



**Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy
Kapitałowej Alior Banku S.A.
za I półrocze 2013 r.**

Wybrane dane finansowe i operacyjne, najważniejsze wskaźniki

	W tys. PLN			
	1.01.2013 - 30.06.2013	1.01.2012 - 30.06.2012	%/% (A-B)/B	1.01.2012 - 31.12.2012
	A	B	C	F
Wynik z tytułu odsetek	417 766	325 733	28,3%	710 565
Wynik z tytułu opłat i prowizji	227 018	217 114	4,6%	469 367
Wynik handlowy i pozostały	145 758	97 943	48,8%	253 809
Przychody netto z działalności operacyjnej*	790 542	640 790	23,4%	1 433 741
Koszty działania banku przed uwzględnieniem kosztów IPO**	-409 061	-371 471	10,1%	-762 610
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 354	-119 309	39,4%	-282 252
Zysk brutto przed uwzględnieniem kosztów IPO**	215 127	150 010	43,4%	390 144
Zysk netto przed uwzględnieniem kosztów IPO**	171 815	133 173	29,0%	332 454
Koszty działania	-409 061	-371 471	10,1%	-921 734
Zysk brutto	215 127	150 010	43,4%	229 755
Zysk netto	171 815	133 173	29,0%	174 063
Przepływy pieniężne netto	-554 978	3 256	0,0%	568 258
Należności od klientów	17 654 499	12 297 431	43,6%	14 535 432
Depozyty wobec klientów	19 051 608	13 593 330	40,2%	17 463 353
Kapitały własne	2 382 256	1 363 958	74,7%	2 246 352
Aktywa razem	23 032 700	16 507 729	39,5%	21 352 348
Wybrane wskaźniki przed uwzględnieniem kosztów IPO				
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,70	2,60	4,0%	5,23
ROE	14,85%	21,51%	-31,0%	19,80%
ROA	1,55%	1,67%	-7,0%	1,81%
C/I	51,74%	57,97%	-10,7%	53,19%
Koszt ryzyka	1,99%	2,05%	-3,3%	2,21%
Kredyty/Depozyty	0,93	0,90	2,4%	0,83
NPL	6,41%	4,43%	44,7%	5,62%
Wskaźnik pokrycia odpisami	57,23%	67,84%	-15,6%	58,83%
Współczynnik wypłacalności	14,42%	12,07%	19,5%	17,00%
Tier 1	12,48%	9,23%	35,2%	14,54%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	37,47	26,61	40,8%	35,33
*) przychody netto z działalności operacyjnej rozumie się jako sumę: (i) wyniku z tytułu odsetek, (ii) przychodów z tytułu dywidend, (iii) wyniku z tytułu opłat i prowizji, (iv) wyniku handlowego, (v) zrealizowanego wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz (vi) wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych				
**) dla 1.01-31.12.2012				

Spis treści

Wybrane dane finansowe i operacyjne, najważniejsze wskaźniki.....	2
1. Krótka charakterystyka Alior Banku S.A.	4
2. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku	8
3. Sytuacja w sektorze bankowym	13
4. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	14
5. Bilans	19
6. Działalność Alior Banku S.A.	24
7. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	36
8. Zdarzenia i umowy istotne po dacie bilansowej	41
9. Sprawy sporne.....	41
10. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.	42
11. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku	44
12. Zobowiązania warunkowe.....	60
13. System kontroli wewnętrznej.....	62
14. Zasady społecznej odpowiedzialności.....	63
15. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego	65
16. Akcjonariusze Alior Banku S.A.	66
17. Organy Alior Banku S.A.....	70
18. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	78
19. Ryzyka i zagrożenia związane z funkcjonowaniem Grupy Alior Banku S.A. w 2013 r.	78
20. Oświadczenia Zarządu	79

1. Krótka charakterystyka Alior Banku S.A.

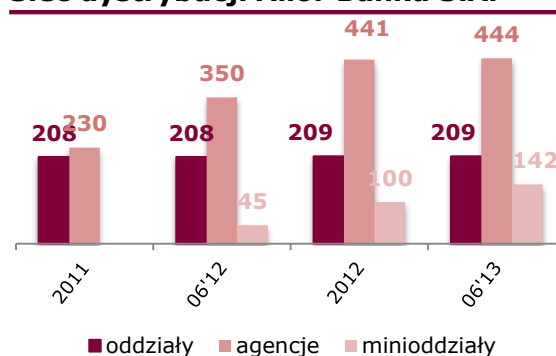
1.1 Charakterystyka

Alior Bank rozpoczął działalność w listopadzie 2008 r. jako uniwersalny bank nowego typu, łączący zasady tradycyjnej bankowości z innowacyjnymi produktami. Dzięki nowatorskiej ofercie i wysokim standardom obsługi klientów zdobył znaczącą pozycję wśród banków średniej wielkości oraz zbudował silną, rozpoznawalną, uznaną markę. Celem Banku jest oferowanie klientom prostych i funkcjonalnych usług bankowych. Wizją Banku jest znalezienie się pośród najlepszych, najbardziej szanowanych i cenionych banków w Polsce, które wyznaczają standardy bankowości europejskiej. Podstawowe wartości, którymi kieruje się Bank, to uczciwość, przedsiębiorczość, innowacyjność i prostota. Alior Bank przyjął je w chwili powstania w 2008 r. i działa zgodnie z nimi do dziś.

W ciągu przeszło czterech lat działalności Alior Bank stworzył jedną z największych sieci dystrybucji w Polsce.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 r. dysponował 795 placówkami (209 oddziałów własnych, 444 placówek partnerskich, 142 minioddziałów działających pod marką Alior Bank Express). Produkty Banku oferowane są również w sieci prawie 3 tys. placówek pośredników finansowych.

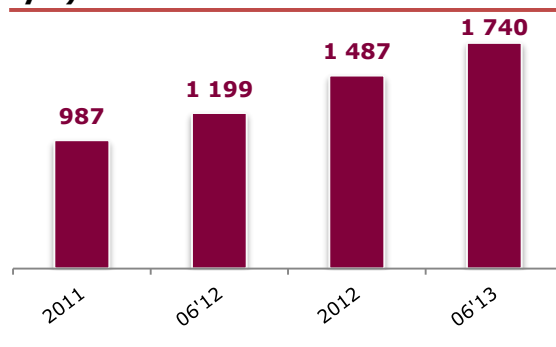
Sieć dystrybucji Alior Banku S.A.



Alior Bank wykorzystuje również kanały dystrybucji oparte na nowoczesnej platformie informatycznej, obejmującej bankowość online, bankowość wirtualną, centra obsługi telefonicznej i bankowość mobilną.

W I połowie 2013 r. Alior Bank kontynuował proces dynamicznego pozyskiwania klientów. Na dzień 30 czerwca 2013 r. liczba jego klientów sięgnęła 1.739,6 tys. Około 1.627,0 tys. to klienci indywidualni (w tym 252,2 tys. stanowią klienci otwartego w czerwcu 2012 r., wirtualnego banku AliorSync), a prawie 112,6 tys. to klienci biznesowi. Alior Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku pozostaje znikomy.

Liczba klientów Alior Banku S.A. (w tys.)



W efekcie prowadzonych działań Bank stopniowo umacnia swoją pozycję na polskim rynku bankowym, generując stabilnie rosnące wyniki finansowe, przy wysokich poziomach wskaźników efektywnościowych, z zachowaniem wysokiego poziomu bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

Podstawowe wielkości oraz wskaźniki finansowe wg stanu na 30 czerwca 2013 r. wraz z danymi porównywalnymi zawiera poniższa tabela:

Wybrane wielkości i wskaźniki finansowe	30.06.2013	30.06.2012
Należności kredytowe klientów netto	17 654 499	12 297 431
Zobowiązania klientów	19 051 608	13 593 330
Kapitał własny	2 382 256	1 363 958
Aktywa	23 032 700	16 507 729
Wynik odsetkowy netto	417 766	325 733
Wynik z tytułu prowizji	227 018	217 114
Przychody netto z działalności operacyjnej*	790 542	640 790
Zysk brutto	215 127	150 010
Zysk netto	171 815	133 173
ROE	14,85%	21,5%
ROA	1,55%	1,7%
Marża odsetkowa netto	4,08%	4,38%
Koszty / Dochody	51,74%	58,0
Współczynnik wypłacalności	14,43%	12,07%
Tier 1 ratio	12,49%	9,23%

*Zawiera: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji i opłat, przychody z tytułu dywidend, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

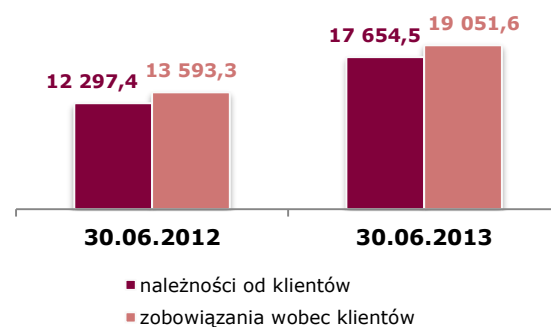
Łączna wartość netto należności klientów na koniec czerwca 2013 r. wyniosła 17 654 499 tys. zł, a wartość zgromadzonych depozytów klientów – 19 051 608 tys. zł, tj. odpowiednio o 43,6% i 40,2% więcej niż w czerwcu 2012 r.

Alior Bank pozostaje bankiem o jednym z najniższych na rynku bankowym poziomów wskaźnika kredyty/depozyty. Ww. wskaźnik na 30 czerwca 2013 r. wyniósł 92,7%.

Utrzymywanie się wskaźnika na poziomie poniżej 100% wynika z zasad jakimi w powyższym zakresie kieruje się Bank od początku funkcjonowania:

- finansowanie akcji kredytowej wyłącznie ze środków pozyskanych od klientów,
- brak działalności handlowej na własny rachunek.

Kredyty i depozyty klientów (w mln zł)

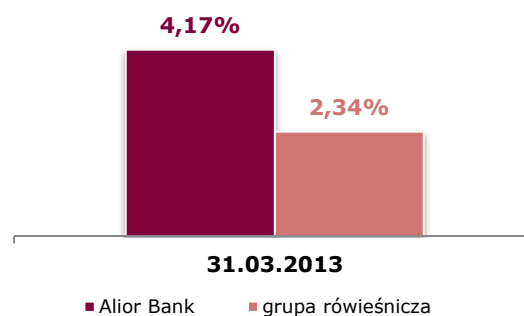


Bank przykłada dużą wagę do dywersyfikacji ryzyka kredytowego. Udział należności od dziesięciu największych klientów we wszystkich udzielonych kredytach wyniósł 8,4%. Bezpieczeństwo płynności zapewnia dywersyfikacja bazy depozytowej. Suma zobowiązań wobec dziesięciu największych depozytariuszy stanowi 4,9% sumy wszystkich zobowiązań wobec klientów.

W czerwcu 2013 r. udział rynkowy Alior Banku w rynku kredytów wyniósł 2,2%, a w rynku depozytów 2,4%. W porównaniu z czerwcem 2012 r. udziały te wzrosły odpowiednio o 6 p.p. i 5 p.p. Zgromadzona baza depozytów daje stabilną podstawę rozwoju działalności kredytowej i pozwala uzyskać stabilny poziom marży odsetkowej.

Bank utrzymuje wysoką rentowność relacji z klientami. Na tle grupy rówieśniczej Alior Bank utrzymuje marżę odsetkową znacząco powyżej średniej. Według dostępnych danych na 31 marca 2013 r. średnia marża odsetkowa dla banków z grupy rówieśniczej wynosiła 2,34% w tym samym okresie marża odsetkowa realizowana przez Alior Bank wynosiła 4,17%.

Marża odsetkowa 31.03.2013



Źródło: KNF, Raport Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych

Zysk netto Grupy Alior Banku S.A. na 30 czerwca 2013 r. wyniósł 171 815 tys. zł i był wyższy od wyniku finansowego netto w analogicznym okresie roku ubiegłego o 29,0%. Głównymi czynnikami, jakie miały pozytywny wpływ na osiągnięty wynik finansowy były wzrosty odnotowane w zakresie wyniku odsetkowego netto, wyniku z tytułu prowizji oraz działalności handlowej (odpowiednio r/r o 28,3%, 4,6% oraz 56,5%).

Wysokiej dynamice przychodów, o której wspomniano powyżej towarzyszyła konsekwentna dbałość o poziom ponoszonych przez Grupę kosztów działania, które w ujęciu rocznym wzrosły o 10,1%. W efekcie wskaźnik kosztów do dochodów obniżył się z 58,0% na 51,7%.

Na 30 czerwca 2013 r. zatrudnienie w Alior Banku kształtowało się na poziomie 5 720 osób. Oznacza to wzrost w porównaniu z końcem czerwca 2012 r. o 1 150 osób. Kluczowi menedżerowie są związani z Alior Bankiem od momentu jego powstania. W końcu czerwca 2013 r. Alior Bank zatrudniał 464 kierowników i 5 256 pozostałych pracowników.

Zatrudnienie (osoby)

	06'12	06'13
oddziały	2 902	2 187
centrala	1 668	3 533
Razem	4 570	5 720

Dalszy rozwój Banku, którego celem jest podwojenie udziału rynkowego w polskim sektorze bankowym w latach 2013-2016 powoduje, że środki pozyskane z emisji nowych akcji Bank stopniowo przeznacza na: finansowanie kredytów udzielanych gospodarstwom domowym m.in. w formie pożyczek gotówkowych oraz Consumer Finance, wzrost wolumenu finansowania udzielanego małym i średnim przedsiębiorstwom, a także na wsparcie planu inwestycyjnego, którego celem jest wzmocnienie nowych kanałów dystrybucji (minioddziały Alior Bank Express, Consumer Finance, platforma internetowa).

1.2 Nagrody i wyróżnienia

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

- **luty 2013 r.** - 7 nagród dla Alior Banku w plebiscycie "Złoty Bankier 2012". Alior Bank otrzymał statuetki zarówno w kategoriach produktowych „Najlepszy kredyt gotówkowy” oraz "Najlepsze konto firmowe dla przedsiębiorcy internetowego", jak i w kategoriach specjalnych, w tym w kategorii "Innowacja Finansowa Roku 2012" za wprowadzenie na rynek Alior Sync – pierwszego, wirtualnego banku nowej generacji. Nagrodę "Osobowość Roku" otrzymał natomiast Wojciech Sobieraj, prezes Alior Banku.
- **luty 2013 r.** - prestiżowe wyróżnienie za najwyższą w historii Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, wartość oferty publicznej polskiej spółki prywatnej.
- **luty 2013 r.** - dwie nagrody "Byki i niedźwiedzie" przyznane przez redakcję dziennika Parkiet. Alior Bank otrzymał nagrodę za największe prywatne IPO w historii giełdy. Wojciech Sobieraj - Prezes Banku - został uhonorowany nagrodą specjalną - za budowanie od podstaw banku, który w ciągu kilku lat osiągnął silną pozycję na rynku i 4,5 mld zł kapitalizacji,
- **luty 2013 r.** - dwa tytuły Innowacji Roku 2012 - kapituła złożona z przedstawicieli redakcji portalu Forum Biznesu oraz Wydziału Nauk Technicznych Polskiej Akademii Nauk wyróżniła Alior Bank dwukrotnie. Za Innowację Roku 2012 uznano: Kantor Walutowy - pierwszy w Polsce internetowy kantor prowadzony przez bank oraz Alior Sync - pierwszy na świecie wirtualny bank XXI wieku,
- **marzec 2013 r.** - główna nagroda w XI edycji konkursu "Lider Informatyki Instytucji Finansowych 2012" organizowanego przez Gazetę Bankową. Rozwiązania informatyczne wdrożone w Banku zostały również wyróżnione w kategoriach "Bankowość elektroniczna i e-finance" oraz "Bezpieczeństwo w bankowości elektronicznej",
- **kwiecień 2013** - nagroda – Orzeł „Rzeczypospolitej” dla najlepszej i najefektywniejszej firmy z branży usług finansowych. Kapituła doceniła zarówno najszybszy rozwój Alior Banku na tle sektora bankowego, jak również przeprowadzenie z sukcesem największej oferty publicznej prywatnej spółki w Polsce,
- **maj 2013 r.** - „Lamparty 2013” – zwycięstwo w konkursie na najbardziej podziwianą kreację marki w bankowości, organizowanym przez TNS Polska oraz środowisko bankowe.

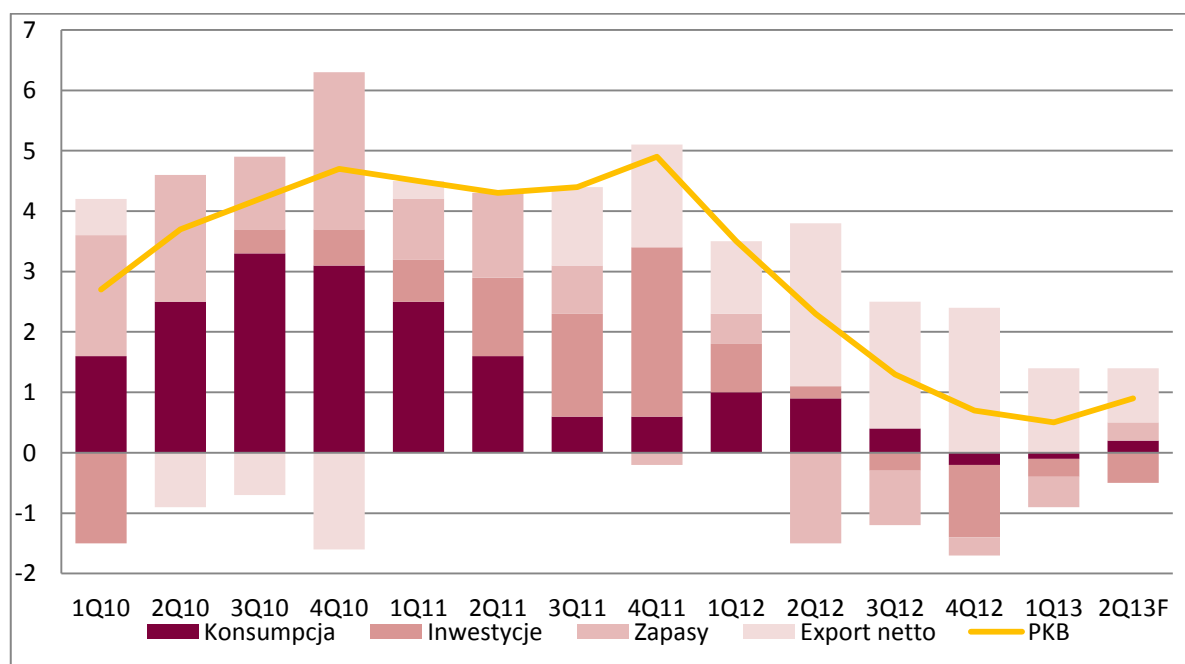
2. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku

2.1 Sytuacja makroekonomiczna (trendy w gospodarce, inflacja, bezrobocie)

W pierwszym półroczu 2013 r. tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wyraźnie zwolniło pod wpływem trwającej recesji w gospodarce strefy euro oraz mniejszej, aczkolwiek nadal obecnej niepewności na rynkach finansowych. W I kwartale 2013 r. dynamika PKB wyniosła 0,5% r/r wobec 0,7% r/r w IV kwartale 2012 r. Oczekuje się, że w II kwartale 2013 r. wzrost gospodarczy przyspieszy do 0,9% r/r¹ m.in. dzięki dodatniej kontrybucji konsumpcji i odbudowie zapasów.

Za wyhamowanie dynamiki PKB w pierwszej połowie 2013 r. odpowiadał kontynuowany od III kwartału 2012 r. spadek inwestycji wynikający z utrzymującej się niepewności wśród przedsiębiorstw odnośnie perspektyw rozwoju gospodarczego w Polsce i za granicą. Negatywnie przekładał się także wysoki efekt bazy z I półrocza 2012 r., kiedy na końcowym etapie znajdowały się inwestycje infrastrukturalne pod Mistrzostwa Europy w Piłce Nożnej Euro 2012. Niekorzystna sytuacja na rynku pracy na początku roku skłaniała gospodarstwa domowe do akumulowania oszczędności kosztem konsumpcji, rezultatem czego była ujemna dynamika na poziomie 0,1% w I kwartale. Pozytywny wkład we wzrost gospodarczy w całym okresie utrzymywał eksport netto, jednakże jego udział malał z kwartału na kwartał.

Kompozycja wzrostu PKB



¹ Prognoza Alior Banku

W pierwszym półroczu 2013 r. rynek pracy pozostawał w stagnacji. W czerwcu 2013 r. przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 5 488 tys. osób wobec 5 474 tys. osób na koniec grudnia 2012 r. Roczna dynamika zatrudnienia pozostawała ujemna i wyniosła -0,8%.

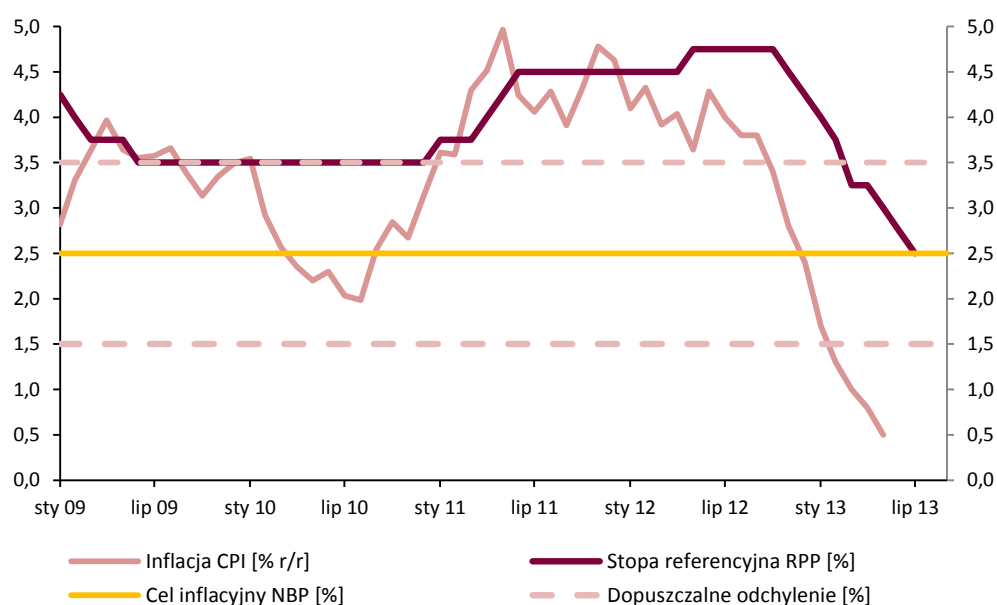
Słaba kondycja polskiej gospodarki skutkowałą wzrostem stopy bezrobocia, która w czerwcu wyniosła 13,2% wobec 13,4% na koniec 2012 r. i 12,4% w czerwcu 2012 r. Na koniec czerwca 2013 r. bez pracy pozostawało 2 109 tys. osób, o 28 tys. mniej niż w grudniu 2012 r.

Wysokie bezrobocie i niskie tempo wzrostu gospodarczego hamowały presję płacową pracowników. W czerwcu 2013 r. dynamika wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw zmalała do 1,4% r/r wobec 2,4% w grudniu 2012 r.

W trakcie I półrocza 2012 r. wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych systematycznie spadał z 2,4% r/r w grudniu 2012 r. do 0,2% w czerwcu 2013 r., tym samym wyraźnie wykraczając poza dolne ograniczenie dopuszczalnych wahań od celu określonego przez Radę Polityki Pieniężnej, tj. 2,5% +/-1 pkt proc. W okresie styczeń-czerwiec 2013 r. najmocniej wzrosły ceny w kategoriach edukacja (o 2,6%), restauracje i hotele (o 2,5%) oraz żywność (o 2,2%). Silny spadek opłat nastąpił w sektorze łączności (o 6,6%) oraz odzieży i obuwia (o 5%).

Niska presja inflacyjna umożliwiła Radzie Polityki Pieniężnej kontynuowanie cyklu obniżek stóp procentowych dla pobudzenia wzrostu gospodarczego. Po dwóch cięciach po 25 pb w IV kwartale 2012 r., w I półroczu 2013 r. RPP dokonała dalszych cięć o łącznej wartości 150 pb, sprowadzając stawkę referencyjną do poziomu 2,75%. Na lipcowym posiedzeniu Rada dokonała kolejnej obniżki o 25 pb, jednocześnie sygnalizując koniec cyklu łagodzenia polityki monetarnej. W ocenie Rady dokonana od listopada 2012 r. seria obniżek stóp procentowych sprzyja ożywieniu gospodarczemu i ogranicza ryzyko kształtowania się inflacji poniżej celu inflacyjnego w średnim okresie.

Inflacja i stopa referencyjna RPP



Spowolnienie gospodarcze przekłada się na pogorszenie sytuacji finansów publicznych. Z uwagi na to, że zapisane w ustawie budżetowej na 2013 r. prognozy wzrostu gospodarczego na poziomie 2,2% oraz inflacji w wysokości 2,7% są już nierealne, rząd dokonał nowelizacji budżetu. Według najnowszych szacunków resortu finansów dochody

budżetowe w 2013 r. będą o 24 mld zł niższe od pierwotnie zakładanych, dlatego rząd zdecydował podwyższyć deficyt budżetowy o ok. 16 mld zł (1% PKB) do 51,6 mld zł, natomiast ok. 8 mld zł będzie poszukiwane w postaci cięć wydatków w poszczególnych ministerstwach. Kondycję finansów publicznych częściowo poprawi nieprzewidziana w ustawie budżetowej wypłata zysku z NBP na poziomie 5 mld zł. Rząd zdecydował także o zawieszeniu na lata 2013-2014 reguły budżetowej zabraniającej podwyższanie deficytu w przypadku przekroczenia 50% w relacji długu publicznego do PKB.

