



Sprawozdanie Zarządu z działalności
Alior Banku S.A.
w 2016

List Prezesa Zarządu	3
List Przewodniczącego Rady Nadzorczej	4
I. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2016 r.	5
II. Alior Bank na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie	10
Notowania akcji Alior Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2016 r.	10
Ratingi	11
III. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku	12
IV. Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2016 r.	17
V. Wyniki finansowe Alior Banku S.A.	20
VI. Działalność Alior Banku S.A.	33
VII. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Alior Banku S.A.	58
VIII. Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych	73
Pozostałe istotne zdarzenia	76
IX. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku	76
X. Zobowiązania warunkowe	104
XI. System kontroli wewnętrznej	105
XII. Zasady społecznej odpowiedzialności	107
XIII. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych	113
XIV. Ład Korporacyjny	114
Akcjonariusze Alior Banku S.A.	117
Organy Alior Banku S.A.	119
Polityka wynagrodzeń	133
Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2016r.	139
XV. Ocena działalności Alior Banku oraz perspektywy na 2017r.	140
XVI. Oświadczenia Zarządu	142
Wybór audytora	142
Zasady przyjęte przy przygotowaniu sprawozdania finansowego	142
Istotne umowy	143
Postępowania toczące się przed sądem	143

List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

Za nami bardzo intensywny rok 2016. Przede wszystkim sfinansowaliśmy zakup podstawowej działalności banku BPH. Od kilku lat głęboko wierzymy, że polski sektor bankowy jest na początku procesu konsolidacji. W 2014 zapoczątkowaliśmy nasz udział w tym procesie poprzez zakup Meritum Banku. Jednak transakcja nabycia BPH to prawdziwy przełom. Dzięki niej bilans banku wzrósł o ponad 30% i Alior dołączył do grona 10 największych banków w Polsce. Pozyskanie bardzo atrakcyjnych aktywów i bazy klientowskiej pozwoli na znaczące przyspieszenie dynamiki rozwoju i zyskowności. Bank BPH to również świetnie uzupełnienie dotychczasowej oferty produktowej Alior szczególnie w zakresie klienta biznesowego.

Rok 2016 to również okres znaczącego przyrostu kredytów we wszystkich segmentach. Ciężka praca naszych bankierów pozwoliła na osiągnięcie pierwszy raz w naszej historii ponad 6 mld netto przyrostu kredytów. Dzięki czemu zysk Banku w porównaniu z rokiem poprzednim bez uwzględnienia wprowadzonego w tym roku podatku bankowego oraz zdarzeń jednorazowych związanych z transakcją zakupu Działalności Podstawowej Banku BPH wzrósł o ponad 50%

Był to również okres bardzo wymagający ze względu na zwiększone wymagania regulacyjne. Już w IV kwartale 2015 wiedzieliśmy o podniesieniu wymogów kapitałowych o 125 punktów bazowych. Dla bardzo dynamicznie rozwijającego się banku jakim jest Alior było to wyzwanie. Dzięki wsparciu naszego głównego akcjonariusza – grupy PZU – udało nam się wdrożyć nowatorski instrument gwarancji kapitałowej, której działanie pozwoliło sprostać nowym, podwyższonym wymaganiom kapitałowym do czasu powiększenia naszego kapitału poprzez emisję akcji.

Przyszłość zawsze w Alior postrzegaliśmy jako możliwość i szansę. Wkrótce będziemy mieli przyjemność podzielić się z Państwem założeniami nowej strategii Alior Banku na lata 2017-2020. Jestem przekonany, że jej realizacja przyniesie pozytywne skutki dla naszych klientów, pracowników oraz akcjonariuszy.

Zapraszam Państwa do lektury sprawozdania.

Z wyrazami szacunku,

Wojciech Sobieraj

Prezes Zarządu

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

To kolejny rok z rzędu dynamicznego rozwoju Alior Banku. Co istotne udało się to osiągnąć równolegle realizując zgodnie z planem proces zakupu podstawowej działalności banku BPH. Zarząd Alior dotrzymał składanych na początku roku deklaracji co jest pozytywnym sygnałem dla obecnych i przyszłych akcjonariuszy tej instytucji.

Bardzo sprawnie prowadzony proces zakupu, finansowania i integracji podstawowej działalności Banku BPH potwierdził nabyte przy okazji zakupu Meritum kompetencje Alior w zakresie fuzji i przejęć. Bardzo ważną kwestią jest fakt, że transakcja pozwoliła na znaczące umocnienie pozycji kapitałowej Banku poprzez możliwość zebrania dodatkowych środków przy okazji emisji finansującej zakup jak również poprzez zysk wynikający z okazyjnego nabycia.

Zwiększenie skali działalności Alior Banku związane z tegoroczną fuzją w połączeniu z realizacją nowej strategii na lata 2017-2020 pozwoli na dalsze zwiększenie wartości spółki i realizację kolejnych ambitnych i korzystnych biznesowo projektów.

W imieniu Rady Nadzorczej serdecznie dziękuję Zarządowi oraz wszystkim pracownikom za zaangażowanie w pracę Banku i życzę kolejnych sukcesów w 2017 roku.

Z poważaniem,

Michał Krupiński

Przewodniczący Rady Nadzorczej

I. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2016 r.

Najważniejsze wydarzenia i inicjatywy biznesowe realizowane w 2016 r.

31 marca 2016 r. Alior Bank zawarł z grupą GE Capital umowę dotyczącą nabycia wydzielonej części Banku BPH. Transakcja nie obejmowała zakupu portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF, innych walutach obcych i polskich złotych oraz BPH TFI.

Nabycie Podstawowej Działalności Banku BPH zostało sfinansowane poprzez emisję akcji zwykłych serii I, z zachowaniem prawa poboru o wartości 2,2 mld zł, na rzecz obecnych akcjonariuszy. Emisja akcji serii I miała miejsce w maju 2016 r. Właściwy wpis podwyższenia kapitału zakładowego Banku do rejestru przedsiębiorców miał miejsce 24 czerwca 2016 r.

Z dniem 4 listopada 2016r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku w drodze emisji 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 10,00 zł każda, w związku z podziałem Banku BPH. Wraz z Rejestracją podwyższenia kapitału nastąpiło wydzielenie części majątku Banku BPH, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH obejmującej wszelkie określone w Planie Podziału aktywa i pasywa stanowiące podstawową działalność Banku BPH oraz przeniesienie ich na Alior Bank. Tym samym podział Banku BPH stał się skutecznym, a podstawowa działalność Banku BPH stała się formalnie częścią Alior Banku.

Fuzja operacyjna obu banków planowana jest pod koniec I kwartału 2017 r.

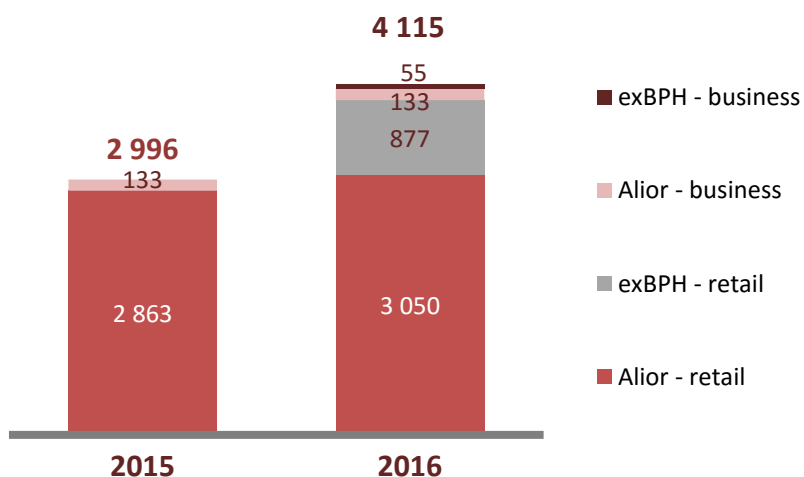
Przejęcie wydzielonej części Banku BPH jest jednym z przejawów wielokrotnie komunikowanej i konsekwentnie realizowanej przez Zarząd Alior Banku strategii rozwoju, opartej o dynamiczny wzrost organiczny oraz akwizycje, w połączeniu z osiąganiem najwyższych poziomów zwrotu z kapitału. W wyniku transakcji Alior Bank umocnił swoją pozycję na konsolidującym się polskim rynku bankowym.

Ponadto, w związku z przejęciem wydzielonej części Banku BPH, rozpoznano zysk z okazynego nabycia, który zwiększył wartość przychodów Banku w 2016 r. o 508,1 mln zł. Dodatkowo podjęto decyzję o utworzeniu w ciężar wyniku finansowego za 2016 r. rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 268,1 mln zł. Jednocześnie łączna wartość kosztów integracji poniesionych w 2016 r. wyniosła około 37 mln zł.

Działalność biznesowa Alior Banku w 2016 r., podobnie jak w latach poprzednich, stała przede wszystkim pod znakiem dynamicznego wzrostu sumy bilansowej - o 21,2 mld zł do 61,2 mld zł (tj. o 53% w ujęciu rok do roku), który był efektem zarówno przejęcia podstawowej działalności Banku BPH oraz wzrostu organicznego generowanego poprzez sprzedaż produktów kredytowych do wszystkich grup klientów Banku skierowaną

Wartość kredytów klientów netto na koniec 2016 r. wzrosła w wyniku przejęcia wydzielonej części Banku BPH o prawie 8,5 mld zł, pozostały wzrost, tj. 6,9 mld zł był efektem wzrostu organicznego Alior Banku.

Do wzrostu sumy bilansowej banku przyczynił się również wzrost wartości aktywów dostępnych do sprzedaży, o 120% do 9,4 mld zł oraz kapitałów własnych, o 76,8% do 6,2 mld zł, głównie w efekcie wspomnianej powyżej emisji akcji serii I.



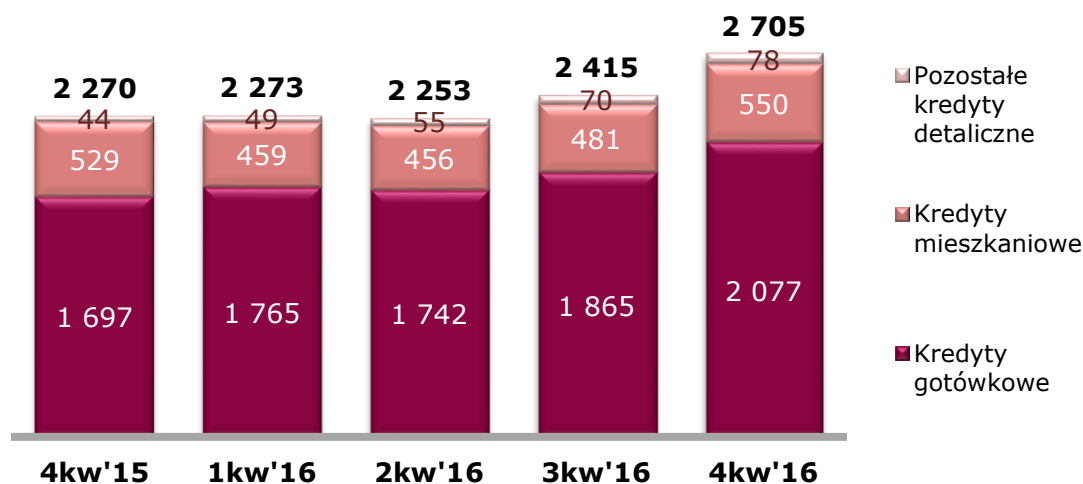
Na koniec 2016 r. liczba obsługiwanych klientów ukształtowała się na poziomie 3,2 miliona (z wyłączeniem klientów podstawowej działalności Banku BPH). Około 3,05 mln to klienci indywidualni, a ponad 132,5 tys. to klienci biznesowi. W ujęciu rok do roku liczba klientów zwiększyła się o 6,2%, Na powyższy wzrost złożył się 6,5% wzrost liczby obsługiwanych klientów detalicznych oraz nieznaczny spadek liczby obsługiwanych przedsiębiorstw.

Dodatkowo w wyniku przejęcia wydzielonej części Banku BPH liczba klientów detalicznych zwiększyła się o 877 tys. klientów, a liczba klientów biznesowych wzrosła o nieco ponad 55 tys. Tym samym łączna liczba obsługiwanych klientów na koniec 2016 r. przekroczyła 4,1 miliona.

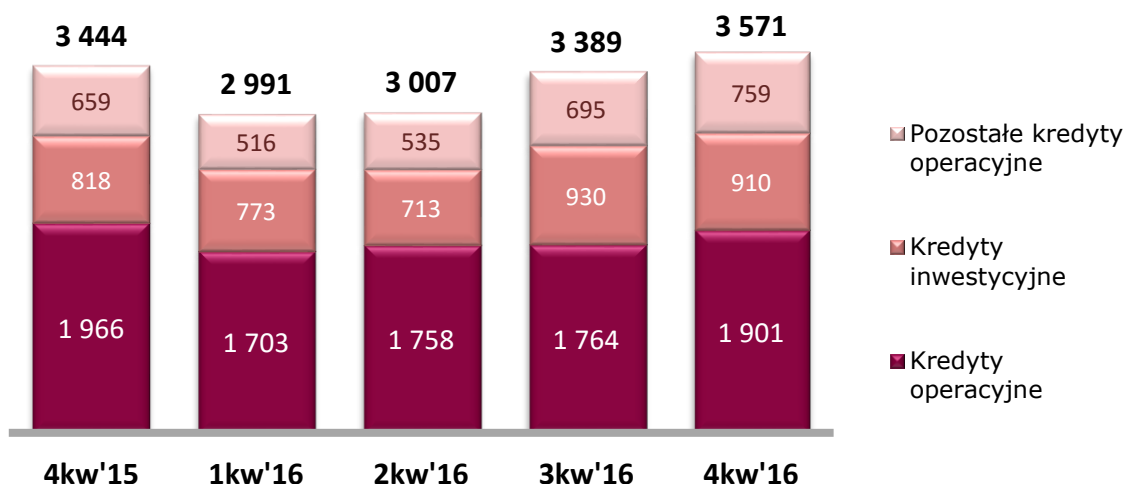
Alior Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest nieznaczny.

Szczegółowe wielkości kwartalnej sprzedaży poszczególnych grup produktów kredytowych dla klientów detalicznych (z wyłączeniem odnowień) oraz klientów biznesowych (z wyłączeniem sprzedaży generowanej przez wydzieloną część Banku BPH) przedstawiają poniższe wykresy.

Sprzedaż produktów dla klientów detalicznych (w mln zł)



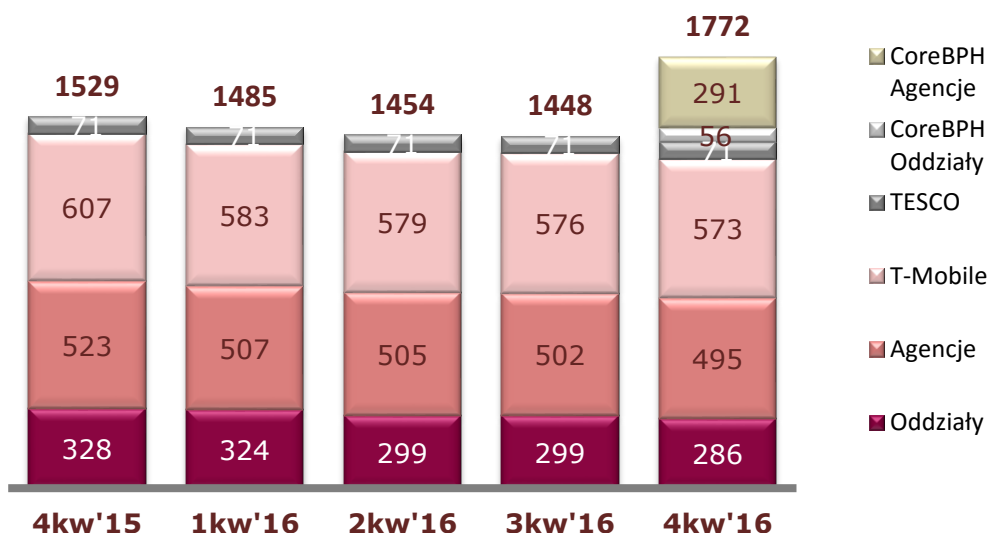
Sprzedaż produktów dla klientów biznesowych (w mln zł)



Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

Sieć dystrybucji

Według stanu na koniec 2016 r. Alior Bank dysponował 286 oddziałami – w tym 7 oddziałami Private Banking i 11 Regionalnymi Centrami Biznesu oraz 505 placówkami partnerskimi). Dodatkowo sieć dystrybucji Alior Banku powiększyła się o 56 oddziałów i 291 placówek partnerskich w związku z nabyciem wydzielonej części Banku BPH.



Istotnym wsparciem dla powyższej sieci dystrybucji jest 573 punktów obsługi, w których oferowane są produkty Banku pod marką: T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank. W ramach ww. punktów obsługi, wg stanu na 31 grudnia 2016 r. pełną obsługę

bankową świadczyło 77 dedykowanych placówek T-Mobile Usługi Bankowe, gdzie klienci mogą skorzystać z takich produktów bankowych jak: pożyczka, karta kredytowa, limit w koncie, lokaty, konta walutowe, rachunki dla klienta indywidualnego i biznesowego itp.

Na koniec 2016 r. Bank dysponował ponadto 71 placówkami umiejscowionymi w marketach Tesco.

Produkty Banku oferowane były również w sieci prawie 3 tys. placówek pośredników finansowych oraz 10 tys. pośredników ratałnych.

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

Poziom zatrudnienia

Na koniec 2016 r. zatrudnienie w Alior Banku kształtowało się na poziomie 10 245 etatów. W porównaniu z końcem 2015 r. oznacza to wzrost o 61%. Głównym powodem wzrostu było przejęcie wydzielonej części Banku BPH skutkujące wzrostem liczby etatów według stanu na koniec grudnia 2016 r. o 3 630 etatów.

Podstawowe dane finansowe

Zysk netto Alior Banku w 2016 r. wyniósł 632,1 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 320,7 mln zł, tj. o 103%.

Wybrane wielkości finansowe i wskaźniki Alior Banku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł / %	2016	2015	2014
Suma bilansowa	61 211 849	40 009 419	30 168 078
Należności kredytowe klientów netto	46 279 849	30 913 990	23 647 990
Zobowiązania wobec klientów	51 404 848	33 674 676	24 430 968
Kapitały własne	6 222 863	3 519 267	3 017 804
Wynik z tytułu odsetek	1 941 874	1 496 696	1 214 452
Zysk okazji nabycia wydzielonej części BPH	508 056	0	0
Przychody razem	3 176 347	2 159 175	1 882 006
Koszty działania	-1 543 456	-1 098 821	-922 158
- w tym rezerwa restrukturyzacyjna związana z przejęciem BPH	-268 121	0	0
Podatek bankowy	-130 893	0	0
Zysk netto	632 075	311 415	337 030
NIM	4,1	4,6	4,7
ROE	13,0	9,5	13,0
ROA	1,2	0,9	1,2
Koszty / Dochody	48,6	50,9	49,0
Kredyty / Depozyty	90,0	91,8	96,8
Współczynnik kapitałowy	13,7	12,5	12,9

Najważniejszymi czynnikami, które miały wpływ na wyniki finansowe Alior Banku w 2016 r. były:

- wzrost organiczny, napędzany głównie przyrostem wartości portfela kredytów wspierany poprzez oferowanie produktów we współpracy z T-Mobile Polska. Wzrost ten, wsparty o staranny monitoring kosztów, miał istotne znaczenie dla kształtowania się głównych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat w 2016 r. przejęcie wydzielonej części Banku BPH. W efekcie przejęcia:
 - konsolidacją objęto również wyniki finansowe wydzielonej części Banku BPH za okres od 4 listopada 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.,
 - zysk z okazji nabycia wydzielonej części BPH wyniósł 508,1 mln zł,
 - w ciężar kosztów działania utworzono rezerwę restrukturyzacyjną o wartości 268,1 mln zł,
 - koszty integracji poniesione przez Alior Bank w związku z nabyciem wydzielonej części Banku BPH wyniosły w 2016 r. około 37 mln zł,
 - nastąpił istotny wzrost podatku odroczonego wynikający utworzenia aktywa podatkowego głównie na rezerwie restrukturyzacyjnej w wysokości 268,1 mln zł. Obniżyło to podstawę opodatkowania Banku w podatku dochodowym w momencie ich wydatkowania.
- podatek bankowy; dniu 1 lutego 2016 r. Alior Bank zaczął podlegać nowemu podatkowi nałożonemu na pewne instytucje finansowe, w tym banki. W nowym reżimie podatkowym wprowadzenie tego podatku nie może stanowić podstawy do zmiany warunków świadczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych realizowanych na podstawie umów zawartych przed datą wejścia w życie nowych przepisów prawa podatkowego, co ogranicza możliwość uwzględnienia wskazanego wyżej podatku przez Alior Banku w cenie usług świadczonych obecnym klientom. Dodatkowe obciążenie z tytułu powyższego podatku w 2016 r. w porównaniu z wynikami roku 2015 wyniosło 130,9 mln zł.

Suma bilansowa Banku na koniec 2016 r. w ujęciu rok do roku wzrosła o 53% do 61,2 mld zł. Należności kredytowe klientów netto wzrosły w tym samym okresie o 49,7% do 46,3 mld zł, a zobowiązania wobec klientów o 52,7% do 51,4 mld zł. Dzięki większej skali akwizycji depozytów w porównaniu do skali przyrostu kredytów oraz większej wartości depozytów przejętych wraz z wydzieloną częścią Banku BPH w porównaniu do wartości przejętych kredytów, na koniec 2016 r. wskaźnik Kredyty/Depozyty ukształtował się na poziomie 90,0%, tj. 1,8 pp. niższym w porównaniu do końca 2015 r.

Wzrostom wartości bilansowych towarzyszył dynamiczny wzrost całkowitych przychodów, którego główną składową było zwiększenie wyniku odsetkowego. W 2016 r. całkowite przychody wzrosły do 3 176,3 mln zł, tj. o 47,1% w ujęciu rok do roku. Główną pozycją przychodów był wynik z tytułu odsetek, który w 2016 r. wzrósł rok do roku o 29,7% i stanowił 61,1% całkowitych przychodów. Istotny wpływ na poziom przychodów w 2016 r. miał ponadto opisany szerzej w rozdziale pt. Wyniki finansowe Alior Banku S.A. zysk z okazji nabycia wydzielonej części Banku BPH w wysokości 508,1 mln zł.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. koszty działania Banku wyniosły 1 543,5 mln zł i wzrosły o 40,4% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2016 r. na poziomie 48,6% i był o 2,3 pp. niższy od wskaźnika osiągniętego w 2015 r. Szersze informacje o kształtowaniu się kosztów Alior Banku przedstawiono w Rozdziale V – Wyniki finansowe Alior Banku S.A.

Wzrostowi skali działalności towarzyszyła troska o zachowanie współczynnika kapitałowego na wymaganym przez prawo poziomie. Dzięki przeprowadzonej w związku z przejęciem wydzielonej części Banku BPH emisji akcji serii I z prawem poboru o wartości 2,2 mld zł oraz zaliczeniu zysku wypracowanego w 2015 r. i w I półroczu 2016 r. do funduszy własnych Banku, pomimo wzrostu aktywów ważonych ryzykiem o 51,2% poziom współczynnika kapitałowego (TCR) był o 1,14 pp. wyższy od współczynnika kapitałowego wg stanu na koniec 2015 r.

II. Alior Bank na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie

Notowania akcji Alior Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2016 r.

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

Łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2016 r. wyniosła prawie 4 mld zł. (vs. 2,9 mld zł w 2015 r.). W 2016 r. zawarto przeszło 388 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, w porównaniu do nieco ponad 248 tys. transakcji zawartych w roku 2015.

W 2016 r. kurs akcji Banku obniżył się o 18,5% osiągając na koniec grudnia 2016 r. wartość 54,19 zł. Spadek kursu akcji miał między innymi związek z przeprowadzoną emisją akcji serii I z prawem poboru. W związku z ww. emisją w dniu 19 maja kurs akcji został skorygowany o teoretyczną wartość prawa poboru wynoszącą 12,38 zł. Bazując na kursie z dnia 30 grudnia 2015 r. skorygowanym o teoretyczną wartość prawa poboru, kurs akcji Banku w 2016 zwiększył się o 0,1%.

Dla porównania wartość indeksu WIG Banki w analogicznym okresie zwiększyła się o 2,9%, a notowania indeksu WIG20 wzrosły o 4,8%. Na koniec 2016 r. wskaźniki P/E i P/BV dla Alior Banku wynosiły odpowiednio 24,3 oraz 1,19. Powyższe wskaźniki dla sektora bankowego, zgodnie z danymi publikowanymi przez Cedulę Giełdy Warszawskiej kształtowały się odpowiednio na poziomie 11,8 oraz 0,76.

Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2016 r. przedstawia poniższy wykres:



Ratingi

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

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

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

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

Relacje z inwestorami

Postrzegając spójną strategię informacyjną jako istotny element wpływający na kształtowanie wartości rynkowej akcji, Alior Bank dba o regularną, terminową oraz efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego.

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

Powyższe działania są w skali Banku prowadzone przez Departament Relacji Inwestorskich, podległy Prezesowi Zarządu Banku. Zadania Departamentu Relacji Inwestorskich ukierunkowane są głównie na zapewnieniu stałego, natychmiastowego dostępu do

informacji o wszelkich istotnych zmianach zachodzących w Banku, które mają lub mogą mieć wpływ na cenę jego akcji.

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

W 2016 r. miało miejsce 296 spotkań, w tym: 151 spotkań z 97 inwestorami zagranicznymi i 145 spotkań z 53 inwestorami lokalnymi. Spotkania odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji i roadshows. Bank uczestniczył również w licznych konferencjach organizowanych przez krajowe, jak i zagraniczne domy maklerskie.

Jednocześnie, ważnym narzędziem komunikowania się z uczestnikami rynku kapitałowego są na bieżąco aktualizowane zakładki o tematyce relacji inwestorskich, dostępne na stronie internetowej Banku: www.aliorbank.pl. Na wspomnianej stronie (prowadzonej zarówno w języku polskim jak i angielskim) znajduje się szerokie spektrum informacji niezbędnych inwestorowi do dokonania wszechstronnej oceny funkcjonowania Alior Banku. (m.in.: raporty bieżące i okresowe, prezentacje wyników finansowych, informacje dotyczące Walnych Zgromadzeń, dokumenty korporacyjne czy aktualne oceny ratingowe przygotowane na zlecenie Banku).

III. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku

Wzrost gospodarczy Polski

W 2016 r. w Polsce utrzymywał się stabilny wzrost gospodarczy, choć w drugiej połowie roku dynamika osłabła. Według wstępnego szacunku produkt krajowy brutto w cenach stałych w 2016 r. był realnie wyższy o 2,8% w porównaniu 3,9% w 2015 r. Głównym czynnikiem wolniejszego rozwoju gospodarczego pozostawały słabe inwestycje oraz utrzymująca się niepewność co do globalnego wzrostu. Motorem wzrostu pozostawał popyt wewnętrzny, natomiast wkład eksportu netto tylko w 2 i 4 kwartale roku okazał się dodatni.

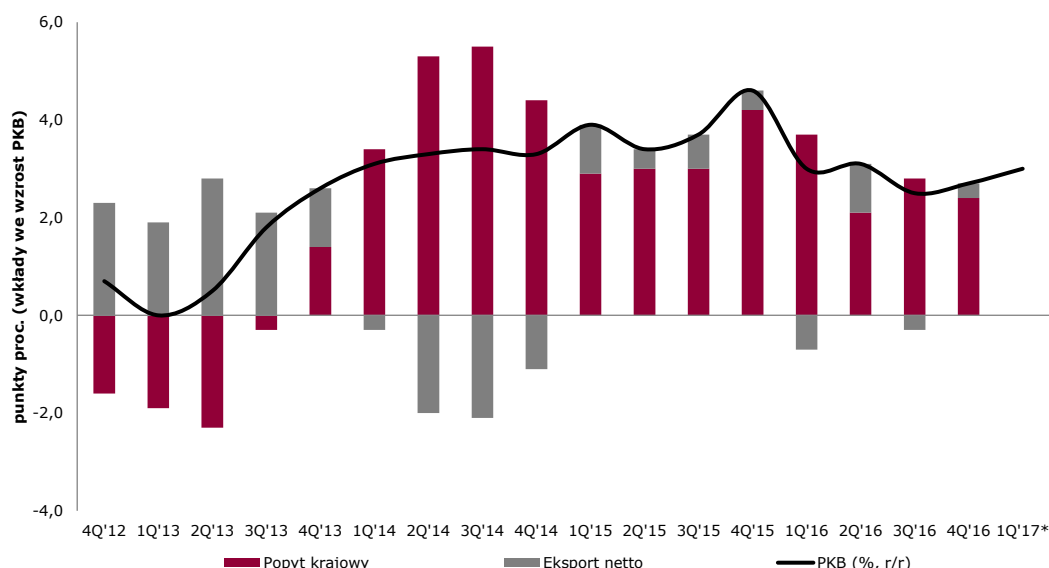
W 4 kwartale 2016 r. PKB wzrósł o 2,7% r/r przy czym największym kontrybutorem wzrostu pozostawał popyt krajowy, którego tempo wzrostu wyniosło 2,4% r/r. Kolejny kwartał z rzędu rosła konsumpcja (4,2% r/r wobec 3,9% r/r w 3 kwartale 2016 r.) czemu sprzyjał stabilny wzrost zatrudnienia oraz rosnące płace, których siła nabywcza była dodatkowo zwiększana przez utrzymującą się w okresie niską inflację (dopiero w grudniu osiągającą dodatnią wartość). Nie bez znaczenia na wynik wyższy od poprzednich kwartałów miało stopniowe uruchamianie programu „Rodzina 500 plus”.

Ponownie negatywny wpływ na PKB w 4 kwartale 2016 r. miały inwestycje, które spadły o 5,8% r/r wobec 7,7% r/r w 3 kwartale 2016 r., utrwalając tendencję obniżającą wzrost

PKB. Niższa dynamika nakładów brutto na środki trwałe w ciągu roku była pochodną przede wszystkim spadku inwestycji publicznych, związanego z przejściowym zmniejszeniem wykorzystania środków unijnych po zakończeniu poprzedniej perspektywy finansowej UE oraz z utrzymującą się niepewnością co do otoczenia regulacyjnego prywatnych przedsiębiorstw. W 4 kwartale 2016 r. zarysowała się z kolei ponownie dodatnia kontrybucja na PKB eksportu netto, a jego wpływ na tempo wzrostu gospodarczego wyniósł 0,3% wobec -0,3% w 3 kwartale 2016 r.

W kolejnych kwartałach oczekiwana poprawa wydatkowania funduszy unijnych oraz przyspieszenie konsumpcji gospodarstw domowych powinny przynieść przyspieszenie dynamiki PKB. Istotnym czynnikiem wzrostu gospodarczego nadal pozostają korzystne trendy na rynku pracy, historycznie niski poziom stóp procentowych oraz niskie ceny surowców energetycznych. Z drugiej strony czynnikami ryzyka wciąż pozostają niepewność oraz pogorszenie globalnej aktywności gospodarczej, które mogą przyczyniać się do ograniczenia nowej działalności inwestycyjnej ze strony przedsiębiorstw.

Dynamika PKB



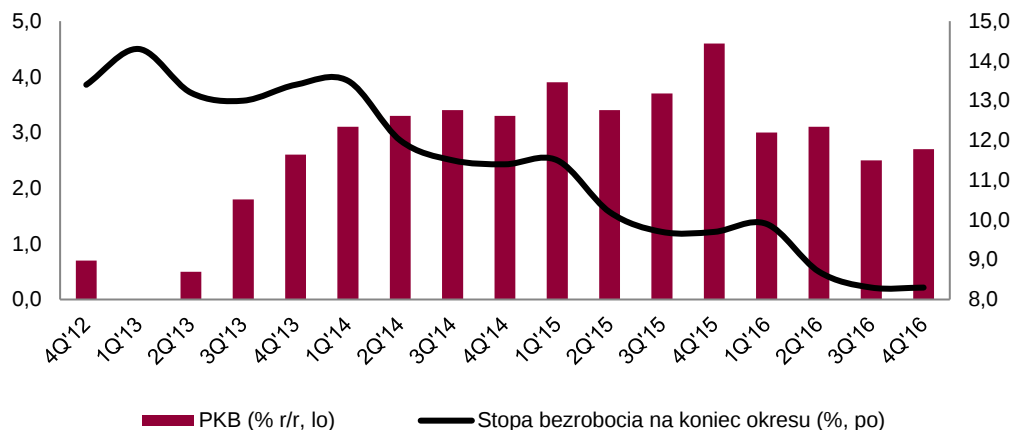
*/konsensus prognoz na 03.03.2017

Sytuacja na rynku pracy

Korzystne tendencje na rynku pracy w 2016 r. z kwartału na kwartał przyspieszały. Zatrudnienie w gospodarce sukcesywnie rośnie, co powodowało dalszy spadek stopy bezrobocia i stabilny wzrost płac. W październiku i listopadzie stopa bezrobocia wyniosła 8,2%, osiągając najniższą wartość w historii pomiaru, w grudniu wynik wzrósł zaledwie do 8,3%. Dobrą koniunkturę na rynku pracy potwierdzała wysoka liczba ofert pracy i zapotrzebowanie na nowych pracowników zgłaszane przez przedsiębiorstwa. Wzrostowi popytu na pracę sprzyjał stabilny wzrost gospodarczy. W konsekwencji w 2016 r. średnie tempo wzrostu wynagrodzeń było wyższe niż w 2015 r., a realna dynamika wynagrodzeń

podwyższona została przez utrzymującą się deflację, zwiększając realne dochody do dyspozycji i wspierając konsumpcję prywatną.

Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



*/ konsensus prognoz na 03.03.2017

Inflacja

W 2016 r. przez większość czasu w Polsce utrzymywała się deflacja. Najniższe poziomy CPI przybierała w pierwszej połowie roku, kiedy w kwietniu ustanowiła roczny dołek na poziomie -1,1% r/r. Niskim cenom w dalszym ciągu sprzyjał znaczący spadek cen surowców energetycznych na rynkach światowych w poprzednich latach, choć deflacyjny wpływ tego czynnika stopniowo wygasał. Dodatkowym czynnikiem zewnętrznym obniżającym dynamikę CPI w Polsce była niska inflacja za granicą i związana z tym zbliżona do zera dynamika cen importu.

W drugiej połowie roku deflacja powoli malała, aby w grudniu roczna dynamika CPI po raz pierwszy od lipca 2014 r. osiągnęła poziom powyżej zera (0,8% r/r). Do wzrostu dynamiki cen w ostatnich miesiącach przyczyniał się – oprócz wyższych niż przed rokiem cen ropy – także wzrost cen żywności. O ile czynniki zewnętrzne częściowo sprzyjały wzrostom inflacji to na poziomie krajowym wciąż nie widać jakiegokolwiek presji cenowej – inflacja bazowa przez większość roku spadała średniomiesięcznie o 0,2% r/r. Jednocześnie krajowa presja popytowa nadal nie była na tyle silna, by zneutralizować deflacyjny wpływ czynników zewnętrznych.

Najnowsza listopadowa projekcja Instytutu Ekonomicznego Narodowego Banku Polskiego (IE NBP) w dalszym ciągu zakłada powolne przyspieszanie inflacji. W latach 2017 i 2018 inflacja powinna wzrosnąć odpowiednio do 1,3% a następnie do 1,5%. To oznacza, że w horyzoncie projekcji powrót inflacji do celu NBP (2,5%) jest według IE NBP mało prawdopodobny.

Przyczyn oczekiwań powrotu inflacji upatrywać można w dalszym wygasaniu wpływu wcześniejszego spadku cen surowców energetycznych. Wzrost dynamiki cen w kolejnych kwartałach będzie dodatkowo wspierany przez utrzymujący się stabilny wzrost gospodarczy oraz poprawiającą się sytuację na rynku pracy. Ponadto zwiększenie dochodów gospodarstw domowych w wyniku wprowadzenia programu „Rodzina 500 plus” i podwyższenie płacy minimalnej od stycznia 2017 r. mogą stymulować wzrost cen w gospodarce. Z drugiej strony presja popytowa w gospodarce pozostaje wciąż niska (ujemna

luka popytowa), co implikuje umiarkowany wpływ ożywienia koniunktury na wzrost inflacji, a prognozowane ceny surowców na stabilnym poziomie nie sprzyjają wzrostowi cen importu.

Tym samym brak wyraźnej presji inflacyjnej oraz silnie akomodacyjna polityka monetarna w strefie euro sprzyjają utrzymaniu przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych na najniższym poziomie w historii. Od marca 2015 r. roku stopa referencyjna wynosi 1,50%, stopa lombardowa 2,5%, stopa depozytowa 0,50%, a stopa redyskonta weksli 1,75%. Jednocześnie, Rada na przestrzeni ostatnich miesięcy konsekwentnie podtrzymuje ocenę, iż obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.

Sytuacja w handlu zagranicznym

Obroty handlu zagranicznego w ciągu roku sukcesywnie rosły, przy czym w porównaniu z 2015 r. eksport zwiększył się o 6,3% r/r, a import o 4,9% r/r. Wzrost handlu zagranicznego nastąpił głównie dzięki zwiększonej wymianie z krajami rozwiniętymi, w tym z krajami UE i importowi z krajów rozwijających się oraz, począwszy od marca br., eksportowi do krajów Europy Środkowo-Wschodniej (w tym do Rosji). W strukturze geograficznej eksportu w porównaniu z 2015 r. zwiększył się udział krajów rozwiniętych (w tym krajów UE) i krajów Europy Środkowo-Wschodniej, natomiast obniżył się – krajów rozwijających się. W imporcie wyższy był udział krajów rozwiniętych (w tym krajów UE) i krajów rozwijających się, a niższy – krajów Europy Środkowo-Wschodniej. W strukturze geograficznej eksportu najważniejszymi partnerami pozostają Niemcy (wzrost do 27,3%), Czechy (6,6%) oraz Wielka Brytania (6,6%), podczas gdy import odbywa się głównie z Niemiec (23,4%), Chin (12,1%) i Rosji (5,8%).

Przez większość roku na opłacalność i wartość polskiego eksportu pozytywnie wpływał wzrost popytu zagranicznego na produkowane w Polsce części samochodowe, towary zaopatrzeniowe i dobra inwestycyjne oraz osłabienie kursu złotego (głównie EUR-PLN). Jednocześnie wzrost dynamiki importu, wynikający z nieznacznego przyspieszenia dynamiki popytu konsumpcyjnego ograniczały niższe niż przed rokiem ceny towarów importowanych, głównie paliw, a także spadek importu dóbr inwestycyjnych, związany z obniżeniem inwestycji w polskiej gospodarce.

Zwiększone ryzyko związane z niestabilnością na rynkach globalnych

W 2016 r. globalny wzrost gospodarczy pozostawał umiarkowany. Utrzymująca się niepewność co do perspektyw globalnej koniunktury sprzyjała niższej niż w poprzednich latach dynamice handlu i produkcji przemysłowej. Dużym zaskoczeniem okazały się również wyniki referendum w Wielkiej Brytanii i decyzja o opuszczeniu Unii Europejskiej. W drugiej połowie roku sygnały stabilizacji koniunktury w gospodarkach wschodzących oraz niewielkie jak dotąd przełożenie decyzji Wielkiej Brytanii o opuszczeniu UE na europejską gospodarkę dały podstawy do poprawy nastrojów. Otoczenie rynkowe wciąż pozostaje jednak niepewne w szczególności po zmianie władzy i formułowaniu się nowej ścieżki gospodarczej w USA.

W strefie euro wzrost gospodarczy przez większość roku utrzymywał się na stabilnym poziomie. Dynamika PKB za 4 kwartał wyniosła 1,7% r/r, czemu sprzyjał relatywnie wysoki popyt konsumpcyjny i systematyczna poprawa sytuacji na rynku pracy, przekładająca się na wzrost dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. Do wzrostu gospodarczego w

strefie euro przyczynia się także wyższa niż w poprzednich latach dynamika spożycia sektora finansów publicznych utrzymująca się, dzięki programowi luzowania ilościowego prowadzonego przez EBC.

W USA dynamika PKB w 2016 r. pozostawała niższa niż przed rokiem, choć z kwartału na kwartał wzrost gospodarczy przyspieszał. W 4 kwartale 2016 r. dynamika PKB wyniosła 1,9% r/r, a wzrost niezmiennie budowała głównie konsumpcja prywatna wspierana przez stabilną sytuację na rynku pracy. Powyższe zainicjowało w grudniu decyzję Fed o podwyżce przedziału stopy funduszy federalnych o 25 punktów bazowych, do 0,50-0,75%.

Chińska gospodarka w ubiegłym roku nadal pozostawała pod wpływem spowolnienia globalnego, choć w drugiej połowie roku uwidoczniła się lekka poprawa. Dynamika PKB w 4 kwartale 2016 r. wyniosła 6,8% r/r. Stabilizacji wzrostu gospodarczego w Chinach towarzyszyło przyspieszenie wzrostu inwestycji i wydatków sektora finansów publicznych, przy stabilnej dynamice konsumpcji. W celu stabilizowania wzrostu chiński rząd zwiększył od początku roku środki przeznaczone na stymulację gospodarki poprzez inwestycje infrastrukturalne.

