

**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Alior Banku
w 2017 roku**

Maj, 2018

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej „Bank” lub „Alior Bank”), na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych, Prawa Bankowego oraz innych obowiązujących przepisów prawa, statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Wykonując swoje statutowe obowiązki, Rada Nadzorcza w 2017 roku brała czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem oraz spełnieniem wymogów stawianych przez organy nadzoru. W ramach przedmiotowych obowiązków, Rada Nadzorcza zapoznawała się z cyklicznymi raportami w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, w tym z zagadnieniami obejmującymi zakres technologii informacyjnej, ryzyka rynkowego i płynności, ryzyk trudnomierzalnych (ryzyka modeli, ryzyka biznesowego), a także z wynikami przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym, był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, w tym szczególnie nadzór nad realizacją planu finansowego na 2017 rok oraz osiągnięciem oczekiwanego wyniku finansowego na koniec 2017 roku. Rada Nadzorcza na bieżąco analizowała przebieg realizacji strategii rozwoju oraz stan wykonania budżetu Banku. Rada otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty przedstawiające aktualne wyniki finansowe Banku, jak również kształtowanie się współczynnika wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku. Realizując wymogi organów nadzoru Rada Nadzorcza zatwierdziła Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. w ramach wdrożenia Dyrektywy BRR (Bank Resolution and Recovery).

W 2017 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru członków Zarządu na IV kadencję, współpracując ściśle w tym zakresie z Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń, dokonując analizy kandydatów pod względem spełniania wymogów odpowiedniości. Zarząd IV kadencji został powołany w dniach 9 czerwca 2017 r., 14 czerwca 2017 r., oraz 6 lipca 2017 roku. W dniu 14 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza powierzyła panu M. Chyczewskiemu kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie przez niego funkcji Prezesa Zarządu Banku.

Przedmiotem szczególnego zainteresowania Rady była strategia na lata 2017-2020 „Cyfrowy buntownik” oraz plan jej operacjonalizacji a także kwestie związane ze statusem projektu integracji z przejętą częścią Banku BPH.

Rada Nadzorcza w dniu 13 listopada 2017 roku wyraziła zgodę na przeprowadzenie badania due diligence Spółki przez Bank Pekao w zakresie niezbędnym do prowadzenia przez Zarząd Spółki rozmów o współpracy z Bankiem Pekao. Rada Nadzorcza regularnie otrzymywała raporty informujące o statusie realizacji projektu.

W związku z podjętą w dniu 05.12.2017 roku Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Alior Bank S.A., Rada Nadzorcza ustaliła wzór kontraktu menedżerskiego dla Członków Zarządu, wysokość wynagrodzenia oraz zasady przyznawania wynagrodzenia zmiennego, a także Cele Zarządcze dla Członków Zarządu, zgodnie z zapisami ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Ocena sytuacji spółki z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

W ramach systemu zarządzania, w Banku funkcjonuje adekwatny, skuteczny i efektywny system kontroli wewnętrznej, który zapewnia bezpieczne, zgodne z obowiązującym prawem i przyjętą strategią działanie Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku tj. wszystkie jego jednostki organizacyjne i komórki organizacyjne, działające w Banku komitety i zespoły zadaniowe oraz podmioty zależne Banku. Na system kontroli wewnętrznej składają się funkcja kontroli, komórka do spraw zgodności oraz niezależna komórka audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli obejmuje wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Komórka do spraw zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

System kontroli wewnętrznej w Banku jest zbudowany zgodnie z modelem wydzielonych trzech linii/poziomów obrony. Pierwsza linia obrony dotyczy zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku tj. opiera się na jednostkach biznesowych, których funkcjonowanie tworzy różne rodzaje ryzyka, wpływające na osiąganie celów przez Bank. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w dedykowanych stanowiskach lub komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. Na wszystkich trzech liniach obrony, pracownicy Banku, w ramach przypisanych im obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Funkcja kontroli obejmuje przyjęte przez Bank rozwiązania w zakresie struktury organizacyjnej, procedur wewnętrznych i dokumentacji systemów IT, dokumentowania operacji finansowych i gospodarczych, kontroli funkcjonalnej. Na kontrolę funkcjonalną składa się ogół procesów obejmujący każdy poziom zarządzania oraz każdego pracownika, każdą jednostkę organizacyjną, wszystkie obszary działalności, prowadzących się do bieżącej i okresowej analizy przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów, identyfikacji nieprawidłowości i wdrażaniu działań korygujących. Szczególne zadania w ramach systemu kontroli wewnętrznej spoczywają na komórce audytu wewnętrznego, której podstawowym zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza i Zarząd otrzymują sprawozdania komórki audytu wewnętrznego, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych kontroli, postępach realizacji zaleceń audytu wewnętrznego, Komisji Nadzoru Finansowego i audytorów zewnętrznych, raporty dotyczące wykonania planu kontroli oraz raport z przeglądu systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza zatwierdza zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza na bieżąco otrzymywała raporty z kontroli instytucjonalnej prowadzonej przez Departament Audytu Banku oraz regulatorów rynkowych.