Spowolnienie gospodarcze skutkuje wysokim poziomem upadłości przedsiębiorstw. W pierwszym półroczu 2013 r. liczba firm, które ogłosiły upadłość, była zbliżona do zeszłorocznej i wyniosła 483 podmioty wobec 472 w tym samym okresie 2012 r. Malejące tempo inwestycji przekłada się na mniejsze zapotrzebowanie na maszyny i linie produkcyjne, w skutek czego w okresie styczeń-czerwiec 2013 r. najwięcej ogłoszonych upadłości odnotowano w sektorze wytwórczym (132). Na drugim miejscu plasuje się sektor budowlany (124) w związku z ograniczeniem inwestycji infrastrukturalnych oraz mieszkaniowych. Pomimo pełnego rozwinięcia sezonu budowlanego, nie widać poprawy na polu nowych zamówień, które mogłyby zahamować tempo upadłości przedsiębiorstw z tego sektora. Trudność branży podkreślają ostatnie dane GUS – w I półroczu 2013 r. produkcja budowlano-montażowa spadła w ujęciu rocznym o 21,5%.²

2.2 Rynki finansowe

W pierwszym kwartale 2013 r. głównym czynnikiem kształtującym nastroje na rynkach finansowych były zawirowania polityczno-gospodarcze w strefie euro. W lutym i marcu uwagę skupił przeciągający się paraliż polityczny we Włoszech, jaki nastąpił po wyborach. Poruszenie wzbudził też Cypr, który został kolejnym państwem korzystającym z międzynarodowej pomocy finansowej w związku z niewypłacalnością krajowego sektora bankowego. Ostatecznie uzgodnione porozumienie uchroniło przed stratami małych deponentów i przyniosło ulgę dla rynków finansowych, gdyż podtrzymało zaufanie w europejski system finansowy.

Co jednak istotne, reakcje rynków finansowych na oba wydarzenia, choć były nerwowe, nie przeradzały się w przeciągające się okresy wzrostu obaw o wybuch kryzysu zadłużenia, na co największy wpływ miało podtrzymywane przez EBC stanowisko obrony euro „za wszelką cenę” oraz pozostający w gotowości program interwencji na rynku długu (OMT).

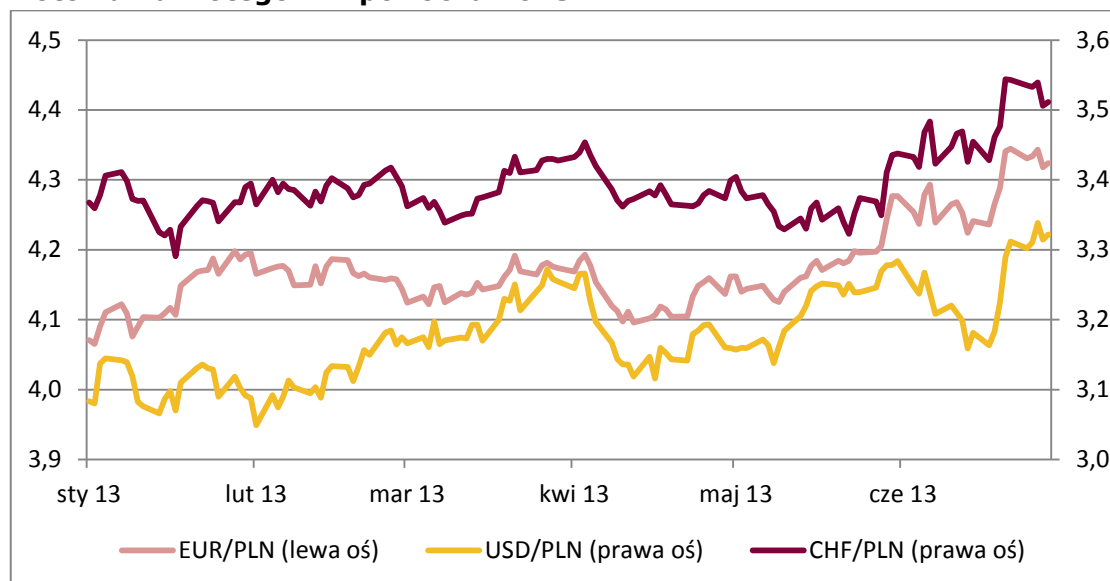
W drugim kwartale na pierwszy plan wysunęły się spekulacje odnośnie wygaszania ekspansji monetarnej przez Rezerwę Federalną USA. Wywołana tym korekta na rynku amerykańskich obligacji skarbowych pociągnęła za sobą odpływ kapitału z rynków wschodzących w stronę dolara. Czerwcowe posiedzenie FOMC oraz konferencja prasowa prezesa Fed Bena Bernanke podsyły oczekiwanie, że moment rozpoczęcia wygaszania QE3 może nastąpić wcześniej niż do tego momentu dyskutowano (startową datą stał się wrzesień), aczkolwiek termin nie jest do końca pewny i ostateczna decyzja będzie uwarunkowana od realizacji mocno optymistycznych prognoz rozwoju gospodarki USA.

W okresie od stycznia do kwietnia notowania złotego podlegały względnie ograniczonym wahaniom w skali zbliżonej do sytuacji w IV kwartale 2012 r. W maju złoty zaczął tracić

² Źródło: Eurel Hermes, MSiG

na wartości w ślad za przeceną aktywów rynków wschodzących wywołaną rosnącymi oczekiwaniami dotyczącymi przygotowywania się Rezerwy Federalnej USA do wygaszania programu skupu aktywów (QE3).

Notowania złotego w I półroczu 2013 r.



W konsekwencji złoty osłabił się w stosunku do euro i franka szwajcarskiego do poziomu niespotykanego od czerwca 2012 r., a w relacji do dolara amerykańskiego był naj słabszy od lipca zeszłego roku. Dopiero pod koniec czerwca notowania par złotych uległy stabilizacji, choć na podwyższonym poziomie. Ostatecznie na przestrzeni I półrocza 2013 r. złoty osłabił się o 6,1% wobec euro, o 7,7% wobec dolara amerykańskiego i o 4,2% względem franka szwajcarskiego.

2.3 Uwarunkowania zewnętrzne wpływające na funkcjonowanie Banku w II połowie 2013 r.

Przygotowane prognozy przewidują, że w kolejnych kwartałach wzrost gospodarczy Polski będzie systematycznie przyspieszać. Oczekuje się, że dynamika Produktu Krajowego Brutto wyniesie 1,7% w III kwartale i 2,0% w IV kwartale 2013 r. W całym roku wzrost gospodarczy sięgnie 1,3%.

W II połowie 2013 r. istotnym wkładem w ożywienie gospodarcze powinna być odbudowująca się konsumpcja prywatna. Wzrastający popyt ze strony gospodarstw domowych przełoży się na konieczność uzupełniania zapasów przez firmy, a rosnące zapotrzebowanie na dobra importowe wpłynie na zmniejszanie się dodatniej kontrybucji eksportu netto we wzrost gospodarczy. Oczekuje się, że w III kwartale 2013 r. będzie się jeszcze utrzymywać ujemna dynamika nakładów brutto na środki trwałe i dopiero ostatni kwartał roku przyniesie nieznaczny ich wzrost. Dodatkowym wsparciem w ożywieniu polskiej gospodarki będzie spodziewane przerwanie recesji w strefie euro, jak również pozytywny wpływ przyspieszenia ożywienia globalnego.

Przyspieszenie wzrostu gospodarczego w II połowie 2013 r. będzie niewystarczające, aby przełożyć się na wyraźny spadek bezrobocia. Na początku okresu utrzymująca się niepewność wśród przedsiębiorców będzie ich powstrzymywać od podejmowania nowych inwestycji, z którymi wiązałoby się tworzenie nowych miejsc pracy i dopiero na przełomie 2013 r. i 2014 r. oczekuje się stopniowego wzrostu popytu na pracę, jednakże, z uwagi

na wahania sezonowe, zakłada się, że na koniec 2013 r. stopa bezrobocia będzie na poziomie 13,6%.

Po zakończeniu II kwartału 2013 r., który był najgorszy od niemal dwóch lat, przecena złotego wygląda na zakończoną, jednakże powrót do umocnienia będzie na początku II połowy 2013 r. powolny z uwagi na opóźniający się moment odbicia polskiej gospodarki od dołka cyklu koniunkturalnego oraz negatywne oddziaływanie odpływu kapitału z krajowego rynku długu. Do końca roku pozytywne zmiany w sytuacji makroekonomicznej Polski i strefy euro powinny przynieść wyraźny spadek par złotych. Gotowość Narodowego Banku Polskiego do interwencji w celu ograniczania nadmiernej zmienności na krajowym rynku walutowym dodatkowo przemawia przeciw kontynuacji osłabienia polskiej waluty.

Niska presja na wzrost cen konsumpcyjnych, stabilność cen surowców oraz obniżki cen energii elektrycznej i gazu spowodują, że do końca roku inflacja utrzyma się poniżej dolnego ograniczenia dopuszczalnych wahań od celu określonego przez Radę Polityki Pieniężnej, tj. 2,5% +/-1 pkt proc. Prognozuje się, że w 2013 r. wzrost cen średnio wyniesie 1,0%. Oczekiwania Narodowego Banku Polskiego dotyczące przyspieszenia ożywienia oraz stopniowego wzrostu inflacji będą powstrzymywać Radę Polityki Pieniężnej przed dokonywaniem zmian poziomu stóp procentowych.

Sytuację polskiego sektora bankowego w II połowie 2013 r. będą kreować następujące zjawiska:

- Stopniowa poprawa sytuacji ekonomicznej umożliwi wzrost stopy oszczędzania, prowadząc do przyspieszenia tempa przyrostu bazy depozytowej. W przypadku klientów instytucjonalnych w III kwartale 2013 r. nadal będzie obserwowalna ostrożność w rozpoczynaniu nowych projektów inwestycyjnych (skutkująca nagromadzeniem wolnych środków), która będzie się znosić z uszczupleniem wynikającym z pogorszenia się sytuacji finansowej innych podmiotów. Zależność ta zostanie przerwana (na korzyść powolnego wzrostu depozytów) z końcem roku.
- Przyrost kredytów dla gospodarstw domowych będzie się utrzymywał na umiarkowanym poziomie. Niepewność otoczenia ekonomicznego będzie powstrzymywać przedsiębiorstwa przed podejmowaniem nowych projektów inwestycyjnych, stąd spodziewane jest utrzymanie niskiej dynamiki kredytów w tym segmencie. Ożywienie rynku kredytowego powinno stopniowo następować na przełomie trzeciego i czwartego kwartału.
- Kondycja finansowa przedsiębiorstw ustabilizuje się, tym samym wzrost kosztów ryzyka w segmencie detalicznym i korporacyjnym powinien być niewielki, a wraz z końcem roku koszty te powinny się stopniowo obniżyć.

Gospodarka Polski w latach 2008-2013

	2008	2009	2010	2011	2012	2013 (P)
Wzrost PKB (% r/r)	5.1	1.6	3.9	4.3	1.9	1.3
Stopa bezrobocia (%; koniec roku)	9.5	12.1	12.4	12.5	13.4	13.6
Inflacja CPI (% r/r; średnio w okresie)	4.2	3.5	2.6	4.3	3.7	1.0
Inflacja CPI (% r/r; koniec roku)	3.3	3.5	3.1	4.6	2.4	1.3
Kurs EURPLN (koniec roku)	4.12	4.10	3.96	4.46	4.07	4.05

*Prognoza na 2013 r. przygotowana w lipcu 2013 roku

3. Sytuacja w sektorze bankowym

Do głównych czynników, które miały wpływ na wyniki osiągnięte przez sektor bankowy w pierwszym półroczu 2013 r. należy zaliczyć między innymi: osłabienie wzrostu gospodarczego mierzonego wskaźnikiem PKB, spadającą stopę inflacji CPI oraz stopniową, powolną poprawę na rynku pracy obserwowaną od marca br.

Ponadto bezpośredni wpływ na wyniki sektora bankowego w analizowanym półroczu miało kontynuowanie, rozpoczętego w listopadzie 2012 r., cyklu obniżek stóp procentowych. W I półroczu 2013 r. Rada Polityki Pieniężnej dokonała 5 obniżek stóp procentowych o 150 p.b. łącznie, sprowadzając stopę referencyjną do poziomu 2,75%. Cykl obniżek był kontynuowany również w drugim półroczu. 4 lipca 2013 r. RPP obniżyła stopę referencyjną do najniższego w historii poziomu 2,5%.

Zgodnie z opublikowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego danymi dotyczącymi sektora bankowego za miesiąc czerwiec 2013 r., zysk netto sektora w ujęciu narastającym wyniósł 8,183 mld zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 1,9%. Niekorzystny wpływ na wynik sektora miał spadek wyniku na działalności bankowej (-6,9% r/r), który nastąpił głównie w efekcie obniżenia się wyniku odsetkowego netto (-8,9% r/r), w konsekwencji opisanych powyżej redukcji głównych stóp procentowych oraz stosunkowo niskiego wzrostu kredytów i pożyczek (3,2% r/r), a także spadku wyniku z tytułu opłat i prowizji (-2,4 r/r).

Czynnikami, które miały pozytywny wpływ na wyniki sektora bankowego były:

- spadek kosztów działania banków (-0,8% r/r), który nastąpił w efekcie redukcji kosztów ogólnego zarządu o -4,0%
- obniżenie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych (-17,7% r/r).

Pogorszeniu (o 2,5 p.p. r/r) uległa efektywność sektora bankowego mierzona wskaźnikiem Koszty/Dochody, który na koniec czerwca 2013 r. wyniósł 52,8%. Poprawie uległa natomiast adekwatność kapitałowa sektora. Współczynnik wypłacalności dla całego sektora bankowego na koniec czerwca 2013 r. wyniósł 15,21% (13,61% - czerwiec 2012 r.), a współczynnik Tier 1 ukształtował się na poziomie 13,74% (12,25% - czerwiec 2012 r.)

W zakresie wielkości bilansowych sektor bankowy charakteryzowała przede wszystkim stosunkowo niska aktywność kredytowa spowodowana spowolnieniem gospodarczym – niskim popytem na kredyt oraz zaostrzoną polityką banków w zakresie polityki kredytowej, przy jednoczesnym przyspieszeniu tempa wzrostu depozytów.

Suma bilansowa sektora bankowego na koniec czerwca 2013 r. wyniosła 1.401,3 mld zł (wzrost o 6,6% r/r). Wartość należności brutto od sektora niefinansowego na koniec czerwca 2013 r. zwiększyła się o 2,9%. Przy czym w przypadku należności brutto od gospodarstw domowych zanotowano wzrost o 2,4% r/r, a należności brutto od przedsiębiorstw uległy zwiększeniu o 3,7%.

W zakresie pasywów, wartość depozytów sektora niefinansowego na koniec czerwca 2013 r. uległa rok do roku zwiększeniu o 7,3% do 744,1 mld zł, z tym że depozyty przedsiębiorstw wzrosły o 4,0% r/r, a w przypadku depozytów gospodarstw domowych zanotowano wzrost o 8,5% r/r.

Przy założeniu, że w kolejnych miesiącach 2013 r. trendy charakteryzujące główne pozycje bilansu i rachunku wyników sektora bankowego będą przebiegały podobnie jak w pierwszej połowie roku, to wynik sektora bankowego nie powinien być gorszy od wyniku zanotowanego w roku 2012.

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

4.1 Struktura rachunku zysków i strat

Zysk netto Grupy Alior Banku w I półroczu 2013 roku wyniósł 171 815 tys. zł i był wyższy o 29,0% w porównaniu do I półrocza roku ubiegłego.

Na tak znaczący wzrost wyniku finansowego Grupy w ujęciu r/r miały:

- ponad 28,3% wzrost wyniku odsetkowego, który był konsekwencją stale rosnącej akcji kredytowej (wolumen należności klientów wzrósł w ujęciu r/r o 43,6% i na koniec 30 czerwca 2013 r. osiągnął wartość 17 654 499 tys. zł),
- utrzymanie marży odsetkowej netto w II kw. 2013 r. na poziomie 4,1% (zbliżonym do poziomu zanotowanego w I kw. 2013 r. przy jednoczesnym spadku średniej stopy procentowej kredytów o 1,14 p.p. do poziomu 7,51% i obniżenia się średniego kosztu depozytów (o 0,61 p.p.), do poziomu 3,12%.
- dobry wynik uzyskany z tytułu przychodów i prowizji 227 018 tys. zł (wzrost o ponad 4,6% r/r), osiągnięty głównie dzięki tys. zł ofercie pożyczek gotówkowych;
- spadek poziomu wskaźnika C/I z 58,0% do 51,74%, co świadczy o efektywnym zarządzaniu kosztami, przy utrzymywaniu dynamicznego wzrostu skali prowadzonej działalności, pomimo niesprzyjającej sytuacji ekonomicznej w kraju.

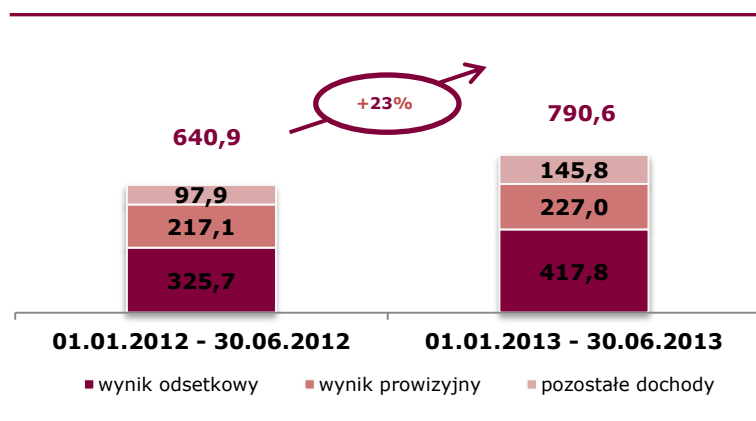
Rachunek zysków i strat Grupy Alior Banku zaprezentowano w poniższej tabeli:

	Okres 1.01.2013 -	Okres 1.01.2012 -
	30.06.2013	30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	702 168	582 297
Koszty z tytułu odsetek	-284 402	-256 564
Wynik z tytułu odsetek	417 766	325 733
Przychody z tytułu dywidend	5	18
Przychody z tytułu prowizji i opłat	342 382	300 502
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-115 364	-83 388
Wynik z tytułu opłat i prowizji	227 018	217 114
Wynik handlowy	127 233	81 288
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	6 961	3 219
Pozostałe przychody operacyjne	24 820	22 319
Pozostałe koszty operacyjne	-13 261	-8 901
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	11 559	13 418
Koszty działania banku	-409 061	-371 471
<i>świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>	<i>-6 561</i>	<i>-2 100</i>

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 354	-119 309
Zysk brutto	215 127	150 010
Podatek dochodowy	-43 312	-16 837
Zysk netto	171 815	133 173
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	171 815	133 173
Zysk netto	171 815	133 173

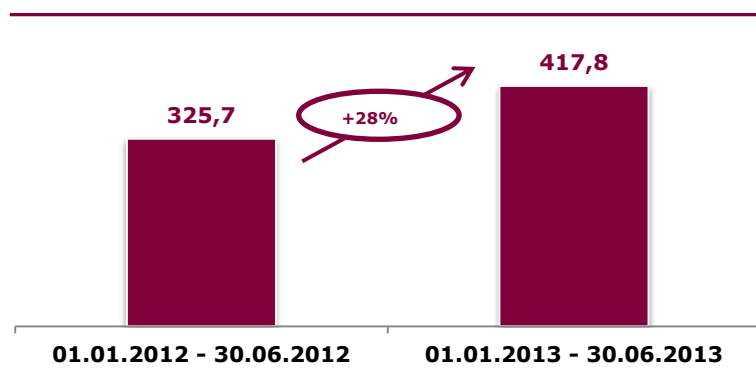
W I półroczu 2013 r. Grupa Kapitałowa Alior Banku odnotowała znaczny wzrost przychodów z działalności operacyjnej. Na koniec czerwca 2013 r. całkowite przychody wyniosły 790.537 tys. zł, czyli o 149.765 tys. zł więcej niż na koniec czerwca 2012 r. Prawie 52% tych przychodów stanowił wynik odsetkowy Grupy.

Całkowite przychody



Główną składową przychodów Grupy w I półroczu 2013 r. pozostawał wynik z tytułu odsetek, którego wartość w okresie sprawozdawczym wyniosła 417.766 tys. zł i była o 28,3% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Wynik z tytułu odsetek (w mln zł)

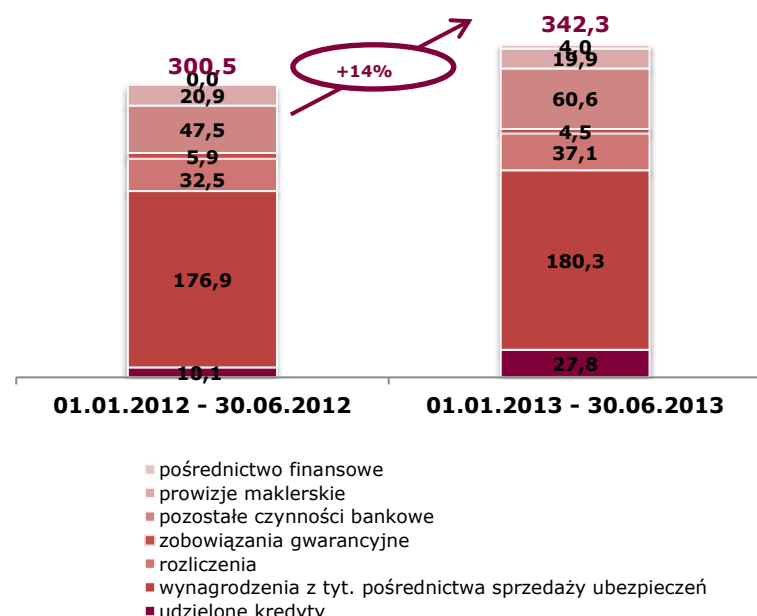


Średnia stopa procentowa

	01.01.2013 - 30.06.2013 (%)	01.01.2013 - 30.06.2013 (%)	01.01.2012 - 30.06.2012 (%)	01.01.2012 - 30.06.2012 (%)
KREDYTY / WIBOR 3m	7,51	3,37	8,65	5,00
segment detaliczny, w tym:	8,34		9,32	
Kredyty konsumpcyjne	10,69		12,48	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4,58		5,46	
segment biznesowy, w tym:	6,32		7,68	
Kredyty inwestycyjne	6,20		7,73	
Kredyty operacyjne	6,11		7,51	
Kredyty samochodowe	9,89		11,12	
DEPOZYTY / WIBID 3m	3,12	3,17	3,73	4,80
segment detaliczny	3,35		3,99	
Depozyty bieżące	1,50		1,37	
Depozyty terminowe	4,10		4,77	
segment biznesowy	2,60		3,07	
Depozyty bieżące	0,16		0,22	
Depozyty terminowe	2,71		3,71	

Wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 4,6%, do poziomu 227.018 tys. zł. Na wynik złożyło się 342.382 tys. zł przychodów prowizyjnych (wzrost o 13,9%) oraz 115.364 tys. zł kosztów prowizyjnych (wzrost o 38,3%). Grupa zanotowała wzrosty we wszystkich głównych grupach przychodów z tytułu opłat i prowizji. Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji pozostają wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń. Według stanu na koniec czerwca 2013 r. wyniosły one 180.267 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem czerwca 2012 r. o 1,9%.

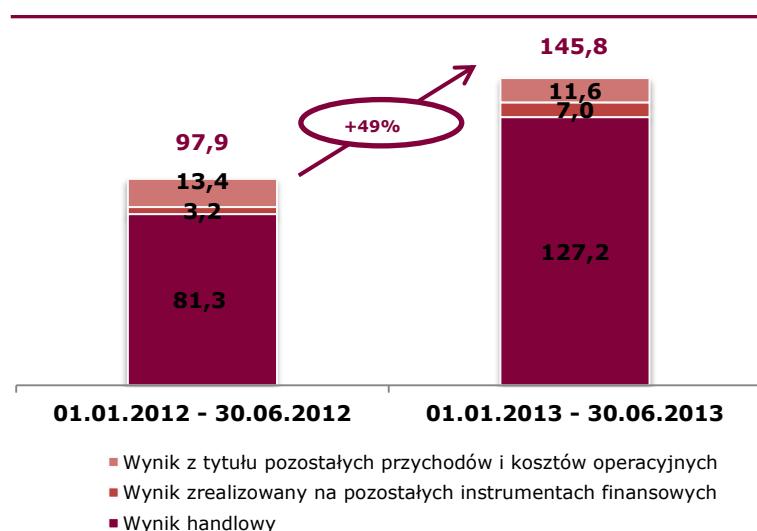
Przychody z tytułu opłat i prowizji (w mln zł)



Wynik handlowy, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostały wynik operacyjny wzrosły o 48,8% do poziomu 145.758 tys. zł. W zakresie wyniku handlowego Grupa odnotowała wzrost o 56,5%, do poziomu 127.233 tys. zł. Wzrost wyniku handlowego wynika ze wzrostu wolumenu transakcji z klientami Banku i dotyczy zarówno klientów indywidualnych jak i biznesowych.