Kurs walutowy

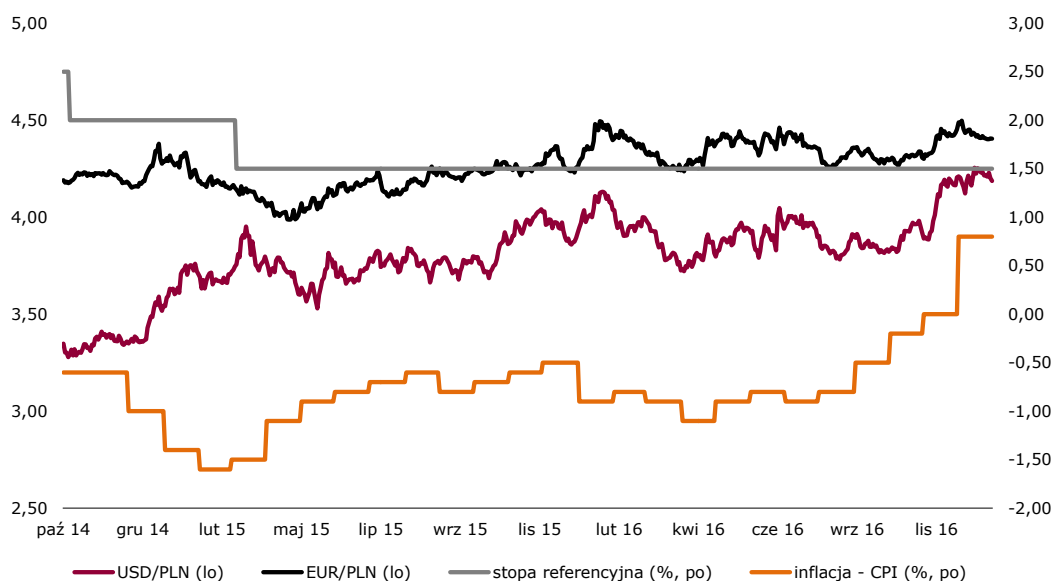
Od początku 2016 r. kurs złotego charakteryzowała duża zmienność, która w dużej mierze wynikała z czynników wewnętrznych. Z początkiem roku silne osłabienie PLN nastąpiło po obniżeniu przez agencję S&P długoterminowego ratingu polskiego długu w walucie obcej z poziomu A- do BBB+. Kurs EUR-PLN przekroczył wówczas poziom 4,50, w przypadku USD-PLN był to poziom 4,15. Wpływ obniżenia ratingu na rynki walutowe był krótkotrwały i do końca marca następowało stopniowe umocnienie złotego względem głównych walut.

W drugim kwartale agencja ratingowa Moody's ogłosiła decyzję o utrzymaniu polskiego ratingu na niezmiennym poziomie A2, jednak obniżona została jego perspektywa ze stabilnej na negatywną, co ponownie nie sprzyjało złotemu. Umocnieniu złotego przeszkodził również wynik referendum w Wielkiej Brytanii i nieoczekiwanej decyzji o opuszczeniu Unii Europejskiej. Osłabienie EUR-USD względem dolara amerykańskiego do poziomu 1,11 oraz duża niepewność na rynkach przełożyły się na ponowne osłabienie kursu złotego.

Z początkiem trzeciego kwartału złoty ponowił odreagowanie, czemu sprzyjał tym razem korzystny układ czynników wewnętrznych. W lipcu agencja Fitch utrzymała rating wiarygodności kredytowej Polski na dotychczasowym poziomie z perspektywą stabilną. Ponadto rynek przychylnie ocenił prezydencki projekt dotyczący kredytów walutowych, mitygujący ryzyko zawirowań w sektorze bankowym i na rynku walutowym.

W ostatnich miesiącach roku wyraźniejszemu umocnieniu złotego coraz mocniej zaczęła jednak ciążyć perspektywa zbliżającej się podwyżki stóp procentowych w USA, zmaterializowana w grudniu. Co więcej wygrana reprezentanta partii republikańskiej w wyborach prezydenckich w USA, przynosząca wyraźne umocnienie dolara w końcówce roku, nie pozwoliła na większe odreagowanie złotego. W konsekwencji złoty zakończył 2016 r. dość stabilnie, choć lekko stracił zarówno do euro jak i dolara.

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



IV. Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2016 r.

W 2016 r. sytuacja sektora bankowego pozostawała stabilna. Utrzymujące się ożywienie gospodarki w połączeniu ze stabilną sytuacją przedsiębiorstw, wzrost skali zatrudnienia powodujący spadek bezrobocia, a także wzrost płac, sprzyjały zwiększaniu skali działania banków w wybranych obszarach.

Nie bez znaczenia pozostaje również fakt funkcjonowania banków w 2016 r. w środowisku rekordowo niskich stóp procentowych. Z jednej strony jest ono wyzwaniem z uwagi na konieczność bardziej aktywnego zarządzania poziomem marży odsetkowej, z drugiej strony pozostaje istotnym czynnikiem wzmacniającym popyt na produkty i usługi bankowe.

W przypadku czynników o charakterze regulacyjnym, najbardziej istotnym z punktu widzenia wyników osiągniętych w 2016 r. przez sektor bankowy było wprowadzenie w życie z dniem 1 lutego 2016 r. Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych.

W zakresie ryzyka związanego z możliwością wprowadzenia nowych regulacji mogących mieć negatywny wpływ na funkcjonowanie sektora bankowego w szczególności otwarty pozostaje sposób, w jaki zostanie rozwiązana kwestia walutowych kredytów mieszkaniowych. Nie bez znaczenia jest także obserwowane od kilku lat stopniowe zwiększanie kontrybucji płaconych przez banki na rzecz BFG.

Kluczowe znaczenie dla wyników banków w kolejnych okresach będzie miał także rozwój koniunktury w polskiej gospodarce. W szczególności wyzwaniem dla banków może być obserwowane obniżenie tempa wzrostu polskiej gospodarki, której kondycja jest uzależniona od tempa wzrostu największych gospodarek. Realizacja niekorzystnych scenariuszy może utrzymywać negatywną presję na kondycję przedsiębiorstw i konsumentów, co ostatecznie może doprowadzić do obniżenia tempa wzrostu w krajach UE i wywrzeć negatywną presję na polską gospodarkę.

Podstawowe dane strukturalne

Według stanu na koniec 2016 r. w Polsce funkcjonowało: 36 krajowych banków komercyjnych, 558 banków spółdzielczych oraz 27 oddziałów instytucji kredytowych. Liczba banków komercyjnych w porównaniu z końcem 2015 r. zmniejszyła się o 2 banki. Należy spodziewać się, że trend w zakresie konsolidacji branży bankowej będzie kontynuowany również w 2017 r. ze względu na konieczność uzyskania odpowiedniej skali działalności dla utrzymania efektywności funkcjonowania w perspektywie rosnących kosztów regulacyjnych oraz skali nakładów inwestycyjnych niezbędnych do poniesienia w związku z dokonującą się rewolucją technologiczną narzucającą między innymi zmianę modelu dystrybucji produktów i usług bankowych.

Krajowa sieć bankowa obejmowała na koniec grudnia 2016 r. 7 043 oddziały, 4 183 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 3 208 przedstawicielstw. Tym samym łączna liczba placówek na koniec 2016 r. wyniosła 14 434 i była niższa od liczby placówek wg stanu na koniec 2015 r. o 33 placówki.

Liczba zatrudnionych na koniec 2016 r. utrzymywała się na poziomie 168,8 tys. osób i była niższa od stanu zatrudnienia w analogicznym okresie roku ubiegłego o 2 081 osób (tj. o 1,2%).

Powyższe dane wskazują, że w 2016 r. banki kontynuowały procesy zmierzające do poprawy efektywności działania. W 2017 r., z uwagi na rozwój bankowości mobilnej połączony z presją na zmniejszanie kosztów funkcjonowania banki będą w dalszym ciągu ograniczały zatrudnienie oraz poddawały swoje sieci placówek dalszej optymalizacji.

Poziom koncentracji w sektorze nie uległ istotnej zmianie. Udział 5-ciu największych banków w aktywach sektora nieznacznie spadł i na koniec 2016 r. wynosił 48,3%. Odnotowano również spadek udziału 5-ciu największych banków w depozytach z 55% do 47,5%, przy jednoczesnym obniżeniu udziału tych banków w należnościach sektora niefinansowego o 5 pp. do 44,1%.

Polski sektor bankowy charakteryzuje się stabilną strukturą własnościową. Skarb Państwa na koniec maja 2016 r. kontrolował 5 banków. W przypadku 564 banków i oddziałów instytucji kredytowych miała miejsce przewaga kapitału prywatnego. Natomiast w 52 bankach i oddziałach instytucji kredytowych przeważał kapitał zagraniczny.

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat

W okresie od stycznia do grudnia 2016 r., sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 13,9 mld zł wobec 11,2 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (wzrost o 24,3%).

Na kształtowanie się wyniku netto sektora miały głównie wpływ wzrost wyniku z tytułu działalności bankowej (do 59,3 mld zł, tj. o 6,1% więcej w porównaniu do 2015 r.), który nastąpił w rezultacie istotnego wzrostu wyniku odsetkowego (o 7,6%), przy jednoczesnym zmniejszeniu poziomu wyniku z tytułu opłat i prowizji (o 5,4%).

Wzrost wyniku odsetkowego nastąpił głównie w efekcie stosowania przez banki procesów adaptacyjnych w zakresie polityki depozytowo-kredytowej do środowiska niskich stóp procentowych. Nastąpił silny spadek kosztów odsetkowych (o 9,4% r/r) przy jednoczesnym umiarkowanym wzroście przychodów z tytułu odsetek (o 2% r/r).

Natomiast istotny wzrost wyniku z pozostałej działalności bankowej to głównie efekt rozliczenia w 2 kwartale 2016 r. transakcji sprzedaży udziałów w VISA Europe (dodatkowy dochód w wysokości 2,5 mld zł).

Koszty działania banków (z uwzględnieniem amortyzacji i rezerw) w analizowanym okresie, w ujęciu rok do roku wzrosły o 2,4% do 35,4 mld zł. Wzrost ten był spowodowany zwiększeniem się poziomu kosztów pracowniczych (o 2,7% do 15,6 mld zł) oraz wzrostem kosztów ogólnego zarządu (o 3% do 15,9 mld zł). Wzrost kosztów ogólnego zarządu wynika głównie z wprowadzenia od 1 lutego podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatku bankowego). Niska skala wzrostu kosztów ogólnego zarządu za 2016 r. vs. 2015 r. wynika z faktu, iż w grudniu 2015 r. banki dokonały dodatkowej wpłaty na rzecz BFG w związku z ogłoszeniem upadłości Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie oraz zasilili Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Ujemne saldo odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, niefinansowych oraz wynik z tytułu poniesionych ale niewykazanych strat IBNR w okresie od stycznia do grudnia 2016 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zmniejszyły się o 11,6% i wyniosły łącznie 7,4 mld zł.

Bilans

Całkowita wartość aktywów sektora bankowego na koniec 2016 r. ukształtowała się na poziomie 1.651,0 mld zł i była o 5,2% (tj. 81,0 mld zł) wyższa od poziomu z końca 2015r.

Głównymi obszarami przyrostu po stronie aktywów był portfel aktywów dostępnych do sprzedaży oraz kredyty, a po stronie zobowiązań depozyty gospodarstw domowych i sektora budżetowego.

Wartość portfela aktywów dostępnych do sprzedaży na koniec 2016 r. ukształtowała się na poziomie 304,5 mln zł, tj. o 28,9% wyższym od stanu na koniec 2015 r. Wzrost ten w opinii ekspertów ma źródło w zmianie struktury bilansów banków mającej na celu obniżenie kwoty podatku płaconego w związku z wejściem w życie ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych. Papiery skarbowe (będące częścią portfela aktywów dostępnych do sprzedaży) pomniejszają zgodnie z ustawą podstawę opodatkowania.

Należności brutto od sektora niefinansowego na koniec 2016 r. w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 5,2% i wyniosły 1 011,8 mld zł. Głównymi obszarami wzrostu były należności od przedsiębiorstw (+5,4% r/r) oraz należności od gospodarstw domowych (+5,1% r/r).

Przyrost kredytów dla przedsiębiorstw dokonał się zarówno w obszarze kredytów dla dużych przedsiębiorstw oraz w przypadku firm sektora MSP. Niniejsze zwiększenie akcji kredytowej obserwowano zarówno w zakresie kredytów na działalność bieżącą jak i inwestycyjną. Zagrożeniem dla dalszego przyrostu akcji kredytowej przedsiębiorstw w kolejnych okresach może być (pomimo niskiej ceny kredytów) dobra sytuacja finansowa firm, a także wzrost znaczenia pozakredytowych form finansowania działalności.

Depozyty sektora niefinansowego wzrosły na koniec 2016 r. w ujęciu rok do roku o 9,5% do 1 028,1 mld zł. Tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw było niższe od tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych (wzrosty odpowiednio o 8,5% oraz 9,8%). W efekcie wartość depozytów gospodarstw domowych na koniec 2016 r. wzrosła do 730,8

mld zł, a wartość depozytów zgromadzonych przez przedsiębiorstwa na koniec 2016 r. ukształtowała się na poziomie 275,0 mld zł.

Jeśli chodzi o kształtowanie się bazy depozytowej banków w kolejnych okresach, to z jednej strony wyzwaniem dla banków pozostaje środowisko niskich stóp procentowych, które wpływa na zmniejszenie skłonności do oszczędzania w bankach oraz prowadzi do poszukiwania alternatywnych form oszczędności, z drugiej strony ożywienie gospodarki przekładające się na poprawę sytuacji na rynku pracy oraz sytuację finansową przedsiębiorstw ma wpływ na zwiększanie bazy depozytowej.

Kapitały i współczynniki kapitałowe

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego dla współczynników kapitałowych, wyliczona zgodnie z regulacjami zawartymi w Rozporządzeniu CRR wyniosła na koniec września 2016 r. 172,3 mld zł i w porównaniu do końca września 2015 r. wzrosła o 15,4%.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec września 2016 r. na poziomie 17,58% (wzrost o nieco ponad 2 pp. w stosunku do końca września 2015 r.), a współczynnik kapitału podstawowego Tier I na koniec wyżej wymienionego okresu wyniósł 16,01% (wzrost w porównaniu z końcem marca 2015 r. o około 1,8 pp.).

Wzrost w zakresie poziomu łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I w analizowanym okresie wynikał z faktu, że obserwowanemu niewielkiemu wzrostowi wartości całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o 2,2% w porównaniu do końca września 2015 r.) wynikającemu głównie ze zwiększania się wymogu z tytułu ryzyka kredytowego, towarzyszyło istotne zwiększenie poziomu funduszy własnych (o 15,4%). Wzrost funduszy własny miał między innymi związek z zatrzymaniem przez niektóre banki istotnej części wypracowywanych zysków za 2015 r., wyłączenia ze sprawozdawczości danych finansowych Sk Banku oraz nowych emisji akcji.

V. Wyniki finansowe Alior Banku S.A.

Rachunek zysków i strat

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

w tys. zł	1.01.16 – 31.12.16	1.01.15 – 31.12.15	zmiana r/r mln zł	zmiana r/r %
Przychody z tytułu odsetek	2 933 858	2 395 168	538 690	22,5
Koszty z tytułu odsetek	-991 984	-898 472	-93 512	10,4
Wynik z tytułu odsetek	1 941 874	1 496 696	445 178	29,7
Przychody z tytułu dywidend	68	74	-6	-8,1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	592 337	545 655	46 682	8,6
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-257 980	-214 026	-43 954	20,5
Wynik z tytułu prowizji i opłat	334 357	331 629	2 728	0,8

Wynik handlowy	319 779	268 576	51 203	19,1
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	21 919	12 923	8 996	69,6
Pozostałe przychody operacyjne	102 014	79 492	22 522	28,3
Pozostałe koszty operacyjne	-51 720	-30 215	-21 505	71,2
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	50 294	49 277	1 017	2,1
Zysk okazji nabycia wydzielonej części BPH	508 056	0		
Koszty działania banku	-1 543 456	-1 098 821	-444 635	40,5
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-794 733	-671 772	-122 961	18,3
Podatek bankowy	-130 893	0		
Zysk brutto	707 265	388 582	318 683	82,0
Podatek dochodowy	-75 190	-77 167	1 977	-2,6
Zysk netto	632 075	311 415	320 660	103,0

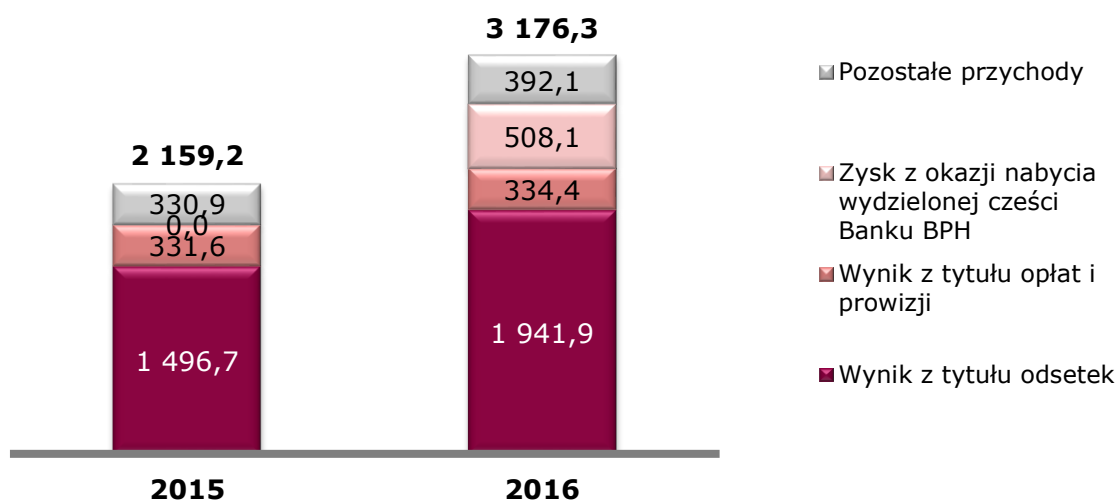
Zysk netto Alior Banku S.A. w 2016 r. wyniósł 632,1 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 311,4 mln zł, tj. o 103%.

Należy zauważyć, że głównie z uwagi na:

- przejęcie wydzielonej części Banku BPH oraz szereg zdarzeń jednorazowych z tym związanych, które miały miejsce w 2016 r., tj.: konsolidację danych finansowych wydzielonej części Banku BPH, rozpoznanie zysku z okazji nabycia wydzielonej części Banku BPH, utworzenie rezerwy restrukturyzacyjnej, czy poniesione koszty integracji,
- istotny wzrost podatku odroczonego wynikający utworzenia aktywa podatkowego głównie na rezerwie restrukturyzacyjnej w wysokości 268,1 mln zł. Obniżyło to podstawę opodatkowania Banku w podatku dochodowym w momencie ich wydatkowania.
- wprowadzenie od lutego 2016 podatku od niektórych instytucji finansowych,
- obciążenie kosztów działania za 2015 r. kosztami związanymi z wpłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, a także kosztami wynikającymi z ogłoszenia upadłości przez Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie, porównywalność wyników finansowych osiągniętych w 2016 r. z wynikami finansowymi roku 2015 jest istotnie ograniczona.

Na poziom osiągniętych w 2016 r. wyników finansowych to miało wpływ kształtowanie się opisanych poniżej pozycji rachunku zysków i strat:

Całkowite przychody (w mln zł)



Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Banku stanowiący 61,1% przychodów. Jego wzrost w ujęciu rocznym o 29,7% był konsekwencją organicznego wzrostu wolumenu kredytów dla klientów i towarzyszącemu mu zwiększaniu bazy depozytów klientów oraz przejęcia wydzielonej części Banku BPH, które powiększyło wynik odsetkowy o 87,4 mln zł. Pozytywny wpływ na poziom generowanych przychodów odsetkowych miało również prowadzenie adekwatnej polityki cenowej w zakresie zarówno produktów depozytowych, jak i kredytowych, w warunkach funkcjonowania Banku w środowisku niskich stóp procentowych.

Rentowność Banku mierzona wskaźnikiem marży odsetkowej netto utrzymywała się w 2016 r. na wysokim poziomie 4,1% i w porównaniu do marży odsetkowej uzyskanej w 2015 r. była niższa o 0,5 pp. Obniżenie marży było głównie związane z konsolidacją wyników finansowych wydzielonej części Banku BPH (konsolidacją został objęty wynik odsetkowy wydzielonej części Banku BPH wyłącznie za okres od 4 listopada 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.) oraz zmianą struktury aktywów polegającą na wzroście udziału aktywów dostępnych do sprzedaży w całości aktywów banku z poziomu 10,6% na koniec 2015 r. do poziomu 15,3% na koniec 2016 r.

Jednocześnie średnia stopa oprocentowania kredytów wzrosła o 0,09 p.p. do poziomu 6,11%. W tym samym okresie średni koszt depozytów spadł do 1,46 % tj. o 0,27 p.p.

Średnia stawka WIBOR 3M w 2016 r. wyniosła 1,7% i w porównaniu do średniej z 2015 r. była niższa o 0,04 pp.

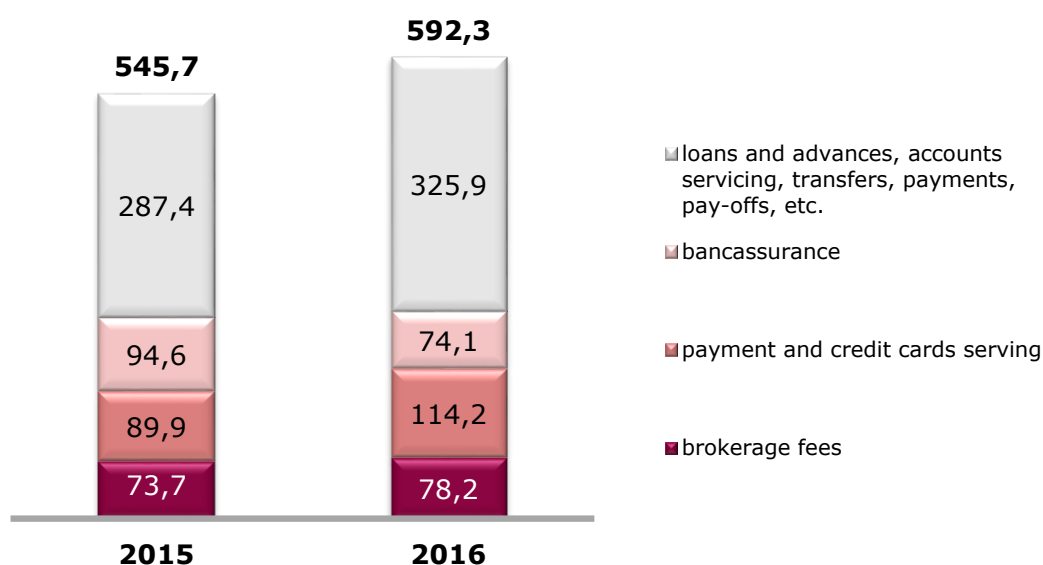
	2016 (%)	2015 (%)
KREDYTY / WIBOR 3M	6,11 / 1,7	6,02 / 1,74
segment detaliczny, w tym:	7,20	7,00
Kredyty konsumpcyjne	9,34	9,14
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4,15	4,15
segment biznesowy, w tym:	4,62	4,73
Kredyty inwestycyjne	3,97	4,42

Kredyty operacyjne	4,92	4,87
Kredyty samochodowe	4,21	6,66
DEPOZYT	1,46	1,73
segment detaliczny	1,36	1,65
Depozyty bieżące	0,36	0,39
Depozyty terminowe	2,09	2,60
segment biznesowy	1,63	1,86
Depozyty bieżące	0,07	0,07
Depozyty terminowe	1,67	1,91

Wynik z tytułu prowizji osiągnięty w 2016 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego praktycznie nie uległ zmianie i wyniósł 334,4 mln zł (+0,8% vs. 2015 r.). Na wynik prowizyjny złożyło się 592,3 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w ujęciu rok do roku o 8,6%) oraz 258 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost r/r o 20,5%).

Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, wypłatami i pożyczkami, itp. W 2016 r. wyniosły one 325,9 mln zł i stanowiły 55% przychodu z tytułu opłat i prowizji. Ich wzrost w ujęciu rok do roku wynikał głównie ze wzrostu prowizji związanych transakcjami kartowymi i bankomatowymi oraz prowizjami od przelewów, wpłat i wypłat.

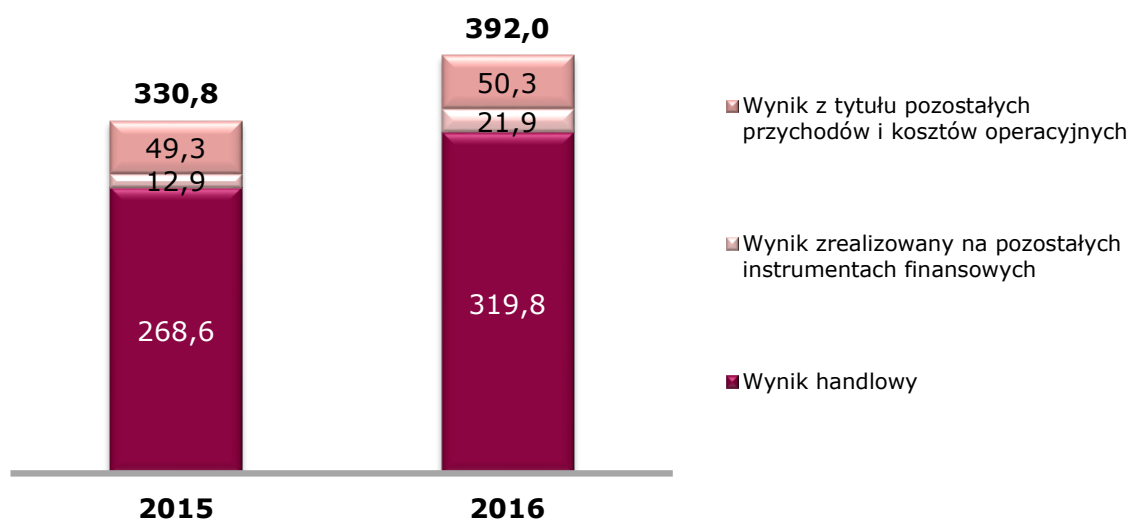
Przychody z tytułu opłat i prowizji (w mln zł)



Wynik handlowy, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostały wynik operacyjny wzrosły o 18,5% do poziomu 392 mln zł. W zakresie wyniku handlowego Bank odnotował wzrost w ujęciu rok do roku o 19,1% do poziomu 319,8 mln zł, tj. o 51,2 mln zł.

Wynik z działalności handlowej został osiągnięty w przeważającej części z tytułu marż na transakcjach walutowych i instrumentach pochodnych na stopę procentową zawieranych z klientami Banku. Nie bez znaczenia dla wzrostu wyniku z działalności handlowej miało przejście transakcji realizowanych przez wydzieloną część Banku BPH.

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



Bank dokonał wstępnego rozliczenia księgowego połączenia jednostek i wyliczenia zysku z tytułu okazynego nabycia w związku z nabyciem wydzielonej części Banku BPH SA. Ze względu na fakt, iż nie są jeszcze znane wszystkie elementy rozliczenia pomiędzy Alior Bankiem S.A. a sprzedającymi wydzieloną część BPH SA, rozliczenie to może jeszcze podlegać korektom. Zgodnie z MSSF 3.45 maksymalny okres na dokonywanie takich korekt upływa 12 miesięcy od dnia nabycia, tj. w dniu 4 listopada 2017 r.

Wyliczenie wartości firmy	w tys.PLN
Wartość godziwa przekazanej zapłaty - akcjonariusze grupy GE- ustalona przez Bank według stanu aktywów netto i korekt do tych aktywów wydzielonej części BPH na dzień 4 listopada 2016 r.	1 066 883
Wartość godziwa przekazanej zapłaty - akcjonariusze pozostali	305 298
Wartość godziwa przejętych możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań jednostki przejmowanej	1 880 237
Zysk z tytułu okazynego nabycia	-508 056

Wartość netto wycenionych do wartości godziwej na dzień przejęcia możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań przekracza sumę przekazanej zapłaty. W związku z tym ustaloną nadwyżkę na dzień przejęcia Bank ujął, zgodnie z zapisami MSSF 3, bezpośrednio w wyniku jako zysk na okazynym nabyciu w kwocie 508,1 mln zł. Zysk z okazynego nabycia powstał w wyniku wynegocjowania przez Zarząd Alior Banku S.A. korzystnej ceny transakcji.

Na kwotę tą składa się:

- różnica pomiędzy ceną nabycia a przejętymi aktywami netto wg wartości księgowej w kwocie 282 mln zł,
- wycena do wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań w kwocie 313 mln zł (w tym 430 mln zł pozytywnej wyceny przejętego majątku oraz 117 mln zł negatywnej wyceny majątku dla którego stwierdzono utratę wartości oraz rezerw). Jednocześnie różnica pomiędzy wartością księgową przejętego majątku wydzielonej części BPH SA, a wyceną tego majątku do wartości godziwej, w wysokości 430 mln zł będzie podlegać w kolejnych latach amortyzacji do rachunku zysków i strat - w okresie ekonomicznego życia poszczególnych składników przejętego majątku. Na kwotę tą składają się korekty wyceny do wartości godziwej: należności od klientów w kwocie 365 mln zł, relacji z klientami w obszarze depozytów (ujętych w pozycji wartości niematerialnych) w kwocie 42 mln zł oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 23 mln zł,
- naliczone korekty z tytułu podatku odroczonego, odnoszące się do wyceny do wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań w kwocie -63 mln zł,
- korekty wynikające z różnic w zasadach rachunkowości i metodologii w kwocie -23 mln zł.

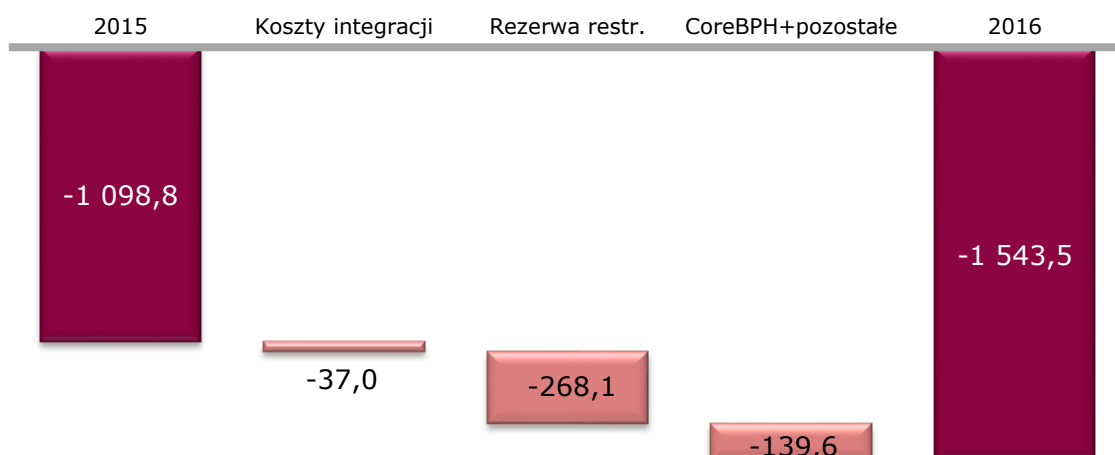
W 2016 r. koszty działania wyniosły 1 543,5 mln zł i były wyższe od kosztów działania poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego o 444,6 mln zł. (o 40,5%).

Koszty pracownicze w analizowanym okresie ukształtowały się na poziomie 877,8 mln zł i były o 59,7% wyższe od kosztów osobowych poniesionych w 2015 r.

Koszty ogólnego zarządu w 2016 r. wyniosły 556,9 mln zł i były o 21,6% wyższe od kosztów rzeczowych poniesionych w 2015.

Główne przyczyny wzrostu kosztów są związane z przejęciem wydzielonej części Banku BPH. W ciężar kosztów utworzono rezerwę restrukturyzacyjną o wartości 268,1 mln zł. (kwota 32,7 mln zł utworzonej rezerwy powiększyła koszty ogólnego zarządu, pozostała część, tj. 235,4 mln zł zwiększyła koszty pracownicze). Dodatkowo koszty działania Banku uległy zwiększeniu na skutek konsolidacji wyników finansowych wydzielonej części Banku BPH. Jednocześnie łączna wartość kosztów poniesionych przez Bank w związku z przejęciem wydzielonej działalności Banku BPH wyniosła w 2016 r. około 37 mln zł.

Koszty działania (w mln zł)



Poziom wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw wyniósł w 2016 r. -794,7 mln zł (-671,8 mln zł w 2015 r. – wzrost o 18,3%), wynikał głównie ze wzrostu odpisów na należności od klientów sektora niefinansowego (z -643,1 mln zł do -728,2 mln zł.)

Istotny wpływ na kształtowanie się ww. pozycji miało także zwiększenie poziomu odpisów w linii IBNR dla klientów bez utraty wartości z -1,7 mln zł w 2015 r. do -32,0 mln zł w roku w 2016.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw pomniejszony o odpisy na pozycji rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne w relacji do średniego salda należności od klientów brutto (współczynnik kosztów ryzyka) wyniósł w 2016 r. 1,9%.

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

	Okres Okres 1.01.2016 - 31.12.2016	Okres 1.01.2015 - 31.12.2015	Zmiana r/r (mln zł)	Zmiana r/r (%)
Odpisy na należności od klientów	-730 640	-649 137	-81 503	12,6
sektor finansowy	-2 467	-5 995	3 528	-58,8
sektor niefinansowy	-728 173	-643 142	-85 031	13,2
klient detaliczny	-474 733	-446 218	-28 515	6,4
klient biznesowy	-253 440	-196 924	-56 516	28,7
Dłużne papiery wartościowe	-6 975	-7 981	1 006	-12,6
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	-32 021	-1 726	-30 295	1 755,2
sektor finansowy	-108	-842	734	-87,2
sektor niefinansowy	-31 913	-884	-31 029	3 510,1
klient detaliczny	-10 417	-1 683	-8 734	519,0
klient biznesowy	-21 496	799	-22 295	ND
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-2 382	-560	-1 822	325,4

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-22 715	-12 368	-10 347	83,7
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-794 733	-671 772	-122 961	18,3

W dniu 1 lutego 2016 r. Alior Bank zaczął podlegać nowemu podatkowi nałożonemu na pewne instytucje finansowe, w tym banki. W nowym reżimie podatkowym wprowadzenie tego podatku nie może stanowić podstawy do zmiany warunków świadczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych realizowanych na podstawie umów zawartych przed datą wejścia w życie nowych przepisów prawa podatkowego, co ogranicza możliwość uwzględnienia wskazanego wyżej podatku przez Alior Banku w cenie usług świadczonych obecnym klientom. Dodatkowe obciążenie z tytułu powyższego podatku w 2016 r. w porównaniu z wynikami roku 2015 wyniosło 130,9 mln zł.

Bilans

Na dzień 31 grudnia 2016 r. suma bilansowa Alior Banku osiągnęła wartość 61,2 mld zł, tym samym była o 21,2 mld zł (53%) wyższa w porównaniu do końca 2015 r.

Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były po stronie aktywów, należności od klientów – wzrost w ujęciu r/r o 17,7 mld zł (w tym wpływ konsolidacji wyników wydzielonej części Banku BPH na poziomie 8,5 mld zł) oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wzrost w ujęciu r/r o 5,1 mld zł, tj. o 120%, a po stronie zobowiązań, depozyty klientów – wzrost o 17,7 mld zł (w tym wpływ konsolidacji wyników wydzielonej części Banku BPH na poziomie 12,7 mld zł) oraz kapitały – wzrost o 2,7 mld zł (wynikający głównie z podwyższenia kapitału w oparciu o emisję akcji serii I oraz akumulacji wypracowywanych zysków).

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe pozycje aktywów, zobowiązań oraz kapitałów według stanu na koniec 2016 r. wraz z danymi porównywalnymi.

w tys. zł

AKTYWA	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015	zmiana r/r w mln zł	zmiana r/r w %
Kasa i środki w banku centralnym	1 082 991	1 750 135	-667 144	-38,1
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	419 551	390 569	28 982	7,4
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 357 734	4 253 119	5 104 615	120,0
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 954	0	1 954	100,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 684	139 578	-67 894	-48,6
Należności od banków	1 364 226	642 540	721 686	112,3
Należności od klientów	46 279 849	30 913 990	15 365 859	49,7
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	366 984	628 332	-261 348	-41,6
Rzeczowe aktywa trwałe	483 520	227 633	255 887	112,4
Wartości niematerialne	480 913	379 820	101 093	26,6

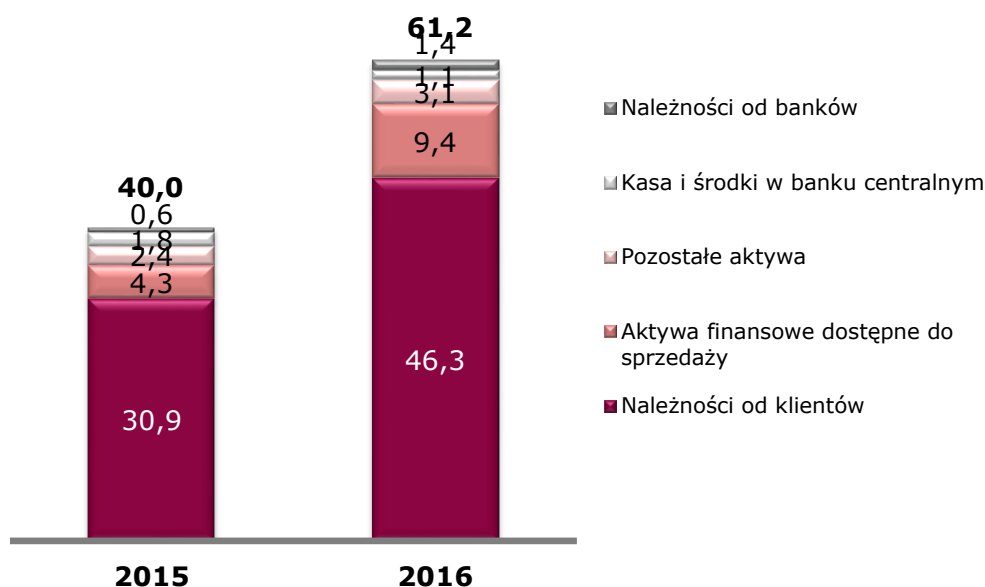
Inwestycje w jednostkach zależnych	72 359	21 975	50 384	229,3
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	679	888	-209	-23,5
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	523 371	274 015	249 356	91,0
Bieżące	0	0	0	ND
Odroczone	523 371	274 015	249 356	91,0
Pozostałe aktywa	706 034	386 825	319 209	82,5
AKTYWA RAZEM	61 211 849	40 009 419	21 202 430	53,0

w tys. zł

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015	zmiana r/r w mln zł	Zmiana r/r w %
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298 314	310 180	-11 866	-3,8
Zobowiązania wobec banków	381 235	1 051 028	-669 793	-63,7
Zobowiązania wobec klientów	51 404 848	33 674 676	17 730 172	52,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 119	0	6 119	100,0
Rezerwy	286 791	9 801	276 990	2 826,1
Pozostałe zobowiązania	1 433 760	526 393	907 367	172,4
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13 125	21 776	-8 651	-39,7
Bieżące	13 125	21 776	-8 651	-39,7
Zobowiązania podporządkowane	1 164 794	896 298	268 496	30,0
Zobowiązania, razem	54 988 986	36 490 152	18 498 834	50,7
Kapitał własny	6 222 863	3 519 267	2 703 596	76,8
Kapitał akcyjny	1 292 578	727 075	565 503	77,8
Kapitał zapasowy	4 184 953	2 280 668	1 904 285	83,5
Kapitał z aktualizacji wyceny	-71 615	15 215	-86 830	ND
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 894	184 894	0	0,0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-22	0	-22	
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	0	0	0
Zysk/strata bieżącego roku	632 075	311 415	320 660	103,0
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	61 211 849	40 009 419	21 202 430	53,0

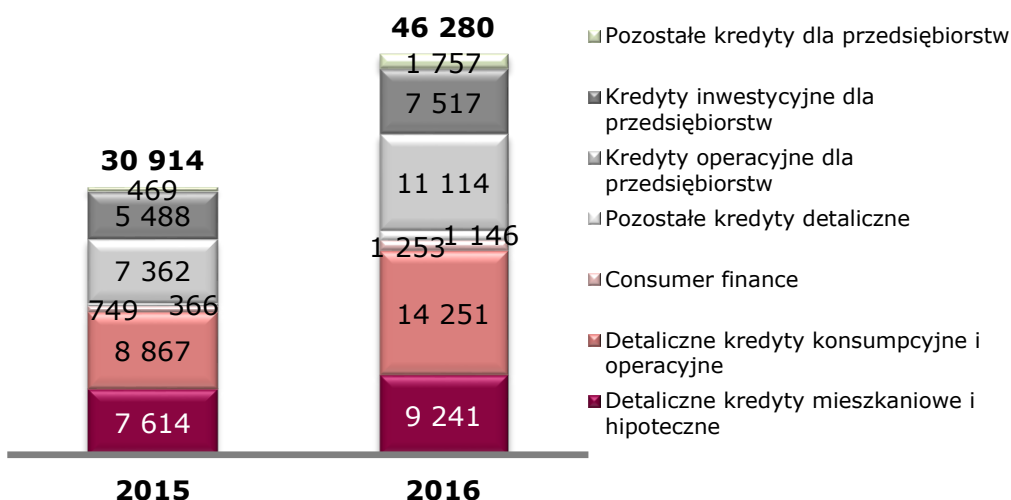
Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Banku (46,3 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2016 r. 75,6% i tym samym w porównaniu z końcem 2015 r. obniżył się o 1,7 pp. Drugą istotną pozycją aktywów wg stanu na koniec 2016 r. były aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, których wartość wyniosła 9,4 mld zł i stanowiła 15,3% sumy aktywów (na koniec 2015 r. – 10,6% aktywów).