Realizując dyspozycję zawartą w obowiązującej w Banku Polityce zgodności, Rada Nadzorcza zapoznała się i przyjęła Plan Compliance na 2017 r., a następnie, poprzez Komitet Audytu, otrzymywała kwartalne raporty z zapewniania zgodności obejmujące w szczególności wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności – w tym informacje o kluczowych zmianach

w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych, wyniki testowania ryzyka braku zgodności oraz wyniki procesu monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka braku zgodności, a także informacje o funkcjonowaniu procesu zgłaszania naruszeń i niezgodności przez pracowników Banku. Ponadto, Rada Nadzorcza została zaznajomiona z planowanymi i zrealizowanymi przez komórkę ds. zgodności działaniami mającymi na celu promowanie standardów etycznych obowiązujących w Banku poprzez działalność szkoleniową i edukacyjną. Rada Nadzorcza Banku miała także możliwość bezpośredniej dyskusji zagadnień z obszaru ryzyka braku zgodności z kierującym komórką ds. zgodności w Banku, który regularnie brał udział w posiedzeniach Komitetu Audytu. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia efektywność sprawowania funkcji kontroli oraz systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem. Ma on całościowy charakter i obejmuje wszystkie istotne ryzyka na jakie narażony jest Bank oraz stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem.

Polityka zarządzania ryzykiem w Alior Banku została przyjęta przez Zarząd Banku oraz zaakceptowana przez Radę Nadzorczą. Głównym celem Polityki zarządzania ryzykiem jest wsparcie realizacji celów biznesowych oraz strategii Banku poprzez aktywne zarządzanie ryzykiem oraz zapewnienie stabilnej pozycji kapitałowej. Celem polityki zarządzania ryzykiem jest określenie zasad związanych z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka na poziomie umożliwiającym osiągnięcie celów finansowych, przy jednoczesnym zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa prowadzenia podstawowej działalności biznesowej oraz zgodności z wymaganiami regulacyjnymi.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrażanie i skuteczne funkcjonowanie procesów zarządzania ryzykiem oraz systematyczne doskonalenie tych procesów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.

Bank utrzymuje ekspozycję na ryzyko kredytowe w związku z prowadzoną działalnością kredytową, która ma na celu osiągnięcie zwrotu na zaangażowanym kapitale. Bank zarządza ekspozycją na ryzyko kredytowe mając na uwadze cel optymalizacji jakości portfela kredytowego przy założonej stopie zwrotu z zainwestowanego kapitału i właściwej dywersyfikacji aktywów pozyskiwanych w ramach prowadzonej działalności kredytowej. Dobrą jakość portfela kredytowego Bank osiąga poprzez odpowiednio dostosowane procesy udzielania oraz monitorowania ekspozycji kredytowych, a także proces przyjmowania adekwatnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych mitygujących ryzyko kredytowe.

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. Wysokość strat operacyjnych w 2017 roku mieściła się w ramach przyjętego apetytu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku. W dniu 22 grudnia 2017 roku otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na stosowanie metody zaawansowanego pomiaru ryzyka operacyjnego AMA do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od 2018 roku. Decyzja KNF jest efektem wielomiesięcznych prac projektowych zmierzających do udoskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Bank zarządza ekspozycją na ryzyko płynności, mając na uwadze cel zapewnienia w każdym momencie działalności pełnej płynności w krótkim, średnim i długim terminie, tzn. zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań, zarówno w sytuacji normalnej jak i kryzysowej, spowodowanej czynnikami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

W Banku ekspozycja na ryzyko rynkowe (obejmujące ryzyko stopy procentowej księgi bankowej) 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.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest dostosowany do prowadzonej przez Bank działalności i struktury organizacyjnej, złożoności prowadzonej działalności, wielkości i profilu ryzyka. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar oraz monitorowanie ryzyka oraz sformalizowane limity ograniczające ryzyko. Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej umożliwia efektywne monitorowanie poziomu ryzyka.