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wyniósł w I półroczu 2013 r. 11.559 tys. zł i był o 13,9% niższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

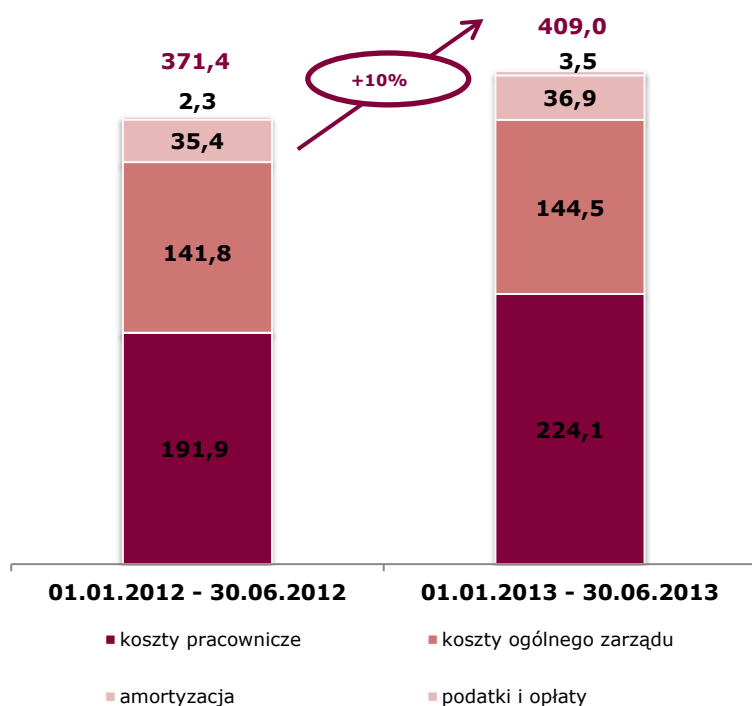
Wynik handlowy, zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych i pozostały wynik operacyjny (w mln zł)



Grupa poniosła w I półroczu 2013 r. koszty działania w wysokości 409.061 tys. zł. Koszty te wzrosły w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego o 10,1%. Wzrost kosztów związany był z dalszą rozbudową kanałów dystrybucji, w tym trwającym projektem budowy sieci mini-oddziałów (*Alior Bank Express*), projektem banku internetowego Alior Sync oraz rozszerzeniem działalności Consumer Finance.

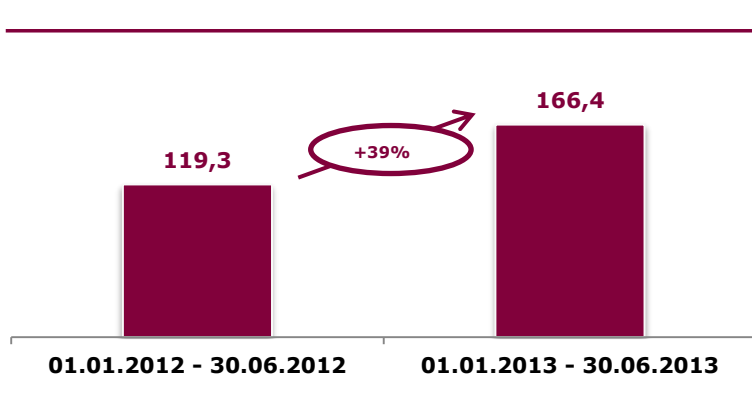
Wskaźnik C/I wyniósł 51,74% - tj. spadek o 6,23 pp. Istotna poprawa w zakresie kształtowania się wskaźnika C/I jest efektem wzrostu skali działania Banku oraz prowadzonej od powstania Banku konsekwentnej polityki zarządzania kosztami.

Koszty działania (w mln zł)



Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wzrósł o 39,4% do poziomu 166.354 tys. zł. W tym samym czasie saldo należności wobec klientów wzrosło o 43,6%. Dzięki efektywnym procesom w zakresie decyzji kredytowych, monitoringu i windykacji wynik z rezerw liczony w relacji do średniego salda należności od klientów spadł z 2,05% do 1,99%³.

Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości (w mln zł)



4.2 Prognozy finansowe

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

³ Współczynnik kosztu ryzyka - obliczony jako iloraz odpisów aktualizowanych z tytułu utraty wartości i średniego salda należności od klientów (policzonego jako średnia arytmetyczna należności od klientów brutto na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego i na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego).

5. Bilans

Na koniec czerwca 2013 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 23.032.700 tys. zł, tym samym była o 39,5% wyższa niż na koniec czerwca 2012 r.

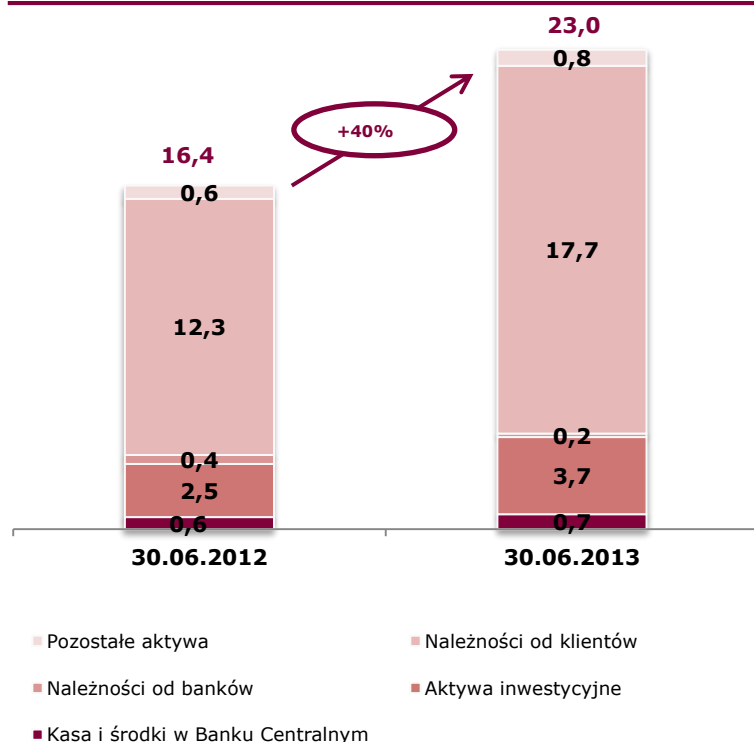
w tys. zł

AKTYWA	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Kasa i środki w banku centralnym	721 980	1 029 968	590 173
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	173 706	204 629
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	4 320 747	2 344 583
Pochodne instrumenty zabezpieczające	476	0	0
Należności od banków	170 021	413 528	433 464
Należności od klientów	17 654 499	14 535 432	12 297 431
Rzeczowe aktywa trwałe	206 866	214 887	217 407
Wartości niematerialne	167 406	157 940	136 816
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	0	0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	62 298	62 298	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	54 724	78 755	63 055
<i>Bieżący</i>	4 120	0	2 784
<i>Odroczone</i>	50 604	78 755	60 271
Pozostałe aktywa	282 340	365 087	220 171
AKTYWA RAZEM	23 032 700	21 352 348	16 507 729

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 717	129 107	167 135
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19 590 714	18 092 194	14 181 944
Pochodne instrumenty zabezpieczające	11 300	0	0
Rezerwy	5 251	12 549	10 896
Pozostałe zobowiązania	531 298	490 105	430 911
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 761	31 463	0
<i>Bieżące</i>	2 761	31 463	0
Zobowiązania podporządkowane	352 403	350 578	352 885
Zobowiązania, razem	20 650 444	19 105 996	15 143 771
Kapitał własny	2 382 256	2 246 352	1 363 958
Kapitał akcyjny	635 830	635 830	512 500
Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0	0
Kapitał zapasowy	1 434 713	1 276 611	714 631
Kapitał z aktualizacji wyceny	-31 694	10 776	3 259
Pozostałe kapitały	169 938	163 377	14 700
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>	169 938	163 377	14 700
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	1 654	-14 305	-14 305
Zysk/strata bieżącego roku	171 815	174 063	133 173
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 032 700	21 352 348	16 507 729

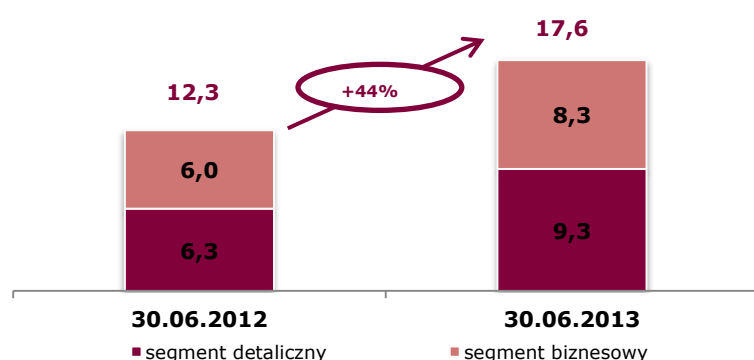
Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Grupy. Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec czerwca 2013 r. 76,6% i tym samym w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrósł o 2,2 p.p.

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



Ponad 43-procentowy wzrost należności od klientów wynikał zarówno ze wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek udzielanych w segmencie detalicznym, które zwiększyły się o 48,1%, oraz wzrostu wolumenu kredytów dla segmentu biznesowego (wzrost o 38,8%). W efekcie wzrósł nieznacznie udział należności segmentu detalicznego w należnościach ogółem (z 51,3% do 52,9%), tj. o 1,6 p.p..

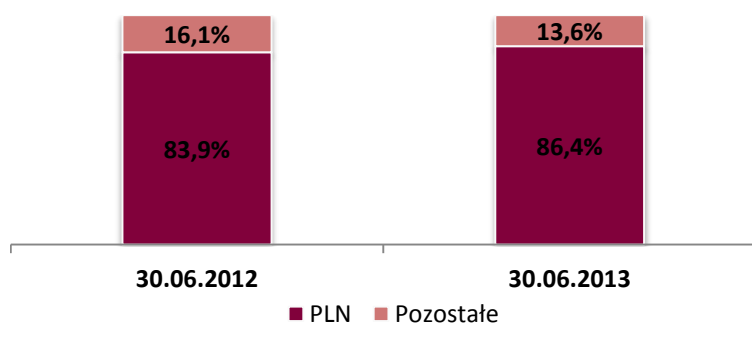
Należności od klientów (w mld zł)



Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne, których wolumen przekroczył 5.194.838 tys. zł. Stanowiły one ponad połowę wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, których wolumen na koniec czerwca 2013 r. wyniósł 2.846.861 tys. zł. Z kolei w przypadku portfela kredytowego klientów segmentu

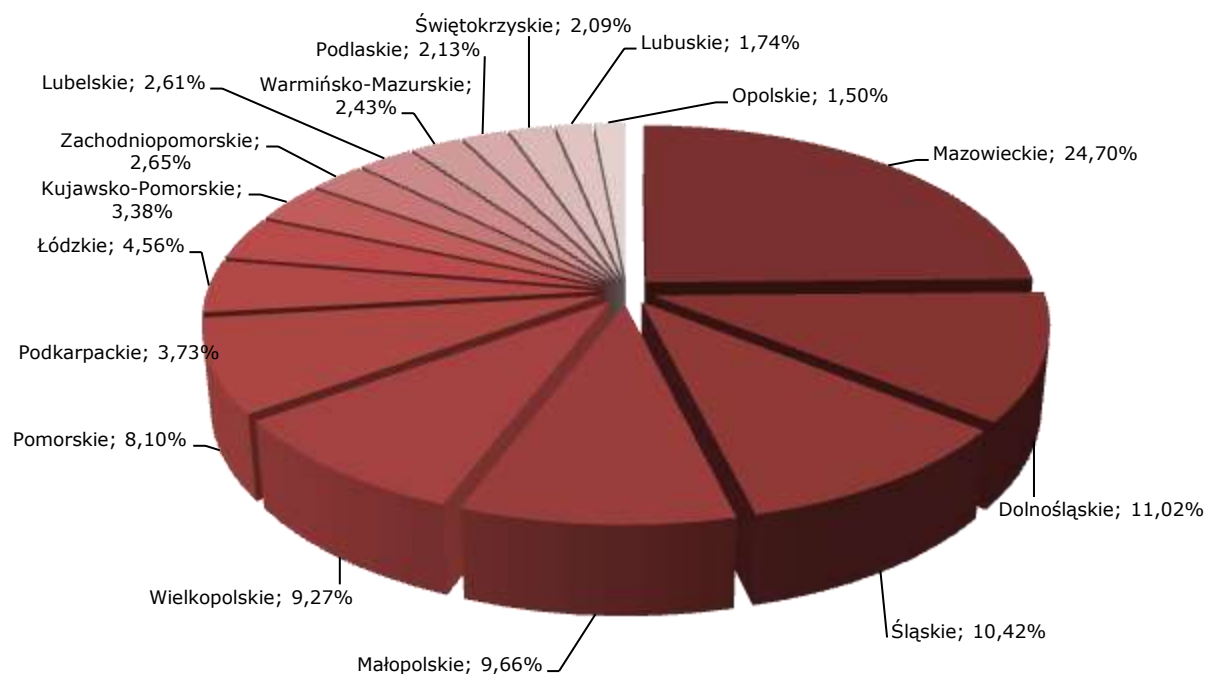
biznesowego główną pozycją były kredyty operacyjne (56% całego portfela klientów biznesowych) oraz kredyty inwestycyjne (32% portfela klientów biznesowych).

Struktura walutowa należności od klientów



W porównaniu ze strukturą walutową należności od klientów na dzień 30 czerwca 2012 r., nastąpił wzrost udziału kredytów złotówkowych. Obecnie ich udział w portfelu kredytowym wynosi 86,4%, co oznacza wzrost o 2,5 p.p. Na koniec czerwca 2013 r. wolumen kredytów w walucie obcej wyniósł 2.392.291 tys. zł, co w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2012 r. oznacza wzrost o 20,6%.

Struktura terytorialna należności od klientów (na 30.06.2013 r.)



Prawie 1/4 kredytów udzielanych przez Bank, to kredyty udzielone mieszkańcom Mazowsza. Ponad 20% kredytów to należności od klientów ze Śląska. Udział województw:

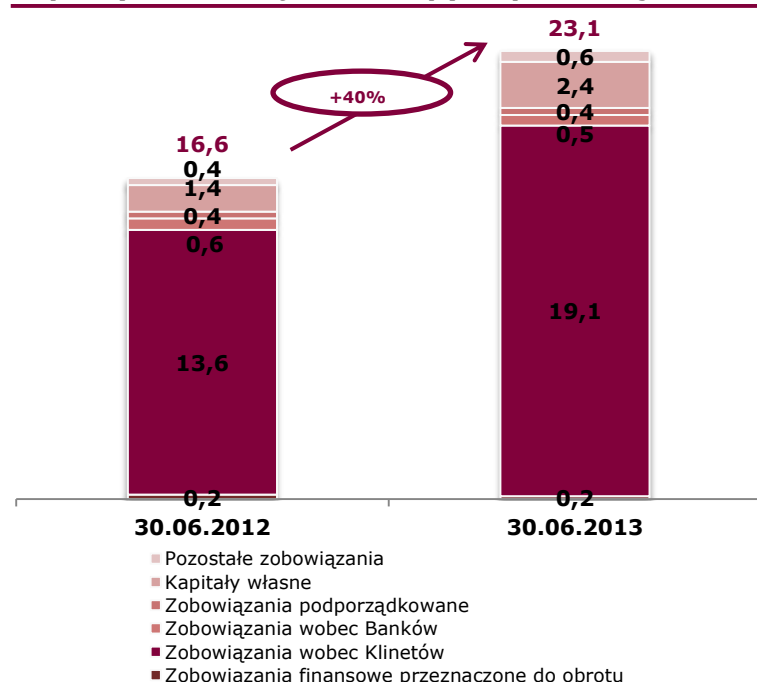
pomorskiego, małopolskiego i wielkopolskiego w strukturze kredytowej Banku jest podobny i kształtuje się na poziomie ok. 9%.

Należności mieszkańców pozostałych, mniejszych województw stanowią ok. 30% całego portfela kredytowego Banku.

Źródłem finansowania działalności Grupy są przede wszystkim ulokowane w Banku środki klientów.

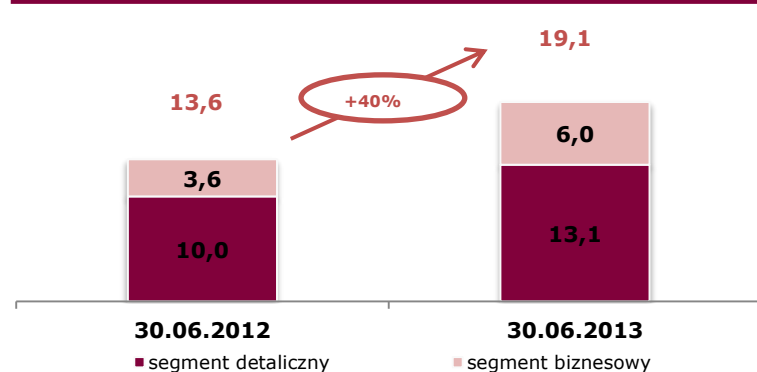
Na koniec czerwca 2013 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 82,7%. Wartość kapitałów własnych wyniosła na dzień 30 czerwca 2013 r. 2 382 256 tys. zł. Tak duży wzrost w porównaniu z czerwcem 2012 r. (o 74,7%) to przede wszystkim efekt dokapitalizowania Grupy w wyniku wejścia spółki na giełdę oraz powiększenia kapitałów własnych o wynik finansowy bieżącego okresu.

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



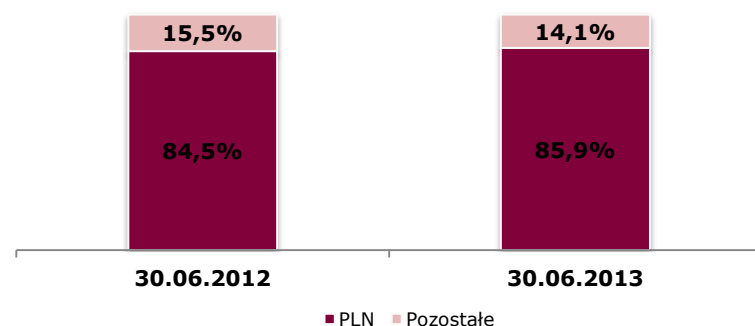
W strukturze segmentowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec czerwca 2013 r. stanowiły 68,6% portfela depozytowego klientów.

Zobowiązania wobec klientów (w mln zł)



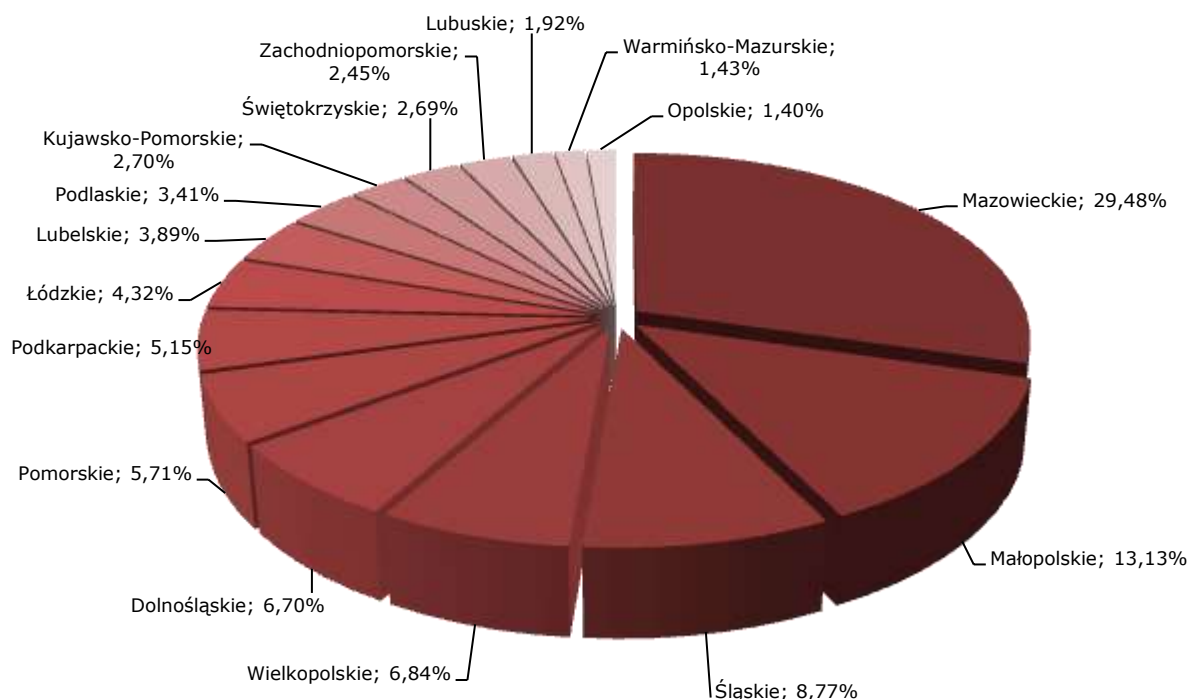
Suma zobowiązań wobec dziesięciu największych depozytariuszy stanowi 4,9% wszystkich depozytów klientów, co świadczy o silnej dywersyfikacji bazy depozytowej Banku.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów



Struktura walutowa depozytów na koniec czerwca 2013 r. była zbliżona do struktury bazy depozytowej na koniec czerwca 2012 r. Nieznacznie wzrósł udział depozytów złotych (o 1,4 p.p.), na niekorzyść środków w innych walutach.

Struktura terytorialna zobowiązań wobec klientów (na 30.06.2013 r.)



Środki finansowe zdeponowane w Banku pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (30%), Małopolski (13%) i Śląska (15%). Klienci z pozostałych województw zdeponowali w Banku środki finansowe, które stanowią 58% całości bazy depozytowej Banku.

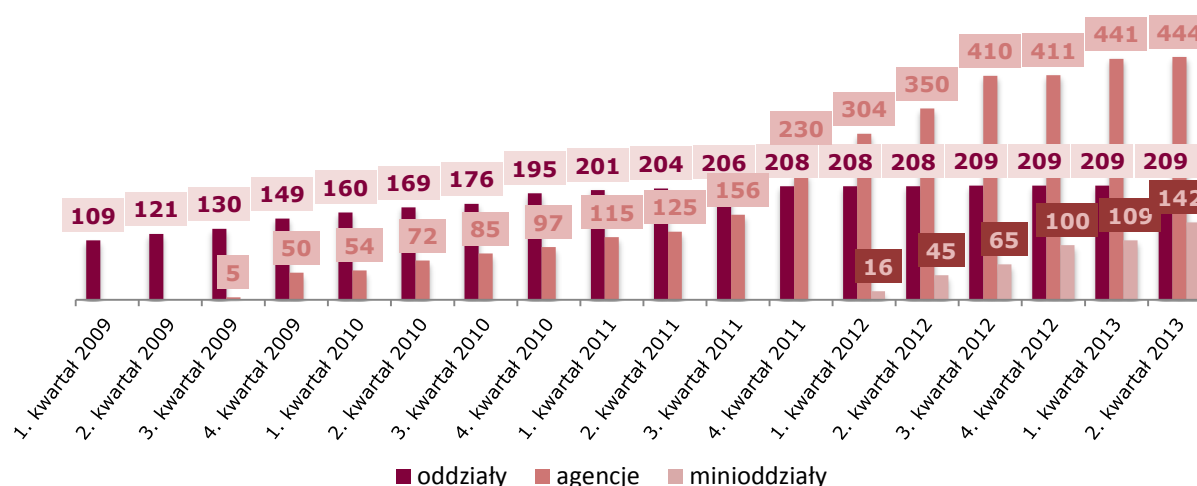
6. Działalność Alior Banku S.A.

6.1 Sieć dystrybucji

W I półroczu 2013 r. Alior Bank kontynuował rozwój swojej sieci dystrybucji, dzięki czemu tworzy jedną z największych sieci dystrybucji w Polsce.

Na dzień 30 czerwca 2013 r. klienci Banku mogli korzystać z produktów i usług Banku w sieci 795 placówek.

Sieć dystrybucji



6.2 Oddziały

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 r. Bank obsługiwał klientów detalicznych i biznesowych za pośrednictwem 203 oddziałów uniwersalnych, 6 placówek Private Banking oraz jednego departamentu wyspecjalizowanego w obsłudze dużych firm.

6.3 Alior Bank Express

W roku 2012 Bank wzbogacił swoją sieć dystrybucji poprzez uruchomienie minioddziałów pod nazwą „Alior Bank Express”, których na dzień 30 czerwca 2013 r. było 142. Placówki Alior Express zlokalizowane są głównie w centrach i galeriach handlowych, a także marketach. W większości placówki są czynne przez cały tydzień, również w weekendy w wydłużonych godzinach pracy. W tych placówkach można szybko i wygodnie skorzystać z podstawowych usług Banku. Klienci mogą m.in. wziąć pożyczkę, opłacić rachunki bez prowizji, założyć bezpłatne konto osobiste i lokatę terminową.