Aktywa Alior Banku S.A. (w mld zł)



Wzrost należności od klientów o 49,7% wynikał przede wszystkim ze wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek udzielanych w segmencie detalicznym, które zwiększyły się o 47,1% (tj. o 8,3 mld zł). Drugim istotnym czynnikiem wspierającym przyrost portfela należności był wzrost należności od klientów biznesowych. Wolumen kredytów dla segmentu biznesowego wzrósł natomiast o 53,1% (tj. o 7,1 mld zł) do 20,4 mld zł.

Należności od klientów (w mln zł)



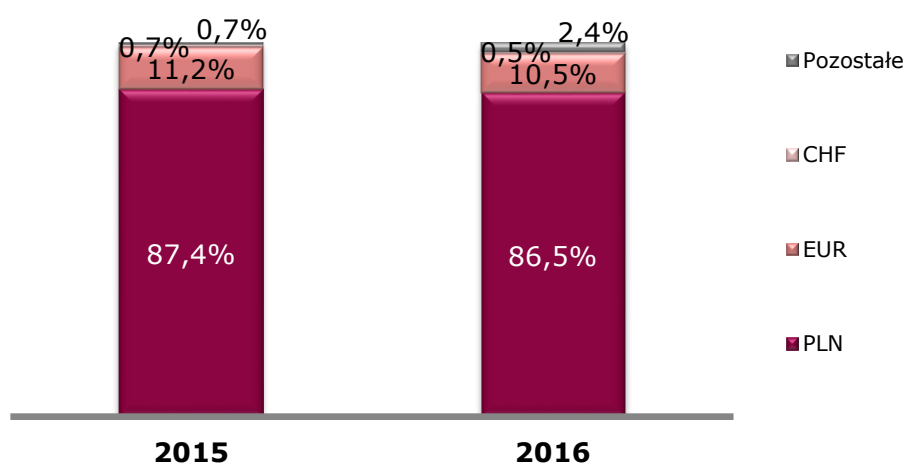
Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne i operacyjne, których wolumen przekroczył 14,2 mld zł (wzrost r/r o 60,7%). Stanowiły one 55% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym oraz jednocześnie 30,8% całego portfela należności klientów. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego (35,7%) były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty hipoteczne, których łączny wolumen na

koniec 2016 r. wyniósł 9,2 mld zł (łączny przyrost r/r o 21,4%). Z kolei wartość udzielonych kredytów Consumer Finance na koniec 2016 r. wyniosła 1,3 mld zł i była wyższa od stanu na koniec 2015 r. o 67,3%.

Kredyty operacyjne, których wartość na koniec 2016 r. wyniosła 11,1 mld zł (wzrost o 51% r/r) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego, stanowiąc prawie 54,5% jego wartości.

Drugą istotną pozycją w przypadku kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 37,0% ww. portfela. Ich wartość na koniec 2016 r. zwiększyła się w porównaniu z końcem 2015 r. o 37%, do ponad 7,5 mld zł.

Struktura walutowa należności od klientów



Na koniec 2016 r. w porównaniu z końcem 2015 r. o 0,9 pp. zmniejszył się udział należności złotych. W efekcie ich udział na koniec 2016 r. ukształtował się na poziomie 86,5% ogółu należności od klientów. Należności klientowskie w EUR stanowiły na 31 grudnia 2016 r. 10,5% należności klientowskich ogółem, a ich udział w porównaniu z końcem 2015 r. obniżył się 0,7 pp.

Struktura terytorialna należności od klientów (z wyłączeniem nabytej wydzielonej części Banku BPH, na 31.12.2016 r.)

Województwo	% Należności
Mazowieckie	24
Śląskie	12
Dolnośląskie	11
Wielkopolskie	9
Małopolskie	9
Pomorskie	7
Łódzkie	5
Zachodniopomorskie	4
Kujawsko-Pomorskie	4
Podkarpackie	3
Lubelskie	3
Warmińsko-mazurskie	2

Lubuskie	2
Podlaskie	2
Opolskie	2
Świętokrzyskie	1
RAZEM	100

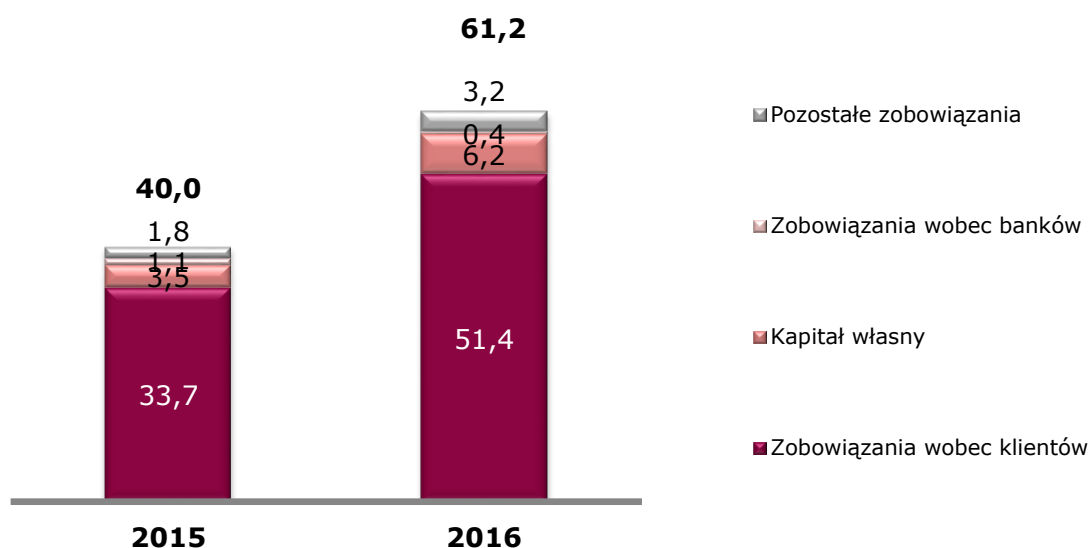
Prawie 1/4 kredytów udzielanych przez Bank, to kredyty udzielone klientom z Mazowsza. Około 23% kredytów to należności od klientów z województw śląskiego i dolnośląskiego.

Należności mieszkańców pozostałych województw stanowią ok. 53% całości portfela kredytowego.

Źródłem finansowania działalności Banku są ulokowane w Banku środki klientów sektora niefinansowego. Na koniec 2016 r. ich wartość wyniosła 51,4 mld zł, ich udział w sumie bilansowej stanowił 84,0%.

Saldo kapitałów własnych wyniosło na dzień 31 grudnia 2016 r. ponad 6,2 mld zł, i było o 2,7 mld wyższe w porównaniu do końca 2015 r. Powyższy wzrost był głównie efektem emisji akcji z prawem poboru serii I wyemitowanej w związku z przejęciem wydzielonej części Banku BPH. Dodatkowo zysk netto Banku wypracowany w 2015 r. i w I połowie 2016 r. został przeznaczony w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

Kapitały i zobowiązania Alior Banku (w mld zł)



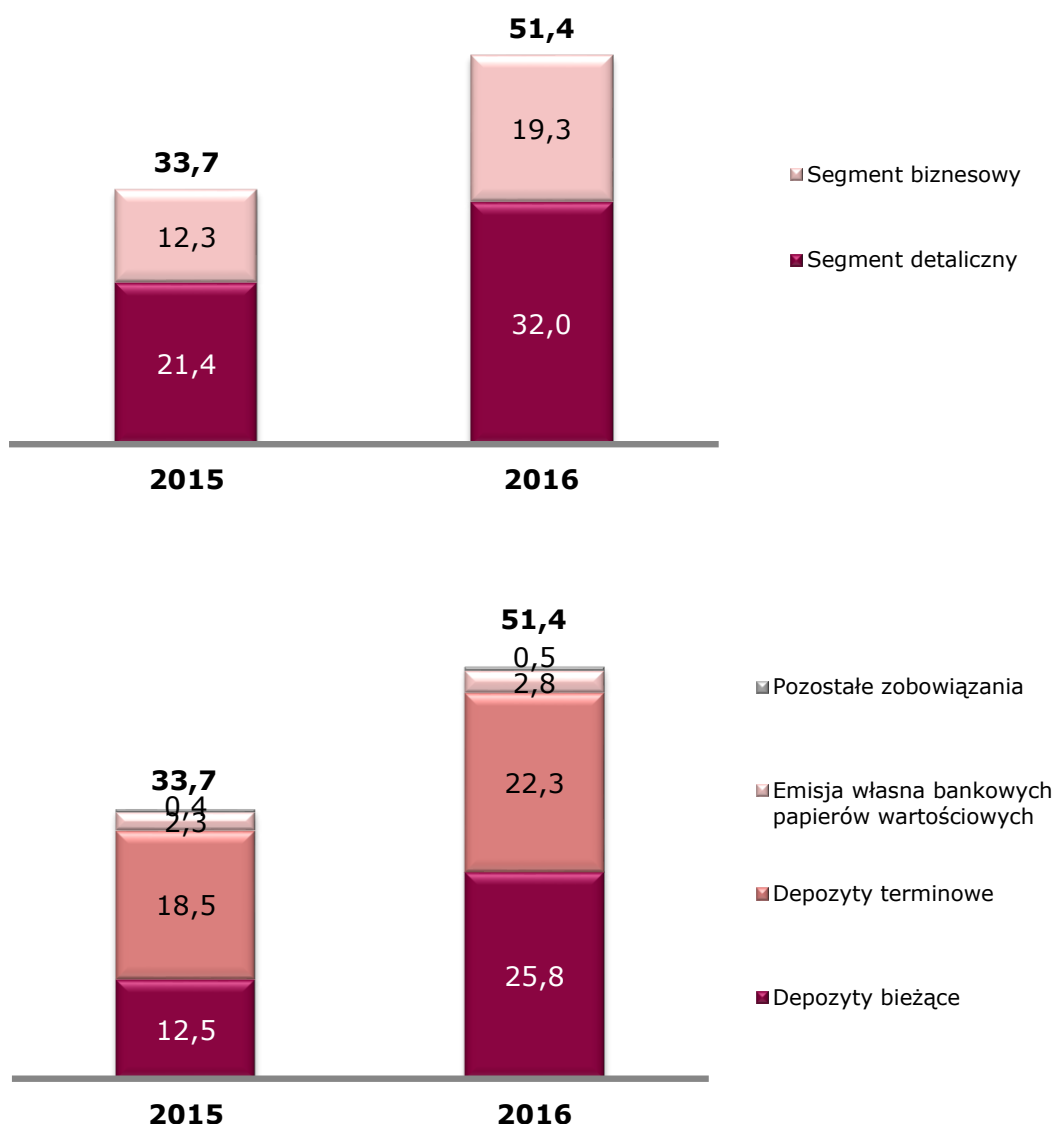
W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec 2016 r. stanowiły 62,4% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2015 r. udział ten nieznacznie się obniżył, tj. o 1,2 pp.

Depozyty bieżące są główną składową portfela zobowiązań klientów. Stanowiły one 50,2% całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 r. (wzrost o 13,1 pp. w porównaniu z końcem 2015 r.). Drugą pod względem istotności pozycją zobowiązań klientów (43,4% całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 r.) są depozyty

terminowe. W porównaniu z końcem 2015 r. ich udział w całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 r. spadł o 11,6 pp.

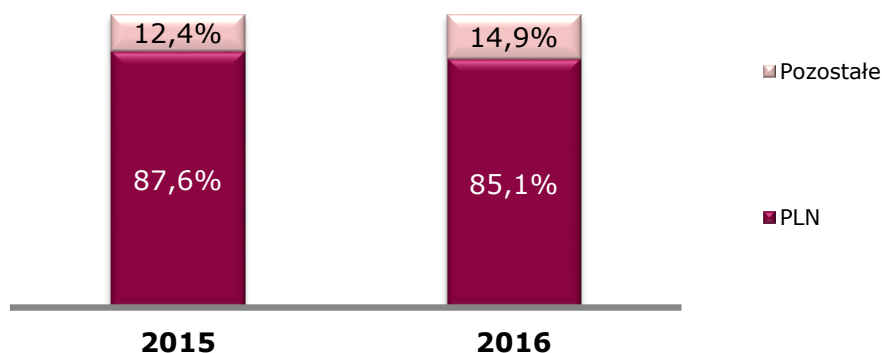
Pozostałe 6,4% stanu zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 r. stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania.

Struktura rodzajowa zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



Suma zobowiązań wobec dziesięciu największych depozytariuszy stanowi 2,7% wszystkich depozytów klientów, co świadczy o silnej dywersyfikacji bazy depozytowej Banku.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów



Według stanu na koniec 2016 r. w ujęciu rok do roku udział depozytów złotych w całości portfela zobowiązań klientów nieznacznie się obniżył, z 87,6% do 85,1%. Zobowiązania w walutach obcych stanowiły prawie 15% bazy depozytowej Banku. Najpopularniejszymi walutami obcymi, w których klienci lokowali swoje oszczędności były na koniec 2016 r. euro oraz dolar amerykański.

Struktura terytorialna zobowiązań wobec klientów (z wyłączeniem nabytej wydzielonej części Banku BPH, na 31.12.2016 r.)

Województwo	% Zobowiązań
Mazowieckie	28
Małopolskie	13
Śląskie	9
Dolnośląskie	7
Wielkopolskie	7
Pomorskie	6
Podkarpackie	5
Łódzkie	4
Lubelskie	4
Kujawsko-Pomorskie	3
Podlaskie	3
Świętokrzyskie	3
Zachodniopomorskie	3
Lubuskie	2
Warmińsko-Mazurskie	2
Opolskie	1
RAZEM	100

Środki finansowe zdeponowane w Banku pochodzą głównie od klientów z Mazowsza (28%), Małopolski (13%) i Śląska (9%). Klienci z pozostałych województw zdeponowali w Banku środki finansowe, które stanowią (50%) całości bazy depozytowej.

Prognozy finansowe

Alior Bank nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych.

VI. Działalność Alior Banku S.A.

Alior Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe, aranżację emisji obligacji korporacyjnych oraz świadczy inne usługi finansowe.

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

- Klient indywidualny (segment detaliczny) - przeznaczony na rynek klientów masowych, zamożnych i bardzo zamożnych, którym Bank oferuje pełen zakres produktów i usług bankowych oraz produktów maklerskich oferowanych przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A., w szczególności produkty kredytowe, produkty depozytowe i fundusze inwestycyjne, konta osobiste, produkty *bancassurance*, usługi transakcyjne i produkty walutowe;
- Klient biznesowy (segment biznesowy) - dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych klientów korporacyjnych, którym Bank oferuje pełen zakres produktów i usług bankowych, w szczególności produkty kredytowe, produkty depozytowe, rachunki bieżące i pomocnicze, usługi transakcyjne i produkty skarbowe. Działalność skarbową - obejmuje operacje na rynkach międzybankowych i zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe. Segment ten odzwierciedla wyniki zarządzania pozycją globalną (pozycją płynnościową, pozycją stóp procentowych i pozycją walutową wynikającymi z operacji bankowych).

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane finansowe Banku w podziale na segmenty operacyjne według stanu na dzień oraz za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2016 r.

(tys. PLN)	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
Wynik z tytułu odsetek	1 256 669	533 922	155 478	1 946 069	-4 195	1 941 874
Wynik z tytułu opłat i prowizji	118 262	284 500	-7 990	394 772	-60 415	334 357
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	68	68
Wynik handlowy	3 885	53 031	277 390	334 306	-14 527	319 779
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	105 447	133 596	-208 017	31 027	-9 108	21 919
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	112 241	4 928	-1 617	115 552	-65 258	50 294
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 596 505	1 009 977	215 243	2 821 725	-153 613	2 668 112
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-479 566	-288 937	0	-768 502	-26 231	-794 733
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 116 940	721 040	215 243	2 053 223	-179 665	1 873 558
Zysk na okazym nabyciu	0	0	0	0	508 056	508 056
Koszty działania banku	-1 035 506	-367 318	-3 645	-1 406 469	-267 880	-1 674 349
Zysk/strata brutto	81 433	353 722	211 599	646 754	60 511	707 265
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-75 190	-75 190
Zysk/strata netto	81 433	353 722	211 599	646 754	-14 679	632 075
 Aktywa	 36 446 241	 24 205 092	 37 145	 60 688 478	 523 371	 61 211 849
Zobowiązania	34 664 532	20 302 076	9 252	54 975 861	13 125	54 988 986

Segment detaliczny

Informacje ogólne

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Alior Bank obsługiwał 3,05 mln klientów indywidualnych. Dodatkowo w związku z połączeniem z wydzieloną częścią Banku BPH liczba obsługiwanych klientów indywidualnych wzrosła o 877 tysięcy.

Bank dzieli swoich klientów detalicznych na następujące kategorie:

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

Podstawowymi produktami i usługami Banku dla klientów detalicznych są:

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

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

Kanały dystrybucji

Według stanu na 31 grudnia 2016 r. Alior Bank dysponował 286 oddziałami (268 oddziałów tradycyjnych, 7 oddziałów Private Banking i 11 Regionalnych Centrów Biznesu) oraz 495 placówkami partnerskimi. Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecznych, 10 centrów gotówkowych, około 3 tys. placówek pośredników finansowych oraz 10 tys. pośredników ratalnych.

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

Oddziały tradycyjne Alior Bank znajdują się w największych miastach w całej Polsce oferując pełen zakres produktów i usług Banku i stanowiąc główny kanał dystrybucji dla produktów i usług Banku przeznaczonych dla klientów detalicznych. Natomiast placówki

partnerskie zlokalizowane były w mniejszych miastach oraz w szczególnych lokalizacjach w głównych miastach w Polsce oferując 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.

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

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

Dodatkowo klienci indywidualni mogli uzyskać dostęp do swoich rachunków oraz dokonywać transakcji bankowych poprzez wszystkie sieci bankomatowe w Polsce, a także poprzez bankomaty poza granicami Polski. Korzystanie ze wszystkich bankomatów, tak w Polsce, jak i za granicą, było bezpłatne dla klientów spełniających wymóg aktywności (np. przelewających wynagrodzenie, rentę lub emeryturę). Bankomaty znajdujące się w oddziałach tradycyjnych Alior Banku były własnością Bankomat 24/Euronet sp. z o.o. oraz były przez nią zarządzane.

Istotnym wsparciem dla powyższej sieci dystrybucji jest 573 punktów obsługi, w których oferowane są produkty Banku pod marką: T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank. W ramach wyżej wymienionych punktów obsługi, według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. pełną obsługę bankową świadczyło 77 dedykowanych placówek T-Mobile Usługi Bankowe, gdzie klienci mogli skorzystać z takich produktów bankowych jak: pożyczka, karta kredytowa, limit w koncie, lokaty, konta walutowe, rachunki dla klienta indywidualnego i biznesowego.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank dysponował ponadto 71 placówkami umiejscowionymi w marketach Tesco, w których oferowane były produkty kredytowe pod marką Tesco Finanse.

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

W 2016 roku Bank położył istotny nacisk na wdrażanie rozwiązań zwiększających efektywność operacyjną i rozwój modelu kontaktowania Klientów. W efekcie fuzji z wydzieloną częścią BPH, Bank wdraża również najlepsze praktyki obu połączonych instytucji w celu zwiększenia wskaźnika sprzedaży krzyżowej na rzecz swoich klientów.

Produkty i usługi

Podstawowe produkty i usługi Banku przeznaczone dla klientów detalicznych to: (i) produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe; kredyty ratalne; karty kredytowe; linie kredytowe w rachunku bieżącym; kredyty hipoteczne; (ii) produkty depozytowe: lokaty terminowe; konta oszczędnościowe; (iii) bankowe papiery wartościowe, produkty

maklerskie oraz fundusze inwestycyjne; (iv) konta osobiste; (v) usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów; oraz (vi) transakcje wymiany walut. Z uwagi na specyfikę działalności prowadzonej w ramach segmentu detalicznego, Bank wyróżniał trzy dodatkowe obszary segmentu detalicznego posiadające dedykowaną ofertę dla wyodrębnionej grupy klientów Banku: consumer finance, Private Banking oraz działalność maklerską.

Produkty kredytowe

Produkty kredytowe są oferowane we wszystkich kanałach dystrybucji Banku.

- Pożyczki gotówkowe

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

Pożyczki gotówkowe i kredyty konsolidacyjne charakteryzują się wysoką marżą oraz minimalnymi wymogami w zakresie udokumentowania dochodów i warunków zabezpieczenia. Od drugiego półrocza 2016r. maksymalny okres spłaty tych produktów został wydłużony i wynosi obecnie dwanaście lat i jest najatrakcyjniejszy na rynku. Klienci indywidualni mogą zaciągnąć pożyczkę lub kredyt do kwoty 200 tys. PLN bez poręczycieli lub innych zabezpieczeń. Produkty te są oferowane w złotych i są adresowane do aktualnych i nowych klientów Alior Banku. Bank oferuje pożyczki gotówkowe w kwocie przewyższającej 200 tys. PLN na warunkach indywidualnych.

W 2016 r. Alior Bank skupiał swoje działania w obszarze pożyczki gotówkowej w dwóch obszarach. W pierwszym Bank intensyfikował działania promocyjne mające na celu pozyskanie nowych klientów m.in. poprzez kampanie marketingowe przeznaczone dla klientów, którzy chcą przenieść swoje zobowiązania do Alior Banku z innych instytucji finansowych. .

Od połowy lipca 2016r. do połowy listopada Bank posiadał w ofercie i promował w mediach promocję „Obniżamy oprocentowanie o 60%” (następca promocji „Obniżamy oprocentowanie o 30%” z I półrocza 2016r.). W listopadzie 2016r. wprowadzona została promocja „Konsolidacja 2.0” – nowa oferta konsolidacji zewnętrznej z dodatkową gotówką.

Również od listopada 2016r. Bank posiada w ofercie i promuje w mediach promocję „Pożyczka 4,9%” skierowaną do klientów, którzy nie posiadają pożyczki gotówkowej/kredytu konsolidacyjnego w Alior Banku.

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

Pożyczki gotówkowe są dostępne we wszystkich kanałach dystrybucji Banku.

Alior Bank w ramach działalności przejętej z Banku BPH oferował swoim klientom detalicznym kredyty gotówkowe i konsolidacyjne w kanałach dystrybucji przeznaczonych

do obsługi działalności przejętej z Banku BPH. Oferta skierowana była zarówno do stałych jak i nowych dla Banku. Oferta cechowała się długim okresem kredytowania do 120 miesięcy, maksymalną kwotą kredytu dla klienta do 200 tys. PLN bez wymogu poręczenia oraz 21 dniowym okresem na odstąpienie od umowy. Bank zapewniał wstępną decyzję już podczas pierwszej rozmowy lub on-line na www.gotowkaonline.pl

W ramach kredytu konsolidacyjnego klient mógł dokonać spłaty dowolnego zobowiązania kredytowego z innych banków.

Od 1 grudnia Bank oferuje kredyty z oprocentowania zmiennym bazującym na stawce 3M WIBOR.

- Kredyty ratalne

Poprzez zewnętrznych detalistów (sieciowych, indywidualnych, eCommerce), Bank oferuje szeroki wachlarz produktów ratalnych dostosowanych zarówno do oczekiwań kontrahentów, jak i klientów. Standardowa oferta kredytowania zakupu towarów i usług to kredyt niezabezpieczony na okres od 3 do 60 miesięcy o kwocie do 30 tys. PLN. Wnioskowanie o kredyt odbywa się w miejscu nabycia towaru lub usługi i wymaga minimum formalności i zaangażowania klienta. Odpowiadając na potrzeby rynku Bank posiada w swojej ofercie kredyty na oświadczenie pozwalający na szybkie zawarcie umowy kredytowej. W kanale internetowym oferta kredytów ratalnych jest dostępna całodobowo. Bank aktywnie wchodzi w nowe obszary takie jak branża eko (zestawy fotowoltaiczne, solarne, pompy ciepła), branża medyczna (medycyna estetyczna, stomatologia, ortopedia). Zamiarem Banku jest kontynuowanie współpracy z kluczowymi detalistami na polskim rynku w celu zapewnienia dalszego stabilnego i bezpiecznego rozwoju.

- Karty kredytowe

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

W 2016 roku Alior Banku w ramach działalności przejętej z Banku kontynuował wydawanie kart kredytowych. Bank oferował swoim klientom karty dwóch systemów płatniczych VISA oraz MasterCard. Oferta adresowała potrzeby kilku segmentów.

Klient indywidualny z segmentu masowego, posiadał możliwość otrzymania Karty Fair. Dzięki tej karcie klient mógł wybrać jeden z 3 benefitów tzn.: premię za korzystanie z karty, niższe oprocentowanie lub niższe opłaty za korzystanie z karty. Kolejna oferta dla segmentu masowego to karta Ryanair, oferująca dodatkowy program lojalnościowy wspólnie z siecią lotniczą. W ramach oferty kart indywidualnych, klient mógł otrzymać kartę Na Ratunek Dzieciom, wspierając szczytne cele, płacąc kartą.

Segment mass affluent, mógł otrzymać kartę Gold Komfort, natomiast karty Platynowa oraz World Elite dedykowana była klientom segmentu Private Banking. Z kartami związany był pakiet usług w tym między innymi Priority Pass - możliwość skorzystania z saloników lotniskowych.

- Limity odnawialne w rachunku bieżącym

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

- Kredyty hipoteczne

W 2016 roku Bank oferował szeroką gamę kredytów hipotecznych, zarówno w PLN, jak i kredyty indeksowane EUR, GBP, USD i CHF z okresem spłaty do 30 lat, przeznaczone na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych dowolnych potrzeb konsumpcyjnych. Oferta kredytów walutowych wynika z realizacji wymogów regulacji KNF w zakresie obowiązku zgodności waluty kredytu z walutą dochodu.

W pierwszym półroczu 2016 r. Alior Bank aktywnie i skutecznie uczestniczył w sprzedaży kredytów w ramach programu rządowego „Mieszkanie dla Młodych” (MDM). Sprzedaż kredytów w ramach programu stanowiła w 2016 r. 20% sprzedaży kredytów hipotecznych ogółem (w ujęciu wartościowym). Znaczący udział portfela kredytów z w programie MDM, jest konsekwencją sprawnej organizacji obsługi możliwej dzięki zaawansowanemu technologicznie procesowi dla kredytów MDM, oraz skierowanej do tej grupy Klientów, oferty MdM Plus., Oferta MdM Plus pozwala na sfinansowanie celów mieszkaniowych, które nie znalazły się w katalogu celów określonych w ustawie regulującej funkcjonowanie programu MDM.

Alior Bank koncentruje się na sprzedaży kredytów hipotecznych poprzez wyspecjalizowane jednostki – Centra Hipoteczne – dedykowane do obsługi pośredników w zakresie kredytów hipotecznych. Centra Hipoteczne działają w Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Poznaniu, Łodzi, Gdańsku, Szczecinie, Katowicach, Lublinie oraz Olsztynie. Sprzedaż kredytów hipotecznych poprzez Centra Hipoteczne stanowiła w pierwszym półroczu 2016 r. 65% sprzedaży Alior Banku (w ujęciu wartościowym). Pozostała część sprzedaży realizowana była w oddziałach Alior Banku.. Wszystkie jednostki organizacyjne oferujące kredyty hipoteczne pracują na nowym, wdrożonym w 2015 r., zautomatyzowanym procesie wspartym narzędziami IT.

W ramach fuzji z Bankiem BPH SA, Alior Bank przejął do obsługi kasę mieszkaniową.

W związku z tym Alior Bank jest uprawniony do prowadzenia imiennych rachunków oszczędnościowo - kredytowych i udzielania kredytów kontraktowych na cele mieszkaniowe w ramach działalności kasy mieszkaniowej.

Produkty depozytowe

- Lokaty terminowe

Bank oferuje swoim klientom detalicznym dwa rodzaje lokat: lokatę standardową ze stałym oprocentowaniem (1, 3, 6, 10 i 12-miesięczną, 2-letnią oraz oferowane czasowo inne terminy) lub z oprocentowaniem zmiennym (24 i 36-miesięczną) prowadzone w PLN oraz wybrane terminy dla określonych walut. Lokaty mogą być odnawialne (klienci mogą dokonać wyboru, czy odnowieniu podlega kapitał i naliczone oprocentowanie, czy wyłącznie kapitał, a oprocentowanie jest przelewane na wyznaczony rachunek prowadzony w Alior Banku) lub nieodnawialne – wówczas w dniu zapadalności kapitał wraz z odsetkami przelewany jest na wskazany rachunek prowadzony w Alior Banku. Klienci zainteresowani zdeponowaniem większych kwot mogą skorzystać z oferty lokat negocjowanych, wówczas zarówno termin, jak i oprocentowanie lokaty ustalane są indywidualnie.

W drugiej połowie roku Bank utrzymywał również promocję lokaty wspierającej sprzedaż kont osobistych. Lokata dedykowana jest dla klientów, którzy otworzą Konto Internetowe, Konto Rozsądne lub Konto Wyższej Jakości i jednocześnie założą 2 miesięczną lokatę w ciągu 30 dni od daty otwarcia konta osobistego. W drugim półroczu 2016 r. lokaty promocyjne stanowiły średnio 24% wszystkich pozyskiwanych przez Bank środków (w ujęciu wartościowym).

Oferta Alior Banku w ramach działalności przejętej z Banku BPH obejmuje lokaty z oprocentowaniem stałym: standardowe (1, 3, 6, 12, 24, 36-miesięczne w walucie PLN oraz 3-miesięczne w wybranych walutach), lokaty internetowe (dostępne w systemie bankowości internetowej Sez@m, z możliwością płynnego wyboru okresu lokaty w przedziale 1-365 dni), lokaty lojalnościowe z oprocentowaniem progresywnym (9 lub 13-miesięczne). W zależności od dokonanej przez Klienta wyboru lokaty mogą być odnawialne (ulegają automatycznemu przedłużeniu na kolejne okresy umowne tej samej długości) lub nieodnawialne (w dniu zapadalności kapitał wraz z odsetkami przelewany jest na wskazany rachunek w Banku lub oczekuje na dyspozycję Klienta).

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

Klientom zainteresowanym produktami inwestycyjnymi Bank oferuje lokaty 3 oraz 6-miesięczne w pakiecie z produktami ubezpieczeniowo-inwestycyjnymi oraz jednostkami funduszy inwestycyjnych. W listopadzie 2016 r. wprowadzona została testowa oferta lokaty 4-miesięcznej w połączeniu z produktem strukturyzowanym.

- Konta oszczędnościowe

Bank oferuje swoim klientom detalicznym konta oszczędnościowe denominowane w PLN. Środki zdeponowane na kontach oszczędnościowych są oprocentowane według stawki WIBID1M pomniejszonej o 0,5 p.p. W ofercie promocyjnej dla nowych klientów oprocentowanie konta oszczędnościowego jest stałe przez 3 miesiące od daty otwarcia. Konto oszczędnościowe otworzyć można w placówce Banku lub za pośrednictwem

bankowości internetowej. Klienci indywidualni Banku posiadający konta oszczędnościowe mają dostęp do karty płatniczej (karty MasterCard Debit).

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

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

Alior Bank w ramach działalności przejętej z Banku BPH oferował swoim klientom konta oszczędnościowe w złotych polskich. Środki zdeponowane na kontach oszczędnościowych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. W ofercie jest dostępne konto oszczędnościowe oprocentowane wg. stawki standardowej a dla posiadaczy Kapitałnego Konta lub Maksymalnego Konta wg. stawki preferencyjnej. Konto oszczędnościowe otworzyć można w placówce Banku, Placówkach Partnerskich lub za pośrednictwem bankowości internetowej Sez@m.

- Bankowe papiery wartościowe

Bankowe papiery wartościowe dedykowane są głównie do klientów detalicznych. Minimalna kwota inwestycji wynosi trzy tysiące złotych. Wysokość odsetek uzależniona jest od zachowania indeksów, akcji, funduszy inwestycyjnych, surowców i walut, na których bazują. Najbardziej popularnym produktem są emisje oparte o koszyk spółek, gdzie zysk ustalany jest jako suma faktycznych stóp zwrotu z zastrzeżeniem, że zysk połowy ze spółek z koszyka jest ograniczony do maksymalnych stóp zwrotu 7-15%. Koszyki spółek dla poszczególnych emisji bazują przede wszystkim na spółkach z branży: farmaceutycznej, finansowej, nowych technologii lub są dobierane w zależności od regionu: spółki niemieckie, europejskie, amerykańskie. Co do zasady, produkty inwestycyjne dla klientów indywidualnych posiadają 100% gwarancję kapitału z zastrzeżeniem emisji ograniczających ryzyko klienta do minimum 98% albo 95% oferowanych głównie dla zamożnych klientów.

W drugiej połowie 2016 r. Bank w ramach pierwszego programu emisji bankowych papierów wartościowych Alior Bank wyemitował papiery o łącznej wartości nominalnej ponad 590 mln zł. Papiery oferowane były w ofercie publicznej klientom korporacyjnym, klientom Private Banking oraz klientom indywidualnym.

Produkty inwestycyjne

W 2016 roku Alior Banku w ramach działalności przejętej z Banku BPH kontynuował stosowanie strategii otwartej architektury, dającej klientom dostęp do szeregu produktów inwestycyjnych od różnych dostawców. Bank proponował klientom wybór funduszy z trzech renomowanych Towarzystw Inwestycyjnych: AVIVA Investors Poland TFI S.A., BPH TFI S.A. i Franklin Templeton Investments. Poza funduszami inwestycyjnymi Bank udostępnił w Oddziałach obsługujących działalność przejętą z Banku BPH strukturyzowane certyfikaty depozytowe Alior Banku.

W roku 2016 Bank oferował następujące rodzaje kont osobistych: Konto Wyższej Jakości, Konto Internetowe oraz Konto Rozsądne, Konto Wyższej Jakości charakteryzuje się gwarancją niezmienności opłat w okresie 5 lat oraz dedykowane jest dla klientów z segmentu zamożnego. Warunkiem bezpłatnego prowadzenia konta jest dokonywanie wpłat bezgotówkowych w kwocie 2.500 zł. miesięcznie lub wykonywanie transakcji płatniczych

kartą na łączną kwotę minimum 700 zł. Konto Rozsądne dedykowane jest dla rodzin dokonujących zakupów spożywczych przy użyciu kart płatniczych. Bank zwraca posiadaczom konta do 400 zł tego typu wydatków. Konto prowadzone jest bezpłatnie dla aktywnego klienta pod warunkiem przelewu wynagrodzenia.

Konto Internetowe prowadzone jest natomiast bezpłatnie, bez wymogu wpływu wynagrodzenia, emerytury, czy renty. Dodatkową zaletą Konta Internetowego są bezpłatne: wypłaty z bankomatów (Euronet oraz za granicą), przelewy internetowe, przelewy europejskie oraz wydanie karty do rachunku.

Do oferty zostało wprowadzone Konto Elitarne, dedykowana dla klientów z segmentu Private Banking, posiadających aktywa o wartości ponad 400 tys. PLN lub korzystające z finansowania w kwocie przynajmniej 1 mln PLN. Bank nie pobiera żadnych opłat za usługi i transakcje związane korzystaniem z konta. Jeżeli klient nie spełnia powyższych warunków bank pobierze jedną opłatę z prowadzenie rachunku w wysokości 100 zł. Wraz z Kontem Elitarnym, klient otrzymuje osobistego doradcę, który obsługuje klienta w dowolnym miejscu.

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

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

W 2016 roku Alior Banku w ramach działalności przejętej z Banku BPH ofertowane były ponadto następujące rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe: Kapitałne Konto (oferowane także w ofercie specjalnej dla klientów ZUS), Lubię to! Konto, Dopasowane Konto, Cool konto (przeznaczone dla dzieci i młodzieży do lat 18) oraz Maksymalne Konto, dedykowane do segmentu klienta zamożnego.

Usługi transakcyjne

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

Transakcje wymiany walut

Transakcji wymiany waluty można dokonać w placówce Banku, za pośrednictwem bankowości internetowej pomiędzy walutami PLN, EUR, USD, GBP, CHF. Bank oferuje również możliwość wymiany walut za pośrednictwem specjalnie dedykowanych platform transakcyjnych. Bank oferuje swoim klientom możliwość zawierania transakcji wymiany dla następujących walut: PLN, EUR, USD, CHF, GBP, CAD, NOK, RUB, DKK, CZK, SEK, AUD, RON, HUF, TRY, BGN, ZAR, MXN oraz JPY. Możliwość zawierania transakcji dostępna jest w wielu kanałach i zastosowaniem zróżnicowanej oferty cenowej. Do najważniejszych należą: automatyczne przewalutowania związane z przelewami zagranicznymi oraz transakcjami kartą zagranicą, transakcje zawierane w elektronicznych kanałach dostępu (Autodealing, Kantor Walutowy, platforma eFX Trader) oraz transakcje negocjowane zawierane bezpośrednio z Departamentem Skarbu.

Nowe produkty i usługi

W drugim półroczu do istotnych nowych produktów i usług w ofercie handlowej Grupy Alior dla segmentu klientów indywidualnych należały:

- pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny „Obniżamy oprocentowanie o 60%, w którym obniżenie oprocentowania ma miejsce nie tylko w pierwszym roku kredytowania ale i w kolejnych latach (2-4) pod warunkiem prawidłowej obsługi pożyczki/ kredytu przez Klienta;
- kredyt konsolidacyjny „Konsolidacja 2.0”, w którym oprócz konsolidacji zobowiązań z innego banku, Klientom proponujemy dodatkową gotówkę z prowizją 0%;
- pożyczka gotówkowa „Pożyczka 4,9%” z bardzo atrakcyjnym oprocentowaniem, niezależnie od okresu kredytowania, wynoszącym 4,9% - skierowana do Klientów, którzy nie posiadają w Alior Banku pożyczki gotówkowej/ kredytu konsolidacyjnego;
- usługa AndroidPay innowacyjna funkcjonalność umożliwiająca wykonywanie płatności z wykorzystaniem ztokenizowanych kart płatniczych MasterCard.

W drugim półroczu 2016 r. Alior Bank kontynuował udział -w rządowym programie Rodzina 500+, zakładającym systemowe wsparcie polskich rodzin, umożliwiając klientom Banku wypełnienie oraz wysłanie za pośrednictwem systemu bankowości internetowej Alior Banku, wniosku Rodzina 500+. Dodatkowo Bank przygotował ofertę dedykowaną dla składających wnioski – Bank wprowadził do oferty konto oszczędnościowe z atrakcyjnym oprocentowaniem do kwoty 6 tys. PLN w okresie 12 miesięcy od daty otwarcia. Nowi klienci, którzy założą Konto Rozsądne dla Rodziny mogą skorzystać z limitu odnawialnego na atrakcyjnych warunkach. W ramach promocji „Pomocnego Limitu”, klienci nie ponoszą kosztów oprocentowania przez maksymalnie 10 dni do zadłużenia w wysokości 1 tys. PLN.

Obszary segmentu detalicznego

Ponadto w ramach segmentu detalicznego Bank oferuje produkty w ramach następujących obszarów:

- Consumer Finance

Oferta Alior Banku w zakresie kredytów ratalnych (Consumer Finance) obecna jest w każdym z 3 kanałów sprzedaży, tj.: stacjonarnym (12 tys. jednostek stacjonarnych kontrahentów Banku), bezpośrednim (door-to-door, tj. bezpośrednio w domu klienta) i on-line (3 tys. sklepów internetowych). W latach 2015-2016 najszybciej rosła sprzedaż w kanale stacjonarnym oraz w Internecie, w kanale bezpośrednim poziom sprzedaży pozostawał na stabilnym wysokim poziomie.

Bank prowadzi i zamierza dalej rozwijać działalność w zakresie kredytów ratalnych we współpracy z kluczowymi partnerami takimi jak: RTV Euro AGD, Media Expert, PayU, Allegro, Agata Meble, BRW, Komfort, Filipiak, Vorwerk, Empik „Szkoły językowe”, Zepter, Komputronik, Bodzio, Media Markt i Saturn. Jednocześnie nieustannie wzrasta nasza pozycja na rynku agencyjnym, która umożliwia dotarcie do mniejszych, lokalnych detalistów.