W Banku funkcjonują ponadto stałe komitety wspierające Zarząd Banku w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i ICAAP,
- Komitet Kredytowy Pionu Ryzyka Klienta Biznesowego,
- Komitet Kredytowy Działu Windykacji KI.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych

Alior Bank w zakresie obowiązków informacyjnych zobowiązany jest do przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Będąc spółką publiczną, Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy, zachowując dbałość o powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi. Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Bank zobowiązany jest do przestrzegania Dobrych Praktyk GPW stanowiących zbiór rekomendacji i zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek notowanych na GPW i ich akcjonariuszy.

Powyższe działania prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich Alior Banku, którego najważniejszymi wartościami jest rzetelność, wiarygodność, spójność i transparentność. Główne działania Departamentu mają na celu zapewnienie stałego, natychmiastowego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zmianach zachodzących w Banku, które mają lub mogą mieć wpływ na wartość jego akcji oraz budowanie opartych na rzetelnych informacjach więzi z akcjonariuszami.

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

W 2017 r. miało miejsce 297 spotkań, w tym 153 spotkania z 91 inwestorami zagranicznymi i 144 spotkania z 43 inwestorami lokalnymi, które odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji oraz roadshows. Bank regularnie uczestniczy także w konferencjach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.

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

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza Alior Banku pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2017 r.

Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej

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.

Alior Bank był ogólnopolskim mecenasem IX Orszaku Trzech Króli. Największe na świecie uliczne jasełka odbyły się 6 stycznia 2017 r. i zgromadziły ok. miliona osób w ponad 500 miejscowościach w Polsce, a także za granicą.

Alior Bank objął mecenat nad III edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego” w Szczebrzeszynie, która odbyła się w drugim tygodniu sierpnia 2017 r. Wydarzenie, popularyzujące polską literaturę klasyczną i współczesną jako ważny element społecznej i narodowej tożsamości, osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce.

W 2017 r. Alior Bank po raz trzeci został mecenasem iluminacji świątecznej warszawskiego Nowego Świata.

W 2017 r. Alior Bank był partnerem najważniejszych konferencji w Europie Środkowo-Wschodniej poświęconych zagadnieniom innowacyjności: Impact'17 (31 maja-1 czerwca, Kraków), a także Impact'17 fintech (6-7 grudnia, Katowice).

Alior Bank był również partnerem XXVII Forum Ekonomicznego, które odbyło się we wrześniu 2017 r. w Krynicy-Zdroju. To coroczne międzynarodowe spotkanie przedstawicieli kręgów gospodarczych i politycznych regionu Europy Środkowo-Wschodniej.

W październiku 2017 r. w Krakowie odbyło się III Europejskie Forum Cyberbezpieczeństwa – CYBERSEC 2017, którego Alior Bank był partnerem.

Alior Bank wspiera również organizacje i stowarzyszenia. W 2017 roku Bank wspomógł m.in. Dom Pomocy Społecznej w Stalowej Woli, Stowarzyszenie Pomocy Bezrobotnym i Osobom Pokrzywdzonym przez Los w Krakowie oraz Małopolski Oddział Polskiego Związku Głuchych. W 2017 r. wiele osób, w tym klienci Alior Banku, ucierpiało w wyniku sierpniowych nawałnic w województwach kujawsko-pomorskim oraz pomorskim. Bank przygotował specjalne rozwiązania, które miały na celu pomoc poszkodowanym klientom, posiadającym w banku kredyty hipoteczne i pożyczki gotówkowe. Bank przekazał również fundusze na odbudowę świetlic wiejskich w dwóch miejscowościach, które ucierpiały podczas nawałnic: Małe Gliśno oraz Orlik w gminie Brusy. W pomoc zaangażowali się także pracownicy Alior Banku, organizując zbiórkę środków pieniężnych oraz najpotrzebniejszych rzeczy.

