacyjni mają również dostęp do szerokiej oferty nowoczesnych produktów i usług Cash Management, które jest możliwe za pośrednictwem systemu bankowości internetowej BusinessPro.

Alior Bank organizuje niepubliczne lub publiczne (organizowane we współpracy z Biurem Maklerskim Alior Banku) emisje oraz programy emisji obligacji na rzecz swoich klientów. Produkt ten pozwala klientom Alior Bank na dywersyfikację źródeł finansowania długiem, uzyskanie finansowania atrakcyjnego pod względem kosztów, zabezpieczeń lub harmonogramu spłaty, a emitenci mają możliwość wprowadzenia swoich obligacji do obrotu na rynku obligacji Catalyst prowadzonym przez GPW lub BondSpot S.A. W ramach usług aranżacji emisji obligacji Alior Bank działa, między innymi, jako agent emisji, dealer/ofertujący (Biuro Maklerskie Alior Banku), agent ds. płatności/agent kalkulacyjny i depozytariusz.

### **Nowe produkty i usługi**

W kwietniu 2017 roku Bank udostępnił gwarancję COSME dla klientów zainteresowanych pakietem kredytowym. Gwarancja zabezpiecza 80% kwoty kredytu. Począwszy od grudnia 2014 r. Bank rozwija usługi spoza podstawowego zakresu usług Banku, tworząc oferty w oparciu o produkty i usługi podmiotów trzecich. Są to pakiety usług obejmujące między innymi kasy fiskalne i terminale płatnicze, stacjonarne i mobilne (mPOS).

Bank rozwija również ofertę wspierającą przedsiębiorców w wykorzystaniu środków unijnych w ramach perspektywy rozwoju na lata 2014-2020.

Nowością w ofercie Banku dla klientów biznesowych jest również:

- Rachunek Bezpieczny – unikalne zestawienie rachunku bieżącego dla przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą i ubezpieczenia.
- Połączenie wniosku o iKonto Biznes z Centralną Ewidencją działalności Gospodarczej – dzięki czemu proces otwierania tego rachunku jest jeszcze prostszy i szybszy. Przedsiębiorca wypełnia tylko dane osobowe, dane firmy są natomiast pobierane automatycznie z CEIDG.

### **Działalność skarbowa**

Alior Bank prowadzi swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcji walutowych, począwszy od natychmiastowej wymiany walutowej po złożone struktury opcyjne adekwatne do potrzeb i wiedzy klienta na temat tych instrumentów;
- transakcji zabezpieczenia stopy procentowej zapewniającej klientom stabilizację kosztów finansowania;
- transakcji zabezpieczania zmian cen surowców;

- zarządzanie płynnością – poprzez oferowanie klientom szerokiej gamy produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych na atrakcyjnych warunkach;
- prowadzenie działań edukacyjnych mających na celu podnoszenie świadomości klientów o oferowanych produktach oraz związanych z nimi ryzyk;
- zabezpieczanie ryzyka płynności Alior Bank w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym, w tym swapów walutowych, transakcji kupna/sprzedaży papierów skarbowych oraz transakcje REPO;
- zarządzanie ryzykiem walutowym oraz stóp procentowych Alior Bank poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot/forward, transakcje zamiany i opcje stopy procentowej oraz instrumenty pochodne na towary;
- rachunkowość zabezpieczeń tj. zabezpieczanie ryzyka stóp procentowych wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu zmiennego oprocentowania aktywów poprzez zawieranie transakcji złotych IRS. Nadwyżki płynnych środków Banku (w sytuacji, gdy wartość depozytów przewyższa wartość kredytów) są inwestowane w obligacje skarbowe i bony skarbowe denominowane w złotych oraz w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez NBP z relatywnie krótkim terminem wykupu. Bank lokuje środki w ramach zarządzania płynnością;
- działalność powiernicza tj. pełnienie funkcji depozytariusza lub sub-depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Bank zarządza ryzykiem kursów wymiany i stopy procentowej poprzez zawieranie transakcji na instrumentach pochodnych, takich jak umowy terminowe typu FRA, swapy stopy procentowej oraz swapy bazowe (CIRS). Wszystkie pozycje stopy procentowej i walutowe są zarządzane online w ramach właściwych poziomów limitów. Bank ma przyznane limity skarbowe w 13 krajowych i 17 dużych międzynarodowych bankach na potrzeby rozliczania transakcji walutowych, odsetkowych i na rynku pieniężnym, a także na rynku opcji.

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 walutową w taki sposób, aby utrzymać poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie. Zarząd będzie kontynuował współpracę z większością wiodących pod względem transakcji walutowych banków na świecie w celu zapewnienia skuteczności oraz wystarczającego dostępu do produktów walutowych i odsetkowych dla klientów Banku, nawet jeżeli wolumen transakcji klientów wzrośnie znacznie powyżej przewidywanego w planie strategicznym Banku.

W marcu br. w ramach fuzji operacyjnej systemów Alior Bank oraz exBPH doszło do połączenia obsługi działalności skarbowej w zakresie procesów, systemów oraz zasobów ludzkich. Połączenie przyniosło oczekiwane efekty synergii przy zachowaniu bazy klientowskiej i transakcyjnej.

### *Platformy transakcyjne*

W ramach działalności skarbowej Alior Bank oferuje produkty w postaci platform transakcyjnych, z których przychód z działalności księgowany jest odpowiednio w przychodach z działalności biznesowej lub detalicznej. Alior Bank korzysta z platform transakcyjnych na podstawie niewyłącznych umów licencyjnych, zawartych na czas oznaczony, z których najwcześniejsza wygasa w 2018 r.

Autodealing to usługa dostępna zarówno dla klientów biznesowych, jak i indywidualnych, dostępna bezpośrednio w bankowości internetowej. Po fuzji operacyjnej platforma została także w pełni zintegrowana z systemem bankowości internetowej dla klientów biznesowych BusinessPro. Platforma pozwala na zawieranie natychmiastowych oraz terminowych transakcji wymiany walut na korzystnych warunkach, a także umożliwia zakładanie wysokooprocentowanych lokat na dowolną liczbę dni, maksymalnie do 1 roku. Waluty dostępne w ramach usługi Autodealing to: PLN, EUR, USD, GBP, CHF oraz dodatkowo dla klientów korzystających z Autodealingu poprzez BusinessPro: CZK, NOK, SEK.

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. Platforma dostępna jest dla klientów biznesowych korzystających zarówno z systemu bankowości internetowej Alior Banku, jak również z systemu BusinessPro dla klientów biznesowych.

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 Bank 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 (w walutach PLN, EUR, USD, GBP). Klienci mają możliwość otwarcia darmowych rachunków w 14 walutach. Nowe rachunki otwierane są w pełni zdalnie na podstawie dyspozycji potwierdzanej kodem SMS. Całość operacji trwa kilka sekund i od razu po otwarciu klient otrzymuje dostęp do preferencyjnych warunków wymiany dla nowej waluty.

### **Nowe, istotne produkty i działania**

W dniu 7 sierpnia 2015 r. Alior Bank podpisał umowę z rumuńskim operatorem Telekom Romania Mobile Communications z Grupy Deutsche Telekom. Tym samym Bank rozszerzył strategiczny alians z globalnym operatorem telekomunikacyjnym o kolejny rynek z Europy Środkowej.

Telekom Romania Mobile Communications wchodzi w skład Grupy Telekom Romania, największego zintegrowanego operatora telekomunikacyjnego działającego na rynku rumuńskim. Grupa oferuje kompleksowe, nowoczesne usługi telefonii stacjonarnej i mobilnej, Internetu i telewizji, a także rozwiązania dla biznesu. Telekom Romania Mobile Communications działa pod marką T-Mobile i obsługuje aktualnie 6 milionów klientów.

Z dniem 14 stycznia 2016 r. Narodowy Bank Rumunii (rumuński regulator bankowy) zarejestrował Alior Bank S.A. Varsovia – Sucursala Bucuresti jako oddział zagranicznej instytucji kredytowej w rozumieniu Dyrektywy 2013/36/UE, pod numerem RB-PJS-40-071/14.01.2016.

Z dniem 18 lipca 2016 r. Alior Bank S.A. Oddział w Rumunii rozpoczął działalność operacyjną i stał się pełnoprawnym uczestnikiem rumuńskiego rynku bankowego. Stanowi to istotny element inicjatywy realizowanej wspólnie przez Alior Bank i Telekom Romania Mobile Communications polegającej na wdrożeniu modelu zblizonego do współpracy Alior Bank i T-Mobile Polska S.A. Alior Bank zamierza również uruchomić w Rumunii dodatkowe linie biznesowe i kanały akwizycji, poza główną współpracą z Telekom, m.in.: Kantor Walutowy, współpracę z brokerami, sprzedaż on-line czy potencjalną współpracę z innymi partnerami.

### **Inwestycje kapitałowe**

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

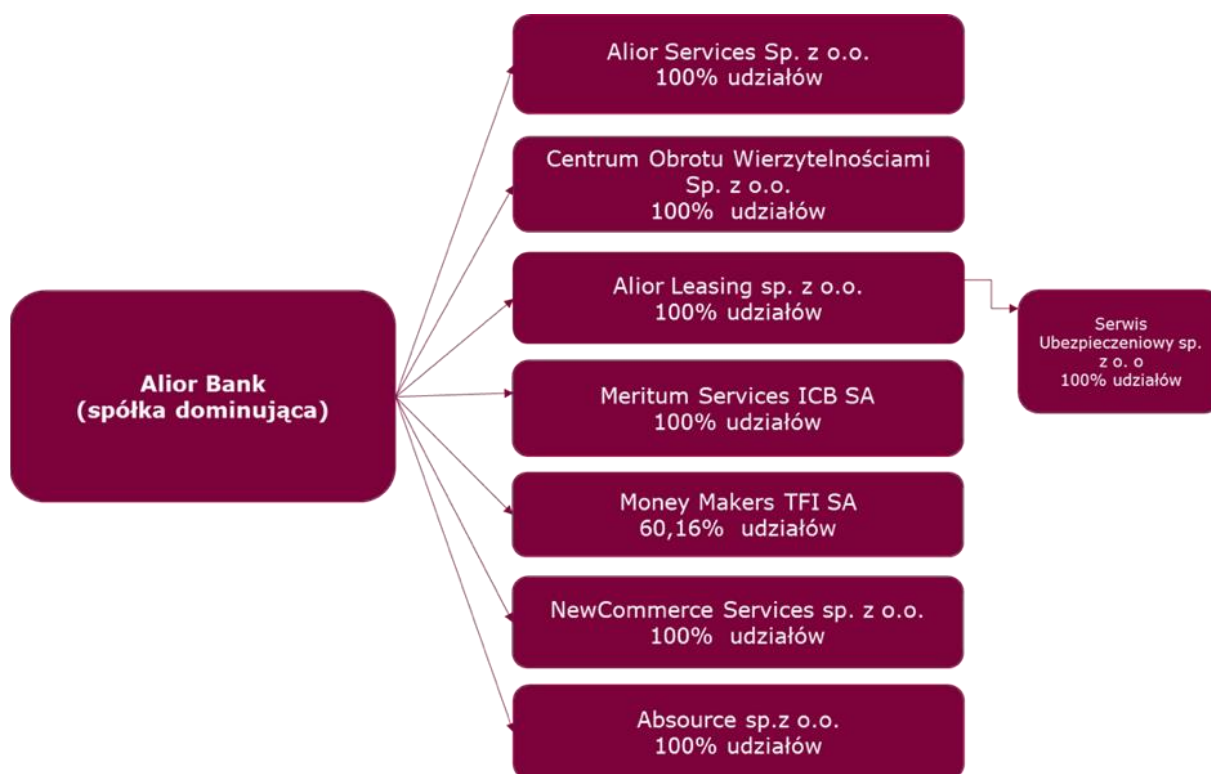
- Akcje:
  - Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie;

- 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;
- Instrumenty pochodne: kontrakty terminowe na akcje spółek z WIG20 i na indeks WIG20, notowane na GPW, nabywane/zbywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku;
- Certyfikaty inwestycyjne: certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego typu „private equity” oraz jednostki funduszu inwestycyjnego otwartego.

	stan na dzień 30.06.2017		stan na dzień 31.12.2016	
	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł
Akcje	625 520	3 368 315	929 552	6 743 293
Notowane	616 720	3 368 315	827 362	6 739 784
Nienotowane	4 400	4 400	102 190	3 509
Obligacje	3 278	221 721	3 129	828 882
Instrumenty pochodne	679	2 290 990	1 981	5 820 560
Certyfikaty inwestycyjne	8 455	1 266 918	6 944	659 216

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

Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. na dzień 30 czerwca 2017 r.



Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2017 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek. Bank dokonał oceny sprawowania kontroli w świetle regulacji MSSF 10 i określił swój status jako jednostki dominującej wobec poniższych jednostek. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane metodą pełną.

#### **Alior Services Sp. z o.o.**

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

Alior Services Sp. z o.o. to spółka, której celami są:

- wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych;
- 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 wewnętrznych;
- pośrednictwie ubezpieczeniowym.

#### **Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.**

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

Podstawowym przedmiotem działalności Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Alior Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Alior Bank.

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

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

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

Uchwałą z dnia 13.01.2017 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 15.001.000,00 PLN do 15.002.000,00 PLN. Bank, jako jedyny dotychczasowy wspólnik, objął nowopowstały udział. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez sąd rejestrowy dnia 27 lutego 2017 r. Natomiast uchwałą z dnia 16.03.2017 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 15.002.000,00 PLN do 15.003.000,00 PLN. W tym przypadku Bank, jako jedyny dotychczasowy wspólnik, również objął nowopowstały udział. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez sąd rejestrowy dnia 15 maja 2017 r.

Misją firmy jest dostarczanie najlepszych rozwiązań leasingowych, 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 niezbędnych do funkcjonowania i rozwoju. Dzięki produktom, takim jak: leasing operacyjny, finansowy i pożyczka leasingowa, przedsiębiorcy uzyskują łatwy i szybki dostęp do środków transportu, maszyn oraz urządzeń rolniczych, budowlanych. Alior Leasing posiada liczną Sieć Sprzedaży, obsługującą zarówno Klientów Alior Banku, jak również firmy, które nie dołączyły jeszcze do ww. grona.

#### **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.

#### **Money Makers TFI S.A.**

Alior Bank posiada 60,16% akcji i 60,16% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu TFI Money Makers S.A.

Money Makers TFI S.A. powstało w 2010 r., a pierwotnie spółka, jako dom maklerski, koncentrowała się na usługach związanych z asset management. Od lipca 2015, po przekształceniu, spółka prowadzi działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Money Makers TFI S.A. dotyczy trzech obszarów: asset management (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/private banking), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO.

Money Makers TFI S.A. w dniu 15.12.2016 r. złożyło wniosek o wprowadzenie 7.870.840 akcji Towarzystwa do obrotu na rynku NewConnect prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W konsekwencji powyższego wniosku, w dniu 5 stycznia 2017 r. odbył się debiut notowań akcji Money Makers TFI S.A. na rynku NewConnect.

#### **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.

Uchwałą z dnia 07.06.2017 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 200.000,00 PLN do 300.000,00 PLN. Bank, jako jedyny dotychczasowy wspólnik, objął nowopowstały udział. Podwyższenie kapitału nie zostało jeszcze zarejestrowane przez sąd.

Aktualnie Spółka prowadzi działalność z zakresu pośrednictwa finansowego.

#### **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;



- działalność związana z oprogramowaniem.

Działalność Absource Sp. z o.o. koncentruje się na świadczeniu usług udostępniania oprogramowania informatycznego i wykonywania innych czynności informatycznych na rzecz Alior Banku.

## **X. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.**

### **Fuzja operacyjna**

W dniach od 24 do 26 marca 2017 r. zakończył się ostatni etap łączenia Banku oraz Podstawowej Działalności Banku BPH - fuzja operacyjna, polegająca na przeniesieniu danych ponad 2.700 tys. klientów Podstawowej Działalności Banku BPH do systemów informatycznych Banku. Fuzja operacyjna, kończąca z punktu widzenia klienta proces integracji, oznacza pełne ujednoczenie obsługi klientów w zakresie dostępu do placówek i systemów transakcyjnych poprzez przeniesienie danych i obsługi produktów do systemów informatycznych Banku.

### **Transakcja pomiędzy podmiotami z Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. – zawarcie znaczącej umowy**

W dniu 10 marca 2017 roku została zawarta umowa pomiędzy Alior Bankiem S.A. i spółką zależną Alior Leasing Sp. z o.o. dotycząca pakietu umów na finansowanie bieżącej działalności. W wyniku podpisanej tej Umowy nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Alior Leasing do kwoty 869.000,00 tys. zł.

### **Przyjęcie i zatwierdzenie strategii Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. na lata 2017-2020**

W dniu 13 marca 2017 r. Zarząd Alior Banku S.A. podjął decyzję o podaniu do publicznej wiadomości głównych założeń zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku „Strategii Alior Banku na lata 2017-2020”.

### **Wypłata odroczonej transz wynagrodzenia zmiennego za lata 2013, 2014 i 2015**

W dniu 14 marca 2017 roku Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. podjęła uchwałę w sprawie wydania Członkom Zarządu Banku odroczonej transz instrumentów finansowych w ramach Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015.

Na podstawie § 23 ust. 2 pkt 11 Statutu Banku, w związku z Polityką zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku S.A. oraz zgodnie z Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych, została wyrażona zgoda na wydanie odroczonej transz warrantów oraz przypisanych do nich akcji fantomowych w wyniku korekty Programu w związku z emisją akcji z prawem poboru:

- 78 626 warrantów subskrypcyjnych serii A o cenie wykonania 61,84 PLN oraz przypisanych do nich 46 542 akcji fantomowych o cenie wykonania 50,43 PLN;
- 84 374 warrantów subskrypcyjnych serii B o cenie wykonania 64,65 PLN oraz przypisanych do nich 46 000 akcji fantomowych o cenie wykonania 52,72 PLN;
- 94 060 warrantów subskrypcyjnych serii C o cenie wykonania 66,06 PLN oraz przypisanych do nich 47 623 akcji fantomowych o cenie wykonania 53,87 PLN.

### **Informacja o końcowym rozliczeniu ceny nabycia pomiędzy Alior Bankiem a Zbywcami Banku BPH**

Strony transakcji nie osiągnęły dotąd porozumienia co do finalnego rozliczenia ceny nabycia. Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału przewiduje w takim przypadku rozstrzygnięcie rozbieżności pomiędzy Alior Bankiem i Zbywcami Banku BPH przez eksperta będącego firmą audytorską powołaną zgodnie z postanowieniami Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału.