Dzięki powyższym działaniom Alior Bank w latach 2015-2016 sukcesywnie rozbudowywał bazę klientów, co daje perspektywę dalszego rozwoju współpracy i sprzedaży innych produktów.

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

Istotnym czynnikiem jest rozwój w zakresie innowacyjnych rozwiązań, takich jak nowa aplikacja do sprzedaży kredytów poprzez tablety, a także wchodzenia w nowe branże.

- Private Banking

Program Private Banking jest przeznaczony dla najzamożniejszych klientów indywidualnych, skłonnych powierzyć Bankowi aktywa przekraczające 1 mln zł lub aktywa inwestycyjne przekraczające 500 tys. zł. Kryteria finansowe zostały zmienione w celu podwyższenia efektywności pracy bankierów oraz zapewnienia wyższej jakości obsługi klientów. W 2016 r. wprowadzono do sprzedaży Konto Elitarne jako podstawowy rachunek ROR dla klientów Private Banking. Klientów obsługuje siedem specjalistycznych oddziałów Private Banking: dwa oddziały w Warszawie oraz oddziały w Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku i Wrocławiu. W listopadzie 2016 r. został otwarty nowy oddział Private Banking w prestiżowej lokalizacji w Warszawie –Warsaw Spire.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w departamencie i oddziałach Private Banking pracowało 74 osoby, które w oparciu o szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych i kredytowych opracowywały rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb poszczególnych klientów. Obsługa pozafinansowych aktywów klientów Private Banking pod nazwą PB Wealth Care jest realizowana operacyjnie przez spółkę Alior Services Sp. z o.o., której zadaniem jest nawiązywanie kontaktów z partnerami handlowymi świadczącymi usługi takie jak doradztwo prawne i podatkowe czy inwestycje alternatywne.

- Działalność maklerska

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Biuro Maklerskie Alior Bank prowadziło 128,7 tys. rachunków maklerskich i depozytowych, a wartość aktywów klientów zgromadzonych na rachunkach wyniosła 8,8 mld PLN.

Wg. stanu na 31 grudnia 2016 r. Alior Bank współpracował z dziewiętnastoma towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) w zakresie funduszy otwartych (FIO) i dwudziestoma TFI w zakresie funduszy zamkniętych (FIZ). Aktywa zgromadzone w produktach FIO za pośrednictwem Alior Bank były warte na koniec grudnia 2016 r. ponad 2,59 mld PLN. Z kolei aktywa zgromadzone w produktach FIZ za pośrednictwem Alior Bank były warte na dzień 31 grudnia 2016 r. około 1,78 mld PLN. Łączne aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych za pośrednictwem Alior Bank wyniosły na koniec grudnia 2016 r. około 4,37 mld PLN. Ponadto Biuro Maklerskie Alior Bank we współpracy z Money Makers oferuje usługi zarządzania aktywami.

W październiku 2014 r. Biuro Maklerskie Alior Bank wprowadziło do oferty usługę doradztwa inwestycyjnego portfelowego, w ramach której rekomenduje klientom portfele funduszy inwestycyjnych, instrumentów giełdowych i mieszane w oparciu o ocenę indywidualnej sytuacji klienta. Na dzień 31 grudnia 2016 r. Biuro Maklerskie Alior Bank zawarło z Klientami 7,3 tys. umów o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego. Na dzień 31 grudnia 2016 r. Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. świadczyło usługi animatora dla 45 emitentów oraz realizuje czynności animatora dla 67 instrumentów finansowych.

Współpraca z podmiotami trzecimi w zakresie pozyskiwania klientów detalicznych

- T-Mobile Usługi Bankowe

Współpraca z T-Mobile skutkowałą znacznym wzrostem przychodów i akcji kredytowej w 2016 roku. Sprzedaż kredytów wzrosła o 94% r/r, a przychodów o 60% r/r. Sprzedano ponad 9 razy więcej kart kredytowych niż rok wcześniej, co przełożyło się na wzrost wolumenu o 530% r/r. Proces finansowania słuchawek objął ponad 112 tysięcy urządzeń telekomunikacyjnych.

W październiku, T-Mobile Usługi Bankowe uruchomiło zupełnie nową aplikację bankowości mobilnej. Zaprojektowana w ścisłej zgodności z zasadą *mobile first* oferuje pełnię funkcjonalności tradycyjnej bankowości elektronicznej. Aplikacja jest przygotowana zgodnie z najnowszymi trendami i w pełni zgodna z logiką i specyfiką nawigacji systemów Android oraz iOS. Wszystko, począwszy od otwarcia rachunku po najbardziej skomplikowane operacje może zostać wykonane na smartfonie – zamówienie karty do konta, karty kredytowej, czy rozłożenie transakcji kartowej na raty. Pełna użytecznych innowacji, umożliwia dokonywanie płatności w sklepach lub wypłaty z bankomatów, za pomocą telefonu, bez użycia karty. Touch ID lub login typu „połącz kropki” zamiast nieporęcznych haseł, stan konta i ostatnie transakcje dostępne w mgnieniu oka – poprzez widżety oraz w aplikacji, przed logowaniem. Asystent Płatności podpowiada, które rachunki opłacić, sam zapamiętuje częstych odbiorców przelewów i daje do nich szybki i łatwy dostęp, a inteligentna wyszukiwarka znajdzie wszystko: kontakty, transakcje, funkcje.

Rozszerzając współpracę z grupą Deutsche Telekom, bank uruchomił swój pierwszy oddział zagraniczny w Rumunii. Z dniem 18 lipca 2016 r., rumuński oddział Alior Banku rozpoczął działalność operacyjną i stał się pełnoprawnym uczestnikiem lokalnego rynku bankowego.

- Projekt Tesco

w dniu 14 października 2015 r. Alior Bank zawarł umowę z brytyjską siecią hipermarketów Tesco dotyczącą kontynuacji współpracy na polskim rynku. W ramach współpracy, w sklepach należących do Tesco oferowane są produkty kredytowe, tj. pożyczka gotówkowa, karta kredytowa zintegrowana z programem lojalnościowym ClubCard oraz kredyt ratalny. Na dzień 31 grudnia 2016 r. usługi finansowe pod marką Tesco Finance były dostępne w 71 placówkach umiejscowionych w największych marketach Tesco.

Segment biznesowy

Informacje ogólne

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Alior Bank obsługiwał ponad 132,5 tys. klientów biznesowych we wszystkich ich segmentach. Dodatkowo, w związku z przejęciem wydzielonej części Banku BPH liczba klientów biznesowych wzrosła o nieco ponad 55 tysięcy.

Bank dzieli swoich klientów biznesowych („klienci biznesowi”) na trzy podstawowe grupy, przede wszystkim według skali prowadzonej działalności gospodarczej:

- mikroprzedsiębiorstwa – podmioty osiągające do 5 mln PLN przychodów ze sprzedaży i rozliczających się z urzędem skarbowym zarówno w formie uproszczonej księgowości, jak i ksiąg rachunkowych;
- małe i średnie przedsiębiorstwa – podmioty prowadzące działalność gospodarczą w skali 5-60 mln PLN przychodów ze sprzedaży;
- duże przedsiębiorstwa – prowadzące działalność na polskim rynku, których przychody przekraczają kwotę 60 mln PLN, w tym polskie podmioty zależne spółek międzynarodowych, które są obsługiwane przez Centrum Dużych Firm („korporacje”).

Alior Bank posiada kompleksową ofertę dla klientów biznesowych skierowaną zarówno dla najmniejszych klientów, w tym rozpoczynających swoją działalność biznesową (Alior Bank jest partnerem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, w zakresie oferty finansowania dla tzw. start-upów), jak również dla dużych podmiotów gospodarczych korzystających z zawansowanych technologicznie rozwiązań depozytowo-transakcyjnych, w tym także funduszy unijnych. Alior Bank wyróżnia również szeroka oferta dla przedsiębiorstw funkcjonujących w sektorze rolno-spożywczym. Podstawowymi produktami dla klientów biznesowych są:

- rachunki, rozliczenia i depozyty: rachunki biznesowe; usługi cash management; oraz produkty dodatkowe takie jak terminale płatnicze POS i mPOS;
- kredyty dla klientów biznesowych: kredyty obrotowe; kredyty inwestycyjne; kredyty na innowacje technologiczne, kredyty

dedykowane dla Klientów Agro, instrumenty wsparcia finansowania ze środków UE i programów publicznych takich jak gwarancja de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego w tym Gwarancje ze środków Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka(POIG); gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego; oraz Gwarancja Cosme

- produkty i usługi dla korporacji: usługi zarządzania finansami; produkty z zakresu finansowania handlu; kredyty strukturyzowane; niepubliczne i publiczne emisje oraz programy emisji obligacji.

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

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

	2016	2015	2014
Należności od klientów	20 388,6	13.318,7	10 347,1
Zobowiązania wobec klientów	19.369,5	12.265,6	9 581,6

Kanały dystrybucji

Mikroprzedsiębiorstwa są obsługiwane poprzez 299 oddziałów Banku oraz 505 placówek partnerskich, małe i średnie firmy są obsługiwane przez około 300 wyspecjalizowanych pracowników oddziałów, natomiast korporacje są obsługiwane przez Centrum Dużych Firm znajdujące się w centrali Banku w Warszawie. Każdy klient biznesowy ma możliwość skorzystania z dowolnego oddziału Banku bez względu na to, gdzie jest prowadzony jego rachunek. Ponadto, klienci biznesowi Banku są także obsługiwani poprzez bankowość telefoniczną oraz kanały dystrybucji wykorzystujące nowe technologie, w szczególności system bankowości internetowej oraz system bankowości mobilnej.

Usługi są świadczone przez pracowników oddziałów. Ponadto klienci biznesowi korzystają ze wsparcia dwóch doświadczonych zespołów ekspertów składających się z pracowników Działu Finansowania Handlu oraz Departamentu Skarbu. Eksperci rozlokowani są na terenie całej Polski i wspierają klientów przy ustaleniu struktury transakcji zarówno przy transakcjach bieżących: faktoring, gwarancje, mieszkaniowe rachunki powiernicze, wymiana walut, jak również zabezpieczających ryzyko walutowe, towarowe, stóp

procentowych oraz przy wdrażaniu specjalistycznych produktów i usług, dostosowanych do ich potrzeb.

Alior Bank oferuje wszystkim swoim klientom rozbudowany system bankowości online, pozwalający na monitorowanie i zarządzanie rachunkami podstawowymi i rachunkami pomocniczymi, kartami płatniczymi, kredytami oraz na dokonywanie wszelkiego rodzaju poleceń przelewu. Klienci biznesowi Banku mogą korzystać ze specjalnych rozwiązań, między innymi w celu zintegrowania swojego systemu z systemem bankowości internetowej Alior Banku czy autoryzacji transakcji przy pomocy podpisu elektronicznego. Bank oferuje także system bankowości mobilnej: uproszczoną wersję standardowego systemu bankowości internetowej.

Produkty i usługi

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

- rachunki, rozliczenia i depozyty: rachunki biznesowe; usługi cash management; oraz produkty dodatkowe takie jak terminale płatnicze POS i mPOS, bezpłatna aplikacja do samodzielnego prowadzenia księgowości;
- kredyty dla klientów biznesowych: kredyty obrotowe; kredyty inwestycyjne; kredyty na innowacje technologiczne, kredyty dedykowane dla Klientów Agro, leasing; instrumenty wsparcia finansowania ze środków UE i programów publicznych takich jak: gwarancja de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego; gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, oraz Gwarancja Cosme;
- produkty i usługi dla korporacji: usługi zarządzania finansami; produkty z zakresu finansowania handlu; kredyty strukturyzowane; niepubliczne i publiczne emisje oraz programy emisji obligacji.

Rachunki, rozliczenia i depozyty

Oferta rachunków biznesowych dopasowana jest do oczekiwań poszczególnych segmentów klienta i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji i obsługi produktów. Dla mikroprzedsiębiorstw Alior Bank proponuje między innymi iKonto Biznes, rachunek dla przedsiębiorców indywidualnych otwierany całkowicie samodzielnie za pośrednictwem Internetu, z wykorzystaniem innowacyjnego i szybkiego procesu potwierdzania tożsamości klienta przelewem z innego banku krajowego lub alternatywnie za pośrednictwem kuriera. Podstawowym rachunkiem oferowanym przez sieć placówek jest Rachunek Partner, który jako pierwszy na rynku usług bankowych dla firm zachęcał klientów do pełnego i aktywnego korzystania z jego możliwości, zwalniając z opłaty tych posiadaczy, którzy opłacają swoje zobowiązania wobec ZUS lub US. Ofertę obsługi bieżącej poszerzają także Rachunek Wspólnota, przeznaczony dla lokalnych wspólnot mieszkaniowych, a także pakiety rachunku z terminalem płatniczym POS lub z usługą projektowania stron internetowych. Dla klientów prowadzących pełną księgowość Alior Bank oferuje produkty rachunkowe. Możliwość pełnej optymalizacji zakresu usług i ich warunków umożliwia Rachunek Biznes Optymalny. Standardowe produkty to Rachunek Biznes Komfort i Biznes Profil, w którym klient samodzielnie dobiera pakiet produktów i usług zgodnie z profilem działalności – premiując transakcje krajowe, zagraniczne lub obrót gotówkowy.

Klienci biznesowi mają dostęp do wielu produktów i usług cash management ułatwiających realizację codziennych transakcji w firmie. Cykliczne kampanie marketingowe, przygotowywane w oparciu o indywidualne preferencje branżowe, pozwalają na skuteczne

informowanie klientów o produktach dopasowanych do charakteru działalności, nowych usługach oraz promocjach. Przede wszystkim promowane są usługi wpływające bezpośrednio na jakość obsługi transakcyjnej w firmie m.in.: Masowe Przetwarzanie Transakcji pozwalające na szybkie ewidencjonowanie należności od kontrahentów oraz Rachunek Płacowy, usprawniający realizację wynagrodzeń dla pracowników przy jednoczesnym zachowaniu poufności danych.

Alior Bank oferuje swoim klientom jedyne na rynku mobilne terminale płatnicze mPOS obsługujące płatności zbliżeniowe. Jest to rozwiązanie skierowane do małych i średnich przedsiębiorstw, które dotychczas – ze względu na wysokie koszty przetwarzania transakcji oraz nieatrakcyjne opłaty okresowe – nie akceptowały płatności kartami płatniczymi. mPOS to nowoczesne urządzenie niewielkich rozmiarów, które dzięki połączeniu ze smartfonem lub tabletem z zainstalowaną aplikacją płatniczą mPEP staje się pełnoprawnym terminalem kartowym umożliwiającym dokonywanie transakcji z użyciem paska magnetycznego, mikroprocesora (chipa) jak i płatności zbliżeniowych w technologiach PayPass oraz PayWave.

Kredyty dla klientów biznesowych

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

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

Działalność Banku w segmencie mikroprzedsiębiorstw opiera się na kompleksowej i w pełni wystandaryzowanej ofercie kredytowej skierowanej do przedsiębiorstw zarówno rozpoczynających działalność (Kredyt Biznes Start z Gwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego) a także przedsiębiorców z historią działalności na rynku – kompleksowa oferta finansowania potrzeb bieżących i inwestycyjnych. Wiodącymi produktami w tym segmencie są kredyty obrotowe i inwestycyjne, charakteryzujące się uproszczonym procesem sprzedaży do 1 mln PLN oraz dedykowanymi warunkami cenowymi dla klientów z branż uprzywilejowanych wykonujących zawody zaufania publicznego. W kwietniu 2016 r. Bank wdrożył nową ofertę finansowania mikroprzedsiębiorstw, wieloproduktowego pakietu kredytowego, obsługiwanego w pełni automatycznym procesie kredytowym, umożliwiającym uzyskanie decyzji kredytowej w przeciągu 30 minut i zakończenie transakcji w trakcie jednego kontaktu klienta z Bankiem.

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

Małe, średnie i duże przedsiębiorstwa mają do dyspozycji bardziej wyspecjalizowaną ofertę produktową, umożliwiającą większą elastyczność w ustrukturyzowaniu optymalnego finansowania. Jednocześnie struktury sprzedaży, pozyskując nowego klienta, mogą

skorzystać z dedykowanego produktu na przeniesienie finansowania z innego banku na preferencyjnych warunkach.

Alior Bank aktywnie rozwija ofertę finansowania podmiotów z branży rolno-spożywczej adekwatnie do zróżnicowanych form prawnych i rodzajów prowadzonej działalności. Na koniec 2016 r. Alior Bank obsługiwał blisko 3,4 tys. klientów z szerokorozumianego agrobiznesu. Dla rolników indywidualnych, również tych nieobjętych przepisami ustawy o rachunkowości, oferowane jest finansowanie działalności bieżącej w postaci kredytu obrotowego w rachunku kredytowym oraz finansowanie inwestycyjne. Podmioty gospodarcze rozliczające się na zasadach pełnej lub uproszczonej księgowości oraz grupy producentów rolnych mają do dyspozycji finansowanie zarówno obrotowe, w tym kredyt skupowy, jak i finansowanie inwestycyjne. Portfel kredytów w sektorze rolno spożywczym wg stanu na 30 grudnia br. przekroczył już 1,7 mld PLN.

Istotnym produktem, który wpływa na wysokość akcji kredytowej w segmencie klientów biznesowych jest program Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) wspierający przedsiębiorczość w segmencie MSP. Gwarancja de minimis zwiększa dostępność finansowania dla firm i umożliwia m.in. udzielenie kredytowania klientom nieposiadającym zabezpieczenia rzeczowego. Alior Bank aktywnie oferował sprzedaż gwarancji de minimis BGK, co uplasowało go na pozycji lidera w sprzedaży kredytów zabezpieczonych gwarancją de minimis PLD oraz POIG (trzecie miejsce wśród banków biorących udział w programie w 2016 r.). W grudniu 2015 r. do oferty kredytowej zostały wprowadzone gwarancje COSME, stanowiące alternatywę dla przedsiębiorców, którzy wyczerpali limit pomocy de minimis i nie mogą lub nie zamierzają skorzystać z gwarancji de minimis. Program obsługi gwarancji de minimis w Alior Banku został również indywidualnie skontrolowany przez Najwyższą Izbę Kontroli w 2014 r. i uzyskał pozytywną ocenę NIK w tym zakresie.

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

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

Produkty i usługi dla korporacji

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

Alior Bank oferuje korporacjom produkty z zakresu finansowania handlu takie jak: gwarancje, akredytywy, faktoring niepełny oraz wstępowanie w prawa wierzycieli na

podstawie umowy współpracy. Poza wskazanymi produktami Alior Bank oferuje również kredyt strukturyzowany, którego warunki są indywidualnie dopasowywane do konkretnej transakcji i zabezpieczenia. Kredyty strukturyzowane są wykorzystywane między innymi na finansowanie importu i eksportu towarów i surowców, jak również na zakup lub sprzedaż towarów i surowców na rynku krajowym. Podstawowe zabezpieczenia, które Alior Bank wykorzystuje przy kredytach strukturyzowanych dedykowanych sfinansowaniu importu i eksportu, to na przykład cesja wierzytelności z kontraktów, cesja z akredytywy eksportowej, cesja z bankowej gwarancji płatności, cesja praw z polisy ubezpieczenia oraz przewłaszczenie towaru.

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

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

Nowe produkty i usługi

Do istotnych nowych produktów i usług w ofercie Alior Banku dla przedsiębiorstw należał rachunek bieżący iKonto Biznes, wprowadzony do oferty handlowej Banku w kwietniu 2016 r., któremu towarzyszył nowoczesny kanał otwarcia – pozwalający na założenie rachunku za pośrednictwem Internetu całkowicie samodzielnie z dowolnego miejsca w kraju lub za granicą oraz potwierdzenie wniosku z wykorzystaniem bezpiecznej weryfikacji tożsamości – przelewu z rachunku osobistego. Dodatkowo od listopada 2016 uruchomiona została możliwość otwarcia rachunku iKonto Biznes także za pośrednictwem kuriera. iKonto biznes wielokrotnie znajdowało się na pierwszych miejscach w internetowych rankingach kont firmowych. Ponadto, w kwietniu 2016 r. Bank wprowadził do oferty handlowej nowy pakiet kredytowy dla segmentu mikroprzedsiębiorstw, z w pełni zautomatyzowanym wystandaryzowanym procesem, umożliwiającym uzyskanie decyzji kredytowej w 30 minut a uruchomienie środków w ciągu jednego dnia roboczego. Oferta dostępna jest w oddziałach własnych, placówkach franczyzowych, jak i w sieci wybranych pośredników kredytowych. Oferta oprócz szybkiej informacji zwrotnej dla przedsiębiorcy w zakresie możliwości finansowania, umożliwia uzyskanie limitu kredytowego do 500 000 PLN, który można zaalokować na trzy produkty: kredyt w rachunku, karta kredytowa oraz kredyt z harmonogramem spłaty nawet do 10 lat. Oferta dostępna jest także w procesie obsługi telefonicznej, a zminimalizowany zakres wymaganych dokumentów można dostarczyć w formie mailowej

W kwietniu 2016 roku Alior Bank rozszerzył zakres współpracy z BGK w ramach programu de minimis wprowadzając gwarancję POIG BGK na finansowanie projektów innowacyjnych, z uwzględnieniem ich specyfiki w zakresie potrzeb finansowania działalności bieżącej i inwestycyjnej. Dzięki czemu przedsiębiorcy planujący inwestycje w nowe przedsięwzięcia technologiczne mogą liczyć na uzyskanie kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie bieżące, jak i kredytu inwestycyjnego, a zabezpieczeniem ich spłaty jest gwarancja POIG BGK.

Dodatkowo w czerwcu Alior Bank udostępnił nowy serwis internetowy dla przedsiębiorców zafirmowani.pl, oferując swoim klientom usługi takie jak bezpłatną aplikację do samodzielnego prowadzenia uproszczonej księgowości (Księga Przychodów i Rozchodów), system do fakturowania i automatycznego wystawiania deklaracji (np. VAT 7). Ponadto serwis dzięki współpracującym partnerom prezentuje oferty specjalne dla klientów, publikuje artykuły i poradniki związane z aspektami prowadzenia działalności gospodarczej. Dzięki funkcjonalnościom społecznościowym umożliwia nawiązywanie kontaktów pomiędzy zarejestrowanymi przedsiębiorcami i udzielanie wzajemnych rekomendacji. Nowe narzędzie ma wesprzeć przedsiębiorców w prowadzeniu działalności gospodarczej a także pozyskiwaniu informacji związanych ze zmianami regulacji w otoczeniu biznesowym oraz umożliwić nową formę nawiązywania relacji biznesowych.

Począwszy od grudnia 2014 r. Bank rozwija usługi spoza podstawowego zakresu usług Banku, tworząc oferty w oparciu o produkty i usługi podmiotów trzecich. Są to pakiety usług obejmujące między innymi kasy fiskalne i terminale płatnicze, stacjonarne, jak i mobilne (mPOS).

Ponadto, od grudnia 2014 r. Bank posiada w sprzedaży gwarancję COSME oferowaną w ramach portfelowych programów gwarancyjnych. Bank rozwija również ofertę wspierającą przedsiębiorców w wykorzystaniu środków unijnych w ramach z perspektywy 2014-2020.

W kwietniu 2015 r. został zarejestrowany Alior Leasing, który rozpoczął działalność operacyjną w październiku 2015 r., aktywnie proponując klientom biznesowym kompleksową ofertę leasingu operacyjnego i finansowego.

Działalność skarbowa

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

- transakcji walutowych, począwszy od natychmiastowej wymiany walutowej po struktury opcyjne adekwatne do potrzeb i wiedzy klienta o tych instrumentach;
- transakcji zabezpieczenia stopy procentowej zapewniające klientom stabilizację kosztów finansowania;
- transakcji zabezpieczania zmian cen surowców;
- zarządzanie płynnością – poprzez oferowanie klientom szerokiej gamy produktów umożliwiających lokowanie nadwyżek środków finansowych na atrakcyjnych warunkach;

- prowadzenie działań edukacyjnych mających na celu podnoszenie świadomości klientów o oferowanych produktach oraz związanych z nimi ryzyk;
- zabezpieczanie ryzyka płynności Alior Bank w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym, w tym swapów walutowych, transakcji kupna/sprzedaży papierów skarbowych oraz transakcje REPO;
- zarządzanie ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej Alior Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot/forward, transakcje zamiany i opcje stopy procentowej oraz instrumenty pochodne na towary; oraz
- rachunkowość zabezpieczeń tj. zabezpieczanie ryzyka stóp procentowych wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu zmiennego oprocentowania aktywów poprzez zawieranie transakcji złotych IRS.

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

Bank zarządza ryzykiem kursów wymiany i stopy procentowej poprzez zawieranie transakcji na instrumentach pochodnych, takich jak umowy terminowe typu FRA, swapy stopy procentowej oraz swapy bazowe (CIRS). Wszystkie pozycje stopy procentowej i walutowe są zarządzane online w ramach właściwych poziomów limitów. Bank ma przyznane limity skarbowe łącznie w ponad 30 krajowych i międzynarodowych bankach na potrzeby rozliczania transakcji walutowych, odsetkowych i na rynku pieniężnym, a także opcji. Dostępność produktów, obowiązujące maksymalne terminy transakcji oraz dostępne kwoty różnią się w zależności od banku lecz wszystkie razem, według szacunków Zarządu, są wystarczające na czterokrotne lub pięciokrotne pokrycie aktualnych potrzeb wynikających z transakcji realizowanych przez klientów lub z pozycji księgi bankowej.

Zasada nieangażowania się w transakcje instrumentami finansowymi z użyciem środków własnych będzie nadal strategicznym sposobem ochrony przed ryzykiem systemowym, z którym boryka się wiele banków, gdy rynek traci płynność. Zarząd zamierza zarządzać pozycją walutową w taki sposób, aby zapewnić poziom kapitału Alior Banku na obecnym, bezpiecznym poziomie. Limity dla ryzyka stóp procentowych powinny rosnąć nieznacznie wolniej niż wolumen aktywów ogółem. Zarząd będzie kontynuował współpracę z większością wiodących pod względem transakcji walutowych banków na świecie w celu zapewniania skuteczności oraz wystarczającego dostępu do produktów walutowych i

odsetkowych dla klientów Banku, nawet jeżeli wolumen transakcji klientów wzrośnie znacznie powyżej przewidywanego w planie strategicznym Banku. W ocenie Zarządu, obecny udział Banku w polskim rynku walutowym wynosi około 6-7%, przy czym udział w rynku walutowym jest szacowany poprzez porównanie danych o obrotach w kasowych transakcjach walutowych Banku z podmiotami niefinansowymi z danymi o obrotach dla tego typu transakcji publikowanymi przez NBP.

Platformy transakcyjne

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

Zarząd uważa, że Alior Bank jest pierwszym bankiem w Europie Środkowej, który wdrożył własny system algotradingowy Quasar, na którym oparte zostały trzy platformy walutowe – Autodealing, eFX Trader i Kantor Walutowy. Lokalizacja serwerów systemu Quasar w Londynie, gdzie realizowana jest zdecydowana większość obrotu polską walutą, umożliwia klientom Alior Bank dostęp do płynności generowanej przez największe światowe banki oraz bardzo krótkiego czasu realizacji transakcji.

Autodealing to usługa dostępna zarówno dla klientów biznesowych, jak i indywidualnych bezpośrednio w bankowości internetowej. Platforma pozwala na zawieranie natychmiastowych oraz terminowych transakcji wymiany walut na korzystnych warunkach, a także umożliwia zakładanie wysokooprocentowanych lokat na dowolną liczbę dni, maksymalnie do 1 roku. Waluty dostępne w ramach usługi Autodealing to: PLN, EUR, USD, GBP, CHF.

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

Kantor Walutowy to pierwszy bankowy kantor internetowy na polskim rynku. Platforma jest przeznaczona zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm, i jest dostępna 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu po zalogowaniu na stronie www.kantor.aliorbank.pl. Kantor Walutowy Alior Bank umożliwia bezpieczną wymianę walut po atrakcyjnych kursach, a także bezpłatne przelewy krajowe i zagraniczne zakupionych na platformie środków. Kantor oferuje cztery rodzaje automatycznych zleceń walutowych umożliwiających zawarcie transakcji po najkorzystniejszym kursie czy cyklicznie w określonym dniu każdego miesiąca. Dodatkowo, klienci indywidualni mogą zamówić darmowe karty debetowe do rachunków w EUR, USD i GBP, a także bezpłatnie wpłacać i wypłacać środki w oddziałach Alior Bank (PLN, EUR, USD, GBP). Klienci mają możliwość otwarcia darmowych rachunków w 14 walutach; nowe rachunki otwierane są w pełni zdalnie na podstawie dyspozycji potwierdzanej kodem SMS. Całość operacji trwa kilka sekund i od razu po otwarciu klient otrzymuje dostęp do preferencyjnych warunków wymiany dla nowej waluty.

Nowe, istotne produkty i działania

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

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

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

Z dniem 18 lipca 2016r., Alior Bank S.A., Oddział w Rumunii rozpoczął działalność operacyjną i stał się pełnoprawnym uczestnikiem rumuńskiego rynku bankowego.

Stanowi to istotny element inicjatywy realizowanej wspólnie przez Alior Bank i Telekom Romania Mobile Communications jest wdrożeniu modelu zbliżonego do współpracy Alior Banku i T-Mobile Polska S.A.

Współpraca Alior Banku z Telekom Romania Mobile Communications to pierwszy na lokalnym rynku alians łączący świat finansów i usług telekomunikacyjnych w tak szerokim zakresie. Już w połowie 2017 roku, klienci indywidualni zyskają możliwość skorzystania z usług bankowych, a w dalszej kolejności zostanie udostępniona również oferta dla firm. W ramach zawartego porozumienia klienci rumuńskiego operatora uzyskają dostęp do szerokiej gamy nowoczesnych produktów depozytowych i kredytowych, analogicznych do tych oferowanych w Polsce.

Rumunia jest największym rynkiem Europy Południowo-Wschodniej i drugą co do wielkości gospodarką wśród państw, które uzyskały członkostwo w Unii Europejskiej w 2004 r. lub później (pod względem wartości PKB liczonej według parytetu siły nabywczej). To także rynek o dużym potencjale dla rozwoju usług bankowych, bo ponad połowa mieszkańców Rumunii nie posiada jeszcze konta bankowego, a jednocześnie dynamicznie wzrasta liczba użytkowników smartfonów (obecnie 28%, przewidywane jest podwojenie do 2017 r.).

Alior Bank S.A. Varsovia - Sucursala Bucuresti jest pierwszym oddziałem zagranicznym Alior Banku. Na dzień 31.12.2016, Oddział w Rumunii zatrudniał 46 osób w pełnym wymiarze czasu (46 FTE).

Bilans Oddziału w Rumunii (w tys. PLN)

AKTYWA	Stan 31.12.2016
Kasa i środki w banku centralnym	184
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	
Należności od banków	1
Należności od klientów	

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	
w tym aktywa zastawione	
Rzeczowe aktywa trwałe	987
Wartości niematerialne	4 142
Inwestycje w jednostkach zależnych	
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 030
<i>Bieżący</i>	
<i>Odroczone</i>	1 030
Pozostałe aktywa	399
AKTYWA RAZEM	6 743

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Stan 31.12.2016
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
Zobowiązania wobec banków	
Zobowiązania wobec klientów	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	
Rezerwy	
Pozostałe zobowiązania	11 901
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	
<i>Bieżące</i>	
<i>Odroczone</i>	
Zobowiązania podporządkowane	
Zobowiązania, razem	11 901
Kapitał własny	-5 158
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	-5 158
Kapitał akcyjny	
Kapitał zapasowy	
Kapitał z aktualizacji wyceny	
Pozostałe kapitały rezerwowe	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	
Zysk bieżącego roku	-5 136
Udziały niekontrolujące	
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	6 743

Rachunek wyników Oddziału w Rumunii (w tys. PLN)

	1.01.2016 - 31.12.2016
Przychody z tytułu odsetek	
Koszty z tytułu odsetek	
Wynik z tytułu odsetek	0
Przychody z tytułu dywidend	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-331
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-331
Wynik handlowy	-23
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	
Pozostałe przychody operacyjne	
Pozostałe koszty operacyjne	-5
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-5

Zysk okazji nabycia wydzielonej części BPH	
Koszty działania banku	-5 807
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	
Podatek bankowy	
Zysk brutto	-6 166
Podatek dochodowy	1 030
Zysk netto	-5 136

W 2016 roku Oddział zanotował stratę podatkową dlatego też nie musiał płacić podatku dochodowego. W związku z tym, że możemy rozliczyć tą stratę w przyszłości, utworzono aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Inwestycje kapitałowe

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

- Akcje:
 - Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie;
 - Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, przedstawiające prawo do kapitału, niedopuszczone do obrotu;
- Obligacje: obligacje korporacyjne wyemitowane przez emitentów krajowych i zagranicznych, nabywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku;
- Instrumenty pochodne: kontrakty terminowe na akcje spółek z WIG20 i na indeks WIG20, notowane na GPW, nabywane/zbywane w związku z pełnieniem funkcji animatora rynku;
- Certyfikaty inwestycyjne: certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego typu „private equity” oraz jednostki funduszu inwestycyjnego otwartego.

	stan na dzień 31.12.2016		stan na dzień 31.12.2015	
	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł
Akcje	929 552	6 743 293	853 619	1 334 538
Notowane	827 362	6 739 784	852 619	1 334 538
nienotowane	102 190	3 509	1 000	0
Obligacje	3 129	828 882	2 868	286 328
Instrumenty pochodne	1 981	5 820 560	182	513 649
Certyfikaty inwestycyjne	6 944	659 216	15 908	1 610 313

VII. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Alior Banku S.A.

Nabycie wydzielonej działalności Banku BPH S.A.

W dniu 31 marca 2016 r. Bank podpisał ze zbywcami Banku BPH - GE Investments Poland sp. z o.o., DRB Holdings B.V. oraz Selective American Financial Enterprises, Inc. („Zbywcy Banku BPH”) - Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału, dotyczącą przeprowadzenia transakcji (łącznie „Transakcja”) obejmującej:

- nabycie przez Bank od Zbywców Banku BPH akcji stanowiących znaczny udział w Banku BPH w drodze wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji Banku BPH;
- podział Banku BPH zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przeprowadzony przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank (podział przez wydzielenie) na zasadach opisanych w planie podziału („Podział”); oraz
- emisję nowych akcji Alior Banku na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie Podziału (tj. za wyjątkiem Alior Banku, Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych).

Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału przewidywała nabycie przez Bank, w dniu rejestracji przez właściwy sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z Podziałem („Dzień Podziału”), Podstawowej Działalności Banku BPH. Podstawowa Działalność Banku BPH stanowi zorganizowaną część przedsiębiorstwa obejmującą wszelkie aktywa i pasywa Banku BPH, za wyjątkiem Działalności Hipotecznej Banku BPH, składającej się głównie z portfela kredytów hipotecznych Banku BPH (w szczególności wszelkich kredytów hipotecznych w PLN i innych walutach udzielonych na rzecz osób fizycznych na cele mieszkaniowe).

Ponadto, w dniu 1 kwietnia 2016 r., Bank zawarł z Bankiem BPH, przy wsparciu Zbywców Banku BPH, umowę o współpracy przed podziałem („Umowa o Współpracy Przed Podziałem”). Umowa o Współpracy Przed Podziałem określa wstępne warunki i zasady Podziału, w tym ogólne warunki współpracy pomiędzy stronami w sporządzaniu planu Podziału i realizacji Podziału. Umowa o Współpracy Przed Podziałem określała również zasady, na podstawie których uzgodniony został Parytet oraz zasady alokacji aktywów i pasywów Banku BPH do Podstawowej Działalności Banku BPH oraz Działalności Hipotecznej Banku BPH. Zawierała ona również pewne zobowiązania Banku BPH związane z prowadzeniem jego działalności w okresie pomiędzy podpisaniem Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału a Dniem Podziału.

Jednocześnie w dniu 29 kwietnia 2016 r. Alior Bank zawarł z Bankiem BPH umowę outsourcingową dotyczącą obsługi portfela wierzytelności hipotecznych Banku BPH oraz umowę outsourcingową dotyczącą świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A.

Etapy realizacji Transakcji

Transakcja obejmowała następujące główne elementy:

1. przeprowadzenie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji Banku w ofercie publicznej na rzecz obecnych akcjonariuszy Banku z zachowaniem prawa poboru („Oferta na Prawach Poboru”) m.in. w celu sfinansowania Transakcji (zob. punkt „Oferta na Prawach Poboru” poniżej);

2. nabycie znacznego pakietu akcji Banku BPH w drodze publicznego wezwania do zapisywania się na sprzedaż wszystkich pozostałych akcji Banku BPH (zgodnie z art. 74 ust. 1 Ustawy o Ofercie) albo akcji reprezentujących 66% kapitału zakładowego Banku BPH (zgodnie z art. 73 ust. 1 Ustawy o Ofercie) („Wezwanie”) (zob. punkt „Wezwanie” poniżej);
3. opcjonalnie przeprowadzenie przymusowego wykupu akcji Banku BPH, pod warunkiem podjęcia takiej decyzji przez Bank oraz posiadania przez Bank oraz Zbywców Banku BPH po zakończeniu Wezwania akcji Banku BPH stanowiących łącznie co najmniej 90% kapitału zakładowego Banku BPH („Przymusowy Wykup”) (zob. punkt „Przymusowy Wykup” poniżej);
4. przeprowadzenie Podziału zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Bank (podział przez wydzielenie) na zasadach opisanych w planie Podziału w zamian za nowe akcje Banku emitowane na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie Podziału (tj. za wyjątkiem Banku oraz Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych) (zob. punkt „Podział” poniżej).

Cena

Cena za 87,23% udział Zbywców Banku BPH w Podstawowej Działalności Banku BPH została ustalona na poziomie 1 225 mln zł, z zastrzeżeniem możliwych korekt przeprowadzanych przed zakończeniem Wezwania zgodnie z postanowieniami Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału.

Dnia 2 sierpnia 2016 r. Bank poinformował o ustaleniu skorygowanej ceny nabycia podstawowej działalności Banku BPH, w wysokości 1 159 645 tys. zł („Skorygowana Cena”). Skorygowana Cena została ustalona zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, w oparciu o wartość księgową aktywów rzeczowych podstawowej działalności Banku BPH według stanu na dzień 30 czerwca 2016 r.

Warunki

Realizacja Transakcji uzależniona była od ziszczenia się warunków zawieszających określonych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału, które obejmowały w szczególności: (i) uzyskanie zgody właściwego organu antymonopolowego; (ii) uzyskanie przez Bank BPH, Alior Bank i Zbywcę stosownych zgód lub decyzji KNF; (iii) zatwierdzenie i podpisanie planu Podziału przez Zarząd Banku BPH oraz Zarząd Alior Banku; (iv) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia emisji nowych akcji Banku w Ofercie na Prawach Poboru; (v) zarejestrowanie przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku; (vi) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia Podziału („Uchwała o Podziale”); (vii) uzyskanie określonych interpretacji podatkowych związanych z podziałem Banku BPH.

23 czerwca 2016 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał bezwarunkową zgodę na dokonanie koncentracji polegającej na nabyciu przez Bank części mienia Banku BPH.

W dniu 30 czerwca 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. działając na podstawie art. 539 §1 i 2 k.s.h., w zw. z art. 4021 k.s.h. po raz drugi zawiadomił o planowanym podziale Banku BPH poprzez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH związanej z prowadzeniem działalności Banku BPH innej niż działalność hipoteczna i jej przeniesienie

do Alior Bank, w trybie określonym w art. 529 §1 pkt 4 k.s.h. W Planie Podziału ustalony został następujący parytet wymiany akcji Banku na akcje Alior Banku: za 1 (jedną) akcję w BPH, akcjonariuszowi BPH (z wyjątkiem akcjonariuszy GE przyznane i przydzielone zostanie 0,44 akcji Alior Banku („Parytet Wymiany Akcji”), z zastrzeżeniem korekty związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku wynikającym z oferty publicznej Alior Banku z zachowaniem prawa poboru przed dniem Podziału. Parytet Wymiany Akcji po uwzględnieniu powyższej korekty związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku został ustalony w zaokrągleniu na 0,51.

W dniu 19 lipca 2016 r. KNF podjęła decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do zamiaru Alior Banku oraz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. bezpośredniego nabycia przez Alior Bank akcji Banku BPH w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH.

Również w dniu 19 lipca 2016 r. Alior Bank oraz Bank BPH uzyskały decyzję KNF w przedmiocie wydania zezwolenia na Podział Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 k.s.h. przez przeniesienie na Alior Bank części majątku Banku BPH w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej wszelkie aktywa i pasywa Banku BPH, za wyjątkiem tzw. „działalności hipotecznej Banku BPH”.

Jednocześnie 19 lipca 2016 r. General Electric Company i GE Investments Poland sp. z o. o. uzyskały decyzję KNF stwierdzającą brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec zamiaru stania się podmiotem dominującym wobec Banku BPH od dnia nabycia akcji Banku BPH przez Alior Bank do dnia zarejestrowania przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Alior Bank w związku z Podziałem, a następnie ich zamiaru przekroczenia 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH w wyniku Podziału.