Działalność sponsoringowa

W 2017 roku Alior Bank w ramach dalszej współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej wspierał jako oficjalny sponsor Reprezentację Polski w Piłce 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.

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza Alior Banku pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank w 2017 roku działalność edukacyjną, kulturalną, charytatywną oraz sponsoringową.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny przedłożonego przez Zarząd Banku sprawozdania finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 69 382 178 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 538 895 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, wykazujące dochód w kwocie 625 070 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 625 431 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 69 493 780 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 515 617 tys. zł, w tym zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 515 241 tys. zł
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, wykazujące dochód w kwocie 601 792 tys. zł,

- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 601 987 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2017 r.

W sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania biegły rewident – KMPG Audyt Sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, nie zgłosił zastrzeżeń iż, sprawozdanie przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz jego wyniku finansowego za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o Rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych, oraz jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa, w tym rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r. poz. 133 z późniejszymi zmianami) i postanowieniami statutu Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało sporządzone prawidłowo oraz zgodnie z przepisami prawa i statutu Banku.

Rada ocenia, że przedmiotowe sprawozdanie finansowe jest zgodne z księgami oraz dokumentami Banku i zawiera informacje właściwie oddające sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2017 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza dokonała oceny przedstawionego przez Zarząd sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2017 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie Zarządu jest kompletne w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości i zostało sporządzone właściwie oraz zgodnie z przepisami prawa. Sprawozdanie Zarządu w syntetycznej formie prezentuje wszystkie istotne dziedziny aktywności Banku w okresie sprawozdawczym. Dane finansowe prezentowane w sprawozdaniu są zgodne z danymi zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Handwritten signature

Handwritten mark

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2017 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2017 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 118/2018 z dnia 21 maja 2018 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2017 rok.

Zarząd zaproponował podział zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2017, w wysokości netto w łącznej kwocie 538.894.624,58 zł (pięćset trzydzieści osiem milionów osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset dwadzieścia cztery złote i 58/100) w następujący sposób:

- pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), wynikającego z końcowego rozliczenia zysku na okazjnym nabyciu wydzielonej części Banku BPH w wysokości 43.051.209,19 zł (czterdzieści trzy miliony pięćdziesiąt jeden tysięcy dwieście dziewięć złotych i 19/100);
- przeznaczenie pozostałej części zysku w wysokości 495.843.415,39 zł (czterysta dziewięćdziesiąt pięć milionów osiemset czterdzieści trzy tysiące czterysta pięćdziesiąt złotych i 39/100) na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 5.819.468,26 zł (pięć milionów osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt osiem złotych i 26/100), na podstawie art. 5 ust. 4 Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (z późniejszymi zmianami).

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2017

Skonsolidowany zysk netto Grupy Alior Banku przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej w 2017 r. osiągnął 515 mln zł. i był zgodny z bieżącym konsensusem rynkowym. Istotny wpływ na tę wysokość miały wyniki za IV kwartał, w którym zysk netto wyniósł 143 mln zł. W minionym roku Bank wypracował zwrot z kapitału własnego (ROE) na poziomie 8,0 proc. Gdyby jednak uwzględnić synergie wynikające z połączenia z Bankiem BPH bez kosztów integracji, ROE w 2017 r. wyniósłby 11,1 proc. Koszty integracji z wydzieloną częścią Banku BPH Alior Bank zredukował do 105 mln zł. wobec pierwotnie planowanych 195 mln zł., podczas gdy uzyskane w efekcie połączenia synergie wyniosły 195 mln zł. Docelowy poziom synergii wynoszący 381 mln zł. zostanie osiągnięty już w 2018 r.

Alior Bank systematycznie poprawia kluczowe wskaźniki finansowe. Rośnie efektywność kosztowa przy stałym zwiększaniu skali prowadzonej działalności. Marża odsetkowa netto wyniosła 4,6 proc. i pozostaje najwyższa na rynku bankowym w Polsce. Istotnemu polepszeniu uległa też pozycja płynnościowa – wskaźnik LCR wzrósł do poziomu 124 proc.