6.4 Placówki partnerskie

Na dzień 30 czerwca 2013 r. Bank współpracował z 444 placówkami partnerskimi, które oferowały klientom szeroki zakres produktów i usług Banku, w szczególności lokaty terminowe i rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla klientów detalicznych i biznesowych, rachunki oszczędnościowe, karty debetowe, karty kredytowe, pożyczki

gotówkowe, kredyty konsolidacyjne, kredyty mieszkaniowe, kredyty dla przedsiębiorców i kredyty w rachunku bieżącym.

6.5 Pośrednicy finansowi

Alior Bank oferuje produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe i kredyty na nieruchomości, również przez pośredników finansowych. W czerwcu 2013 r. produkty Alior Banku były dostępne w prawie 3 tys. punktach pośredników finansowych w całej Polsce.

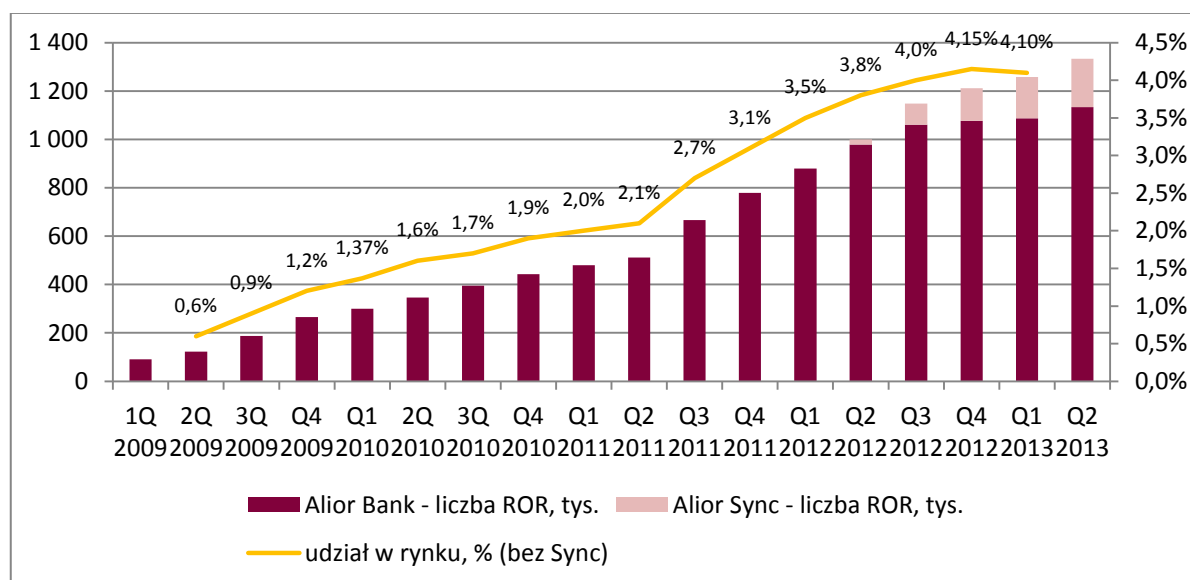
6.6 Bankowość detaliczna

Rachunki bieżące Klientów Indywidualnych (KI)

W ciągu pierwszego półrocza 2013 r., liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych wzrosła o blisko 120,9 tys. – w tym 57,1 tys. rachunków w ofercie Alior Banku i 63,7 tys. rachunków w ofercie Alior Sync. Wysoka sprzedaż rachunków Alior Banku to głównie wynik popularności konta Alior Rachunki bez Opłat.

6 kwietnia 2013 r. udostępniony został nowy wariant rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego – Konto Rozsądne, którego sprzedaż wsparta została kampanią telewizyjną. Na koniec czerwca 2013 r. istniały 24 tysiące rachunków w tym wariantcie.

Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w PLN na koniec danego kwartału (w tys. sztuk) oraz udział Alior Banku w rynku



W pierwszym półroczu 2013 r. Bank wprowadził następujące zmiany w swojej ofercie:

- Udostępnienie nowego wariantu rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego – Konto Rozsądne oferujące aktywnym klientom (tj. klientom, na których rachunek wpływa wynagrodzenie, emerytura, renta lub stypendium) zwrot 5% kwot zakupów w sklepach spożywczych opłaconych kartą wydaną do konta przy jednocześnie bardzo niskich opłatach okresowych,

- Uproszczenie oferty poprzez wycofanie ze sprzedaży wybranych walut i wariantów rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- Wprowadzenie ofert zachęcających klientów do przekazywania wynagrodzenia, emerytury, renty lub stypendium obejmujących:
 - dedykowane warunki produktów depozytowych i kredytowych oraz podwyższone oprocentowanie Konta Alior Rachunki bez Opłat – w ramach oferty Alior Bank,
 - uzależnienie możliwości otrzymywania zwrotu części kwot za zakupy w internecie opłacone kartą debetową lub poprzez usługę „Płacę z Alior Sync” – w ramach oferty Alior Sync,

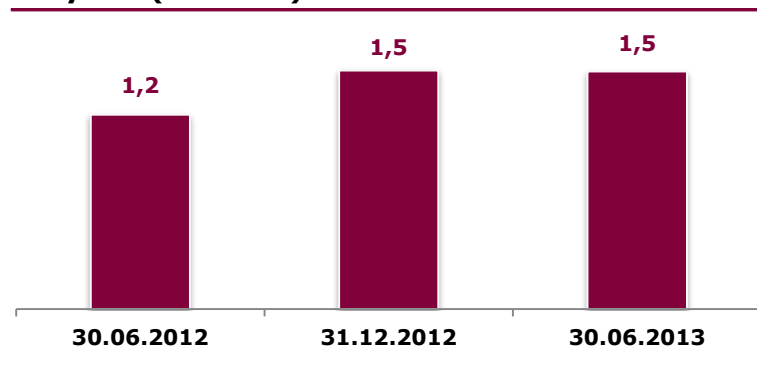
Powyższe zmiany są kontynuacją działań mających na celu dalszą aktywizację klientów oraz nagradzanie najbardziej lojalnych klientów.

Pożyczka i kredyt konsolidacyjny

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

W pierwszym półroczu Bank udzielił prawie 55 tys. sztuk pożyczek na łączną kwotę prawie 1,5 mld PLN.

Pożyczki (w mld zł)



W pierwszym półroczu 2013 r.:

- Bank kontynuował rozwój produktu poprzez bieżące zarządzanie polityką cenową gwarantującą zachowanie przychodowości produktu na odpowiednim poziomie, uwzględniając zmiany rynkowe oraz konkurencyjność tego produktu na tle innych ofert. Bank kontynuował również dotychczasową kampanię pod hasłem „Gwarancja najniższej raty”;
- Dotychczasowym klientom, posiadającym już relację z Bankiem, w pierwszym półroczu 2013 r. zaoferowano wiele nowych ofert specjalnych, przede wszystkim w oparciu o uproszczone procesy kredytowe;
- Bank dalej rozwijał swoją sieć dystrybucji poprzez tzw. minioddziały, pod marką Alior Bank Express. Dynamiczny rozwój tej sieci pozwolił na osiągnięcie w czerwcu 2013 r. 10% udziału w całkowitej sprzedaży wolumenowej pożyczki;

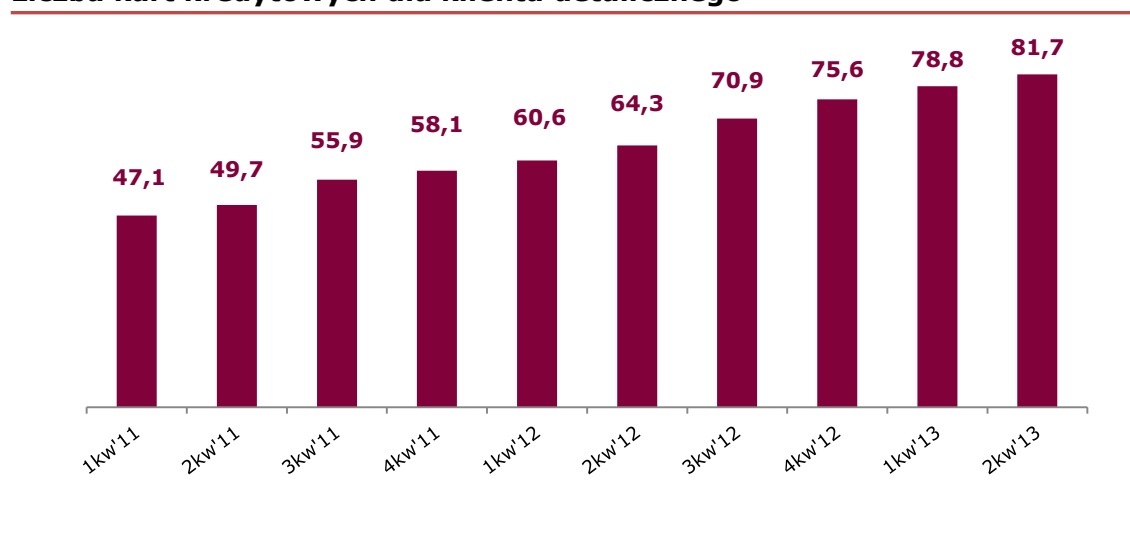
- W dalszym ciągu, dynamicznie rozwijały się także placówki partnerskie. Udział wolumenowy w całkowitej sprzedaży tego kanału wzrósł do 27%.

Karty kredytowe i limity odnawialne w rachunku (LOR)

W pierwszym kwartale 2013 r. Alior Bank S.A. ograniczył ofertę w zakresie kart kredytowych dla klientów indywidualnych. Obecnie w ofercie dostępne są dwa typy kart. Obie karty zabezpieczone są zarówno paskiem magnetycznym jak i chipem, a ponadto umożliwiają dokonywanie transakcji w technologii zbliżeniowej.

Do końca czerwca 2013 r. Alior Bank S.A. uruchomił klientom 80,1 tys. rachunków kart kredytowych, podczas gdy na koniec czerwca 2012 r. wartość ta wynosiła 64,3 tys., co oznacza przyrost liczby rachunków kart kredytowych o 25%.

Liczba kart kredytowych dla klienta detalicznego



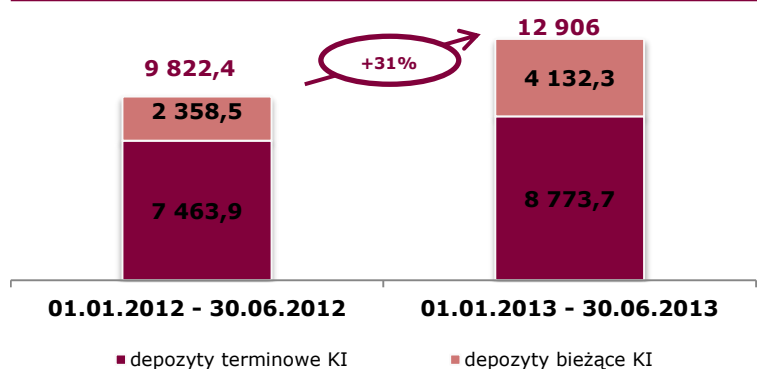
Na koniec czerwca 2013 r., Bank prowadził 37,5 tys. rachunków z przyznanym limitem odnawialnym w rachunku (LOR), co oznacza 55-procentowy wzrost w stosunku do stanu z końca czerwca 2012 r.

Najważniejsza zmiana w zakresie limitu odnawialnego w rachunku w 2013 r. to wprowadzenie specjalnej oferty cenowej w drugim kwartale, która przyczyniła się do istotnego wzrostu sprzedaży limitu odnawialnego w rachunku.

Depozyty i produkty inwestycyjne

W zakresie depozytów dla klientów indywidualnych w pierwszej połowie 2013 r. kontynuowany był wzrost bazy depozytowej. Bank w analizowanym okresie odnotował 3,7-procentowy wzrost wolumenu depozytów, w tym wzrost o 33,2% w zakresie depozytów bieżących.

Wolumen depozytowy KI (w mln zł)



W pierwszej połowie 2013 r. Bank wprowadził następujące zmiany w swojej ofercie:

- wprowadzono program „Lokata z inwestycją” – klienci korzystający aktywnie z produktów inwestycyjnych uprawnieni są do założenia promocyjnych lokat na okres 4 lub 10 miesięcy;
- wprowadzono konto oszczędnościowe dla nowych klientów Alior Banku z oprocentowaniem promocyjnym obowiązującym przez pierwsze trzy miesiące prowadzenia konta;
- urynkowione zostało oprocentowanie konta oszczędnościowego, którego stawka uzależniona została od stawki WIBID1M;
- wycofano z oferty depozytowej nie popularne wśród klientów terminy i waluty oraz Program Razem Zyskujesz;
- ponadto Bank przeprowadził promocyjne oferty lokaty terminowej:
 - w Alior Banku: 4-miesięczną dla nowych środków i 180-dniową dla klientów przelewających wynagrodzenie,
 - w Alior Sync: 4-miesięczną dla nowych środków oraz 90 dniową dla dotychczasowych klientów.

W zakresie produktów inwestycyjnych dla klientów indywidualnych w pierwszej połowie 2013 r. odnotowane były znaczące wzrosty składki w ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych w okresach subskrypcyjnych. Przeprowadzono sześć subskrypcji na łączną kwotę nominalną 273 mln zł. Pozyskany wolumen wzrósł o 125% w stosunku do drugiej połowy 2012 r. Produkty posiadają 100-procentową gwarancję kapitału w dniu zapadalności, a zyski uzależnione są od zachowania indeksów, na których bazują. W pierwszej połowie 2013 r. zakończyło się 5 produktów z czego najlepszy z nich przyniósł inwestorom 37,36% zysku.

W ramach Pierwszego programu emisji bankowych papierów wartościowych Alior Bank w pierwszej połowie 2013 r. wyemitował 20 serii o łącznej wartości nominalnej 289 mln zł. Papiery oferowane były w ofercie publicznej klientom korporacyjnym oraz klientom indywidualnym.

W ramach otwartego modelu współpracy z ubezpieczycielami klienci mają możliwość inwestycji w długoterminowe programy regularnego oszczędzania.

Bankowość hipoteczna

Rok 2013 jest kolejnym rokiem aktywnego uczestnictwa Alior Banku w rynku finansowania nieruchomości.

W pierwszej połowie 2013 r. Alior Bank udzielił 2926 kredyty hipoteczne na kwotę 623 598,11 mln zł, odnotowując ponad 30% wzrost sprzedaży w stosunku do analogicznego

okresu w 2012 r. W 2013 r. 98% sprzedaży stanowiły kredyty w złotych polskich. Wg danych Związku Banków Polskich w ciągu pięciu miesięcy 2013 r. (styczeń – maj) Alior Bank osiągnął 3,7% - owy udział w sprzedaży kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych.

Bank systematycznie wprowadza działania mające na celu zwiększenie dostępności i uatrakcyjnienie kredytów hipotecznych dla klientów. W II kwartale br., m.in. zmieniono ofertę cenową, co przełożyło się na blisko 10% - owy wzrost sprzedaży w ostatnim kwartale.

Działalność maklerska

Pierwsze półrocze 2013 r. było dla Biura Maklerskiego okresem intensywnych działań rozwojowych. Najważniejsze działania dotyczyły dostosowania systemów informatycznych Biura Maklerskiego do nowego systemu giełdowego Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie - UTP (Universal Trading Platform). W I półroczu 2013 r. wprowadzono również zmiany funkcjonalne w obszarze usługi Alior Trader. Wdrożono proces założenia rachunku Alior Trader całkowicie on-line, dzięki któremu inwestor na rynku FOREX może rozpocząć inwestycje już w ciągu jednego dnia bez potrzeby odwiedzania oddziału, bądź oczekiwania na wizytę kuriera. Wdrożono funkcjonalności Algo Trading, które umożliwiają inwestorom na handel algorytmiczny na platformie Alior Trader. W obszarze tej usługi implementowano rozwiązanie, które grupuje pojedyncze zlecenia klientów w duże paczki zleceń, którego wprowadzenie umożliwi obniżenie kosztów transakcyjnych ponoszonych przez Biuro Maklerskie.

W I półroczu 2013 r. prowadzono dalsze prace związane z rozwojem funkcjonalności, stabilności i wydajności aplikacji NOL-3. Zwiększono liczbę instrumentów prezentowanych w pojedynczych zakładkach, liczbę możliwych alertów, liczbę instrumentów w tickerze. Wprowadzono możliwość składania dyspozycji z nowym typem ceny (PEG), nowymi typami ważności oraz dodatkowe poziomy Fibonaciego. Zaimplementowano moduł wykresów umożliwiający prezentację notowań archiwalnych dla wszystkich instrumentów od dnia ich pierwszego notowania oraz wydłużono okres prezentacji wykresów intraday z 30 do 45 dni.

W I półroczu 2013 r. Biuro Maklerskie w ramach pełnienia funkcji animatora rynku zawarło z 9 nowymi emitentami umowy o świadczenie usług animatora emitenta. Na koniec 30 czerwca 2013 r. Biuro maklerskie świadczy łącznie usługi animatora dla 44 emitentów notowanych na GPW w Warszawie oraz realizuje czynności animatora dla 55 instrumentów finansowych.

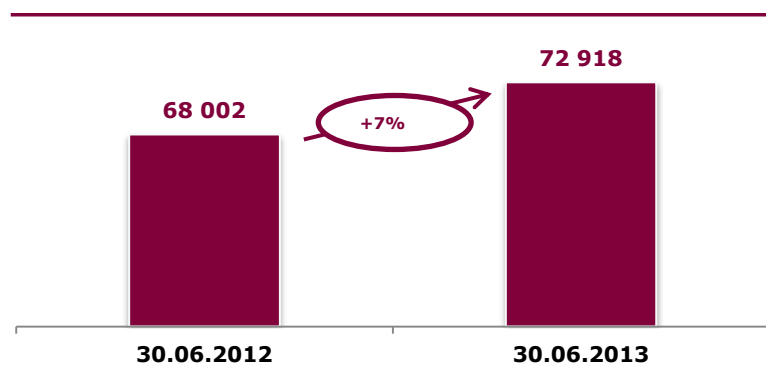
Pierwsze półrocze 2013 r. to dalszy rozwój usługi doradztwa inwestycyjnego opartej na strategiach modelowych. Realizowane strategie inwestycyjne wykorzystują koncepcje aktywnej alokacji i budowane w oparciu o różne klasy aktywów (akcje, obligacje, surowce, metale szlachetne i instrumenty pieniężne) pozwoliły pozyskać do usługi 8,7 miliona aktywów.

W I półroczu 2013 r. Biuro Maklerskie rozszerzyło ofertę funduszy inwestycyjnych otwartych o kolejne towarzystwo Eques Investement TFI. Tym samym Alior Bank S.A. współpracuje już z dwunastoma TFI i oferuje łącznie 389 funduszy inwestycyjnych otwartych. Jest to jedna z najbogatszych ofert funduszy inwestycyjnych na polskim rynku. Bardzo dynamicznie rozwijała się oferta funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Biuro Maklerskie tylko w pierwszej połowie 2013 r. przeprowadziło 25 emisji certyfikatów inwestycyjnych FIZ, dla porównania w całym 2012 r. było takich emisji 24. Łączne aktywa zgromadzone w produktach FIZ za pośrednictwem Alior Banku wyniosły na koniec

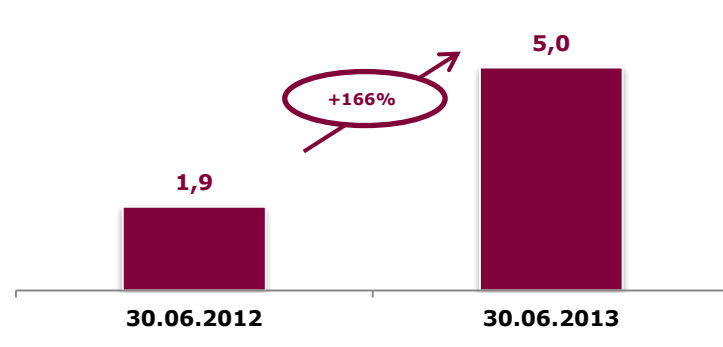
czerwca 2013 r. ponad 105 mln zł co stanowiło wzrost o 90 % w stosunku do stanu na koniec grudnia 2012 r.

Na 30 czerwca 2013 r. Biuro Maklerskie Alior Banku prowadziło prawie 73 tys. rachunków brokerskich (wzrost o 7% w porównaniu z 30.06.2012 r.). Aktywa klientów zgromadzone na rachunkach brokerskich wyniosły na 30.06.2013 r. 5,0 mld zł i wzrosły od połowy 2012 r. ponad dwukrotnie.

Liczba rachunków brokerskich



Aktywa na rachunkach brokerskich



Średni udział Biura Maklerskiego Alior Banku w obrotach na rynku kasowym w okresie styczeń – czerwiec 2013 r. wyniósł 0,62%, na rynku kontraktów terminowych 2,32%.

Inwestycje kapitałowe

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

1. 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.

2. Obligacje - obligacje korporacyjne wyemitowane przez emitentów krajowych, notowane na GPW w Warszawie, nabywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku.

3. Instrumenty pochodne - kontrakty terminowe na akcje, notowane na GPW, nabywane/zbywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku.

Inwestycje kapitałowe

	stan na dzień 30.06.2013		stan na dzień 31.12.2012		stan na dzień 30.06.2012	
	liczba	wartość rynkowa/nomi- nał w zł	liczba	wartość rynkowa/nomi- nał w zł	liczba	wartość rynkowa/nomi- nał w zł
Akcje	7 912 597	1 995 623	1 256 157	1 393 137	760 068	1 048 979
notowane	7 908 797	1 988 343	1 249 517	1 338 577	759 068	1 039 979
nienotowane	3 800	7 280	6 640	54 560	1 000	9 000
Obligacje	924	852 913	110	115 751	76	80 931
Instrumenty pochodne⁴	18	61 119	15	55 065	25	77 399

Na dzień 30 czerwca 2013 r. Alior Bank jest udziałowcem we wspólnym przedsięwzięciu stanowiącym relację umowną, na mocy której Grupa i inne strony podejmują działalność gospodarczą podlegającą wspólnej kontroli, a więc taką, w toku której strategiczne decyzje finansowe i operacyjne wymagają jednomyślnej zgody wszystkich stron sprawujących współkontrolę. Posiadane udziały w spółce POLBITA - Sp. z o.o. z uwagi na zaklasyfikowanie ich jako przeznaczonych do sprzedaży podlegają wyłączeniu z konsolidacji i ujmowane są zgodnie z wymogami standardu MSSF5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”.

Private Banking

Program Private Banking jest przeznaczony dla najzamożniejszych klientów indywidualnych, skłonnych powierzyć bankowi aktywa przekraczające 400 tys. zł lub zamierzających skorzystać z finansowania co najmniej 1 mln zł. Obsługuje ich sześć specjalistycznych oddziałów Private Banking: w Warszawie, Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku i Wrocławiu.

Zespół Private Banking tworzą osoby z wieloletnim doświadczeniem, wywodzące się z różnych instytucji finansowych. W dniu 30 czerwca 2013 r. w Private Banking pracowało 58 osób. Opierając się na szerokim wachlarzu produktów inwestycyjnych i kredytowych, opracowują one rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb klienta.

Spośród produktów o charakterze inwestycyjnym w ofercie Banku znajdują się m.in.: fundusze, bankowe papiery wartościowe, asset management, ubezpieczenia inwestycyjne, obligacje komercyjne oraz kompleksowe usługi w zakresie rynku kapitałowego wzbogacone o doradztwo inwestycyjne. Ich wyróżnikiem jest niespotykana na rynku dostępność produktów na rynku FOREX oraz możliwość korzystania z usług dedykowanego maklera.

Oferta kredytowa dla osób korzystających z usług Private Banking tworzona jest dla każdego klienta indywidualnie. Elastyczność w dostosowywaniu konstrukcji produktu do oczekiwań klienta, propozycja finalnego rozwiązania i czas podjęcia decyzji kredytowej są bardzo konkurencyjne w stosunku do innych propozycji rynkowych. Są to m.in.: karty

⁴ Kontrakty terminowe na akcje, notowane na GPW, nabywane/zbywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku

kredytowe, pożyczki, kredyty hipoteczne, kredyty konsolidacyjne, brokerska linia kredytowa oraz limit skarbowy.

6.7 Bankowość korporacyjna

Rachunki, depozyty i rozliczenia dla klientów biznesowych (KB)

Alior Bank posiada kompleksową ofertę depozytowo transakcyjną skierowaną zarówno dla najmniejszych klientów rozwijających swoją działalność biznesową, jak również dla dużych podmiotów gospodarczych korzystających z zaawansowanych technologicznie rozwiązań depozytowo-transakcyjnych.

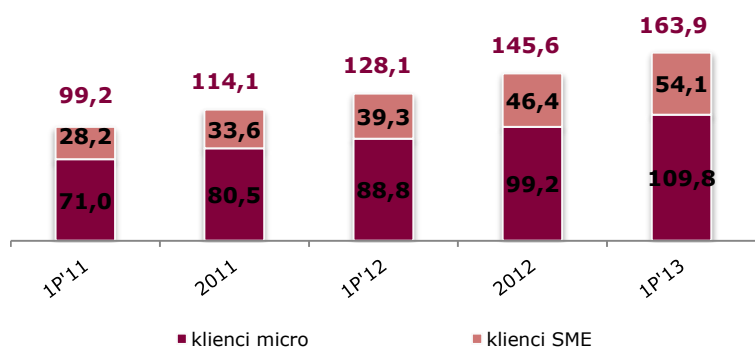
Oferta rachunków biznesowych skierowana jest odrębnie do właściwych segmentów klienta. Dla mikro przedsiębiorstw proponujemy: Rachunek Zarabiający, Rachunek Gotówkowy, Rachunek Inwestycyjny i Rachunek Wspólnota.