W dniu 25 lipca 2016 r. Alior Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Alior Banku w związku z planowanym Podziałem Banku BPH. Podobne zezwolenie w zakresie zmian w statucie zostało pozyskane przez Bank BPH.

W dniu 28 lipca 2016 r. Bank otrzymał ostatnią brakującą interpretację przepisów prawa podatkowego (interpretację indywidualną) związaną z Podziałem Banku BPH.

W dniu 29 lipca 2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmiany Statutu Banku oraz podjęło uchwałę w sprawie podziału Banku BPH.

W dniu 5 sierpnia Bank powziął wiadomość o decyzji KNF z dnia 4 sierpnia 2016 r. otrzymanej przez Bank BPH, wydanej na podstawie art. 34 ust. 2 Prawa bankowego, w sprawie zatwierdzenia zmian statutu Banku BPH w związku z planowanym Podziałem Banku BPH w zakresie zmiany dotyczącej obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH w związku z Podziałem.

Oferta na Prawach Poboru

5 maja 2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego poprzez emisję akcji serii I w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 23 maja 2016 r. jako dnia prawa poboru akcji serii I, przekazania Radzie Nadzorczej kompetencji do wyrażenia zgody na zawarcie umowy o subemisję, dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji serii I do obrotu na rynku regulowanym

prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany statutu, a także upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego statutu.

18 maja 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony w związku z ofertą publiczną nie więcej niż 220 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda („Akcje Oferowane”) oraz ubieganiem się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym (rynku podstawowym) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcji Oferowanych.

Jednocześnie 18 maja 2016 r. Zarząd Banku ustalił cenę emisyjną w wysokości 38,90 zł za 1 Akcję Oferowaną oraz ilość Akcji Oferowanych w liczbie 56 550 249. Zarząd określił również ostateczną sumę, o jaką ma być podwyższony kapitał zakładowy Banku, na kwotę 565 502 490 zł, tj. do kwoty 1 292 577 120 zł.

25 maja 2016 r. Alior Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 maja 2016 r., w której KNF zezwolił na zmianę statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii I Banku z zachowaniem prawa poboru.

10 czerwca 2016 r. Zarząd Banku poinformował o dojściu do skutku oferty publicznej i emisji 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda. Należycie subskrybowanych i opłaconych zostało 56 550 249 Akcji Oferowanych. W trakcie subskrypcji zostało złożonych 3 973 zapisów w wykonaniu prawa poboru na 56 037 229 Akcje Oferowane oraz 665 zapisów dodatkowych na 33 183 550 Akcje Oferowane. Stopa redukcji zapisów dodatkowych wyniosła 98,5%.

24 czerwca 2016 r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego, dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców prowadzonego dla Banku podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 727 074 630,00 zł do kwoty 1 292 577 120,00 zł w drodze emisji 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I Banku o wartości nominalnej 10,00 zł każda.

W związku z powyższym ogólna liczba głosów wynikających ze wszystkich wyemitowanych akcji Banku wynosi 129 257 712 głosów, natomiast kapitał zakładowy jest reprezentowany przez 129 257 712 akcji zwykłych Banku o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Do obrotu giełdowego nowe akcje zostały wprowadzone z dniem 1 lipca 2016 r.

Wezwanie

11 lipca 2016 r. Bank ogłosił wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 50 600 821 akcji zwykłych na okaziciela Banku BPH uprawniających do wykonywania 66% ogólnej liczby głosów w Banku BPH.

W dniu 1 sierpnia 2016 r. rozpoczęły się zapisy na sprzedaż akcji Banku BPH w wezwaniu ogłoszonym przez Alior Bank. Zapisy trwały do 16 sierpnia 2016 r. Ostatecznie cena akcji w wezwaniu została ustalona na 31,19 zł.

W dniu 8 sierpnia 2016 r. spełnił się warunek wezwania dotyczący objęcia zapisami złożonymi w odpowiedzi na Wezwanie, tj. co najmniej 37 180 026 akcji Banku BPH uprawniających do, co najmniej, około 48,49% ogólnej liczby głosów w Banku BPH („Warunek Dotyczący Minimalnej Liczby Akcji”). Spełnienie Warunku Dotyczącego Minimalnej Liczby Akcji oznacza, iż wszystkie warunki Wezwania zostały spełnione. Warunek Dotyczący Minimalnej Liczby Akcji został spełniony w wyniku złożenia zapisów na sprzedaż akcji Banku BPH przez GE Investments Poland sp. z o.o. oraz DRB Holdings B.V.

w wykonaniu Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału. Zapisy te zostały złożone po spełnieniu się ostatniego z warunków Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału związanego z uzyskaniem wszystkich określonych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału zgód Komisji Nadzoru Finansowego, uwzględniając zmiany w tym zakresie na podstawie aneksu do Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału z dnia 8 sierpnia 2016 r.

W okresie pomiędzy zakończeniem wezwania a wcześniejszą z następujących dat: (i) Dzień Podziału oraz (ii) dzień przypadający na sześć miesięcy po zakończeniu Wezwania („Okres Przejściowy”), Bank zobowiązał się nie wykonywać, bez uprzedniej pisemnej zgody Zbywców Banku BPH, jakichkolwiek praw wynikających z akcji Banku BPH, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału. W Okresie Przejściowym Zbywcy Banku BPH pozostaną referencyjnymi akcjonariuszami Banku BPH.

W dniu 19 sierpnia 2016 r. została zawarta transakcja nabycia 46 525 228 akcji Banku BPH, tj. wszystkich akcji Banku BPH objętych zapisami złożonymi w wezwaniu. Rozliczenie transakcji, a tym samym przeniesienie na Alior Bank własności akcji Banku BPH objętych zapisami złożonymi w wezwaniu, nastąpiło w dniu 24 sierpnia 2016 r.

W dniu 25 października 2016 roku Bank w uzupełnieniu do raportu bieżącego Alior Banku nr 52/2016 z dnia 23 czerwca 2016 roku przekazał do publicznej wiadomości informacje dotyczące kosztów związanych z przeprowadzeniem subskrypcji akcji zwykłych na okaziciela serii I.

Łączne koszty poniesione w związku z subskrypcją wyniosły około 59 578 tys. zł.

Wysokość poniesionych kosztów stanowi około 2,71 % wartości subskrypcji. Natomiast średni koszt przeprowadzenia subskrypcji przypadający na jednostkę papieru wartościowego objętego subskrypcją: 1,28 zł.

Przymusowy Wykup

Zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, Bank mógł, według własnego uznania, przeprowadzić przymusowy wykup (ang. squeeze-out) akcjonariuszy mniejszościowych Banku BPH oraz zażądać od Zbywców Banku BPH, by działali w porozumieniu z Bankiem w związku z przymusowym wykupem, jeżeli po zakończeniu Wezwania Bank oraz Zbywcy Banku BPH będą posiadali akcje stanowiące łącznie co najmniej 90% kapitału zakładowego Banku BPH.

W dniu 20 września 2016 r. Alior Bank, działając w porozumieniu z GE Investments Poland sp. z o.o., Selective American Financial Enterprises, LLC oraz DRB Holdings B.V. (łącznie „Podmioty GE Capital”), ogłosił żądanie przymusowego wykupu akcji Banku BPH S.A. („Bank BPH”) należących do wszystkich pozostałych akcjonariuszy tej spółki („Przymusowy Wykup”). Alior Bank oraz Podmioty GE Capital posiadały łącznie 76 224 988 akcji Banku BPH, reprezentujących około 99,42% kapitału zakładowego Banku BPH oraz ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH. Przedmiotem Przymusowego Wykupu były wszystkie pozostałe akcje Banku BPH, tj. 442 923 akcji Banku BPH, stanowiące około 0,58% kapitału zakładowego Banku BPH i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH („Akcje Objęte Wykupem”). Dzień wykupu został ustalony na 23 września 2016 r., a cena wykupu wynosi 31,19 zł za jedną akcję Banku BPH. W dniu wykupu właściciele Akcji Objętych Wykupem zostali pozbawieni praw z akcji, co nastąpiło w drodze zapisania Akcji Objętych Wykupem na rachunku papierów wartościowych Alior Banku.

Podział

Bank i Zbywcy Banku BPH określili w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału ogólne zasady, na jakich zostanie przeprowadzony Podział, zgodnie z którymi: (i) żadne nowe akcje w kapitale zakładowym Banku nie zostaną wyemitowane na rzecz Banku; (ii) wszystkie akcje Banku BPH w posiadaniu Banku przestaną istnieć i Zbywcy Banku BPH staną się jedynymi akcjonariuszami Banku BPH; oraz (iii) akcjonariusze Banku BPH (inni niż Bank oraz Zbywcy Banku BPH oraz podmioty powiązane ze Zbywcami Banku BPH) będący w posiadaniu akcji Banku BPH we właściwym dniu wskazanym w planie Podziału, o ile tacy akcjonariusze pozostaną w Banku BPH, otrzymają akcje w kapitale zakładowym Banku zgodnie z parytetem wymiany akcji Banku BPH na akcje Banku, ustalonym na potrzeby Podziału.

Plan Podziału uzgodniony i podpisany został 29 kwietnia 2016 r.

W dniu 20 października 2016r. Bank poinformował, że powziął wiadomość o rejestracji w dniu 20 października 2016 r. przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH z kwoty 383 339 555,00 zł do kwoty 148 498 800,00 zł, w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, uchwalonego na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH z dnia 28 września 2016 r.

Rejestracja Obniżenia Kapitału Zakładowego Banku BPH stanowiła tym samym jeden z etapów czynności rejestracyjnych związanych z wydzieleniem do Alior Banku części działalności Banku BPH, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH obejmującej wszelkie określone w Planie Podziału aktywa i pasywa stanowiące podstawową działalność Banku BPH.

Wskutek Rejestracji Obniżenia Kapitału Zakładowego Banku BPH przestały istnieć wszystkie należące do Alior Banku akcje Banku BPH, tj. 46 968 051 akcji Banku BPH.

Następnie z dniem 4 listopada 2016r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku z kwoty 1 292 577 120,00 zł do kwoty 1 292 577 630,00 zł w drodze emisji 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 10,00 zł każda, w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych.

Zgodnie z art. 530 § 2 Kodeksu spółek handlowych, wraz z Rejestracją Podwyższenia Kapitału nastąpiło wydzielenie części majątku Banku BPH, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH obejmującej wszelkie określone w Planie Podziału aktywa i pasywa stanowiące podstawową działalność Banku BPH oraz przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank. Tym samym Podział stał się skuteczny, a Podstawowa Działalność Banku BPH stała się formalnie częścią Alior Banku.

Zarząd Alior Banku wskazał również, iż z uwagi na treść art. 530 § 2 Kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którym w przypadku przeniesienia części majątku spółki dzielonej (Banku BPH) na istniejącą spółkę (Alior Bank), wydzielenie następuje w dniu wpisu do rejestru podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej (Alior Banku), po zakończeniu przymusowego wykupu akcji Banku BPH (o którym Alior Bank informował w raporcie bieżącym nr 78/2016 z dnia 20 września 2016 r.) Alior Bank zbył 100 akcji Banku BPH na rzecz osoby fizycznej, która stała się mniejszościowym akcjonariuszem Banku BPH. Transakcja ta miała na celu umożliwienie przeprowadzenia podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku poprzez wyemitowanie 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J Alior Banku na rzecz mniejszościowego akcjonariusza Banku BPH, zgodnie z ustalonym

parytetem wymiany wynoszącym 0,51 akcji Alior Banku za 1 akcję Banku BPH. Przyjęte rozwiązanie służyło wyeliminowaniu ryzyk prawnych, które mogłyby powstać w razie przeprowadzenia Podziału bez podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku.

Wraz z Rejestracją Podwyższenia nastąpiła rejestracja zmian statutu Alior Banku związanych z Podziałem, obejmujących zmianę postanowień dotyczących wysokości kapitału zakładowego Alior Banku oraz rozszerzenie przedmiotu działalności Alior Banku, tak by Alior Bank był formalnie uprawniony do kontynuowania działalności Banku BPH w zakresie, w jakim została ona przeniesiona na Alior Bank w wyniku Podziału.

Po Rejestracji Podwyższenia Kapitału ogólna liczba głosów w Alior Banku wynosi 129 257 763.

Alior Bank wystąpił do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o wyznaczenie dnia referencyjnego oraz o rejestrację w depozycie papierów wartościowych 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J. jak również wystąpił o wprowadzenie powyższych akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Na podstawie uchwały nr 740/16 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 8 listopada 2016 r. Zarząd KDPW postanowił zarejestrować 51 (pięćdziesiąt jeden) akcji zwykłych na okaziciela serii J Banku o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) zł każda, rejestrowanych w rezultacie dokonania przydziału akcji Banku dokonanego zgodnie z § 217 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, poprzez zamianę akcji Banku BPH na Akcje Podziałowe w stosunku 1:0,51 w związku z podziałem Banku BPH dokonanym w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie części majątku Banku BPH na Bank, w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW oraz nadać im kod PLALIOR00045, pod warunkiem podjęcia decyzji przez spółkę prowadzącą rynek regulowany, tj. Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., o wprowadzeniu Akcji Podziałowych do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na który zostały wprowadzone inne akcje Banku oznaczone kodem PLALIOR00045.

W dniu 17 listopada 2016 r. zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1213/2016 w sprawie dopuszczenia i wprowadzenia do obrotu giełdowego na Głównym Rynku GPW 51 (pięćdziesiąt jeden) akcji zwykłych na okaziciela serii J Banku o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) PLN każda na podstawie której zarząd GPW stwierdził, że do obrotu giełdowego na rynku podstawowym dopuszczonych jest 51 (pięćdziesiąt jeden) Akcji Podziałowych, oraz postanowił wprowadzić z dniem 23 listopada 2016 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 51 (pięćdziesiąt jeden) Akcji Podziałowych, pod warunkiem dokonania przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w dniu 23 listopada 2016 r. rejestracji Akcji Podziałowych i oznaczenia ich kodem PLALIOR00045.

Dodatkowe umowy związane z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału

W dniu podpisania Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału Bank zawarł z GE Capital US Holdings, Inc. również umowę dotyczącą kontynuacji przez okres przejściowy przewidziany w tejże umowie świadczenia na rzecz Podstawowej Działalności Banku BPH przez podmioty z grupy General Electric określonych usług związanych z aplikacjami, prawami dostępu, zagadnieniami IT oraz operacyjnym wsparciem.

Ponadto, zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału uzgodniono, iż zostaną zawarte następujące umowy: (i) umowa outsourcingowa dotycząca obsługi Działalności Hipotecznej

Banku BPH przez Bank; (ii) umowa outsourcingowa dotycząca świadczenia usług IT przez Bank na rzecz Banku BPH oraz (iii) umowy najmu dotyczące korzystania z powierzchni biurowej Banku przez Bank BPH. Dodatkowo, zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, następujące umowy zostaną zawarte przez Bank z właściwymi stronami w Dniu Podziału: (i) umowa o tymczasowych licencjach na znaki towarowe grupy GE Capital, które mają być wykorzystywane przez Podstawową Działalność Banku BPH aż do czasu zakończenia rebrandingu oraz (ii) umowa licencyjna dotycząca wykorzystywania przez Podstawową Działalność Banku BPH określonej własności intelektualnej grupy GE Capital.

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Bank zawarł z Bankiem BPH S.A: (i) umowę outsourcingową dotyczącą obsługi portfela wierzytelności hipotecznych Banku BPH S.A. („Ops SLA”) oraz (ii) umowę outsourcingową dotyczącą świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A. („IT SLA”) (łącznie „Umowy”).

IT SLA dotyczy świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A. niezbędnych Bankowi BPH S.A. do prowadzenia jego działalności w dotychczasowy sposób po przeniesieniu platformy informatycznej Banku BPH S.A. na rzecz Banku jako części Podstawowej Działalności Banku BPH. Usługi informatyczne będą obejmowały: (i) usługi wspierające procesy biznesowe Banku BPH S.A., (ii) usługi wspierające procesy informatyczne Banku BPH S.A., (iii) usługi wsparcia użytkowników oraz (iv) usługi doraźne i projektowe. Bank będzie zobowiązany do utrzymywania dedykowanej platformy IT dla celów świadczenia usług na podstawie IT SLA.

Ops SLA dotyczy świadczenia szeroko rozumianych usług administracyjnych i operacyjnych dotyczących obsługi portfela hipotecznego zatrzymywanego przez Bank BPH S.A. po podziale i przeniesieniu Podstawowej Działalności Banku BPH na rzecz Banku.

Zgodnie z Umowami Bank otrzyma zwrot kosztów faktycznie poniesionych w związku ze świadczeniem usług, obliczonych według uzgodnionej metodyki („Koszty”). Ponadto, corocznie Bank otrzyma wynagrodzenie płatne w 12 ratach. W przypadku umowy IT SLA roczne wynagrodzenie ustalono jako zryczałtowaną kwotę w wysokości 1 960 000 zł. W przypadku Ops SLA roczne wynagrodzenie będzie równe 10% Kosztów poniesionych w danym roku (wynagrodzenie marżowe). Wartość wynagrodzenia w całym okresie obowiązywania Ops SLA nie jest możliwa do precyzyjnego określania ze względu na zmienną wysokość ponoszonych Kosztów i przewidywania Banku, że wartość rocznego wynagrodzenia w kolejnych latach będzie ulegała zmniejszeniu w porównaniu do wynagrodzenia za pierwszy rok obowiązywania Ops SLA w konsekwencji optymalizacji Kosztów.

Wynagrodzenie Banku może ulegać zmianom stosownie do rzeczywistego poziomu świadczenia usług objętych Umowami. W razie przekroczenia przez Bank uzgodnionego poziomu świadczenia usług, wynagrodzenie roczne może ulec zwiększeniu nawet dwukrotnie. W przypadku niedotrzymania uzgodnionego poziomu świadczonych usług zastosowanie znajdą kary umowne obniżające wynagrodzenia Banku, jednak o nie więcej niż wysokość rocznego wynagrodzenia.

Usługi objęte Umowami będą świadczone od dnia rejestracji podziału i przeniesienia Podstawowej Działalności Banku BPH do Banku („Dzień Wejścia w Życie”). W umowie Ops SLA ustanowiono ponadto warunek zawieszający, którym jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na outsourcing przez Bank BPH S.A. do Banku usług objętych umową Ops SLA lub potwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego, że taka zgoda nie jest wymagana.

Obydwie Umowy zostały zawarte na czas określony i wygasną: (i) po pełnym rozliczeniu wierzytelności hipotecznych Banku BPH S.A.; lub (ii) po upływie 30 (trzydziestu) lat po Dniu Wejścia w Życie, zależnie od tego które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Każda z Umów może zostać rozwiązana wcześniej, w tym: (a) w przypadku Banku BPH S.A. w razie: (i) zmiany kontroli na Bankiem BPH S.A., przez którą rozumie się również zbycie 50% portfela wierzytelności hipotecznych; (ii) niedającego się naprawić naruszenia Umowy przez Bank; (iii) otrzymania złożonej przez podmiot zewnętrzny w dobrej wierze oferty przejęcia usług świadczonych na podstawie danej umowy, przy czym do takiego rozwiązania umowy nie może dojść przed 31 grudnia 2018 roku; (iv) wzrostu Kosztów o 15% (z wyjątkiem przypadków, gdy wynika on ze stosowania się to wymagań nadzoru lub zmian w przepisach prawa) w porównaniu to poziomowi Kosztów za pierwszy rok świadczenia usług na podstawie danej umowy; (b) w przypadku Banku w razie: (i) naruszenia Umowy przez Bank BPH S.A., które nie zostanie naprawione przez okres 30 dni; (ii) złożenia wypowiedzenia drugiej z Umów.

Gwarancja GE Capital Global Holdings, LLC

Wykonanie zobowiązań Zbywców Banku BPH wynikających z Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału jest gwarantowane przez GE Capital Global Holdings, LLC.

Uzasadnienie strategiczne Transakcji

Nabycie podstawowej działalności Banku BPH wpisuje się w strategię rozwoju Alior Banku, która przewiduje wzrost w oparciu o rozwój organiczny i akwizycje, w połączeniu z osiąganiem wysokiego poziomu zwrotu z kapitału. W wyniku przejęcia wydzielonej części Banku BPH, Alior Bank awansuje na 9. pozycję największych banków w Polsce pod względem posiadanych aktywów. Transakcja przybliży Alior Bank do realizacji strategicznego celu dołączenia do grona 5-6 największych banków w Polsce w ciągu kolejnych kilku lat.

Pozostałe istotne zdarzenia

- W dniu 26 stycznia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) podjęła decyzję o przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego (SKOK Września) przez Alior Bank S.A.
- W dniu 27 stycznia 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. objął zarząd majątkiem SKOK Września. Z dniem 1 marca 2016 r. Alior Bank S.A. (jako bank przejmujący) przejął SKOK Września. Rozliczenie przejęcia SKOK Września nastąpiło zgodnie z MSSF 3. Przejęcie nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejęcia SKOK Września przebiegało przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzymał od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych, a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, której wartość określono na kwotę 52 534 tys. zł
- W dniu 4 lutego 2016 r. Bank wyemitował 10 000 sztuk obligacji podporządkowanych, niezabezpieczonych, niemających formy dokumentu,

kuponowych na okaziciela serii EUR001 o wartości nominalnej 1 000 EUR każda, o łącznej wartości nominalnej 10 000 000 EUR. Cena emisyjna każdej obligacji równa jest jej wartości nominalnej. Emisja obligacji została przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Oprocentowanie obligacji ustalone zostało w oparciu o wysokość wskaźnika LIBOR 6M dla depozytów 6-miesięcznych w euro powiększoną o stałą marżę, a odsetki wypłacane będą w okresach półrocznych. Wykup obligacji zostanie dokonany według wartości nominalnej obligacji w dniu 4 lutego 2022 r.

- W dniu 19 kwietnia 2016 r. Bank uzyskał zgodę KNF, wydaną na podstawie art. 127 Prawa Bankowego, na zaliczenie obligacji do instrumentów kapitału Tier II, o którym mowa w art. 63 CRR. Ewidencję Obligacji prowadzi Bank zgodnie art. 8 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Ewidencja będzie prowadzona przez Bank do czasu wykupu lub umorzenia wszystkich obligacji. Obligacje nie będą przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do jakiegokolwiek obrotu zorganizowanego w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
- Zarząd Banku poinformował, o zawarciu w dniu 15 lutego 2016 r. z jednym z klientów Banku umowy kredytowej o kredyt budowlany w wysokości 78 273 900 zł oraz o kredyt odnawialny w wysokości 5 000 000 zł. W wyniku podpisania Umowy, nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Klienta oraz podmiotów będących częścią jego grupy kapitałowej do kwoty 352 162 900 zł.

Umowa, o największej wartości zawarta z jednym z podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej Klienta zawarta została 20 listopada 2013 r. i była wielokrotnie aneksowana.

- Przedmiotem umowy jest kredyt budowlany w wysokości 185 mln zł z terminem zapadalności 10 października 2016 r. przy czym umowa przewiduje możliwość konwersji kredytu budowlanego na kredyt inwestycyjny w wysokości 21mln EUR z terminem zapadalności nie później niż 31.12.2021 r. Kredyt ma charakter nieodnawialny z przeznaczeniem na finansowanie obiektów hotelowych i komercyjnych. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. hipoteki, cesji praw z polisy ubezpieczeniowej, pełnomocnictwa do rachunków bankowych oraz zastawu na udziałach. Oprocentowanie produktu oferowanego w ramach umowy nie odbiega od ogólnych warunków rynkowych. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.
- W dniach 11 i 14 marca 2016 r. Zarząd otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez PZU SA oraz Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami w wyniku transakcji z dnia 9 marca 2016 r. (rozliczonej 11 marca 2016 r.) PZU SA wraz z podmiotem zależnym PZU Życie SA posiada 18 345 820 akcji Banku stanowiących 25,232% głosów na Walnym Zgromadzeniu. W wyniku zbycia Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. nie posiada akcji Banku.
- Zarząd Banku poinformował o zawarciu 25 marca 2016 r. ze swoją spółką zależną Alior Leasing Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („Alior Leasing”) umowy o kredyt nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności o wartości 255 000 000 zł. W

wyniku podpisanej umowy, która jest umową o największej wartości nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Alior Leasing do kwoty 509 048,82 tys. zł.

- Kredyt ma charakter nieodnawialny z przeznaczeniem na finansowanie działalności finansowej. Ostateczna spłata kredytu przypada na dzień 24 marca 2027 r. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez m.in. zastaw rejestrowy na zbiorze rzeczy ruchomych (przedmiot umowy leasingu), notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji oraz pełnomocnictwo do rachunków.
- Oprocentowanie produktu oferowanego w ramach umowy nie odbiega od ogólnych warunków rynkowych.
- Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów. Alior Leasing, jako spółka zależna konsolidowana jest przez Bank metodą pełną.
- W dniu 29 marca 2016 r. Alior Bank otrzymał zawiadomienie od PZU dotyczące zawarcia w dniu 29 marca 2016 r. pisemnego porozumienia dotyczącego wyłącznie zgodnego głosowania nad projektami uchwał w każdym punkcie porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w dniu 30 marca 2016 r. oraz przy rozpatrywaniu wniosków zgłoszonych w trakcie obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w dniu 30 marca 2016 r. zawartego między PZU, PZU Życie, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Universum oraz PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2. Po zawarciu porozumienia strony porozumienia posiadały łącznie 21 247 464 akcji (z czego PZU posiadało 18 318 473 akcje, PZU Życie posiadało 27 347 akcje, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum posiadał 1 644 akcji oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2 posiadał 2 900 000 akcji) reprezentujące 29,22% kapitału zakładowego Banku i uprawniające do 21 247 464 głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 marca 2016 r., stanowiące 29,22% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej, w wyniku zawarcia w dniu 27 kwietnia 2016 r. pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym UNIVERSUM oraz PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2 pisemnego porozumienia dotyczącego zgodnego głosowania na Walnych Zgromadzeniach Banku oraz zmianie dotychczas posiadanego łącznego udziału w ogólnej liczbie głosów, powyższe podmioty posiadają łącznie 21 247 464 akcji Banku stanowiących 29,22% głosów na Walnym Zgromadzeniu.
- 30 marca 2016 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2015 i dotyczących zatwierdzenia: sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania Rady Nadzorczej, podziału zysku, udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz powołania Rady Nadzorczej Banku na trzecią kadencję.
- W dniu 31 marca 2016 r. Alior Bank zawarł z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA („Gwarant”) umowy, w ramach których Gwarant udzielił Alior Bank S.A. Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nierzeczywistej w odniesieniu do

wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”). Jednocześnie, na zlecenie Gwaranta, podmiot trzeci („Kontrgwarant”) udzielił Bankowi Kontrgwarancji zabezpieczającej wykonanie zobowiązań Gwaranta („Kontrgwarancja”), na podstawie której Bank może wystąpić do Kontrgwaranta o dokonanie płatności, na wypadek gdyby płatności wynikającej z Gwarancji nie dokonał Gwarant. Wartość portfela wierzytelności Banku pokrytych Gwarancją wynosi (po zaokrągleniu) 3 104 239 753 zł. Po zastosowaniu 10% udziału własnego Banku oraz ograniczeniu do 50 000 000 zł. maksymalnej kwoty odpowiedzialności Gwaranta z tytułu pojedynczej wierzytelności kredytowej, kwota udzielonej Gwarancji wynosi (po zaokrągleniu) 2 548 855 794 zł.

- Maksymalny okres obowiązywania Gwarancji wynosi 24 miesiące, przy czym wezwanie do zapłaty może zostać doręczone do Gwaranta do dnia 18 sierpnia 2018 r. Jednocześnie Bank uprawniony jest do wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania. Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie Gwarancji ma wpływ między innymi amortyzacja portfela oraz premia za Kontrgwarancję. Szacunkowa wartość średniomiesięcznego wynagrodzenia w okresie obowiązywania Gwarancji wynosi (po zaokrągleniu) 2 428 371 zł. Gwarancja przewiduje kary umowne, jakie mogą być należne Gwarantowi od Banku w razie naruszenia określonych zobowiązań Banku wynikających z Umowy zlecenia udzielenia Gwarancji. Łączna maksymalna wysokość tych kar umownych nie może przekroczyć kwoty 2 000 000 zł. Kontrgwarancja przewiduje dodatkowe wynagrodzenie, do którego zapłaty zobowiązany jest Bank w kwocie 1 500 000 zł w przypadku wcześniejszego wygaśnięcia Kontrgwarancji lub wcześniejszego rozwiązania umowy Kontrgwarancji oraz karę umowną w kwocie 0,10 % różnicy między kwotą 2 039 084 635,50 zł oraz zdefiniowaną w Kontrgwarancji kwotą przeznaczoną na finansowanie przez Bank podmiotów należących do sektora SME albo w kwocie 0,10 % kwoty 2 039 084 635,50 zł w przypadku braku dostarczania do dnia 30.06.2018 r. raportu i informacji, przewidzianych w Kontrgwarancji, dotyczących wykonania zobowiązań Banku w zakresie finansowania podmiotów z sektora SME. Gwarancja i Kontrgwarancja mają na celu zmniejszenie wymogu kapitałowego Banku z tytułu ryzyka kredytowego.
- 26 kwietnia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła w decyzję o przejęciu Powszechnej SKOK w Knurowie przez Alior Bank. Z dniem 27 kwietnia 2016 r. zarząd majątkiem Powszechnej SKOK w Knurowie objął zarząd Alior Banku S.A. Z dniem 1 czerwca 2016 r. Powszechnej SKOK w Knurowie zostanie przejęta przez Alior Bank, jako bank przejmujący. Do dnia przejęcia przez Alior Bank Powszechna SKOK w Knurowie będzie prowadziła działalność i oferowała usługi swoim członkom w pełnym dotychczasowym zakresie.
- 5 maja 2016r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie które poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii I w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 23 maja 2016 r. jako dnia prawa poboru akcji serii I, przekazania Radzie Nadzorczej kompetencji do wyrażenia zgody na zawarcie umowy o subemisję, dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji serii I do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie

S.A. oraz zmiany statutu, a także upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego statutu.

- 21 czerwca 2016 r. zawarte zostało porozumienie z Telekom Romania Mobile Communications S.A. dotyczące przedłużenia terminu realizacji warunku przewidzianego umową o świadczenie usług pośrednictwa finansowego zawartą pomiędzy stronami 7 sierpnia 2015 r., która opisana została w Sprawozdaniu Zarządu Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za 2015 r. Zgodnie z podpisanym porozumieniem strony uzgodniły przedłużenie terminu podpisania umów dotyczących znaków towarowych do dnia 31 lipca 2016 r. Pozostałe warunki, zgodnie z zapisami umowy zostały spełnione.
- W dniu 1 lipca 2016 r. Alior Bank S.A. przekazał do wiadomości publicznej kwoty wydatków związanych z przeprowadzeniem subskrypcji obligacji serii P1A i P1B. Łączne wydatki poniesione w związku z subskrypcją obligacji serii P1A i P1B wyniosły 666,5 tys. zł. Wydatki związane z pracami nad przygotowaniem programu emisji obligacji oraz prospektu emisyjnego, Bank ujmuje w kosztach w okresie trwania programu emisji, tzn. w ciągu 12 miesięcy od dnia zatwierdzenia prospektu emisyjnego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Pozostałe dotychczas poniesione wydatki dotyczące oferty obligacji zostały ujęte jednorazowo w rachunku zysków i strat. Średni koszt przeprowadzenia subskrypcji przypadający na jednostkę papieru wartościowego objętego subskrypcją, obliczony jako iloraz: (i) łącznych kosztów emisji obligacji serii P1A i P1B oraz (ii) łącznej liczby obligacji serii P1A i P1B, wyniósł ok. 3,03 zł.
- W dniu 1 lipca 2016 r. nastąpiło wypowiedzenie Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nierzeczywistej w odniesieniu do wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”) udzielonej przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń ("Gwarant") oraz udzielonej Bankowi Kontrgwarancji zabezpieczającej wykonanie zobowiązań Gwaranta ("Kontrgwarancja"). Gwarancja została rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym, a Kontrgwarancja z upływem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Kontrgwarancji wiąże się z obowiązkiem zapłaty dodatkowego wynagrodzenia w kwocie 1 500 tys. zł. Bank nie będzie zobowiązany do zapłaty wynagrodzenia za okres przypadający po rozwiązaniu Gwarancji i Kontrgwarancji (z zastrzeżeniem obowiązku zapłaty wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzające. W związku z emisją z prawem poboru jaka miała miejsce w czerwcu 2016 roku Bank zapewnił odpowiedni poziom kapitałów pozwalający na kontynuowanie działalności z pominięciem ww. umów.
- W dniu 27 lipca 2016 r. Bank zawarł z Telekom Romania Mobile Communications S.A. umowy dotyczące znaków towarowych, tym samym wypełniając ostatni warunek przewidziany w umowie o współpracy w zakresie świadczenia przez Telekom Romania Mobile Communications S.A. usług pośrednictwa finansowego, zawartej przez strony w dniu 7 sierpnia 2015 r.
- 29 lipca 2016r odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie które poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawach podziału Banku BPH Spółka Akcyjna oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Alior Banku S.A.
- Dnia 16 września 2016 r. Zarządu Banku podjął uchwałę o odstąpieniu z dniem 16 września 2016 r. od przeprowadzania, na podstawie prospektu, dalszych ofert publicznych niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela

emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji podporządkowanych do maksymalnej wartości 800.000.000 oraz ubiegania się, na podstawie prospektu, o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym dalszych niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela emitowanych w ramach Programu. Powyższa decyzja wynika z braku zamiaru emitowania w najbliższym okresie przez Bank dalszych podporządkowanych obligacji w ofertach publicznych na podstawie Prospektu.

- W związku ze złożeniem w dniu 6 września 2016 r. przez Bank oferty przeprowadzenia transakcji obejmującej nabycie przez Bank od Raiffeisen Bank International AG („RBI”) wydzielonej, podstawowej działalności bankowej Raiffeisen Bank Polska S.A. („Podstawowa Działalność RBPL”), w dniu 21 września 2016 r. Bank rozpoczął okres wyłącznych negocjacji z RBI w sprawie przeprowadzenia transakcji nabycia Podstawowej Działalności RBPL. Zarząd Banku zwracił uwagę, iż rozpoczęcie opisanych wyżej negocjacji z RBI nie oznaczało, iż transakcja nabycia Podstawowej Działalności RBPL dojdzie do skutku.
- Dnia 25 listopada 2016 rok Zarządu Banku poinformował o podjęciu decyzji dotyczącej optymalizacji struktury organizacyjnej, której elementem była rozważana restrukturyzacja zatrudnienia w Alior Bank S.A. Jednocześnie Zarząd Alior Banku S.A. poinformował, że z dniem 25 listopada 2016r. przystąpił do procedury zawiadomienia międzyzakładowych organizacji związkowych, działających przy Banku o przystąpieniu do prac nad porozumieniem w sprawie zwolnień grupowych, zgodnie z art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 13 marca 2003 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników.
- Następnie dnia 15 grudnia 2016r. Zarząd Alior Banku S.A. poinformował, że w dniu 15 grudnia 2016 r. pomiędzy Bankiem a wszystkimi działającymi przy Banku Organizacjami Związkowymi, zawarte zostało porozumienie w sprawie określenia zasad postępowania w sprawach dotyczących pracowników w związku z procesem grupowego zwolnienia. Strony Porozumienia ustaliły, iż grupowe zwolnienie przeprowadzone zostanie w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku. Realizacja ustalonych zwolnień grupowych pozwoli na wygenerowanie synergii kosztowych zgodnych z wcześniej komunikowanym przez Alior Bank S.A. planem. Strony Porozumienia uzgodniły także m.in. kryteria doboru pracowników, których umowy o pracę zostaną rozwiązane w ramach grupowego zwolnienia, warunki odpraw, dodatkowych odszkodowań oraz innych świadczeń jakie będą przysługiwać zwalnianym pracownikom, jak i zasady jakie będą stosowane w przypadku konieczności relokacji pracowników (zmiana miejsca pracy). Koszty związane z wypłatą świadczeń na rzecz pracowników, którzy będą zwalniani w związku z restrukturyzacją zatrudnienia zostaną uwzględnione w ramach rezerwy restrukturyzacyjnej.
- Dnia 6 grudnia 2016r. Komisja Nadzoru Finansowego w Komunikacie z 336. posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 6 grudnia 2016 r. jednogłośnie uznała Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej za podmiot dominujący wobec Alior Banku S.A. w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 8 lit. b i pkt 14 ustawy Prawo bankowe stwierdzając, że ma możliwość wywierania znaczącego wpływu na Alior Bank S.A. za pośrednictwem Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A.
- Dnia 7 grudnia 2016r. Zarząd Alior Banku S.A. poinformował, że w dniu 7 grudnia 2016 r. Alior Bank postanowił zakończyć negocjacje dot. transakcji obejmującej

nabycie przez Bank od Raiffeisen Bank International AG („RBI”) wydzielonej, podstawowej działalności bankowej Raiffeisen Bank Polska S.A. i odstąpić od zamiaru nabycia Podstawowej Działalności RBPL.

Pozostałe istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Dnia 16 lutego 2017r. Zarząd Alior Bank S.A. („Bank”, „Alior Bank”) poinformował, że agencja Fitch Ratings Ltd. („Fitch”, „Agencja”) utrzymała na niezmienionym poziomie nadany Alior Bank rating podmiotu: BB z perspektywą stabilną. Pełna ocena ratingowa nadana przez Agencję prezentuje się następująco:

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

W swoim raporcie Agencja Fitch wskazała, że ocena rentowności Alior na poziomie „BB” odzwierciedla jego szybką ekspansję kredytową oraz wyższy apetyt na ryzyko kredytowe niż konkurencja. Wyraźne i długotrwałe osłabienie polskiej gospodarki (nie scenariusz bazowy Fitch) w istotny sposób wpływające na jakość aktywów banku, kapitalizacji i dochodowości, mogły doprowadzić do jego zaniżonej oceny rentowności. Agencja Fitch nie przewiduje żadnych pozytywnych działań ratingowych w najbliższym czasie, przy czym wskazuje, że następujące czynniki byłyby pozytywne dla profilu kredytowego banku i w połączeniu mogłyby doprowadzić do uaktualnienia swojej oceny rentowności: silniejsza kapitalizacja, umiarkowanie wskaźników wzrostu, stabilna jakość aktywów i dłuższe odnotowanie stałej rentowności w środowisku niskich stóp procentowych i podatku bankowego.

VIII. Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych

W dniu 28 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na otwarcie przez Zarząd Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A. („Publiczny Program Emisji”) oraz upoważniła Zarząd Banku do zaciągania zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Bank w seriach do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda w ramach Publicznego Programu Emisji.

- Łączna wartość nominalna Obligacji emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji nie przekroczy kwoty 800 000 000 zł;
- Obligacje będą emitowane i oferowane w seriach w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy od daty zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego prospektu emisyjnego podstawowego przygotowanego w związku z Publicznym Programem Emisji;

- Okres zapadalności obligacji emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji wynosić będzie od 5 do 10 lat od dnia emisji danej serii obligacji;
- Świadczenia wynikające z obligacji będą miały wyłącznie charakter pieniężny;
- Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach;
- Obligacje nie będą miały postaci dokumentu i będą rejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy o obrocie na podstawie umowy z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. lub spółką, o której mowa w art. 5 ust. 10 Ustawy o obrocie, w przypadku przekazania jej przez KDPW wykonywania czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1 Ustawy o obrocie;
- Warunki emisji każdej serii obligacji zawierać będą postanowienia dotyczące zakwalifikowania ich jako składnika funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z 27.6.2013, s. 1);
- Zarząd Banku będzie się ubiegał o dopuszczenie i wprowadzenie obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „GPW”) w ramach systemu Catalyst lub wprowadzenie obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez GPW lub BondSpot S.A. w ramach systemu Catalyst.
- Jednocześnie Rada Nadzorcza upoważniła Zarząd Banku do określania ostatecznych warunków emisji poszczególnych serii obligacji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podjęcia wszelkich innych czynności mających na celu realizację Publicznego Programu Emisji.

Publiczny Program Emisji umożliwia emisję obligacji w celu zapewnienia bezpiecznego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) .

W dniu 12 kwietnia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku sporządzony w związku z: (i) ofertami publicznymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A. oraz (ii) zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do 800 000 Obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach systemu Catalyst.

W dniu 16 września 2016 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o odstąpieniu z dniem 16 września 2016 r. od przeprowadzania, na podstawie ww. prospektu emisyjnego podstawowego, dalszych ofert publicznych obligacji oraz od ubiegania się o dopuszczenie dalszych obligacji do obrotu na rynku regulowanym, emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji. Na dzień jej podjęcia, decyzja wynikała z braku zamiaru emitowania w najbliższym okresie przez Bank dalszych podporządkowanych obligacji w ofertach publicznych na podstawie ww. prospektu emisyjnego. Dla uniknięcia wątpliwości, Zarząd Banku potwierdził w ogłoszeniu, że decyzja nie oznacza utraty ważności przez Publiczny Program Emisji, miała zaś na celu doprowadzenie do wygaśnięcia ważności prospektu emisyjnego, co zgodnie z art. 49 ust. 1b pkt 2 Ustawy o Ofercie Publicznej, nastąpiło z dniem przekazania do publicznej wiadomości ww. ogłoszenia, czyli 16 września 2016 r.