Całkowite przychody z działalności operacyjnej wyniosły na koniec 2017 r. ponad 3,7 mld zł., co oznacza 38-procentowy wzrost. W związku ze stale rosnącym wolumenem udzielanych kredytów i pożyczek wynik odsetkowy urósł do poziomu ponad 2,8 mld zł., tym samym zwiększając się o prawie 46 proc. w stosunku do poprzedniego roku. Również wynik z tytułu opłat i prowizji uległ znacznemu wzrostowi, wynosząc 453 mln zł., prawie 37 proc. więcej niż w roku 2016. Wynik z działalności handlowej i pozostałej osiągnął z kolei poziom 418 mln zł.

Wolumen udzielonych przez Alior Bank kredytów na koniec 2017 r. wyniósł 51,3 mld zł., zwiększając się o prawie 11 proc. w stosunku do poprzedniego roku. Przyrost wolumenu kredytów brutto osiągnął poziom 6,9 mld zł. Wynik ten znacznie przekracza założenia strategiczne (5-6 mld

zł.), a miał na niego wpływ przede wszystkim przyrost wolumenu w IV kwartale 2017 r., kiedy to odnotowano jego przyspieszenie dzięki wzmocnieniu pozycji kapitałowej Banku.

W 2017 r. saldo środków pozyskanych z depozytów klientów wyniosło 57,6 mld zł. (ponad 12 proc. więcej niż rok wcześniej). Tak dobry wynik został osiągnięty dzięki udanym kampaniom depozytowym – w tym nowego Konta Lokacyjnego – skierowanym na pozyskanie klientów ze strategicznych dla Banku segmentów.

Bank konsekwentnie poprawiał również swoją pozycję kapitałową. W porównaniu z końcem poprzedniego roku wzrosły wskaźniki TCR oraz Tier 1, wynosząc na koniec 2017 r. odpowiednio 15,2 oraz 12,1 proc. wobec 13,7 oraz 11,3 proc. na koniec 2016 r.

Wyniki Banku przełożyły się na kurs jego akcji na giełdzie. Rok 2017 zakończył z ceną akcji na poziomie 79,50 zł., co oznacza wzrost o 47 proc. w porównaniu z ceną w dniu 31 grudnia 2016 r. W tym samym okresie indeks WIG20 odnotował wzrost o 31 proc., natomiast WIG-Banki o 35 proc.

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2017 roku

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2017 roku przedstawiał się następująco:

- Michał Krupiński Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Dariusz Gątarek Członek Rady Nadzorczej
- Stanisław Ryszard Kaczoruk Członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski Członek Rady Nadzorczej
- Sławomir Niemierka Członek Rady Nadzorczej
- Maciej Rapkiewicz Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Szymański Członek Rady Nadzorczej

W dniu 8 maja 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku i odwołało z jego składu Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka oraz powołało Pana Romana Pałaca.

W dniu 14 czerwca 2017 roku rezygnację z funkcji Przewodniczącego oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej złożył Pan Michał Krupiński, przewodniczący Rady.

W dniu 29 czerwca 2017 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku i powołało w jej skład Pana Tomasza Kulika oraz Pana Eligiusza Krześniaka. Jednocześnie z dniem 29 czerwca 2017 roku rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożył Pan Roman Pałac.

W dniu 5 lipca 2017 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru Pana Eligiusza Krześniaka na Przewodniczącego Rady.

W dniu 18 lipca 2017 roku rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożył Pan Marek Michalski.

W dniu 29 września 2017 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru Pana Tomasza Kulik na Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Jednocześnie w dniu 29 września 2017 roku rezygnację z funkcji Przewodniczącego złożył Pan Eligiusz Krześniaka, a w dniu 31 października 2017 roku z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

W dniu 31 października 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku i powołało w jej skład Pana Artura Kucharskiego oraz Pana Mikołaja Handschke.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Tomasz Kulik Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz- Drozdowska Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Dariusz Gątarek Członek Rady Nadzorczej
- Mikołaj Handschke Członek Rady Nadzorczej
- Artur Kucharski Członek Rady Nadzorczej
- Sławomir Niemierka Członek Rady Nadzorczej
- Maciej Rapkiewicz Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Szymański Członek Rady Nadzorczej

Powyższy skład Rady Nadzorczej pozostaje aktualny na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Organizacja prac Rady

Pracami Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem do dnia 14 czerwca 2017 roku kierował Pan Michał Krupiński, następnie Pan Eligiusz Krześniak, a w dalszej kolejności Pan Tomasz Kulik jako Przewodniczący Rady.