### **Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące dywidendy za rok 2016**

W dniu 23 marca 2017 roku Alior Bank S.A. otrzymał pismo KNF dotyczące indywidualnego zalecenia zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.

### **Oświadczenia o objęciu akcji, realizacja Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015**

W ramach realizacji Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015, Bank planuje rozpoczęcie procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 58 610,00 PLN, stanowiących 0,2% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanym uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 PLN). Nowa emisja stanowić będzie 0,005% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczy menedżerów.

Oświadczenia o wykonaniu prawa z przyznanym przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia 2 776 (dwóch tysięcy siedemset siedemdziesięciu sześciu) akcji zwykłych na okaziciela serii D („Akcje Serii D”), o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 27 760,00 PLN (dwadzieścia siedem tysięcy siedemset sześćdziesiąt złotych), po cenie emisyjnej 61,84 PLN (sześćdziesiąt jeden złotych osiemdziesiąt cztery grosze) za jedną Akcją Serii D, Warrantów Subskrypcyjnych Serii B i dokonaniu objęcia 2 785 (dwóch tysięcy siedemset osiemdziesięciu pięciu) akcji zwykłych na okaziciela serii E („Akcje Serii E”), o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 27 850,00 PLN (dwadzieścia siedem tysięcy osiemset pięćdziesiąt złotych), po cenie emisyjnej 64,65 PLN (sześćdziesiąt cztery złote sześćdziesiąt pięć groszy) za jedną Akcją Serii E oraz Warrantów Subskrypcyjnych Serii C i dokonaniu objęcia 300 (trzystu) akcji zwykłych na okaziciela serii F („Akcje Serii F”), o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 3 000,00 PLN (trzy tysiące złotych), po cenie emisyjnej 66,06 PLN (sześćdziesiąt sześć złotych sześć groszy) za jedną Akcją Serii F zostały przyjęte do realizacji.

### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej i w składzie Zarządu Alior Banku S.A.**

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie podjętych z dniem 9 czerwca 2017 r. oraz 14 czerwca 2017 r. uchwał powierzyła niżej wymienionym pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Alior Banku S.A.:

1. Pan Michał Jan Chyczewski,
2. Pan Filip Górczyca,
3. Pani Katarzyna Sułkowska,
4. Pani Urszula Krzyżanowska-Piękoś,
5. Pani Celina Waleśkiewicz.

Powołanie następuje na wspólną trzyletnią kadencję, która rozpoczęła się w dniu 29 czerwca 2017 roku.

Rada Nadzorcza powierzyła jednocześnie Panu Michałowi Janowi Chyczewskiemu kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie przez niego funkcji Prezesa Zarządu Banku.

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

Powołani Członkowie Zarządu Banku nie figurują również w rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 6 lipca 2017 Pan Sylwester Grzebinoga został powołany przez Radę Nadzorczą Alior Banku na stanowisko wiceprezesa Zarządu. Swoją funkcję obejmie z dniem 1 sierpnia 2017 roku.

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na dzień 21 kwietnia 2017 r., kontynuowane po przerwie dnia 8 maja 2017 r. podjęło uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej Banku, tj. uchwałę o odwołaniu Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruk ze składu Rady Nadzorczej Banku oraz uchwałę o powołaniu w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Romana Pałac.

W dniu 14 czerwca 2017 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku, Pan Michał Krupiński, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w tym ze sprawowanej funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej z dniem 14 czerwca 2017r.

W dniu 29 czerwca 2017 r. Członek Rady Nadzorczej Banku, Pan Roman Pałac złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 29 czerwca 2017 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 czerwca 2017 r. powołało Pana Tomasza Kulik w skład Rady Nadzorczej oraz powołało, z dniem 30 czerwca 2017 r., Pana Eligiusza Krześniak w skład Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 5 lipca 2017 r. powołała Pana Eligiusza Krześniak do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Banku.

W dniu 18 lipca 2017 r. Członek Rady Nadzorczej Banku, Pan Marek Michalski, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 18 lipca 2017 r.

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

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2017 r., Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. nie posiadają akcji Banku.

### **Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**

#### **Niepubliczna emisja obligacji zwykłych Alior Bank S.A.**

W dniu 7 lipca 2017 r. Zarząd Alior Banku podjął decyzję o wyrażeniu zgody na rozpoczęcie procesu budowy księgi popytu w związku z przygotowaniem niepublicznej emisji obligacji zwykłych Banku.

Podstawowe parametry przygotowywanej emisji są następujące:

- maksymalna łączna wartość nominalna wynosi do 250.000.000 PLN (dwieście pięćdziesiąt milionów złotych),

- oprocentowanie obligacji będzie zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M, powiększone o marżę 1,19%,
- obligacje będą niezabezpieczone,
- obligacje będą miały 3-letni okres zapadalności,
- planowany dzień emisji Obligacji przypadać będzie na dzień 11 sierpnia 2017 r., a dniem wykupu Obligacji będzie dzień 11 sierpnia 2020 r.

### **Sprzedaż wierzytelności**

W okresie od 1 lipca 2017 do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Grupa dokonała kilku transakcji sprzedaży wierzytelności. Łączna kwota tych transakcji osiągnęła kwotę brutto 381 mln zł, a szacunkowy wpływ finansowy tych transakcji do końca 2017 roku uwzględniając kolektywny wpływ modeli oraz efekt podatkowy wyniesie około 42 mln zł.

## **XI. Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych**

Bank posiada otwarty w dniu 28 grudnia 2015 r., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku, publiczny program emisji obligacji podporządkowanych emitowanych w seriach w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach na podstawie prospektu emisyjnego podstawowego, o terminach wykupu od 5 do 10 lat do wartości maksymalnej 800 000 000 zł („Publiczny Program Emisji”), o czym Bank informował w raporcie bieżącym nr 97/2015 z dnia 28 grudnia 2015 roku.

Publiczny Program Emisji umożliwia emisję obligacji w celu zapewnienia bezpiecznego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego (TCR). Warunki emisji każdej serii obligacji zawierać będą postanowienia dotyczące zakwalifikowania ich jako składnika funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z 27.6.2013, s. 1).

Rada Nadzorcza Banku upoważniła Zarząd do określania ostatecznych warunków emisji poszczególnych serii obligacji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podjęcia wszelkich innych czynności mających na celu realizację Publicznego Programu Emisji.

W dniu 12 kwietnia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku sporządzony w związku z:

- ofertami publicznymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A.; oraz
- zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do 800 000 Obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach systemu Catalist.

W dniu 16 września 2016 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o odstąpieniu z dniem 16 września 2016 r. od przeprowadzania, na podstawie ww. prospektu emisyjnego podstawowego, dalszych ofert publicznych obligacji oraz od ubiegania się o dopuszczenie dalszych obligacji do obrotu na rynku regulowanym, emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji. Na dzień jej podjęcia, decyzja wynikała z braku zamiaru przeprowadzania przez Bank w najbliższym okresie dalszych ofert publicznych obligacji podporządkowanych na podstawie ww. prospektu emisyjnego. Dla uniknięcia wątpliwości, Zarząd Banku potwierdził w ogłoszeniu, że decyzja nie oznacza utraty ważności przez Publiczny Program Emisji, miała zaś na celu doprowadzenie do

wygaśnięcia ważności prospektu emisyjnego, co zgodnie z art. 49 ust. 1b pkt 2 Ustawy o Ofercie Publicznej, nastąpiło z dniem przekazania do publicznej wiadomości ww. ogłoszenia, czyli 16 września 2016 r.

W I półroczu 2017 r. Bank nie przeprowadzał emisji obligacji w ramach Publicznego Programu Emisji.

Do dnia 30 czerwca 2017 r. w ramach Publicznego Programu Emisji Bank przeprowadził emisje dwóch serii obligacji podporządkowanych:

Nazwa serii	Nazwa skrócona	ISIN	Wartość serii (PLN)	Data emisji	Data wykupu	Rynek notowań
P1A	ALR0522	PLALIOR00151	150 000 000	2016-04-27	2022-05-16	RR GPW
P1B	ALR0524	PLALIOR00169	70 000 000	2016-04-29	2024-05-16	RR GPW

## XII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Alior Banku S.A. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. 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,
- płynności,
- operacyjne,
- braku zgodności,
- modeli,
- biznesowe,
- utraty reputacji,
- kapitałowe.

Spośród ww. ryzyk Bank uznaje jako główne:

- ryzyko rynkowe, obejmujące także ryzyko stopy procentowej księgi bankowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów;
- ryzyko płynności;
- ryzyko kredytowe;
- ryzyko operacyjne.

### Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiuje się jako prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank potencjalnej straty, gdy zaistnieją niekorzystne zmiany cen rynkowych (ceny akcji, kursy walutowe, krzywe rentowności), czynników rynkowych (zmienność wycen instrumentów finansowych, korelacja zmian cen pomiędzy poszczególnymi instrumentami), a także zachowań klientów (zrywalność bazy depozytowej, wcześniejsze spłaty kredytów).

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności zakłada między innymi realizację następujących celów:

- znaczące ograniczenie zmienności wyniku oraz zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku;

- kształtowanie optymalnej, pod względem rentowności i potencjalnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału, struktury aktywów i pasywów (księga bankowa);
- dostarczanie klientom podstawowych produktów skarbowych wspomagających zarządzanie ryzykiem związanym z prowadzeniem ich działalności (cel zabezpieczający);
- zapewnienie wypłacalności i pełnej dostępności płynnych środków w każdym momencie działania, również przy założeniu wystąpienia negatywnych scenariuszy rynkowych;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem rynkowym oraz wysokością utrzymywanych w tym celu kapitałów własnych.

W obrębie poszczególnych funkcji istnieje jasny rozdział kompetencji i odpowiedzialności oraz zasad określonych wewnętrznymi regulacjami. Kluczową rolę odgrywa Dział Zarządzania Ryzykami Finansowymi, który w sposób niezależny przygotowuje cyklicznie raporty, wykorzystujące przyjęte przez Bank modele oraz miary ryzyka i dostarcza je odpowiednim jednostkom, w tym okresowo członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami). Do zadań tego działu należą m.in.:

- opracowywanie zasad zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności;
- analiza i raportowanie profilu ryzyka Banku;
- kalkulacja wielkości kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka rynkowego i płynności;
- rekomendowanie bieżących działań związanych z zarządzaniem ryzykiem księgi bankowej;
- tworzenie wszelkich regulacji definiujących proces zawierania transakcji skarbowych na rynku międzybankowym oraz z klientami Banku, w tym tworzenie wzorów dokumentacji;
- koordynowanie procesu wprowadzania nowych produktów skarbowych oraz ocena ryzyka z nim związanego;
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla ryzyka rynkowego i płynności;
- opiniowanie nowych produktów i ocena ryzyka rynkowego związanego z nowymi produktami;
- wspieranie oraz obsługa działalności ALCO.

Zawieranie transakcji skarbowych z klientami Banku leży w gestii Departamentu Sprzedaży Produktów Skarbowych, a wyłączne prawo do zawierania transakcji na rynku międzybankowym – Działu Transakcji Międzybankowych (część Departamentu Skarbu), który ma jednocześnie wyłączne kompetencje do utrzymywania otwartych pozycji ryzyka rynkowego w ramach księgi handlowej i zawierania transakcji skarbowych na rachunek własny Banku. Celem zawierania transakcji jest zarządzanie ryzykiem pozycji portfela handlowego w ramach ustanowionych limitów oraz realizacja polityki w zakresie zarządzania ryzykiem księgi bankowej prowadzonej w ramach ustanowionych limitów.

Za niezależność bieżącej kontroli wewnętrznej działalności skarbowej, w tym rozliczania transakcji, odpowiedzialny jest Pion Operacji. Funkcjonuje on jako jednostka w pełni niezależna od Departamentu Skarbu. Szczelność i dokładność nadzoru sprawowanego przez Pion Operacji jest podstawą ograniczenia ryzyka operacyjnego związanego z działalnością skarbową Banku.

Nadzór nad wymienionymi jednostkami Banku został rozdzielony na szczeblu Członka Zarządu, co stanowi dodatkowy czynnik gwarantujący niezależność ich działania. W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym aktywną rolę odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Komitet ALCO sprawuje bieżącą kontrolę nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem płynności. Podejmuje wszelkie decyzje z tym związane, jeśli nie zostały one uprzednio zakwalifikowane do wyłącznych kompetencji Zarządu bądź Rady Nadzorczej.

Do obowiązków ALCO należą m.in.:

- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym związanym z księgą handlową i księgą bankową, w tym wydawanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem dotyczącym obu ksiąg;
- akceptacja limitów operacji Banku na rynkach pieniężnych i kapitałowych;

- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem płynnością w Banku związanej z księgą handlową i księgą bankową;
- zlecenie działań związanych z pozyskiwaniem źródeł finansowania działalności Banku oraz nadzór nad realizacją planu finansowania;
- wydawanie decyzji w zakresie zarządzania portfelami modelowymi.

Podstawowe założenia strategii zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności w Banku, przewidzianym w danym okresie budżetowym, przybierają formę Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami, opracowywanej w cyklu rocznym przez Dział Zarządzania Ryzykami Finansowymi i przedstawianej przez Zarząd do akceptacji Radzie Nadzorczej w ramach akceptacji budżetu rocznego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, m.in.:

- corocznie określając strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym poprzez akceptację polityki zarządzania aktywami i pasywami;
- akceptując strategię zarządzania ryzykiem rynkowym Banku, w tym podstawowych limitów ryzyka;
- kontrolując zgodność polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym poprzez dokonywanie regularnego przeglądu profilu ryzyka rynkowego Banku na podstawie otrzymywanych raportów;
- rekomendując działania skierowane na zmianę profilu ryzyka Banku.

Informacje o charakterze i poziomie ryzyka przekazywane są Radzie Nadzorczej przez Zarząd, z wyjątkiem wyników kontroli wewnętrznej systemu zarządzania ryzykiem rynkowym, które przekazywane są przez dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. Zarząd Banku jest odpowiedzialny m.in. za:

- realizację strategii zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności;
- monitorowanie i informowanie o charakterze i poziomie ryzyka;
- określanie odpowiedniej organizacji oraz podziału zadań w zakresie zawierania transakcji skarbowych;
- akceptację polityk i instrukcji regulujących zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności w Banku oraz sprawne funkcjonowanie systemów identyfikacji tych ryzyk;
- wyznaczanie limitów szczegółowych dla ograniczenia ryzyka Banku oraz zapewnienie odpowiedniego mechanizmu ich monitorowania i powiadamiania o przekroczeniach.

W Banku ekspozycja na ryzyko rynkowe i płynności jest formalnie ograniczana przez system limitów, okresowo aktualizowanych, wprowadzanych uchwałą Rady Nadzorczej lub Zarządu, obejmujących wszystkie miary ryzyka, których poziom jest monitorowany i raportowany przez niezależne od biznesu jednostki organizacyjne Banku. Zarządzanie ryzykiem rynkowym skupia się na potencjalnych zmianach wyniku ekonomicznego.

Poprzez funkcjonujące w Banku wymagania jakościowe związane z procesem zarządzania ryzykiem (system kontroli wewnętrznej, wdrażanie nowych produktów, analiza ryzyka prawnego, analiza ryzyka operacyjnego) ograniczane są również ryzyka niekwantyfikowalne, związane z prowadzeniem działalności skarbowej.

Bank szacuje na potrzeby ryzyka rynkowego Value-at-Risk wykorzystując parametryczny model zgodnie z metodologią JP Morgana (RiskMetrics). Szacowany 99% 1-dniowy VaR może być przeskalowany na inne terminy poprzez mnożenie zmienności przez pierwiastek wielokrotności terminu 1-dniowego (np. VaR 10-dniowy wyznacza się przemnażając VaR 1-dniowy przez  $\sqrt{10}$ ).

## Ryzyko walutowe

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

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

W ramach procesu zarządzania ryzykiem walutowym Bank zobowiązany jest do monitorowania i raportowania wielkości wszystkich zajmowanych pozycji walutowych oraz wartości zagrożonej, szacowanej zgodnie z przyjętym modelem, w ramach uchwalonych limitów. W ramach procesu zarządzania ryzykiem walutowym pozycja walutowa wynikająca z działalności bankowej transferowana jest do portfela handlowego. Otwarte pozycje walutowe są utrzymywane w granicach limitów uchwalonych przez Zarząd. Bank przeprowadza okresowe analizy potencjalnych scenariuszy w celu pozyskania informacji o narażeniu Banku na ryzyko walutowe w sytuacji szokowych zmian kursów walutowych.

Bank może także przeprowadzać transakcje zabezpieczania przyszłych przepływów walutowych o odpowiednio wysokiej pewności realizacji (np. koszt czynszu, dochód odsetkowy netto denominowany w walutach obcych). Ich celem jest ograniczanie zmienności wyniku w bieżącym roku kalendarzowym o nie więcej niż 60%.

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.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR–Value at Risk), który oznacza 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 wariacji–kowariancji przy zachowaniu poziomu ufności równego 99%. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie oraz łącznie.

Na dzień 30 czerwca 2017 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej), wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, mogła wynieść 477 345,10 zł (410 220,06 zł na 30 czerwca 2016 r.), przy zakładanym poziomie ufności 99%.

Stan na 30.06.2017	
Horyzont [dni]	10
VaR [zł]	477 345,10

Stan na 30.06.2016	
Horyzont [dni]	10
VaR [zł]	410 220,06

#### Statystyka VaR na portfelu walutowym Banku w I półroczu 2017 r.

VaR	Stan na 30.06.2017
Min	30 481,10
Średni	366 177,66
Max	700 373,60



## Statystyka VaR na portfelu walutowym Banku w I półroczu 2016 r.

VaR	Stan na 30.06.2016
Min	21 484,08
Średni	115 181,41
Max	924 081,18

## Pozycja walutowa zarządzania w ramach portfela handlowego w dniu 30 czerwca 2017 r.

Waluty	Pozycja w mln
PLN (brutto)	13,3
PLN (netto)	11,4
<b>Grupa A</b>	
EUR	0,4
USD	3,2
CHF	0,0
GBP	0,0
<b>Grupa B</b>	
AUD	0,0
CAD	0,0
CZK	0,0
DKK	0,3
NOK	1,4
RUB	2,2
SEK	0,3
Pozostałe	0,0
Towary (PLN brutto)	0,0

## Pozycja walutowa zarządzania w ramach portfela handlowego w dniu 30 czerwca 2016 r.

Waluty	Pozycja w mln
PLN (brutto)	13,1
PLN (netto)	-9,6
<b>Grupa A</b>	
EUR	-2,3
USD	0,3
CHF	-0,1
GBP	-0,1
<b>Grupa B</b>	
AUD	0,0
CAD	0,0
CZK	0,0
DKK	0,4
NOK	0,2
RUB	1,8
SEK	0,0
Pozostałe	0,1
Towary (PLN brutto)	0,0

Założenie normalności rozkładu zmian wartości czynników ryzyka w modelu VaR może w praktyce prowadzić do niedoszacowania strat w skrajnych scenariuszach (zjawisko „grubych ogonów”). W związku z tym Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Wykorzystanie limitu stress-test dla pozycji walutowej, wyznaczane jako maksymalna strata Banku w przypadku wystąpienia najbardziej niekorzystnej z dziennych zmian kursów walutowych, które wystąpiły

w ciągu co najmniej czterech ostatnich lat, w dniu 30 czerwca 2017 r. wyniosło 226 057,19 zł (206 893,12 zł w dniu 30 czerwca 2016 r.). Poniżej zaprezentowano statystykę stress-testu pozycji walutowej za I półrocze 2017 r. i 2016 r.