Do dnia 31 grudnia 2016 r. w ramach Publicznego Programu Emisji Bank przeprowadził emisję dwóch serii obligacji podporządkowanych:

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

Emisja obligacji serii P1A

W dniu 27 kwietnia 2016 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii P1A w ramach Publicznego Programu Emisji.

Łączna wartość nominalna wyemitowanych obligacji serii P1A wynosi 150 000 000 zł. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą stopy bazowej WIBOR 6M i marży wynoszącej 3,25% w skali roku, począwszy od drugiego okresu odsetkowego. W pierwszym okresie odsetkowym stopa procentowa jest stała i wynosi 5,00% w skali roku. Obligacje są sześcioletnie, z dniem wykupu przypadającym 16 maja 2022 r.

Zapisy na obligacje przyjmowane były w okresie od 14 kwietnia 2016 r. do 15 kwietnia 2016 r., a przydział obligacji został dokonany 18 kwietnia 2016 r.

Średnia stopa redukcji obligacji serii P1A wyniosła 66,25%.

W ramach subskrypcji złożono zapisy na 444.444 obligacji serii P1A. Zapisy złożyło 1 439 inwestorów natomiast przydzielono je 1 402 inwestorom.

Obligacje zostały wprowadzone do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyt z dniem 11 maja 2016 r.

Emisja obligacji serii P1B

W dniu 29 kwietnia 2016 r. Bank wyemitował obligacje serii P1B w ramach Publicznego Programu Emisji.

Łączna wartość nominalna wyemitowanych obligacji serii P1B wynosi 70 000 000 zł. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą stopy bazowej WIBOR 6M i marży wynoszącej 3% w skali roku, począwszy od drugiego okresu odsetkowego. W pierwszym okresie odsetkowym stopa procentowa jest stała i wynosi 5,00% w skali roku. Obligacje są ośmioletnie, z dniem wykupu przypadającym 16 maja 2024 r.

Zapisy na Obligacje przyjmowane były w okresie od 21 kwietnia 2016 r. do 22 kwietnia 2016 r., a przydział obligacji został dokonany 25 kwietnia 2016 r.

Średnia stopa redukcji obligacji serii P1B wyniosła 73,61%.

W ramach subskrypcji złożono zapisy na 265 302 obligacji serii P1B. Zapisy złożyło 1 177 inwestorów natomiast przydzielono je 1 145 inwestorom.

Obligacje zostały wprowadzone do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyt z dniem 11 maja 2016 r.

W dniu 19 maja 2016 r. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kalkulacji kapitału Tier II kwoty 150 000 000 zł stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji obligacji podporządkowanych serii P1A oraz kwoty 70 000 000 zł stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji obligacji podporządkowanych serii P1B.

Pozostałe istotne zdarzenia

W dniu 4 lutego 2016 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii EUR001 o łącznej wartości nominalnej 10.000 tys. EUR. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 4 lutego 2022 r.). Emisja obligacji została przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Oprocentowanie obligacji ustalone zostało w oparciu o wysokość wskaźnika LIBOR 6M dla depozytów 6-miesięcznych w euro powiększoną o stałą marżę, a odsetki wypłacane są w okresach półrocznych. Ewidencję Obligacji prowadzi Bank zgodnie art. 8 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Obligacje nie będą przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do jakiegokolwiek obrotu zorganizowanego w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

W dniu 19 kwietnia 2016 r. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego, na zaliczenie środków pozyskanych z emisji obligacji serii EUR001 do instrumentów kapitału Tier II, o którym mowa w art. 63 CRR.

IX. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Alior Banku S.A. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. Bank w ramach prowadzonej działalności identyfikuje jako istotne następujące rodzaje ryzyka: kredytowe (w tym ryzyko koncentracji kredytowej), stopy procentowej w księdze bankowej, rynkowe w księdze handlowej, płynności, operacyjne, braku zgodności, modeli, biznesowe, utraty reputacji oraz kapitałowe. Następujące ryzyko Bank uznaje jako główne w ramach prowadzonej działalności:

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

Ryzyko rynkowe

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

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności zakłada m.in. 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 przyjętych przez Bank polityk 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 Dział Zarządzania Ryzykami Finansowymi, który w sposób niezależny przygotowuje cyklicznie raporty, wykorzystujące przyjęte przez Bank modele oraz miary ryzyka, i dostarcza je odpowiednim jednostkom, w tym okresowo członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami). Do zadań tego działu należą m.in.:

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

Zawieranie transakcji skarbowych z klientami Banku leży w gestii Departamentu Skarbu, a wyłączne prawo do zawierania transakcji na rynku międzybankowym – Działu 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 Pion Operacji. Funkcjonuje on jako jednostka w pełni

niezależna od Departamentu Skarbu. Szczelność i dokładność nadzoru sprawowanego przez Pion Operacji jest podstawą ograniczenia ryzyka operacyjnego związanego z działalnością skarbową Banku.

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

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

Do obowiązków ALCO należą m.in.:

- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym związanym z księgą handlową i księgą bankową, w tym wydawanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem dotyczącym obu ksiąg;
- akceptacja limitów operacji Banku na rynkach pieniężnych i kapitałowych;
- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem płynnością w Banku związanej z księgą handlową i księgą bankową;
- 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 w cyklu rocznym przez Dział Zarządzania Ryzykami Finansowymi i przedstawianej przez Zarząd do akceptacji Radzie Nadzorczej w ramach akceptacji budżetu rocznego.

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

- corocznie określając strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym poprzez akceptację polityki zarządzania aktywami i pasywami;
- akceptując strategię zarządzania ryzykiem rynkowym Banku, w tym 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. Zarządzanie ryzykiem rynkowym skupia się na potencjalnych zmianach wyniku ekonomicznego.

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

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

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na swoje wyniki w perspektywie długookresowej, na skutek przewalutowania przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie bardziej niekorzystnym kursie. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być na nie narażone, i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem walutowym Bank zobowiązany jest do monitorowania i raportowania wielkości wszystkich zajmowanych pozycji walutowych oraz wartości zagrożonej, szacowanej zgodnie z przyjętym modelem, w ramach uchwalonych limitów. Bank zamyka każdą znaczącą pozycję walutową zawierając transakcję przeciwstawną 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:

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

Na koniec grudnia 2016 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej), wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, mogła wynieść 279 628,70 zł, przy zakładanym poziomie ufności 99%.

Stan na 31.12.2016	
Horyzont [dni]	10
VaR [zł]	279 628,70

Statystyka VaR na portfelu walutowym Banku w 2016 r.

VaR	Stan na 31.12.2016
Min	21 484,08
Średni	310 622,99
Max	4 748 082,52

Pozycja walutowa Banku i wykorzystanie limitów walutowych w dniu 31 grudnia 2016 r.

Obciążenie limitu (w mln waluty)		
Waluty	Limit	Obciążenie
PLN (brutto)	26,0	3,4
PLN (netto)	13,5	-1,5
Grupa A		
EUR	2,0	-0,4
USD	3,0	0,0
CHF	1,4	0,0
GBP	1,4	0,0
Grupa B		
PLN (netto)	4,0	0,1
AUD	0,6	-0,2
CAD	0,6	0,0
CZK	4,0	0,0
DKK	2,8	0,0
NOK	2,8	0,3
RUB	6,0	1,3
SEK	3,0	0,0
Pozostałe	3,0	0,5
Towary (PLN brutto)	3,0	0,0

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

Wykorzystanie limitu stress-test dla pozycji walutowej, wyznaczone jako maksymalna strata Banku w przypadku wystąpienia najbardziej niekorzystnej z dziennych zmian kursów walutowych, które wystąpiły w ciągu co najmniej czterech ostatnich lat, w dniu 31 grudnia 2016 r. wyniosło 38 306,42 zł. Poniżej statystyka stress-testu pozycji walutowej w 2016 r.

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

Minimalny	Średni	Maksymalny
7,23	69,41	206,89

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako ryzyko negatywnego wpływu poziomu rynkowych stóp procentowych na bieżący wynik lub wartość bieżącą netto kapitałów Banku. Ze względu na politykę ograniczania ryzyka w księdze handlowej, Bank przywiązuje szczególną wagę do specyficznych aspektów ryzyka stopy procentowej związanych z księgą bankową, 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 w dniu 31 grudnia 2016 r. przedstawiają tabele:

BPV na koniec 2016 r. rozbitcie na tenory (wartości w tys. zł.)

Waluta Stan 31.12.2016	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	-19,2	305,4	604,9	111,3	-433,5	568,9
EUR	-16,4	0,3	-28,8	-43,7	-34,5	-123,1
USD	12,5	11,1	-12,6	-0,2	-0,9	9,9
CHF	-0,6	-0,3	-1,6	-0,2	0,0	-2,7
GBP	0,1	2,5	0,2	0,0	0,0	2,8
Inne	-1,6	-5,0	2,8	-0,1	0,0	-3,9
Razem	-25,2	314,0	564,9	67,1	-468,9	451,9

Statystyka BPV za okres styczeń – grudzień 2016 r. (wartości w tys. zł.)

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-2 458,56	-753,75	-375,22
Księga handlowa	-49,28	-11,39	32,77
ALCO	499,05	969,52	1 814,16
Łącznie	-770,67	204,38	582,90

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 2016 r. prezentuje poniższa tabela (99% VaR o horyzoncie 10 dni wartości w tys. zł).

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

VaR	Stan na 31.12.2016
Księga bankowa	11 849,47
Księga handlowa*	1 908,77
Łącznie	12 313,61

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

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	3 493,40	10 935,29	32 882,94
Księga handlowa	587,77	1 649,49	5 484,71
Łącznie	3 733,77	11 687,44	38 119,90

Do celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wyróżnia działalność handlową, obejmującą papiery wartościowe i instrumenty pochodne, zawarte w celach handlowych, oraz działalność bankową, obejmującą pozostałe papiery wartościowe, emisje własne, pożyczki, depozyty, kredyty oraz transakcje pochodne służące zabezpieczeniu ryzyka księgi bankowej. Ponadto Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których użycie mierzona jest codziennie. Wykorzystanie limitu zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 200 p.b. oraz przesunięciach nierównoległych przy scenariuszach +/- 100/400 p.b. (w tenorach 1M/10Y, pomiędzy nimi interpolacja liniowa przesunięcia) na koniec grudnia 2016 r. (w tys. zł) przedstawiono niżej.

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału
+400 / +100	233 976
+100 / +400	30 853
+200 / +200	106 192

- 200 / - 200	-108 574
- 100 / - 400	-44 898
- 400 / - 100	-107 990

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 Banku funkcjonuje powołany specjalnie do celów zarządzania aktywami i pasywami Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zawieranie skarbowych transakcji międzybankowych odpowiada Departament Skarbu, rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce w Pionie Operacji, natomiast monitorowanie i pomiar ryzyka płynności odbywa się w Dziale Zarządzania Ryzykami Finansowymi. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest jasny oraz zapewnia rozdzielenie do poziomu Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania. W roku 2016 działalność skarbową oraz zarządzanie ryzykiem płynności były w pełni scentralizowane na poziomie Alior Banku S.A.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje następujące cele:

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

Wymienione wyżej cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialność są 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;
- zarządza zabezpieczeniami i obciążeniami aktywów;
- monitoruje limity płynności oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania identyfikujące negatywne trendy mogące mieć wpływ na wzrost ryzyka płynności;

- okresowo przeprowadza (w postaci raportów) analizy kategorii i czynników mających wpływ na aktualny i przyszły poziom płynności;
- przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności.

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

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

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

Wyznaczając urealnioną lukę płynności, Bank posługuje się modelowymi wagami osadu depozytów/spłacalności kredytów, wyznaczonymi na podstawie wdrożonego modelu statystycznego oraz historycznych obserwacji sald dla poszczególnych produktów. Na koniec 2016 poziom kontraktowej i urealnionej luki płynności był następujący:

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2016r.

2016-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	11 580	3 860	1 662	2 804	4 739	7 958	18 107	26 061	76 771
Gotówka i Nostro	1 470	0	0	0	0	0	0	0	1 470
Należności od banków	1 501	0	0	0	145	0	0	0	1 646
Należności od klientów	8 609	805	1 643	2 154	4 186	6 376	14 378	22 404	60 555
Papiery Wartościowe	0	3 055	19	650	408	1 582	3 729	901	10 344
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 756	2 756
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-29 558	-7 401	-4 911	-4 179	-3 527	-3 353	-1 550	-7 014	-61 493
Zobowiązania wobec banków	-63		-1	-2	-16	-182	-92	-71	-427
Zobowiązania wobec klientów	-29 495	-5 287	-4 771	-4 026	-3 004	-1 870	-219	-43	-48 715

Emisje własne	0	-76	-139	-151	-507	-1 301	-1 239	-677	-4 090
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 223	-6 223
Pozostałe zobowiązania	0	-2 038	0	0	0	0	0	0	-2 038
Luka bilansowa	-17 978	-3 541	-3 249	-1 375	1 212	4 605	16 557	19 047	15 278
Skumulowana luka bilansowa	-17 978	-21 519	-24 768	-26 143	-24 931	-20 326	-3 769	15 278	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 473	1 894	671	1 215	740	423	63	10 479
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 474	-1 875	-669	-1 181	-735	-411	-62	-10 407
Instrumenty pochodne – netto	0	-1	19	2	34	5	12	1	72
Linie gwarancyjne i finansowe	14 333	7	12	19	119	107	13	8	14 618
Luka pozabilansowa	14 333	6	31	21	153	112	25	9	14 690
Luka ogółem	-3 645	-3 535	-3 218	-1 354	1 365	4 717	16 582	19 056	29 968
Luka skumulowana ogółem	-3 645	-7 180	-10 398	-11 752	-10 387	-5 670	10 912	29 968	0

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia, utrzymując środki na rachunku bieżącym w NBP i innych bankach (rachunki *nostro*), utrzymując środki pieniężne w kasach Banku oraz lokując środki w ramach lokat międzybankowych, w zakresie ustalonych limitów. Adekwatność utrzymywanego poziomu bufora aktywów płynnych jest kontrolowana poprzez porównywanie z wyznaczoną minimalną kwotą bufora aktywów płynnych niezbędną do przetrwania scenariusza warunków skrajnych w horyzoncie czasowym do 7 dni wł. oraz 30 dni. Na dzień 31 grudnia 2016r. bufor całkowity nieobciążonych aktywów płynnych wynosił 11 704 mln PLN wobec minimalnego poziomu 8 690 mln PLN wynikającego ze scenariusza szokowego. Przy kalkulacji wysokości bufora aktywów płynnych Bank stosuje odpowiednie redukcje poszczególnych składowych tego bufora w celu uwzględnienia ryzyka płynności rynku (produktu).

Głównym źródłem finansowania działalności Banku, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec 2016 roku stanowił ok. 90% zobowiązań.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności z uwzględnieniem kryzysu wewnętrznego, zewnętrznego oraz mieszanego, w tym sporządza plan pozyskania środków w sytuacjach awaryjnych oraz określa i weryfikuje zasady sprzedaży aktywów płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności. Wyniki testów warunków skrajnych służą do określenia minimalnego utrzymywanego bufora nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, są wykorzystywane przy konstrukcji planów awaryjnych oraz do określania wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

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

- lukę płynności krótkoterminowej (minimalną nadwyżkę płynności bieżącej) definiowaną jako różnica między sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym, a wartością środków obcych

niestabilnych. Wartość nadwyżki na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosiła 5 568 mln zł;

- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych 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 nie płynnych;
- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych 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 nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności;
- współczynnik płynności krótkoterminowej, definiowany jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym i wartości środków obcych niestabilnych.

Wartości powyższych współczynników na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosiły odpowiednio: 4,22; 1,15; 1,90. Dodatkowo Bank kontroluje poziom podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności wyliczany zgodnie z powyższą uchwałą poprzez wyznaczanie współczynnika sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności do bazy depozytowej, który 31 grudnia 2016 r. kształtował się powyżej 22%.

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

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR) Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR). Na dzień 31 grudnia 2016r. LCR wyniósł 127% wobec wymaganego poziomu 70%.

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

W II półroczu 2016 r. sytuacja płynnościowa Banku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Sytuacja była ściśle monitorowana i utrzymywana na adekwatnym do potrzeb poziomie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

Prawne połączenie Alior Banku SA z wydzieloną częścią Banku BPH, które miało miejsce w dniu 4 listopada 2016 r. spowodowało wzrost poziomu płynności Banku w wyniku przejęcia nadpłynności Banku BPH. która jest wykorzystywana na finansowanie podstawowej działalności Banku.

W 2016 roku Alior Bank S.A. uruchomił swój pierwszy Oddział zagraniczny w Bukareszcie, Oddział ten będzie pozyskiwał środki w celu finansowania działalności kredytowej w ramach finansowania pozyskanego od Alior Bank S.A oraz ze środków pozyskanych z lokalnego

rynku. Poziom płynności Oddziału jest na bieżąco monitorowany przez dedykowane jednostki organizacyjne w ramach Oddziału oraz Centrali Banku.

Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

- Klient – badaniem objęty jest pojedynczy klient oraz grupy klientów powiązanych, weryfikowane są również – pod względem jakości tworzonego portfela – wyodrębnione homogeniczne grupy klientów;
- Produkt – uwzględnia zdefiniowane wszystkie rodzaje ryzyka, które mogą mieć związek z oferowanym produktem: pojedyncze przypadki i całe portfele kredytów;
- Zabezpieczenia – weryfikowana jest prawidłowość przyjęcia zabezpieczenia; jego wartość i terminowość; poprawność sporządzania dokumentacji ustanowienia zabezpieczenia oraz aktualizacji jego wartości. Dla ograniczenia ryzyka kredytowego efektywnie wdrażane są nowelizowane przepisy dotyczące prawnego zabezpieczania wierzytelności oraz stosowane aktualne standardy postępowania przy zabezpieczaniu wierzytelności;
- Proces i regulacje – weryfikowana jest jakość i efektywność procesu kredytowego, administracji kredytowej, monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz współpracy z zewnętrznymi podmiotami windykacji, a także zgodność z przepisami zewnętrznymi regulacji bankowych wspierających te procesy;

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

Bank dokonuje analizy ryzyka zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i portfelowym, w związku z czym podejmuje działania, które prowadzą do:

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

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

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

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

W zakresie utrzymania ryzyka kredytowego na poziomie zdefiniowanym w apetycie na ryzyko Bank:

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

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Udzielanie produktów kredytowych przez Bank realizowane jest zgodnie z metodykami kredytowania właściwymi dla segmentu klienta i rodzaju produktu. Ocena zdolności kredytowej klienta poprzedzająca wydanie decyzji o udzieleniu produktu kredytowego przeprowadzana jest z wykorzystaniem systemu wspierającego proces kredytowy, narzędzi: scoringowych lub ratingowych; zewnętrznych informacji (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrznych baz Banku. Udzielanie produktów kredytowych przebiega

zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami operacyjnymi wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, odpowiedzialne za nie jednostki Banku oraz wykorzystywane narzędzia.

Decyzje kredytowe zapadają zgodnie z obowiązującym w Banku systemem podejmowania decyzji kredytowych (szczególnie kompetencyjne dopasowane są do poziomu ryzyka związanego z klientem oraz transakcją).

W celu regularnej oceny podejmowanego ryzyka kredytowego oraz ograniczenia ewentualnych strat na ekspozycjach kredytowych, w okresie kredytowania Bank monitoruje sytuację Klienta poprzez identyfikację sygnałów wczesnego ostrzegania oraz okresowe, indywidualne przeglądy ekspozycji kredytowych.

Proces monitoringu kończy się wydaniem rekomendacji dotyczącej strategii dalszej współpracy z Klientem.

Podział kompetencji

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

Zarządzanie ryzykiem koncentracji

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

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

- zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (w tym wobec dostawców zabezpieczeń);
- zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących taką samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami;
- zaangażowań wobec podmiotów z tego samego województwa oraz poszczególnych krajów;
- zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia (w tym ryzyka wynikającego z zabezpieczenia się Grupy na papierach wartościowych o podobnej charakterystyce);
- zaangażowań w tej samej walucie;
- metryki produktu (w tym cel finansowania, okres kredytowania, rodzaj produktu, poziom LtV);
- segmentu klienta;
- kanału dystrybucji;
- ofert specjalnych/promocji, tzw. „oświadczeń”, stosowanych odstępstw;
- koncentracji wewnętrznej.

Znajomość skali potencjalnych niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań w Banku umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami i zobowiązaniami oraz tworzenie

bezpiecznej struktury portfela kredytowego. W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji, ustanawiając limity i stosując normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz norm koncentracji przyjętych wewnętrznie.

Bank wprowadził:

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

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

- informacje o poziomie ryzyka kredytowego limitowanych segmentów portfela i ich wpływie na realizację założeń apetytu na ryzyko w zakresie jakości portfela kredytowego i pozycji kapitałowej Banku;
- wrażliwość limitowanych segmentów portfela na zmiany w otoczeniu makroekonomicznym ocenianą w ramach cyklicznie przeprowadzanych testów warunków skrajnych;
- wiarygodne informacje ekonomiczne i rynkowe dotyczące każdego z obszarów koncentracji zaangażowań, w szczególności wskaźniki makroekonomiczne, branżowe, informacje dotyczące trendów gospodarczych, z uwzględnieniem projekcji wysokości stóp procentowych, kursów wymiany, analizy ryzyka politycznego, ratingi rządów oraz instytucji finansowych;
- wiarygodne informacje na temat sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi, sektorów gospodarki, informacji ogólnogospodarczych, w tym o sytuacji gospodarczej i politycznej krajów, oraz inne informacje potrzebne do oceny występującego w Banku ryzyka koncentracji;
- interakcje między różnymi rodzajami ryzyka, tj.: ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym.

Odpisy aktualizujące i rezerwy

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Bank dokonuje oceny ekspozycji pozabilansowych pod kątem konieczności utworzenia rezerwy.

Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników.

Katalogi przesłanek utraty wartości

Przesłanki utraty wartości dotyczące klienta:

- znaczące opóźnienie w spłacie/nieautoryzowany debet – przesłanka dotyczy klientów biznesowych oraz klientów indywidualnych; jest rozpoznawana przez system w przypadku wystąpienia opóźnienia w spłacie lub nieautoryzowanego debetu przez okres dłuższy niż 90 dni, przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty wymagalnej (500 zł) na wszystkich rachunkach klienta łącznie, wobec których klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca;
- postępowanie naprawcze – przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez przedsiębiorcę w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
- upadłość/likwidacja – przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości;
- upadłość konsumencka – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o ogłoszenie upadłości (tzw. upadłości konsumenckiej);
- nieujawniony majątek klienta – przesłanka dotyczy klientów biznesowych oraz klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez klienta nieprawdziwej deklaracji o majątku;
- znaczące pogorszenie wewnętrznej oceny scoringowej/ratingowej - przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny o co najmniej jedną klasę (w stosunku do pierwotnie przyznanej), a jednocześnie poniżej poziomu akceptowalnego przez Bank;
- znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej – przesłanka dotyczy klientów biznesowych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej klienta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej – przesłanka dotyczy klientów biznesowych; jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (zgodnie z klasyfikacją według RMF) o co najmniej jedną kategorię, do poziomu „poniżej standardu”, „wątpliwy” lub „stracony”;
- zgon – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o zgonie klienta.
- brak informacji o miejscu pobytu klienta – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o braku adresu zameldowania;
- utrata pracy – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o braku możliwości spłaty zadłużenia przez klienta na skutek utraty pracy;
- problemy finansowe klienta – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o problemach finansowych klienta (zgodnie z danymi z BIK).

Przesłanki utraty wartości dotyczące rachunku:

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

Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji wobec banków:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o opóźnieniach w spłacie przekraczających 30 dni;
- znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej kraju-siedziby banku-kontrahenta – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej kraju banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- znaczące pogorszenie sytuacji finansowej banku/niewypłacalność banku – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o ryzyku klienta ocenionym w procesie okresowego monitoringu limitów na poziomie nieakceptowanym.

Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji z tytułu obligacji:

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

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

Przesłanki utraty wartości bilansowej ekspozycji kredytowej (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) rejestrowane są w systemie na poziomie klienta lub rachunku. Zarejestrowanie przesłanki utraty wartości na poziomie rachunku skutkuje oznaczeniem wszystkich rachunków danego klienta jako pozostających w utracie wartości. W przypadku zarejestrowania przesłanki utraty wartości na poziomie klienta następuje propagacja utraty wartości na wszystkie rachunki w jego portfelu. Propagacja zawsze dotyczy wszystkich rachunków, 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.

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

Segment klienta	zł
Klient indywidualny	Brak progu
Klient biznesowy	500 000

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

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

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

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

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

koszyków opóźnienia. PD dla poszczególnych koszyków przeterminowania wyznaczone jest na okresy LIP zgodne z poniższą tabelą:

Koszyk \ Portfel	Rachunki/LOR KI	Kredyty hipoteczne KI	Karty kredytowe KI	Pożyczki KI	Pozostałe KI	MICRO KB	Pozostałe KB
0 DPD	5	6	5	5	5	5	4
1-30 DPD	3	3	3	3	3	3	3
31-60 DPD	2	2	2	2	2	2	2
61-90 DPD	1	1	1	1	1	1	1

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

Zabezpieczenia

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

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

Bank akceptuje w szczególności następujące formy prawne zabezpieczeń:

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

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizacyjnych oraz rezerw zgodnie z MSR 39;
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

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

W I półroczu 2016 r. Alior Bank SA przejmował w procesach windykacji i restrukturyzacji jedynie ruchomości kwalifikowane do szeroko rozumianej grupy pojazdów. Majątek przejęty w ten sposób przeznaczony był wyłącznie do sprzedaży i nie był wykorzystywany na potrzeby wewnętrzne.

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

Scoring/rating

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

System scoringowy i ratingowy umożliwia:

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

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

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

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

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

Stałą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

Monitoring klienta indywidualnego zawiera następujące obszary:

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

Monitoring klienta biznesowego dotyczy przede wszystkim:

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

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

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

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

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

Stosowanie praktyk typu *forbearance*

W procesie restrukturyzacji Klienta Indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- wydłużenie okresu kredytowania. Wydłużenie okresu kredytowania skutkuje zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych i jest możliwe do maksymalnie 120 miesięcy (dla produktów niezabezpieczonych), niezależnie od pierwotnego okresu kredytowania. Jeżeli w ramach restrukturyzacji okres kredytowania zostanie wydłużony jednorazowo na maksymalny okres, nie ma możliwości zastosowania tego narzędzia w przyszłości. Przy wydłużeniu okresu kredytowania brane pod uwagę są ograniczenia wynikające z metryki produktu np. wiek kredytobiorcy.
- udzielenie karencji w spłacie (pełnej raty lub części raty). W okresie karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu, o tyle miesięcy na ile została przyznana karencja (nie jest to tożsame z zastosowaniem narzędzia wydłużenie okresu kredytowania). Karencja pełnej raty stosowana jest do 3 miesięcy, karencja części kapitałowej raty maksymalnie do 6 miesięcy. Maksymalny łączny okres karencji może wynieść 6 miesięcy w ciągu 2 kolejnych lat (24 miesięcy), licząc od daty podpisania aneksu restrukturyzacyjnego,
- konsolidacja kilku zobowiązań w Alior Banku, w tym zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach. Konsolidacja skutkuje przekształceniem kilku wierzytelności wynikających z różnych umów w jedną wierzytelność. Uruchomiony w wyniku konsolidacji produkt jest spłacany w miesięcznych ratach na podstawie ustalonego harmonogramu. parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodne z Metryka produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny.

W szczególnie uzasadnionych sytuacjach istnieje możliwość zastosowania innych narzędzi.

W procesie restrukturyzacji Klienta Biznesowego nie wprowadzono ograniczeń dotyczących form stosowanych praktyk typu *forbearance*. Z uwagi na specyfikę klientów, najczęściej stosowanymi narzędziami są:

- porozumienie poprzez zmianę harmonogramu zapadłych ekspozycji (po dacie zapadalności lub wypowiedzeniu). Polega to na przeniesieniu zadłużenia z jednej lub więcej ekspozycji na rachunek nieodnawialny z możliwymi wariantami harmonogramu: rozliczającym całe zadłużenie w czasie lub rozliczającym część zadłużenia w czasie, a część w formie płatności na końcu okresu;
- aneks zmniejszający limit w kredytach odnawialnych. Polega na systematycznym zmniejszaniu limitu kredytowego (najczęściej z częstotliwością miesięczną) o określoną w aneksie kwotę;
- aneks zmieniający warunki w zakresie terminu spłaty/wysokości raty lub karencji na kapitał/odsetki.

Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu *forbearance*

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

- proces aplikacyjny (ilość wniosków, ilość wydanych decyzji, rodzaje decyzji),
- Jakość portfela kredytowego (podział na poszczególne poziomy zaległości, formy restrukturyzacji, zastosowanie odstępstw),

- pomiar przeterminowania przekraczającego 90 dni na rachunkach zrestrukturyzowanych w kolejnych kwartałach, wg stanów na koniec kolejnych kwartałów po restrukturyzacji.

W prezentacji miesięcznej przekazywanej na Zarząd są przedstawiane wyniki w/powyższych monitoringów portfela restrukturyzowanego.

W zakresie stosowania narzędzi typu *forbearance* bank identyfikuje następujące ryzyka:

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

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

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom *forbearance*

Bank dla ekspozycji podlegających praktykom *forbearance* przyjmuje zaostrzone kryteria identyfikacji przesłanek utraty wartości. Poza standardowym katalogiem przesłanek, w odniesieniu do tych ekspozycji stosowane są dodatkowe kryteria, zdefiniowane jako wystąpienie na moment decyzji o udzieleniu klientowi udogodnienia jednej z poniższych sytuacji:

- opóźnienie powyżej 30 dni,
- inne przesłanki utraty wartości,
- ocena analityka o zagrożeniu terminowości obsługi (w przypadku Klientów Indywidualnych),
- ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej jako Poniżej Standardu lub gorszej (w przypadku Klientów Biznesowych).

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

Bank wdrożył w 2014 roku mechanizm oznaczania wejścia w status *forbearance* i wyjścia zgodnie z zapisami „EBA FINAL draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (EU) No 575/2013”. Wprowadzone zmiany nie wpłynęły na sposób identyfikacji utraty wartości oraz warunków odwrócenia straty. Bank po identyfikacji przesłanki utraty wartości na ekspozycji podlegających praktykom *forbearance* stosuje zasadę, iż 3 kolejne

terminowe płatności zgodne z nowym harmonogramem są podstawą uznania braku przesłanki utraty wartości.

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

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne, które oznacza możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów bądź z zagrożeń zewnętrznych jest identyfikowane jako ryzyko istotne. Bank biorąc pod uwagę docelowy profil ryzyka operacyjnego, strategię Banku oraz politykę zarządzania ryzykiem, ustala całościowe podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym. Na kompleksowy program w tym obszarze składają się cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, sposoby ich realizacji oraz rozwiązania przyjęte w ramach rekomendacji Komitetu Ryzyka Operacyjnego. Bank dąży do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego w ramach przyjętych limitów oraz apetytu.

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

Bank określił system zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz główne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujące:

- identyfikację,
- ocenę i pomiar,
- przeciwdziałanie,
- kontrolę,
- monitorowanie oraz
- raportowanie ryzyka operacyjnego.

Na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową.

W ramach struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonują: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego.

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

- akceptując i zapewniając wdrożenie oraz skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- określając kompetencje i podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- powołując i zatwierdzając skład Komitetu Ryzyka Operacyjnego;
- zatwierdzając poziom wewnętrznych limitów oraz apetytu na ryzyko operacyjne;

- przeprowadzając okresową ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz poziomu wykorzystania wewnętrznych limitów i apetytu na ryzyko operacyjne;
- tworząc i rozwijając kulturę organizacyjną w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

- potwierdza kompetencje Zarządu Banku niezbędne do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- zatwierdza Politykę określającą ogólną strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- akceptuje i ocenia realizację strategii i w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji;
- dokonuje okresowej oceny poziomu ryzyka na podstawie informacji przekazywanych przez Zarząd Banku i Komitet Ryzyka Operacyjnego;
- rekomenduje podjęcie działań w celu ograniczenia lub zmiany profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Komitet ds. ryzyka Rady Nadzorczej wspiera Radę Nadzorczą w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w banku, w tym ryzykiem operacyjnym.

- Opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość banku do podejmowania ryzyka.
- Opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w banku oraz analizuje przedkładane przez Zarząd informacje dotyczące realizację tej strategii.
- Wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla
- Opiniuje regulacje określające strategię oraz podejście banku do podejmowania ryzyka w tym:
 - Politykę zarządzania ryzykiem w Alior Bank S.A.
 - Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie apetytu na ryzyko.
- Analizuje cyklicznie raporty dotyczące realizacji strategii RO oraz polityk zgodnie z SIZ.

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

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

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

towarzyszy podwyższona ekspozycja na ryzyko operacyjne. Zarząd Banku może także podjąć decyzję o konieczności ubezpieczenia zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego.

Bieżącą kontrolą i monitorowaniem ryzyka operacyjnego w Banku zajmuje się Dział zarządzania ryzykiem operacyjnym. Jest to jednostka odpowiedzialna m.in. za:

- rozwój i wprowadzanie odpowiednich metodyk oraz instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego;
- opiniowanie i konsultowanie oceny ryzyka operacyjnego w prowadzonych projektach, produktach oraz procedurach (nowych i modyfikowanych);
- monitorowanie poziomu wykorzystania wewnętrznych limitów na ryzyko operacyjne;
- gromadzenie wysokiej jakości danych o zdarzeniach i stratach operacyjnych;
- monitorowanie zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych;
- monitorowanie poziomu ryzyka Banku z wykorzystaniem stosowanych przez Bank narzędzi, m.in. poziomu kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) oraz samooceny;
- identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka za pomocą analiz scenariuszowych
- identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka za pomocą TWS
- wdrożenie oraz monitorowanie procesu follow-up, mitygującego ryzyko operacyjne
- przygotowywanie cyklicznych raportów dotyczących poziomu ryzyka operacyjnego w Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest systematycznie przeglądany pod kątem jego aktualności oraz adekwatności, a także rozwijany, przy uwzględnieniu skali i różnorodności prowadzonej przez Bank działalności. Bank udoskonala metody kwantyfikacji tego ryzyka między innymi poprzez wzmocnienie wykorzystywanych narzędzi ilościowych, w tym modelu statystycznego LDA.

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

Ewidencja zdarzeń/incydentów i skutków operacyjnych

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

Od fuzji prawnej z wydzieloną częścią Banku BPH SA, prowadzone są prace nad ujednoliceniem zasad i praktyk dotyczących procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Wartość strat operacyjnych brutto, które zostały zarejestrowane w okresie od stycznia do grudnia 2016 dla połączonego Alior Banku SA z wydzieloną częścią Banku BPH SA mieściła się w ramach przyjętego apetytu oraz sumie limitów na ryzyko operacyjne dla połączonych banków.

Ryzyko modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest umożliwienie realizacji wytyczonych celów biznesowych przy akceptowalnym poziomie niepewności wynikającej ze stosowania modeli

w działalności Banku. Bank dąży do jak najszerszego wykorzystania modeli w swoich procesach, osiągając automatyzację procesu podejmowania decyzji i minimalizując rolę czynnika ludzkiego. Bank kształtuje proces zarządzania ryzykiem modeli w sposób zapewniający osiągnięcie tego celu.

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

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

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

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

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

Bank od 30 czerwca 2016 jest zgodny z wymogami Rekomendacji W KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w bankach.

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 fundusze własne (jak i kapitał Tier 1) potencjalnej straty nieoczekiwanej z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach

procesu ICAAP, a także ryzyk identyfikowanych w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego.

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

Ryzyka istotne na 31.12.2016 r.

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

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

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

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

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku na 31.12.2016 r.

Współczynnik wypłacalności	Współczynnik na kapitale Tier1	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny
13,67%	11,32%	1,67

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 dokonując emisji nowych akcji na giełdzie.

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

X. Zobowiązania warunkowe

Bank udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR oraz kart kredytowych. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki.

Bank udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, głównie na okres do 6 lat;
- kart kredytowych na czas nieokreślony (przy jednoczesnym monitoringu adekwatności wpływów środków oraz monitoringu portfelowym bądź indywidualnym);
- limitów gwarancyjnych;
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

Wartości gwarancji pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona w dniu bilansowym, gdyby wszyscy klienci nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Na datę 31.12.2016 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 3 001, na łączną kwotę 1 560 308 tysięcy złotych.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w ilości 2 293) wynoszą 985 376 tysięcy złotych.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	14 614 625	8 941 675
Dotyczące finansowania	13 054 317	7 371 753
Gwarancyjne	1 560 308	1 569 922

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

ujęcie podmiotowe	stan na dzień 31.12.2016
podmiot 1	75 200
podmiot 2	55 742
podmiot 3	52 152
podmiot 4	38 700
podmiot 5	33 345
podmiot 6	30 596

podmiot 7	29 601
podmiot 8	28 727
podmiot 9	28 044
podmiot 10	24 025
Pozostałe	1164 176

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

ujęcie przedmiotowe	stan na dzień 31.12.2016
linie kredytowe	12 558 838
akredytywy importowe	28 842
promesy kredytowe	466 637
gwarancje	1 560 308
Razem	14 614 625

Bank nie był poręczycielem żadnych obligacji w 2016 r. (nie było żadnych zobowiązań pozabilansowych w zakresie obligacji).

XI. System kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

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

projektowanie adekwatnej funkcji kontroli. Kontrola funkcjonalna to ogół czynności obejmujący każdy poziom zarządzania, każdego pracownika, każdą jednostkę organizacyjną i wszystkie obszary działalności Banku. Polega na regularnej analizie przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów. Kontrola funkcjonalna jest wykonywana w formie samokontroli, kontroli funkcjonalnej pionowej i poziomej oraz automatyzacji procesów realizowanych przez systemy informatyczne.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności (Compliance)

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma na celu zminimalizowanie ryzyka poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się Banku, podmiotów działających w jego imieniu (w tym spółek zależnych) lub jego pracowników, do przepisów prawa, wymogów organów nadzoru, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania, w tym norm etycznych. Departament Zgodności Regulacji zapewnia właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a w szczególności:

- identyfikuje oraz prowadzi bieżącą analizę kluczowych dla działalności Banku obszarów ryzyka braku zgodności.
- monitoruje zmiany legislacyjne oraz działalność regulatorów, a także orzecznictwo sądów i organów administracji oraz komunikuje właściwym jednostkom organizacyjnym Banku ryzyko braku zgodności bądź ryzyko utraty reputacji.
- wspiera jednostki organizacyjne Banku w procesie tworzenia wewnętrznych regulacji i ich dostosowywania do obowiązujących przepisów prawa i wytycznych regulatorów, a także zapewnia spójność regulacji wewnętrznych, ich zgodność z przepisami prawa, wymogami organów nadzoru i dobrymi praktykami rynkowymi.
- prowadzi bieżącą analizę działalności Banku pod kątem ryzyka braku zgodności, w tym zwłaszcza w zakresie rozwijania nowych modeli biznesowych, tworzenia i oferowania nowych produktów oraz usług, jak również w zakresie relacji z klientami, z którymi współpraca może być obciążona ryzykiem utraty reputacji.
- przygotowuje lub konsultuje odpowiedzi na zapytania i skargi regulatorów.
- opiniuje materiały promocyjne i reklamowe Banku.
- wyznacza standardy w zakresie zasad etycznego postępowania pracowników Banku oraz nadzoruje ich przestrzeganie. Koordynuje postępowania w zakresie zgłaszanych przypadków naruszenia przepisów prawa i zasad etycznego postępowania.
- zarządza polityką Banku w zakresie konfliktu interesów oraz przyjmowania i wręczania prezentów.
- opracowuje programy szkoleniowe oraz prowadzi szkolenia dla pracowników Banku z zakresu ryzyka braku zgodności.
- zapewnia, we współpracy z Departamentem Bezpieczeństwa i Departamentem Bezpieczeństwa Elektronicznego, przestrzeganie przez Bank przepisów o ochronie danych osobowych.
- monitoruje realizację polityki nadzoru właścicielskiego Banku nad spółkami zależnymi.