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 bezwzględna większością głosów, o ile przepisy prawa lub Statut nie przewiduje inaczej, w głosowaniu jawnym. 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. W takim wypadku Rada Nadzorcza ustala regulamin takiego komitetu, jego skład i cele.

W 2017 roku, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet Audytu oraz Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem Banku, przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z kryteriami ustalonymi w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW.

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2017 Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń i podjęła łącznie 80 uchwał dotyczących m.in.: oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za rok 2016, wniosku w zakresie podziału zysku i udzielenia absolutorium wszystkim członkom Zarządu Banku za rok 2016, przyjęcia sprawozdania Rady z działalności w roku 2016, akceptacji zmiennych składników wynagrodzenia, aktualizacji Strategii Banku na lata 2017-2020, zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli, wprowadzenia Planu Naprawy, zatwierdzenia Strategii

Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w zakresie apetytu na ryzyko w segmencie Klienta Indywidualnego oraz Klienta Biznesowego, limitów alokacji kapitału regulacyjnego oraz maksymalnych poziomów parametrów ryzyka, maksymalnych poziomów LtV w segmencie Klienta Indywidualnego i Klienta Biznesowego, limitów współczynników kapitałowych: kapitału Tier 1 oraz łącznego współczynnika kapitałowego, maksymalnych poziomów DTI w segmencie Klienta Indywidualnego, strategii i apetytu na ryzyko na 2017 rok, przyznania bonusu transakcyjnego członkom Zarządu Alior Bank S.A., zmiany składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, wprowadzenia Procedury wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w Alior Banku S.A. oraz jego wyboru, sposobu ustalenia i wypłaty premii rocznej za rok 2016 byłym pracownikiem Banku BPH S.A., aktualizacji planu budżetowego Grupy Alior Bank na 2017 r., powołania Zarządu na IV kadencję oraz nowych członków Zarządu, zmiany wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, wyboru przewodniczącego Rady Nadzorczej, zatwierdzenia strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w latach 2017-2020 oraz aktualizacji Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, zmiany Polityki Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A., wprowadzenia do stosowania Polityki Alior Bank S.A. w zakresie zlecenia usług dozwolonych innych niż rewizja finansowa biegłemu rewidentowi, firmie audytorskiej, członkom sieci, podmiotom powiązanim z firmą audytorską, zmian w Polityce zgodności oraz przyjęcia „Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji”, otwarcia Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A., akceptacji progów premiovych i celów dla Członków Zarządu na 2017 rok, wyrażenia zgody na przeprowadzenie badania due diligence Alior Bank S.A., zmiany Polityki zarządzania aktywami i pasywami banku, akceptacji zmian niektórych regulacji i procedur Banku, wyrażenia zgody na udzielenie finansowania podmiotom w przypadkach wynikających ze statutu oraz funkcjonujących w Banku zasad kompetencji kredytowych, akceptacji wniosków Zarządu kierowanych do Walnego Zgromadzenia Banku, akceptacji budżetu na 2018 r., przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A., kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Alior Bank S.A., zasad przyznawania wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu oraz Celów Zarządczych Członków Zarządu Alior Bank S.A. na rok 2017 oraz wyrażenia zgody na zawarcie umowy o świadczenie usług zarządzania z Członkami Zarządu.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem

Komitet Audytu

Do dnia 19 października 2017 roku, Komitet Audytu działał zgodnie z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Od dnia 20 października 2017 roku Komitet Audytu działał zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Na dzień 1 stycznia 2017 roku w skład Komitetu Audytu wchodził:

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu
Stanisław Ryszard Kaczoruk	Członek Komitetu

W dniu 22 maja 2017 roku, w miejsce Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Pawła Szymańskiego.

Na koniec okresu objętego sprawozdaniem, skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu
Paweł Szymański	Członek Komitetu

W roku obrotowym 2017, Komitet Audytu odbył 8 posiedzeń (w dniach 27 stycznia 2017 r., 3 marca 2017 r., 12 kwietnia 2017 r., 22 maja 2017 r., 22 czerwca 2017 r., 9 sierpnia 2017 r., 12 października 2017 r., 24 listopada 2017 r.), podczas których omówiono zagadnienia z zakresu sprawozdawczości i rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. W zakresie monitorowania wykonania czynności rewizji finansowej, Komitet Audytu cyklicznie spotykał się z audytorem Banku. W roku sprawozdawczym Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, w tym kwestii dotyczących znaczących i nietypowych transakcji w Banku oraz sposobie ich księgowania; dotyczących wdrożenia standardu MSSF 9 oraz wynikających z niego zmian do Polityki Rachunkowej Banku.