#### Statystyka stress-testu pozycji walutowej za I półrocze 2017 r. (w tys. zł)

Minimalny	Średni	Maksymalny
21,67	81,34	537,20

#### Statystyka stress-testu pozycji walutowej za I półrocze 2016 r. (w tys. zł)

Minimalny	Średni	Maksymalny
7,23	75,94	206,89

#### Ryzyko stopy procentowej

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

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania;
- ryzyko bazowe, czyli wpływ nierównoległej zmiany różnych indeksów referencyjnych o zbliżonym terminie przeszacowania na wynik Banku;
- ryzyko krzywej dochodowości;
- ryzyko opcji klienta.

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

Jedną z metod szacowania ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej jest wyznaczanie wielkości BPV, która 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 2017 r. przedstawiają poniższe tabele:

#### BPV na koniec I półrocza 2017 r. - rozbitcie na tenory (wartości w tys. zł)

Waluta	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
Stan 30.06.2017						
PLN	150,3	-194,0	282,2	174,9	292,1	705,6
EUR	3,4	21,3	35,2	44,1	-11,4	92,7
USD	6,0	20,1	6,9	21,6	-1,0	53,5
CHF	-0,8	0,5	-0,4	1,3	-0,3	0,3
GBP	-2,0	2,0	2,0	3,0	0,0	5,0
Inne	-1,7	-2,3	2,2	0,0	0,0	-1,8
Razem	155,2	-152,4	328,1	245,0	279,5	855,3

**BPV na koniec I półrocza 2016 r. - rozbiecie na tenory (wartości w tys. zł):**

Waluta Stan 30.06.2016	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	23,0	67,9	722,1	-219,0	-10,5	583,5
EUR	-20,9	7,7	-30,5	-34,6	-7,6	-86,0
USD	5,0	14,9	-11,4	-0,4	-0,5	7,5
CHF	-0,6	-0,4	-2,1	-1,0	0,0	-4,1
GBP	0,6	1,4	0,1	0,0	0,0	2,1
Inne	-1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,5
<b>Razem</b>	<b>5,5</b>	<b>91,5</b>	<b>678,3</b>	<b>-255,1</b>	<b>-18,6</b>	<b>501,6</b>

**Statystyka BPV za okres styczeń – czerwiec 2017 r. (wartości w tys. zł)**

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-1 298,26	-797,35	-213,52
Księga handlowa	-48,27	4,56	64,83
ALCO	1 536,69	1 868,71	2 225,05
<b>Łącznie</b>	<b>-69,06</b>	<b>-66,24</b>	<b>-62,89</b>

**Statystyka BPV za okres styczeń – czerwiec 2016 r. (wartości w tys. zł):**

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-812,90	-585,45	-375,22
Księga handlowa	-33,67	-4,08	32,77
ALCO	499,05	751,62	991,20
<b>Łącznie</b>	<b>-174,73</b>	<b>162,08</b>	<b>582,90</b>

Jednocześnie w celu szacowania poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje opisany wyżej model wartości zagrożonej (VaR). Mierzony tą metodą kapitał ekonomiczny na pokrycie ww. rodzaju ryzyka na koniec I półrocza 2017 r. prezentuje poniższa tabela (99% VaR o horyzoncie 10 dni wartości w tys. zł).

**Statystyka VaR za okres styczeń – czerwiec 2017 r. (wartości w tys. zł)**

VaR	Stan 30.06.2017
Księga bankowa	18 421,55
Księga handlowa*	2 318,56
<b>Łącznie</b>	<b>19 737,99</b>

\*VaR księgi handlowej zawiera prezentowany powyżej VaR z tytułu ryzyka walutowego.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	8 463,51	21 734,05	31 067,60
Księga handlowa	1 236,41	2 490,87	4 009,21
<b>Łącznie</b>	<b>9 187,12</b>	<b>23 155,11</b>	<b>32 043,17</b>

## Statystyka VaR za okres styczeń – czerwiec 2016 r. (wartości w tys. zł)

VaR	Stan 30.06.2016
Księga bankowa	12 477,19
Księga handlowa*	1 706,04
<b>Łącznie</b>	<b>12 827,79</b>

\*VaR księgi handlowej zawiera prezentowany powyżej VaR z tytułu ryzyka walutowego.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	3 493,40	8 488,54	15 477,70
Księga handlowa	636,85	1 787,93	3 249,56
<b>Łącznie</b>	<b>3 733,77</b>	<b>9 165,05</b>	<b>16 621,52</b>

Do celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wyróżnia działalność handlową, obejmującą papiery wartościowe i instrumenty pochodne, zawarte w celach handlowych oraz działalność bankową, obejmującą pozostałe papiery wartościowe, emisje własne, pożyczki, depozyty, kredyty oraz transakcje pochodne służące zabezpieczeniu ryzyka księgi bankowej. Ponadto 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.

Wykorzystanie limitu zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 200 p.b. oraz przesunięciach nierównoległych przy scenariuszach +/- 100/400 p.b. (w tenorach 1M/10Y, pomiędzy nimi interpolacja liniowa przesunięcia) przedstawiono niżej (w tys. zł).

### Stan na koniec czerwca 2017 r. (wartości w tys. zł):

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału
+400 / +100	-238 901
+100 / +400	-81 732
+200 / +200	-129 414
-200 / -200	108 458
-100 / -400	75 395
-400 / -100	120 083

### Stan na koniec czerwca 2016 r. (wartości w tys. zł):

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekon. kapitału
+400 / +100	-131 235
+100 / +400	-85 721
+200 / +200	-87 880
-200 / -200	72 678
-100 / -400	60 485
-400 / -100	72 827

## Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych dla Banku warunkach i po adekwatnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku polega zatem na utrzymaniu własnych pozycji płynnościowych tak, aby w każdym momencie można było wypełnić zobowiązania płatnicze za pomocą

dostępnych środków w kasie, wpływów z transakcji o danej dacie zapadalności lub za pomocą sprzedaży zbywalnych aktywów, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymania płynności.

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje następujące cele:

- zapewnienie zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań w każdej chwili;
- utrzymanie na odpowiednim poziomie aktywów płynnych, tj. bufora nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej;
- ustalenie skali podejmowanego przez Bank ryzyka płynności poprzez ustanowienie wewnętrznych limitów płynności, horyzontu przeżycia w warunkach skrajnych oraz minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku w celu utrzymania płynności i uruchomienia planu awaryjnego w sytuacji awaryjnej;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

Wymienione wyżej cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialność są ściśle określone w wewnętrznych regulacjach. W ramach procesu zarządzania płynnością Bank:

- opracowuje procedury i polityki płynności, w tym plan finansowania na kolejne lata działalności Banku;
- zarządza planami awaryjnymi w zakresie płynności;
- zarządza zabezpieczeniami i obciążeniami aktywów;
- monitoruje limity płynności oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania identyfikujące negatywne trendy mogące mieć wpływ na wzrost ryzyka płynności;
- okresowo przeprowadza (w formie raportów) analizy kategorii i czynników mających wpływ na aktualny i przyszły poziom płynności;
- przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności.

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

- płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. W ramach zarządzania płynnością płatniczą Bank skupia się na analizie płynności śróddziennej oraz bieżącej (do 7 dni);
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w terminie zapadalności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie dłuższym niż 12 miesięcy.

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

Założenia te podlegają akceptacji Komitetu ALCO oraz Zarządu Banku i uwzględniają:

- stabilność pasywów o nieokreślonych terminach wymagalności (np. rachunki bieżące, zerwania i odnowienia depozytów, poziom ich koncentracji);
- możliwość skrócenia terminu zapadalności określonych pozycji aktywów (np. kredyty hipoteczne z możliwością wcześniejszej spłaty);
- możliwość zbycia pozycji aktywów (portfel płynnościowy).

Wyznaczając urealnioną lukę płynności, Bank posługuje się modelowymi wagami osądu depozytów/spłacalności kredytów, wyznaczonymi na podstawie wdrożonego modelu statystycznego oraz historycznych obserwacji sald dla poszczególnych produktów. Na dzień 30 czerwca 2017 r. poziom kontraktowej i urealnionej luki płynności był następujący:

#### Skonsolidowana kontraktowa luka płynności wg stanu na dn. 30 czerwca 2017 r.

30/06/2017	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
<b>AKTYWA</b>	<b>10 671</b>	<b>1 704</b>	<b>2 287</b>	<b>3 076</b>	<b>5 591</b>	<b>8 886</b>	<b>19 712</b>	<b>28 560</b>	<b>80 487</b>
Gotówka i Nostro	2 743								2 743
Należności od banków	0	168	0	0	0	204	0	0	371
Należności od klientów	7 928	1 415	2 287	3 036	4 594	7 446	16 114	24 407	67 227
Papiery Wartościowe		121		40	997	1 237	3 597	1 506	7 497
Pozostałe aktywa								2 648	2 648
<b>Zobowiązania i kapitały</b>	<b>-29 778</b>	<b>-7 276</b>	<b>-6 053</b>	<b>-4 999</b>	<b>-4 338</b>	<b>-2 086</b>	<b>- 843</b>	<b>-6 637</b>	<b>-62 009</b>
Zobowiązania wobec banków	- 34		- 1	- 15	- 2	- 148	- 89	- 225	- 514
Zobowiązania wobec klientów	-29 744	-5 501	-5 831	-4 333	-2 904	- 649	- 249	- 36	-49 248
Emisje własne		- 44	- 221	- 650	-1 431	-1 289	- 505	0	-4 140
Kapitały własne								-6 376	-6 376
Pozostałe zobowiązania		-1 732							-1 732
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-19 107</b>	<b>-5 572</b>	<b>-3 766</b>	<b>-1 923</b>	<b>1 253</b>	<b>6 800</b>	<b>18 869</b>	<b>21 923</b>	<b>18 478</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-19 107</b>	<b>-24 679</b>	<b>-28 445</b>	<b>-30 368</b>	<b>-29 114</b>	<b>-22 314</b>	<b>-3 446</b>	<b>18 478</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	6 448	1 914	966	773	250	347	47	10 745
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-6 490	-1 919	- 967	- 765	- 249	- 350	- 48	-10 788
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>- 42</b>	<b>- 4</b>	<b>- 2</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>- 3</b>	<b>0</b>	<b>- 43</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	15 046	1	35	150	255	142	27	94	15 752
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>15 046</b>	<b>- 41</b>	<b>31</b>	<b>148</b>	<b>263</b>	<b>143</b>	<b>25</b>	<b>94</b>	<b>15 709</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-4 061</b>	<b>-5 613</b>	<b>-3 735</b>	<b>-1 774</b>	<b>1 517</b>	<b>6 943</b>	<b>18 893</b>	<b>22 017</b>	<b>34 186</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-4 061</b>	<b>-9 674</b>	<b>-13 409</b>	<b>-15 184</b>	<b>-13 667</b>	<b>-6 724</b>	<b>12 169</b>	<b>34 186</b>	

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, 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 aktywów płynnych jest

kontrolowana poprzez porównywanie z wyznaczoną minimalną kwotą bufora aktywów płynnych niezbędną do przetrwania scenariusza warunków skrajnych w horyzoncie czasowym do 7 dni włą. oraz 30 dni. Na dzień 30 czerwca 2017 r. bufor całkowity nieobciążonych aktywów płynnych wynosił 7 550 mln PLN wobec minimalnego poziomu 6 685 mln PLN wynikającego ze scenariusza szokowego. Przy kalkulacji wysokości bufora aktywów płynnych 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 I półrocza 2017 roku stanowił ok. 94% 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. Wyniki testów warunków skrajnych służących do określenia minimalnego utrzymywanego bufora nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych są wykorzystywane przy konstrukcji planów awaryjnych oraz do określania wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

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

- lukę płynności krótkoterminowej (minimalną nadwyżkę płynności bieżącej) definiowaną jako różnica pomiędzy sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym a wartością środków obcych niestabilnych. Wartość nadwyżki na dzień 30 czerwca 2017 r. wynosiła 1 905 mln zł;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, obliczany jako iloraz funduszy własnych Banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i aktywów niepłynnych;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi, obliczany jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środków obcych stabilnych oraz sumy aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności;
- współczynnik płynności krótkoterminowej, definiowany jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym i wartości środków obcych niestabilnych.

Wartości powyższych współczynników na dzień 30 czerwca 2017 r. wynosiły odpowiednio: 4,43; 1,08; 1,34. Dodatkowo Bank kontroluje poziom podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności wyliczany zgodnie z powyższą uchwałą poprzez wyznaczanie współczynnika sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności do bazy depozytowej, który 30 czerwca 2017 r. kształtował się powyżej 14%.

Zgodnie z wymogami powyższej Uchwały, Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej, stabilności oraz struktury źródeł finansowania, uwzględniając poziom osadu i koncentracji dla depozytów terminowych i bieżących. Dodatkowo Bank monitoruje zmienność pozycji bilansowych i pozabilansowych, w szczególności wartość prognozowanych wypływów z tytułu udzielonych klientom linii kredytowych i gwarancji.

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR), Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR). Na dzień 30 czerwca 2017 r. LCR wyniósł 87% wobec wymaganego poziomu 80%.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji Bank dywersyfikuje strukturę bazy depozytowej w podziale na klientów detalicznych, biznesowych, finansowych, instytucje rządowe i samorządowe, monitorując i raportując miesięcznie udział poszczególnych grup w całości bazy depozytowej.

W I półroczu 2017 r. sytuacja płynnościowa Banku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Sytuacja była ściśle monitorowana i utrzymywana w adekwatnym do potrzeb zakresie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

W I półroczu 2017 r. Alior Bank S.A. posiadał jeden oddział zagraniczny w Bukareszcie, który nie prowadził działalności depozytowo-kredytowej. Zadaniem Oddziału będzie pozyskiwanie środków w celu finansowania działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank S.A oraz ze środków pozyskanych z lokalnego rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

## Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym, zdefiniowanym w apetycie na ryzyko poziomie ma fundamentalne znaczenie dla stabilnego działania i rozwoju Banku. Kontroli ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje, w szczególności metodyki kredytowania i modele wyceny ryzyka dostosowane do segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesy monitoringu i windykacji należności. Bank dąży do pełnej centralizacji i automatyzacji procesów w ramach infrastruktury systemowej, przy jednoczesnym wykorzystaniu dostępnych informacji zewnętrznych i wewnętrznych o klientach.

Poziom ryzyka kredytowego jest limitowany zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z przepisów zewnętrznych i wewnętrznych, zasad ustalanych przez Bank, szczególnie dotyczących ograniczeń zaangażowania kredytowego wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki.

System zarządzania ryzykiem kredytowym ma charakter kompleksowy i jest zintegrowany z procesami operacyjnymi Banku. Podstawowe etapy procesu zarządzania ryzykiem kredytowym obejmują jego:

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

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

W systemie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank identyfikuje wewnętrzne i zewnętrzne czynniki ryzyka kredytowego, którymi zarządzanie zostało przypisane do odpowiednich obszarów funkcjonowania Banku:

- klient – weryfikacją objęty jest pojedynczy klient, grupy klientów powiązanych, jak również – pod względem jakości tworzonego portfela – wyodrębnione homogeniczne grupy klientów;
- produkt – uwzględnia wszystkie zdefiniowane rodzaje ryzyka, które mogą mieć związek z oferowanym produktem: pojedyncze przypadki i całe portfele kredytów;
- zabezpieczenia – weryfikacji podlega prawidłowość przyjęcia zabezpieczenia, jego wartość i terminowość, poprawność sporządzania dokumentacji ustanowienia zabezpieczenia oraz aktualizacji jego wartości. Dla ograniczenia ryzyka kredytowego efektywnie wdrażane są nowelizowane przepisy dotyczące prawnego zabezpieczania wiarygodności oraz stosowane są aktualne standardy postępowania przy zabezpieczaniu wiarygodności;
- proces i regulacje – badana jest jakość i efektywność procesu kredytowego, administracji kredytowej, monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz współpracy z zewnętrznymi podmiotami windykacji, a także zgodność z przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami bankowymi wspierającymi te procesy;



- systemy – monitoringiem objęte są systemy wspierające procesy kredytowania, monitoringu i windykacji, a także efektywność ich zastosowania;
- kanały dystrybucji – sprawdzana jest efektywność i szkodowość funkcjonowania działających w Banku kanałów dystrybucji;
- pracownicy – badana jest prawidłowość wykorzystywania indywidualnie przyznanych kompetencji kredytowych, przeprowadzana jest detekcja ewentualnych nieprawidłowości, które mogły zaistnieć podczas procesu kredytowego;
- warunki zewnętrzne – monitoringowi podlegają w szczególności: poziom stóp procentowych, kursy walutowe, podaż pieniądza, stopa bezrobocia, zmiany na rynku pracy, koniunktura gospodarcza;
- prawidłowość systemu zarządzania ryzykiem kredytowym – cyklicznie weryfikowana jest poprawność przyjętych założeń odnośnie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.

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.

Dodatkowo w ramach wzmocnienia kontroli ryzyka indywidualnych ekspozycji, Bank cyklicznie monitoruje klientów, podejmując stosowne działania ograniczające ryzyko w przypadku zidentyfikowania czynników podwyższonego ryzyka.

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

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

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

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

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

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

### **Podział kompetencji**

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

### **Zarządzanie ryzykiem koncentracji**

W trosce o stabilność i bezpieczeństwo Banku oraz właściwą jakość aktywów, ich dywersyfikację, rentowność oraz odpowiedni poziom kapitałów, dokonuje się bieżącej identyfikacji koncentracji w różnych obszarach działalności. Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe lub ryzyko zachwiania/utruty płynności, za zjawisko mogące negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy ryzyka wynikającego między innymi z:

- zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących taką samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami;
- zaangażowań wobec podmiotów z tego samego województwa oraz poszczególnych krajów bądź ich grup;
- zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia (w tym ryzyka wynikającego z zabezpieczenia się Banku na papierach wartościowych o podobnej charakterystyce);
- zaangażowań w tej samej walucie;
- zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 71 ustawy Prawo bankowe;
- metryki produktu;
- segmentu klienta;
- kanału dystrybucji;
- ofert specjalnych i promocji;
- koncentracji wewnętrznej.

Znajomość skali potencjalnych niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań w Banku umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami i zobowiązaniami oraz tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego. W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji, ustanawiając limity i stosując normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz norm koncentracji przyjętych wewnętrznie.

Bank posiada:

- zasady identyfikacji obszarów wystąpienia ryzyka koncentracji z tytułu działalności kredytowej;
- proces ustalania i aktualizowania wysokości limitów;
- proces zarządzania limitami wraz z ustaleniem sposobu postępowania w przypadku przekroczenia dozwolonego poziomu limitu;
- proces monitorowania ryzyka koncentracji, w tym sprawozdawczość;
- kontrolę procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

W procesie ustalenia i aktualizacji limitów koncentracji Bank bierze pod uwagę:

- wiarygodne informacje ekonomiczne i rynkowe dotyczące każdego z obszarów koncentracji zaangażowań, w szczególności wskaźniki makroekonomiczne, branżowe, informacje dotyczące trendów gospodarczych z uwzględnieniem projekcji wysokości stóp procentowych, kursów wymiany, analizy ryzyka politycznego, ratingi rządów oraz instytucji finansowych;
- wiarygodne informacje na temat sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi, sektorów gospodarki, informacji ogólnogospodarczych (w tym o sytuacji gospodarczej i politycznej krajów) oraz inne informacje potrzebne do oceny występującego w Banku ryzyka koncentracji;
- informacje ekonomiczne i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których Bank posiada zaangażowania powodujące ryzyko koncentracji;
- ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne i ryzyko polityczne związane ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami i mogące wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji.

### **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.

### **Katalog przesłanek utraty wartości**

Przesłanki utraty wartości dotyczące klienta:

- znaczące opóźnienie w spłacie/nieautoryzowany debet – przesłanka dotyczy klientów biznesowych oraz klientów indywidualnych; jest rozpoznawana przez system w przypadku wystąpienia opóźnienia w spłacie lub nieautoryzowanego debetu przez okres dłuższy niż 90 dni, przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty wymagalnej (500 zł) na wszystkich rachunkach klienta łącznie, wobec których klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca;
- postępowanie naprawcze – przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez przedsiębiorcę w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
- upadłość/likwidacja – przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości;
- upadłość konsumencka – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o ogłoszenie upadłości (tzw. upadłości konsumenckiej);

- nieujawniony majątek klienta – przesłanka dotyczy klientów biznesowych oraz klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez klienta nieprawdziwej deklaracji o majątku;
- znaczące pogorszenie wewnętrznej oceny scoringowej/ratingowej - przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny o co najmniej jedną klasę (w stosunku do pierwotnie przyznanej), a jednocześnie poniżej poziomu akceptowalnego przez Bank;
- znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej – przesłanka dotyczy klientów biznesowych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej klienta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej – przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (zgodnie z klasyfikacją według RMF) o co najmniej jedną kategorię, do poziomu „poniżej standardu”, „wątpliwy” lub „stracony”;
- zgon – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o zgonie klienta;
- brak informacji o miejscu pobytu klienta – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o braku adresu zameldowania;
- utrata pracy – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o braku możliwości spłaty zadłużenia przez klienta na skutek utraty pracy;
- problemy finansowe klienta – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o problemach finansowych klienta (zgodnie z danymi z BIK).

#### **Przesłanki utraty wartości dotyczące rachunku:**

- wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o wystawieniu bankowego tytułu egzekucyjnego;
- wszczęcie postępowania egzekucyjnego – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o wszczęciu przez Bank postępowania egzekucyjnego;
- skuteczne wypowiedzenie umowy – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o dacie skutecznego wypowiedzenia przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty zadłużenia (500 zł);
- restrukturyzacja – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o wprowadzonych – na skutek problemów klienta z terminową obsługą zadłużenia – zmianach zasad obsługi kredytu w formie aneksu do umowy kredytowej lub porozumienia z Bankiem;
- ekspozycja kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o kwestionowaniu ekspozycji przez klienta, na drodze powództwa sądowego;
- zidentyfikowane wyłudzenie – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o potwierdzonym wyłudzeniu na podstawie wyroku sądowego.

#### **Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji wobec banków:**

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o opóźnieniach w spłacie przekraczających 30 dni;

- znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej kraju-siedziby banku-kontrahenta – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej kraju banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- znaczące pogorszenie sytuacji finansowej banku/niewypłacalność banku – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o ryzyku klienta ocenionym w procesie okresowego monitoringu limitów na poziomie nieakceptowalnym.

#### Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji z tytułu obligacji

- brak płatności z tytułu obligacji - przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o braku płatności z tytułu obligacji w terminach określonych w warunkach emisji obligacji;
- niedotrzymanie przez emitenta innych warunków określonych w warunkach emisji obligacji, pozwalających na wcześniejsze postawienie obligacji w stan wymagalności.

W przypadku wystąpienia zdarzenia mogącego stanowić przesłankę utraty wartości, nieobjętego ww. katalogiem istnieje możliwość indywidualnej zmiany statusu rachunku na default. Jest on oznaczany w przypadku informacji o wystąpieniu innych, nieobjętych powyższym katalogiem, istotnych zdarzeń mogących stanowić przesłankę utraty wartości.

Przesłanki utraty wartości bilansowej ekspozycji kredytowej (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) rejestrowane są w systemie na poziomie klienta lub rachunku. Zarejestrowanie przesłanki utraty wartości na poziomie rachunku skutkuje oznaczeniem wszystkich rachunków danego klienta jako pozostających w utracie wartości. W przypadku zarejestrowania przesłanki utraty wartości na poziomie klienta następuje propagacja utraty wartości na wszystkie rachunki w jego portfelu. Propagacja zawsze dotyczy wszystkich rachunków, wobec których klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca. W przypadku bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, Bank tworzy odpis aktualizujący w celu obniżenia ich wartości księgowej do wartości bieżącej oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych.

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 30.06.2017	
Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient indywidualny	Brak progu
Klient biznesowy	1 000 000

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

Wycena indywidualna opiera się na analizie możliwych scenariuszy (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.

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy rezerwę na grupę ekspozycji służącą pokryciu poniesionych a niezareportowanych strat (IBNR). Wartość IBNR wyznacza się na podstawie parametrów PD, LGD oraz zabezpieczeń (z uwzględnieniem oczekiwanych stóp odzysku).

Parametry PD wyznaczone są na podstawie macierzy migracji oraz stosowanych poziomów okresu ujawnienia straty LIP (ang. Loss Identification Period). Okres danych historycznych będący podstawą oszacowania parametru PD został wybrany tak, by spełniać dwa cele: maksymalizacji predykcyjności parametrów oraz stabilności oszacowania. Z tego względu Bank dla większości portfeli stosuje 12-miesięczny okres obserwacji migracji pomiędzy koszykami opóźnień i statusem default w celu wyznaczenia PD. Wyjątkiem od tej zasady są portfele średnich i dużych przedsiębiorstw, dla których ze względu na niższą liczebność zdarzeń default Bank stosuje okres 24-miesięczny. Parametr PD jest zróżnicowany dla poszczególnych portfeli i koszyków opóźnienia. PD dla poszczególnych koszyków przeterminowania wyznaczone jest na okresy LIP zgodne z poniższą tabelą:

Koszyk\Portfel	Rachunki LOR KI	Kredyty hipoteczne KI	Karty kredytowe KI	Pożyczki KI	Pozostałe KI	MICRO KB	Pozostałe KB
o DPD	5	6	5	5	5	5	6
1-30 DPD	3	3	3	3	3	3	6
31-60 DPD	2	2	2	2	2	2	6
61-90 DPD	1	1	1	1	1	1	6

Okresy LIP zostały ustalone na podstawie analizy ilościowej uwzględniającej zdarzenie będące pierwotną przyczyną utraty zdolności do obsługi zadłużenia.

## Zabezpieczenia

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

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

Bank akceptuje w szczególności następujące prawne formy zabezpieczeń:

- gwarancje, regwarancje i poręczenia;
- blokady;
- zastawy rejestrowe;
- przewłaszczenia;
- cesje wierzytelności;
- ubezpieczenia kredytu;
- weksle;
- hipoteki;
- pełnomocnictwa do rachunku bankowego;
- kaucje (jako szczególną formę zabezpieczenia).

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizacyjnych oraz rezerw zgodnie z MSR 39;
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

### 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.

W I półroczu 2017 r. Alior Bank S.A. przejmował w procesach windykacji i restrukturyzacji jedynie ruchomości kwalifikowane do szeroko rozumianej grupy pojazdów. Majątek przejęty w ten sposób przeznaczony był wyłącznie do sprzedaży i nie był wykorzystywany na potrzeby wewnętrzne.

Wspomniany wyżej majątek przejmowany jest zarówno przez jednostki wewnętrzne Banku, jak i za pośrednictwem współpracujących wyspecjalizowanych i zaakceptowanych przez Bank agentów zewnętrznych. Każda przejmowana ruchomość jest wyceniana w celu ustalenia ceny sprzedaży i rozliczenia operacji przejęcia z zabezpieczonym kredytem przez niezależnych zewnętrznych rzeczoznawców działających w ramach zawartych z Bankiem umów.

### Scoring/rating

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

System scoringowy i ratingowy umożliwia:

- kontrolę ryzyka kredytowego dzięki uzyskaniu oceny wiarygodności kredytowej klientów;
- ujednoczenie kryteriów podejmowania decyzji kredytowych z zachowaniem bezstronności i obiektywizmu;
- skrócenie czasu podejmowania decyzji kredytowych i zagwarantowanie większej skuteczności oceny wniosków kredytowych (zwiększenie wydajności pracy i zmniejszenie kosztów obsługi);
- uproszczenie oceny wniosków kredytowych dzięki automatyzacji procesu;
- segmentację klientów ze względu na ryzyko;
- monitorowanie i prognozowanie jakości portfela kredytowego;
- ułatwienie oceny dotychczasowej polityki kredytowej i szybsze wprowadzanie zmian w procesach decyzyjnych służących do oceny ryzyka kredytowego klientów biznesowych oraz indywidualnych.

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.

Rodzaj modelu, przy pomocy którego oceniani są klienci indywidualni, zależy od typu i specyfiki wnioskowanego produktu kredytowego, historii kredytowej oraz historii współpracy z Bankiem. Wybór modelu do oceny klientów biznesowych zależy od przynależności danego klienta do jednego z segmentów ze względu na osiągnięte przychody ze sprzedaży. Ocena scoringowa/ratingowa wpływa na wysokość standardowych kosztów ryzyka pobieranych od danej transakcji.

Stosowane obecnie modele scoringowe zostały zbudowane wewnątrz 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**

Stalą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

Monitoring klienta indywidualnego obejmuje następujące obszary:

- klienta;
- produkty kredytowe przyznane dłużnikowi;
- umowę, z tytułu której powstała ekspozycja kredytowa;
- przyjęte zabezpieczenia;
- wysokości utworzonych odpisów aktualizacyjnych i rezerw.

Monitoring klienta biznesowego dotyczy w szczególności:

- klienta i podmiotów z nim powiązanych;
- branży prowadzonej działalności;
- produktów kredytowych przyznanych dłużnikowi;
- weryfikacji spełnienia przez klienta klauzul umownych zawartych w umowie, z tytułu której powstała ekspozycja kredytowa;
- przyjętych zabezpieczeń (weryfikacja ustanowienia i wartości zabezpieczeń);
- warunków rynkowych wpływających na zdolność kredytową klienta;
- wysokości utworzonych odpisów aktualizacyjnych i rezerw.

Wszystkie ekspozycje kredytowe w segmencie klienta biznesowego objęte są dodatkowo monitoringiem portfelowym, tj.:

- oceną na podstawie dedykowanego modelu oceny behawioralnej; oraz
- procesem identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania.

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

Regularnie wykonywany jest monitoring zaangażowań klasyfikowanych jako standardowe i o podwyższonym ryzyku, które mogłyby powodować intensyfikację działań na etapie postępowania przedegzekucyjnego lub windykacyjnego. Rachunki takie poddawane są ocenie pod względem możliwości zaoferowania klientowi restrukturyzacji w celu minimalizacji strat Banku z tytułu niespłaconych terminowo zobowiązań kredytowych.



## Stosowanie praktyk typu forbearance

1. 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 120 miesięcy (dla produktów niezabezpieczonych), niezależnie od pierwotnego okresu kredytowania. Jeżeli w ramach restrukturyzacji okres kredytowania zostanie wydłużony jednorazowo na maksymalny okres, nie ma możliwości zastosowania tego narzędzia w przyszłości. Przy wydłużeniu okresu kredytowania brane pod uwagę są ograniczenia wynikające z metryki produktu, na przykład wiek kredytobiorcy;
  - udzielenie karencji w spłacie (pełnej raty lub części raty); 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 o tyle miesięcy na ile została przyznana karencja (nie jest to tożsame z zastosowaniem narzędzia wydłużenie okresu kredytowania). Karencja pełnej raty stosowana jest do 3 miesięcy, karencja części kapitałowej raty maksymalnie do 6 miesięcy. Maksymalny łączny okres karencji może wynieść 6 miesięcy w ciągu 2 kolejnych lat (24 miesięcy), licząc od daty podpisania aneksu restrukturyzacyjnego;
  - 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.
2. W szczególnie uzasadnionych sytuacjach istnieje możliwość zastosowania innych narzędzi.
3. W procesie restrukturyzacji Klienta Biznesowego nie wprowadzono ograniczeń dotyczących form stosowanych praktyk typu forbearance. Z uwagi na specyfikę klientów, najczęściej stosowanymi narzędziami są:
  - porozumienie poprzez zmianę harmonogramu zapadłych ekspozycji (po dacie zapadalności lub wypowiedzeniu); Polega na przeniesieniu zadłużenia z jednej lub więcej ekspozycji na rachunek nieodnawialny z możliwymi wariantami harmonogramu: rozliczającym całe zadłużenie w czasie lub rozliczającym część zadłużenia w czasie, a część w formie płatności na końcu okres;
  - aneks zmniejszający limit w kredytach odnawialnych; Polega na systematycznym zmniejszaniu limitu kredytowego (najczęściej z częstotliwością miesięczną) o określoną w aneksie kwotę;
  - aneks zmieniający warunki w zakresie terminu spłaty/wysokości raty lub karencji na kapitał/odsetki.

## Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu forbearance

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

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

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

W zakresie stosowania narzędzi typu forbearance Bank identyfikuje następujące ryzyka:

- ryzyko braku/ustania spłaty;
- ryzyko utraty zabezpieczeń (w szczególności ruchomości) lub znacznego obniżenia wartości;
- ryzyko upadłości.

Bank mityguje powyższe ryzyka przede wszystkim poprzez analizę klienta, zarówno pod kątem możliwości finansowych, jak i historii współpracy z klientem, informacji z wizyt terenowych i innych źródeł. Możliwa jest realizacja zabezpieczeń i istotna w jej wyniku redukcja zaangażowania przed zastosowaniem narzędzi forbearance. Przy zastosowaniu narzędzi forbearance Bank dokłada starań, by maksymalnie zabezpieczyć ekspozycje (hipoteki, poręczenia, zastawy). Każdy klient, w przypadku którego zastosowano narzędzia forbearance ma przypisanego opiekuna w Zespole Windykacji i jest na przez niego na bieżąco monitorowany w zakresie opóźnień, tak by reagować dynamicznie na pojawiające się negatywne przesłanki. Klienci zobowiązani są do cyklicznych aktualizacji stanów magazynowych w przypadku zastawów na zapasach czy aktualizacji polis. W uzasadnionych przypadkach Bank korzysta z Windykacji Terenowej, której jedną z funkcji jest weryfikacja zabezpieczeń.

### Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance

Dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance, Bank przyjmuje zaostrzone 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 jednej z poniższych sytuacji:

- opóźnienie powyżej 30 dni;
- inna przesłanka utraty wartości;
- ocena analityka o zagrożeniu terminowości obsługi (w przypadku Klientów Indywidualnych);
- ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta jako poniżej standardu lub gorszej (w przypadku Klientów Biznesowych).

Utrata wartości dla tych ekspozycji wyznaczana jest poprzez indywidualną analizę scenariuszową opartą na historycznych zachowaniach podobnych klientów oraz cechach specyficznych dla danego klienta. Bank dyskontuje oczekiwane przepływy stopą efektywną sprzed wprowadzenia praktyk forbearance.

Bank wdrożył w 2014 roku mechanizm oznaczania wejścia i wyjścia w status forbearance zgodnie z zapisami „EBA FINAL draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (EU) No 575/2013”. Wprowadzone zmiany nie wpłynęły na sposób identyfikacji utraty wartości oraz warunków odwrócenia straty. Bank po identyfikacji przesłanki utraty wartości na ekspozycji podlegających praktykom forbearance stosuje zasadę, iż trzy kolejne terminowe płatności zgodne z nowym harmonogramem są podstawą uznania braku przesłanki utraty wartości.

Bank nie różnicuje podejścia do rozpoznania utraty wartości w zależności od typu udogodnienia udzielonego klientowi. Wszystkie typy udogodnień podlegają dodatkowym zaostrzonym 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. Bank biorąc pod uwagę docelowy profil ryzyka operacyjnego, strategię Banku oraz politykę zarządzania ryzykiem, ustala całościowe podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym. Na kompleksowy program w tym obszarze składają się cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, sposoby ich realizacji oraz rozwiązania przyjęte

w ramach rekomendacji Komitetu Ryzyka Operacyjnego. Bank dąży do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego w ramach przyjętych limitów oraz apetytu.

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku opierają się na przepisach ustawy Prawo bankowe, postanowieniach uchwał oraz rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także zatwierdzonych przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku Strategii i Polityce Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

Bank określił system zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz główne etapy procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujące:

- identyfikację,
- pomiar i ocenę,
- działania zarządcze,
- kontrolę ryzyka,
- monitorowanie ryzyka; oraz
- raportowanie ryzyka operacyjnego.

Na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową. Jednocześnie Bank od kilku lat rozwijał metody statystyczne kalkulacji kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i od września 2016 roku stosuje w tym zakresie model spełniający wszystkie wymogi zaawansowanego pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA).