XII. Zasady społecznej odpowiedzialności

Relacje z klientami

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

Relacje z pracownikami

Dbając o dobre relacje z pracownikami, Alior Bank kontynuuje realizację strategii HR, uwzględniającej specyfikę dużej i dynamicznie rozwijającej się organizacji. Przyjęta formuła zakłada aktywne wsparcie w realizacji wspólnych celów biznesowych poprzez działania nastawione na poprawę doświadczeń pracowników w całym cyklu zatrudnienia, a także kształtowanie kultury organizacji wspierającej proces transformacji. Inicjatywy podjęte w pierwszym półroczu 2016 r. skupiały się wokół celów weryfikacji dotychczasowych działań i kontynuowania skutecznych praktyk, budowania najlepszej oferty pracy w branży bankowej oraz przygotowania organizacji do restrukturyzacji związanej z planowanym dalszym rozwojem banku. Drugie półrocze 2016 r. – oprócz kontynuacji działań skierowanych do dotychczasowych pracowników Alior Banku – przebiegało pod znakiem przygotowań do połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH oraz związanej z tym komunikacji, w celu przygotowania pracowników do zmiany i płynnego jej przeprowadzenia.

W roku 2016 kontynuowaliśmy działania ukierunkowane na przekazywanie kandydatom wszechstronnej i pełnej informacji o banku, kulturze organizacyjnej i specyfice pracy na wybranym przez nich stanowisku. Jedną z inicjatyw zrealizowanych w celu edukacji lokalnego rynku pracy był hackathon – 24-godzinny maraton programistyczny dla osób zainteresowanych zagadnieniami bankowości mobilnej i Internetu Rzeczy. Akcja promocyjna i samo wydarzenie odbyły się szerokim echem w lokalnym środowisku start-upów, a dzięki jego organizacji przyczyniliśmy się do rozwinięcia 9 innowacyjnych pomysłów technologicznych oraz do budowania świadomości potencjalnych kandydatów w zakresie oferty banku jako pracodawcy w branży IT i nowych technologii. Realizowane działania umożliwiają kandydatom podjęcie świadomej decyzji o współpracy i pozytywnie przekładają się na zaangażowanie zarówno na poszczególnych etapach rekrutacji, jak i wśród nowozatrudnionych osób.

Nowi pracownicy są objęci specjalnie przygotowanym programem, który ma im zapewnić skuteczne wdrożenie do pracy. Dodatkowo każdemu pracownikowi w oddziale przydzielony zostaje opiekun spośród innych pracowników, który służy wsparciem oraz ułatwia poznanie i szybkie przyswojenie zakresu obowiązków. Przekłada się to nie tylko na efektywność i komfort pracy nowego pracownika, lecz także na wyniki całej organizacji, zapewniając najwyższą jakość obsługi klienta.

Pracownicy Alior Banku mają możliwość specjalizowania się jako eksperci w wybranej dziedzinie lub rozwijania umiejętności menedżerskich. Pracownikom udostępniamy

wachlarz programów szkoleniowych prowadzonych zarówno przez trenerów wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Oferta obejmuje szkolenia produktowe, sprzedażowe i związane z jakością obsługi oraz z umiejętności interpersonalnych. W 2016 r. zrealizowaliśmy łącznie 9500 dni szkoleniowych.

Alior Bank oferuje wszystkim pracownikom realne możliwości rozwoju kompetencji wewnątrz organizacji. W 2016 roku 272 pracowników Centrali skorzystało ze szkoleń menedżerskich, 1094 ze szkoleń w ramach Fabryki Wiedzy oraz umożliwiliśmy 1180 osobom skorzystanie ze szkoleń i konferencji zewnętrznych finansowanych w ramach przyznanej departamentom puli dyrektorskiej, a 5466 uzyskało certyfikat KNF do sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Dodatkowo 326 osób prowadziło szkolenia wewnętrzne w ramach programu „Podziel się wiedzą”, w którym wszyscy pracownicy banku mogą zaproponować i samodzielnie opracować szkolenie z umiejętności technicznych związanych z ich dziedziną specjalizacji. Wewnętrzny zespół szkoleń elektronicznych (e-learning) wspólnie z departamentami branżowymi opracował 69 nowych tematów szkoleń wspierających bieżące potrzeby biznesu.

Możliwości rozwojowe kierujemy także do kadry menedżerskiej średniego i wyższego szczebla. W marcu 2016 r. uruchomiliśmy program skierowany do kadry liniowych menedżerów sprzedaży („Sales Pistols”), którego celem jest rozwój kompetencji menedżerskich najlepszych dyrektorów oddziałów oraz przygotowanie ich do sukcesji na kluczowe stanowiska. Indywidualne plany rozwojowe dla poszczególnych uczestników były realizowane do końca 2016 r., a menedżerowie z tej grupy regularnie włączani są w strategiczne dla banku działania i projekty biznesowe.

W maju 2016 r. ponad 70 menedżerów Alior Banku zakończyło roczny Program Rozwoju Liderów. Program składał się z trzech modułów: „Ja jako lider” (trening efektywności osobistej), „Motywacja i komunikacja w zespole” (rozwój umiejętności dawania i przyjmowania informacji zwrotnej oraz motywowania zespołu) oraz „Ja jako lider zespołu” (diagnoza potencjału zespołu i jak go rozwijać).

Z kolei w czerwcu 2016 r. zakończyliśmy intensywny półtoraroczny kurs typu Advanced Management Program zorganizowany wspólnie z hiszpańską IESE Business School – jedną z najlepszych szkół biznesu na świecie – w którym wzięło udział ponad 40 kluczowych menedżerów wyższego szczebla. Program opierał się o pracę na międzynarodowych przypadkach biznesowych z obszaru strategii, innowacji, przywództwa oraz zarządzania zmianą. Był to jedyny tego typu program zrealizowany dla branży bankowej w Polsce.

Elementem dialogu służącego budowaniu relacji z pracownikami było badanie wewnętrzne „Alior Bank pod lupą”. Jego celem była diagnoza obecnej kultury organizacyjnej Alior Banku, preferencji w zakresie oferty pracowniczej oraz ocena jakości narzędzi i procesów. Badanie było skierowane do wszystkich pracowników Alior Banku, frekwencja wyniosła 65%. Uzyskane wnioski pozwoliły na weryfikację dotychczas podjętych działań oraz kształtowanie polityki personalnej na szczeblu lokalnym, jak i ogólnobankowym, także w kontekście działań związanych z połączeniem z wydzieloną częścią Banku BPH i integracją obu banków.

Punktem wyjścia do planowania inicjatyw z zakresu relacji z pracownikami jest chęć wyjścia naprzeciw potrzebom osobistym pracowników Alior Banku i proponowanie rozwiązań ułatwiających zorganizowanie ich codziennego funkcjonowania w firmie. Przykładem takiego podejścia jest wdrożenie w pierwszym półroczu 2016 r. platformy benefitowej, służącej do wygodnego samodzielnego zarządzania świadczeniami pozapłacowymi przez pracowników. Za jej pośrednictwem umożliwiamy samodzielne zgłaszanie się lub

rezygnację pracowników m.in. do pakietu opieki medycznej, ubezpieczenia grupowego oraz programu Multisport. Takie podejście prowadzi do zwiększenia komfortu pracy zatrudnionych osób i przekłada się na efektywność w realizacji zadań.

Świadczenia pracownicze oferowane przez Alior Bank w 2016 roku skoncentrowane są wokół trzech filarów: wspierania rodzin pracowników, promocji uprawiania sportu oraz inspirowania rozwoju zawodowego kobiet.

W czasie ferii zimowych oraz wakacji letnich zaprosiliśmy dzieci pracowników Centrali w Warszawie, Krakowie i Gdańsku na półkolonie. Dzięki zorganizowaniu zajęć dla podopiecznych rodzice mieli większy komfort pracy w ciągu dnia, co sprzyjało efektywnemu wykorzystaniu czasu pracy. W maju świętowaliśmy Międzynarodowy Dzień Rodziny, a pracownicy, którzy chcieli spędzić z bliskimi więcej czasu niż pozwala na to standardowy dzień pracy, mogli zakończyć pracę 2 godziny wcześniej. Dodatkowo zorganizowaliśmy konkurs, w którym do wygrania były bilety do kina dla całej rodziny. W czerwcu 2016 r. w Gdańsku, Krakowie i Warszawie odbyły się pikniki, na które zaproszeni zostali pracownicy Alior Banku wraz z rodzinami. Były one doskonałą okazją do lepszego poznania się i integracji zespołów przy poczęstunku i zabawach sportowych, także w odniesieniu do pracowników rozproszonej sieci sprzedaży Alior Banku w tych regionach. W ramach wspierania rodziców zatrudnionych w Alior Banku zaoferowaliśmy wyprawki szkolne dla dzieci zaczynających naukę w I klasie szkoły podstawowej. Bogate pakiety materiałów piśmienniczych i przyborów szkolnych były realnym wsparciem finansowym dla pracowników wychowujących dzieci i pozwalały uniknąć kłopotu związanego z zakupami. Wszyscy pracownicy Alior Banku będący rodzicami mieli także możliwość zamówienia prezentów świątecznych dla swoich dzieci z szerokiego wachlarza zabawek edukacyjnych, kreatywnych i sprzętu sportowego. Oferta ta stanowiła dla nich oszczędność zarówno finansową, jak i czasu, który poświęciłiby na szukanie atrakcyjnego upominku. W Centralach Alior Banku w Warszawie, Krakowie i Gdańsku zorganizowaliśmy dodatkowo warsztaty świąteczne, które oprócz dostarczania praktycznych umiejętności, były również okazją do bliższego poznania się pracowników w przyjaznej świątecznej atmosferze.

W ramach wspierania sportowych inicjatyw pracowników, w banku działa 9 sekcji sportowych: piłki nożnej, siatkówki, koszykówki, biegowa, jogi, turystyczna, crossfit, żeglarska i squash. Każda z nich zrzesza grupę pracowników wokół idei czynnego uprawiania danej dyscypliny oraz promocji i propagowania jej w szerszym gronie, poprzez aktywne uczestniczenie w zajęciach sportowych, konkursach, zawodach i ligach biznesowych. Dodatkowo w pierwszy weekend marca zorganizowaliśmy olimpiadę zimową Alior Banku w ośrodku narciarskim Czarna Góra, zaś w połowie września – letnią w Iławie. W rozgrywkach w ramach obu wydarzeń wzięło udział blisko 800 osób, a dodatkowo była to doskonała okazja do bliższego poznania się pracowników w przyjaznej atmosferze sportowej rywalizacji.

W roku 2016 kontynuowaliśmy realizację programu rozwoju kariery skierowanego do kobiet. Jego nadrzędnym celem jest budowanie kultury organizacji, w której kobiety mogą w pełni wykorzystać swój potencjał poprzez wymianę doświadczeń i transfer wiedzy. W warsztatach zorganizowanych w drugim roku trwania programu uczestniczyło łącznie ponad 800 osób, a grupę ponad 20 ambasaderek programu zaprosiliśmy do prestiżowego programu coachingu osobistego. Zwieńczenie rocznego cyklu szkoleń stanowiła wewnętrzna konferencja z udziałem znanych mówców, inspiratorów i reprezentantów świata nauki.

Ostatni kwartał roku 2016 w zakresie relacji pracowniczych przebiegł pod znakiem przygotowania do połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH, które formalnie nastąpiło w

pierwszych dniach listopada. Kształtując strukturę połączonego Banku uwzględniamy zarówno przyszłe potrzeby biznesowe, jak konieczność zapewnienia bieżącej sprawności operacyjną Banku. W procesie tym kluczową rolę odgrywa komunikacja wewnętrzna, swobodna wymiana informacji między zespołami oraz zrozumienie zasad działania, aby w pełni wykorzystać potencjał zespołów obu banków.

Zarząd Alior Banku w procesie przygotowania do racjonalizacji zatrudnienia stosuje trzy zasady. Po pierwsze zależy nam, aby podejmowane decyzje były odpowiedzialne, poprzedzone zgromadzeniem niezbędnych danych i analizami. Po drugie, zapadają one z wykorzystaniem dialogu z organizacjami związkowymi, z troską o interes pracowników i bezpieczne przejście przez ten proces. I po trzecie, dążymy do tego, aby decyzje były podejmowane sprawnie, by stosowne informacje przekazywać pracownikom jak najszybciej. Rozmowy z partnerami społecznymi zakończyły się Porozumieniem podpisanym przez wszystkie organizacje pracownicze, a uzgodnione warunki koniecznych zwolnień grupowych są dla pracowników jednymi z najlepszych w branży bankowej.

Działalność edukacyjna, kulturalna i charytatywna

Alior Bank jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspiera lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz akcjonariuszy banku. Co ważne, pracownicy coraz częściej sami zgłaszają projekty, które w ich oczach są ważne i odzwierciedlają wartości reprezentowane przez bank. W efekcie, z roku na rok więcej inicjatyw wewnętrznych łączy się z zewnętrznymi akcjami.

W kwietniu 2016 r. Alior Bank po raz kolejny wsparł akcję „Czytam w podróży”, której idea jest promocja czytelnictwa oraz upowszechnianie twórczości Zbigniewa Herberta. W tegoroczną edycję wydarzenia zaangażowały się setki wolontariuszy, którzy w środkach komunikacji miejskiej, na przystankach oraz dworcach rozdawali zakładki do książek z tekstem wiersza jednego z najwybitniejszych polskich poetów XX wieku. W ramach współpracy z Fundacją im. Zbigniewa Herberta w akcji aktywnie uczestniczyli pracownicy Alior Banku. W ponad 320 oddziałach wręczali klientom zakładki, promując twórczość autora „Pana Cogito” i zachęcając do czytania w drodze, zarówno do szkoły, pracy, jak i miejsca wymarzonego urlopu.

Alior Bank objął mecenat nad II edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego” w Szczepleszynie, która odbyła się na przełomie lipca i sierpnia 2016 r. Wydarzenie, popularyzujące polską literaturę klasyczną i współczesną jako ważny element społecznej i narodowej tożsamości, osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce. Jego drugą edycją odwiedziło 12 tysięcy gości. Alior Bank objął także patronatem koncert Zbigniewa Wodeckiego z zespołem Mitch&Mitch Orchestra and choir.

W 2016 r. Alior Bank został mecenasem iluminacji świątecznej warszawskiego Nowego Świata. Po raz drugi bank zadbał o wyjątkowy wygląd tej reprezentacyjnej ulicy. Dzięki iluminacji aż do początku lutego warszawiacy oraz turyści mogli spacerować Nowym Światem, oglądając niezwykle świąteczne dekoracje.

Z okazji Świąt Bożego Narodzenia Alior Bank zorganizował także akcję charytatywną „Świeć przykładem – pomóż dzieciom”. Na specjalnie stworzonej stronie 50 tysięcy razy rozświetlono świąteczną gwiazdę, dzięki czemu pięć wybranych placówek wychowawczych

i opiekuńczych z: Gdańska, Krakowa, Krasnegostawu, Szczecina oraz Warszawy otrzymało wsparcie w wysokości 50 000 zł.

Alior Bank po raz kolejny zaangażował się w „Mikołajkowy Blok Reklamowy” – akcję charytatywną Fundacji Polsat. Świąteczny spot banku promujący nową formułę pożyczki został wyemitowany w paśmie reklamowym, z którego dochód trafi do podopiecznych Fundacji. „Mikołajkowy Blok Reklamowy” obejrzało w 2016 r. ponad 6 mln widzów. Udało się zebrać kwotę 1,2 mln zł, która w całości zostanie przekazana na leczenie i rehabilitację chorych dzieci.

W 2016 r. – już drugi rok z rzędu – Alior Bank został sponsorem i partnerem Smogathonu, czyli wydarzenia mającego na celu walkę z zanieczyszczeniem środowiska za pomocą technologii wywodzących się z różnych dziedzin nauki i biznesu. Inną aktywnością o charakterze mecenatu było objęcie sponsoringiem pierwszego w Polsce konkursu programistycznego na pomysł połączenia nowych technologii ze światem kultury, „HackArt”. Konkurs organizowany był we współpracy z najznakomitszymi warszawskimi ośrodkami: Teatrem Syrena, Narodową Galerią Sztuki - Zachęta, Muzeum Warszawy oraz orkiestrą Sinfonia Varsovia.

Alior Bank angażuje się również w programy edukacyjne skierowane do różnych grup wiekowych, m.in. do dzieci. W styczniu 2016 r. w ramach współpracy z Fundacją Ekomini w jednej ze szkół podstawowych województwa dolnośląskiego rozpoczęły się pilotażowe zajęcia edukacyjne prowadzone przez ekspertów z Alior Banku, mające na celu popularyzację zagadnień związanych z przedsiębiorczością i finansami.

Dodatkowo wspieramy inicjowane w poszczególnych zespołach akcje charytatywne: świąteczną zbiórkę żywności dla potrzebujących przed Wielkanocą, zbiórkę kolorowanek i kredek oraz książek dla dzieci przebywających w szpitalach przed Dniem Dziecka, a także serię inicjatyw związanych ze zbiórką finansów lub rzeczy dla potrzebujących przed świętami Bożego Narodzenia.

Działalność sponsoringowa

Alior Bank jako oficjalny sponsor Reprezentacji Polski w Piłce Nożnej kontynuuje współpracę z Polskim Związkiem Piłki Nożnej. Już ponad 51 tysięcy fanów posiada wydaną przez bank Kartę Kibica, która pełni funkcję identyfikatora, zastępuje tradycyjny, papierowy bilet, a także służy jako karta płatnicza pre-paid. To kluczowy element powiązany z multimedialną platformą „Łączy nas piłka”, której oficjalnym partnerem jest również Alior Bank. Podczas meczów Reprezentacji na stadionach eksponowane były reklamy banku, a hostessy banku rozdawały kibicom materiały reklamowe i informacyjne. Na profilu Alior Banku na Facebooku organizowano konkursy, w których klienci mogli wygrać bilety na mecze z udziałem Reprezentacji Polski.

W 2016 r. Alior Bank był również partnerem tytularnym prestiżowego cyklu turniejów golfowych Alior Bank Sobienie Golf Tour 2016, którego finał odbył się w październiku w Sobieniach Królewskich.

Bank wspiera również organizacje i stowarzyszenia. W ubiegłym roku Alior Bank wspomógł m.in. Związek Harcerstwa Rzeczypospolitej, dofinansowując zakup odzieży dla członków Harcerskiego Ochotniczego Pogotowia Ratunkowego, niezbędnej podczas zabezpieczenia medycznego Światowych Dni Młodzieży. Będzie ona również wykorzystywana w trakcie innych działań i wydarzeń w ciągu kolejnych lat.

Alior Bank był sponsorem I Światowego Zjazdu Absolwentów Wydziału Handlu Zagranicznego SGPiS/SGH, który odbył się w październiku 2016 r. Wydarzenie zorganizowano z okazji 25-lecia Korporacji Handlu Zagranicznego oraz 110-lecia istnienia Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Bank objął również tytuł partnera międzynarodowej konferencji Europejskie Forum Radiowe, która z inicjatywy Polskiego Radia S.A. oraz we współpracy z władzami miasta odbyła się w październiku ur. w Krakowie. Wydarzenie pod tytułem „DAB+, radio hybrydowe i europejskie strategie cyfryzacji” poświęcone było tematyce cyfryzacji i innowacyjnego wykorzystania radia w przyszłości. Wzięli w nim udział przedstawiciele wiodących rozgłośni radiowych na świecie, a relację z konferencji emitowano na wszystkich antenach Polskiego Radia.

Nagrody i wyróżnienia

Alior Bank S.A. zdobył w 2016 r. szereg nagród i wyróżnień. Do najważniejszych zaliczają się:

- 4 główne nagrody dla projektu Wirtualny Doradca, systemu sztucznej inteligencji wspierającego zdalny kontakt z klientami, w międzynarodowych konkursach „Retail Banker International”, „BAI Global Banking Innovation Awards”, „Distribution & Marketing Innovation Awards” (przeprowadzanym przez organizację EFMA we współpracy z firmą Accenture), „Banking Technology Awards” ;
- nagroda za zajęcie trzeciego miejsca w rankingu „Najlepszy bank dla firm”, organizowanego przez miesięcznik „Forbes” i firmę badawczą Millward Brown;
- nagroda za zajęcie pierwszego miejsca w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”, w kategorii „Bank internetowy”;
- nagroda dla Alior Banku w plebiscycie „Złoty Bankier”. Alior Bank czwarty rok z rzędu triumfował w kategorii „Najlepszy kredyt gotówkowy”;
- nagroda za zajęcie trzeciego miejsca w plebiscycie „Najlepszy Bank 2016” organizowanym przez „Gazetę Bankową”. Alior Bank po raz pierwszy oceniano w kategorii „Duży Bank Komercyjny”;
- trzy nagrody dla Alior Banku w rankingu „Gwiazdy Bankowości 2015” opracowywanym przez „Dziennik Gazetę Prawną” przy współpracy z PwC. Za całokształt działalności Alior Bank został wyróżniony trzecim miejscem, natomiast na drugim stopniu podium znalazł się w kategoriach „Innowacyjność” oraz „Tempo rozwoju”;
- nagroda za zajęcie drugiego miejsca w konkursie „Lamparty 2016” na najbardziej podziwianą kreację wizerunku marki bankowej, organizowanym przez firmę TNS Polska;
- nagroda za zajęcie trzeciego miejsca w rankingu „50 największych banków w Polsce 2016” opracowanym przez „Miesięcznik Finansowy BANK”, w kategorii „Sprawność działania banków”;
- dwie nagrody w konkursie „CEE Capital Markets Awards” za dwie publiczne emisje obligacji oraz najlepszą, wtórną emisję akcji w Europie Środkowo-Wschodniej

XIII. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

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

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

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

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

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

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

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

Kontrola w szczególności obejmuje:

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

Dla potrzeb zarządzania procesem sporządzania sprawozdań finansowych, został sporządzony opis procesu wg przyjętych w Banku zasad, który zawiera wszelkie czynności występujące w procesie oraz określenie ich wykonawców. Ponadto, opis zawiera wskazanie kluczowych punktów kontrolnych. Do kluczowego zakresu kontroli wbudowanej w proces sporządzania sprawozdań finansowych zaliczono m.in.:

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

Opis przyjętych przez Bank szacunków został ujęty w polityce rachunkowości, dokonany na podstawie profesjonalnego osądu oraz określenia założeń zgodnych z MSR/MSSF, które mają wpływ na przedstawiane wartości przychodów, kosztów, aktywów i zobowiązań na

dzień sprawozdawczy. Niepewność związana z profesjonalnym osądem i szacunkami może jednak spowodować, że ostateczne efekty transakcji przyczynią się w przyszłości do zmiany wartości aktywów i zobowiązań.

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

- dla oszacowania utraty wartości kredytów – Bank stosuje modele i procesy zatwierdzane przez Zarząd Banku, wszystkie modele i procesy podlegają kontroli oraz okresowemu monitoringowi i walidacji, w ramach których weryfikowane są założenia funkcjonalne modeli, adekwatność parametrów i poprawność implementacji;
- dla wyceny instrumentów finansowych notowanych na aktywnych rynkach lub dla których wycena bazuje na tych notowaniach – zaimplementowano wymaganą funkcjonalność systemów podstawowych, a ponadto wprowadzono kontrolę sprawowaną przez jednostkę zarządzającą ryzykiem rynkowym;
- dla wyceny instrumentów finansowych 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.

Szczegółowy opis zasad rachunkowości został ujęty w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, w części „Polityka rachunkowości”.

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

XIV. Ład Korporacyjny

Zarząd oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2016 r. przyjętych przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW”. Ponadto na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Zakres ładu korporacyjnego

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Alior Bank jako spółka notowana na GPW jest zobowiązany do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych Praktykach GPW. Dobre Praktyki GPW to zbiór rekomendacji i zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek giełdowych i ich akcjonariuszy.

Tekst powyższego zbioru zasad jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem <http://corp-gov.gpw.pl>.

Zarząd Banku, w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Statut i powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zamierza docelowo doprowadzić do stosowania przez Alior Bank wszystkich zasad przewidzianych w Dobrych Praktykach.

Ponadto Zarząd Banku dołożył wszelkich starań by polityka informacyjna wobec inwestorów, zarówno indywidualnych jak i instytucjonalnych była w maksymalnym stopniu zgodna z ich oczekiwaniami.

W 2016 r. Zarząd Banku nie przewidywał jednak możliwości udziału akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej. Powodem niestosowania tej zasady ujętej w Dobrych Praktykach GPW jest brak w aktualnej treści Statutu Banku przepisu dopuszczającego taką możliwość (wymagania Kodeksu spółek handlowych), a także brak odpowiedniej praktyki rynkowej i doświadczeń związanych ze stosowaniem tej zasady, co w konsekwencji może rodzić wątpliwości oraz komplikacje natury faktycznej i prawnej.

Ponadto w związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2016 r. nowego zbioru Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, Zarząd Banku opublikował raporty o ich stosowaniu. Zgodnie ze wskazanymi w ich treści zapisami Bank przestrzega przedmiotowych zasad natomiast:

- Zasada I.Z.1.8. jest stosowana w zakresie danych finansowych publikowanych po 2012 r. – dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu giełdowego na Głównym Rynku GPW akcji Banku w grudniu 2012 r.
- Zasada I.Z.1.10. nie ma zastosowania – Bank nie publikuje prognoz finansowych.
- Zasada III.Z.6. nie dotyczy Banku – w Banku wyodrębniony jest Departament Audytu.
- Zasada IV.R.2. nie jest stosowana w zakresie pkt 2. - biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno - organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad. Bank zamierza zastosować się do powyższej rekomendacji, jednak z uwagi na fakt, że Bank nie zakończył jeszcze procesu jej pełnej implementacji, będzie ona stosowana jak tylko zakończone zostaną prowadzone przez Bank prace wdrożeniowe właściwych systemów teleinformatycznych.
- Zasada IV.R.3. nie dotyczy Banku - papiery wartościowe emitowane przez Bank są przedmiotem obrotu na rynku polskim,
- Zasady IV.Z.16. – IV.Z.18 będą stosowane - Bank nie dokonywał dotychczas wypłaty dywidendy, warunkowej wypłaty dywidendy oraz nie przeprowadzał dotychczas podziału wartości nominalnej swoich akcji.
- Zasada VI.Z.4. jest stosowana - szczegółowy opis polityki wynagrodzeń znalazł się w Sprawozdaniu Zarządu Banku z działalności w 2016 r.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz jej rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zmiany Statutu wymagają większości trzech czwartych głosów. Ponadto zgodnie z art. 34 ust 2 Prawa bankowego zmiana Statutu Banku w określonych przypadkach wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

W roku obrotowym 2016 r. miały miejsce następujące zmiany Statutu Banku i rejestracje podwyższeń kapitału zakładowego Banku, dokonane na podstawie uchwał podjętych przez Walne Zgromadzenia Banku i dotyczące:

- podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o łącznej wartości nominalnej 565 502 490 zł. W dniu 24 czerwca 2016r. nastąpiła rejestracja akcji w Krajowym Rejestrze Sądowym. Rejestracja stanowiła ziszczenie się jednego z warunków umowy sprzedaży akcji i podziału dotyczącej nabycia działalności wydzielonej Banku BPH SA z dnia 31 marca 2016r. zawartej pomiędzy Bankiem oraz GE Investments Poland sp. z o.o. DRB Holdings B.V i Selective American Financial Enterprises, LLC. W dniu 27 czerwca 2016 r. nastąpiła rejestracja akcji przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.
- podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 51 akcji zwykłych serii J o łącznej wartości nominalnej 510 zł. w dniu 4 listopada 2016 r. nastąpiła rejestracja akcji w Krajowym Rejestrze Sądowym, w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosi 1 292 577 630 (słownie: jeden miliard dwieście dziewięćdziesiąt dwa miliony pięćset siedemdziesiąt siedem tysięcy sześćset trzydzieści) złotych i jest podzielony na 129 257 763 (słownie: sto dwadzieścia dziewięć milionów dwieście pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset sześćdziesiąt trzy) akcje zwykłe o wartości nominalnej 10 (słownie: dziesięć) złotych każda, w tym:

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

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku wszystkie istniejące akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieją szczególne uprawnienia ani ograniczenia związane z istniejącymi akcjami. Prawa i obowiązki związane z akcjami zgodne są z przepisami prawa. Papiery wartościowe wyemitowane przez Bank nie dają ich posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych.

Statut Banku nie przewiduje żadnych ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu z akcji Banku.

Statut Banku nie przewiduje żadnych ograniczeń dotyczących przenoszenia praw własności akcji Banku. Ograniczenia wynikają z zapisów oryginalnego programu motywacyjnego opisanego poniżej.

Akcjonariusze Alior Banku S.A.

Z uwagi na status Alior Banku jako spółki publicznej w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (ryнку podstawowym) prowadzonym przez GPW, Bank nie posiada szczegółowych informacji dotyczących wszystkich swoich akcjonariuszy. Alior Bank posiada informacje na temat części swoich akcjonariuszy, których posiadane akcje stanowią co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat znacznych akcjonariuszy, którzy posiadają na dzień 9 marca 2017 r. w sposób bezpośredni, akcje reprezentujące co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
PZU SA¹	37 773 265	377 732 650	29,22%	37 773 265	29,22%
Aviva OFE					
Aviva BZ WBK²	9 262 138	92 621 380	7,17%	9 262 138	7,17%
Pozostali akcjonariusze	82 222 360	822 223 600	63,61%	82 222 360	63,61%
Razem	129 257 763	1 292 577 630	100%	129 257 763	100%

⁽¹⁾Wraz ze stronami porozumienia z dnia 27 kwietnia 2016 r., tj. PZU Życie, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2, na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 29 lipca 2016 r.

⁽²⁾Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z 29 lipca 2016 r.

W dniach 11 i 14 marca 2016 r. Zarząd otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez PZU SA oraz Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami w wyniku transakcji z dnia 9 marca 2016 r. (rozliczonej 11 marca 2016 r.) PZU SA wraz z podmiotem zależnym PZU Życie SA posiadało 18 345 820 akcji Banku stanowiących 25,232% głosów na Walnym Zgromadzeniu. W wyniku zbycia Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. nie posiada akcji Banku.

Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej, w wyniku zawarcia w dniu 27 kwietnia 2016 r. pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym UNIVERSUM oraz PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2 pisemnego porozumienia dotyczącego zgodnego głosowania na Walnych Zgromadzeniach Banku oraz zmianie dotychczas posiadanego łącznego udziału w ogólnej liczbie głosów, powyższe podmioty posiadają łącznie 21 247 464 akcji Banku stanowiących 29,22% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Mając na uwadze powyższe, na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 29 lipca 2016 r. Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

Aktywów Niepublicznych BIS 2, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM posiadają łącznie 37 773 265 akcji Banku stanowiących 29,22% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W dniu 24 czerwca 2016 r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego, dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców prowadzonego dla Banku podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 727.074.630,00 PLN do kwoty 1.292.577.120,00 PLN w drodze emisji 56.550.249 akcji zwykłych na okaziciela serii I Banku o wartości nominalnej 10,00 PLN każda.

W związku z powyższym ogólna liczba głosów wynikających ze wszystkich wyemitowanych akcji Banku wynosi 129.257.712 głosów, natomiast kapitał zakładowy jest reprezentowany przez 129.257.712 akcji zwykłych Banku o wartości nominalnej 10,00 PLN każda.

W dniu 4 listopada 2016 r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku z kwoty 1 292 577 120,00 zł do kwoty 1 292 577 630,00 zł w drodze emisji 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 10,00 zł każda, w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek.

Na podstawie informacji otrzymanych od akcjonariusza, w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego Genesis Asset Managers LLP zbyło dotychczas posiadane 7.800.773 akcji stanowiących 6,04% udziału w kapitale zakładowym, z których umocowane było do wykonywania praw głosu jedynie z 5.922.058 akcji co stanowiło 4,58% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Według najlepszej wiedzy Zarządu Banku w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w strukturze akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów poza opisanymi powyżej.

Akcjonariusze będący Członkami Zarządu Banku na dzień 9 marca 2017r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Wojciech Sobieraj	435 296	4 352 960	0,34%	0,34%
Witold Skrok	178 421	1 784 210	0,14%	0,14%
Katarzyna Sułkowska	28 612	286 120	0,02%	0,02%
Krzysztof Czuba	298	2 980	0,00%	0,00%

Zgodnie z zawiadomieniami z dnia 2 czerwca 2016 r. dotyczącymi złożenia zapisów na akcje nowej emisji w wykonaniu praw poboru nastąpiła zmiana stanu posiadania akcji Banku przez Pana Witolda Skroka – Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Pana Krzysztofa Czuba – Wiceprezesa Zarządu Banku. Ponadto, w związku z rejestracją w dniu 24 czerwca 2016 r. podwyższenia kapitału zakładowego Banku zmianie uległ procentowy udział w kapitale zakładowym Banku akcji posiadanych przez pozostałych Członków Zarządu, wskazanych w powyższej tabeli.

Dnia 22 grudnia 2016r. Zarząd Alior Bank S.A poinformował, o otrzymaniu zawiadomienia datowanego na dzień 22 grudnia 2016 r. w trybie Art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR od

Pani Katarzyny Sułkowskiej - Wiceprezes Zarządu Banku dotyczące transakcji sprzedaży akcji Banku w dniu 21 grudnia 2016r.

17 czerwca 2016 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie w trybie art. 160 ust.1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi od Pani Prof. Małgorzaty Iwanicz – Drozdowskiej – Członka Rady Nadzorczej Banku zawierające informację o zbyciu w dniu 16 czerwca 2016 r. 1 465 akcji Banku. Tym samym zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. nie posiadają akcji Banku.

Organy Alior Banku S.A.

Zarząd

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2016		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2015	
Wojciech Sobieraj	Prezes Zarządu	Wojciech Sobieraj	Prezes Zarządu
Małgorzata Bartler	Wiceprezes Zarządu	Małgorzata Bartler	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Czuba	Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Czuba	Wiceprezes Zarządu
Joanna Krzyżanowska	Wiceprezes Zarządu	Joanna Krzyżanowska	Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok	Wiceprezes Zarządu	Witold Skrok	Wiceprezes Zarządu
Barbara Smalska	Wiceprezes Zarządu	Barbara Smalska	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu	Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana składu Zarządu Banku.



Wojciech Sobieraj – Prezes Zarządu

Od kwietnia 2008 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu Alior Bank S.A. W latach 2002-2006 zajmował stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku BPH S.A., gdzie był odpowiedzialny za Pion Bankowości Detalicznej. W okresie zatrudnienia w Banku BPH S.A. pełnił również funkcje Przewodniczącego Rad Nadzorczych Górnośląskiego Banku Gospodarczego S.A. oraz BPH Banku Hipotecznego S.A. Od 1994 do 2002 roku był pracownikiem, menedżerem i partnerem The Boston Consulting Group (BCG) w Bostonie i Londynie oraz jednym z twórców biura BCG w Warszawie, gdzie pełnił funkcję partnera i Wiceprezesa. W BCG zajmował również stanowisko Dyrektora Usług Finansowych w Europie Środkowej i Wschodniej. Był także ekspertem w dziedzinie przejęć i połączeń oraz rynku płatności bankowych. W latach 1991-1994 Wojciech Sobieraj był właścicielem firmy Central European Financial Group w Nowym Jorku zajmującej się analizą rynków kapitałowych Europy Wschodniej. W tym samym okresie zdobył licencję maklera na Wall Street oraz pracował jako asystent w Departamencie Finansów i Operacji na Uniwersytecie Nowojorskim. Ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie. W 1993 podjął naukę w Uniwersytecie Nowojorskim, Stern School of Business i w 1995 r. uzyskał dyplom Master of Business Administration.



Małgorzata Bartler - Wiceprezes Zarządu

Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu od października 2015 r. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w rozwoju strategii i systemów zarządzania zasobami ludzkimi, zdobyte w polskich i międzynarodowych firmach w sektorach: bankowym, telekomunikacyjnym, piwowarskim, rozrywkowym i paliwowym. Jej kwalifikacje, oprócz planowania strategicznego, obejmują szeroki zakres umiejętności związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi, w tym zarządzanie talentami i rozwój przywództwa, planowanie sukcesji, zarządzanie przez cele i systemy ocen pracowniczych, szkolenia, pozyskiwanie talentów i rekrutację, budowanie zaangażowania, zarządzanie relacjami pracowniczymi, a także zarządzanie zmianą i komunikację wewnętrzną. Od 2014 r. Małgorzata Bartler jest związana z Alior Bankiem, gdzie jako Dyrektor Departamentu Pracowników rozwijała strategię zarządzania zasobami ludzkimi opartą na trzech głównych filarach: wzmacnianiu zaangażowania pracowników, budowaniu pozycji pracodawcy pierwszego wyboru dla osób szukających pracy w bankowości oraz wdrażaniu kultury zorientowanej na klienta. W latach 2008-2014 była Dyrektorem HR w spółce P4, operatorze sieci Play. Jej praca została doceniona licznymi nagrodami i wyróżnieniami m.in. trzema certyfikatami „Top Employers” oraz szczególnie ważnym tytułem „Najlepszego Pracodawcy Roku” przyznawanym na podstawie ocen pracowników. Wcześniej pełniła funkcję HR Managera w Grupie Żywiec oraz Multikino S.A. W obu spółkach wdrożyła strategię rekrutacji, szkoleń i zarządzania talentami, wynagrodzeń i benefitów pracowniczych, jak i komunikacji wewnętrznej. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w firmie Shell, w której pracowała w latach 1994 - 1998. Jest Absolwentką Wydziału Zarządzania na Uniwersytecie Warszawskim, oraz studiów Podyplomowych Zarządzania Zasobami Ludzkimi na SGH.



Krzysztof Czuba - Wiceprezes Zarządu

Funkcję Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A. pełni od czerwca 2009 r. Od momentu uzyskania licencji bankowej przez Bank jest odpowiedzialny m.in. za doradztwo strategiczne i prowadzenie projektów związanych z wprowadzaniem oferty detalicznej. Zajmował się m.in. organizacją działalności regionów detalicznych, oddziałów, a także przygotował założenia projektu uruchomienia agencji Banku. Ponadto sprawował kontrolę nad realizacją planów akwizycyjnych i finansowych oddziałów Banku. W latach 1994-2007 pracował w Banku BPH S.A., gdzie między innymi pełnił funkcje: Dyrektora Oddziału, Dyrektora Makroregionu Bankowości Detalicznej, a następnie Dyrektora Zarządzającego Banku odpowiedzialnego za Obszar Sprzedaży i Dystrybucji Pionu Bankowości Detalicznej. Ponadto, w latach 2003-2004 był członkiem Rady Nadzorczej spółki Śrubex S.A., a w latach 2007-2008 Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej spółki ZEG S.A. W 1995 r. ukończył studia wyższe w dziedzinie organizacji i zarządzania na Akademii Ekonomicznej w Krakowie. Uczestniczył w szeregu szkoleń, między innymi: General Management Program dla Kadry Zarządzającej Grupy HVB/ BACA organizowanym wspólnie z Executive Academy of Wirtschaftsuniversität (2006) oraz Professional Banking Cyber School organizowanej przez Finance & Trainer w Szwajcarii (2006).



Joanna Krzyżanowska – Wiceprezes Zarządu

Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A. od czerwca 2015r. Ma kilkunastoletnie doświadczenie w zakresie zarządzania rozwojem kanałów dystrybucji oraz produktów i usług bankowych. Od połowy lat '90 zasiada w zarządach banków krajowych i z kapitałem zagranicznym. Do 2007 r. zajmowała stanowisko wiceprezesa Zarządu GE Money Bank S.A. - odpowiadała m.in. za Pion Sprzedaży i Marketingu i kierowała pracą ponad 1500 osób. Była odpowiedzialna za kształtowanie strategii Banku w zakresie rozwoju pozycji na rynku kredytów gotówkowych i samochodowych, kredytów na zakup towarów i usług, kart kredytowych, kredytów zabezpieczonych hipotecznie oraz rozwoju kanałów dystrybucji własnej i w relacjach z partnerami zewnętrznymi Banku. Od 2008 r. do 2015 r. pełniła funkcję pierwszego wiceprezesa Zarządu Meritum Banku. Do jej zadań należało m.in. zbudowanie od podstaw bankowego biznesu consumer finance oraz bieżące zarządzanie obszarem sprzedaży, budowanie stabilnych relacji z partnerami oraz opracowywanie i wdrażanie nowych produktów i rozwiązań. Posiada doświadczenie w projektach akwizycyjnych, jak i fuzjach banków. Jest absolwentką Uniwersytetu Gdańskiego. Posiada stopień Master of Business Administration (Executive MBA). Ukończyła Management Development Course (MDC) w GE Crotonville (USA) oraz szereg szkoleń w zakresie zarządzania, bankowości i finansów.



Witold Skrok – Wiceprezes Zarządu

Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu od grudnia 2011 r. Od maja 2008 r. był zatrudniony w Banku jako dyrektor obszaru finansów. W latach 2006-2008 zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego z funkcją CFO w Banku BPH S.A. W tym czasie pełnił również funkcję członka Rady Nadzorczej Górnośląskiego Banku Gospodarczego S.A. Współpracował także z Centrum Analiz Społeczno-Ekonomicznych (CASE). W okresie 2004-2006 pełnił funkcję Dyrektora Departamentu Sprawozdawczości i Informacji Zarządczej Banku BPH S.A. W tym czasie był odpowiedzialny m.in. za utworzenie wspólnej platformy sprawozdawczej na potrzeby raportowania obligatoryjnego i informacji zarządczej. W 2001 r. objął stanowisko Dyrektora Departamentu Kontrolingu w Banku BPH S.A. W 2000 r. podjął pracę w Powszechnym Banku Kredytowym na stanowisku Zastępcy Dyrektora Departamentu Kontrolingu. W latach 1991-2000 pracował w Departamencie Polityki Finansowej i Analiz Ministerstwa Finansów, gdzie w 1999 r. został powołany na stanowisko dyrektora tego departamentu. W latach 1998-2000 pełnił także funkcję Członka Rady Nadzorczej w Banku Powszechna Kasa Oszczędności S.A. Ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie oraz wiele kursów, takich jak Visiting Program Partners oraz Financial Programming and Policy w Instytucie IMF w Waszyngtonie, a także inne szkolenia z zakresu bankowości, finansów i podatków.