Dla klientów prowadzących pełną księgowość proponujemy gamę produktów rachunkowych odpowiadających na indywidualne potrzeby przedsiębiorstw. Spółki rozpoczynające działalność gospodarczą mogą skorzystać z Rachunku Biznes Premiera. Do importerów i eksporterów skierowany jest rachunek FX. Rachunek Optymalny pozwala dostosować ofertę cenową do określonych potrzeb danego klienta a Biznes Komfort daje możliwość zakupu pakietu określonych usług w niższej cenie.

Według stanu na 30 czerwca 2013 r. kwota depozytów klientów biznesowych, włączając emisje własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania, wynosiła 5 978 541 tys. zł i wzrosła w ujęciu rok do roku o 68,2%. Kwota pozyskanych depozytów bieżących wzrosła w analogicznym okresie o 39,9% do 1.817.220 tys. zł, a wartość depozytów terminowych zwiększyła się o 91,4% do 3.154.553 tys. zł.

Na koniec czerwca 2013 r. Alior Bank prowadził 163.942 rachunków firmowych (w złotych polskich oraz w walutach obcych), z czego 109.795 to rachunki dla przedsiębiorstw z segmentu mikro.

Liczba rachunków firmowych (w tys. sztuk)



Rozliczenia

Klienci biznesowi mają dostęp do wielu produktów rozliczeniowych ułatwiających realizację transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Transakcje gotówkowe mogą być realizowane w ponad 200 oddziałach Alior Banku, a w przypadku wpłat zamkniętych – w kilkudziesięciu wrzutniach nocnych. Ponadto Bank oferuje obsługę bezpośrednią w zakresie zarówno odsileń, jak i zasileń gotówkowych. W zakresie rozliczeń bezgotówkowych są to: realizacja przelewów krajowych (w systemach ELIXIR i SORBNET niezależnie od kwoty a także uruchomione w maju 2013 r. przelewy natychmiastowe Expres Elixir, realizowane via KIR S.A. przelewy zagraniczne oraz tanie przelewy transgraniczne/SEPA w euro.

Dla klientów otrzymujących znaczne ilości płatności przychodzących, Bank oferuje usługę masowego przetwarzania transakcji, która pozwala w prosty sposób identyfikować płatności dokonane przez kontrahentów za zakupione towary lub usługi. Dzięki przygotowywanym przez Bank raportom analitycznym, klient ma możliwość pełnej integracji rozwiązania ze swoim systemem finansowo-księgowym czy billingowym.

W pierwszej połowie 2013 r. w zakresie oferty depozytowo transakcyjnej Alior Bank rozwijał przede wszystkim ofertę i usługi skierowane do największych klientów biznesowych o profilu korporacyjnym. Udostępnione zostały nowe usługi i funkcjonalności takie jak:

- Pomocniczy Rachunek z możliwością realizacji paczki płacowej, umożliwia klientom wygodne i bezpieczne realizowanie w bankowości internetowej masowych przelewów wynagrodzeń dla pracowników firmy, przy zachowaniu najwyższych standardów poufności.
- Rozszerzenie zakresu obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej w placówkach podwykonawców Banku.
- Zastosowanie usługi masowego przetwarzania transakcji do identyfikacji wpłat gotówkowych realizowanych zarówno w formie otwartej jak i zamkniętej we wszystkich kanałach obsługi klienta. Usługa umożliwia klientowi automatyczne uzgodnienie wpłat gotówkowych realizowanych na skalę masową.
- Udostępnianie via SWIFT informacji o stanie środków na rachunkach klienta w postaci raportów w formacie MT940 i MT942.

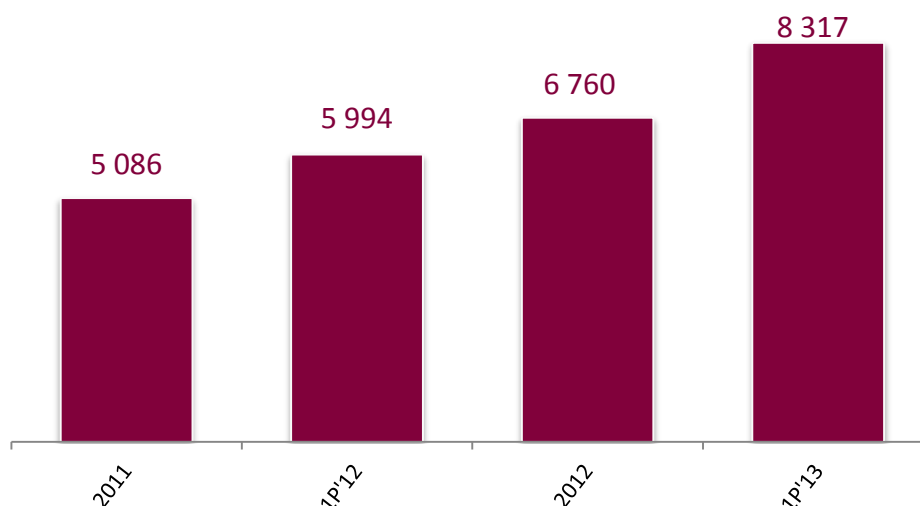
Kredyty dla klientów biznesowych

Alior Bank posiada dodatkowo ofertę kredytową dla klientów biznesowych, przeznaczoną na finansowanie bieżące i inwestycyjne, adresowaną do firm klientów wszystkich segmentów, dla mikro, małych, średnich i dużych przedsiębiorstw. Dla klientów z segmentu mikro Bank posiada ofertę kredytową opartą na uproszczonym procesie kredytowym. Małe, średnie i duże przedsiębiorstwa mają do dyspozycji bardziej wyspecjalizowaną ofertę produktową, umożliwiającą większą elastyczność w ustrukturyzowaniu optymalnego finansowania.

W pierwszym półroczu 2013 r. Alior Bank aktywnie doradzał firmom w zakresie pozyskiwania środków unijnych, organizował konferencje, szkolenia oraz intensywnie promował dostępne programy.

Poniższy wykres pokazuje wolumen kredytowy klientów biznesowych na przestrzeni ostatnich lat:

Wolumen kredytowy KB (w mln zł)



W pierwszym półroczu 2013 r., rozwój oferty kredytowej dla klientów biznesowych obejmował przede wszystkim:

- Uproszczenie zasad procesowania wniosków kredytowych, w zakresie stawianych wymogów dokumentowych, jak również oceny dotychczasowych klientów Banku z pozytywną historią współpracy. Wprowadzono również dedykowaną ofertę dla wybranych grup wolnych zawodów.
- Udostępnienie firmom oferty portfelowej linii poręczeniowej BGK, z pomocą publiczną deminimis. Dzięki temu rozwiązaniu Bank zwiększył dostęp do finansowania dla klientów biznesowych nie posiadających wystarczających materialnych zabezpieczeń dla kredytów obrotowych. Portfelowa Linia Poręczeniowa BGK PLD deminimis może stanowić wyłączne zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego.
- Rozszerzenie współpracy z lokalnymi funduszami poręczeniowymi m.in. z Dolnośląskim Funduszem Gospodarczym Poręczeń Kredytowych, czy Zachodniopomorskim Regionalnym Fundusze Poręczeń Kredytowych, dzięki którym klienci zyskują dodatkową możliwość zabezpieczenia spłaty wnioskowanych kredytów.

6.8 Działalność skarbowa

Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcji walutowych, poczynawszy od natychmiastowej wymiany walutowej po złożone struktury opcyjnie adekwatne do potrzeb i wiedzy klienta o tych instrumentach;
- transakcji zabezpieczenia stopy procentowej zapewniające klientom stabilizację kosztów finansowania;
- transakcji zabezpieczania zmian cen surowców – zgodnie z założeniami Alior Banku, którego celem jest oferowanie wszystkim klientom produktów zarezerwowanych dotychczas dla wybranych, największych klientów korporacyjnych;

- prowadzenie działań edukacyjnych mających na celu podnoszenie świadomości klientów.

W 2012 r. Bank wprowadził nowy kanał sprzedaży transakcji walutowych –platformę eFX Trader. Platforma umożliwia wymianę na 72 parach walutowych z zapewnieniem konkurencyjnych kursów i gwarantuje natychmiastowość realizacji złożonych zleceń przez 24 godziny, 5 dni w tygodniu. W 2013 r. obroty realizowane na walucie w platformach elektronicznego handlu walutami (eFX Trader, Kantor Walutowy, Autodealingu) stanowiły ponad 50% całego obrotu realizowanego z klientami Banku.

6.9 System bankowości internetowej

System bankowości internetowej Alior Banku funkcjonuje w oparciu o wirtualny bank Alior Sync oraz internetowy kanał dostępu Alior Internet Banking.

Zarówno proponujący w pełni wirtualną obsługę Alior Sync, jak i Alior Internet Banking (AIB) to nowoczesne i kompleksowe narzędzia do zarządzania finansami osobistymi, a w przypadku AIB – również firmowymi. Dostarczają one wielu użytecznych rozwiązań, jak: podpisywanie umów o nowe rachunki i karty przez internet za pomocą kodu SMS, realizowanie przelewów na Facebooku, doskonale zaprojektowany pulpit, który można konfigurować, zaawansowane narzędzie do analizy wydatków (Menedżer Finansów ze zintegrowanym kontoimporterem pozwalającym importować rachunki i szablony płatności z innych banków) oraz przesyłanie potwierdzeń operacji na wskazany adres e-mail.

Istotną funkcjonalnością wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów jest usługa „Płacę z Alior Sync”, pozwalająca bardzo szybko i wygodnie dokonywać płatności na Allegro, w urzędach i innych platformach e-commerce. Bliźniacza usługa „Płacę z Alior Bank” także cieszy się wśród klientów dużą popularnością.

Aby sprostać oczekiwaniom klientów, zarówno Alior Sync jak i AIB są stale rozwijane.

W przypadku Alior Sync w I półroczu 2013 r.:

- dodano obsługę przelewów do Urzędu Skarbowego,
- zaimplementowano odświeżoną nowoczesną stronę logowania i wylogowania,
- udostępniono nowy Widget usprawniający płatności,
- wdrożono PayByLink przy podpisywaniu umowy o ROR, tj. najszybszy proces zakładania ROR w Polsce.
- opracowano nowe, odświeżone aplikacje mobilne na 3 najpopularniejsze platformy: IOS, WP i Android.

Z kolei w przypadku Alior Internet Banking w I półroczu 2013 r. silny nacisk położono na rozwój mobilnych kanałów dostępu. Przygotowano nową aplikację dla Windows Phone oraz zaprojektowano od nowa wersję light serwisu. Kontynuowano dalszy rozwój aplikacji dla iPhone, Android i tabletów. Wyżej wymienione aplikacje zostały stworzone i są udoskonalane z myślą o najbardziej wymagających użytkownikach i ich potrzebach związanych z korzystaniem z usług bankowych. Dzięki indywidualnemu podejściu do specyficznych cech poszczególnych systemów, aplikacje maksymalizują wygodę korzystania z bankowości mobilnej pozwalając na dostęp do konta w dowolnym miejscu i czasie.

Liczba klientów uruchomionego w połowie czerwca ubiegłego roku Alior Sync wyniosła na koniec czerwca 2013 r. 281 tys. Z kolei liczba klientów Alior Banku korzystających z Alior Internet Banking wzrosła rok do roku o 211 tys. i wyniosła na koniec 30 czerwca 2013 r. 978 tys.

Według stanu na koniec grudnia 2012 r. z portalu Alior Sync skorzystało 1,4 mln unikalnych użytkowników, a z portalu Alior Banku 18 mln unikalnych użytkowników. Na koniec 30 czerwca 2013 r. było to odpowiednio 2,5 mln i 24 mln unikalnych użytkowników.

Klienci Alior Sync wykonują coraz więcej przelewów internetowych: w grudniu 2012 r. wykonano 400 tys. takich transakcji, a w czerwcu 2013 r. było to już 1,1 mln.

Rośnie również aktywność transakcyjna klientów Alior Banku. W grudniu 2012 r. miesięczna liczba przelewów internetowych wyniosła 2,66 mln, a w czerwcu 2013 r. było to już ponad 2,82 mln przelewów internetowych.

7. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

7.1 Istotne zdarzenia

1. W ramach przygotowania pierwszej oferty publicznej, Alior Bank zobowiązał się wobec Komisji Nadzoru Finansowego do niezwłocznego podjęcia z początkiem 2013 roku działań mających na celu pozyskanie oceny ratingowej przyznawanej przez renomowaną międzynarodową agencję ratingową. Bank podjął działania mające na celu uzyskanie oceny ratingowej.

2. Spotkanie inicjujące projekt sprzedaży 34% akcji Banku należących do Grupy Kapitałowej Carlo Tassara odbyło się w drugiej połowie marca 2013 r.

Carlo Tassara rozpoczął starania w celu zbycia posiadanego przez siebie pakietu akcji na rzecz podmiotu regulowanego (banku lub zakładu ubezpieczeń) spełniającego kryteria określone w art. 25h Prawa Bankowego. Carlo Tassara zostało poinformowane przez KNF, że ocena takiego nowego inwestora przez KNF będzie uwzględniać, między innymi, jego standing finansowy i stabilność, jak również długoterminowy rating kredytowy zarówno takiego inwestora, jak i jego kraju pochodzenia.

Ostateczne wyjście Carlo Tassara z inwestycji w Bank zostanie dokonane w ramach czasowych uwzględniających czas konieczny na znalezienie nowego inwestora i uzyskanie przez niego akceptacji Komisji. Carlo Tassara dołoży należytych starań w celu zbycia akcji odpowiedniemu inwestorowi przed końcem 2013 r.

W przypadku jednak, gdyby zbycie akcji Banku przed końcem 2013 r. wymagało od Carlo Tassara podjęcia działań niezgodnych z ustawowym obowiązkiem członków organów Carlo Tassara do działania w interesie spółki lub gdyby przeprowadzenie takiej transakcji przed końcem 2013 r. okazało się niemożliwe z innych obiektywnych przyczyn (np. niezakończenie procedury przed KNF związanej z zamiarem nabycia znaczącego pakietu akcji i przekroczenia określonego progu głosów na Walnym Zgromadzeniu), Carlo Tassara niezwłocznie podejmie działania w celu wypracowania, w uzgodnieniu z KNF, alternatywnego rozwiązania i harmonogramu jego realizacji. Ponadto Carlo Tassara wznowi działania zmierzające do zbycia pozostałego pakietu akcji bezzwłocznie po ustaniu takich przeszkód, przy czym KNF może uzależnić takie rozwiązanie od oceny sytuacji finansowej Carlo Tassara, w tym wykazania przez Carlo Tassara zdolności do zapewnienia wsparcia finansowego dla Banku w razie takiej potrzeby. Grupa Carlo Tassara jest świadoma, iż niedokonanie sprzedaży akcji

przed końcem 2013 r., może skutkować podjęciem przez KNF działań nadzorczych określonych w art. 25n Prawa Bankowego.

3. Zarząd Alior Banku S.A. po uzyskaniu w dniu 18 marca 2013 r. pozytywnej opinii Rady Nadzorczej, podjął decyzję o zarekomendowaniu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy podjęcia uchwały dotyczącej przeznaczenia zysku z działalności w roku obrotowym 2012 na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz na zasilenie kapitału zapasowego Banku.
4. Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. w dniu 18 marca 2013 r. wyraziła zgodę na ustanowienie przez Zarząd Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN i wielokrotne zaciąganie zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Alior Bank S.A. niezabezpieczonych obligacji na okaziciela w ramach przedmiotowego Programu Emisji o następujących kluczowych parametrach:
 - kwota Programu Emisji nie przekroczy kwoty: 2 000 000 000 PLN (dwa miliardy złotych);
 - maksymalny okres zapadalności papierów dłużnych emitowanych w ramach Programu Emisji: 10 lat;
 - papiery dłużne emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone;
 - Obligacje zostaną wyemitowane na podstawie art. 9 pkt 1 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 2 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 3 (oferta prywatna) Ustawy o obligacjach;
 - zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach Obligacje nie będą miały formy dokumentu;
 - warunki emisji każdej serii obligacji mogą zawierać postanowienia dotyczące wprowadzania obligacji do obrotu na rynku CATALYST prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub BondSpot S.A.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. upoważniła Zarząd Alior Banku S.A. do określania szczegółowych warunków emisji poszczególnych serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podejmowania wszelkich innych koniecznych czynności mających na celu realizację Programu Emisji.

Zarząd Banku nie zamierza pozyskiwać środków z emisji obligacji do finansowania dalszego organicznego rozwoju Banku. W celu realizacji przyjętej strategii mającej na celu podwojenie udziału Banku w rynku, organiczny rozwój będzie finansowany z pozyskanych depozytów od klientów.

W ramach Programu Emisji Obligacji Alior Bank dokonał w dniu 28 czerwca 2013 r. emisji 146.700 sztuk obligacji niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 1.000 PLN (jeden tysiąc) każda o łącznej wartości nominalnej 146.700.000 PLN. Obligacje wyemitowano zgodnie z właściwymi przepisami prawa i regulacjami obowiązującymi na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Oprocentowanie Obligacji ustalono zostało na poziomie WIBOR 6M plus stała marża w wysokości 1,3%, a odsetki wypłacane będą w okresach półrocznych. Wykup Obligacji zostanie dokonany według wartości nominalnej obligacji w dniu 29 czerwca 2015 r. Uchwałą nr 149/13 Zarządu

BondSpot S.A. z dnia 19 lipca 2013 r. przedmiotowe obligacje wprowadzone zostały do alternatywnego systemu obrotu na Catalystr.

5. W dniu 16 kwietnia 2013 r. Komisja Europejska wydała decyzję umożliwiającą przejęcie wspólnej kontroli Alior Bank S.A. oraz Erste Group Bank AG nad spółką POLBITA - Sp. z o.o.
6. W dniu 18 kwietnia 2013 r. Zgromadzenie Inwestorów Funduszu pod nazwą „PAGO Pierwszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny” z siedzibą we Wrocławiu („Fundusz”) podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania Funduszu w trybie i na warunkach określonych przez Statut Funduszu, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 czerwca 2005 r. w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych.
7. W dniu 24 maja 2013 r. w wyniku podpisania umowy nabycia akcji własnych w celu umorzenia spółka zależna Banku - Obrót Wierzytelnościami Alior Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. nabyła od Alior Banku 440 367 akcji własnych w celu ich umorzenia za łączną cenę 4 355 229,63 zł.
8. W dniu 19 czerwca 2013 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Oprócz spraw porządkowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały odnoszące się do zamknięcia roku obrotowego zakończonego 31.12.2012 r., zatwierdzając: sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, sposób podziału zysku przeznaczając go na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz zasilenie kapitału zapasowego Banku. Wszyscy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uzyskali absolutorium z wykonania swoich obowiązków w 2012 r. Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło o rozszerzeniu składu Rady Nadzorczej i powołało w jej skład Panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło również uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku upoważniając jednocześnie Radę Nadzorczą Banku do przyjęcia jego tekstu jednolitego, co nastąpiło w dniu 27 czerwca 2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło Regulamin Walnego Zgromadzenia Banku, który obowiązywać będzie od następnego Walnego Zgromadzenia. Zmiany Statutu zarejestrowane zostały przez Sąd w dniu 18 lipca 2013 r.

7.2 Umowy istotne

1. W dniu 15 stycznia 2013 r. Zarząd Alior Bank S.A. poinformował raportem bieżącym nr 8/2013, iż w okresie ostatnich 12 miesięcy zawarł ze spółką Echo Investment S.A. oraz spółkami zależnymi od spółki Echo Investment S.A. umowy, których łączna wartość wyniosła 187,4 mln zł i osiągnęła wartość umowy znaczącej, przekraczając 10% kapitałów własnych Banku. W dniu 6 czerwca 2012 r. Bank oraz Klient podpisali umowę której przedmiotem był kredyt inwestycyjny (największa pod względem wartości spośród umów z tym podmiotem). Wartość ww. umowy z dnia 6 czerwca 2012 wyniosła 134 mln zł. Umowa obowiązuje do dnia 30 czerwca 2014 r. Warunki w/w umów, w szczególności warunki finansowe umów nie odbiegały od standardowych warunków stosowanych w tego typu umowach.

2. W dniu 22 lutego 2013 r. Alior Bank zawarł z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie umowę przeniesienia i przystąpienia. Przedmiotem umowy było przeniesienie oraz przystąpienie do umowy kredytu dla spółki prawa handlowego oraz przeniesienie zabezpieczeń i zastawów w części zabezpieczającej kwotę nabywanego kredytu. Wartość umowy wyniosła 57,3 mln EUR (238,7 mln zł). Warunki umowy, w szczególności warunki finansowe umowy nie odbiegały od standardowych warunków stosowanych w tego typu umowach. W dniu 27 lutego 2013 r. Zarząd Alior Bank S.A. poinformował raportem bieżącym nr 12/2013 (poddanym korekcie w dniu 1 marca 2013 r.) o powzięciu informacji o zawarciu przedmiotowej umowy.
3. W dniu 28 marca 2013 r. z jednym z klientów Banku podpisany został aneks o wartości 130 000 000 zł do umowy kredytu z dnia 19 października 2012 r. W wyniku podpisanego aneksu nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec klienta z tytułu kredytu do kwoty 395 000 000 zł. Zarząd poinformował o powyższej transakcji raportem bieżącym 18/2013. Zgodnie z umową kredyt inwestycyjny zostanie spłacony w 12 równych kwartalnych ratach po 2 letnim okresie karencji. Oprocentowanie poszczególnych transzy kredytu oparte zostało na stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę Banku. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. zastawów finansowych, rejestrowych, na rachunkach bankowych oraz na majątku spółki. Pozostałe warunki umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.
4. Raportem bieżącym 20/2013 Zarząd Banku poinformował o dokonaniu w dniu 9 maja 2013 r. na jego rzecz przydziału obligacji wyemitowanych przez jednego z klientów Banku. Bank nabył 1.500 sztuk 7-letnich obligacji o wartości nominalnej 100.000 zł każda, o łącznej wartości 150.000.000 zł. W wyniku przedmiotowego objęcia obligacji nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec grupy kapitałowej klienta do kwoty 285.000.000 zł, a tym samym przekroczona została wartość umowy znaczącej. Obligacje wyemitowane zostały w trybie art. 9 ust. 1 Ustawy o obligacjach oraz art. 7 ust. 4 pkt 2) Ustawy o ofercie. Obligacje są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu WIBOR 6M plus marża, na okaziciela i nie mają formy dokumentu. Ich zbywalność nie podlega ograniczeniom.
5. W dniu 10 maja 2013 r. podpisane zostały aneksy do umów zawartych z jednym z klientów Banku. W okresie ostatnich 12 miesięcy łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do tego klienta wyniosło 254 000 000 zł i 2 000 000 euro (łącznie około 262 240 000 zł), przekraczając tym samym wartość umowy znaczącej. O powyższym fakcie Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym 20/2013. Umową o największej wartości była umowa zawarta w dniu 18 maja 2012 r., której przedmiotem był kredyt w rachunku bieżącym i sublimit gwarancyjny. Umowa ta zawarta została na okres 12 miesięcy z możliwością jej przedłużenia. Oprocentowanie ustalono w wysokości WIBOR 3M + marża Banku. Wierzytelności z tytułu udzielonego finansowania zabezpieczone zostały m.in. poprzez ustanowienie hipoteki, zastawu na zapasach, cesji globalnej na należnościach oraz cesji ubezpieczenia majątku. Pozostałe warunki umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

6. W dniu 25 czerwca 2013 r. z jednym z klientów Banku podpisana została Umowa Przeniesienia na podstawie której dokonano cesji na Bank wszystkich wierzytelności w stosunku do jednego z klientów Banku o czym Zarząd Banku poinformował raportem bieżący 31/2013. Na skutek wcześniej zawartych umów w okresie ostatnich 12 miesięcy do dnia publikacji niniejszego raportu łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do tego klienta wyniosło ok. 270 553 487,70 zł przekraczając tym samym wartość umowy znaczącej. Umową o największej wartości była Umowa Współpracy Wstąpienia w prawa Wierzyciela – Faktoring Odwrotny zawarta w dniu 27 kwietnia 2012 r. Umowa zawarta została na okres 12 miesięcy z możliwością jej przedłużenia. Oprocentowanie w wysokości WIBOR 1M + marża Banku. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania zabezpieczona została m.in. poprzez ustanowienie hipoteki na drugim miejscu, zastawu na zapasach, pełnomocnictwa do rachunku bieżącego, podporządkowania obligacji właścicielskich oraz cesji ubezpieczenia majątku. Pozostałe warunki umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.
7. W dniu 25 czerwca 2013 r. z jednym z klientów Banku podpisana została umowa o kredyt nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności o wartości 112.250.000 zł, o której Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym 33/2013. W wyniku podpisanej umowy, która jest umową o największej wartości nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec klienta z tytułu kredytów do kwoty 282.250.000 zł przekraczając tym samym wartość umowy znaczącej. Kredyt nieodnawialny spłacony zostanie w 7 ratach po pięciomiesięcznym okresie karencji do dnia 31.05.2014 r. Kwota kredytu zostanie udostępniona i stopniowo zwiększana do wysokości wartości umowy. Oprocentowanie poszczególnych transzy kredytu oparte zostało na stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę Banku. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania zabezpieczona została poprzez ustanowienie m.in. hipoteki, zastawu rejestrowego oraz pełnomocnictwa do rachunków bankowych. Pozostałe warunki umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.
8. W dniu 27 czerwca 2013 r. z jednym z klientów Banku podpisana została umowa kredytowa limitu wierzytelności w kwocie 250.000.000 zł, o której Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym 35/2013. W wyniku podpisanej umowy, która jest umową o największej wartości nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec klienta oraz podmiotów będących częścią jego grupy kapitałowej do kwoty 257.560.290 zł przekraczając tym samym wartość umowy znaczącej. Limit wierzytelności ma charakter odnawialny i może być udostępniany w ramach: limitu skarbowego w kwocie 50.000.000 zł z przeznaczeniem na transakcje FX, a także kredytu w rachunku bieżącym w łącznej kwocie 200.000.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności klienta oraz udzielane gwarancje. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym przypada na dzień 26 czerwca 2016 r, a dzień ostatecznej spłaty limitu skarbowego to 26 czerwca 2018 r. Termin ostatecznej spłaty limitu wierzytelności oraz gwarancji to 26 września 2019 r. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie pełnomocnictwa do rachunków bankowych, przewłaszczenie środków trwałych, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczeniowej. Oprocentowanie oraz pozostałe warunki umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

8. Zdarzenia i umowy istotne po dacie bilansowej

1. W dniu 18 lipca 2013 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie w przedmiocie rejestracji zmiany Statutu Banku uchwalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2013 r., oraz o rejestracji tekstu jednolitego Statutu ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 52/2013, na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale nr 24/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Zmiana Statutu polegała na dodaniu pkt 10) w § 7 w ust. 2, w brzmieniu „10) pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego.” Ponadto Sąd zarejestrował zmianę adresu siedziby Banku obowiązującą od dnia 1 lipca 2013 r. zgodnie z uchwałą Zarządu Banku nr 204/2013 z dnia 29 maja 2013 r. Od dnia 1 lipca 2013 r. siedziba Alior Banku S.A. znajduje się w Warszawie, 02-232 przy ul. Łopuszańskiej 38D.
2. W dniu 30 lipca 2013 r. uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 60/2013 powołany został Komitet Audytu w składzie: Pani Helene Zaleski, Pani Małgorzata Iwanicz – Drozdowska oraz Pani Lucyna Stańczak – Wuczyńska. Rada Nadzorcza Banku przyjęła również Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.
3. W dniu 30 lipca 2013 r. z jednym z klientów Banku zawarty został kolejny aneks do umowy kredytowej w rachunku bieżącym z dnia 20 października 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 40.000.000 zł oraz kolejny aneks do umowy o limit na produkty o charakterze gwarancyjnym z dnia 12 lipca 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 196.000.000 zł („Aneksy”), o których Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym 37/2013. W wyniku podpisanych Aneksów nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec klienta z tytułu ww. umów do kwoty 236.000.000 zł. przekraczając tym samym wartość umowy znaczącej. Zgodnie z umową z dnia 12 lipca 2010 r. aneksowaną w dniu 30 lipca 2013 r., będącą umową o największej wartości na kwotę limitu składają się trzy sublimity o charakterze gwarancyjnym, wykorzystywane przez klienta w związku z jego bieżącą działalnością. Maksymalny okres ważności gwarancji udzielany w ramach limitu wynosi 72 miesiące. Prowizje z tytułu wykorzystywania ww. limitów ustalono na warunkach rynkowych. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. kaucji środków pieniężnych, cesji kontraktów realizowanych przez klienta oraz pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunkach bankowych klienta w Banku. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

9. Sprawy sporne

W odniesieniu do klientów detalicznych, w okresie sprawozdawczym Bank wystawił 5 830 bankowe tytuły egzekucyjne oraz skierował pozwy o zapłatę na łączną kwotę 218 413 tys. zł.