Alior Bank S.A. spełnienia standardy ogólne zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także wszystkie kryteria jakościowe oraz ilościowe w zakresie stosowania metody AMA, wymienione w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Bank spełnia również wymogi wskazane w rekomendacjach oraz projektowanych Standardach Technicznych w zakresie stosowania zaawansowanego pomiaru ryzyka operacyjnego (RTS). W ramach struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonują: Rada Nadzorcza, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, Zarząd Banku, Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Koordynatorzy ryzyka operacyjnego.

Za prawidłowy przebieg procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który aktywnie uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Alior Banku, podejmując w szczególności działania wspomagające ten proces:

- stwarzając i rozwijając kulturę organizacyjną w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- zatwierdzając apetyt i limity na ryzyko operacyjne uwzględniające profil ryzyka operacyjnego, a w razie ich przekroczenia podejmując odpowiednie decyzje mające na celu ograniczenie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- akceptując i zapewniając wdrożenie oraz skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- określając kompetencje i podział zadań w zakresie zarządzania oraz kontroli ryzyka operacyjnego;
- powołując i zatwierdzając skład Komitetu Ryzyka Operacyjnego oraz określając zasady jego funkcjonowania;
- przeprowadzając okresową ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym

Nadzór nad realizacją przyjętej strategii w zakresie ryzyka operacyjnego sprawuje Rada Nadzorcza, która m.in.:

- stwarza i rozwija kulturę organizacyjną w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- akceptuje strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej realizację i w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji;

- akceptuje apetyt i limity na ryzyko operacyjne uwzględniające profil ryzyka operacyjnego oraz rekomenduje podjęcie działań w celu ograniczenia lub zmiany tego profilu;
- dokonuje okresowej oceny poziomu ryzyka operacyjnego oraz realizacji założeń strategii zarządzania tym ryzykiem;
- potwierdza kompetencje Zarządu Banku niezbędne do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej wspiera Radę Nadzorczą w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem operacyjnym, podejmując następujące działania:

- opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w Banku oraz analizuje przedkładane przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii;
- wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- opiniuje regulacje określające strategię oraz podejście Banku do podejmowania ryzyka.

Komitet Ryzyka Operacyjnego wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Komitet na bieżąco monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne i ocenia aktualną sytuację w zakresie ryzyka operacyjnego w skali całego Banku. Komitet uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym m.in. poprzez:

- wspieranie Zarządu w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym;
- rekomendowanie Zarządowi apetytu na ryzyko operacyjne uwzględniającego profil ryzyka operacyjnego;
- budowanie świadomości o zagrożeniach z tytułu ryzyka operacyjnego;
- rekomendowanie zmian do Polityki;
- zatwierdzanie raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczących ryzyka operacyjnego;
- rekomendowanie Zarządowi oraz jednostkom Banku podejmowanie działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego;
- zatwierdzanie regulacji wykonawczych w obszarze ryzyka operacyjnego.

Proces ograniczania ryzyka operacyjnego jest jednym z najważniejszych elementów zarządzania ryzykiem operacyjnym, ponieważ decyzje o ograniczaniu ryzyka bezpośrednio kształtują jego profil. Zarząd Banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Ryzyka Operacyjnego dotyczących obszarów działalności Banku szczególnie narażonych na zagrożenia operacyjne, podejmuje decyzje w zakresie dalszych działań Banku w kierunku ograniczenia, akceptacji ryzyka operacyjnego lub zaprzestania działalności, której towarzyszy podwyższona ekspozycja na ryzyko operacyjne. Zarząd Banku może także podjąć decyzję o konieczności ubezpieczenia zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego.

Bieżącą kontrolą i monitorowaniem ryzyka operacyjnego w Banku zajmuje się Dział Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Jest to jednostka odpowiedzialna między innymi za:

- wsparcie Zarządu i KRO w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym – koordynowanie i wspomaganie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w komórkach organizacyjnych Banku oraz nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku;
- budowanie świadomości o zagrożeniach z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez prowadzenie szkoleń dot. ryzyka operacyjnego;
- opracowanie regulacji wewnętrznych związanych z ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie ich aktualizacji;
- przegląd systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu oceny prawidłowości jego funkcjonowania;
- ustalenie, weryfikację i monitoring alokacji limitów w ramach apetytu na ryzyko operacyjne;

- rozwój i utrzymanie narzędzi służących pomiarowi, ocenie i monitoringowi ryzyka operacyjnego;
- właścicielstwo modelu AMA oraz monitoring funkcjonowania modelu;
- system informacji zarządczej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Rolą Koordynatorów ryzyka operacyjnego powołanych w ilości co najmniej jednego w każdym Pionie Banku oraz Kancelarii Prawnej TKZ jest między innymi:

- wsparcie operacyjne procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w poszczególnych pionach;
- wsparcie wiedzą nt. bieżącego ryzyka operacyjnego w pionach (DzRO oraz właściwych członków Zarządu lub członków KRO);
- koordynacja i monitoring procesu rejestracji zdarzeń i strat operacyjnych w pionach.

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i jednostek organizacyjnych Banku. Pracownicy Banku na bieżąco kontrolują poziom ryzyka operacyjnego w obsługiwanych procesach i aktywnie minimalizują ryzyko, podejmując możliwe działania mające na celu uniknięcie/ograniczenie strat operacyjnych.

### **Ewidencja zdarzeń/incydentów i strat operacyjnych**

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń i strat operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wewnętrzną instrukcją określającą zasady rejestracji. Proces ewidencji prowadzony jest z wykorzystaniem systemu wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Wartość strat operacyjnych brutto, które zostały zarejestrowane w okresie od stycznia do czerwca 2017 dla Alior Banku SA mieściła się w ramach przyjętego apetytu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku.

### **Ryzyko modeli**

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest umożliwienie realizacji wytyczonych celów biznesowych przy akceptowalnym poziomie niepewności wynikającej ze stosowania modeli w działalności Banku. Bank dąży do jak najszerszego wykorzystania modeli w swoich procesach, osiągając automatyzację procesu podejmowania decyzji i minimalizując rolę czynnika ludzkiego. Bank kształtuje proces zarządzania ryzykiem modeli w sposób zapewniający osiągnięcie tego celu.

System zarządzania ryzykiem modeli w Banku oparty jest na trzech filarach:

- corporate governance – ładzie korporacyjnym obejmującym regulacje wewnętrzne, system kontroli wewnętrznej oraz zdefiniowane role i odpowiedzialności jednostek organizacyjnych, w tym Komitetu Zarządzania Ryzykiem i ICAAP, Zarządu Banku, Rady Nadzorczej;
- procesie zarządzania ryzykiem modeli – obejmującym wszystkie jego etapy wraz z wykorzystaniem adekwatnych narzędzi;
- działaniach operacyjnych – podejmowanych przez Bank czynnościach skierowanych na identyfikowanie ryzyka modeli, wdrażanie procedur kontroli, eskalacji i zarządzania ryzykiem modeli, decyzjach zaradczych i naprawczych podejmowanych w zakresie ograniczania ryzyka, w tym decyzjach podejmowanych na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem i ICAAP.

W procesie zarządzania ryzykiem modeli oceniana jest zgodność poziomu ryzyka modeli z przyjętą tolerancją na ryzyko i podejmowane działania ograniczające ten poziom. Etapami procesu są: identyfikacja, pomiar, kontrola oraz raportowanie ryzyka modeli. Proces zarządzania ryzykiem modeli jest prowadzony na poziomie indywidualnych modeli oraz na poziomie portfela modeli.

## Narzędzia Procesu

W procesie zarządzania ryzykiem modeli Bank wykorzystuje następujące narzędzia i techniki:

- karty, dzienniki i rejestry modeli przedstawiające aktualne informacje o modelach identyfikowanych w Banku;
- monitoringi i walidacje modeli umożliwiające ocenę jakości pojedynczych modeli;
- badanie jakości danych do budowy modeli polegające na badaniu jakości oraz ocenie przydatności danych w systemach IT w kontekście budowy modelu;
- zagregowane oceny ryzyka modeli pozwalające na ocenę poziomu ryzyka modeli z przyjętą tolerancją na ryzyko modeli;
- testy warunków skrajnych (TWS) umożliwiające ocenę poziomu wrażliwości i odporności Banku na hipotetyczne oraz historyczne zdarzenia o charakterze skrajnym;
- standardy budowy modeli i dokumentacji umożliwiające ograniczenie poziomu ryzyka modeli na etapie ich tworzenia;
- inne, adekwatnie do bieżących potrzeb.

## Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

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

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

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

### Ryzyka istotne na 30.06.2017 r.

1. Ryzyko kredytowe (w tym: niewypłacalności, koncentracji branżowej, koncentracji wobec Klienta, koncentracji w walucie)
2. Ryzyko operacyjne
3. Ryzyko płynności
4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
5. Ryzyko rynkowe
6. Ryzyko modeli
7. Ryzyko utraty reputacji
8. Ryzyko biznesowe
9. Ryzyko kapitałowe
10. Ryzyko braku zgodności

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

- ryzyko kredytowe w oparciu o metodologię VaR rocznego rozkładu strat na portfelu kredytowym;
- ryzyko operacyjne w oparciu o model VaR rocznego rozkładu strat operacyjnych,
- ryzyko płynności w oparciu o model luki płynności przy założeniu scenariusza skrajnego;
- ryzyko rynkowe oraz stopy procentowej w księdze bankowej w oparciu o metodologię VaR;
- ryzyko utraty reputacji w oparciu o model VaR rozkładu częstotliwości i wielkości strat.

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

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku na 30.06.2017 r.		
Współczynnik wypłacalności	Współczynnik na kapitale Tier1	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny
13,65%	11,54%	1,75

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku na 30.06.2016 r.		
Współczynnik wypłacalności	Współczynnik na kapitale Tier1	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny
20,93%	17,31%	3,13

Mając na uwadze potrzebę zabezpieczenia zrównoważonego wzrostu skali działalności Bank rozbudowuje dostępną bazę kapitałową korzystając z różnych kanałów, tj. reinwestowania zysków, emisji długu podporządkowanego, a także dokonując emisji nowych akcji na giełdzie.

Rozbudowa bazy dostępnego kapitału w Banku przeprowadzana jest przy zapewnieniu efektywności funkcjonowania, czyli realizacji założonej rentowności kapitału powierzonego przez akcjonariuszy.

### XIII. 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 pokazane w poniższej tabeli 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 2017 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 2 815, na łączną kwotę 1 367 984 tysięcy złotych.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w ilości 2 010) wynoszą 807 861 tysięcy złotych.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 30 czerwca 2017 r. 14 301 685 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 12 933 701 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 1 367 984 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

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

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	stan na dzień 30.06.2017	stan na dzień 31.12.2016
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	14 301 685	14 483 652
Dotyczące finansowania	12 933 701	12 979 086
Gwarancyjne	1 367 984	1 504 566

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

ujęcie podmiotowe	stan na dzień 30.06.2017
podmiot 1	75 200
podmiot 2	52 152
podmiot 3	33 345
podmiot 4	30 596
podmiot 5	28 727
podmiot 6	28 044
podmiot 7	24 025
podmiot 8	22 889
podmiot 9	21 273
podmiot 10	20 920
Pozostałe	1 030 814

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

ujęcie przedmiotowe	stan na dzień 30.06.2017
linie kredytowe	12 582 965
akredytywy importowe	21 107
promesy kredytowe	329 629
gwarancje	1 367 984
<b>Razem</b>	<b>14 301 685</b>

Bank nie był poręczycielem żadnych obligacji w I półroczu 2017 r. (nie było żadnych zobowiązań pozabilansowych w zakresie obligacji).

## XIV. System kontroli wewnętrznej

W Alior Bank S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który stanowi ogół przyjętych rozwiązań i działań kontrolnych zapewniających realizację ustawowo określonych celów systemu kontroli wewnętrznej a jednocześnie wspomagających zarządzanie Bankiem, przyczyniających się do realizacji jego zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku. Jego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. System



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

Na system kontroli wewnętrznej Alior Banku składają się funkcja kontroli, działalność komórki ds. zgodności oraz niezależnej komórki audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli pozwala na uzyskanie wymaganej jakości i poprawności wykonywania czynności, eliminuje potencjalne nieprawidłowości, minimalizuje ryzyko zapewniając tym samym bezpieczne działanie Banku. Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w funkcjonujących w Banku procesach, w tym przyjęte rozwiązania w zakresie struktury organizacyjnej, procedury wewnętrzne, dokumentacja systemów IT, dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Struktura organizacyjna stwarza ramy organizacyjne funkcji kontroli poprzez podział obowiązków i odpowiedzialności, zapewnienie niezależności organizacyjnej komórek odpowiedzialnych za działalność operacyjną od komórek wykonujących funkcje kontrolne wobec tej działalności, przypisanie odpowiedzialności za podejmowanie decyzji odpowiednim szczeblom kompetencji i ciałom kolegialnym. Procedury wewnętrzne oraz dokumentacja systemów IT dokumentują przebieg procesów umożliwiając ich analizę i projektowanie adekwatnej funkcji kontroli.

Komórka ds. zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Komórka audytu wewnętrznego jest odpowiedzialna za:

- dostarczanie obiektywnych informacji i ocen dotyczących procesu zarządzania ryzykiem, funkcji kontroli, przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, dobrych praktyk i standardów oraz regulacji wewnętrznych Banku;
- wspieranie procesu zarządzania Bankiem przez rozpoznawanie i ocenę znaczących zagrożeń ryzykiem;
- przyczynianie się do usprawnienia systemu zarządzania ryzykiem i kontroli.

Niezależna i obiektywna działalność komórki audytu wewnętrznego, polega na systematycznej, dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie tych procesów oraz przyczynianie się do poprawy ich działania. Pomaga Bankowi osiągnąć zakładane cele dostarczając zapewnienia o ich skuteczności, jak również poprzez doradztwo.

W Alior Bank S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który stanowi ogół procesów kontroli wspomagających zarządzanie. Jego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na system kontroli wewnętrznej Alior Banku składają się funkcja kontroli, komórka ds. zgodności oraz niezależna komórka audytu wewnętrznego.

Komórka audytu wewnętrznego jest odpowiedzialna za dostarczanie obiektywnych informacji i ocen dotyczących procesu zarządzania, funkcji kontroli, przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, dobrych praktyk i standardów oraz regulacji wewnętrznych Banku, wspieranie procesu zarządzania Bankiem przez rozpoznawanie i ocenę znaczących zagrożeń ryzykiem i przyczynianie się do usprawnienia systemu zarządzania ryzykiem i kontroli.

Funkcja kontroli pozwala na uzyskanie wymaganej jakości i poprawności wykonywania czynności, eliminuje potencjalne nieprawidłowości, minimalizuje ryzyko zapewniając tym samym bezpieczne działanie Banku. Funkcja kontroli obejmuje przyjęte przez Bank rozwiązania w zakresie struktury organizacyjnej, procedury wewnętrzne, dokumentację systemów IT, dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych oraz kontrolę funkcjonalną.

Struktura organizacyjna stwarza ramy organizacyjne funkcji kontroli poprzez podział obowiązków i odpowiedzialności, zapewnienie niezależności organizacyjnej komórek odpowiedzialnych za działalność operacyjną od komórek wykonujących funkcje kontrolne wobec tej działalności, przypisanie odpowiedzialności za podejmowanie decyzji odpowiednim szczeblom kompetencji i ciałom kolegialnym. Procedury wewnętrzne oraz dokumentacja systemów IT dokumentują przebieg procesów umożliwiając ich analizę i projektowanie adekwatnej funkcji kontroli. Kontrola funkcjonalna to ogół czynności obejmujący każdy poziom zarządzania, każdego pracownika, każdą jednostkę organizacyjną i wszystkie obszary działalności Banku. Polega na regularnej analizie przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów. Kontrola funkcjonalna jest wykonywana w formie samokontroli, kontroli funkcjonalnej pionowej i poziomej oraz automatyzacji procesów realizowanych przez systemy informatyczne.

### **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 jednostka organizacyjna Banku podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, która zapewnia zgodność działania Banku z przepisami prawa, wymogami organów nadzoru, standardami rynkowymi oraz regulacjami wewnętrznymi poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli. W szczególności:

- identyfikuje obszary występowania ryzyka braku zgodności w działalności Banku, szacuje poziom ryzyka oraz określa te obszary, w których występuje szczególnie wysokie ryzyko braku zgodności;
- na bieżąco analizuje zmiany w przepisach prawa dotyczące prowadzonej przez Bank działalności, orzeczenia organów sądowniczych i administracyjnych, działalność regulatorów rynku, a także zmiany w przyjętych przez Bank standardach postępowania, w tym dobre praktyki oraz komunikuje właściwym jednostkom Banku konieczność dostosowania się;
- prowadzi bieżącą analizę działalności Banku pod kątem ryzyka braku zgodności, w tym zwłaszcza w zakresie rozwijania nowych modeli biznesowych, tworzenia i oferowania nowych produktów oraz usług, jak również w zakresie relacji z klientami, z którymi współpraca może być obciążona ryzykiem utraty reputacji;
- opiniuje materiały promocyjne i reklamowe Banku;
- monitoruje ryzyko braku zgodności w działalności Banku z wykorzystaniem kluczowych wskaźników ryzyka;
- rozpatruje zgłoszenia z obszaru Compliance, w tym dotyczące naruszenia obowiązujących standardów etycznych;
- wyznacza standardy w zakresie zasad etycznego postępowania pracowników Banku oraz nadzoruje ich przestrzeganie. Koordynuje postępowania w zakresie zgłaszanych przypadków naruszenia przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej;
- realizuje politykę Banku w zakresie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i wręczania prezentów;
- odpowiada za monitoring i wykrywanie nieprawidłowości w obszarze transakcji pracowniczych na rynkach instrumentów finansowych oraz zapewnia prawidłowość postępowania z informacją poufną;
- realizuje zadania administratora danych zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych oraz zapewnia, we współpracy z Departamentem Bezpieczeństwa i Departamentem Bezpieczeństwa Elektronicznego, przestrzeganie przez Bank przepisów o ochronie danych osobowych;
- zapewnia doradztwo i bieżącą pomoc pracownikom Banku w obszarze Compliance;

- aktywnie promuje w Banku kulturę Compliance poprzez przeprowadzanie szkoleń z zakresu ryzyka braku zgodności, a także komunikację do wszystkich pracowników Banku w sprawach mieszczących się w zakresie działania Departamentu;
- monitoruje realizację polityki nadzoru właścicielskiego Banku nad spółkami zależnymi;
- w ramach funkcji kontroli odpowiada za przeprowadzanie w jednostkach organizacyjnych Banku kontroli w zakresie zgodności regulacji wewnętrznych i sposobu działania z przepisami prawa oraz standardami postępowania przyjętymi przez Bank;
- raportuje do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu o wynikach działań podejmowanych przez Departament Zgodności Regulacji w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcji kontroli.

## **XV. Zasady społecznej odpowiedzialności**

### **Relacje z klientami**

Alior Bank odgrywa wiodącą rolę na polskim rynku bankowym w zakresie utrzymywania i promowania wysokich standardów jakości obsługi, co potwierdzają liczne wyróżnienia oraz nagrody. Od początku swojego istnienia Alior Bank jest organizacją zorientowaną na klientów poprzez doradztwo oparte na korzyściach i dopasowaniu produktów do ich oczekiwań. Analizując na bieżąco potrzeby wszystkich swoich interesariuszy, Bank elastycznie dopasowuje strategię do uwarunkowań rynkowych, zarówno pod względem oferty produktowej, sieci dystrybucji, zatrudnionych specjalistów, jak i procesu obsługi.

### **Relacje z pracownikami**

Na dzień 30 czerwca 2017 roku stan zatrudnienia w Alior Banku kształtował się na poziomie 9 488 etatów, w porównaniu 10 808 etatów na koniec roku 2016.

Spadek zatrudnienia jest efektem prowadzonego procesu optymalizacji struktur wynikającego z konieczności dostosowania wielkości zatrudnienia do potrzeb biznesowych banku, w wyniku przeprowadzonej w listopadzie 2016 roku fuzji Alior Banku z działalnością podstawową Banku BPH. Proces optymalizacji potrwa do 31 grudnia 2017 roku.

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.

Alior Bank w pierwszym półroczu 2017 roku, w związku z ogłoszeniem nowej strategii biznesowej Alior Banku na lata 2017-2020 „Cyfrowy Buntownik”, skupiał się na działaniach wspierających wdrożenie nowej strategii oraz wzmocnienie start-upowych wartości Alior Banku (prostoty, zwinności, zespołowości) w ramach dużo większej organizacji powstałej w wyniku fuzji Alior Banku z działalnością podstawową Banku BPH.

Inicjatywy podjęte w tym czasie skupiały się na działaniach mających na celu integrację kulturową podczas fuzji operacyjnej Alior Banku z działalnością podstawową Banku BPH, budowanie kultury organizacyjnej wspierającej proces transformacji cyfrowej, a także na działaniach wspierających działalność biznesową Banku i jego dalszy rozwój organiczny.

## Rozwój i szkolenia

Nowi pracownicy zostają włączeni do specjalnie przygotowanego programu, który ma im zapewnić skuteczne wdrożenie w pracę. W ramach szkoleń wdrożeniowych dla sieci sprzedaży zrealizowaliśmy 35 grup dla 400 nowych bankierów, w ramach projektu T-Mobile Usługi Bankowe przeszkoliliśmy 77 osób, a w ramach fuzji z Bankiem BPH – 514 osób.

Pracownicy Alior Banku mają możliwość specjalizowania się jako eksperci w wybranej dziedzinie rozwijając kompetencje własne lub związane z zarządzaniem zespołem. System zarządzania oraz wdrożony nowy model rozwoju pozwalają na skuteczne ukierunkowanie specjalistów oraz dynamiczny rozwój ich kariery. Udostępniamy pracownikom wachlarz programów szkoleniowych prowadzonych zarówno przez trenerów wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Oferta obejmuje szkolenia produktowe, sprzedażowe i związane z jakością obsługi, z umiejętności interpersonalnych oraz menedżerskich. W ramach ścieżek rozwoju w sieci sprzedaży oferujemy szkolenia, których realizacja stanowi jedno z kryteriów awansu. Do końca czerwca 2016 r. objęliśmy nimi 1225 pracowników. Prowadzimy także działania w modelu pracy Training on the Job wzmacniając pracowników w ich codziennej pracy w regionach. W pierwszym półroczu 2017 r. tym projektem zostało objętych 786 pracowników sieci sprzedaży.

Alior Bank oferuje wszystkim pracownikom realne możliwości rozwoju kompetencji wewnątrz organizacji. W pierwszym półroczu 2017 r. zrealizowaliśmy 17 szkoleń „szytych na miarę” dla pracowników Centrali oraz umożliwiliśmy 520 osobom skorzystanie ze szkoleń i konferencji zewnętrznych finansowanych w ramach przyznanej departamentom puli dyrektorskiej. Dodatkowo ponad 1200 pracowników skorzystało ze szkoleń wewnętrznych prowadzonych przez trenerów Alior Instytut Biznesu 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 36 nowych e-szkoleń wspierających bieżące potrzeby biznesu, w tym szkolenia systemowe dla struktury Alior Banku w Rumunii.

## Świadczenia pracownicze

Oferta świadczeń pracowniczych oferowanych przez Alior Bank w 2017 r. skoncentrowana jest wokół trzech obszarów wskazanych przez naszych pracowników jako najważniejsze: działań wspierających rodziny pracowników, promocję sportu oraz rozwój zawodowy kobiet.

W czasie ferii zimowych zaprosiliśmy dzieci pracowników Centrali w Gdańsku, Krakowie i Warszawie na półkolonie. W czerwcu 2017 roku w Krakowie, Warszawie i Trójmieście odbyły się pikniki, na które zaproszeni zostali pracownicy Alior Banku wraz z rodzinami. Były one doskonałą okazją do lepszego poznania się i integracji zespołów przy poczęstunku i zabawach sportowych, także w odniesieniu do pracowników rozproszonej sieci sprzedaży Alior Banku w tych regionach.

W ramach wspierania sportowych inicjatyw pracowników, Bank w 2017 r. będzie kontynuował dofinansowanie sekcji sportowych, zrzeszających pracowników uprawiających daną dyscyplinę sportu.

W ramach oferty benefitów dla pracowników Alior Bank umożliwia pracownikom zarządzanie świadczeniami pozapłacowymi w ramach platformy Sodexo, poprzez którą oferowane jest ubezpieczenie grupowe na życie, karty Multisport oraz opieka medyczna.

## Działalność edukacyjna, kulturalna i charytatywna

Alior Bank jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspiera lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i

zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz akcjonariuszy Banku. Co ważne, pracownicy coraz częściej sami zgłaszają projekty, które w ich oczach są ważne i odzwierciedlają wartości reprezentowane przez Bank. W efekcie z roku na rok, więcej inicjatyw wewnętrznych łączy się z zewnętrznymi akcjami.

Alior Bank był ogólnopolskim mecenasem IX Orszaku Trzech Króli. Największe na świecie uliczne jasełka odbyły się 6 stycznia br. Inicjatywa Fundacji „Orszak Trzech Króli” zgromadziła około miliona osób w ponad 500 miejscowościach w Polsce, a także za granicą.

W tym roku Alior Bank po raz kolejny objął mecenatem także świąteczną iluminację ulicy Nowy Świat w Warszawie. Tysiące światełek i wyjątkowych dekoracji w charakterystycznych dla Alior Banku kolorach: złota i burgundu mienią się od ronda de Gaulle’a aż do ul. Świętokrzyskiej. Na skrzyżowaniu ul. Nowy Świat i Alei Jerozolimskich, w otoczeniu błyszczących choinek, staje wyspa Alior Banku z rozświetlonym melonikiem po brzegi wypełniony prezentami. Iluminacja Nowego Świata, najbardziej reprezentacyjnej ulicy w Warszawie, jest częścią ponad dwudziestokilometrowej świątecznej instalacji, która od wielu lat zachwyca mieszkańców Warszawy i turystów.

### Działalność sponsoringowa

Impact to największa konferencja w Europie Środkowo-Wschodniej, na której omawiane są kwestie związane z transformacją cyfrową gospodarki, tzw. Economy 4.0. Alior Bank był partnerem tegorocznego wydarzenia, które odbyło się na przełomie maja i czerwca w Krakowie. Konferencja była skierowana przede wszystkim do start-upów, przedstawicieli korporacji i firm – szczególnie tych związanych z szeroko rozumianą innowacyjnością, do świata nauki oraz studentów.

Co roku w konferencji uczestniczy ponad 5000 osób. Biorą w niej udział osoby odpowiedzialne za rozwój polskiej gospodarki (w tym osoby reprezentujące rząd), a także światowi liderzy innowacyjności. Jednym z tematów omawianych w trakcie tegorocznej edycji był FinTech – w ramach tej sesji na scenie wystąpił Tomasz Motyl, dyrektor Departamentu Innovation Lab Alior Banku.

Alior Bank jako oficjalny sponsor Reprezentacji Polski w Piłce Nożnej kontynuuje współpracę z Polskim Związkiem Piłki Nożnej. Już ponad 80 tysięcy fanów posiada wydawaną przez Bank Kartę Kibica, która pełni funkcję identyfikatora, zastępuje tradycyjny, papierowy bilet, a także służy jako karta płatnicza pre-paid. To kluczowy element powiązany z multimedialną platformą „Łączy nas piłka”, której oficjalnym partnerem jest również Alior Bank.

### Nagrody i wyróżnienia

Alior Bank S.A. zdobył w pierwszej połowie 2017 r. szereg nagród i wyróżnień. Do najważniejszych zaliczają się:

- **nagrody w plebiscycie „Złoty Bankier 2016”**. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Innowacja finansowa”, a w kategorii „Kredyt gotówkowy” zajął drugie miejsce;
- główna nagroda w międzynarodowym konkursie „Retail Banker International” w kategorii „Najlepsza innowacja w zakresie usług” za aplikację HAIZ;
- **nagroda za zajęcie pierwszego miejsca w plebiscycie „Najlepszy bank 2017”** organizowanym przez „Gazetę Bankową”. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Duże Banki Komercyjne”;
- **trzy nagrody w rankingu „Gwiazdy Bankowości 2016”** opracowanym przez „Dziennik Gazetę Prawną” przy współpracy z PwC. Za całokształt działalności Alior Bank został wyróżniony drugim miejscem, natomiast zwyciężył w kategorii „Tempo rozwoju”, a w kategorii „Innowacyjność” zajął drugie miejsce;
- **nagroda za zajęcie pierwszego miejsca w konkursie „Inicjator Innowacji”** organizowanym przez tygodnik „Newsweek Polska”. Bank zwyciężył w kategorii dużych przedsiębiorstw;

- **trzy nagrody w rankingu „50 największych banków w Polsce 2017”** opracowanym przez „Miesięcznik Finansowy BANK”. Bank zajął drugie miejsce w kategoriach „Bankowość detaliczna” i „Konta dla osób fizycznych”, a trzecie w kategorii „Bankowość korporacyjna”;
- nagroda za zajęcie **drugiego miejsca w konkursie „Lamparty 2017”** na najbardziej podziwianą kreację wizerunku marki bankowej, organizowanym przez firmę TNS Polska;
- **tytuł „Mistrza Biznesu 2016”** przyznany przez magazyn „Businessman.pl”. Otrzymują go firmy, które wykazały się w swoich branżach mistrzostwem w prowadzeniu biznesu;
- **nagroda za zajęcie drugiego miejsca w rankingu „Giełdowa Spółka Roku 2016”** organizowanym przez dziennik „Pulsu Biznesu” oraz firmę Kantar TNS. Alior Bank znalazł się na podium w kategorii „Innowacyjność produktów i usług”;
- nagroda w konkursie „Liderzy Świata Bankowości i Ubezpieczeń”. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Najlepszy Bank”;
- **nagroda w międzynarodowym konkursie „Celent Model Bank 2017”**, organizowanym przez firmę doradcą Celent. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Nowe technologie dla konsumentów”.

## **XVI. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych**

Sprawozdania finansowe są sporządzane w Pionie Finansowym zgodnie z przyjętą przez Zarząd Banku polityką rachunkowości oraz organizacją rachunkowości, która określa zasady ewidencji zdarzeń gospodarczych Banku odzwierciedlające w sposób rzetelny i jasny jego sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty wynik finansowy.

W wyniku ewidencji księgowej zdarzeń zgodnie z ich treścią ekonomiczną powstają księgi rachunkowe Banku, które są podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych.

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko błędnych danych wejściowych;
- ryzyko niewłaściwej prezentacji danych w sprawozdaniach finansowych;
- ryzyko zastosowania błędnych szacunków;
- ryzyko braku integracji systemów operacyjnych eksploatowanych w Banku, aplikacji operacyjnych i sprawozdawczych.

W celu ograniczenia wyżej wymienionych rodzajów ryzyka określono strukturę procesu sporządzania sprawozdań finansowych w dwóch warstwach: aplikacyjnej i merytorycznej.

Część aplikacyjna procesu składa się z przepływu danych z systemów operacyjnych Banku poprzez zdefiniowane interfejsy do bazy danych systemu sprawozdawczości obowiązkowej.

Warstwa aplikacyjna podlega kontroli zgodnie z przyjętą w Banku polityką bezpieczeństwa systemów operacyjnych eksploatowanych w Banku.

Kontrola w szczególności obejmuje:

- zarządzanie uprawnieniami użytkowników;
- zarządzanie środowiskami produkcyjnym i rozwojowym;
- integralność systemów transmisji danych, w tym prawidłowość działania interfejsów pod kątem kompletności transferu danych z systemów operacyjnych do środowiska sprawozdawczego.

Dla potrzeb zarządzania procesem sporządzania sprawozdań finansowych, został sporządzony opis procesu według przyjętych w Banku zasad, który zawiera wszelkie czynności występujące w procesie oraz określenie

ich wykonawców. Ponadto opis zawiera wskazanie kluczowych punktów kontrolnych. Do kluczowego zakresu kontroli wbudowanej w proces sporządzania sprawozdań finansowych zaliczono m.in.:

- kontrolę jakości danych wejściowych dla sprawozdań finansowych, wspieraną przez aplikacje kontroli danych; w aplikacjach zdefiniowano szereg reguł poprawności danych, ścieżkę korekty błędów oraz ścisły monitoring poziomu jakości danych;
- kontrolę mapowania danych ze źródłowych systemów operacyjnych do sprawozdań finansowych, która zapewnia prawidłową prezentację danych;
- przegląd analityczny bazujący na wiedzy specjalistów, którego głównym celem jest zderzenie posiadanej wiedzy o biznesie z danymi finansowymi i wychwycenie ewentualnych sygnałów nieprawidłowej prezentacji danych, względnie błędnych danych wsadowych.

Opis przyjętych przez Bank szacunków został ujęty w polityce rachunkowości, dokonany na podstawie profesjonalnego osądu oraz określenia założeń zgodnych z MSR/MSSF, które mają wpływ na przedstawiane wartości przychodów, kosztów, aktywów i zobowiązań na dzień sprawozdawczy. Niepewność związana z profesjonalnym osądem i szacunkami może jednak spowodować, że ostateczne efekty transakcji przyczynią się w przyszłości do zmiany wartości aktywów i zobowiązań.

Dla uniknięcia ryzyka błędnych szacunków zostały przyjęte m.in. następujące rozwiązania:

- dla oszacowania utraty wartości kredytów – Bank stosuje modele i procesy zatwierdzone przez Zarząd Banku, wszystkie modele i procesy podlegają kontroli oraz okresowemu monitoringowi i walidacji, w ramach których weryfikowane są założenia funkcjonalne modeli, adekwatność parametrów i poprawność implementacji;
- dla wyceny instrumentów finansowych notowanych na aktywnych rynkach lub dla których wycena bazuje na tych notowaniach – zaimplementowano wymaganą funkcjonalność systemów podstawowych, a ponadto wprowadzono kontrolę sprawowaną przez jednostkę zarządzającą ryzykiem rynkowym;
- dla wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach – zaimplementowano modele wyceny, które podlegały wcześniejszemu, niezależnemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem, które podlegały wcześniejszej kalibracji w oparciu o dostępne kwotowania transakcyjne dla tego typu transakcji;
- dla oszacowania rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zlecono wykonanie szacunku niezależnemu aktuariuszowi;
- dla oszacowania rezerwy na premie dla pracowników i kadry kierowniczej stosowane są wyliczenia zgodnie z przyjętym w Banku regulaminem premiowania przy zastosowaniu prognozy wyników Banku.

Szczegółowy opis zasad rachunkowości został ujęty w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku, w części „Polityka rachunkowości”.

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku pozwala na zachowanie podziału obowiązków pomiędzy Front-office, Back-office, Ryzykiem i Finansami. Dodatkowo wprowadzenie odpowiedniego systemu kontroli wewnętrznej wymusza wdrożenie kontroli transakcji i danych finansowych w jednostkach backoffice’owych i jednostkach wsparcia. Obszar ten podlega niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznego zarówno pod kątem adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem jak i pod kątem ładu korporacyjnego.

## XVII. Akcjonariusze Alior Banku S.A.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 292 577 630 PLN i jest podzielony na 129 257 763 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 PLN każda, w tym:

- 50 000 000 akcji zwykłych serii A,
- 1 250 000 akcji zwykłych serii B,
- 12 332 965 akcji zwykłych serii C,
- 410 704 akcji zwykłych serii D,
- 6 358 296 akcji zwykłych serii G,
- 2 355 498 akcji zwykłych serii H,
- 56 550 249 akcji zwykłych serii I,
- 51 akcji zwykłych serii J.

Z uwagi na status Alior 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 nie posiada szczegółowych informacji dotyczących wszystkich swoich akcjonariuszy. Alior Bank posiada informacje na temat części swoich akcjonariuszy, których posiadane akcje stanowią co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

W dniu 13 czerwca 2017 r. Zarząd Alior Bank S.A. otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank S.A. przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 7 czerwca 2017 r. Fundusze TFI PZU SA nabyły 1 331 617 akcji Banku w ramach transakcji zwykłych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, wobec czego udział Funduszy TFI PZU SA w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przekroczył próg 5%. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji posiadane przez Fundusze TFI PZU SA 7 757 578 akcje Banku, stanowią 6,0016% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 7 757 578 głosy stanowią 6,0016% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 4 lipca 2017 r. Zarząd Alior Bank SA otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank SA przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA (PZU SA). Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 27 czerwca 2017 r., PZU SA działający w imieniu i na rzecz PZU SA, PZU Na Życie SA, PZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego UNIVERSUM, PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 2, nabyło 134 841 akcji Banku w ramach transakcji zwykłych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, wobec czego posiadane przez PZU SA 40 493 261 akcje Banku, stanowią 31,3275% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 40 493 261 głosy stanowią 31,3275% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 10 lipca 2017 r. Zarząd Alior Bank S.A otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank SA przez PZU SA. Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 4 lipca 2017 r., PZU SA działający w imieniu i na rzecz PZU SA, PZU Na Życie SA, PZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego UNIVERSUM, PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 2, wraz z podmiotem zależnym Pekao SA, nabyło 7 740 710 akcji Banku w ramach transakcji zwykłych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA. W związku z powyższym ilość posiadanych akcji przez PZU SA wraz z podmiotem zależnym Pekao SA wynosi 40 854 599 i stanowi 31,6071% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 40 854 599 głosy stanowią 31,6071% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.



W dniu 10 lipca 2017 r. Zarząd Alior Bank S.A. otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank S.A. przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 4 lipca 2017 r. Fundusze TFI PZU SA zbyły 7 740 710 akcji Banku w ramach transakcji zwykłych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, wobec czego udział Funduszy TFI PZU SA w ogólnej liczbie akcji na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 127 922, co stanowi 0,0990% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 127 922 głosy stanowią 0,0990% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat znacznych akcjonariuszy, którzy posiadają na dzień 30 czerwca 2017 r., w sposób bezpośredni, akcje reprezentujące co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
PZU SA <sup>1</sup>	40 358 420	403 584 200	31,22%	40 358 420	31,22%
Aviva OFE Aviva BZ WBK <sup>2</sup>	11 562 000	115 620 000	8,94 %	11 562 000	8,94 %
Pozostali akcjonariusze	77 337 343	773 373 430	59,84%	77 337 343	59,84%
<b>Razem</b>	<b>129 257 763</b>	<b>1 292 577 630</b>	<b>100%</b>	<b>129 257 763</b>	<b>100%</b>

<sup>(1)</sup>Wraz ze stronami porozumienia z dnia 2 czerwca 2017 r., tj. PZU Życie, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2

<sup>(2)</sup>Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z 29 czerwca 2017 r.

#### Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 czerwca 2017 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Katarzyna Sułkowska	28 612	286 120	0,02%	0,02%

Alior Bank SA w okresie sprawozdawczym otrzymał zawiadomienia w trybie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR dotyczące transakcji sprzedaży akcji Emitenta, szczegóły prezentuje tabela poniżej:

Akcjonariusz	Liczba sprzedanych akcji	Data Transakcji
Wojciech Sobieraj	435 296	16.06-21.06.2017
Witold Skrok	178 421	12.06.2017
Krzysztof Czuba	298	21.06.2017

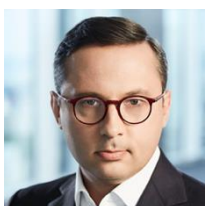
## XVIII. Organy Alior Banku S.A.

### Zarząd

Skład Zarządu Banku na dzień 30.06.2017		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2016	
Michał Jan Chyczewski	Wiceprezes Zarządu	Wojciech Sobieraj	Prezes Zarządu
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu	Małgorzata Bartler	Wiceprezes Zarządu
Urszula Krzyżanowska-Piękoś	Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Czuba	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu	Joanna Krzyżanowska	Wiceprezes Zarządu
Celina Wałęsiewicz	Wiceprezes Zarządu	Witold Skrok	Wiceprezes Zarządu
		Barbara Smalska	Wiceprezes Zarządu
		Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu

W dniu 9 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła Uchwałę nr 40/2017 w sprawie powołania Zarządu Alior Bank Spółki Akcyjnej na wspólną, czwartą, trzyletnią kadencję rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2017 r. w następującym składzie: Michał Jan Chyczewski, Filip Gorczyca, Katarzyna Sułkowska. W dniu 14 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła Uchwałę nr 43/2017 w sprawie powołania nowych Członków Zarządu Alior Bank Spółki Akcyjnej czwartej kadencji, powołując następujących nowych Członków: Urszulę Krzyżanowską-Piękoś i Celinę Waleśkiewicz, powierzając wszystkim Członkom Zarządu pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu oraz powierzając Michałowi Janowi Chyczewskiemu kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie przez niego funkcji Prezesa Zarządu Banku.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego, w dniu 6 lipca 2017 r., Rada Nadzorcza Banku podjęła Uchwałę Nr 50/2017 w sprawie powołania z dniem 1 sierpnia nowego Członka Zarządu, Pana Sylwestra Grzebinoga.



#### **Michał Jan Chyczewski – Wiceprezes Zarządu**

Przed powołaniem w skład zarządu Alior Banku prowadził grupę doradztwa transakcyjnego dla sektora instytucji finansowych w Polsce w firmie doradczej Ernst & Young. W przeszłości związany z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dyrektor zarządzający), PKO Bankiem Polskim SA (pierwszy wiceprezes Kredobank na Ukrainie), Bankiem BPH S.A. (starszy ekonomista) oraz grupą inwestycyjną MCI (wiceprezes Private Equity Managers S.A., członek zarządu MCI Capital TFI S.A., członek zarządu Invia AS w Czechach). Karierę zawodową rozpoczął w warszawskim biurze firmy doradczej Andersen w roku 2002. W latach 2007-2009 podsekretarz stanu w Ministerstwie Skarbu Państwa, odpowiedzialny za sektor instytucji finansowych, a w latach 2015-2016 Stały Przedstawiciel RP przy Światowej Organizacji Handlu w Genewie. Absolwent szwajcarskiego uniwersytetu HSG w St. Gallen (International Executive MBA), programu menadżerskiego z zakresu fuzji i przejęć na Harvard Business School oraz kierunku metody ilościowe i systemy informacyjne w Szkole Głównej Handlowej.



#### **Filip Gorczyca – Wiceprezes Zarządu**

Od 2016 r. pełnił funkcję dyrektora ds. Działalności Inwestycyjnej w Grupie Medicover, gdzie odpowiadał za proces pierwszej oferty publicznej zakończony debiutem na Giełdzie w Sztokholmie w maju 2017r. W latach 2004-2016 pracował w międzynarodowej firmie doradczej PwC, gdzie od 2011 r. jako wicedyrektor odpowiadał za usługi w zakresie rynków kapitałowych i raportowania finansowego w Europie Środkowo-Wschodniej. Zajmował się także badaniem sprawozdań finansowych oraz świadczeniem usług doradczych w zakresie sprawozdawczości finansowej. Posiada uprawnienia biegłego rewidenta oraz certyfikat ACCA. Absolwent programu menadżerskiego na Harvard Business School oraz kierunku Finanse i Bankowość w Szkole Głównej Handlowej.



#### **Urszula Krzyżanowska-Piękoś – Wiceprezes Zarządu**

Z Alior Bankiem związana od 2008 roku. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie zawodowe w bankowości na stanowiskach managerskich. Ostatnio pełniła rolę Dyrektora Zarządzającego Departamentem Sprzedaży. Pracę dla Alior Banku rozpoczęła tworząc struktury sprzedaży w województwie mazowieckim na stanowisku Dyrektora Makroregionu, odpowiadając za segment klienta indywidualnego i biznesowego. Następnie objęła rolę Dyrektora Departamentu Sprzedaży. Pełniła wiodącą rolę w strategicznych projektach Banku, m. in: wdrożyła nowatorski model zarządzania siecią sprzedaży oparty na modelach geolokalizacyjnych; stworzyła struktury zarządzania siecią sprzedaży dla segmentu klienta biznesowego; wdrożyła unikalne na rynku europejskim rozwiązania w zakresie sprzedaży produktów bankowych z wykorzystaniem aplikacji mobilnych. Pełniła rolę lidera w projektach fuzyjnych Banku odpowiadając za skuteczne wdrożenie strategii,

restrukturyzację i reorganizację obszarów swojej odpowiedzialności. Przed dołączeniem do Alior Banku pracowała w Banku BPH, karierę w bankowości rozpoczęła w Banku Pekao SA, w obu instytucjach odpowiadała za zarządzanie sprzedażą. Jest absolwentką Uniwersytetu Marii Curie – Skłodowskiej w Lublinie. Ukończyła kilka biznesowych kierunków studiów podyplomowych m. in. na Uniwersytecie Warszawskim, Politechnice Warszawskiej, w Polskiej Akademii Nauk, Harvard Business Review. Uzyskała dyplom MBA w Wyższej Szkole Biznesu - National-Louis University, Chicago USA.



#### **Katarzyna Sułkowska – Wiceprezes Zarządu**

Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu od grudnia 2011 r. Od stycznia 2008 r. do listopada 2011 r. kierowała Obszarem Ryzyka Kredytowego w Alior Banku. W ramach pełnienia tej funkcji odpowiadała za stworzenie polityki kredytowej, założeń produktowych oraz metodologicznych, zaprojektowanie oraz wdrożenie procesów analizy kredytowej, monitoringu i windykacji. W latach 2002-2007 była dyrektorem zarządzającym Departamentu Windykacji Detalicznej Banku BPH S.A. W tym czasie była odpowiedzialna m.in. za przeprowadzenie procesu połączenia dwóch struktur windykacyjnych Banków BPH i PBK, wdrożenie nowego podejścia procesowego oraz systemu informatycznego wspierającego ten proces. Odpowiadała również za przeprowadzenie jednej z pierwszych pakietowych sprzedaży wierzytelności. W latach 1998-2001 pracowała w Citibank Polska, gdzie pełniła funkcję naczelnika w Departamencie Windykacji. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Krakowie, jako pracownik w Wydziale Informacji, Analiz i Szkoleń. Ukończyła Akademię Ekonomiczną w Krakowie z dyplomem w dziedzinie finansów i bankowości (1997), a następnie różne szkolenia w Polsce i za granicą, uczestniczyła także w konferencjach dotyczących m.in. obsługi zadłużenia i zarządzania kredytami.



#### **Celina Waleśkiewicz - Wiceprezes Zarządu**

Od początku kariery zawodowej jest związana z sektorem finansowym, a z bankowością już od ponad 20 lat. Posiada rozległe doświadczenie menadżerskie w tworzeniu i rozwoju usług bankowych, zarządzaniu operacjami i sprzedażą – zdobywała je m.in. w Alior Banku, w którym pracuje od 2007 r.

Celina Waleśkiewicz była odpowiedzialna za przeprowadzenie fuzji Alior Banku z wydzieloną częścią Banku BPH oraz z Meritum Bankiem. Nadzorowała też wdrożenie projektu współpracy z T-Mobile, a następnie była dyrektorem oddziału T-Mobile Usługi Bankowe. W latach 2012–2013 zajmowała stanowisko dyrektora Obszaru Bankowości Nowoczesnej Alior Banku zarządzając zespołem 500 pracowników. W ramach swoich obowiązków nadzorowała m.in. projekt Alior Sync, czyli wyróżniony wieloma nagrodami pierwszy w pełni wirtualny polski bank.

Pomiędzy 2008 a 2012 r. była dyrektorem liczącego 300 pracowników Obszaru Bankowości Elektronicznej. Do jej zadań należał rozwój bankowości internetowej i mobilnej, call center i CRM Alior Banku oraz implementacja i monitoring wielokanałowych kampanii sprzedażowych. Na etapie powstawania Alior Banku odpowiadała także za sformułowanie wymagań biznesowych i wdrożenie zintegrowanych kanałów sprzedaży i obsługi klienta. Była również zaangażowana w tworzenie i realizację wielu innych innowacyjnych projektów Alior Banku.

W latach 2002–2007 pracowała dla Banku Przemysłowo-Handlowego PBK S.A. Jako dyrektor Departamentu e-Banking nadzorowała dystrybucję produktów i usług przez internet oraz call center, wdrażanie narzędzi wsparcia sprzedaży w kanałach elektronicznych oraz zarządzanie kontaktami z klientami w środowisku wielokanałowym. Wcześniej na stanowisku dyrektora Departamentu Sprzedaży Alternatywnej odpowiadała m.in. za alianse sprzedażowe, programy lojalnościowe i co-brandingowe, implementację nowych rozwiązań

wielokanałowych dla klientów detalicznych oraz nowego systemu bankowości internetowej. Jako dyrektor Biura e-Bank zajmowała się rozwojem bankowości internetowej oraz ulepszaniem jej funkcjonalności.

W latach 2000–2002 była zastępcą dyrektora Bankowego Centrum Kart w Powszechnym Banku Kredytowym. Do jej zadań należał nadzór nad rozwojem i wdrażaniem nowych produktów oraz organizacją procesów kartowych. Z kolei w Banku Austria Creditanstalt Poland SA była Dyrektorem Departamentu Kart i Czeków. Odpowiadała za operacje kartami, rozwój i implementację regulacji i procedur, nowych produktów oraz kooperację z organizacjami płatniczymi. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w PolCard SA, gdzie pracowała od 1993 do 1998 r.

Celina Waleśkiewicz jest absolwentką Wydziału Matematyki Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończyła także Executive MBA University of Minnesota, Carlson School of Management i Szkołę Główną Handlową.

### **Skład Zarządu**

Zgodnie ze Statutem, w skład Zarządu wchodzi co najmniej trzech członków. Członkowie Zarządu są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Członków Zarządu w tajnym głosowaniu. Rada nadzorcza niezwłocznie po powołaniu zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny informację o spełnieniu przez członków zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa. Rada nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w zarządzie Banku. Rada Nadzorcza informuje KNF także o Członkach Zarządu, którym podlega, w szczególności, zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz komórką audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza ma prawo do zawieszania w czynnościach, z ważnych powodów, poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu oraz do oddelegowania Członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności. Członek Zarządu może zostać również odwołany lub zawieszony w czynnościach uchwałą Walnego Zgromadzenia.

### **Kompetencje Zarządu**

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

- określa długoterminowe plany działania i cele strategiczne Banku;
- ustala krótkoterminowe i długoterminowe plany finansowe Banku oraz monitoruje ich wykonanie;
- monitoruje system zarządzania Bankiem, w tym system sprawozdawczości zarządczej służący bieżącej kontroli działalności Banku,
- akceptuje zasady, polityki i regulaminy w zakresie działalności Banku, a w szczególności w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, zarządzania ryzykiem, działalności kredytowej, działalności inwestycyjnej, systemu zarządzania Bankiem, zarządzania aktywami i pasywami, rachunkowości, funduszy Banku, zarządzania kadrami oraz zasady wykonywania kontroli wewnętrznej;
- ustala wysokość puli premii przeznaczonych dla pracowników Banku i ich ogólny podział;
- udziela prokury;
- podejmuje decyzje co do emisji przez Bank obligacji z wyjątkiem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa; akceptuje obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank akcji lub udziałów w spółkach;

- podejmuje decyzje co do zaciągania zobowiązań, rozporządzania aktywami, obciążania lub wdzierzawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu;
- zatwierdza plan inwestycyjny oraz akceptuje każdą inwestycję własną Banku (nabycie lub zbycie środków trwałych lub praw majątkowych) o wartości przekraczającej 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu;
- akceptuje sprawy dotyczące struktury organizacyjnej centrali Banku w tym tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku oraz komórek organizacyjnych centrali Banku;
- podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku;
- podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej;
- akceptuje wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu;
- rozpatruje inne sprawy wniesione do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, członków Zarządu, jednostki organizacyjne Banku albo powołane zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku komitety lub zespoły;
- podejmuje decyzje we wszystkich innych sprawach z zakresu działalności Banku, o ile wymagają tego odrębne przepisy lub o ile decyzje takie mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub wizerunek Banku.

Kodeks spółek handlowych zakazuje Walnemu Zgromadzeniu i Radzie Nadzorczej wydawania Zarządowi wiążących poleceń dotyczących prowadzenia spraw Banku. Ponadto, Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej ponoszą odpowiedzialność wobec Banku za szkody wyrządzone działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu. Zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku, decyzje dotyczące emisji lub wykupu akcji należą do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku.

### **Kompetencje Prezesa Zarządu**

Do kompetencji Prezesa Zarządu należy, w szczególności:

- kierowanie pracami Zarządu;
- zwoływanie posiedzeń Zarządu i przewodniczenie jego obradom;
- prezentowanie stanowiska Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych;
- wydawanie regulaminów wewnętrznych dotyczących działalności Banku i upoważnianie innych Członków Zarządu lub pracowników Banku do wydawania takich regulaminów;
- wykonywanie innych praw i obowiązków zgodnie z regulaminem Zarządu.

### **Zasady funkcjonowania Zarządu**

Zarząd działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie regulaminu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał na posiedzeniu zarządu oraz w trybie obiegowym. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów Członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu lub głosujących w trybie obiegowym, z wyjątkiem uchwały w sprawie powołania prokurenta, która wymaga jednomyślności wszystkich Członków Zarządu. Co do zasady, uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym. Jednak osoba przewodnicząca posiedzeniu Zarządu może zarządzić głosowanie tajne; głosowanie tajne może zostać zarządzone także na wniosek co najmniej jednego Członka Zarządu. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

Zgodnie z regulaminem Zarządu, dla ważności uchwał podejmowanych przez Zarząd, konieczna jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Zarządu i prawidłowe powiadomienie wszystkich Członków. Oświadczenia w imieniu Banku składają:

- dwóch Członków Zarządu łącznie;
- jeden Członek Zarządu łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem;
- dwaj prokurenci łącznie;
- pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

## Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2017 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2016 r.	
<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Michał Krupiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
<b>Dariusz Gątarek</b>	Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
<b>Eligiusz Krześniak</b>	Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
<b>Tomasz Kulik</b>	Członek Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk	Członek Rady Nadzorczej
<b>Sławomir Niemierka</b>	Członek Rady Nadzorczej	Marek Michalski	Członek Rady Nadzorczej
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Rady Nadzorczej	Sławomir Niemierka	Członek Rady Nadzorczej
<b>Paweł Szymański</b>	Członek Rady Nadzorczej	Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
<b>Marek Michalski</b>	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Szymański	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 8 maja 2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Bank Spółka Akcyjna na mocy Uchwał nr 4/2017 i nr 5/2017 w sprawie zmiany w składzie Rady Nadzorczej Alior Bank Spółki Akcyjnej odwołała Stanisława Ryszarda Kaczoruka ze składu Rady Nadzorczej oraz powołała w skład Rady Nadzorczej Romana Pałaca.

W dniu 14 czerwca 2017 r. Michał Krupiński złożył z dniem 14 czerwca rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. W dniu 29 czerwca 2017 r. Roman Pałac złożył z dniem 29 czerwca rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna.

W dniu 29 czerwca 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Bank Spółka Akcyjna na mocy Uchwał nr 30/2017 i 31/2017 powołało w skład Rady Nadzorczej Tomasza Kulika i Eligiusza Krześniaka.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego, w dniu 5 lipca 2017 r., Rada Nadzorcza na mocy Uchwały nr 34/2017 wybrała Eligiusza Krześniaka na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna.

Powołani 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.

**Eligiusz Krześniak** (Przewodniczący Rady Nadzorczej) doktor habilitowany nauk prawnych, adwokat w Warszawie, absolwent wydziału prawa i administracji Uniwersytetu Wrocławskiego. Studiował także na wydziale prawa Philipps-Universität w Marburgu oraz Rheinische – Wilhelms – Universität w Bonn jak również na State University of North Carolina w Charlotte. Absolwent Akademii Psychologii Przywództwa oraz Szkoły Mentorów w ramach Szkoły Biznesu Politechniki Warszawskiej. Autor i współautor kilku książek prawnych oraz kilkudziesięciu artykułów opublikowanych w prasie i wydawnictwach prawnych. Partner zarządzający (od 2017 roku) kancelarii Squire Patton Boggs Świącicki Krześniak sp. k. stanowiącej część globalnej firmy prawniczej. Posiada bogate doświadczenie w prowadzeniu projektów z zakresu fuzji i przejęć jak również

własności intelektualnej oraz kierowania kompleksowymi negocjacjami. Od lat wskazywany jako wiodący prawnik w Polsce w międzynarodowych rankingach Chambers Europe i Legal 500 oraz corocznym rankingu dziennika Rzeczpospolita.

W poprzednich latach pełnił funkcję wiceprzewodniczącego rady nadzorczej PKO Bank Polski S.A. oraz członka rady nadzorczej PZU S.A. Mec. Krześniak pełnił również funkcje arbitra bocznego, jedynego lub przewodniczącego w wielu postępowaniach arbitrażowych w ramach dwóch wiodących sądów arbitrażowych w Polsce - sądzie arbitrażowym przy Krajowej Izbie Gospodarczej oraz sądzie arbitrażowym Konfederacji Lewiatan. Rozstrzygał także międzynarodowe spory handlowe w ramach arbitrażu ad hoc.

**Prof. dr hab. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska** (Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, niezależna) jest związana od 1995 r. ze Szkołą Główną Handlową w Warszawie, gdzie zdobywała kolejne stopnie naukowe. Profesor zwyczajny w Instytucie Finansów SGH, w którym kieruje Zakładem Systemu Finansowego. Jest uznaną specjalistką z zakresu analizy działalności banków, ryzyka bankowego, sieci bezpieczeństwa finansowego oraz kryzysów finansowych i restrukturyzacji banków. Od ponad 20 lat związana z praktyką gospodarczą, w tym od połowy 2007 roku jako członek rad nadzorczych. Jest autorką i współautorką ponad 130 publikacji naukowych z zakresu bankowości i rynku usług finansowych oraz uczestniczką krajowych i zagranicznych projektów badawczych.

**Dariusz Gątarek** (niezależny) ukończył matematykę stosowaną na Politechnice Warszawskiej w roku 1981, jest doktorem habilitowanym nauk technicznych w specjalności automatyka. Dariusz Gątarek spędził 18 lat w wielu instytucjach finansowych i doradczych w Polsce, Anglii i Niemczech, takich jak BRE Bank, Societe Generale, Glencore, UniCredit, Deloitte i NumeriX zajmując się wyceną instrumentów finansowych i zarządzaniem ryzykiem. W latach 2008-2010 pracował też jako doradca prezesa NBP. Jest profesorem nadzwyczajnym w Instytucie Badań Systemowych PAN. Jest autorem licznych publikacji z dziedziny finansów i częstym prelegentem na konferencjach w wielu krajach świata.

**Tomasz Kulik** do chwili powołania do Zarządu PZU SA był dyrektorem Biura Planowania i Kontrolingu. Przygotowywał strategię Grupy Kapitałowej PZU na lata 2016-20 oraz politykę kapitałowo-dywidendową. Był również członkiem Zarządu TFI PZU (w przeszłości także PZU Asset Management) nadzorującym obszar finansów, ryzyka, operacji i IT. Kierując pracami Zarządu TFI PZU odpowiadał również za obszar korporacyjny. Posiada wieloletnie doświadczenia w pracy w instytucjach ubezpieczeniowych i finansowych. Absolwent SGH. Uzyskał również tytuł MBA Uniwersytetu Illinois oraz ukończył program Warsaw - Illinois Executive MBA. Członek The Association of Chartered Certified Accountants. Przez większość kariery związany z Grupą Aviva (d.Commercial Union). Pan Tomasz Kulik jest jednocześnie dyrektorem finansowym w Grupie Kapitałowej PZU.

**Sławomir Niemierka** to Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, Studiów Podyplomowych Prawa i Ekonomii Unii Europejskiej oraz Harvard Business School. Posiada uprawnienia radcy prawnego. Autor i współautor licznych publikacji dotyczących prawa finansowego i nadzoru bankowego. W latach 1994-2007 wykładowca studiów podyplomowych w Polskiej Akademii Nauk, na Uniwersytecie Warszawskim oraz w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Finansów. Wieloletni pracownik Narodowego Banku Polskiego – Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego, gdzie przez osiem lat kierował Biurem Inspekcji, odpowiedzialnym za czynności kontrolne w bankach, oddziałach banków zagranicznych i instytucji kredytowych w Polsce, w tym w szczególności systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Członek Komitetu Sterującego GINB ds. wdrożenia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylea II odpowiedzialny za kontrolę modeli ryzyka, ryzyka operacyjnego i standardów rachunkowości. Członek Zespołu ds. budowy systemu zarządzania ryzykiem w NBP. W latach 2010-2011 członek Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, gdzie nadzorował system zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz kontrole i monitoring banków korzystających z pomocy finansowej Funduszu. Z Grupą PZU związany od 2008 roku jako Dyrektor Zarządzający ds. Audytu. Na tym stanowisku odpowiadał za opracowanie i wdrożenie nowego systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, a także nadzorował działalność audytu wewnętrznego i kontroli wewnętrznej w PZU SA i PZU

Życie SA. Z dniem 19 marca 2012 roku powołany do Zarządu PZU Życie SA, gdzie odpowiada za obszar zarządzania ryzykiem, compliance i bezpieczeństwa.

**Maciej Rapkiewicz** ukończył prawo na Wydziale Prawa i Administracji na Uniwersytecie Łódzkim, studia podyplomowe z ubezpieczeń gospodarczych na Akademii Ekonomicznej w Krakowie, MBA Finance & Insurance na Politechnice Łódzkiej / Illinois State University, a także studia doktoranckie na Wydziale Ekonomii w Instytucie Finansów, Bankowości i Ubezpieczeń na Uniwersytecie Łódzkim. W latach 1998-2006 zatrudniony w PZU SA, od stycznia 2004 roku do kwietnia 2006 roku na stanowisku Naczelnika Wydziału Regresów i Składki Zaległej w Biurze Windykacji. Od kwietnia 2006 roku do listopada 2006 roku Prezes Zarządu ŁSSE S.A. Następnie od listopada 2006 roku do sierpnia 2009 roku Wiceprezes Zarządu (do lutego 2008 roku – Członek Zarządu) TFI PZU SA. Od stycznia 2010 roku do marca 2010 roku Dyrektor Biura Finansów TVP S.A. Od listopada 2011 roku do czerwca 2015 roku Członek Zarządu Instytutu Sobieskiego. Od października 2009 roku prowadzi własną działalność gospodarczą Maciej Rapkiewicz Consulting, specjalizując się przede wszystkim w doradztwie biznesowym: zarządzanie finansami, w tym: płynnością, ryzykiem, kosztami, optymalizacją finansową (w tym doradztwo przy uzyskaniu zezwolenia na działalność w specjalnej strefie ekonomicznej), przygotowaniem analiz z zakresu finansów, oceny skutków regulacji (OSR) oraz przygotowaniem projektu sekurytyzacji należności podmiotów sektora finansowego (głównie banki oraz zakłady ubezpieczeń non-life). Od września 2015 roku do marca 2016 roku Członek Rady Nadzorczej Morizon S.A. - spółki notowanej na New Connect. Od lutego 2016 roku Przewodniczący Rady Nadzorczej Dom Invest sp. z o.o. Do lutego 2016 roku był członkiem Rady Nadzorczej Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. w Sochaczewie (od lutego 2015 roku jako Wiceprzewodniczący). Od lipca 2015 roku do marca 2016 roku pracownik Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGK S.A., w marcu 2016 roku powołany na stanowisko Członka Zarządu PZU SA.

**Paweł Szymański** (niezależny) jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej. Posiada bogate doświadczenie w obszarze zarządzania strategicznego i operacyjnego z silnym ukierunkowaniem na obszar finansów oraz restrukturyzację i zarządzanie kosztami przedsiębiorstw. Sprawował funkcje prezesa zarządu oraz CFO w największych krajowych i regionalnych koncernach. Posiada również wiedzę i doświadczenie w zakresie funduszy private equity oraz doradztwa transakcyjnego. Kompetencje menedżerskie łączy z szeroką wiedzą na temat globalnych rynków finansowych, zdobyłą w największych bankach inwestycyjnych zarówno w Warszawie jak i Londynie. W latach 1994-1996 pracował jako analityk w Wood and Company. Od 1997 do 2000 był analitykiem a następnie pełnił funkcję Assistant Director w Dziale Analiz Schroder Securities. W latach 2000 – 2003 był Dyrektorem Działu Analiz Schroder Salomon Smith Barney. Od 2003 do 2004 był prezesem Domu Maklerskiego Banku Handlowego. Pomiędzy 2004 a 2007 był Członkiem Zarządu oraz CFO PKN Orlen SA. Od 2007 do 2008 pełnił funkcję CFO CTL Logistics Sp. z o.o. W latach 2010 – 2013 pełnił funkcję CFO a następnie Prezesa Zarządu Ruch SA. Od 2014 do 2015 był CFO, a następnie Prezesem Zarządu Netia SA. W latach 2008-2016 był również Executive Partner i Członkiem Zarządu ICENTIS Capital. Był członkiem szeregu rad nadzorczych, w tym ACE European Group Limited Sp. z o.o., Polkomtel SA, Anwil SA (Przewodniczący). Od 2013 r. jest również członkiem rady nadzorczej Ruch SA.

### Kompetencje Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. Do jej obowiązków należy ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy, zarówno w zakresie ich zgodności z księgami, innymi dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny. Rada Nadzorcza reprezentuje Bank przy zawieraniu umów z Członkami Zarządu i w sporach z Członkami Zarządu, chyba że kompetencje w tym zakresie zostaną przyznane powołanemu uchwałą Walnego Zgromadzenia pełnomocnikowi.



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

- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej;
- rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku;
- powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu;
- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu;
- zawieranie i zmiany umów z Członkami Zarządu;
- uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej;
- zatwierdzanie ustalanego przez Zarząd Regulaminu Zarządu;
- ustalanie wynagrodzenia Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub innej umowy;
- reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy Członkami Zarządu a Bankiem;
- zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu Banku;
- delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do wykonywania czynności Członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację, albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności;
- opiniowanie wniosków Zarządu w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny;
- opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych;
- uchwalanie na wniosek Zarządu regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie;
- zatwierdzanie wniosków Zarządu w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość przekracza 5 000 000 złotych;
- zatwierdzanie wniosków Zarządu w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku;
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i monitorowaniem systemu zarządzania w Banku, w tym w szczególności sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności tego systemu;
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego;
- zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności;
- zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku;
- wybór biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza w formie uchwały akceptuje podział kompetencji wśród członków Zarządu a następnie informacje o tym podziale przekazuje do KNF.

## Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie Regulaminu Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane w miarę potrzeby, nie rzadziej niż trzy razy w każdym roku obrotowym. Uchwały Rady Nadzorczej są podejmowane bezwzględną większością głosów, o ile przepisy prawa lub Statut nie przewiduje inaczej, w głosowaniu jawnym, na posiedzeniach oraz w trybie obiegowym. W sprawach personalnych lub na wniosek co najmniej jednego Członka, Przewodniczący Rady Nadzorczej zarządza głosowanie tajne. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Dla ważności uchwał konieczna jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Rady Nadzorczej i zaproszenie wszystkich członków. Rada Nadzorcza może tworzyć stałe i doraźne komitety.

## Komitety Rady Nadzorczej

Zgodnie ze Statutem i Regulaminem Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza może w drodze uchwały tworzyć stałe i doraźne komitety. W takim wypadku Rada Nadzorcza ustala regulamin takiego komitetu, jego skład i cele.

Komitet do spraw wynagrodzeń został powołany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej w dniu 7 grudnia 2011 r. w celu stosowania zasad dotyczących ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku przyjętych uchwałą KNF nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r., która weszła w życie w dniu 31 grudnia 2011 r. W dniu 21 grudnia 2016 r. Rada Nadzorcza na mocy Uchwały nr 77/2016 w sprawie przyjęcia zmian w regulaminie Komitetu Wynagrodzeń Alior Bank S.A. przyjęła Regulamin Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Alior Bank S.A.

## Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

- opiniuje politykę dotyczącą zmiennych składników wynagrodzenia, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy;
- opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w części dotyczącej odroczonej płatności zmiennych składników wynagrodzenia;
- opiniuje i monitoruje zmienne wynagrodzenia płatne na rzecz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku wiążące się z zarządzaniem ryzykiem i przestrzeganiem przez Bank obowiązujących przepisów prawa i regulaminów wewnętrznych;
- opiniuje klasyfikację stanowisk, która podlega polityce zmiennych składników wynagrodzenia.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń do dnia 22 maja 2017 r.:

- Maciej Rapkiewicz (Przewodniczący),
- Marek Michalski,
- Paweł Szymański.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od dnia 22 maja 2017 r.:

- Michał Krupiński (Przewodniczący),
- Roman Pałac,
- Sławomir Niemierka,
- Marek Michalski.

W dniu 14 czerwca 2017 r. Michał Krupiński złożył z dniem 14 czerwca rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w tym ze sprawowanej funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Przewodniczącego Komitetu. W dniu 29 czerwca 2017 r. Roman Pałac złożył z dniem 29 czerwca rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna, w tym ze sprawowanej funkcji Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego Rada Nadzorcza, w dniu 5 lipca 2017 r., na mocy Uchwały nr 48/2017, odwołała ze składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Sławomira Niemierkę oraz powołała w skład Komitetu Eligiusza Krześniaka i Tomasza Kulika

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od dnia 5 lipca 2017 r.:

- Eligiusz Krześniak (Przewodniczący),
- Tomasz Kulik,
- Marek Michalski.

### **Komitet Audytu**

Podstawę prawną do powołania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., stanowi art. 86 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r., o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. Nr 77, poz.649) („Ustawa o Biegłych Rewidentach”).

Do kompetencji i obowiązków Komitetu Audytu należy:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem;
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;
- monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Skład Komitetu Audytu do dnia 8 maja 2017 r.:

- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska (Przewodnicząca),
- Sławomir Niemierka,
- Stanisław Ryszard Kaczoruk.

W dniu 8 maja 2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Bank Spółka Akcyjna, na mocy Uchwały nr 4/2017 w sprawie zmiany w składzie Rady Nadzorczej Alior Bank Spółki Akcyjnej, odwołała Stanisława Ryszarda Kaczoruka ze składu Rady Nadzorczej.

W dniu 22 maja 2017 r., na mocy Uchwały nr 30/2017, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu Pawła Szymańskiego.

Skład Komitetu Audytu od dnia 22 maja 2017 r.:

- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska (Przewodnicząca),
- Sławomir Niemierka,
- Paweł Szymański.

### **Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej**

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

Zadania Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej:

- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku;
- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka;

- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka. W przypadku niezgodności przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka;
- Opiniowanie regulacji określających strategię oraz podejście Banku do podejmowania ryzyka, w szczególności:
  - Polityka zarządzania ryzykiem w Alior Bank S.A.;
  - Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, płynności i kredytowym w zakresie apetytu na ryzyko;
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii oraz polityk.

Skład Komitetu Audytu do dnia 22 maja 2017 r.:

- Dariusz Gątarek (Przewodniczący),
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska,
- Sławomir Niemierka.

W dniu 22 maja 2017 r., na mocy Uchwały nr 31/2017, Rada Nadzorcza odwołała ze składu Komitetu ds. Ryzyka Sławomira Niemierkę i powołała Macieja Rapkiewicza.

Skład Komitetu Audytu od dnia 22 maja 2017 r.:

- Dariusz Gątarek (Przewodniczący),
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska,
- Maciej Rapkiewicz.

## Walne Zgromadzenie

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

Walne Zgromadzenie zwoływane jest jako zwyczajne lub nadzwyczajne. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku, chyba że właściwe przepisy prawa, Statut Banku lub Regulamin Walnego Zgromadzenia stanowią inaczej. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku, bądź w innym miejscu wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Walne Zgromadzenie Banku zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami. Ogłoszenie powinno być dokonane na co najmniej 26 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.

Prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku mają wyłącznie osoby będące akcjonariuszami Banku na 16 dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji). Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, o ile przepisy Kodeksu spółek handlowych lub Statutu Banku nie stanowią inaczej. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych oraz Statutem Alior Banku S.A., zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia i wpisu do rejestru. Uchwała Walnego Zgromadzenia dotycząca zmian Statutu zapada większością trzech czwartych głosów.

## **XIX. Oświadczenia Zarządu**

### **Wybór audytora**

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

### **Zasady przyjęte przy przygotowaniu sprawozdania finansowego**

Zarząd Banku oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2016 r. i pierwsze półrocze 2017 r. oraz dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Alior Banku oraz jej wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Alior Banku w 2016 r. i pierwszym półroczu 2017 r.

### **Istotne umowy**

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 30 czerwca 2017 r. Alior Bank S.A. nie posiadał:

- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej,
- zobowiązań w stosunku do banku centralnego.

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 2017 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiadał umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 2 815, na łączną kwotę 1 367 984 tysięcy złotych.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w ilości 2 010) wynoszą 807 861 tysięcy złotych.

#### **Postępowania toczące się przed sądem**

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku toczących się w I półroczu 2017 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2017 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Liczba spraw, w których Bank wniósł pozwy przeciwko klientom biznesowym, w pierwszym półroczu 2017 roku, wyniosła 424 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 96 235,7 tys. zł. W odniesieniu do klientów detalicznych, na 30 czerwca 2017 r. Bank na podstawie wniosków o nadanie klauzuli wykonalności otrzymał 10 709 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 214 910,9 tys. zł.

## Podpisy wszystkich członków Zarządu

Data

Podpis

09.08.2017 Michał Jan Chyczewski - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu



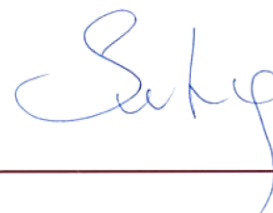
09.08.2017 Sylwester Grzebinoga - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Urszula Krzyżanowska-Piękoś - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Celina Wałęskiewicz - Wiceprezes Zarządu