Barbara Smalska - Wiceprezes Zarządu

Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu od października 2015 r. Posiada 13-letnie doświadczenie w rozwoju i wdrażaniu strategii biznesowych oraz zarządzaniu segmentem klientów indywidualnych w sektorze ubezpieczeniowym oraz w realizacji licznych projektów konsultingowych w bankowości i telekomunikacji. W latach 2013-2014, jako Członek Zarządu PZU SA i PZU Życie SA, była odpowiedzialna całościowo za segment klienta masowego Grupy PZU. W latach 2008-2013 pełniła w PZU funkcję Dyrektora Biura Zarządzania Produktami, w tym Dyrektora Zarządzającego ds. Marketingu i Produktów Indywidualnych w latach 2012-

2013, odpowiadając za różne aspekty zarządzania segmentem klientów indywidualnych i MSP Grupy, w szczególności obszary produktu, marketingu, sprzedaży i CRM. W latach 2010-2012 zajmowała też stanowisko Dyrektora Zarządzającego ds. Klienta Masowego. W latach 2002-2008 związana była z warszawskim biurem The Boston Consulting Group biorąc udział w wielu projektach w sektorach usług finansowych i telekomunikacyjnych w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej, w zakresie m.in.: strategii biznesowej, modelu operacyjnego, organizacji i aktywizacji sieci sprzedaży, reorganizacji i optymalizacji kosztów. W latach 2006-2008 jako Project Leader, a następnie Principal zarządzała projektami strategicznymi dla największych polskich banków, ubezpieczycieli i firm telekomunikacyjnych, głównie w zakresie strategii biznesowej i strategii dystrybucji w segmencie klienta detalicznego. Od września 2014 r. jest członkiem rady nadzorczej Link4 TU S.A. Pani Smalska jest absolwentką Wydziału Fizyki Uniwersytetu Warszawskiego, posiada tytuł doktora fizyki cząstek elementarnych.



Katarzyna Sułkowska – Wiceprezes Zarządu

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

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 komórką 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 są uczestnicy Programu Motywacyjnego, czyli Członkowie Zarządu Banku, członkowie wyższej kadry kierowniczej Banku, Członkowie Zarządów spółek zależnych oraz partnerzy Kancelarii Prawnej P. Tokarz, B. Kapuściński, M. Zaręba i Wspólnicy s. k.) 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.

Szczegółowy opis czynności wykonywanych przez Zarząd na potrzeby emisji akcji w ramach Programu Motywacyjnego zawiera Regulamin Programu Motywacyjnego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

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 wewnętrznych przepisów regulujących działalność Banku, oraz upoważnianie pozostałych członków Zarządu, lub innych pracowników Banku do wydawania takich przepisów
- wykonywanie innych praw i obowiązków zgodnie z regulaminem Zarządu.

Zasady funkcjonowania Zarządu

Zarząd działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie regulaminu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał na posiedzeniu zarządu oraz w trybie obiegowym. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów Członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu lub głosujących w trybie obiegowym, z wyjątkiem uchwały w sprawie powołania prokurenta, która wymaga jednomyślności wszystkich Członków Zarządu. Co do zasady, uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym. Jednak osoba przewodnicząca posiedzeniu Zarządu może zarządzić głosowanie

tajne; głosowanie tajne może zostać zarządzane także na wniosek co najmniej jednego Członka Zarządu. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. Zgodnie z regulaminem Zarządu, dla ważności uchwał podejmowanych przez Zarząd, konieczna jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Zarządu i prawidłowe powiadomienie wszystkich Członków. Oświadczenia w imieniu Banku składają:

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

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2016		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2015	
Michał Krupiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Helene Zaleski	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Przemysław Dąbrowski	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk	Członek Rady Nadzorczej	Sławomir Dudzik	Członek Rady Nadzorczej
Marek Michalski	Członek Rady Nadzorczej	Niels Lundorff	Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Niemierka	Członek Rady Nadzorczej	Marek Michalski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	Sławomir Niemierka	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Szymański	Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Oblój	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku spowodowane upływem drugiej, czteroletniej kadencji na którą Członkowie Rady Nadzorczej Banku zostali powołani. W związku z powyższym Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 30 marca 2016 r. powołało Radę Nadzorczą Banku na nową, trzecią kadencję w składzie:

- Pan Dariusz Gątarek,
- Pani Małgorzata Iwanicz – Drozdowska,
- Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk,
- Pan Michał Krupiński,
- Pan Marek Michalski,
- Pan Sławomir Niemierka,
- Pan Maciej Rapkiewicz,
- Pan Paweł Szymański.

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

Michał Krupiński (Przewodniczący Rady Nadzorczej) w latach 2011 - 2016 Prezes Zarządu Merrill Lynch Polska i szef bankowości inwestycyjnej dla Europy Środkowej i

Wschodniej w Bank of America Merrill Lynch. Odpowiadał tam za nadzorowanie i prowadzenie projektów fuzji i przejęć, finansowania na rynkach prywatnych oraz publicznych. Doradzał w zakresie zarządzania aktywami, polityki inwestycyjnej oraz struktury kapitałowej, między innymi w sektorze bankowym i ubezpieczeniowym. Wcześniej w latach 2008 – 2011 Alternate Executive Director – Członek rady dyrektorów Banku Światowego w Waszyngtonie. Współdecydował o propozycjach pożyczek i gwarancji IBRD, kredytów i gwarancji IDA, IFC, gwarancji inwestycji oraz strategii i politykach Banku Światowego. W latach 2006 – 2008 był podsekretarzem stanu w Ministerstwie Skarbu Państwa, gdzie odpowiadał m.in. za nadzór właścicielski. Nadzorował program konsolidacji sektora energetyki. Posiada dyplom Szkoły Głównej Handlowej. Zdobył z wyróżnieniem dyplom studiów eksperckich w zakresie ekonomii na Uniwersytecie Katolickim w Louvain. Ukończył program MBA na Columbia University Graduate School of Business, studiował także na Harvard University. W 2012 roku uhonorowany został tytułem Young Global Leader przez Davos World Economic Forum. Biegle posługuje się językami obcymi: angielskim, francuskim, niemieckim i hiszpańskim. Obecnie Prezes Zarządu PZU SA.

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

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

Stanisław Ryszard Kaczoruk (niezależny) związany jest z rynkiem kapitałowym: od 2010 r. jako członek RN spółek notowanych na GPW: MCI Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, Eficom-Sinersio SA. Brał udział w projektach związanych z tworzeniem strategii dla wybranych klientów, współpracował z czołowymi firmami doradczymi w obszarze przejęć kapitałowych i restrukturyzacji firm (między innymi PKP Energetyka, Elester PKP) oraz współpracował przy organizacji TFI KGHM. W latach 1998 – 2015 zajmował stanowiska dyrektorskie oraz zasiadał we władzach spółek kapitałowych działających na rynku IT, usług prawnych, doradczych. Od 2000 r. jest prezesem Międzynarodowego Sądu Arbitrażowego Sp. z o.o. (od 2013 r. pełni również funkcję prezesa Międzynarodowego Sądu Arbitrażowego SA). Jest absolwentem Wydziału Matematyki na Uniwersytecie Wrocławskim. W 1986 r. uzyskał tytuł doktora w zakresie nauk technicznych obejmujący zastosowanie modeli matematycznych i teorii systemów. Brał udział w wielu pracach naukowo badawczych, wydał kilkanaście publikacji z zakresu zastosowań matematyki (w tym statystyki matematycznej i teorii systemów) oraz

informatyki w ekonomii i ochronie środowiska, które zamieszczone zostały w licznych czasopismach naukowych polskich i zagranicznych.

Prof. dr hab. Marek Michalski (niezależny) jest Dziekanem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie, kierownikiem Katedry Prawa Gospodarczego Prywatnego WPiA UKSW, prezesem Sądu Polubownego przy Krajowym Depozycje Papierów Wartościowych S.A. oraz sędzią Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego; do 2008 r. był także członkiem Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Poprzednio prof. Marek Michalski był m. in. dyrektorem Biura Prawnego Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., a także doradcą Ministra Skarbu Państwa. Uczestniczył m.in. w pracach legislacyjnych, dotyczących obrotu papierami wartościowymi, funduszy inwestycyjnych, świadectw rekompensacyjnych, giełd towarowych i reprivatyzacji. Jest autorem oraz współautorem ponad 100 publikacji naukowych, dotyczących problematyki papierów wartościowych i instrumentów finansowych, publicznego obrotu papierami wartościowymi, prawa bankowego, prawa rynku kapitałowego, prawa handlowego i spółek akcyjnych.

Sławomir Niemierka to Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, Studiów Podyplomowych Prawa i Ekonomii Unii Europejskiej oraz Harvard Business School. Posiada uprawnienia radcy prawnego. Autor i współautor licznych publikacji dotyczących prawa finansowego i nadzoru bankowego. W latach 1994-2007 wykładowca studiów podyplomowych w Polskiej Akademii Nauk, na Uniwersytecie Warszawskim oraz w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Finansów. Wieloletni pracownik Narodowego Banku Polskiego – Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego, gdzie przez osiem lat kierował Biurem Inspekcji, odpowiedzialnym za czynności kontrolne w bankach, oddziałach banków zagranicznych i instytucji kredytowych w Polsce, w tym w szczególności systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Członek Komitetu Sterującego GINB ds. wdrożenia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylea II odpowiedzialny za kontrolę modeli ryzyka, ryzyka operacyjnego i standardów rachunkowości. Członek Zespołu ds. budowy systemu zarządzania ryzykiem w NBP. W latach 2010-2011 członek Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, gdzie nadzorował system zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz kontrole i monitoring banków korzystających z pomocy finansowej Funduszu. Z Grupą PZU związany od 2008 roku jako Dyrektor Zarządzający ds. Audytu. Na tym stanowisku odpowiadał za opracowanie i wdrożenie nowego systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego a także nadzorował działalność audytu wewnętrznego i kontroli wewnętrznej w PZU SA i PZU Życie SA. Z dniem 19 marca 2012 roku powołany do Zarządu PZU Życie SA, gdzie odpowiada za obszar zarządzania ryzykiem, compliance i bezpieczeństwa.

Maciej Rapkiewicz ukończył prawo na Wydziale Prawa i Administracji na Uniwersytecie Łódzkim, studia podyplomowe z ubezpieczeń gospodarczych na Akademii Ekonomicznej w Krakowie, MBA Finance & Insurance na Politechnice Łódzkiej / Illinois State University a także studia doktoranckie na Wydziale Ekonomii w Instytucie Finansów, Bankowości i Ubezpieczeń na Uniwersytecie Łódzkim. W latach 1998-2006 zatrudniony w PZU SA, od stycznia 2004 roku do kwietnia 2006 roku na stanowisku Naczelnika Wydziału Regresów i Składki Zaległej w Biurze Windykacji. Od kwietnia 2006 roku do listopad 2006 roku Prezes Zarządu ŁSSE S.A. Następnie od listopada 2006 roku do sierpnia 2009 roku Wiceprezes Zarządu (do lutego 2008 roku – Członek Zarządu) TFI PZU SA. Od stycznia 2010 roku do marca 2010 roku Dyrektor Biura Finansów TVP S.A. Od listopada 2011 roku do czerwca 2015 roku Członek Zarządu Instytutu Sobieskiego. Od października 2009 roku prowadzi

własną działalność gospodarczą Maciej Rapkiewicz Consulting, specjalizując się przede wszystkim w doradztwie biznesowym: zarządzanie finansami, w tym: płynnością, ryzykiem, kosztami, optymalizacją finansową (w tym doradztwo przy uzyskaniu zezwolenia na działalność w specjalnej strefie ekonomicznej), przygotowywaniem analiz z zakresu finansów, oceny skutków regulacji (OSR) oraz przygotowaniem projektu sekurytyzacji należności podmiotów sektora finansowego (głównie banki oraz zakłady ubezpieczeń non-life). Od września 2015 roku do marca 2016 roku Członek Rady Nadzorczej Morizon S.A. - spółki notowanej na New Connect. Od lutego 2016 roku Przewodniczący Rady Nadzorczej Dom Invest sp. z o.o. Do lutego 2016 roku był członkiem Rady Nadzorczej Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. w Sochaczewie (od lutego 2015 roku jako Wiceprzewodniczący). Od lipca 2015 roku do marca 2016 roku pracownik Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGK S.A., w marcu 2016 roku powołany na stanowisko Członka Zarządu PZU SA.

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

Kompetencje Rady Nadzorczej

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

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

- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej;
- rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku;

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

Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie Regulaminu Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane w miarę potrzeby, nie rzadziej niż trzy razy w każdym roku obrotowym. Uchwały Rady Nadzorczej są podejmowane

bezwzględną większością głosów, o ile przepisy prawa lub Statut nie przewiduje inaczej, w głosowaniu jawnym, na posiedzeniach oraz w trybie obiegowym. W sprawach personalnych lub na wniosek co najmniej jednego Członka, Przewodniczący Rady Nadzorczej zarządza głosowanie tajne. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Dla ważności uchwał konieczna jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Rady Nadzorczej i zaproszenie wszystkich członków. Rada Nadzorcza może tworzyć stałe i doraźne komitety.

Komitety Rady Nadzorczej

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

Komitet do spraw wynagrodzeń został powołany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej w dniu 7 grudnia 2011 r. w celu stosowania zasad dotyczących ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku przyjętych uchwałą KNF nr 258/2011 z dnia 4 października 2011r., która weszła w życie w dniu 31 grudnia 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 odroczonych terminów 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:

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

Komitet Audytu:

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

Do kompetencji i obowiązków Komitetu Audytu należy:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem;

- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;
- monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Skład Komitetu Audytu do dnia 04.04.2016 r.:

- Helene Zaleski, Przewodnicząca Komitetu
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Członek Komitetu
- Sławomir Niemierka, Członek Komitetu

Skład Komitetu Audytu od dnia 04.04.2016 r.:

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

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej:

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

W skład Komitetu ds. Ryzyka wchodzi:

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

Komitet do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej:

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

Walne Zgromadzenie

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

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

Prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku mają wyłącznie osoby będące akcjonariuszami Banku na 16 dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji).

Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

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

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

Walne Zgromadzenia w roku obrotowym 2016

W roku obrotowym 2016 odbyły się 3 Walne Zgromadzenia Banku, które podjęły łącznie 40 uchwał.

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie (30 marca 2016 r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2015 i dotyczących zatwierdzenia: sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku, podziału zysku, udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, powołania Rady Nadzorczej Banku na trzecią kadencję.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (5 maja 2016r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii I w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 23 maja 2016 r. jako dnia prawa poboru akcji serii I, przekazania Radzie Nadzorczej kompetencji do wyrażenia zgody na zawarcie umowy o subemisję, dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji serii I do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie

S.A. oraz zmiany statutu, a także upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego statutu.

- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (29 lipca 2016r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawach podziału Banku BPH Spółka Akcyjna oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Alior Banku S.A.

Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń Alior Banku ma za zadanie zapewniać pracownikom wynagrodzenie adekwatne do ich stanowiska, kompetencji i umiejętności oraz zachęcać do realizacji długoterminowych celów i utrzymaniu ryzyka na akceptowalnym poziomie.

Poziom wynagrodzeń zasadniczych poszczególnych pracowników jest analizowany i weryfikowany cyklicznie. Alior Bank korzysta z rynkowych danych płacowych, aby zapewnić właściwy poziom wynagrodzeń w porównaniu do poziomów rynkowych w branży. Także zasady premiowe podlegają cyklicznej weryfikacji.

Ważnym elementem polityki wynagrodzeń Alior Banku jest Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, normuje zasady stosowane przez Alior Bank S.A. dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku S.A. Zasady Polityki ustalono w oparciu o postanowienia Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonania przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Polityka promuje prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zniechęca do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka zatwierdzony przez Radę Nadzorczą lub Zarząd) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku, jego akcjonariuszy i klientów, wspiera realizację strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem, ogranicza konflikt interesów, pozwala utrzymać przejrzystą zależność pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem.

Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Alior Bank S.A. została przyjęta Uchwałą nr 97/2011, zmienioną następnie Uchwałami nr 33/2013, 55/2015 i 29/2016 Rady Nadzorczej Banku.

Bank identyfikuje stanowiska kierownicze w podlegające zasadom Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, podlegającymi rygorom Polityki, są:

- członkowie Zarządu;
- osoby zajmujące inne stanowiska wskazane przez Zarząd, po zasięgnięciu opinii Komitetu Rady Nadzorczej ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Za proces realizacji Polityki odpowiedzialne są następujące podmioty:

Rada Nadzorcza:

- zatwierdza Politykę zmiennych składników wynagrodzeń;
- powołuje spośród swoich członków Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń;
- nakazuje dokonanie aktualizacji Polityki, nadzoruje przestrzeganie Polityki
- podejmuje decyzję, w której wyraża zgodę, lub odmawia zgody na wypłatę w całości lub części zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu.

Zarząd:

- podejmuje decyzję, w której wyraża zgodę, lub odmawia zgody na wypłatę w całości lub części zmiennych składników wynagrodzeń innym osobom niż członkowie Zarządu.

Komitet Rady Nadzorczej ds. Nominacji i Wynagrodzeń:

- wydaje opinie na temat Polityki, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, a także interes akcjonariuszy Banku,
- opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń;
- opiniuje i monitoruje wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, związane z zarządzaniem ryzykiem oraz z zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- opiniuje roczne cele osób wymienionych w paragrafie 31 uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego.

Członek Zarządu nadzorujący Pion HR:

- sprawuje z ramienia Zarządu bezpośredni nadzór nad wykonaniem obowiązków Zarządu w zakresie opracowania, wprowadzenia oraz aktualizacji Polityki,

Dyrektor Departamentu Wynagrodzeń i Benefitów:

- przesyła do Komisji Nadzoru Finansowego dane, o których mowa w § 34 ust 1 uchwały 258/2011 KNF;
- prowadzi rejestr i przechowuje pisemne oświadczenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zobowiązujące do nie korzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Departament Audytu dokonuje nie rzadziej niż raz w roku, lub w innych terminach – na zlecenie Rady nadzorczej lub Zarządu, przeglądu wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń i za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Audytu, przedstawia Radzie Nadzorczej raport z przeglądu wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Dyrektor Departamentu Wynagrodzeń i benefitów dokonuje przeglądu polityki raz w roku lub w innych terminach – na zlecenie Rady nadzorczej lub Zarządu.

W przypadku wynagrodzenia zmiennego, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Jako kryteria finansowe oraz

niefinansowe przyjmuje się: wynik netto Banku, zwrot z kapitału, współczynniki adekwatności kapitałowej Banku, współczynniki płynności Banku, współczynniki rentowności Banku, kryterium zgodności z zasadami prawa i regulacjami wewnętrznymi, kryterium trwałości zatrudnienia oraz inne przyjęte w indywidualnych celach do realizacji dla poszczególnych pracowników.

Ocena wyników odbywa się corocznie w odniesieniu do poszczególnych okresów oceny obejmujących trzy poprzednie lata, tak, aby wysokość wynagrodzenia zmiennego uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Zmienne składniki wynagrodzenia nie podlegające Polityce, mają charakter wyjątkowy i występują jedynie przy rekrutacji nowych pracowników i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia.

Wynagrodzenie stałe, w dacie jego przyznania, stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie ogranicza zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej.

W przypadku ustalenia w indywidualnej umowie prawa do wynagrodzenia na wypadek rozwiązania umowy, wynagrodzenie to odzwierciedla nakład pracy, wydajność i jakość pracy w ciągu ostatnich trzech lat zajmowania stanowiska kierowniczego w Banku.

Połowa wynagrodzenia zmiennego stanowić ma zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowy interes Banku. Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane lub wypłacane, gdy odpowiada sytuacji finansowej całego Banku oraz jest uzasadnione wynikami Banku, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba była zatrudniona oraz efektami pracy tej osoby. Wynagrodzenie zmienne powinno być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Jeżeli Bank skorzysta z wyjątkowej interwencji publicznej, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. Nr 39, poz. 308, ze zm.) oraz ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych (Dz. U. Nr 40, poz. 226 oraz z 2011 r. Nr 38, poz. 196), to:

- w przypadku zagrożenia utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz terminowego wycofania się ze wsparcia publicznego, wynagrodzenie zmienne będzie wypłacane jedynie w przypadku, gdy Bank osiąga zysk netto;
- Bank dostosowuje wysokość i składniki wynagrodzenia w celu wsparcia prawidłowego zarządzania ryzykiem i długoterminowego wzrostu wyników Banku, w tym wprowadza ograniczenia wynagrodzeń Zarządu Banku;
- wynagrodzenie zmienne wypłaca się Zarządowi jedynie w uzasadnionych przypadkach;
- przydział składników wynagrodzenia zmiennego będzie miał miejsce na podstawie analizy realizacji celów, ustalonych w indywidualnych programach oraz przy zastosowaniu oceny związanego z wynikami rentowności i płynności Banku z zastrzeżeniem braku jakichkolwiek naruszeń przepisów regulacji prawnych oraz przepisów wewnętrznych Banku.

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia, powinny uwzględniać koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Kierownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe są wynagradzane w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Bank nie przyznaje osobom na stanowiskach kierowniczych nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych, przez które dla celów Polityki rozumie się świadczenia emerytalne przyznawane na zasadzie dobrowolności przez Bank indywidualnemu pracownikowi jako część pakietu wynagrodzenia zmiennego.

Osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą korzystać z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji Polityki. Osoby te składają stosowne oświadczenia w formie pisemnej, których rejestr i przechowywanie należy do obowiązków Dyrektora Departamentu Wynagrodzeń i Benefitów.

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku przyznawane są na następujących zasadach:

- co najmniej 50% przyznanego wynagrodzenia zmiennego ma stanowić zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowy interes Banku i składa się w związku z tym z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku, w tym w szczególności akcji fantomowych lub warrantów subskrypcyjnych. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego przyznanego Osobom Uprawnionym wypłacana jest w formie pieniężnej.
- Co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego Osoby Uprawnionej innej niż członek Zarządu oraz co najmniej 60 % wynagrodzenia zmiennego Osoby Uprawnionej będącej członkiem Zarządu jest Odroczonego Wynagrodzeniem i jest odraczane na okres co najmniej 3 lat, to jest nie jest wypłacane po zakończeniu Okresu Oceny, a nabycie prawa i wypłata następuje w równych co najmniej trzech rocznych ratach. Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu oraz Zarząd w odniesieniu do Osób Uprawnionych innych niż Członkowie Zarządu każdorazowo podejmuje uchwałę o nabyciu prawa do danej transzy Odroczonego Wynagrodzenia przez Osobę Uprawnioną pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w Polityce oraz Uchwale KNF.
- Zgodnie z zasadą proporcjonalności wprowadza się minimalną wartość kwotową wynagrodzenia zmiennego, które nie podlega odroczeniu ani wypłacie w instrumencie finansowym na poziomie 100.000 złotych brutto.

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,

Zasady realizacji programu motywacyjnego zostały określone w regulaminie programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 27 marca 2013r. Plan motywacyjny objął członków Zarządu oraz grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie byli członkami Zarządu.

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

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

Program Opcji Menedżerskich obowiązywał w latach 2013-2015. Zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku.

Szczegółowe dane dotyczące ostatecznie przyznanych warrantów dla Członków Zarządu pełniących zawiera tabela poniżej:

Imię i nazwisko	Liczba warrantów serii A przydzielonych	Liczba warrantów serii B przydzielonych	Liczba warrantów serii C przydzielonych
Sobieraj Wojciech	222 086	222 086	222 086
Bartler Małgorzata		27 656	13 784
Czuba Krzysztof	88 833	88 833	88 833
Krzyżanowska Joanna			30 440
Skrok Witold	71 066	88 833	88 833
Smalska Barbara			30 440
Sułkowska Katarzyna	88 833	88 833	88 833
Razem	470 818	516 241	563 249

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

Program Premiowy dla Zarządu

W związku z zakończeniem z końcem 2015 roku 3-letniego okresu obowiązywania Programu opcji menadżerskich opartego na warrantach subskrypcyjnych uprawniających

do objęcia akcji Banku, Rada Nadzorcza uchwaliła Program Premiowy dla Zarządu obowiązujący od 2016 r.

Celem realizacji Programu jest stworzenie dodatkowych bodźców motywujących jego uczestników do efektywnego wykonania powierzonych obowiązków, w szczególności kierowania Bankiem oraz podejmowania wysiłków nakierowanych na dalszy trwały rozwój Banku i jego grupy kapitałowej, przy jednoczesnym zachowaniu prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem w Banku, stabilizacji kadry zarządzającej Banku oraz realizacji długoterminowych interesów akcjonariuszy, poprzez doprowadzenie do trwałego wzrostu giełdowej wyceny akcji Banku, przy jednoczesnym utrzymaniu wzrostu wartości aktywów netto Banku i jego spółek.

Premia zależy od osiągnięcia lub przekroczenia odpowiednich Progów Wyniku Banku oraz realizacji Celów Indywidualnych. Zgodnie z Uchwałą KNF nr [258/2011](#), ocena uwzględnia rezultaty pracy Osoby Uprawnionej z trzech poprzednich lat kalendarzowych. Decyzja o przyznaniu Premii będzie podejmowana biorąc pod uwagę postanowienia Polityki, kryteria finansowe i niefinansowe oraz ocenę wyników całego Banku, a także ocenę wyników Banku w obszarze odpowiedzialności danej Osoby Uprawnionej. Zgodnie z Uchwałą KNF przy decyzji o wypłacie i wysokości Premii Rada Nadzorcza będzie również brać pod uwagę wyniki całego Banku za trzy poprzednie lata kalendarzowe. Premia może zostać wypłacona jeżeli przemawia za tym sytuacja finansowa całego Banku.

Premia stanowić będzie określony procent rocznego wynagrodzenia stałego brutto Osoby Uprawnionej.

Po ustaleniu wysokości Premii będzie ona wypłacana na zasadach określonych poniżej.

- 50% Premii zostanie wypłacone w gotówce w czterech transzach: 40% wypłacone będzie bez odroczenia, 60% zostanie odroczone i wypłacane w kolejnych latach w transzach po 20%,
- 50% Premii zostanie wypłacone w formie instrumentu finansowego motywującego do szczególnej dbałości o długoterminowy interes Banku – akcji "fantomowych". Akcje fantomowe będą spieniężane i wypłacane w 4 transzach: 40% odroczone zostanie na 5 miesięcy, a 60% będzie odroczone i spieniężane w trzech transzach po 20%.

W związku z planowanymi zmianami struktury prawno-organizacyjnej Banku, polegającymi na przejęciu przez Bank wydzielonej części Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku, obejmującej działalność podstawową Banku BPH, z wyłączeniem działalności związanej z kredytami hipotecznymi w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych na zasadach określonych w Umowie kupna akcji, Rada Nadzorcza uchwaliła 29 czerwca 2016 r. zasady bonusu transakcyjnego dla członków Zarządu Banku, w celu zmotywowania w szczególności członków Zarządu Banku do aktywnego współdziałania w procesie przygotowania i przeprowadzenia Transakcji. Bonus będzie mógł zostać przyznany i wypłacony, jeżeli zostaną spełnione określone przez Radę Nadzorczą warunki związane z przeprowadzeniem Transakcji i Fuzji Operacyjnej banków. Wypłata Bonusa nastąpi zgodnie z postanowieniami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2016r.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku S.A. w 2016 r. (w tys. zł)

(w tys. zł)	Okres	Wynagro- dzenie stałe	Wynagrod- zenie zmienne 2015	Wynagrod- zenie zmienne 2014	Opieka medyczna/ ubezpieczen- ie na życie	Narzuty na wynagrodz- enie	Razem
Wojciech Sobieraj	01.01.2016- 31.12.2016	2 494	0	0	0,7	100	2 595
Katarzyna Sułkowska	01.01.2016- 31.12.2016	1 627	0	0	0,7	72	1 700
Joanna Krzyżanowska	01.01.2016- 31.12.2016	1 633	329 ¹	32 ²	0	79	2 073
Małgorzata Bartler	01.01.2016- 31.12.2016	1 633 ³	117 ⁴	0	4,7	74	1 829
Barbara Smalska	01.01.2016- 31.12.2016	1 680	0	0	4,7	73	1 758
Krzysztof Czuba	01.01.2016- 31.12.2016	1 633	0	0	0,7	72	1 706
Witold Skrok	01.01.2016- 31.12.2016	1 633	0	0	0	72	1 705
Michał Hucal	01.02.2016- 31.12.2016	1 100 ⁵	0	0	0	0	1 100
Razem		13 433	446	32	12	542	14465

¹Wynagrodzenie zmienne uwzględniające okres pełnienia funkcji członka Zarządu Meritum Banku

²Wynagrodzenie zmienne odroczone za okres pełnienia funkcji członka Zarządu Meritum Banku

³Wynagrodzenie nie uwzględnia korekty składek ZUS za 2015 rok

⁴Wynagrodzenie zmienne uwzględniające okres przed powołaniem do Zarządu Alior Bank

⁵Funkcja w Zarządzie do 28.10.2015. Podano wyłącznie kwotę wypłaconą tytułem odszkodowania z tyt. zakazu konkurencji.
Wynagrodzenia nie uwzględniają nagród niepieniężnych z ZFŚS.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2016 r. (w tys.zł)

Rada Nadzorcza	Okres	Wynagr- odzenie	Wypłacone odszkodowanie z tytułu zakazu konkurencji	Narzuty na wynagrodz- enie	Razem
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	01.01.2016-31.12.2016	132	0	9	141
Marek Michalski *	01.01.2016-31.12.2016	125	0	11	136
Sławomir Niemierka	01.01.2016-31.12.2016	135	0	6	141
Dariusz Gątarek	01.01.2016-31.12.2016	95	0	18	113
Michał Krupiński	01.01.2016-31.12.2016	91	0	2	93
Stanisław Kaczoruk	01.01.2016-31.12.2016	95	0	15	110
Paweł Szymański	01.01.2016-31.12.2016	95	0	18	113
Maciej Rapkiewicz	01.01.2016-31.12.2016	95	0	5	100
Niels Lundorff**	01.01.2016-31.12.2016	33	2 160	5	2 198
Krzysztof Oblój	01.01.2016-31.12.2016	31	0	5	36
Sławomir Dudzik	01.01.2016-31.12.2016	31	0	6	37
Helene Zaleski	01.01.2016-31.12.2016	33	0	0	33
Przemysław Dąbrowski	01.01.2016-31.12.2016	33	0	3	36
Stanisław Popów***	01.01.2016-31.12.2016	0,7	0	0	0,7

Razem	1 025	2 160	103	3 288
--------------	--------------	--------------	------------	--------------

*wynagrodzenie nie obejmuje korekty składek ZUS za rok 2015 (przychód)

**Rezygnacja z funkcji Członka Zarządu ze skutkiem od dnia 21.04.2014. Podana kwota została wypłacona w 2015; wynagrodzenie nie obejmuje korekty składek ZUS za rok 2015 (przychód)

*** wynagrodzenie nie obejmuje korekty składek ZUS za rok 2015 (przychód)

Wynagrodzenia nie uwzględniają nagród rzeczowych.

Umowy o pracę zawarte z Członkami Zarządu

Umowy o pracę z Członkami Zarządu są zawierane na czas nieokreślony. Umowy mogą zostać rozwiązane przez każdą ze stron za 9 miesięcznym wypowiedzeniem, ze skutkiem na koniec odpowiedniego miesiąca kalendarzowego.

W przypadku rozwiązania przez Bank umowy o pracę z Członkiem Zarządu przed upływem okresu kadencji Członek Zarządu uprawniony jest do otrzymania odszkodowania w kwocie stanowiącej nie mniej niż 6-krotność i nie więcej niż 12-krotność miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego brutto.

Umowy zawierają postanowienia dotyczące zakazu konkurencji, na podstawie których Członkowie Zarządu, po ustaniu stosunku pracy z Bankiem nie mogą prowadzić żadnej działalności konkurencyjnej przez 12 miesięcy po rozwiązaniu umowy. W związku z tym Członkowie Zarządu są uprawnieni do otrzymania wynagrodzenia, które stanowi łącznie równowartość ich wynagrodzenia brutto za 12 miesięcy.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 4.04.2014 r. wybrała firmę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. W zakresie przeglądu skróconych półrocznych sprawozdań finansowych oraz badania rocznych sprawozdań finansowych zawarto umowę w dniu 6 czerwca 2014 r. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2014 r., 2015 r. i 2016 r.

	2016	2015
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	680 000	430 000
Inne usługi poświadczające , w tym przegląd sprawozdania finansowego	855 000	330 000

XV. Ocena działalności Alior Banku oraz perspektywy na 2017r.

Ocena działalności Alior Banku S.A.

Alior Bank wypracował w 2016 r. zysk netto na poziomie 632,1 mln zł osiągając wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 13,0% oraz wskaźnik Koszty / Dochody na poziomie 49,6% (w obu przypadkach uwzględniając zdarzenia o charakterze jednorazowym).

Na poziom wypracowanego wyniku finansowego miała wpływ zarówno działalność operacyjna Banku napędzana organicznym wzrostem sumy bilansowej wynikającym ze sprzedaży kredytów (organiczny przyrost kredytów klientów netto wyniósł w 2016 r. o 6,9 mld zł) jak i przejęciem wydzielonej części Banku BPH (skutkującym wzrostem portfela kredytowego o 8,5 mld zł).

Wyniki finansowe Aliora uległy również zwiększeniu w wyniku konsolidacji wyników finansowych osiągniętych przez wydzieloną część Banku BPH w okresie od 4 listopada 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

Ponadto w wyniku przejęcia przychody Alior Banku powiększył o 508,1 mln zł zysk z okazji nabycia wydzielonej części Banku BPH. Jednocześnie podjęto decyzję o utworzeniu w ciężar wyniku finansowego za 2016 r. rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 268,1 mln zł. Dodatkowo koszty działania w 2016 r. powiększyły się o 37 mln zł kosztów integracji.

Głównym źródłem przychodów Banku w 2016 r. był wynik odsetkowy netto, który pomimo presji ze strony niskich stóp procentowych, dzięki dynamicznemu wzrostowi akcji kredytowej osiągniętej w efekcie połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH oraz rozwojowi organicznemu, w połączeniu ze skutecznym zarządzaniem polityką cenową Banku wzrósł w ujęciu rocznym o 445,2 mln zł do kwoty 1 941,9 mln zł, tj. o 29,7%.

Do głównych źródeł przychodów w 2016 r. Bank zaliczają również wynik z tytułu opłat i prowizji, który w 2016 r. wyniósł 334,4 mln zł (wzrost w ujęciu rok do roku o 0,8%) i posiadał 10,5% udział w przychodach wygenerowanych w 2016 r. Ponadto na przychody Banku osiągnięte w 2016 r. istotny wpływ miał wynik na działalności handlowej stanowiący 10,1% przychodów.

Mając na względzie sprawną realizację procesów, których ukoronowaniem było przejęcie w dniu 4 listopada 2016 r. wydzielonej części Banku BPH, przy jednocześnie realizowanej działalności biznesowej istotnie zwiększającej skalę funkcjonowania Alior Banku, Zarząd pozytywnie ocenia prowadzoną w 2016 r. działalność operacyjną, przejęcie oraz przebieg procesów zmierzających do fuzji operacyjnej z wydzieloną częścią Banku BPH, jak również osiągnięte w 2016 r. wyniki finansowe. W opinii Zarządu stanowią one solidne podstawy do konsekwentnego i bezpiecznego rozwoju Banku w kolejnych latach.

Perspektywy na 2017 r.

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

- 1) Sukces Alior Banku polegający m.in. na realizacji strategii polegającej na utrzymywaniu wysokich wolumenów sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych (w przypadku klientów indywidualnych) oraz kredytów operacyjnych i inwestycyjnych (w przypadku klientów biznesowych), przy utrzymaniu pożądanych wysokich marż odsetkowych netto i akceptowalnych oraz zarządzalnych kosztów ryzyka, będzie istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki działalności i sytuację finansową Alior Banku w 2017 r.
- 2) Istotny wpływ na poziom wyników finansowych osiąganych w kolejnych kwartałach 2017 r. będzie miała efektywność procesów związanych z fuzją operacyjną Alior Banku oraz wydzielonej części Banku BPH, której zakończenie planowane jest na koniec I kwartału 2017 r.

Szacowany poziom planowanych na 2017 r. synergii w związku z przejęciem wydzielonej części Banku BPH wynosi około 167 mln zł.

Ponadto w związku z przejęciem wydzielonej części Banku BPH, rozpoznano zysk z okazji nabycia wydzielonej części Banku BPH, który zwiększył wartość przychodów Banku w 2016 r. o 508,1 mln zł. Dodatkowo podjęto decyzję o utworzeniu w ciężar wyniku finansowego za 2016 r. rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 268,1 mln zł. W związku z powyższym szacowany poziom kosztów integracji, jakie zostaną poniesione w 2017 r. to około 195 mln zł.

- 3) Skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe, a także zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej. Poza sytuacją makroekonomiczną kraju, sytuacja ekonomiczna wielu grup klientów zależy również od prowadzonej polityki gospodarczej. Zarówno spowolnienie tempa wzrostu polskiej gospodarki, jak i zmiana uregulowań prawnych funkcjonowania przedsiębiorstw, może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową wybranych klientów Banku. Portfel kredytowy Banku obejmuje zaangażowanie związane z finansowaniem kilkunastu projektów realizowanych przez firmy funkcjonujące a rynku odnawialnych źródeł energii.

Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową ww. podmiotów, zmiany regulacyjne oraz sytuację rynkową branży. Dzięki konserwatywnym strukturom finansowania stosowanym przez Bank większość projektów posiada perspektywiczną zdolność do spłaty zobowiązań. Łączna wartość odpisów utworzonych na ww. ekspozycje wyniosła na dzień 31 grudnia 2016 r. 34 mln zł. Pogorszenie kondycji kredytobiorców funkcjonujących na ww. rynku może w przyszłości spowodować konieczność utworzenia przez Bank dodatkowych odpisów.

XVI. Oświadczenia Zarządu

Wybór audytora

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

Zasady przyjęte przy przygotowaniu sprawozdania finansowego

Zarząd Banku oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2015 i za rok 2016 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 2015 r. i 2016 r.

Istotne umowy

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31 grudnia 2016 r. Alior Bank S.A. nie posiadał:

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

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

W 2016 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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

W okresie ostatniego roku obrotowego w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe. Transakcje zawarte przez Bank lub jednostkę od niego zależną z podmiotami powiązanymi opisane zostały w pkt. 33 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku. S.A.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2016 r. 14 614 625 tys. zł (wzrost o 62 % r/r). Na niniejszą kwotę złożyło się 13 054 317 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 1 560 308 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

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

Postępowania toczące się przed sądem

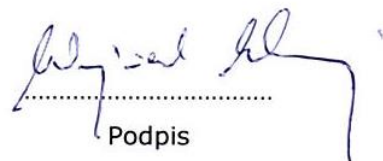
Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku toczących się w I 2016 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2016 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

W sprawach windykacyjnych wszczętych z powództwa Banku w roku 2016, wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie odpowiednio w sprawach dotyczących klientów biznesowych 188 524,5 tys. zł. oraz 737 756 tys. zł w sprawach dotyczących klientów detalicznych.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

28.02.2017

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



.....
Podpis

28.02.2017

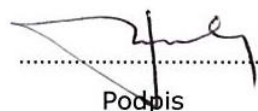
Małgorzata Bartler
Wiceprezes Zarządu



.....
Podpis

28.02.2017

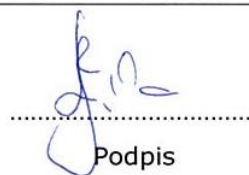
Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



.....
Podpis

28.02.2017

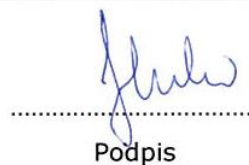
Joanna Krzyżanowska
Wiceprezes Zarządu



.....
Podpis

28.02.2017

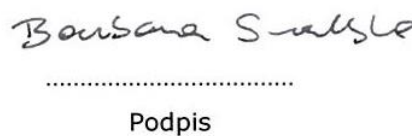
Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



.....
Podpis

28.02.2017

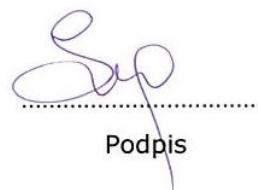
Barbara Smalska
Wiceprezes Zarządu



.....
Podpis

28.02.2017

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



.....
Podpis