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych, w I półroczu 2013 r. wyniosła 505 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 94 053 tys. zł.

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Alior Banku na koniec okresu sprawozdawczego nie przekraczała 10% kapitałów własnych Alior Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2013 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

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

Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz 3 spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe.

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. We wcześniejszych okresach sprawozdawczych Bank konsolidował wyniki PAGO Pierwszego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Niestandaryzowanego Funduszu Sekurytyzacyjnego, w którym Bank posiadał 100% certyfikatów. Na podstawie uchwały podjętej przez Zgromadzenie Inwestorów w dniu 18 kwietnia 2013 r. w przedmiocie rozwiązania Funduszu, nadzór nad Funduszem sprawuje likwidator. Na dzień 30 czerwca 2013 r. podmiot ten nie wchodzi już w skład Grupy Kapitałowej Banku i wyłączony został z konsolidacji.

Na dzień 30 czerwca 2013 r. Bank jest jedynym udziałowcem spółki prowadzącej handel detaliczny - POLBITA – Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Posiadane przez Bank udziały z uwagi na zaklasyfikowanie ich jako aktywa przeznaczone do sprzedaży podlegają wyłączeniu z konsolidacji i ujmowane są zgodnie z wymogami standardu MSSF5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych 3 spółek:

- Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o.,
 - strata na dzień 30.06.2013 r.: -86,6 tys. zł
 - kapitał własny na dzień 30.06.2013 r.: 87 tys. zł
- Obrót Wierzytelnościami Alior Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A.,
 - strata na dzień 30.06.2013 r.: -32 tys. zł
 - kapitał własny na dzień 30.06.2013 r.: 67 tys. zł
- Alior Raty Sp. z o.o.,
 - zysk netto wypracowany na dzień 30.06.2013 r.: 14 878 tys. zł,
 - kapitał własny na dzień 30.06.2013 r.: 15 878 tys. zł



Alior Instytut Szkoleń

Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o. to spółka zależna, która powstała na gruncie doświadczeń zebranych w trakcie tworzenia i budowania Alior Banku. Oferta Alior Instytutu Szkoleń podzielona jest na kilka obszarów:

- szkolenia dedykowane – czyli programy szkoleniowe przystosowane specjalnie do potrzeb klienta;
- coaching - proces, którego głównym celem jest wzmacnianie oraz wspieranie w samodzielnym dokonywaniu zmiany - w oparciu o własne odkrycia osoby uczestniczącej w coachingu, jej wnioski i zasoby
- szkolenia otwarte - wychodząc naprzeciw oczekiwaniom naszych klientów spółka przygotowała specjalny katalog szkoleń otwartych na które zainteresowane osoby mogą się zapisywać poprzez naszą stronę internetową. Zakres proponowanej tematyki to szkolenia menedżerskie oraz ogólnorozwojowe;
- konferencje międzynarodowe – Alior Instytut Szkoleń jest partnerem strategicznym przy organizacji konferencji z uznanymi autorytetami ze świata biznesu. Za pośrednictwem strony serwisu internetowego spółki osoby zainteresowane mogą zakupić udział w danej konferencji.

Obrót Wierzytelnościami

Obrót Wierzytelnościami Alior Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Bank.

Alior Raty

Alior Raty Sp. z o.o. to spółka utworzona 03.02.2012 r. Jest rezultatem strategii szybkiego reagowania na zmiany współczesnego rynku przy równoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa prowadzonej działalności, skierowanej na finansowanie towarów i usług najmniejszych podmiotów rynkowych.

Alior Raty Sp. z o.o. została powołana w celu świadczenia usług pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek z segmentu Consumer Finance.

Zakres działalności spółki:

- pozyskiwanie Partnerów Handlowych oferujących zakupy z opcją pożyczek ratałnych w segmentach:
 - sprzedaży internetowej,
 - sprzedaży bezpośredniej i mobilnej,
 - sprzedaży stacjonarnej;
- świadczenie usług pośrednictwa finansowego dla Partnerów Kredytowych (pożyczkodawców);
- utrzymanie i obsługa systemu informatycznego wspierającego proces wnioskowania o pożyczki;
- prowadzenie rozliczeń z Partnerami Handlowymi, Partnerami Kredytowymi, Ubezpieczycielem, Usługodawcami;
- pozyskiwanie klientów chętnych do zakupu usług Alior Banku (w procesie cross-sell).

11. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

11.1 Zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności

Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności

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 (zmiennosc 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 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, nawet 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.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności odbywa się w ramach przyjętej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem i obejmuje jego identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie. Dotyczy również kontroli transakcji skarbowych przez ustalanie i weryfikację zasad ich zawierania, organizacji i wyceny.

W obrębie poszczególnych funkcji istnieje jasny rozdział kompetencji i odpowiedzialności oraz zasad określonych wewnętrznymi regulacjami. Kluczową rolę odgrywa Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym, 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 departamentu należą m.in.: definiowanie zasad zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, analiza i raportowanie profilu ryzyka Banku, wyznaczanie wielkości kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka rynkowego i płynności, 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 – Departamentu Transakcji Międzybankowych, 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 Departament Rozliczeń. Funkcjonuje on jako jednostka w pełni niezależna od Departamentu Sprzedaży Produktów Skarbowych. Szczelność i dokładność nadzoru sprawowanego przez Departament Rozliczeń jest podstawą ograniczenia ryzyka operacyjnego związanego z działalnością skarbową Banku.

Nadzór nad wymienionymi jednostkami Banku został rozdzielony do szeregu Członka Zarządu, co stanowi dodatkowy czynnik gwarantujący niezależność ich działania. Pełna struktura organizacyjna oraz podział kompetencyjny zostały szczegółowo zdefiniowane przez Zarząd Banku w regulaminie organizacyjnym Centrali. W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym aktywną rolę odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

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;

- zlecanie 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 przez Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym i przedstawianej przez Zarząd do akceptacji Radzie Nadzorczej w ramach akceptacji budżetu rocznego. Obowiązuje ona do momentu jej następnej aktualizacji.

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 głównych 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:

- nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, monitorowanie i sprawozdawanie na temat 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;
- 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. W Banku funkcjonują trzy rodzaje limitów, różniące się zakresem oraz sposobem funkcjonowania: limity podstawowe, limity uzupełniające, limity stress-test. 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.

Ryzyko walutowe

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

kosztów walutowych po potencjalnie bardziej niekorzystnym kursie. Ryzyko związane z przyszłymi wynikami może być zarządzane w ramach walutowego portfela modelowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być na nie narażone, i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z jego powodu. 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. Bank zamyka każdą znaczącą pozycję walutową zawierając transakcję przeciwną na rynku, eliminując w ten sposób ryzyko walutowe. Otwarte pozycje walutowe są utrzymywane w granicach limitów uchwalonych przez Radę Nadzorczą. 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 zatem:

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

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego jest w Banku model wartości zagrożonej (VaR – Value atRisk), który oznacza potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, z zachowaniem założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Do wyznaczenia VaR Bank stosuje metodę wariancji–kowariancji przy zachowaniu poziomu ufności równego 99%. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie i łącznie.

Na koniec czerwca 2013 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym, wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 250 dni, mogła wynieść 490 032,69 zł, przy zakładanym poziomie ufności 99%.

Horyzont (w dniach)	250
VaR(w zł)	490 032,69

Poniżej statystyka VaR na portfelu walutowym przy założeniu 250-dniowego horyzontu utrzymywania pozycji za I półrocze 2013 r. (w tys. zł).

Minimalny	Średni	Maksymalny
37,03	392,74	2 375,47

Pozycję walutową Alior Banku oraz wykorzystanie limitów walutowych w dniu 28 czerwca 2013 r. prezentuje tabela.

Obciążenie limitu (w mln waluty)		
Waluty	Limit	Obciążenie
PLN (brutto)	14,0	2,7
PLN (netto)	7,0	1,1
Grupa A		
EUR	1,0	0,4
USD	1,5	-0,1
CHF	0,7	-0,1
GBP	0,7	0,0
Grupa B		
PLN (netto)	2,0	0,0
AUD	0,3	0,0
CAD	0,3	0,0
CZK	2,0	0,0
DKK	1,5	0,0
NOK	1,5	-0,0
RUB	3,0	-0,7
SEK	1,5	0,0
Pozostałe	1,5	0,0
Towary	1,5	0,1

Wykorzystanie limitu *stress-test* dla pozycji walutowej, wyznaczone jako maksymalna strata Banku w przypadku wystąpienia najbardziej niekorzystnej z dziennych zmian kursów walutowych, jakie wystąpiły w ciągu ostatnich co najmniej czterech lat, w końcu czerwca 2013 r. wyniosło 53 392,48 zł. Poniżej statystyka *stress-testu* pozycji walutowej za I połowę 2013 r. (w tys. zł).

Minimalny	Średni	Maksymalny
6,24	41,83	130,93

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, jak:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania;
- ryzyko bazowe, czyli wpływ nierównoległej zmiany różnych indeksów referencyjnych o zbliżonym terminie przeszacowania na wynik Banku;
- modelowanie rachunków o nieokreślonym terminie zapadalności/wymagalności oraz wysokości oprocentowania ustalanego przez Bank (np. dla depozytów bieżących);
- wpływ na ryzyko z tytułu pozycji pozaodsetkowych (np. kapitał, majątek trwały).

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 na koniec czerwca 2013 r. (w tys. zł) przedstawia tabela.

Waluta	Do 6 mies.	6 mies. – 1 rok	1 rok – 3 lata	3–5 lat	5–10 lat	10–15 lat	Łącznie
PLN	-44.2	-7.7	-53.6	-73.6	2.8	0.0	-176.4
EUR	-0.2	-3.8	-2.8	-12.2	7.5	0.0	-11.5
USD	10.2	4.8	0.2	0.0	0.0	0.0	15.2
CHF	1.4	0.2	-2.8	-0.9	0.0	0.0	-2.1
GBP	1.9	0.6	0.1	0.0	0.0	0.0	2.6
INNE	-0.4	-1.5	-0.2	0.0	0.0	0.0	-2.0
Razem	-31.3	-7.4	-59.0	-86.7	10.3	0.0	-174.2

Poniżej statystyka BPV za I połowę 2013 r. (w tys. zł).

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-235.26	-95.28	100.38
Księga handlowa	-31.99	-3.85	22.44
Łącznie	-251.56	-99.13	116.74

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 2013 r. prezentuje tabela (99% VaR o horyzoncie 250 dni, w tys. zł).

Księga	VaR
Księga bankowa	33 371
Księga handlowa⁵	9 537
Łącznie⁶	26 808

Poniżej statystyka VaR o 250-dniowym okresie utrzymywania pozycji za I półrocze 2013 r. (w tys. zł).

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	15 452	28 884	47 692
Księga handlowa	3 197	8 267	14 457
Łącznie	14 313	29 268	45 450

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.

⁵VaR księgi handlowej zawiera prezentowany wyżej VaR z tytułu ryzyka walutowego.

⁶Jw.

wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których utylizacja mierzona jest w cyklach miesięcznych. 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) w końcu czerwca 2013 r. (w tys. zł) przedstawiono niżej.

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału
+400 / +100	-41 463
+100 / +400	-26 226
+200 / +200	-27 539
- 200 / - 200	33 502
- 100 / - 400	30 658
- 400 / - 100	46 726

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych dla Banku warunkach i po rozsądnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. 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 ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje następujące cele:

- zapewnienie zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań w każdej chwili;
- utrzymanie na odpowiednim poziomie podstawowej rezerwy płynności na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej;
- 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 jasno 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;
- monitoruje limity płynności;
- okresowo przeprowadza (w postaci raportów) analizy kategorii i czynników mających wpływ na aktualny i przyszły poziom 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 natychmiastowej 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 do 6 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 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)

i podlegają akceptacji Komitetu ALCO oraz Zarządu Banku.

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań według terminów urealnionych prezentuje tabela (wartości w mln zł).

6/30/2013	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	625	3,223	1,238	1,244	2,251	1,895	3,985	8,575	23,036
Gotówka i Nostro	10	45	38	35	47	59	98	363	695
Należności od banków	118	1	0	0	0	77	0	0	196
Należności od klientów	347	472	1,006	1,205	2,164	1,661	3,821	7,508	18,184
Papiery Wartościowe	150	2,705	194	4	40	98	66	150	3,407
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	554	554
PASYWA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	318	1,766	2,018	1,106	1,623	2,239	2,684	11,282	23,036
Zobowiązania wobec klientów	-161	-301	0	0	0	-12	-108	0	-582
Emisje własne	-157	-1,436	-1,920	-1,102	-1,451	-1,737	-2,510	-7,719	-
Pozostałe pasywa	0	-29	-98	-4	-172	-490	-66	-299	18,032
Luka bilansowa	0	0	0	0	0	0	0	-3,264	-1,158
Luka bilansowa	307	1,457	-780	138	628	-344	1,301	-2,707	-3,264
Skumulowana luka bilansowa	307	1,764	984	1,122	1,750	1,406	2,707	0	0
Instrumenty pochodne - wpływy	188	1,831	864	370	367	215	488	14	4,337
Instrumenty pochodne - wypływy	-188	-1,824	-851	-365	-365	-213	-491	-14	-4,311

Instrumenty pochodne - netto	0	7	13	5	2	2	-3	0	26
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-646	-646	0	323	969	0	0	0
Luka pozabilansowa	0	-639	-633	5	325	971	-3	0	26
Luka ogółem	307	818	- 1,413	143	953	627	1,298	-2,707	26
Luka skumulowana ogółem	307	1,125	-288	-145	808	1,435	2,733	26	

Wyznaczając urealnioną lukę płynności, Bank posługuje się modelowymi wagami osadu depozytów/splacalności kredytów, wyznaczonymi na podstawie wdrożonego modelu statystycznego oraz historycznych obserwacji sald dla poszczególnych produktów.

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor płynności, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia, w zakresie ustalonych planem finansowym limitów. Poziom ten jest kontrolowany wskaźnikiem aktywów płynnych wobec bazy depozytowej, który 30 czerwca 2013 r. kształtował się powyżej 15%.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności, w tym sporządza plan pozyskania środków w sytuacjach awaryjnych, określa i weryfikuje zasady sprzedaży aktywów płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności.

Zgodnie z uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. Bank wyznacza:

- lukę płynności krótkoterminowej (minimalną nadwyżkę płynności bieżącej) definiowaną jako różnica między sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym, a wartością środków obcych niestabilnych. Wartość nadwyżki na koniec czerwca 2013 r. wynosiła 1 051 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 współczynników na koniec czerwca 2013 r. wynosiły odpowiednio: 5,17; 1,11; 1,43.

11.2 Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym Alior Bank S.A. stosuje definicję zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, zgodnie z którą ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub z zagrożeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności, ale wyłącza się z niego ryzyko strategiczne, biznesowe i reputacji. Bank stosuje metodę standardową na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Polityką Banku jest minimalizacja ekspozycji na ryzyko operacyjne, co jest realizowane przez przeciwdziałanie wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ograniczanie strat w przypadku materializacji ryzyka. Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku opierają się na przepisach ustawy Prawo bankowe, postanowieniach uchwał nr 76/2010 i 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego oraz Polityce Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Alior Banku (ostatnia aktualizacja Uchwała 243/2013 Zarządu Banku). W dokumencie tym określono cele i zasady zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego.

Za prawidłowy przebieg procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Zarząd, który uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Alior Banku, w szczególności podejmuje działania wspomagające ten proces: dokonuje akceptacji zasad i systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym (Politykę); określa kompetencje i podział zadań w procesie; przeprowadza okresową ocenę procesu; powołuje i zatwierdza skład Komitetu Ryzyka Operacyjnego; zatwierdza poziom wewnętrznych rocznych limitów na ryzyko operacyjne; przedstawia informacje otoczeniu rynkowemu w zakresie podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Nadzór nad realizacją przyjętej strategii w zakresie ryzyka operacyjnego sprawuje Rada Nadzorcza, która min.: zatwierdza Politykę określającą ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym; ocenia realizację tej Polityki, w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji; dokonuje okresowej oceny poziomu ryzyka na podstawie informacji przekazywanych przez Zarząd Banku; rekomenduje podjęcie działań w celu ograniczenia lub zmiany profilu ryzyka operacyjnego Banku.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, który doradza i wspiera Zarząd 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. Wydaje również niezbędne rekomendacje i decyzje w celu zmniejszenia prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego i ograniczenia skutków zdarzeń. Komitet Ryzyka Operacyjnego w pierwszej połowie 2013 r. obradował łącznie 8 razy i wydał w tym okresie 48 rekomendacji ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko operacyjne.

Proces ograniczania ryzyka operacyjnego jest jednym z najważniejszych elementów zarządzania ryzykiem operacyjnym, ponieważ decyzje o ograniczaniu tego 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 może podjąć decyzję o konieczności ubezpieczenia zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego.

Bieżącą kontrolą i monitorowaniem ryzyka operacyjnego zajmuje się Biuro Ryzyka Operacyjnego. Jest to jednostka odpowiedzialna także za: rozwój i wprowadzanie odpowiednich metodyk i instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego; opiniowanie i ocenę ryzyka operacyjnego w prowadzonych projektach oraz w produktach (nowych i modyfikowanych); gromadzenie i monitorowanie informacji o zdarzeniach wewnętrznych

i zewnętrznych oraz wartości wskaźników KRI; opracowywanie cyklicznych raportów dot. poziomu ryzyka operacyjnego w Banku.

Obowiązek uwzględniania w codziennej pracy ryzyka operacyjnego dotyczy jednostek na wszystkich poziomach organizacyjnych i wszystkich pracowników Banku. Pracownicy Banku na bieżąco kontrolują jego poziom w obszarze obsługiwanych przez siebie procesów i aktywnie je minimalizują, podejmując możliwe działania mające na celu uniknięcie/minimalizację strat operacyjnych.

Ewidencja zdarzeń/incydentów i strat operacyjnych

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń, incydentów 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 informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitoring danych.

W pierwszej połowie 2013 r. zarejestrowano łącznie 454 straty operacyjne o łącznej wartości 2 974 651,54 zł. W porównaniu z pierwszym półroczem 2012 r. wartość strat operacyjnych uległa zwiększeniu o 1 952 251,39 zł.

Metodyka monitorowania ryzyka operacyjnego oparta na kluczowych wskaźnikach ryzyka

Do celu bieżącego monitorowania stanu i profilu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodykę kluczowych wskaźników ryzyka (*KeyRiskIndicators* - KRI). Za jej pomocą monitoruje zmiany czynników ryzyka operacyjnego i trend zmian ekspozycji na ryzyko oraz zapewnia wczesne wykrywanie wzrostu poziomu zagrożenia operacyjnego we wszystkich obszarach swojej działalności. Monitoring odbywa się w cyklach miesięcznych, a wartości KRI są analizowane i omawiane na spotkaniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego, a także przekazywane Zarządowi Banku.

11.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnej jakości portfela kredytowego na poziomie pozwalającym na maksymalizację zwrotu z kapitału. Bank dąży do utrzymania jakości aktywów na poziomie adekwatnym do oszacowanego ryzyka, pokrytego w standardowych kosztach ryzyka (SRC).

Bank konsekwentnie wdraża najlepsze praktyki w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, które mają na celu spełnienie rekomendacji nadzorczych oraz zapewniają wysoki poziom predyktywności wskaźników strat kredytowych dla różnych produktów kredytowych, branż, rodzajów zabezpieczeń, grup klientów i kanałów dystrybucji na wszystkich etapach procesu kredytowego.

Politykę kredytową Banku prowadzi Zarząd Banku, który dla potrzeb integracji zarządzania różnymi rodzajami ryzyka powołał Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i ICAAP.

Celem działania Komitetu jest m.in. kształtowanie polityki kredytowej Banku, nadzór nad procesem ICAAP oraz koordynacja przeprowadzania zintegrowanych testów warunków

skrajnych biznesowych i ICAAP. Komitet pełni również funkcje doradcze wobec Zarządu Banku w zakresie regulacji wymagających akceptacji Zarządu.

Obowiązujące w Banku regulacje, w szczególności polityka kredytowa, metodyki udzielania kredytów opracowane dla poszczególnych segmentów klientów, kanałów sprzedaży, rodzajów produktów i transakcji, określają apetyt na ryzyko, warunki brzegowe w zakresie kryteriów weryfikacji oraz zasady akceptacji.

W ramach kształtowania polityki kredytowej Bank bierze pod uwagę w szczególności:

- warunki makroekonomiczne;
- aktualną i planowaną strukturę klientów;
- oczekiwane wyniki finansowe realizowane przez Bank w poszczególnych okresach,
- bieżącą i planowaną wielkość portfela w podziale na poszczególne kanały sprzedaży;
- strukturę produktową portfela;
- aktualne tendencje rynkowe.

Bank zdefiniował i konsekwentnie realizuje spójne zasady obowiązujące w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Wśród nich można wymienić:

1. Dostosowanie do skali działalności Banku struktur odpowiedzialnych za tworzenie polityk kredytowych, ocenę i akceptację ryzyka kredytowego, monitorowanie i pomiar ryzyka kredytowego w portfelu.
2. Niezależność funkcji sprzedaży od funkcji akceptacji i monitorowania ryzyka kredytowego oraz windykacji.
3. Dostosowanie systemu kompetencji kredytowych do poziomu ryzyka skorelowanego z wysokością zaangażowania.

Odpowiednia struktura kompetencji kredytowych zapewnia akceptację ryzyka przez właściwy szczebel decyzyjny adekwatny do wielkości ponoszonego ryzyka. Decyzje podejmowane są w trybie indywidualnym lub kolegialnym, do wysokości przyznanego limitu kompetencyjnego w zakresie łącznego zaangażowania Banku wobec klienta oraz klientów (podmiotów) z nim powiązanych. Jakość podejmowanych decyzji kredytowych podlega różnym kryteriom weryfikacyjnym.