W zakresie kontroli i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, Komitet Audytu dokonywał oceny niezależności biegłego rewidenta w tym pełnił nadzór nad usługami świadczonymi przez biegłego rewidenta. Celem realizacji powyższych zadań Komitet Audytu opracował Politykę wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania i przeglądów sprawozdań finansowych w Alior Banku S.A.; Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w Alior Bank S.A.; Procedurę wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w Alior Banku S.A.

W zakresie monitorowania systemu kontroli wewnętrznej, Komitet Audytu otrzymywał regularne sprawozdania komórki audytu wewnętrznego, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych audytów i kontroli, postępach realizacji zaleceń audytu wewnętrznego, Komisji Nadzoru Finansowego i audytorów zewnętrznych, raporty dotyczące wykonania planu kontroli oraz raport z przeglądu systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, Komitet Audytu otrzymał raport dotyczący wyników kontroli realizowanych w procesach zarządzania ryzykiem.

W ramach monitorowania działalności komórki ds. zgodności Komitet Audytu otrzymywał kwartalne raporty komórki ds. zgodności obejmujące m.in. efekty funkcjonowania procesu zgłaszania naruszeń i niezgodności przez pracowników Banku.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej w dniu 7 grudnia 2011 roku, 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 roku, która weszła w życie w dniu 31 grudnia 2011 roku, a następnie 21 grudnia 2016 r. został przekształcony w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitet opiniuje politykę wynagrodzeń, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy; opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w części dotyczącej odroczonej płatności zmiennych składników wynagrodzenia; opiniuje i monitoruje zmienne wynagrodzenia płatne na

rzecz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, wiążące się z zarządzaniem ryzykiem i przestrzeganiem przez Bank obowiązujących przepisów prawa i regulaminów wewnętrznych; opiniuje klasyfikację stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku; opiniuje cele roczne tych osób; dokonuje oceny efektów pracy osób objętych zasadami programu motywacyjnego Alior Bank SA. oraz przedstawia rekomendacje dotyczące przydziału warrantów subskrypcyjnych; przygotowuje opinie, oceny lub rekomendacje w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z Członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych Członków Zarządu; nadzoruje politykę Zarządu w zakresie kryteriów wyboru i trybu postępowania w celu powołania osób pełniących najważniejsze funkcje w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym; przygotowuje opinie, oceny lub rekomendacje w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Na dzień 1 stycznia 2017 roku, w skład Komitetu wchodziły następujące osoby:

Maciej Rapkiewicz	Przewodniczący Komitetu
Marek Michalski	Członek Komitetu
Paweł Szymański	Członek Komitetu

W dniu 22 maja 2017 roku, w miejsce Pana Macieja Rapkiewicza oraz Pana Pawła Szymańskiego, Rada powołała w skład Komitetu Pana Michała Krupińskiego (powierzając mu funkcję Przewodniczącego Komitetu), Pana Romana Pałaca oraz Pana Sławomira Niemierkę.

W dniu 5 lipca 2017 roku, w miejsce Pana Michała Krupińskiego i Pana Sławomira Niemierki, Rada powołała w skład Komitetu Pana Eligiusza Krześniaka (powierzając mu funkcję Przewodniczącego Komitetu) oraz Pana Tomasza Kulika.

W dniu 29 września 2017 roku Rada powołała w skład Komitetu Pana Sławomira Niemierkę oraz Pana Macieja Rapkiewicza.

W dniu 5 grudnia 2017 roku Rada powołała w skład Komitetu Pana Sławomira Niemierkę oraz Pana Mikołaja Handschke.

Na koniec okresu objętego sprawozdaniem, skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Tomasz Kulik	Przewodniczący Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu
Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu

W roku obrotowym 2017, Komitet odbył 16 posiedzeń (w dniach 17 lutego 2017 r., 8 marca 2017 r., 30 marca 2017 r., 13 kwietnia 2017 r., 22 maja 2017 r., 24 maja 2017 r., 7 czerwca 2017 r., 9 czerwca 2017 r., 13 czerwca 2017 r., 6 lipca 2017 r., 12 września 2017 r., 5 grudnia 2017 r., 8 grudnia 2017 r., 14 grudnia 2017 r., 19 grudnia 2017 r.) na których m.in: dokonał oceny członków Zarządu i zarządu jako całości, zaopiniował cele na 2017 r dla osób objętych zasadami programu

motywacyjnego oraz dla stanowisk objętych rygorami dotyczącymi osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zaopiniował przyznanie wynagrodzenia zmiennego za 2016 rok oraz wypłatę transz odroczonej tych osób.

Komitet aktywnie uczestniczył w procesie dostosowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń do nowych regulacji, rekomendował zmiany do projektu Polityki Wynagrodzeń w Alior Bank S.A. i ją opiniował.

W związku z zakończeniem III kadencji Zarządu Banku, Komitet, na podstawie Polityki doboru i oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oceniał i rekomendował kandydatów do Zarządu Banku. Komitet rekomendował warunki wynagradzania Zarządu, przyjęte później uchwałą Rady Nadzorczej.

Komitet ds. Ryzyka

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

Na dzień 4 kwietnia 2017 roku w skład Komitetu ds. Ryzyka wchodził:

Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu

W dniu 22 maja 2017 roku, w miejsce Pana Sławomira Niemierki, Rada powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Pana Macieja Rapkiewicza.

Na koniec okresu objętego sprawozdaniem, skład Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu
Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu

W roku obrotowym 2017, Komitet ds. Ryzyka odbył 4 posiedzenia (w dniach 12 kwietnia 2017 r., 5 lipca 2017 r., 18 sierpnia 2017 r., 22 września 2017 r.), podczas których omawiano zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku. Realizując swoje obowiązki w 2017 roku Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej akceptację: strategii i apetytu na ryzyko na 2017 r., decyzji Zarządu o otwarciu Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A., raportów Ryzyka Operacyjnego oraz sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2016. Komitet dodatkowo zaakceptował Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A, Strategię Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w latach 2017-2020, zmiany w Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej, aktualizację apetytu na ryzyko na 2017 rok oraz przyjęcia wartości dla LCR i współczynników kapitałowych na 2018 rok oraz aktualizację Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej.

W ramach bieżącego nadzoru nad realizacją strategii Komitet otrzymywał miesięczne raporty oraz uczestniczył w szeregu dyskusji, kierując liczne uwagi i pytania do przekazanych dokumentów.

W trakcie posiedzeń Komitet szczegółowo zapoznał się m.in. z założeniami do kredytowych testów warunków skrajnych. Realizując nadzór nad właściwym zarządzaniem ryzykiem w Banku Komitet omówił rozliczenie apetytu na ryzyko za 2016 rok, aktualny status portfela OZE, wyniki przeglądu

cen aktywów i pasywów. Zapoznał się również ze szczegółowym statusem prac związanych z planowanym wdrożeniem IFRS9.

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

Samoocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., przyjętą na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z uwzględnieniem art. 22 w związku z art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, Rada Nadzorcza niniejszym dokonuje pozytywnej samooceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu w oparciu o kryteria określone w wymienionych przepisach Prawa Bankowego oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o zatwierdzenie przedmiotowej samooceny.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia sposób funkcjonowania i działalność Rady, jak również pozytywnie ocenia wykonywanie obowiązków przez wszystkich członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza zwraca się do Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady w 2017 roku oraz udzielenie wszystkim członkom Rady absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 21.05.2018

Przewodniczący Rady Nadzorczej



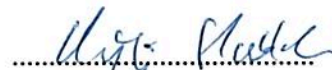
.....
Tomasz Kulik



.....
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska
Zastępca Przewodniczącego



.....
Dariusz Gątarek
Członek Rady Nadzorczej



.....
Mikołaj Handschke
Członek Rady Nadzorczej



.....
Artur Kucharski
Członek Rady Nadzorczej



.....
Sławomir Niemierka
Członek Rady Nadzorczej



.....
Maciej Rapkiewicz
Członek Rady Nadzorczej

.....
Paweł Szymański
Członek Rady Nadzorczej