Stałej kontroli podlega jakość portfela kredytowego powstałego w wyniku decyzji podjętych przez poszczególne szczeble decyzyjne. Dodatkowo w ramach kontroli funkcjonalnej kontrolowana jest prawidłowość stosowania kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych.

Kontrola prawidłowości stosowania kompetencji kredytowych dokonywana jest przez upoważnione osoby. Wyniki kontroli mogą przełożyć się na zmiany poziomów kompetencyjnych. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w drodze indywidualnych decyzji, kompetencje kredytowe mogą zostać odebrane.

4. System limitów, zarówno w zakresie ograniczeń wynikających z przepisów zewnętrznych, jak i wewnętrznych zasad ustalonych przez Bank, na podstawie analiz jakości portfela i otoczenia rynkowego.

W celu zapewnienia odpowiedniej jakości, dywersyfikacji i rentowności aktywów, a także utrzymania właściwego poziomu kapitału, Bank identyfikuje koncentracje w różnych obszarach działalności. Uznaje się, że nadmierna koncentracja konkretnych aktywów lub zobowiązań w odniesieniu do ryzyka kredytowego lub ryzyka płynności może mieć negatywny wpływ na pozycję Banku.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji (związanym z kredytami) dotyczy między innymi ryzyka wynikającego: z zobowiązań w stosunku do jednego podmiotu albo grupy podmiotów powiązanych, z zobowiązań wobec podmiotów reprezentujących ten sam sektor, z ekspozycji wobec podmiotów z tego samego regionu oraz poszczególnych krajów lub ich grup, z ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,

z ekspozycji na tę samą walutę lub indeksowanych do tej samej waluty, z ekspozycji na ten sam rodzaj stóp procentowych (stałych lub zmiennych) i indeksu stóp procentowych, z ekspozycji wobec podmiotów jednostek opisanych w art. 71 Prawa bankowego.

5. Korzystanie z systemów informatycznych wspomagających ocenę ryzyka kredytowego zarówno w segmencie klientów indywidualnych, jak i biznesowych Banku.

Umożliwiają one efektywną realizację procesów kredytowych z wykorzystaniem danych pochodzących z zintegrowanych baz wewnętrznych i zewnętrznych, z zastosowaniem wbudowanych narzędzi wspomagających ocenę ryzyka kredytowego.

6. Stosowanie okresowego monitoringu ekspozycji kredytowych, w ramach którego Bank dokonuje aktualizacji informacji o sytuacji finansowo-ekonomicznej kredytobiorców na podstawie ich aktualnych sprawozdań finansowych.

Zaktualizowane informacje służą do wyliczenia bieżącego ratingu, który jest jednym z elementów branych pod uwagę przy decyzji kończącej proces monitoringu. Częstotliwość aktualizacji uzależniona jest od wielkości ekspozycji kredytowej, klasy ryzyka i segmentu klienta.

7. Systematyczny pomiar ryzyka kredytowego na poziomie portfelowym i indywidualnym zarówno na potrzeby zarządzania, jak i na potrzeby sprawozdawczości zewnętrznej.

Do bieżącego pomiaru szkodowości portfela Bank używa ratingów wewnętrznych oraz zidentyfikowanych obiektywnych przesłanek utraty wartości, zgodnie z międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej. Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według danych aktualnych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości odbywa się w trybie dziennym i dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku.

Przesłanki utraty wartości bilansowej ekspozycji kredytowej (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) rejestrowane są w systemie na poziomie klienta i na poziomie rachunku. Zarejestrowanie przesłanki utraty wartości na poziomie wybranego rachunku skutkuje oznaczeniem wszystkich rachunków danego klienta jako pozostających w utracie wartości. Podobnie w przypadku zarejestrowania przesłanki utraty wartości na poziomie klienta – następuje propagacja utraty wartości na wszystkie rachunki w jego portfelu. Propagacja każdorazowo dotyczy wszystkich rachunków, do 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. Ocena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji przekraczających ustalone progi w zależności od segmentu klienta. Wycena grupowa wynika z czasu pozostawania danej ekspozycji w stanie default i uwzględnia specyfikę danej grupy pod względem oczekiwanych odzysków. Zabezpieczenia uwzględniane są na poziomie rachunku. Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy się rezerwę na grupę ekspozycji służącą do pokrywania strat poniesionych a nieujawnionych. Wycena poniesionych a nieujawnionych strat dokonywana jest zgodnie z koncepcją strat oczekiwanych i modeli standardowych kosztów ryzyka z dokładnością do parametru PD, który wyznaczany jest na okres identyfikacji straty (LIP).

8. Realizacja testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego (TWS), które są prowadzone co najmniej raz do roku i obejmują cały portfel kredytowy Banku.

Testy warunków skrajnych służą ocenie wrażliwości portfela kredytowego na zmiany kursów walutowych, rynkowych stóp procentowych, wartości zabezpieczeń (zgodnie z rekomendacjami KNF) oraz na inne scenariusze pogorszenia warunków rynkowych.

Wnioski i rekomendacje sformułowane na podstawie TWS są wykorzystywane w kształtowaniu i aktualizacji polityki kredytowej Banku. Metodyka i wyniki testów warunków skrajnych znajdują zastosowanie w procesie wyznaczania wewnętrznych limitów koncentracji i są jednym z filarów systemu wczesnego ostrzegania.

9. Rozbudowany system wczesnego ostrzegania (EWS) identyfikujący nieprawidłowości i umożliwiający podejmowanie działań prewencyjnych zarówno na poziomie portfela, jak i indywidualnych ekspozycji:

System EWS, z którego korzysta Bank, ma na celu:

- natychmiastowe zidentyfikowanie potencjalnych zdarzeń, które mogą doprowadzić do pogorszenia jakości portfela kredytowego;
- ograniczanie ujemnego wpływu szoków zewnętrznych na jakość portfela kredytowego;
- ograniczanie strat Banku z tytułu portfela kredytów;
- stworzenie platformy dla bezpośredniej współpracy między działem biznesowym i działem zarządzania ryzykiem w sytuacjach kryzysowych.

System EWS opiera się na danych wewnętrznych i zewnętrznych, w tym dotyczących:

- najlepszych praktyk rynkowych;
- niekorzystnych zmian bieżącej sytuacji dłużnika;
- aktualnej sytuacji gospodarczej;
- historycznych, bieżących i prognozowanych wskaźników jakości portfela kredytowego.

W przypadku przekroczenia określonych progów, podejmowane są odpowiednie działania, których celem jest eliminacja zidentyfikowanych nieprawidłowości.

10. Dokumentowanie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym i systematyczne raportowanie jakości portfela kredytowego.

Podejmowanie działań korygujących i naprawczych w przypadku stwierdzenia rosnącego poziomu ryzyka kredytowego. Bank dysponuje pełną dokumentacją określającą zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w formie m.in. przyjętych przez Zarząd Banku oraz Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i ICAAP polityk kredytowych, szczegółowych metodyk kredytowania określających zasady oceny ryzyka kredytowego wraz z zakresem niezbędnej dokumentacji kredytowej i wykorzystywanymi narzędziami kredytowymi wspierającymi jego pomiar oraz wszelkimi instrukcjami określającymi zasady identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego. Zasady te podlegają systematycznemu przeglądowi i aktualizacji. W przypadku identyfikacji rosnącego ryzyka kredytowego, w wyniku regularnych przeglądów jakości portfela kredytowego poszczególnych produktów lub grup produktowych, Bank koryguje przyjęte zasady zarządzania ryzykiem, wprowadzając zmiany umożliwiające minimalizację zidentyfikowanych ryzyk.

Bank wykorzystuje scentralizowane źródło danych do przygotowywania raportów z zakresu ryzyka kredytowego – wszystkie informacje na temat procesów, ekspozycji kredytowych i poziomu ryzyka kredytowego czerpane są z Hurtowni Danych Banku (HD). Dzięki temu zapewniona jest spójność prezentowanych informacji w poszczególnych raportach i analizach. Cykliczne raporty są generowane na poziomie Hurtowni Danych Banku, a ich publikacja jest zautomatyzowana i prezentowana na portalu raportowym Banku.

11. Weryfikacja działania systemu poprzez kontrole funkcjonalne i działania prowadzone przez Departament Audytu Wewnętrznego.

Wdrożone przez Bank zasady zarządzania ryzykiem podlegają okresowej kontroli, której istotą jest stwierdzenie, czy sposób prowadzenia działalności kredytowej jest zgodny z przyjętymi wewnątrz procedurami i zewnętrznymi przepisami prawa, i określenie, czy efekty tej działalności są zgodne z celami określonymi w polityce kredytowej Banku.

Kontrola wykonywana jest przez wyspecjalizowane jednostki, a jej wyniki podlegają regularnym przeglądom.

Działania zrealizowane w I półroczu 2013 r.

W pierwszej połowie 2013 r. w ramach prac rozwojowych Bank wprowadził kolejne, nowe rozwiązania i udoskonalenia:

1. podjęto działania mające na celu dostosowanie polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi do zaleceń Rekomendacji T,
2. zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji T wyznaczono wartości poziomów DTI dla produktów niezabezpieczonych w segmencie klienta indywidualnego, dostosowanych do zaakceptowanego przez Bank apetytu na ryzyko,
3. wprowadzono ograniczenia polityki kredytowej dla szkodowych subportfeli detalicznych, które zostały skorelowane z klasami scoringowymi,
4. kontynuowano rozwój systemu SMART do procesowania wniosków kredytowych klientów biznesowych zapewniającego większą kontrolę ryzyka kredytowego i operacyjnego przy jednoczesnym zapewnieniu większej efektywności procesów oraz elastyczności oceny;
5. wdrożono nowe, uproszczone procesy kredytowe do obsługi klientów micro w ramach wystandaryzowanych metod oceny;
6. przeprowadzono dodatkowy nadzwyczajny monitoring firm z branży budowlanej wraz z oceną wpływu sytuacji w branży na szkodowość portfela w Alior Banku;
7. poprawiono czasy i efektywność procesów kredytowych dla klientów indywidualnych i biznesowych;
8. usprawniono i zautomatyzowano weryfikację procesu rejestracji przesłanek utraty wartości oraz statusu utraty wartości poprzez wdrożenie raportów w Hurtowni Danych;
9. wdrożono system do kalkulacji kapitału wewnętrznego zgodnie z metodologią CR+;
10. opracowano nową metodologię szacowania odpisu metodą grupową – wdrożenie 2013Q3;
11. kontynuowano rozwój modułu zabezpieczeń, który umożliwia identyfikację, rejestrację i monitoring zabezpieczeń w Banku, przeprowadzono szczegółowy monitoring poprawności rejestracji zabezpieczeń w systemach Banku dla portfela ekspozycji istotnych;
12. usprawniono system służący do rejestracji grup powiązanych oraz kontynuowano kontrolę poprawy jakości danych w zakresie identyfikacji powiązań klientów;
13. rozszerzono zakres wewnętrznych limitów koncentracji opartych na wielowymiarowej analizie jakości portfela w rozbiciu na poszczególne charakterystyki, danych makroekonomicznych oraz danych z polskiego sektora bankowego; w analizie stosowane są zróżnicowane narzędzia ilościowe, adekwatne do zakresu badania, m.in.: wielorównaniowe liniowe modele ekonometryczne, modele stochastycznej zmienności, modele klasy GARCH;
14. kontynuowano rozwój modeli scoringowych i ratingowych, w odpowiedzi na potrzeby biznesowe Banku, w celu obiektywizacji i usprawnienia procesu podejmowania decyzji kredytowych z wykorzystaniem historii zachowania rachunku, w szczególności prawidłowego oszacowania prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania dla klientów Banku; w rezultacie zwiększono moc predykcyjną modeli stosowanych do oceny kredytowej klienta; w zakresie modeli scoringowych Klienta Indywidualnego wdrożono aplikacyjne modele Klientowskie dla produktów niezabezpieczonych oraz nowy model aplikacyjny dla produktów zabezpieczonych hipotecznie; w przypadku

klientów biznesowych wdrożono modele, które oprócz analizy bezwzględnej wskaźników uwzględniają kondycję firmy na tle otoczenia gospodarczego;

15. przeprowadzono niezależną, zewnętrzną walidację modeli scoringowych i ratingowych, której wyniki potwierdziły zasadność stosowania tych modeli i ich zgodność z praktykami rynkowymi;

16. wdrożono politykę zarządzania ryzykiem modeli na poziomie całego Banku oraz zcentralizowanych narzędzi kontroli ryzyka modeli;

17. znacząco rozwinięto narzędzia ilościowe wykorzystywane w cyklicznych analizach wrażliwości portfela na warunki makroekonomiczne, umożliwiającą integrację stosowanych w Banku testów warunków skrajnych, limitów koncentracji oraz narzędzi stosowanych do oceny zdolności/wiarygodności kredytowej klientów Banku;

18. rozwinięto metodyki oceny podmiotów finansowych w celu pełniejszej oceny ryzyka związanego z przyznaniem limitów skarbowych poszczególnym bankom;

19. podniesiono efektywność procesów monitoringu i windykacji należności poprzez:

- wdrożenie procesu portfelowego ubezpieczania nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów;
- utworzenie w strukturach Banku Zespołu Windykacji Terenowej;
- optymalizację procesu monitoringu refinansowania i konsolidacji;
- proaktywne podejście do oferty restrukturyzacyjnej na podstawie dotychczasowej współpracy z klientami – inicjowanie przez Bank procesu restrukturyzacji z wybranymi grupami klientów oraz przyjmowanie zabezpieczeń;
- modyfikację i optymalizację procesu zawierania porozumień po wypowiedzeniu umowy;
- bezpośrednie powiązanie z kosztami kryteriów doboru prawnego dochodzenia należności (postępowanie klauzulowe, nakazowe, e – sąd);
- włączenie na stałe w procesy windykacyjne sprzedaży wierzytelności.

11.4 Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

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

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez kapitał dostępny (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 30.06.2013 r.
1.Ryzyko kredytowe - niewypłacalności
2.Ryzyko kredytowe - koncentracji branżowej
3.Ryzyko kredytowe - koncentracji wobec Klienta

4. Ryzyko kredytowe - koncentracji w walucie
5. Ryzyko operacyjne
6. Ryzyko płynności
7. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
8. Ryzyko rynkowe
9. Ryzyko modeli

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

- na ryzyko kredytowe w oparciu o metodologię CreditRisk+ jako wartość 99,95 kwantyla rozkładu strat na portfelu kredytowym,
- na ryzyko rynkowe oraz stopy procentowej w księdze bankowej w oparciu o metodologię VaR,
- na ryzyko płynności w oparciu o model luki płynności przy założeniu scenariusza skrajnego,
- na ryzyko operacyjne w oparciu o model uwzględniający stopę zwrotu z aktywów w sektorze bankowym.

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

Współczynniki kapitałowe grupy kapitałowej Banku na 30.06.2013 r.		
Współczynnik wypłacalności	Współczynnik na kapitale Tier1	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny
14,43%	12,49%	1,72

Mając na uwadze potrzebę zabezpieczania zrównoważonego wzrostu skali działalności Bank rozbudowuje dostępną bazę kapitałową korzystając z różnych kanałów, tj. reinwestowania zysków, emisji długu podporządkowanego a także, co miało miejsce w ostatnim okresie, dokonując emisji nowych akcji na giełdzie.

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

12. Zobowiązania warunkowe

Grupa udziela klientom indywidualnym zobowiązania warunkowe z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Zobowiązania te udzielane są na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływu środków na rachunki. Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

Grupa udziela zobowiązania warunkowe klientom z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, głównie na okres do 6 lat;
- kart kredytowych na okres do 3 lat;
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

Wartości gwarancji pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Na datę 30.06.2013 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 826, na łączną kwotę 1 136 779 tysięcy złotych. W przeciągu pierwszego półrocza Bank wystawił gwarancje w liczbie 618 o łącznej wartości 354 353 tysiące złotych.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w ilości 689) wynoszą 497 265 tysięcy złotych. Gwarancje zapadające do końca 2013 r. (w ilości 513) to kwota 271 654 tysięcy złotych.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe w tys. zł

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	stan na dzień 30.06.2013	stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.06.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	6 452 529	5 608 201	3 911 455
Dotyczące finansowania	5 315 750	4 398 412	2 971 039
Gwarancyjne	1 136 779	1 209 789	940 416

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom – ujęcie podmiotowe

ujęcie podmiotowe	stan na dzień 30.06.2013
podmiot 1	249 995
podmiot 2	232 630
podmiot 3	189 987
podmiot 4	150 000
podmiot 5	147 798
podmiot 6	141 434
podmiot 7	115 000
podmiot 8	100 000
podmiot 9	96 914
podmiot 10	96 637
pozostałe	4 932 134
razem	6 452 529

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom – ujęcie przedmiotowe

ujęcie przedmiotowe	stan na dzień 30.06.2013
linie kredytowe	4 729 302
akredytywy importowe	48 356
promesy kredytowe	538 092
gwarancje	1 136 779
razem	6 452 529

Bank nie był poręczycielem ani gwarantem żadnych obligacji w pierwszym półroczu 2013 r. (nie było żadnych zobowiązań pozabilansowych w zakresie obligacji).

13. System kontroli wewnętrznej

W Alior Bank S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który stanowi ogół procesów kontroli wspomagających zarządzanie. Jego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych i tym samym przyczynianie się do zapewnienia: realizacji założeń strategicznych Banku, skuteczności i wydajności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, utrzymywania ryzyka na akceptowalnym poziomie, bezpieczeństwa aktywów, przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz dobrych praktyk bankowych określonych w rekomendacjach nadzoru bankowego, poddania kontroli wszystkich jednostek i rodzajów działalności, sprawnej komunikacji w przypadkach zagrożeń związanych z działalnością, szybkiego wykrywania i eliminowania nieprawidłowości, niegospodarności i nadużyć. Obejmuje rozwiązania w zakresie:

- procedur wewnętrznych (zasad, instrukcji, metodyk służbowych);
- mechanizmów kontroli (jak: zasada czworga oczu, system limitów, kontrola „na drugą rękę”, rozdzielenie funkcji);
- struktury organizacyjnej (np. podział obowiązków i odpowiedzialności, zasady podejmowania decyzji).

Na system kontroli wewnętrznej Alior Banku składają się kontrola instytucjonalna i kontrola funkcjonalna. Kontrola instytucjonalna przeprowadzana jest przez pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz konsultantów wewnętrznych i zewnętrznych, po uzyskaniu stosownego upoważnienia dyrektora Departamentu lub Prezesa Zarządu Banku. Departament Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za dostarczanie obiektywnych, niezależnych ocen kontrolowanych obszarów, wspieranie procesu zarządzania Bankiem przez rozpoznawanie i ocenę znaczących zagrożeń ryzykiem i przyczynianie się do usprawnienia systemu zarządzania ryzykiem oraz kontroli, zgodność ustaleń kontrolnych z obowiązującymi przepisami i regulacjami wewnętrznymi Banku oraz właściwe zabezpieczenie dokumentacji związanej z kontrolą przed dostępem osób niepowołanych.

Kontrola funkcjonalna obejmuje każdy poziom zarządzania, każdego pracownika, każdą jednostkę organizacyjną i wszystkie obszary działalności Banku. Polega na codziennej analizie przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów. Do podstawowych jej zadań należą:

- sprawdzanie, czy procesy w Banku przebiegają tak, jak zostały zaprojektowane;
- analizowanie, czy procedury są wykonywane przez pracowników mających

stosowne kompetencje i kwalifikacje zawodowe i czy nie występuje konflikt interesów;

- monitorowanie dokładności i prawidłowości ewidencji i sprawozdawczości finansowej;
- sprawdzanie przestrzegania przepisów wewnętrznych, w tym limitów, fizycznych zabezpieczeń dostępu, zakresów upoważnień.

Kontrola funkcjonalna jest wykonywana w formie samokontroli, kontroli funkcjonalnej pionowej i poziomej oraz automatyzacji procesów realizowanych przez systemy informatyczne.

Zgodne z postanowieniami art. 86 ust. 3 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, w Alior Banku zadania komitetu audytu wykonuje pięcioosobowa Rada Nadzorcza. Na podstawie przywołanej regulacji Rada Nadzorcza zobowiązana jest m.in. do monitorowania skuteczności kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem. W dniu 19 czerwca 2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało szóstego członka Rady Nadzorczej. W dniu 30 lipca 2013 r. uchwałą Rady Nadzorczej Banku powołany został Komitet Audytu.

14. Zasady społecznej odpowiedzialności

14.1 Relacje z klientami

Od początku swojego istnienia Alior Bank odgrywa wiodącą rolę na rynku w zakresie utrzymywania wysokich standardów jakości obsługi, co potwierdzają otrzymane liczne nagrody i wyróżnienia. Bank dba o swoich klientów na każdym etapie - zarówno przy tworzeniu oferty produktowej, budowaniu sieci placówek, jak i przy zatrudnianiu pracowników. Sukces Banku opiera się na strategii organizacji skierowanej na potrzeby klienta poprzez doradztwo oparte na korzyściach i dopasowaniu produktów do oczekiwań. Dbałość o utrzymanie wysokiego zaangażowania przejawia się w regularnym monitoringu pracy pracowników Banku oraz badaniu satysfakcji klientów poprzez ankiety telefoniczne i internetowe. Prowadząc regularne szkolenia i testy Bank utrzymuje wysoki poziom przygotowania merytorycznego do pracy.

Bank analizuje również wpływające reklamacje klientów, co pozwala na natychmiastową reakcję i w uzasadnionych sytuacjach działania naprawcze. Od początku 2011 r. Bank udostępnił klientom możliwość składania zapytań i reklamacji drogą elektroniczną poprzez bankowość internetową. Jest to wygodny i łatwo dostępny kanał komunikacji klienta z Bankiem.

14.2 Relacje z pracownikami

Innowacje w Alior Banku od zawsze odgrywały kluczową rolę, która znajduje swoje odzwierciedlenie w procesach wdrożeniowych, których przedmiotem są nowatorskie produkty i usługi m.in. takich jak Alior Sync.

Bank wdrożył szereg programów umożliwiających wszystkim pracownikom zgłaszanie i realizację własnych nowatorskich pomysłów do których zaliczyć można:

- inicjatywę „Innowacyjne poniedziałki” w formie spotkań roboczych, gdzie oprócz własnych zgłaszanych pomysłów pracownicy mają możliwość zapoznania się z

najnowszymi trendami w sektorze bankowym oraz innowacyjnymi działaniami konkurencji krajowej i światowych liderów.

- portal iAlior – platforma innowacji gdzie na forum poruszono już ponad 1000 wątków dotyczących innowacji produktowych i systemowych, a także usprawnień istniejących już procesów, czy usług. Platforma służy także jako miejsce dzielenia się wiedzą i doświadczeniami zgłaszanymi przez klientów. Spośród użytkowników platformy iAlior, Bank rekrutował osoby do testowania nowych produktów i rozwiązań.
- platforma komunikacji ZineINC – Alior Bank jako pierwsza firma w Polsce, wdrożył innowacyjną platformę wielopłaszczyznowej komunikacji ZineINC. Narzędzie to jest wykorzystywane w komunikacji wewnętrznej Banku, zapewniając pracownikom stały dostęp do informacji w dowolnym miejscu i czasie. Jest to możliwe dzięki aplikacjom mobilnym, dostępnym na systemy iOS (iPhone + iPad) i Android (telefon + tablet) oraz stronie www. Dzięki zastosowaniu funkcji znanych z mediów społecznościowych, pracownicy Banku mogą aktywnie korzystać z kanałów tematycznych poprzez śledzenie pojawiających się w nich informacji, dodawanie komentarzy, prowadzenie dyskusji, czy też udział w konkursach. Mają również możliwość współuczestniczenia w tworzeniu poszczególnych kanałów i pełnienia funkcji ich redaktorów.

Ponadto w Banku realizowanych jest szereg szkoleń dla pracowników. Każda nowozatrudniona osoba w oddziale rozpoczyna swoją pracę od szkoleń wprowadzających. Są one przeprowadzane w specjalnie przystosowanym ośrodku szkoleniowym Banku i trwają nawet do trzech tygodni. Nowi pracownicy mają szansę lepiej poznać organizację, wzajemnie się zintegrować i nawiązać relacje. Po rozpoczęciu pracy, każdy pracownik ma swojego mentora w oddziale oraz przypisanego trenera wewnętrznego. Pracownicy Alior Banku mają okazję uczestniczyć w różnego rodzaju programach szkoleniowych prowadzonych zarówno przez trenerów wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Bank posiada szeroki zakres szkoleń - produktowe, sprzedażowe, ogólnorozwojowe i wiele innych. Tylko w pierwszych sześciu miesiącach 2013 roku pracownicy wzięli udział w szkoleniach, które trwały ponad 132 500 godzin szkoleniowych.

14.3 Działalność edukacyjna, kulturalna i charytatywna

Alior Bank jest instytucją odpowiedzialną społecznie. Od początku swojej działalności wspiera lokalne społeczności i podejmuje liczne inicjatywy charytatywne i sponsoringowe.

W styczniu 2013 roku, podczas 21 Finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy Alior Bank wspólnie z portalem Siepomaga.pl przyłączył się do zbiórki pieniędzy i umożliwił klientom oraz pracownikom Banku szybkie i łatwe przekazywanie środków. W efekcie, ponad 600 klientów i pracowników Banku wzięło udział w zbiórce środków na portalu Siepomaga.pl i udało im się zebrać kwotę w wysokości 18 762 zł, które zostały przeznaczone na ratowanie życia dzieci i opiekę medyczną seniorów.

W marcu 2013 r. Alior Bank został partnerem konferencji Inspiring Solutions poświęconej zastosowaniom IT w biznesie. Podczas trzech dni warsztatów studenci Szkoły Głównej Handlowej i innych uczelni ekonomicznych dowiedzieli się jak istotną rolę odgrywa IT w funkcjonowaniu firm. Studenci mieli także okazję poznania specjalistów z Alior Banku i mogli dowiedzieć się o możliwościach podjęcia w nim pracy.

Z okazji Dnia Dziecka, Alior Bank po raz kolejny zorganizował rejs po warmińskich jeziorach dla 70-cio osobowej grupy dzieci z Olsztyna i okolic. W grupie tej znajdowały się dzieci przewlekłe chore na białaczkę, dzieci z olsztyńskiego Domu Dziecka oraz grupa młodzieży z Ochotniczych Hufców Pracy.

Bank angażuje się także w działania promujące kulturę wyższą. W czerwcu objął swoim patronatem Charytatywny Koncert Maltański, podczas którego zaprezentowane zostały m.in. utwory Paganiniego, Mozarta, standardy jazzowe, w wykonaniu m.in. takich gwiazd muzyki jak Gary Guthman, Stanisław Drzewiecki oraz Konstanty Wileński. Dodatkową oprawę zapewnił występ Lwowskiej Narodowej Orkiestry Kameralnej. Koncert, na który zostali zaproszeni klienci Alior Banku odbył się 05 czerwca 2013 r. w Filharmonii Narodowej w Warszawie.

Ponadto, Alior Bank wraz z Alior Instytut Szkoleń, przygotował dla klientów szereg szkoleń z zakresu psychologii w biznesie, kompetencji menedżerskich i rozwoju osobistego. Prelegentami byli międzynarodowi eksperci tacy jak prof. Robert Cialdini, czy światowej sławy autorytet w dziedzinie zarządzania finansami osobistymi – Harv Eker.

15. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego

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 prawdziwy, rzetelny i jasny jego sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty wynik finansowy.

W wyniku ewidencji zdarzeń powstają księgi Banku, które są podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych, zgodnie ze standardami MSR.

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 IT i 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 kontrolom zgodnym z przyjętą w Banku polityką bezpieczeństwa systemów IT.

Kontrole w szczególności obejmują:

- zarządzanie użytkownikami;
- zarządzanie środowiskiem rozwojowym;
- integralność systemów przesyłania danych, w tym prawidłowość działania interfejsów pod kątem kompletności transferu danych z systemów operacyjnych do środowiska sprawozdawczego.

Dla potrzeb prawidłowości zarządzania procesem sporządzania sprawozdań finansowych, został sporządzony opis procesu wg przyjętych w Banku zasad, który zawiera wszelkie

czynności występujące w procesie oraz określenie ich wykonawców. Ponadto, opis zawiera wskazanie kluczowych punktów kontrolnych. Do kluczowych kontroli wbudowanych 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 z systemów źródłowych 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, zgodnych z MSR/MSSF, został ujęty w polityce rachunkowości. 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 wbudowanej 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 jednostki zarządzania ryzykiem rynkowym;
- dla wyceny instrumentów finansowych nie notowanych 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.

Opis zasad rachunkowości został ujęty w Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, w części „Polityka rachunkowości”.

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku pozwala na zachowanie podziału obowiązków pomiędzy Front-office, Back-office, Ryzyko i Finanse. 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.

16. Akcjonariusze Alior Banku S.A.

16.1 Znaczący akcjonariusze

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi wg stanu na 08.08.2013 r. ponad 5% udziału w kapitale podstawowym byli:

- Alior Lux S.a r. l. & Co S.C.A.;
- Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju,
- Genesis AssetManagers, LLP;

Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 09.05.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska Sp. z o.o.)	22 918 382	229 183 820	36,045%	36,045%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,829%	8,829%
Genesis Asset Managers, LLP	3 874 561	38 745 610	6,094%	6,094%
Pozostałe akcje	31 175 987	311 759 970	49,032%	49,032%
Razem	63 582 965	635 829 650	100%	100%

Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 08.08.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska Sp. z o.o.)	22 918 382	229 183 820	36,045%	36,045%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,829%	8,829%
Genesis Asset Managers, LLP	3 874 561	38 745 610	6,094%	6,094%
Pozostałe akcje	31 175 987	311 759 970	49,032%	49,032%
Razem	63 582 965	635 829 650	100%	100%

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku dane dotyczące akcjonariuszy posiadających pakiet powyżej 5% akcji Alior Banku S.A. nie uległy zmianie od dnia publikacji ostatniego raportu okresowego.

16.2 Akcje w posiadaniu osób nadzorujących i zarządzających

Akcjonariusze będący Członkami Zarządu Banku na dzień 09.05.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Niels Lundorff	83 021	830 210	0,13%	0,13%
Wojciech Sobieraj	70 865	708 650	0,11%	0,11%
Artur Maliszewski	3 042	30 420	0,00%	0,00%
Katarzyna Sułkowska	2 851	28 510	0,00%	0,00%

Krzysztof Czuba	168	1 680	0,00%	0,00%
Witold Skrok	168	1 680	0,00%	0,00%
Michał Hucał	70	700	0,00%	0,00%

Akcjonariusze będący Członkami Zarządu Banku na dzień 08.08.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Niels Lundorff	83 021	830 210	0,13%	0,13%
Wojciech Sobieraj	71 322	713 220	0,11%	0,11%
Artur Maliszewski	3 042	30 420	0,00%	0,00%
Katarzyna Sułkowska	2 851	28 510	0,00%	0,00%
Krzysztof Czuba	168	1 680	0,00%	0,00%
Witold Skrok	168	1 680	0,00%	0,00%
Michał Hucał	70	700	0,00%	0,00%

W dniu 14 maja 2013 r. Pan Wojciech Sobieraj, który pełni w Banku funkcję Prezesa Zarządu nabył 457 akcji Banku po średniej cenie 73,40 zł za każdą akcję. Powyższa transakcja została zawarta w trybie sesyjnym zwykłym na GPW w Warszawie. Zarząd Alior Banku S.A. poinformował o powyższej transakcji raportem bieżącym 22/2013 w trybie art. 160 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Akcjonariusze będący Członkami Rady Nadzorczej na dzień 09.05.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Helene Zaleski	206 159	2 061 590	0,32%	0,32%
Małgorzata Iwanicz - Drozdowska	1 465	14 650	0,00%	0,00%
Józef Wancer	53	530	0,00%	0,00%

Akcjonariusze będący Członkami Rady Nadzorczej na dzień 08.08.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Helene Zaleski	186 159	1 861 590	0,29%	0,29%
Małgorzata Iwanicz - Drozdowska	1 465	14 650	0,00%	0,00%
Józef Wancer	53	530	0,00%	0,00%

W dniu 10 czerwca 2013 r. Pani Helene Zaleski, która pełni w Banku funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej zbyła 20.000 akcji Banku po średniej cenie 91,21 zł za każdą akcję. Powyższa transakcja została zawarta w trybie sesyjnym zwykłym na GPW w Warszawie. Zarząd Alior Banku S.A. poinformował o powyższej transakcji raportem bieżącym 27/2013 w trybie art. 160 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Program opcji menedżerskich

W dniu 13 grudnia 2012 r. na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 10 grudnia 2012 r. dokonano wstępnej alokacji Warrantów Subskrypcyjnych serii A,B i C, uprawniających do obejmowania akcji Banku, zgodnie z Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych, według następującego porządku:

- Wojciech Sobieraj – 666 257 Warrantów
- Niels Lunderff – 366 437 Warrantów
- Krzysztof Czuba – 266 500 Warrantów
- Artur Maliszewski – 266 500 Warrantów
- Katarzyna Sułkowska – 266 500 Warrantów
- Witold Skrok – 266 500 Warrantów

W założeniach nowy plan motywacyjny ma objąć również grupę kluczowych menedżerów Banku nie będących Członkami Zarządu.

Założenia nowego planu motywacyjnego przewidują emisję trzech transz warrantów subskrypcyjnych (seria A, B i C) oraz odpowiadające im trzy transze nowych akcji Banku (seria D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nie przekraczającej 33 312 500 zł, w tym:

- do 1 110 417 warrantów subskrypcyjnych serii A, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 417 akcji serii D Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1 110 416 warrantów subskrypcyjnych serii B, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 416 akcji serii E Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1 110 417 warrantów subskrypcyjnych serii C, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 417 akcji serii F Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW.

Objęcie warrantów subskrypcyjnych przez osoby uprawnione będzie mogło nastąpić pod warunkiem, że zmiana ceny akcji Banku na GPW w okresie referencyjnym – obliczona jako różnica pomiędzy Ceną Ostateczną Akcji Oferowanych a średnim kursem zamknięcia z 30 dni sesyjnych poprzedzających, odpowiednio, dzień pierwszej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii A), drugiej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii B) albo trzeciej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii C) rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW) – będzie przewyższała zmianę wartości indeksu WIG-Banki w tym samym okresie (obliczoną jako różnica pomiędzy wartością indeksu WIG-Banki w dniu pierwszego notowania akcji Banku na GPW a średnią wartością zamknięcia indeksu WIG-Banki z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień, odpowiednio, pierwszej, drugiej albo trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW).

Cena emisyjna akcji będzie równa średniej cenie akcji Banku w Ofercie Publicznej obliczonej poprzez podzielenie wpływów netto z Oferty Publicznej poprzez łączną liczbę Akcji Oferowanych przydzielonych w Ofercie Publicznej, powiększonej, odpowiednio, o 10% – w stosunku do akcji serii D, o 15% – w stosunku do akcji serii E oraz o 17,5% – w stosunku do akcji serii F.

Nowy plan opcji menedżerskich zostanie rozliczony w sposób analogiczny do oryginalnego programu motywacyjnego Banku (o którym mowa poniżej), czyli będzie miał wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych oraz będzie

ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Alior Bank oczekuje, iż około połowy całkowitych kosztów wynikających z rozliczenia Nowego Planu Opcyjnego Banku zostanie rozliczone w 2013 roku, a pozostała część w 2014 i 2015 roku. Na Datę Sprawozdania nie jest możliwe ustalenie ostatecznej wysokości kosztów Banku, które zostaną poniesione w związku z rozliczeniem nowego planu Opcji menedżerskich Banku.

Szczegółowe zasady programu zostaną ustalone w Regulaminie Programu Motywacyjnego, którego przyjęcie zostanie powierzone Radzie Nadzorczej.

Oryginalny program motywacyjny

W wyniku rozliczenia oryginalnego programu motywacyjnego (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 roku) 105 menedżerów Alior Banku, w tym Członkowie Zarządu Banku otrzymało (pośrednio, poprzez spółkę LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2.414.118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1.299.909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu motywacyjnego zostanie przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. z chwilą sprzedaży przez Grupę Carlo Tassara co najmniej 30% akcji Banku lub z dniem 30 czerwca 2014 r., którekolwiek z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego.

Członkowie Zarządu Alior Banku S.A. związani są umownymi ograniczeniami zbycia w odniesieniu do 30% akcji motywacyjnych przez okres 9 miesięcy, a w odniesieniu do 70% akcji motywacyjnych – umownymi ograniczeniami zbycia przez okres 24 miesięcy liczonymi od dnia 14 grudnia 2012 r. Akcje motywacyjne przysługujące pozostałym uczestnikom planu, niebędącym Członkami Zarządu, w odniesieniu do 30% akcji motywacyjnych objęte były umownymi ograniczeniami zbycia do końca stycznia 2013 r., a w odniesieniu do 70% akcji motywacyjnych – umownymi ograniczeniami zbycia przez okres 12 miesięcy liczonych od dnia 14 grudnia 2012 r.

W związku z częściowym wygaśnięciem lock-up'ów LuxCo 82 s.a.r.l. zbyło w dniu 14 maja 2013 r. 405 683 akcji Banku. Pozostała część akcji posiadanych przez LuxCo 82 S.a.r.l. w większości nadal objęta jest lock-up'em. W szczególności najdłuższymi lock-up'ami objęte są akcje „przypadające” Członkom Zarządu Alior Banku wg stanu na 14 grudnia 2012 r. O powyższej transakcji Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym 22/2013.

17. Organy Alior Banku S.A.

17.1 Zarząd

Organem zarządzającym Banku jest Zarząd.

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. Na wniosek Prezesa Zarządu Rada

Nadzorcza powołuje Wiceprezesów Zarządu. Powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, wymaga zgody KNF. Rada Nadzorcza występuje do KNF z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie tych dwóch Członków Zarządu. Ponadto, Rada Nadzorcza informuje KNF o składzie Zarządu oraz o zmianie składu Zarządu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany w jego składzie. Rada Nadzorcza informuje KNF także o Członkach Zarządu, którym podlega, w szczególności, zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz komórka audytu wewnętrznego. Obecnie zgodę KNF na pełnienie funkcji w Zarządzie posiadają Prezes Zarządu, Wojciech Sobieraj i Wiceprezes Zarządu Katarzyna Sułkowska. 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 wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- zatwierdza plan inwestycyjny oraz akceptuje każdą inwestycję własną Banku (nabycie lub zbycie środków trwałych lub praw majątkowych) o wartości przekraczającej 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- akceptuje sprawy dotyczące struktury organizacyjnej centrali Banku w tym tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku oraz komórek organizacyjnych centrali Banku,
- podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku,

- podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej,
- akceptuje wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu,
- rozpatruje inne sprawy wniesione do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, członków Zarządu, jednostki organizacyjne Banku albo powołane zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku komitety lub zespoły,
- podejmuje decyzje we wszystkich innych sprawach z zakresu działalności Banku, o ile wymagają tego odrębne przepisy lub o ile decyzje takie mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub wizerunek Banku. 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.

Natomiast Zarządowi Banku, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia nr 28/2012 z dn. 19.10.2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych (regulującej zasady emisji akcji serii D, E i F z prawem do ich objęcia dla posiadaczy warrantów subskrypcyjnych, którymi będą uczestnicy Programu Motywacyjnego, czyli Członkowie Zarządu Banku, członkowie wyższej kadry kierowniczej Banku, Członkowie Zarządów spółek zależnych oraz partnerzy Alior Doradztwo Prawne), przyznane zostały kompetencje do:

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

Regulamin Programu Motywacyjnego, jak również Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Bank S.A. zostały przyjęte uchwałami Rady Nadzorczej Banku w dn. 27.03.2013 r. Natomiast lista osób objętych przedmiotową Polityką została zaakceptowana w dn. 22.03.2013 r. przez Komitet do spraw wynagrodzeń działający w ramach Rady Nadzorczej.

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.

Skład Zarządu

Skład Zarządu na dzień 01.01.2013 r.:

Wojciech Sobieraj – Prezes Zarządu

Krzysztof Czuba	– Wiceprezes Zarządu
Niels Lundorff	– Wiceprezes Zarządu
Artur Maliszewski	– Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok	– Wiceprezes Zarządu
Cezary Smorszczewski	– Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	– Wiceprezes Zarządu

W dn. 10.02.2013 r. rezygnację z funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Banku złożył Cezary Smorszczewski. W tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Michała Hucała, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu.

Skład Zarządu na dzień 30.06.2013 r.:

Wojciech Sobieraj	– Prezes Zarządu
Krzysztof Czuba	– Wiceprezes Zarządu
Michał Hucał	– Wiceprezes Zarządu
Niels Lundorff	– Wiceprezes Zarządu
Artur Maliszewski	– Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok	– Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	– Wiceprezes Zarządu

Zasady funkcjonowania Zarządu

Zarząd działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie regulaminu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów Członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu, 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.

Opis działalności Zarządu w 2013 r.

W I półroczu 2013 r. Zarząd odbył 20 posiedzeń i podjął 245 uchwał dotyczących m.in.: przyjęcia sprawozdań i wniosków za 2012 r. oraz akceptacji dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęcia Planu Pracy Zarządu na 2013 r., akceptacji planu finansowego Banku oraz Grupy Banku na 2013 r., przyjęcia Strategii Banku na lata 2013-2016, akceptacji Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami na lata 2013-2015, zmiany Regulaminu Organizacyjnego Centrali, zmian w zakresie danych oddziałów Banku oraz zmian wzorcowych regulaminów organizacyjnych dla jednostek biznesowych Banku, zmiany w składzie Komitetu Ryzyka Operacyjnego oraz zmiany Regulaminu Komitetu Ryzyka Operacyjnego i Polityki Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, wprowadzenia Zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, zmiany Zasad Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Zasad Zarządzania Ryzykiem Płynności, zmiany Regulaminu funkcjonowania Komitetu Kredytowego Banku oraz Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i ICAAP, aktualizacji Zasad Zarządzania Ryzykiem Kontrahenta,

zatwierdzenia stanowisk podlegających Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku, zmiany Regulaminu Pracy Pracowników Banku, wprowadzenie zmian w Programie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, przyjęcia Instrukcji poprawy nieprawidłowości zaistniałych w procesach realizowanych w systemach Banku, zmiany w procedurze Due Diligence, zmiany Instrukcji Zasady przeprowadzania kontroli funkcjonalnej następnej okresowej, emisji bankowych papierów wartościowych oraz otwarcia Programu emisji Obligacji własnych i zatwierdzenia jego dokumentacji oraz emisji obligacji serii D w ramach Programu, zmiany adresu siedziby Banku, wprowadzania produktów i usług do oferty Banku, ustalania i anulowania limitów transakcyjnych i limitów koncentracji, akceptacji wniosków o udzielanie lub zmianę warunków finansowania oraz wprowadzenia nowych produktów do oferty Banku.

17.2 Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 01.01.2013 r.:

Helene Zaleski	– Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Józef Wancer	– Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	– Członek Rady Nadzorczej
Marek Michalski	– Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Oblój	– Członek Rady Nadzorczej

W dn. 19.06.2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło, że Rada Nadzorcza Banku będzie się składać z 6 Członków i powołało w skład Rady Nadzorczej Panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską. Na dzień 30.06.2013 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawia się następująco:

Helene Zaleski	– Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Józef Wancer	– Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	– Członek Rady Nadzorczej
Marek Michalski	– Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Oblój	– Członek Rady Nadzorczej
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	– Członek Rady Nadzorczej

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 Banku,
- 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.

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. 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.

Opis działalności Rady Nadzorczej w 2013 r.

W I półroczu 2013 r. Rada Nadzorcza odbyła 4 posiedzenia i podjęła 53 uchwały dotyczące m.in.: oceny sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku i sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za rok 2012, wniosków dotyczących podziału zysku i udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku za rok 2012, przyjęcia sprawozdania Rady z działalności w roku 2012, akceptacji planu finansowego Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku na 2013 r., akceptacji strategii Banku na lata 2013-2016, przyjęcia zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej, powołania Członka Zarządu Banku, akceptacji polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku na lata 2013-2015, 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 decyzji Zarządu w sprawie otwarcia Programu Emisji Obligacji własnych Banku, akceptacji zmiany Statutu oraz ustalenia tekstu jednolitego Statutu, wyrażenia zgody na zaciąganie zobowiązań i dysponowanie aktywami, których wartość przekracza 5% funduszy własnych w stosunku do jednego podmiotu, przyjęcia Regulaminu Programu Motywacyjnego oraz Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz akceptacji wniosków Zarządu kierowanych do Walnego Zgromadzenia Banku.

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 dn. 07.12.2011 r. w celu stosowania zasad dotyczących ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku przyjętych uchwałą KNF nr 258/2011 z dn. 04.10.2011 r., która weszła w życie w dn. 31.12.2011 r.

Komitet do spraw 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.

W skład Komitetu do spraw wynagrodzeń wchodzi następujące osoby:

Helene Zaleski

Marek Michalski

Józef Wancer

W I półroczu 2013 r. Komitet do spraw wynagrodzeń odbył jedno posiedzenie, na którym zatwierdzono rozszerzoną listę osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Bank S.A. oraz omówiono status realizacji zaleceń Departamentu Audytu Wewnętrznego stanowiących wynik analizy w/w regulacji w kontekście zapisów Uchwały nr 258/2011 KNF oraz następnie wydanych interpretacji KNF. Przedstawiono również obecne działania zapewniające zgodność funkcjonowania nowego Programu Motywacyjnego (opcje) z Uchwałą 258/2011 KNF.

Funkcje komitetu do spraw audytu, zgodnie z art. 86 ust. 3 Ustawy z dn. 07.05.2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, sprawowała w 2013 r. Rada Nadzorcza, składająca się z pięciu Członków.

Zadania komitetu audytu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, były wykonywane przez Radę Nadzorczą na bieżąco poprzez analizę i dyskusję nad raportami i prezentacjami przedstawianymi przez Zarząd na posiedzeniach Rady oraz w okresach półrocznych w przypadku zarządzania ryzykiem operacyjnym lub ryzykiem braku zgodności. W zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitorowania niezależności biegłego rewidenta, Rada odbywała okresowe spotkania i dyskusje z biegłym rewidentem badającym sprawozdania finansowe Banku.

W związku z rozszerzeniem składu Rady do 6 osób uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 30 lipca 2013 r. utworzony został Komitet Audytu.

17.3 Walne Zgromadzenie

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

Regulamin Walnego Zgromadzenia został uchwalony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dn. 19.06.2013 r. Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadnicze uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania wynikają z przepisów prawa, w tym Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz Statutu Banku i Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenia w 2013 r.

W I półroczu 2013 r. odbyło się jedno Walne Zgromadzenie Banku (Zwyczajne), które podjęło 24 uchwały.

Oprócz spraw porządkowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały odnoszące się do zamknięcia roku obrotowego zakończonego 31.12.2012 r., w tym dotyczące zatwierdzenia: sprawozdania finansowego Banku, sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, sposobu podziału zysku oraz udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z wykonania swoich obowiązków w 2012 r.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło, że Rada Nadzorcza Banku będzie się składać z 6 Członków i następnie powołało w skład Rady Nadzorczej Panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło również uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku w zakresie rozszerzenia przedmiotu działalności Banku o pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego, na co Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę decyzją z dn. 19.04.2013 r. Do dn. 30.06.2013 r. zmiana Statutu nie została zarejestrowana przez sąd w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło też Regulamin Walnego Zgromadzenia Banku, który będzie obowiązywać od następnego Walnego Zgromadzenia.

18. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

W zakresie przeglądu skróconych półrocznych sprawozdań finansowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 r. oraz badania rocznych sprawozdań finansowych za 2013 r. Grupa Kapitałowa Alior Banku korzysta z usług spółki Ernst & Young Audit Sp. z o.o., z którą 13.06.2013 r. zawarto umowę. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2013 r.

19. Ryzyka i zagrożenia związane z funkcjonowaniem Grypy Alior Banku S.A. w 2013 r.

Do podstawowych ryzyk i zagrożeń związanych z funkcjonowaniem Grupy Alior Banku S.A. w 2013 r. można zaliczyć:

- niepewność co do skali spodziewanego ożywienia gospodarczego na świecie, a w szczególności gospodarek krajów strefy euro, których kondycja ekonomiczna ma istotny wpływ na poziom polskiego eksportu,
- utrzymującą się niepewność co do poziomu oczekiwanego ożywienia gospodarczego w Polsce oraz jego wpływu na wzrost popytu na produkty i usługi bankowe ze strony klientów detalicznych jak i przedsiębiorstw,
- niski poziom stóp procentowych, z jednej strony rodzący nadzieję na wzrost zainteresowania kredytem bankowym lecz z drugiej zachęcający klientów do poszukiwania alternatywnych do lokaty bankowej form oszczędzania tworząc, wraz konkurencją cenową między bankami, presję na poziom kosztów finansowania działalności bankowej,
- brak perspektyw na wyraźny spadek bezrobocia w II połowie 2013 r. Utrzymująca się niepewność wśród przedsiębiorców może powstrzymywać ich od podejmowania nowych inwestycji, z którymi wiązałoby się tworzenie nowych miejsc pracy,
- obniżenie się skali inwestycji kreowanych przez sektor publiczny w sektorze budowlanym, co ma negatywny wpływ zarówno na przedsiębiorstwa w ww. sektorze jak u kooperantów,
- ryzyko wprowadzenia przez instytucje sprawujące nadzór nad funkcjonowaniem rynku bankowego, nowych regulacji zwiększających presję na wyniki finansowe banków,
- planowane zmiany w zakresie funkcjonowania Otwartych Funduszy Emerytalnych, które mogą w sposób istotny wpłynąć na trendy oraz płynność na rynkach akcji oraz papierów dłużnych w Polsce.

20. Oświadczenia Zarządu

20.1 Wybór audytora

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełnili warunki konieczne do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.

20.2 Zasady przyjęte przy przygotowywaniu sprawozdania finansowego

Zarząd Banku oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2013 r. oraz skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze wraz z danymi porównywalnymi 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 I półroczu 2013 r.

20.3 Istotne umowy

W okresie sprawozdawczym Alior 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 2013 r. Alior Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

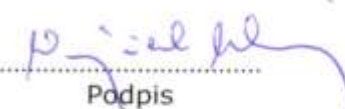
W okresie sprawozdawczym w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe. Bank nie udzielał również pożyczek ani gwarancji podmiotom powiązanym.

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.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

7.08.2013

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Niels Lundorff
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Artur Maliszewski
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis