



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

w 2017 r.

(obejmujące Sprawozdanie Zarządu  
z działalności Alior Banku S.A.)





## Spis treści

II.	List Prezesa Zarządu .....	4
III.	List Przewodniczącego Rady Nadzorczej.....	5
IV.	Podsumowanie działalności Alior Banku w 2017 roku .....	6
	Najważniejsze wydarzenia i inicjatywy biznesowe realizowane w 2017 r. ....	6
	Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia .....	8
	Podstawowe dane finansowe .....	9
	Ocena działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. ....	11
V.	Informacje dla Inwestorów .....	13
	Notowania akcji Alior Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2017 r. ....	13
	Relacje z Inwestorami .....	14
	Ratingi.....	14
VI.	Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku.....	16
VII.	Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2017 r.....	22
	Podstawowe dane strukturalne .....	22
	Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat .....	22
	Kredyty i depozyty.....	23
	Kapitały i współczynniki kapitałowe .....	23
VIII.	Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. ....	24
	Rachunek zysków i strat .....	24
	Synergie i koszty integracji w wyniku fuzji z wydzieloną częścią BPH.....	29
	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości .....	29
	Bilans .....	30
	Zobowiązania warunkowe .....	37
	Prognozy finansowe .....	38
IX.	Działalność biznesowa Alior Banku S.A. ....	39
	Działalność Alior Banku S.A.....	39
	Segment detaliczny.....	39
	Segment biznesowy .....	48
	Bankowość cyfrowa.....	52
	Działalność skarbowa .....	53
	Inwestycje kapitałowe .....	55
X.	Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.....	56
XI.	Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. ....	59
	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	63
XII.	Emisje obligacji własnych Alior Bank S.A. ....	66
XIII.	Raport dotyczący ryzyka Alior Banku.....	69
	Ryzyko rynkowe .....	70
	Ryzyko stopy procentowej.....	70
	Ryzyko walutowe .....	73
	Ryzyko płynności .....	74
	Ryzyko kredytowe .....	77
	Ryzyko operacyjne .....	82
	Ryzyko modeli .....	83
	Zarządzanie kapitałem (ICAAP).....	83
XIV.	System kontroli wewnętrznej .....	85
	Zapewnianie zgodności (Compliance).....	86
XV.	System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych .....	87
XVI.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego .....	88
	Zakres ładu korporacyjnego .....	88



Struktura kapitału zakładowego.....	89
Akcjonariusze Alior Banku S.A.....	90
Organy Alior Banku S.A.....	92
Walne Zgromadzenie Banku.....	92
Rada Nadzorcza Banku.....	94
Komitety Rady Nadzorczej.....	95
Zarząd Banku.....	98
Polityka wynagrodzeń.....	101
Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego.....	108
XVII. Jednostkowe i skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych Alior Banku S.A.....	109
Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. oraz Alior Bank S.A. – spółka dominująca.....	110
Kim jesteśmy.....	110
Klient w centrum uwagi.....	122
Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy?.....	129
Odpowiedzialność wobec społeczeństwa i otoczenia.....	134
Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości polskich firm.....	134
Zangażowanie społeczne.....	136
Zarządzanie wpływem na środowisko.....	138
O Raporcie.....	139
XVIII. Oświadczenia Zarządu.....	141
Wybór audytora.....	141
Zasady przyjęte przy przygotowaniu sprawozdania finansowego.....	141
Istotne umowy.....	141
Postępowania toczące się przed sądem.....	142
Podpisy wszystkich Członków Zarządu.....	143



## II. List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

rok 2017 był przełomowy dla Alior Banku. Z sukcesem Bank zakończył fuzję operacyjną z wydzieloną częścią Banku BPH i sprawnie przeprowadził projekty, związane z realizacją zakładanych efektów synergii. W efekcie łączne koszty integracji okazały się aż o 118 mln zł niższe od pierwotnie zakładanych, a docelowy poziom synergii został podwyższony, z pierwotnie zakładanych 374 mln do 381 mln zł. Ponadto zostaną one w takiej kwocie osiągnięte już w 2018 roku, czyli rok wcześniej niż planowano.

Do znaczących wydarzeń roku 2017 należy również zaliczyć: przyjęcie i rozpoczęcie realizacji Strategii „Cyfrowego buntownika”, otwarcie oddziału w Rumunii, wdrożenie nowej bankowości cyfrowej, istotne wzmocnienie pozycji Banku na rynku małych i średnich przedsiębiorstw dzięki licznym innowacjom, z sukcesem wprowadzony na rynek nowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy oraz dalsze umocnienie pozycji Banku na rynku pożyczki gotówkowej oraz sprzedaży ratalnej. Ponadto rozwinęliśmy współpracę z naszym partnerem i inwestorem strategicznym, największą grupą bankowo-ubezpieczeniową w Europie Środkowo-Wschodniej – PZU SA.

Skonsolidowany zysk netto Grupy Alior Banku wyniósł 515 mln zł. Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) osiągnął 8,0%, a wskaźnik C/I – 49,7%. Z wyłączeniem kosztów integracji z wydzieloną częścią Banku BPH i uwzględnieniem docelowego poziomu synergii wskaźniki te wyniosłyby odpowiednio 11,1% (ROE) i 42,6% (C/I), wobec celów strategicznych na poziomie odpowiednio 14% i 39%.

Pod względem rentowności i efektywności kosztowej Alior Bank znajduje się już teraz w czołówce rynku bankowego w Polsce i jednocześnie utrzymuje wysokie tempo wzrostu organicznego. W całym roku 2017 wolumen kredytowy wzrósł o 6,9 mld zł (wobec celu strategicznego na poziomie 5–6 mld zł), przy jednoczesnym spadku kosztu ryzyka z poziomu 1,9% w 2016 roku do poziomu 1,7% w roku 2017. Jednocześnie Bank zamknął rok z istotnie wzmocnioną pozycją kapitałową (wskaźnik na kapitale Tier 1 wyniósł 12,1%, a współczynnik TCR – 15,2%) oraz płynnościową (LCR 124%).

Klientom i Akcjonariuszom Banku bardzo dziękujemy za zaufanie. Rok zakończyliśmy z ceną akcji na poziomie 79,5 zł, co oznacza wzrost o 47 % w porównaniu z ceną w dniu 31 grudnia 2016 roku. To bardzo dobry wynik, zważywszy na wzrost WIG20 o 26% i wzrost indeksu WIG Banki o 35% w tym samym okresie. Cieszymy się bardzo, że ciężka praca i aspiracje ponad 8 tysięcy pracowników Alior Banku przyniosły tak znakomite efekty.



Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu,

**Michał Jan Chyczewski**



### III. List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

rok 2017 był dla Alior Banku czasem imponujących wyników, które osiągnęliśmy w trakcie istotnych zmian w zarządzaniu Bankiem i w mocno konkurencyjnym otoczeniu rynkowym. Najważniejsze decyzje strategiczne dotyczyły przeprowadzenia restrukturyzacji w związku z nabyciem wydzielonej części Banku BPH, powołania zarządu nowej kadencji oraz rozpoczęcia realizacji Strategii Cyfrowego buntownika. Oprócz doskonałych wyników i wzmocnienia pozycji kapitałowej i płynnościowej, osiągnęliśmy sukces dzięki nieustannej pracy nad wzrostem satysfakcji klientów i utrzymaniu wysokiego tempa wzrostu organicznego.

Wraz z umacnianiem pozycji rynkowej przed Alior Bankiem otwierają się nowe perspektywy. Jedną z ambicji Zarządu jest, aby Alior Bank dołączył do grupy najbardziej innowacyjnych instytucji finansowych na rynku. W tym celu wprowadzamy kompleksowy program działań związanych z wdrożeniem własnego, unikatowego modelu zarządzania innowacjami.

Istotnym elementem strategii Banku jest także bliska współpraca z podmiotami z Grupy PZU w obszarze bancassurance, assurbanking oraz zarządzania aktywami. Jej efektem powinny być także synergie kosztowe, wykorzystanie potencjału bazy klientów oraz poszukiwanie optymalnej płaszczyzny do współpracy z bankiem Pekao w ramach jednej grupy kapitałowej. Aby oszacować pełne spektrum możliwości tej współpracy, Zarząd Alior Banku podpisał list intencyjny z Zarządem Banku Pekao. Jestem przekonany, że rosnące w siłę ramię bankowe Grupy PZU, przyczyni się do rozwoju całego sektora, niezależnie od przyjętego modelu współpracy pomiędzy dwoma bankami.

Bardzo dobre wyniki finansowe osiągnięte w 2017 roku są solidnym fundamentem dla skutecznej realizacji Strategii Cyfrowego Buntownika. Alior Bank patrzy w przyszłość z optymizmem i odwagą i w następnych latach będzie kontynuował umacnianie swojej pozycji przyczyniając się do wzmocnienia grupy kapitałowej.



Przewodniczący Rady Nadzorczej,

**Tomasz Kulik**



## IV. Podsumowanie działalności Alior Banku w 2017 roku

### Najważniejsze wydarzenia i inicjatywy biznesowe realizowane w 2017 r.

Rok 2017 był dla Alior Banku bardzo istotnym okresem m.in. z uwagi na:

Ogłoszenie oraz rozpoczęcie realizacji nowej strategii „Cyfrowego Buntownika” na lata 2017-2020

Zakończenie fuzji operacyjnej z wydzieloną częścią Banku BPH oraz projektów, związanych z realizacją zakładanych efektów synergii

W marcu 2017 r. Zarząd Alior Banku ogłosił nową strategię Banku na lata 2017 – 2020, Wyznaczone cele strategiczne (kluczowe finansowe KPI) prezentują się następująco:

Miernik	Cel
Wskaźnik ROE	14%
Marża odsetkowa netto	4,5%
Wskaźnik C/I	39%
Wskaźnik CoR	1,6%
Wzrost wolumenu kredytów brutto (mld PLN)*	5-6

\*bez uwzględnienia odpisów, sprzedaży NPL, transakcji Buy Sell Back i sekurytyzacji

W dniu 4 października 2017 roku Zarząd Alior Banku zaprezentował plan operacjonalizacji strategii.

Zgodnie ze strategią Bank dąży do umocnienia pozycji rynkowej poprzez wykorzystanie przewagi technologicznej. Bank wdraża własny model zarządzania projektami IT (Agilor) oraz model zarządzania innowacjami Alior Banku, wspierający rozwój oferty w segmentach klienta indywidualnego i biznesowego w oparciu o rozwiązania cyfrowe. Działania te mają na celu zagwarantowanie umocnienie pozycji konkurencyjnej poprzez wysoki poziom innowacyjności i efektywności.

W segmencie klienta indywidualnego Bank planuje znacząco zwiększyć udział sprzedaży poprzez kanały elektroniczne. Bank dąży do zwiększenia udziału klientów, dla których będzie bankiem pierwszego wyboru (tj. bankiem głównym, do którego przelewane jest wynagrodzenie klientów oraz z którego zarządzają oni swoimi finansami). Aby osiągnąć ten cel Bank wykorzystuje segmentację behawioralną oraz zwiększa poziom innowacyjności kanałów cyfrowych. W roku 2017 Bank wprowadził nowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy „Konto Jakże Osobiste”, którego sprzedaż była wsparta między innymi telewizyjną kampanią marketingową.

W segmencie klienta biznesowego Bank planuje skupić się na mikro, małych oraz średnich przedsiębiorstwach. Segment ten umożliwia zbudowanie przewagi w oparciu o wysoki poziom automatyzacji procesów oraz wykorzystanie kanałów cyfrowych, jednocześnie oferuje atrakcyjny poziom rentowności przy relatywnie niewielkim obciążeniu kapitałowym. Już pod koniec 2016 r. Bank podjął, a w 2017 r. rozwinął

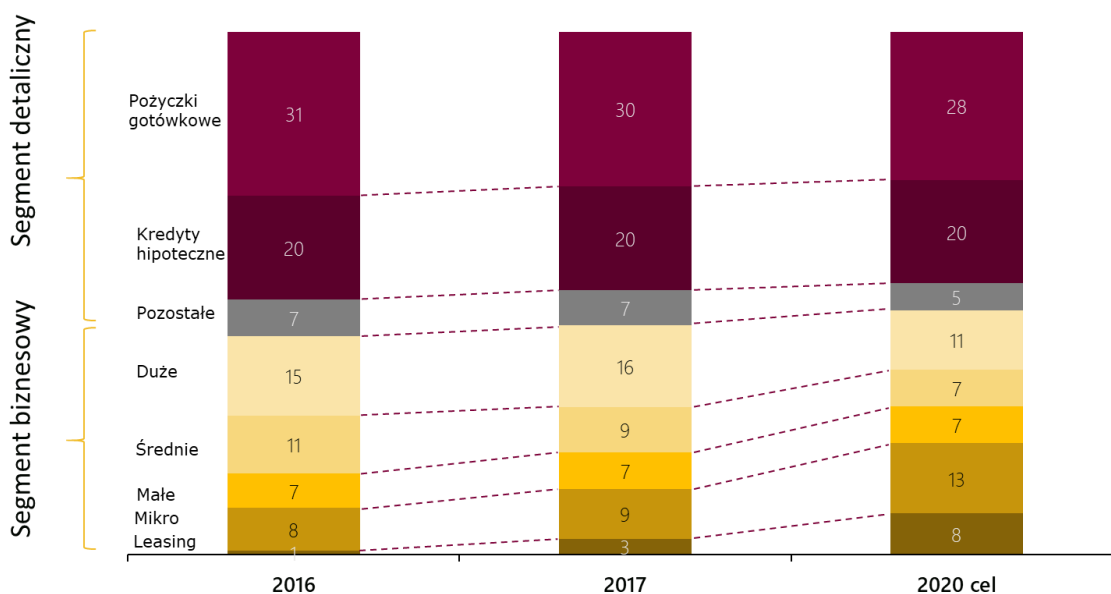


szereg inicjatyw wspierających te zamierzenia takich jak stworzenie portalu [zafirmowani.pl](http://zafirmowani.pl), w ramach którego oprócz usług bankowych oferowane są usługi komplementarne, ułatwiające prowadzenie działalności gospodarczej. Sukces tych inicjatyw jest potwierdzony bardzo wysoką dynamiką wzrostu liczby klientów oraz wolumenów kredytowych w segmencie mikro.

Bank realizuje wiele inicjatyw, ograniczających koszty, takich jak robotyzacja procesów back-

office. Jednocześnie stale doskonalili funkcję ryzyka oraz zmienia strukturę aktywów tak, aby w długim okresie ograniczyć jego koszty przy jednoczesnym dążeniu do osiągnięcia innych celów strategicznych. Między innymi ograniczeniu kosztu ryzyka sprzyja wzrost udziału aktywów leasingowych oraz szerokie wykorzystanie zabezpieczeń transakcji kredytowych w postaci gwarancji PLD i Cosme we współpracy z BGK.

### Struktura portfela aktywów wg typu produktów i segmentu klienta [%]:

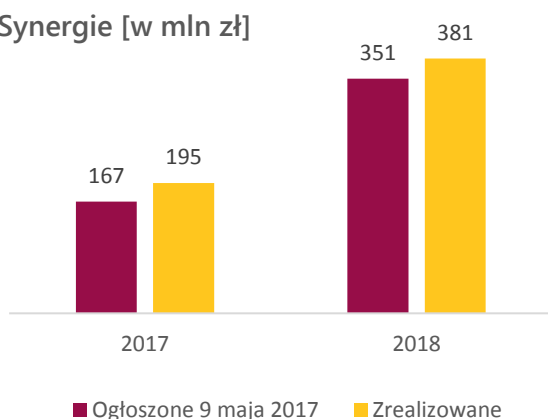


Rok 2017 był również okresem bardzo intensywnych prac związanych z połączeniem z wydzieloną działalnością Banku BPH, której nabycie miało miejsce w IV kwartale 2016 r. Proces ten, zarówno pod względem operacyjnym, jak i poniesionych kosztów integracji oraz wypracowanych synergii, zakończył się pełnym sukcesem. Ostateczny poziom synergii będzie kształtował się na poziomie 381 mln PLN i zostanie osiągnięty o rok wcześniej niż pierwotnie zakładano (już w roku 2018). Z kolei koszty integracji w 2017 r. wyniosły 77 mln PLN wobec

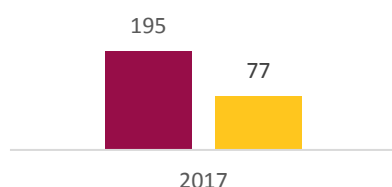
pierwotnie zakładanych 195 mln PLN (jednocześnie 2017 r. był ostatnim okresem ponoszenia tych kosztów i w latach kolejnych nie obciążą już one wyników Banku). Alior Bank potwierdził tym samym swoje kompetencje w zakresie fuzji i przejęć, które w latach 2014-2015 pozwoliły na szybką integrację z bankiem Meritum.



## Synergie [w mln zł]



## Koszty [w mln zł]



Warto również zwrócić uwagę na fakt, że w drugiej połowie 2017 r. doszło do znaczącego polepszenia pozycji kapitałowej Banku. Złożyło się na to kilka czynników, m.in.:

- emisja w IV kw. 2017 r. 750 mln PLN obligacji podporządkowanych;
- lepsze niż planowane wyniki;
- zgoda KNF na stosowanie przez Bank metody AMA (Advanced Measurement Approach), co skutkuje zwiększeniem współczynnika kapitałowego (TCR) o około 24 punkty bazowe.



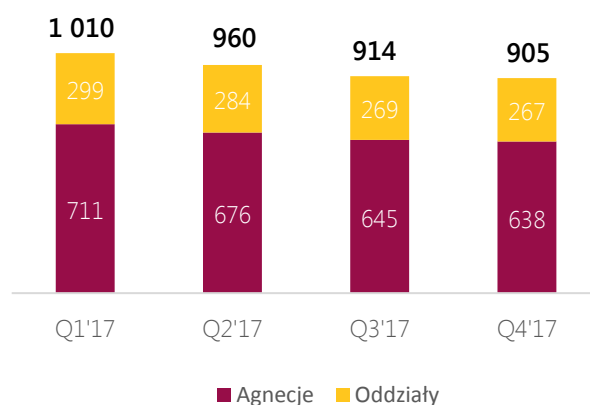
W listopadzie 2017 r. Bank zawarł ze swoim największym akcjonariuszem (tj. PZU SA) umowę zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości oraz umowę ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji. Limit zaangażowania z tytułu gwarancji udzielanych na podstawie umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji wynosi maksymalnie 5 mld PLN, obowiązuje przez okres 3

lat i jest odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie gwarancji odnawia limit o „uwolnioną” kwotę pomniejszoną o kwoty ewentualnych wypłat z gwarancji. Bank obecnie nie zakłada konieczności wykorzystania tego instrumentu optymalizacji kapitałowej w celu utrzymania współczynników kapitałowych na poziomach wyższych niż minima regulacyjne powiększone o odpowiednie bufory w horyzoncie strategii.

## Sieć dystrybucji i poziom zatrudnienia

### Sieć dystrybucji

Według stanu na 31 grudnia 2017 r., Bank dysponował 905 placówkami (248 oddziałów tradycyjnych, 7 oddziałów Private Banking i 12 Regionalnych Centrów Biznesu oraz 638 placówek partnerskich).



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

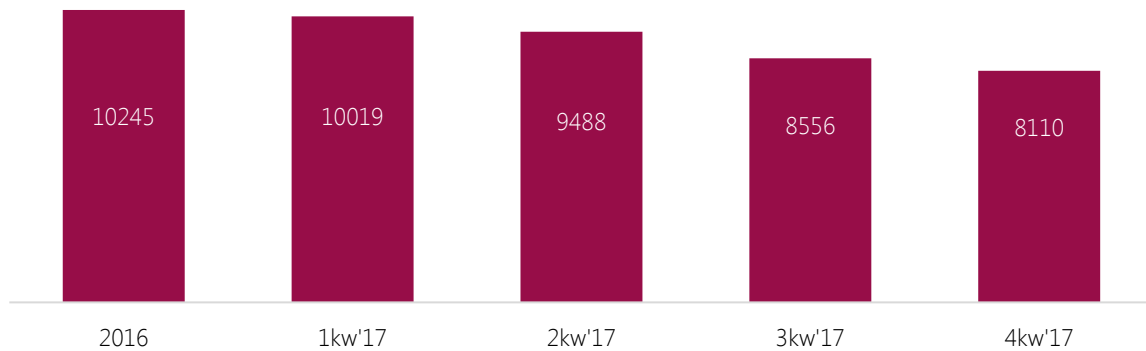
### Poziom zatrudnienia

Na koniec 2017 r. zatrudnienie w Alior Banku kształtowało się na poziomie 8 110 etatów. W porównaniu z końcem 2016 r. oznacza to spadek o 2 135 etaty.





## Kształtowanie się zatrudnienia w etatach



## Podstawowe dane finansowe

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

w tys. zł / %	2017	2016	2015
<b>Suma bilansowa</b>	69 493 780	61 160 491	40 003 010
<b>Należności kredytowe klientów netto</b>	51 266 640	46 247 188	30 907 057
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	57 614 493	51 368 701	33 663 542
<b>Kapitały własne przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej</b>	6 760 527	6 158 883	3 512 859
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	2 841 068	1 946 049	1 501 013
<b>Przychody razem</b>	3 712 341	2 680 698	2 166 013
<b>Koszty działania</b>	-1 845 535	-1 566 560	-1 107 892
<b>Podatek bankowy</b>	-200 517	-130 893	0
<b>Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>	515 241	575 227	309 648
<b>NIM</b>	4,6	4,1	4,6
<b>ROE</b>	8,0	11,9	9,5
<b>ROA</b>	0,8	1,1	0,9
<b>Koszty / Dochody</b>	49,7	58,4	51,1
<b>Kredyty / Depozyty</b>	89,0	90,0	91,8
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	15,2	13,6	12,5



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

w tys. zł / %	2017	2016	2015
<b>Suma bilansowa</b>	69 382 178	61 162 795	40 009 419
<b>Należności kredytowe klientów netto</b>	51 244 093	46 248 623	30 913 990
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	57 655 618	51 404 848	33 674 676
<b>Kapitały własne</b>	6 805 243	6 179 812	3 519 267
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	2 832 992	1 941 874	1 496 696
<b>Przychody razem</b>	3 673 701	2 668 291	2 159 175
<b>Koszty działania</b>	-1 788 003	-1 543 456	-1 098 821
<b>Podatek bankowy</b>	-200 517	-130 893	
<b>Zysk netto</b>	538 895	589 024	311 415
<b>ROE</b>	8,3	12,1	9,5
<b>ROA</b>	0,8	1,2	0,9
<b>Koszty / Dochody</b>	48,7	57,8	50,9
<b>Kredyty / Depozyty</b>	88,9	90,0	91,8
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	15,3	13,7	12,5

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) wypracowany w 2017 r. wyniósł 515,2 mln zł w porównaniu do zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego w wysokości 575,2 mln zł.

Do najważniejszych czynników wpływających na wyniki i jednocześnie zaburzających porównywalność wyników należały:

- wykazany w 2016 r. zysk z okazjowego nabycia wydzielonej części Banku BPH w kwocie 465,0 mln zł;
- zawiązane w 2016 r. rezerwy restrukturyzacyjnej związanej z integracją z wydzieloną częścią Banku BPH w kwocie 268,1 mln zł;
- bieżące koszty procesów integracyjnych z wydzieloną częścią Banku BPH, które w roku 2016 wyniosły 37 mln zł, a w roku 2017

– 77,5 mln zł (po uwzględnieniu rozwiązania rezerwy restrukturyzacyjnej); w kolejnych latach Bank nie będzie ponosił już dalszych kosztów integracji z wydzieloną częścią Banku BPH w związku z zakończeniem procesu fuzji i realizacji synergii w roku 2017;

- osiągnięte synergie połączeniowe, które w roku 2017 wyniosły 195 mln zł wobec docelowego poziomu synergii 381 mln PLN, który zostanie osiągnięty już w roku 2018 (rok wcześniej niż pierwotnie zakładano).

Suma bilansowa Grupy na koniec 2017 r. w ujęciu rok do roku wzrosła o 13,6% do 69,5 mld zł. Należności kredytowe klientów netto wzrosły w tym samym okresie o 10,9% do 51,3 mld zł, a zobowiązania wobec klientów o 12,2% do 57,6 mld zł. Z uwagi na większą skalę przyrostu depozytów w porównaniu do skali przyrostu kredytów wskaźnik Kredyty/Depozyty ukształtował



się na koniec 2017 r. na poziomie 89,0%, tj. 1 p.p. niższym w porównaniu do końca 2016 r.

Wzrostom wartości bilansowych towarzyszył dynamiczny wzrost całkowitych przychodów, którego główną składową było zwiększenie wyniku odsetkowego. W 2017 r. całkowite przychody wzrosły do 3 712 mln zł, tj. o 38,5% w ujęciu rok do roku. Główną pozycją przychodów był wynik z tytułu odsetek, który wzrósł w 2017 r. rok do roku o 46,0% i stanowił 77 % całkowitych przychodów. Wynik z tytułu opłat i prowizji, który w 2017 r. wyniósł 453 mln zł, był o 37% wyższy niż w roku ubiegłym. Ponadto na przychody Grupy osiągnięte w 2016 r. istotny wpływ miał wynik na działalności handlowej w wysokości 369 mln PLN (wzrost o 15% w porównaniu z 2016 rokiem).

W roku 2017 r. koszty działania Grupy wyniosły 1 846 mln zł i wzrosły o 17,8% w porównaniu z rokiem ubiegłym, tj. o 20,7 p.p. mniej od wzrostu przychodów. W efekcie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2017 r. na poziomie 49,7%

Mimo znacznego wzrostu skali działalności, sytuacja kapitałowa Banku uległa znacznej poprawie. Współczynnik wypłacalności wzrósł z poziomu 13,6% na koniec 2016 r. do poziomu 15,2% na koniec roku 2017.

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

Grupa Alior Banku w 2017 r. osiągnęła wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 8,0% oraz wskaźnik Koszty/Dochody na poziomie 49,7%.

Na poziom wypracowanego wyniku finansowego miała wpływ zarówno działalność operacyjna Banku wspierana dynamicznym wzrostem sumy bilansowej wynikającym ze sprzedaży kredytów (wzrost wolumenu kredytów brutto wyniósł w 2017

r. 6,9 mld zł), jak i działaniami realizowanymi w ramach planu synergii z fuzji z wydzieloną częścią Banku BPH (wielkość synergii w 2017 roku wyniosła 195 mln PLN, natomiast koszty integracji kształtowały się na poziomie 77 mln PLN).

Dobre wyniki działalności bieżącej w połączeniu z konsekwentną realizacją planów dotyczących synergii oraz zakończoną z sukcesem emisją obligacji podporządkowanych umożliwiły poprawę pozycji kapitałowej Banku. Pozwala to na realizację celów strategicznych Alior Banku określonych w ogłoszonej w 2017 roku strategii *Cyfrowego buntownika* na lata 2017-2020 w sposób organiczny, bez potrzeby emisji akcji lub wykorzystania instrumentów optymalizacji kapitałowej.

Zarząd pozytywnie ocenia realizację planów w zakresie synergii, jak również osiągnięte w 2017 r. wyniki finansowe. W opinii Zarządu stanowią one solidne podstawy do konsekwentnego i bezpiecznego rozwoju Banku w kolejnych latach.

## Czynniki mające wpływ na działalność Alior Banku w perspektywie kolejnego roku

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

- Skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe, a także zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej. Poza sytuacją makroekonomiczną kraju, sytuacja ekonomiczna wielu grup klientów zależy również od prowadzonej polityki gospodarczej. Zarówno spowolnienie tempa wzrostu polskiej gospodarki, jak i zmiana uregulowań prawnych funkcjonowania przedsiębiorstw, może mieć negatywny wpływ



na sytuację finansową wybranych klientów Banku.

- Portfel kredytowy Banku obejmuje zaangażowanie związane z finansowaniem kilkunastu projektów realizowanych przez firmy funkcjonujące na rynku OZE (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 2017 r. 84,5 mln zł. Ewentualne istotne pogorszenie kondycji kredytobiorców funkcjonujących na ww. rynku może w przyszłości spowodować konieczność utworzenia przez Bank dodatkowych odpisów.
- Obniżenie oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 1,35% do 0,5% od 1 stycznia 2018 r.
- Wejście w życie ustawy dotyczącej zniesienia limitów dla składek ZUS spodziewane od 1 stycznia 2019 r.
- Polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie stóp procentowych.
- Ewentualna realizacja postanowień Listu Intencyjnego z Bankiem Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna ws. rozpoczęcia wstępnych rozmów o współpracy ogłoszonego raportem bieżącym nr 62/2017 z dnia 24 października 2017 roku.



## V. Informacje dla Inwestorów

### Notowania akcji Alior Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2017 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.

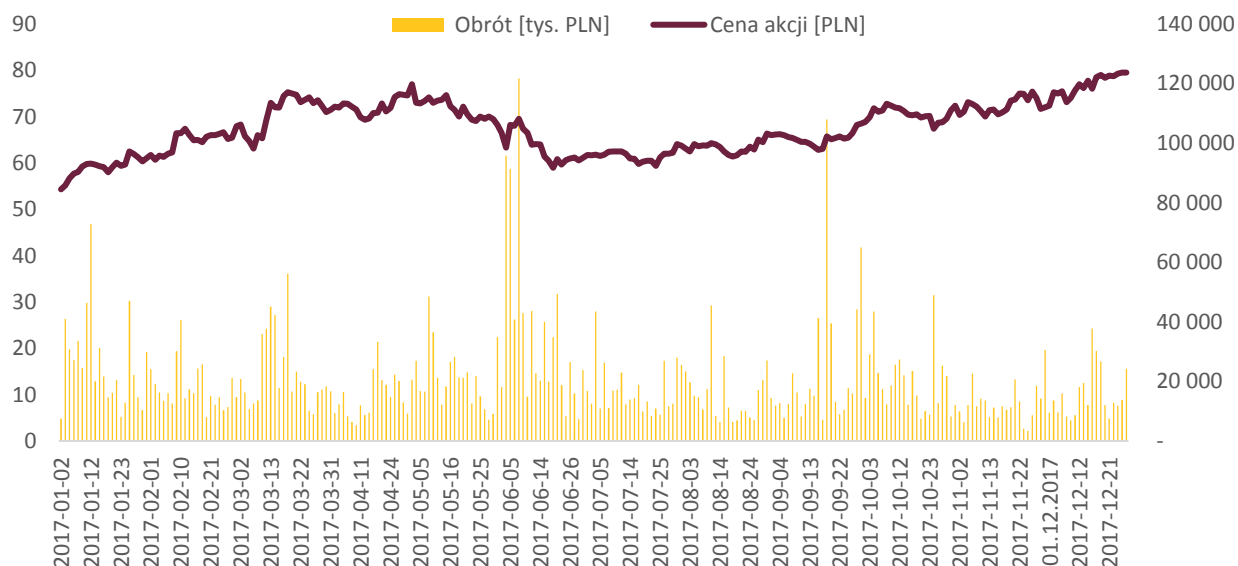
Łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2017 r. wyniosła prawie 5,14 mld zł. (vs. 4 mld zł w 2016 r.). W 2017 r. zawarto przeszło 437 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, w porównaniu do nieco ponad 388 tys. transakcji zawartych w roku 2016.

W 2017 r. kurs akcji Banku wzrósł o 47% osiągając na koniec grudnia 2017 r. wartość 79,50 zł. Wzrost

kursu miał związek z bardzo dobrymi wynikami prezentowanymi w szczególności po drugim oraz trzecim kwartale 2017 roku, znacznym poprawieniem pozycji płynnościowej Banku oraz pozytywnym odbiorem przez inwestorów ogłoszonego planu operacjonalizacji strategii „Cyfrowego Buntownika”

Dla porównania wartość indeksu WIG Banki w analogicznym okresie zwiększyła się o 35%, a notowania indeksu WIG20 wzrosły o 26%. Na koniec 2017 r. wskaźniki P/E i P/BV dla Alior Banku wynosiły odpowiednio 13,9 oraz 1,56.

Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2017 r. przedstawia poniższy wykres:





## Relacje z Inwestorami



Alior Bank dba o regularną, terminową oraz efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego.

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 prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich, podległy Prezesowi Zarządu Banku.

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

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

Istotnym narzędziem komunikowania się z uczestnikami rynku kapitałowego są na bieżąco aktualizowana sekcja dotycząca relacji

inwestorskich, dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem:

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/relacje-inwestorskie.html>

gdzie znajdują się informacje niezbędne interesariuszom do dokonania wszechstronnej oceny funkcjonowania Alior Banku takie jak raporty bieżące i okresowe, prezentacje wyników finansowych, informacje dotyczące Walnych Zgromadzeń, dokumenty korporacyjne czy aktualne oceny ratingowe przygotowane na zlecenie Banku.

## Ratingi

5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu na poziomie BB z perspektywą stabilną. 5 lutego 2018 r. Agencja utrzymała na poziomie BB rating podmiotu nadany Alior Bank zmieniając perspektywę ze stabilnej na pozytywną.

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

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



Definicje ratingów Fitch Ratings Ltd. Dostępne są na stronie Agencji pod adresem

[www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.



## VI. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku

### Wzrost gospodarczy Polski



Wzrostowe tendencje utrzymujące się w światowej gospodarce oraz u głównych partnerów handlowych Polski sprzyjały rodzimej koniunkturze. Przyspieszenie wzrostów notowały zarówno dojrzałe gospodarki jak USA i strefa euro, ale także kraje rozwijające się.

W 2017 r. wzrost gospodarczy w Polsce wyraźnie przyspieszył. Dynamika PKB z kwartału na kwartał rosła, czego zasługą była przede wszystkim konsumpcja wspierana przez wzrost zatrudnienia i płac, dobre nastroje konsumentów oraz wypłaty świadczeń. Ograniczająco na realną dynamikę konsumpcji oddziaływała natomiast wyższa niż w poprzednich latach inflacja. Opublikowane przez GUS wstępne dane o sytuacji gospodarczej w Polsce pokazały, że w 2017 r. gospodarka rosła w tempie 4,6% r/r wobec 2,9% w 2016 r. Popyt krajowy wzrósł realnie o 4,7% r/r wobec 2,2% r/r w 2016 r., a spożycie ogółem przekroczyło poziom z 2016 r. o 4,2% r/r. Dynamicznie przyspieszyły inwestycje - do 5,4% r/r wobec spadku przed rokiem o 7,9% r/r, co przyniosło 1% wpływu na PKB. Przyspieszenie dynamiki nakładów inwestycyjnych, a w szczególności inwestycji publicznych nastąpiło przede wszystkim w 2 połowie roku, co powiązane było z napływem środków z budżetu UE z perspektywy finansowej 2014–2020, jednak ożywienie inwestycji było nadal

hamowane przez spadek nakładów inwestycyjnych w sektorze przedsiębiorstw. Nieco niższą kontrybucję niż przed rokiem zapewnił eksport netto, którego wpływ na wzrost gospodarczy wyniósł według szacunków zaledwie 0,1% wobec 0,7% przed rokiem.

W układzie kwartalnym w 2017 r. (poza 2 kw.) dynamiki PKB z kwartału na kwartał przyspieszały, co najbardziej widoczne było w drugiej połowie roku. Według danych GUS za 4 kw. 2017 r., PKB niewyrównany sezonowo okazał się realnie wyższy o 5,1% w porównaniu z 4 kw. 2016 r., kiedy to wzrost wyniósł 2,7% r/r. Składowe wzrosty pokazały wciąż solidną dynamikę konsumpcji oraz wyraźne przyspieszenie inwestycji. Te rosły w omawianym okresie o 11,3% r/r, co wespół z 4,9% wzrostem konsumpcji prywatnej r/r wpłynęło na utrzymanie wysokiego tempa wzrostu popytu wewnętrznego. W 4 kw. 2017 r. wzrost popytu krajowego, w skali roku, wyniósł 6,1% i był wyższy od notowanego w 3 kw. 2017 r. (wzrost o 3,9%). Wpływ spożycia gospodarstw domowych na wzrost realnego PKB wyniósł 2,5%, natomiast inwestycji 2,8%. Tym samym po uwzględnieniu spożycia publicznego i zmiany zapasów popyt krajowy zapewnił 5,9% wpływu na PKB. Ujemną kontrybucję do wzrostu wniósł z kolei eksport netto (-0,8%) wobec 1,1% w 3 kw.

W kolejnych kwartałach wzrost gospodarczy ma szansę utrzymać dotychczasowe tendencje<sup>1</sup>, choć dynamika może nieco spowalniać. Korzystnie na

<sup>1</sup> Na podstawie projekcji NBP, "Raport o inflacji", listopad 2017 r.

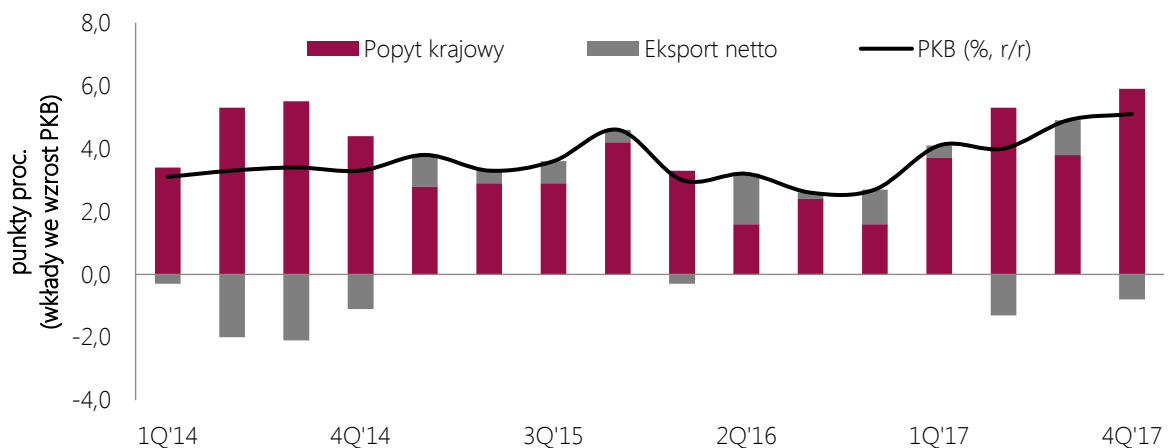




popyt krajowy oddziaływać będzie niski poziom stóp procentowych i związane z nim niskie koszty kredytu, a wraz z utrzymaniem absorpcji funduszy strukturalnych UE perspektywy dla wzrostu popytu inwestycyjnego powinny pozostać korzystne. Rosnący fundusz płac będzie nadal sprzyjał poprawie sytuacji finansowej gospodarstw

domowych, choć wpływ transferów z programu „Rodzina 500 plus” na dynamikę konsumpcji będzie stopniowo wygasał, co wespół z spodziewaną niższą niż przed rokiem dynamiką PKB w strefie euro może oddziaływać ograniczająco na tegoroczne tempo wzrostu gospodarczego.

## Dynamika PKB



Źródło: GUS

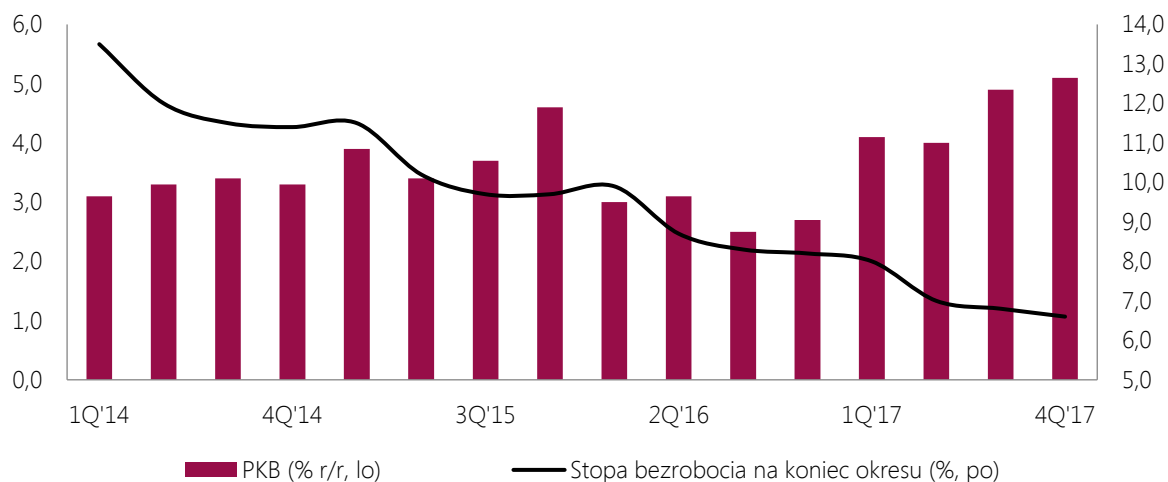
## Sytuacja na rynku pracy

Przyspieszająca w 2017 r. koniunktura sprzyjała wzrostowi popytu na prace, dzięki czemu przez cały okres bezrobocie spadało a zatrudnienie rośnie. Stopa bezrobocia w listopadzie spadła do najniższego w historii poziomu 6,5%, aby w grudniu ustabilizować się na poziomie 6,6%. Umacniająca się pozycja negocjacyjna pracowników przekładała się z kolei na wzrost płac

oraz jednostkowych kosztów pracy, sygnalizując możliwość wzrostu oczekiwań inflacyjnych i pogorszenia, przynajmniej przejściowego, marżowości przedsiębiorstw. Ograniczająco na dynamikę płac oddziaływała z kolei rosnąca liczba pracowników z zagranicy, w tym głównie z Ukrainy. W konsekwencji w 2017 r. średnie tempo wzrostu wynagrodzeń było wyższe niż 2016 r. W ujęciu realnym wzrost płac spowolniła wyższa niż przed rokiem inflacja.



## Dynamika PKB oraz stopa bezrobocia



Źródło danych: GUS

## Inflacja

W 2017 r. inflacja przyspieszyła, choć wskaźnik cen konsumpcyjnych utrzymywał się na umiarkowanym poziomie. CPI wzrósł z 0,8% r/r na koniec 2016 r. do 2,1% na koniec grudnia 2017 r. Sytuacji sprzyjała niska presja inflacyjna utrzymująca się ze względu na wciąż stopniową wewnętrzną presję popytową, a z drugiej strony niską dynamikę cen importu. Na wzrost wskaźnika CPI oddziaływały wyższe ceny żywności związane z rosnącym popytem krajowym oraz umiarkowany wzrost cen energii. Inflacja bazowa pozostawała jednak stosunkowo niska, osiągając w grudniu poziom zaledwie 0,9% r/r, czemu sprzyjał spadek cen towarów nieżywnościowych na skutek silniejszego niż przed rokiem kursu złotego oraz umiarkowana dynamika cen w otoczeniu polskiej gospodarki. Prowzrostowo na inflację bazową oddziaływał z kolei wzrost dynamiki kosztów przedsiębiorstw.

Umiarkowany wzrost cen w 2017 r., nieprzekraczający celu inflacyjnego RPP, oraz niskie oczekiwania inflacyjne uzasadniały stabilizację polityki monetarnej. Rada Polityki

Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie od marca 2015 r., w tym stopę referencyjną na poziomie 1,50%. Najnowsza listopadowa projekcja Instytutu Ekonomicznego Narodowego Banku Polskiego (IE NBP) zakłada, że inflacja cen konsumenta w horyzoncie projekcji stopniowo wzrośnie i dopiero w 2019 r. ukształtuje się nieznacznie powyżej 2,5%, co jest związane z rewizją w górę ścieżki krajowego wzrostu gospodarczego oraz prognozowanej skali poprawy sytuacji na rynku pracy w Polsce. Krajową inflację ograniczać może natomiast utrzymująca się umiarkowana dynamika cen w strefie euro, niskie ceny surowców oraz utrzymanie aprecjacji złotego.

Jednocześnie Rada na przestrzeni ostatnich miesięcy podtrzymała ocenę, iż obecny poziom stóp procentowych sprzyja zrównoważonemu wzrostowi polskiej gospodarki, choć dynamika PKB w tym roku będzie prawdopodobnie niższa niż w 2017 r. W ocenie Rady inflacja w horyzoncie projekcji utrzyma się w pobliżu celu inflacyjnego.



## Sytuacja w handlu zagranicznym

Obroty handlu zagranicznego utrzymały wzrostową dynamikę jednak dodatnie saldo było mniejsze niż przed rokiem, a wskaźnik dynamiki importu był wyższy od eksportu. Obroty towarowe handlu zagranicznego po dwunastu miesiącach 2017 r. wyniosły w cenach bieżących 870,1 mld zł w eksporcie oraz 868,0 mld zł w imporcie. Dodatkowo saldo ukształtowało się na poziomie 2,1 mld zł, podczas gdy w 2016 r. wyniosło 17,0 mld zł. W porównaniu z 2016 rokiem eksport wzrósł o 8,3%, a import o 10,4%. W omawianym okresie wśród głównych partnerów handlowych Polski odnotowano wzrost eksportu oraz importu do wszystkich krajów z pierwszej dziesiątki naszych partnerów. Obroty z powyższą grupą w eksporcie w 2017 r. tak jak w analogicznym okresie 2016 r. stanowiły 66,3%, a importu ogółem – 66,0% (wobec 66,2% w 2016 r.). Największy udział w obrotach towarowych utrzymały kraje rozwinięte w tym UE, a kluczowym partnerem handlowym pozostają Niemcy.

## Globalna gospodarka

W 2017 r. ożywienie gospodarcze na świecie utrwaliło się, a pozytywne symptomy widoczne były przede wszystkim w przemyśle i handlu. Przyspieszenie koniunktury przełożyło się na poprawę nastrojów na światowych rynkach finansowych a wzrosty na rynkach akcji wspierała dodatkowo akomodacyjna polityka monetarna głównych banków centralnych. Jednocześnie spadek awersji do ryzyka na świecie utrzymywał dobrą passę na rynkach długu gospodarek

wschodzących, przy stabilizacji na rynkach rozwiniętych.

W strefie euro ostatnie kwartały przyniosły przyspieszenie koniunktury, wspierane głównie konsumpcją gospodarstw domowych w warunkach systematycznej poprawy sytuacji na rynku pracy. PKB w 4 kw. 2017 r. rósł w tempie 2,7% r/r<sup>2</sup>, co było odczytem lekko przewyższającym oczekiwania. Ożywienie postępuje jednak przy wciąż umiarkowanej inflacji, która dla całej strefy euro w grudniu wyniosła 1,4% r/r (HICP). Powyższe uzasadniało luźną politykę monetarną EBC, zakładającą utrzymywanie rekordowo niskich stóp procentowych oraz skup aktywów.

W październiku EBC zdecydował o przedłużeniu programu luzowania ilościowego przynajmniej do września 2018 r., równocześnie zmniejszając skalę miesięcznych zakupów poczynawszy od stycznia 2018 r. z 60 do 30 mld EUR miesięcznie. Najnowsze grudniowe projekcje przedstawione przez Bank Centralny wskazują, że koniunktura w Europie ma szansę przyspieszać, jednak wzrost cen postępować będzie powoli, a wskaźnik HICP powinien pozostać poniżej celu inflacyjnego 2% w całym trzyletnim okresie prognozy. Ożywieniu gospodarczemu sprzyjał również wzrost obrotów w światowym handlu.

W USA dynamika PKB w 2017 r. przyspieszyła wspierana głównie przez konsumpcję prywatną, jednak w ostatnich kwartałach roku tempo wzrostu nieco osłabło. Z danych za 4 kw. 2017 r. wynika, że gospodarka w ujęciu zannualizowanym rosła w tym czasie o 2,5%<sup>3</sup> wobec 3,2% w 2 kw., niemniej wg szacunkowych danych w całym 2017 r. PKB r/r

<sup>2</sup> Źródło danych: Eurostat

<sup>3</sup> Źródło danych: Bureau of Economic Analysis



wzrosło o 2,3%<sup>4</sup> wobec 1,5% w 2016 r. Poprawie koniunktury towarzyszył umiarkowany wzrost inflacji, a wskaźnik CPI za grudzień ukształtował się na poziomie 2,1% r/r<sup>5</sup>. Amerykańska gospodarka pozostaje jednak w dojrzszej fazie wzrostu, co pomimo wciąż niskiej presji inflacyjnej, stało się przesłanką do utrzymania ścieżki zacieśniania polityki monetarnej przez Fed i rozpoczęcia redukcji sumy bilansowej. Grudniowe posiedzenie zakończyło się trzecią w 2017 r. podwyżką stóp procentowych, a aktualny przedział dla stopy procentowej w USA wynosi 1,25-1,50%. Fed ocenia, że warunki w gospodarce będą rozwijały się w kierunku, który uzasadnia kolejne stopniowe podwyżki stóp procentowych, spodziewając się jednocześnie, że inflacja w 2018 r. wzrośnie i w średnim okresie ustabilizuje się wokół 2% celu. Wsparciem dla zacieśniania polityki monetarnej w USA pozostaje wyraźnie mocny rynek pracy i wskaźniki wyprzedzające oraz przegłosowana przez amerykańskich ustawodawców nowa ustawa fiskalna.

### Kurs walutowy

W 2017 r. złoty umocnił się wobec koszyka głównych walut. Sprzyjające okazały się przede wszystkim lepsze nastroje na światowych rynkach finansowych, przy wciąż ekspansywnej polityce pieniężnej głównych banków centralnych, które wspierały waluty gospodarek wschodzących, w tym krajów Europy Środkowo-Wschodniej.

Aprecjacja najmocniej widoczna była w pierwszej połowie roku, kiedy to złoty umocnił się zarówno wobec euro jak i dolara. W tym okresie umocnieniu walut gospodarek wschodzących względem dolara dodatkowo sprzyjała jego deprecjacja

wobec głównych walut, do czego przyczyniała się podwyższona niepewność dotycząca perspektyw polityki gospodarczej w USA. EUR-USD, przy jednoczesnej relatywnej sile euro, wspieranej z jednej strony szybszym wzrostem gospodarczym, ale również spadkiem ryzyka politycznego po wynikach wyborów we Francji, w przeciągu pierwszych sześciu miesięcy 2017 r. wzrósł o 8,6%, do poziomu 1,14.

W drugiej połowie roku wyraźne odreagowanie dolara przyczyniło się do pogorszenia percepcji walut EM, w tym złotego. Amerykańska waluta zyskała na oczekiwaniach przegłosowania przez administrację Białego Domu cięć podatków i ich wpływu na przyspieszenie wzrostu gospodarczego. Korekta uwidoczniła się w szczególności w 3 kw. 2017 r., jednak poprawa koniunktury w strefie euro wraz ze spadkiem ryzyka politycznych po wyborach w Niemczech i stabilnej łagodnej polityce EBC w strefie euro, dała podstawy do odreagowania euro względem dolara. EUR-USD w końcówce roku wzrósł do poziomu prawie 1,20. Powyższe sprzyjało również złotemu, który powrócił do pierwotnego aprecjacyjnego trendu.

W trakcie roku złotego wsparła również wyraźnie przyspieszająca krajowa gospodarka i utrzymywanie stabilnej polityki monetarnej przez RPP, co przy utrzymywanym w ryzach deficycie stało się przesłanką do utrzymania ratingów kredytowych kraju przez główne agencje ratingowe. W 2017 r. Moody's utrzymał rating Polski na poziomie A2 jednak podniósł perspektywę do stabilnej, S&P pozostał przy ocenie na poziomie BBB+ z perspektywą stabilną, a Fitch na A- z perspektywą stabilną.

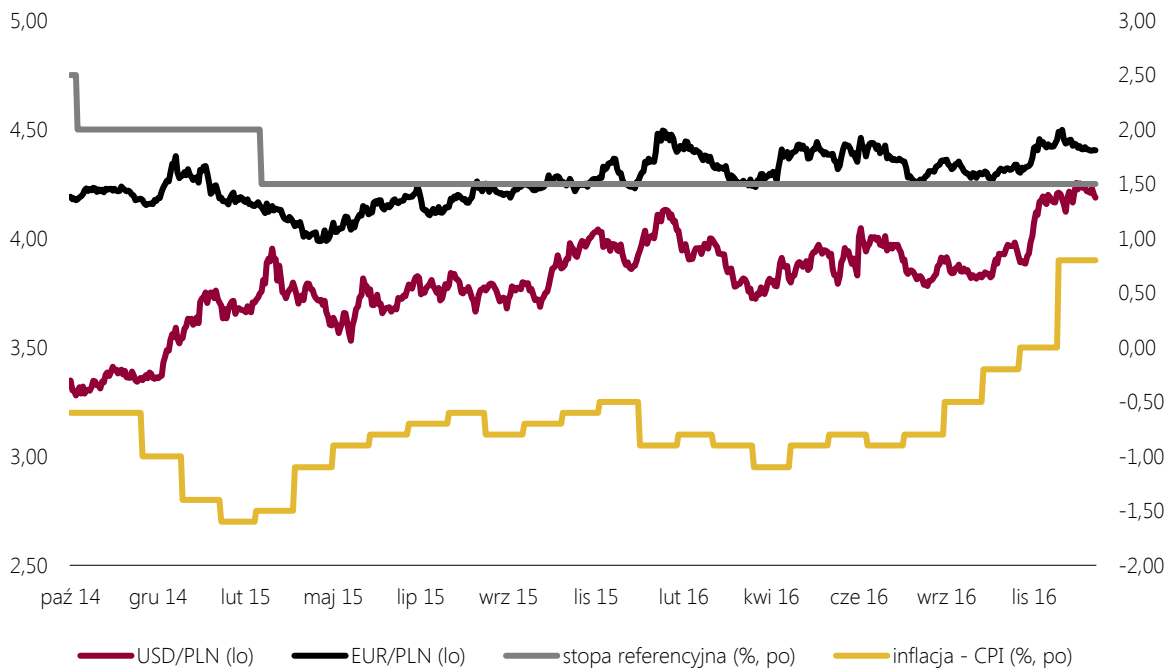
<sup>4</sup> Źródło danych: Bloomberg

<sup>5</sup> Źródło danych: Bureau of Labor Statistics



W całym 2017 r złoty zyskał 16,8% wobec dolara i 5,1% wobec euro, osiągając na końcu okresu poziom odpowiednio: 3,48/USD i 4,18/EU.

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



Źródło: GUS, NBP, Bloomberg



# VII. Podstawowe dane strukturalne i finansowe polskiego sektora bankowego w 2017 r.

## Podstawowe dane strukturalne

Według stanu na koniec roku 2017 r. w Polsce funkcjonowało: 35 krajowych banków komercyjnych, 553 banki spółdzielcze oraz 29 oddziałów instytucji kredytowych. Krajowa sieć bankowa obejmowała na koniec roku 2017 r. 6 644 oddziały, 3 806 filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta oraz 2 973 przedstawicielstw (w tym placówek partnerskich). Tym samym krajowa sieć bankowa na koniec roku 2017 r. liczyła łącznie 13 423 placówek, tj. o 1083 placówek mniej w porównaniu do roku ubiegłego.

Liczba zatrudnionych na koniec roku 2017 r. utrzymywała się na poziomie 164,4 tys. osób i była niższa od stanu zatrudnienia w roku ubiegłego o 4,4 tys. osób (tj. o 2,6%).

Długotrwała stabilizacja stóp procentowych oraz stosunkowo wysokie obciążenia regulacyjne powodują wzrost znaczenia skali działania jako środka poprawy efektywności podmiotów sektora bankowego. Stąd widoczny już od kilku lat proces konsolidacji o czym świadczą przykłady transakcji fuzji i przejęć z roku 2017: zakup pakietu Unicredit w banku PEKAO SA przez PZU oraz PFR czy

przejęcie polskich operacji Deutsche Bank przez BZWBK.

Skarb Państwa na koniec roku 2017 r. kontrolował 8 banków. W przypadku 557 banków i oddziałów instytucji kredytowych miała miejsce przewaga kapitału prywatnego. Natomiast w 51 bankach i oddziałach instytucji kredytowych przeważał kapitał zagraniczny.

## Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat<sup>6</sup>

W roku 2017 r. sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 13,6 mld zł wobec 13,9 mld zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (spadek o 2,3%).

Główny wpływ na kształtowanie się wyniku netto sektora miał wzrost wyniku z tytułu działalności bankowej (do 24,9 mld zł, tj. o 4,1% więcej w porównaniu do 2016 r.), który nastąpił w rezultacie istotnego wzrostu wyniku odsetkowego (o 12,1%), przy jednoczesnym zwiększeniu poziomu wyniku z tytułu opłat i prowizji (o 9,1%).

W okresie od stycznia do grudnia 2017 r. w porównaniu z tym samym okresem roku

<sup>6</sup>Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



ubiegłego nastąpił spadek kosztów odsetkowych (o 2,1% r/r) przy jednoczesnym wzroście przychodów z tytułu odsetek (o 7,9% r/r).

Koszty działania banków (bez uwzględnienia amortyzacji i rezerw) w analizowanym okresie, w ujęciu rok do roku wzrosły o 4,3% do 33 mld zł. Wzrost ten był spowodowany zwiększeniem się poziomu kosztów pracowniczych (o 5,8% do 16,6 mld zł) oraz wzrostem kosztów ogólnego zarządu (o 2,8% do 16,4 mld zł).

Saldo odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2017 r. w porównaniu do roku ubiegłego wzrosło o 7,8% i wyniosło 8,2 mld zł.

### **Kredyty i depozyty<sup>7</sup>**

Wartość aktywów sektora bankowego w 2017 r. kształtowała się na poziomie 1 782 mld zł i była o 4,1% (tj. 70,4 mld zł) wyższa od poziomu z końca 2016 r.

Należności brutto od sektora niefinansowego na koniec 2017 r. w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 3,2% i wyniosły 1 045 mld zł. Głównymi obszarami wzrostu były należności od przedsiębiorstw (+6,1% r/r) oraz należności od gospodarstw domowych (+1,7% r/r).

Depozyty sektora niefinansowego wzrosły na koniec 2017 r. w ujęciu rok do roku o 4,1% do 1

070 mld zł. Depozyty przedsiębiorstw oraz depozyty gospodarstw domowych stanowiły na koniec 2017 r. 97,7% depozytów sektora niefinansowego ogółem. Tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw było niższe od tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych (wzrosty odpowiednio o 3,6% oraz 4,2%). W efekcie wartość depozytów gospodarstw domowych na koniec 2017 r. wzrosła do 761,3 mld zł, a wartość depozytów zgromadzonych przez przedsiębiorstwa na koniec 2017 r. ukształtowała się na poziomie 285 mld zł.

### **Kapitały i współczynniki kapitałowe<sup>8</sup>**

Wielkość funduszy własnych sektora bankowego dla współczynników kapitałowych, wyliczona zgodnie z regulacjami zawartymi w Rozporządzeniu CRR, wyniosła na koniec września 2017 r. (późniejsze dane nie są dostępne) 187,3 mld zł i w porównaniu do końca września 2016 r. wzrosła o 8,9%.

Łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego ukształtował się na koniec września 2017 r. na poziomie 18,65% (wzrost o 1,1 p.p. w stosunku do końca września 2016 r.), a współczynnik kapitału podstawowego Tier I na koniec wyżej wymienionego okresu wyniósł 17,22% (wzrost w porównaniu z końcem września 2016 r. o 1,2 p.p.).

<sup>7</sup> Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)

<sup>8</sup> Źródło: Dane miesięczne sektora bankowego (knf.gov.pl)



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

### Rachunek zysków i strat

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

w tys. zł	Okres 1.01.2017 - 31.12.2017	Okres 1.01.2016 - 31.12.2016	Zmiana r/r (tys. zł)	Zmiana r/r (%)
Przychody z tytułu odsetek	3 601 131	2 643 881	957 250	36,2
Koszty z tytułu odsetek	-760 063	-697 832	-62 231	8,9
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 841 068</b>	<b>1 946 049</b>	<b>895 019</b>	<b>46,0</b>
Przychody z tytułu dywidend	31	68	-37	-54,4
Przychody z tytułu prowizji i opłat	827 876	590 701	237 175	40,2
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-374 852	-259 567	-115 285	44,4
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>453 024</b>	<b>331 134</b>	<b>121 890</b>	<b>36,8</b>
Wynik handlowy i wynik z rewaluacji	368 956	320 509	48 447	15,1
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	6 908	21 919	-15 011	-68,5
Pozostałe przychody operacyjne	127 083	113 084	13 999	12,4
Pozostałe koszty operacyjne	-84 729	-52 065	-32 664	62,7
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>42 354</b>	<b>61 019</b>	<b>-18 665</b>	<b>-30,6</b>
Zysk z tytułu nabycia wydzielonej części BPH	0	465 005	-465 005	-100,0
Koszty działania grupy	-1 845 535	-1 566 560	-278 975	17,8
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-929 617	-799 887	-129 730	16,2
<b>Podatek bankowy</b>	<b>-200 517</b>	<b>-130 893</b>	<b>-69 624</b>	<b>53,2</b>





Zysk brutto	736 672	648 363	88 309	13,6
Podatek dochodowy	-221 055	-73 337	-147 718	201,4
Zysk netto	515 617	575 026	-59 409	-10,3
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	515 241	575 227	-59 986	-10,4
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym	376	-201	577	-287,1

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

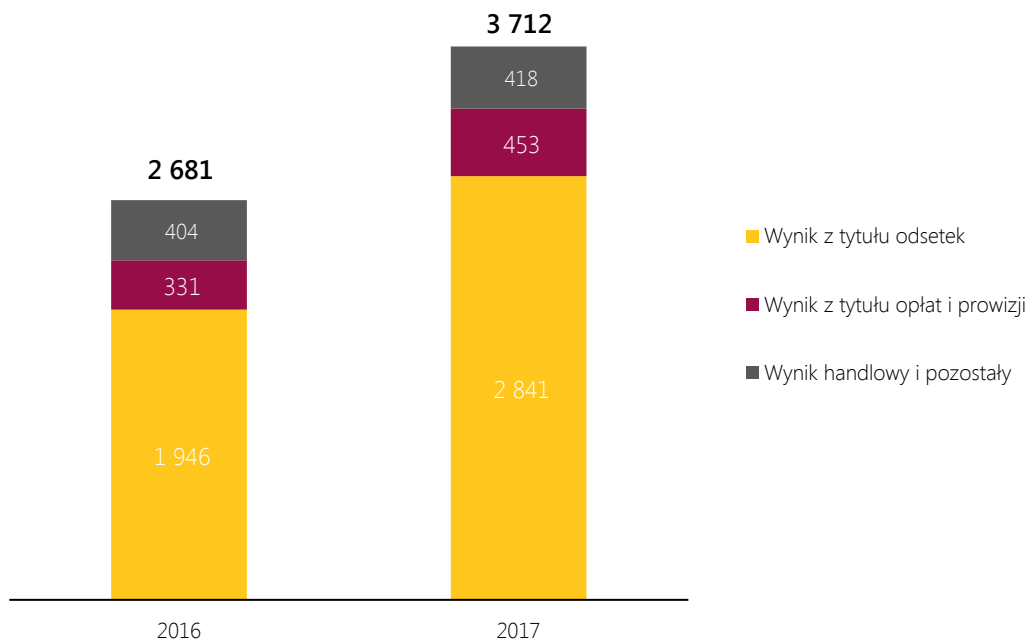
w tys. zł	Okres 1.01.2017 - 31.12.2017	Okres 1.01.2016 - 31.12.2016	Zmiana r/r (tys. zł)	Zmiana r/r (%)
Przychody z tytułu odsetek	3 590 604	2 639 265	951 339	36,0
Koszty z tytułu odsetek	-757 612	-697 391	-60 221	8,6
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 832 992</b>	<b>1 941 874</b>	<b>891 118</b>	<b>45,9</b>
Przychody z tytułu dywidend	31	68	-37	-54,4
Przychody z tytułu prowizji i opłat	801 738	592 337	209 401	35,4
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-364 867	-257 980	-106 887	41,4
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>436 871</b>	<b>334 357</b>	<b>102 514</b>	<b>30,7</b>
Wynik handlowy i wynik z rewaluacji	369 314	319 779	49 535	15,5
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	6 908	21 919	-15 011	-68,5
Pozostałe przychody operacyjne	105 805	102 014	3 791	3,7
Pozostałe koszty operacyjne	-78 220	-51 720	-26 500	51,2
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>27 585</b>	<b>50 294</b>	<b>-22 709</b>	<b>-45,2</b>
Zysk z tytułu nabycia wydzielonej części BPH	0	465 005	-465 005	-100,0
Koszty działania	-1 788 003	-1 543 456	-244 547	15,8
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-920 466	-794 733	-125 733	15,8
Podatek bankowy	-200 517	-130 893	-69 624	53,2
Zysk brutto	764 715	664 214	100 501	15,1



Podatek dochodowy	-225 820	-75 190	-150 630	200,3
Zysk netto	538 895	589 024	-50 129	-8,5

Zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej) w 2017 r. wyniósł 515,2 mln zł i był niższy od zysku netto osiągniętego w roku ubiegłym o 60,0 mln zł, tj. o 10,4%.

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



**%** Wynik z tytułu odsetek to główny składnik przychodów Grupy stanowiący 77% przychodów. Jego wzrost o 46,0% w ujęciu rocznym był konsekwencją zarówno przejścia wydzielonej części Banku BPH jak również organicznego wzrostu wolumenu kredytów dla klientów i towarzyszącemu mu zwiększaniu bazy depozytów klientów. W efekcie portfel kredytów klientów netto wzrósł w ujęciu rocznym o 10,9%, a depozyty pozyskiwane od klientów wzrosły o 12,2%. Pozytywny wpływ na

poziom generowanych przychodów odsetkowych miało również prowadzenie adekwatnej polityki cenowej zarówno w zakresie produktów depozytowych, jak i kredytowych, w warunkach funkcjonowania Banku w środowisku niskich stóp procentowych.

Rentowność Grupy mierzona wskaźnikiem marży odsetkowej netto w podziale na poszczególne produkty kształtowała się w 2017 r. zgodnie z poniższą tabelą.



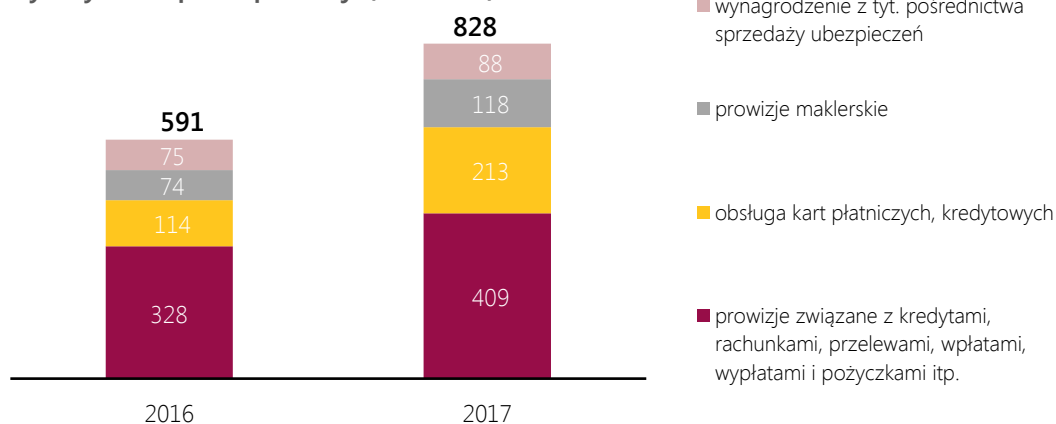
Dane skonsolidowane	2017 (%)	2016 (%)
<b>KREDYTY</b>	<b>6,26</b>	<b>6,11</b>
segment detaliczny, w tym:	<b>7,40</b>	<b>7,20</b>
Kredyty konsumpcyjne	9,06	9,34
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4,36	4,15
segment biznesowy, w tym:	<b>4,78</b>	<b>4,62</b>
Kredyty inwestycyjne	4,22	3,97
Kredyty operacyjne	5,22	4,92
Kredyty samochodowe	5,95	4,21
<b>DEPOZYTY</b>	<b>1,25</b>	<b>1,46</b>
segment detaliczny	<b>1,10</b>	<b>1,36</b>
Depozyty bieżące	0,60	0,36
Depozyty terminowe	1,63	2,09
segment biznesowy	<b>1,51</b>	<b>1,63</b>
Depozyty bieżące	0,11	0,07
Depozyty terminowe	1,57	1,67

Wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 36,8% do poziomu 453,0 mln zł. Na wynik złożyło się 827,9 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost w ujęciu rok do roku o 40,2%) oraz 374,9 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost r/r o 44,4%).

Głównym składnikiem przychodu z tytułu opłat i prowizji są prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, wypłatami i pożyczkami itp. W 2017 r. wyniosły one 409 mln zł i stanowiły 49,4% przychodu z tytułu opłat

i prowizji. Ich wzrost w ujęciu rok do roku wynikał głównie ze wzrostu prowizji związanych z obsługą rachunków bankowych, prowizjami od przelewów wpłat i wypłat oraz prowizjami związanymi z udzielaniem kredytów i pożyczek w związku z przejściem wydzielonej części Banku BPH jak również w wyniku organicznego wzrostu wolumenu.

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

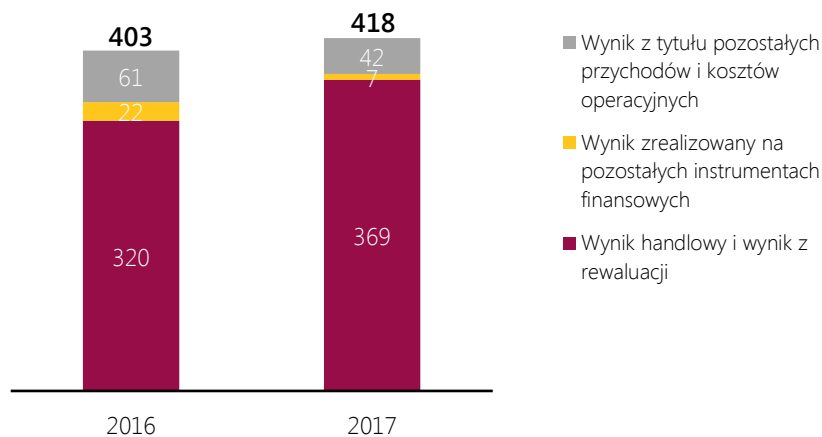




Wynik handlowy, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostały wynik operacyjny wzrosły w 2017 r. łącznie o 3,7% do poziomu 418,2 mln zł. W zakresie samego wyniku handlowego Grupa

odnotowała w ujęciu rok do roku wzrost 15,1% do poziomu 369 mln zł, tj. o 48,4 mln zł. Wynik z działalności handlowej został osiągnięty w przeważającej części z tytułu wzrostu wyniku na transakcjach wymiany.

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



W 2017 r. koszty działania wyniosły 1 845,5 mln zł i były wyższe od kosztów działania poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego o 279,0 mln zł tj. o 17,8%. Główną przyczyną wzrostu kosztów w analizowanym okresie w porównaniu do roku ubiegłego są koszty związane z przejęciem bazy kosztowej wydzielonej części Banku BPH. Jednocześnie w ramach kosztów 2016 roku ujęte były koszty rezerw związanych z integracją w kwocie 268,1 mln zł.

Koszty osobowe w analizowanym okresie ukształtowały się na poziomie 1 015 mln zł i były o 13,7% wyższe od kosztów osobowych poniesionych w 2016 r.

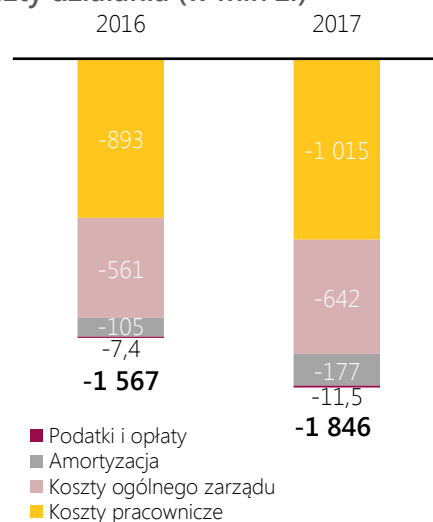
Koszty ogólnego zarządu w 2017 r. wyniosły 641,9 mln zł i były o 14,5% wyższe od kosztów ogólnego zarządu poniesionych w roku 2016.

Łączna wartość kosztów integracji poniesionych przez Bank w związku z przejęciem wydzielonej

działalności Banku BPH wyniosła w 2017 r. 77 mln zł.

W rezultacie wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2017 r. na poziomie 49,7% (47,6% wyłączając koszty integracji) w stosunku do 58,4% na koniec 2016 r.

### Koszty działania (w mln zł)





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

Kluczowym wydarzeniem procesu połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH była fuzja operacyjna, która zakończyła się 27 marca 2017 r. Od tego momentu cały Bank funkcjonuje na jednej platformie technologicznej, a wszelkie procesy operacyjne zostały ujednoczone.

W 2017 r. synergie z tytułu połączenia, wyniosły 195 mln PLN, zaś w 2018 roku wyniosą one aż 381 mln zł. Koszty integracji wynikające z procesu realizacji synergii poniesione przez Bank w roku 2017 wyniosły 77 mln wobec pierwotnie zakładanych 195 mln zł. Należy zaznaczyć, że rok 2017 był ostatnim okresem ponoszenia kosztów integracji.

### Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Poziom wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw wyniósł w 2017 r. -929,6

mln zł w porównaniu z wynikiem -799,9 mln zł w 2016 r., co oznacza wzrost o 16,2% wynikający głównie ze wzrostu odpisów na należności od klientów sektora niefinansowego (z -731,4 mln zł do -888,0 mln zł). Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wzrostu sald należności od klientów w związku z przejściem wydzielonej części Banku BPH, jak również z tytułu organicznego wzrostu wolumenu. Dodatkowo w 2017 r. Bank utworzył odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości związane z zaangażowaniem Banku w przedsiębiorstwa funkcjonujące w sektorze odnawialnych źródeł energii. Łączna wartość odpisów utworzonych na ww. ekspozycje w 2017 r. wyniosła 62 mln zł.

Wynik z rezerw liczony w relacji do średniego salda należności od klientów brutto (współczynnik kosztów ryzyka) zanotował w ujęciu rok do roku spadek z 1,9% do 1,7%.

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

	1.01.2017 -31.12.2017	1.01.2016 -31.12.2016	zmiana r/r w %
<b>Odpisy na należności od klientów</b>	<b>-887 952</b>	<b>-731 407</b>	<b>21,4</b>
klient detaliczny	-491 469	-474 863	3,5
klient biznesowy	-396 483	-256 544	54,5
<b>Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży</b>	<b>16 921</b>	<b>-6 975</b>	<b>-342,6</b>
<b>IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości</b>	<b>-26 558</b>	<b>-36 408</b>	<b>-27,1</b>
klient detaliczny	33 862	-10 417	-425,1
klient biznesowy	-60 420	-25 991	132,5
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-6 307</b>	<b>-2 382</b>	<b>164,8</b>
<b>Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	<b>-25 721</b>	<b>-22 715</b>	<b>13,2</b>



Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-929 617	-799 887	16,2
---	----------	----------	------

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

	1.01.2017 -31.12.2017	1.01.2016 -31.12.2016	zmiana r/r w %
<b>Odpisy na należności od klientów</b>	<b>-882 464</b>	<b>-730 640</b>	<b>20,8</b>
klient detaliczny	-491 469	-474 733	3,5
klient biznesowy	-390 995	-255 907	52,8
<b>Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży</b>	<b>16 921</b>	<b>-6 975</b>	<b>-342,6</b>
<b>IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości</b>	<b>-22 895</b>	<b>-32 021</b>	<b>-28,5</b>
klient detaliczny	33 862	-10 417	-425,1
klient biznesowy	-56 757	-21 604	162,7
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-6 307</b>	<b>-2 382</b>	<b>164,8</b>
<b>Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	<b>-25 721</b>	<b>-22 715</b>	<b>13,2</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-920 466</b>	<b>-794 733</b>	<b>15,8</b>

## Bilans

Na dzień 31 grudnia 2017 r. suma bilansowa Grupy Kapitałowej Alior Banku osiągnęła wartość 69,5 mld zł, tym samym była o 8,3 mld zł (13,6%) wyższa w porównaniu do końca 2016 r.

Głównymi pozycjami generującymi wzrost sumy bilansowej były po stronie aktywów należności od klientów (wzrost w ujęciu r/r o 5,0 mld zł do 51,3 mld zł) oraz aktywa finansowe dostępne do

sprzedaży (wzrost w ujęciu r/r o 2,7 mld zł do 12,1 mld zł), które były finansowane głównie wzrostem zobowiązań wobec: depozyty klientów (wzrost o 6,2 mld zł do 57,6 mld zł) oraz kapitałów własnych (wzrost o 0,6 mld zł do 6,8 mld zł).

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

AKTYWA (w tys. zł) dane skonsolidowane	31.12.2017	31.12.2016	Zmiana (tys. zł)	Zmiana (%)
<b>Kasa i środki w banku centralnym</b>	965 391	1 082 991	-117 600	-10,9
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	452 551	419 551	33 000	7,9
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	12 072 324	9 374 646	2 697 678	28,8



Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 117 894	1 954	1 115 940	57 110,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	87 785	71 684	16 101	22,5
Należności od banków	901 629	1 366 316	-464 687	-34,0
Należności od klientów	51 266 640	46 247 188	5 019 452	10,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	408 911	366 984	41 927	11,4
Rzeczowe aktywa trwałe	475 691	485 796	-10 105	-2,1
Wartości niematerialne	548 587	516 444	32 143	6,2
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	0	0	
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	357	679	-322	-47,4
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	569 580	540 262	29 318	5,4
Bieżący	0	0	0	
Odroczone	569 580	540 262	29 318	5,4
Pozostałe aktywa	626 440	685 996	-59 556	-8,7
Aktywa razem	69 493 780	61 160 491	8 333 289	13,6
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (w tys. zł) dane skonsolidowane</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Zmiana (tys. zł)</b>	<b>Zmiana (%)</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	435 878	298 314	137 564	46,1
Zobowiązania wobec banków	891 645	428 640	463 005	108,0
Zobowiązania wobec klientów	57 614 493	51 368 701	6 245 792	12,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	5 419	6 119	-700	-11,4
Rezerwy	90 457	286 815	-196 358	-68,5
Pozostałe zobowiązania	1 674 650	1 433 301	241 349	16,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	104 413	13 945	90 468	648,7
Bieżące	103 927	13 190	90 737	687,9
Odroczone	486	755	-269	-35,6
Zobowiązania podporządkowane	1 914 976	1 164 794	750 182	64,4
Zobowiązania, razem	62 731 931	55 000 629	7 731 302	14,1
Kapitał własny	6 761 849	6 159 862	601 987	9,8
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	6 760 527	6 158 883	601 644	9,8
Kapitał akcyjny	1 292 636	1 292 578	58	0,0
Kapitał zapasowy	4 820 048	4 185 843	634 205	15,2



Kapitał z aktualizacji wyceny	13 944	-71 615	85 559	-119,5
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 824	183 957	-133	-0,1
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	594	-22	616	-2 800,0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-65 760	-7 085	-58 675	828,2
Zysk bieżącego roku	515 241	575 227	-59 986	-10,4
Udziały niekontrolujące	1 322	979	343	35,0
Zobowiązania i kapitały razem	69 493 780	61 160 491	8 333 289	13,6

Dane te w ujęciu jednostkowym prezentują się następująco:

<b>AKTYWA (w tys. zł) dane jednostkowe</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Zmiana (tys. zł)</b>	<b>Zmiana (%)</b>
Kasa i środki w banku centralnym	965 391	1 082 991	-117 600	-10,9
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	452 551	419 551	33 000	7,9
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	12 072 324	9 374 646	2 697 678	28,8
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 117 894	1 954	1 115 940	57 110,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	87 785	71 684	16 101	22,5
Należności od banków	898 977	1 364 226	-465 249	-34,1
Należności od klientów	51 244 093	46 248 623	4 995 470	10,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	408 911	366 984	41 927	11,4
Rzeczowe aktywa trwałe	466 958	483 520	-16 562	-3,4
Wartości niematerialne	510 106	480 913	29 193	6,1
Inwestycje w jednostkach zależnych	102 025	72 359	29 666	41,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	357	679	-322	-47,4
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	530 759	532 570	-1 811	-0,3
Bieżące	0	0	0	
Odroczone	530 759	532 570	-1 811	-0,3
Pozostałe aktywa	524 047	662 095	-138 048	-20,9
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>69 382 178</b>	<b>61 162 795</b>	<b>8 219 383</b>	<b>13,4</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (w tys. zł) dane jednostkowe</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Zmiana (tys. zł)</b>	<b>Zmiana (%)</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	435 878	298 314	137 564	46,1
Zobowiązania wobec banków	743 911	381 235	362 676	95,1
Zobowiązania wobec klientów	57 655 618	51 404 848	6 250 770	12,2





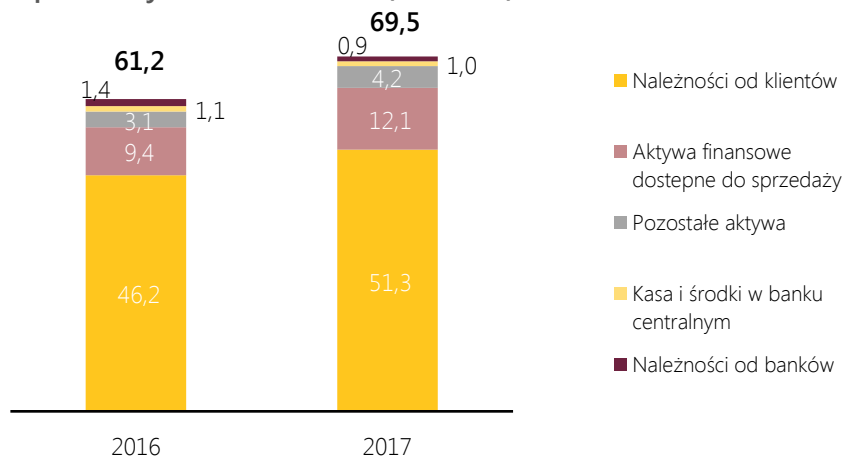
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	5 419	6 119	-700	-11,4
<b>Rezerwy</b>	90 433	286 791	-196 358	-68,5
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	1 628 318	1 427 757	200 561	14,0
<b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>	102 382	13 125	89 257	680,1
<b>Bieżące</b>	102 382	13 125	89 257	680,1
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	1 914 976	1 164 794	750 182	64,4
<b>Zobowiązania, razem</b>	62 576 935	54 982 983	7 593 952	13,8
<b>Kapitał własny</b>	6 805 243	6 179 812	625 431	10,1
<b>Kapitał akcyjny</b>	1 292 636	1 292 578	58	0,0
<b>Kapitał zapasowy</b>	4 817 331	4 184 953	632 378	15,1
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	13 944	-71 615	85 559	-119,5
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	184 894	184 894	0	0,0
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą</b>	594	-22	616	-2 800,0
<b>Niepodzielony wynik z lat ubiegłych</b>	-43 051	0	-43 051	
<b>Zysk/strata bieżącego roku</b>	538 895	589 024	-50 129	-8,5
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	69 382 178	61 162 795	8 219 383	13,4

Podstawową część aktywów stanowią należności od klientów Grupy (51,3 mld zł). Ich udział w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2017 r. 73,8% i tym samym w porównaniu z końcem 2016 r. spadł o 1,8 p.p. Drugą istotną pozycją aktywów według stanu na koniec 2017 r. były aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, których wartość wyniosła 12,1 mld zł i stanowiła 17,4% sumy aktywów (na koniec 2016 r. wynosiła 15,3% aktywów). Spadek

udziału należności od klientów w sumie bilansowej, przy jednoczesnym wzroście aktywów dostępnych do sprzedaży, związany był z realizowaną przez Grupę strategią umacniania pozycji płynnościowej poprzez podnoszenie poziomu finansowania banku depozytami bieżącymi, głównie od klientów detalicznych.



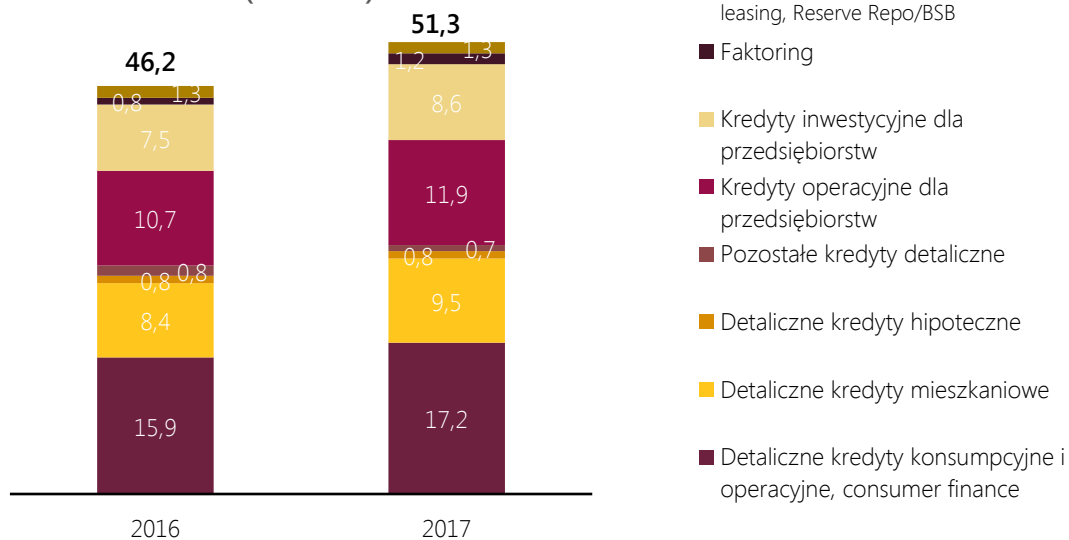
## Aktywa Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. (w mld zł):



Zwiększenie portfela należności od klientów w ujęciu rok do roku o 10,9% wynikało zarówno ze wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek udzielanych w segmencie detalicznym (które zwiększyły się o 9,1%, tj. o 2,3 mld zł,

do 28,2 mld zł), jak i przyrostu portfela należności od klientów biznesowych. Wolumen kredytów dla segmentu biznesowego wzrósł o 13,1% (tj. o 2,7 mld zł) do 23,0 mld zł.

## Należności od klientów (w mld zł):



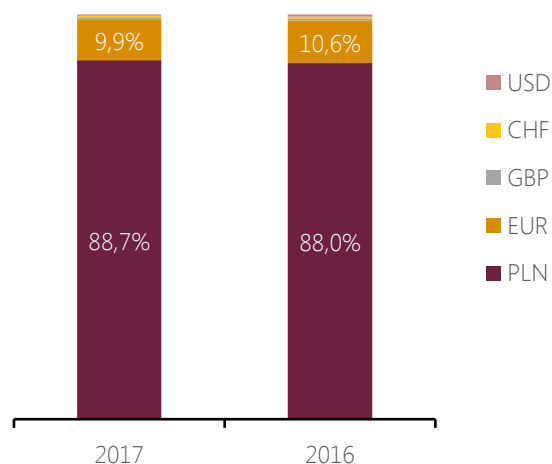
Główną pozycją portfela kredytowego segmentu detalicznego były kredyty konsumpcyjne, operacyjne oraz consumer finance, których wolumen osiągnął prawie 17,2 mld zł (wzrost r/r o 8,3%). Stanowiły one 60,8% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom detalicznym oraz jednocześnie 33,5% całego portfela należności

klientowskich. Drugą pozycją o największym udziale w portfelu kredytowym segmentu detalicznego (36,8%) były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe oraz kredyty hipoteczne, których łączny wolumen na koniec 2017 r. wyniósł 10,4 mld zł (łączny przyrost r/r o 12,3%).



Kredyty operacyjne dla przedsiębiorstw, których wartość na koniec 2017 r. wyniosła 11,9 mld zł (wzrost o 10,8% r/r) były najbardziej istotną składową portfela kredytowego segmentu biznesowego, stanowiąc 51,7% jego wartości. Drugą istotną pozycją w przypadku kredytów segmentu biznesowego były kredyty inwestycyjne, stanowiące 37,4% ww. portfela. Ich wartość na koniec 2017 r. zwiększyła się w porównaniu z końcem 2016 r. o 15,1%, do 8,6 mld zł.

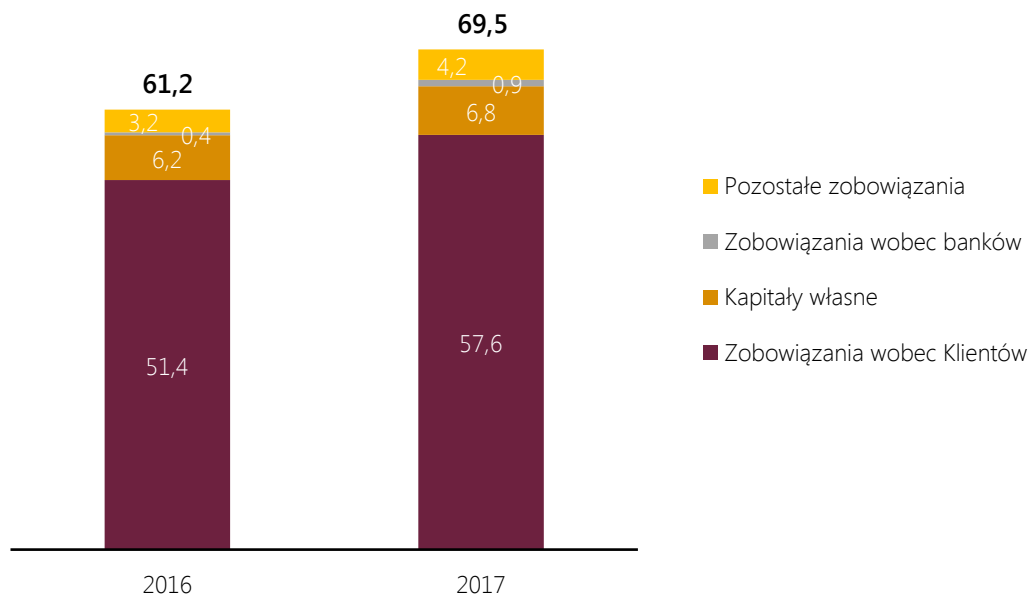
### Struktura walutowa należności od klientów



Na koniec 2017 r. w porównaniu z końcem 2016 r. nieznacznie wzrósł udział należności złotych w strukturze portfela kredytowego – do 88,7% ogółu należności od klientów (wzrost o 0,7 p.p. w stosunku do 31 grudnia 2016 r.). Należności klientów w EUR stanowiły na koniec 2017 r. 9,9% należności klientów ogółem, a ich udział w porównaniu z końcem 2016 r. uległ obniżeniu o 0,6 p.p.



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



W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowiły zobowiązania wobec segmentu detalicznego, które na koniec 2017 r. stanowiły 63,4% portfela depozytowego klientów. W porównaniu do końca 2016 r. udział ten wzrósł o 1 p.p.

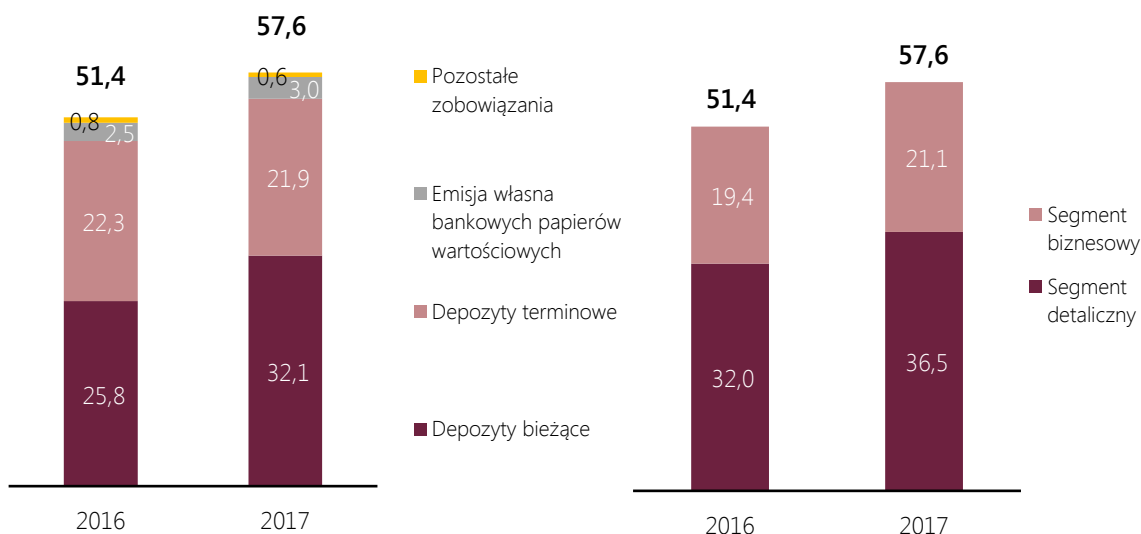
Depozyty bieżące są główną składową portfela zobowiązań klientowskich. Stanowiły one 55,7% całości zobowiązań wobec klientów na koniec 2017 r. (wzrost o 5,5 p.p. w porównaniu z końcem

2016 r.). Drugą pod względem istotności pozycją zobowiązań klientowskich są depozyty terminowe (38% całości zobowiązań wobec klientów na 31 grudnia 2017 r.). W porównaniu z końcem 2016 r. ich udział w całości zobowiązań wobec klientów spadł o 5,4 p.p.

Pozostałe 6,4% stanu zobowiązań wobec klientów na koniec 2017 r. stanowiły środki pozyskane w ramach emisji własnych bankowych papierów wartościowych oraz pozostałe zobowiązania.



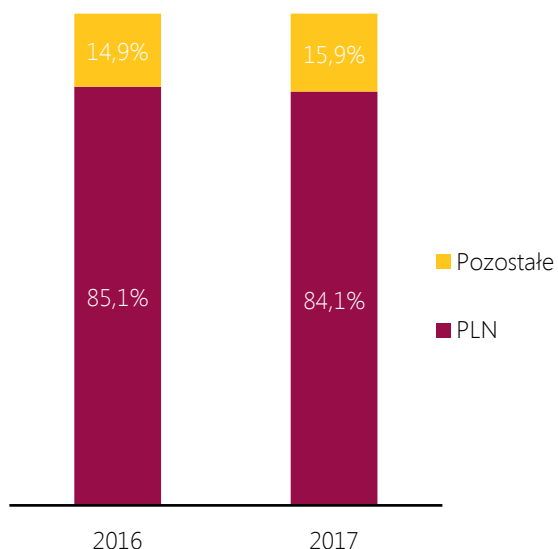
## Struktura rodzajowa zobowiązań wobec klientów (w mld zł)



Suma zobowiązań wobec dziesięciu największych depozytariuszy stanowi 4,0% wszystkich depozytów klientów, co świadczy o silnej dywersyfikacji bazy depozytowej Banku.

Według stanu na koniec 2017 r. w ujęciu rok do roku udział depozytów złotych w całości portfela obniżył się o 1 pp. do 84,1%. Pozostałe 15,9% zobowiązań wobec klientów stanowiły depozyty w walutach obcych. Najpopularniejszymi walutami obcymi, w których klienci lokowali swoje oszczędności, były na koniec 2017 r. euro oraz dolar amerykański.

## Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów



## Zobowiązania warunkowe

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

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;



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

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

Na dzień 31 grudnia 2017 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 2 549, na łączną kwotę 1 244 175 tysięcy złotych.

Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 804) wynoszą 700 369 tysięcy złotych.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2017 r. 12 498 037 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 11 253 862 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 1 244 175 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

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

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	stan na dzień 31.12.2017	stan na dzień 31.12.2016
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	12 498 037	14 483 652
Dotyczące finansowania	11 253 862	12 979 086
Gwarancyjne	1 244 175	1 504 566

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

ujęcie podmiotowe	stan na dzień 31.12.2017
podmiot 1	136 993
podmiot 2	101 000
podmiot 3	84 969
podmiot 4	72 000
podmiot 5	59 453
podmiot 6	50 000
podmiot 7	38 300
podmiot 8	20 000
podmiot 9	20 000
podmiot 10	17 665
Pozostałe	643 795

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

ujęcie przedmiotowe	stan na dzień 31.12.2017
linie kredytowe	11 006 544
akredytywy importowe	18 952
promesy kredytowe	228 366
gwarancje	1 244 175
<b>Razem</b>	<b>12 498 037</b>

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

### Prognozy finansowe

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



## IX. Działalność biznesowa Alior Banku S.A.

### Działalność Alior Banku S.A.

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

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

**klient indywidualny  
(segment detaliczny)**

**klient biznesowy  
(segment biznesowy)**

**działalność skarbowa**

Szczegółowe informacje na temat segmentów działalności biznesowej Banku prezentowane są w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2017 r. (nota nr 5).

### Segment detaliczny

#### Informacje ogólne

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Alior Bank obsługiwał 3,8 mln klientów indywidualnych. Wzrost liczby klientów w 2017 r. wynikał ze wzrostu organicznego Alior Banku oraz połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH.

W 2017 roku Bank wdrożył segmentację behawioralną klientów detalicznych, która umożliwia precyzyjne adresowanie produktów i usług do właściwych odbiorców. Przykładem produktu, który wpisuje się w innowacyjne podejście Banku do reakcji na definiowane potrzeby klientów jest Konto Jakże Osobiste wprowadzone w drugiej połowie 2017.

Analiza zachowań klientów pozwoli Bankowi na optymalne dopasowanie oferty jak również kanału dotarcia do klienta. To podejście jest bardzo mocno wpisane w strategię Cyfrowego Buntownika.

Niezależnie od segmentacji behawioralnej Bank wyróżnia wśród swoich klientów detalicznych następujące segmenty:

- klientów masowych (osoby, których aktywa w Banku nie przekraczają 100 tys. zł a miesięczne wpływy na konto osobiste są niższe niż 10 tys. zł.);
- klientów zamożnych (osoby z miesięcznymi wpływami na rachunki osobiste w kwocie ponad 10 tys. 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).

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

### Kanały dystrybucji

Na koniec 2017 r. Bank dysponował 905 placówkami (267 oddziałów tradycyjnych – w tym 7 oddziałów Private Banking i 12 lokalizacji Regionalnych Centrów Biznesu oraz 638 placówek partnerskich). Produkty Banku oferowane były również w sieci 10 Centrów Hipotecznych, 10 centrów gotówkowych oraz sieci około 10 tys. pośredników.

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

Oddziały tradycyjne Alior Banku zlokalizowane są w całej Polsce, szczególnie w miastach o liczbie mieszkańców przekraczającej 50 tys., oferując pełen zakres produktów i usług Banku. Natomiast placówki partnerskie zlokalizowane są w

mniejszych miastach oraz w wybranych lokalizacjach w głównych miastach w Polsce oferując szeroki zakres usług oraz produktów depozytowo-kredytowych dla klientów detalicznych i biznesowych.

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

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

Bank 31 października 2017 r. rozwiązał umowę o współpracy z siecią handlową TESCO w ramach projektu „TESCO Finanse”. Od 1 listopada 2017 r. w punktach Tesco Finanse nie można zawrzeć nowej umowy o produkt Alior Banku, jak również składać dyspozycji dotyczących umów zawartych wcześniej. Obsługa dotychczasowych klientów, spłacających pożyczkę gotówkową, kredyt konsolidacyjny, kredyt ratalny oraz kartę kredytową jest kontynuowana w sieci oddziałów własnych Alior Banku.

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





## Postawowe produkty

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Głównym produktem w ofercie niezabezpieczonych produktów kredytowych dla klientów indywidualnych Alior Banku jest pożyczka gotówkowa. Może być ona przeznaczona na dowolny cel lub na spłatę zobowiązań finansowych (kredyt konsolidacyjny). Pożyczki gotówkowe są dostępne we wszystkich kanałach dystrybucji Banku. Charakteryzują się wysoką marżą, minimalnymi wymogami w zakresie udokumentowania dochodów i warunków zabezpieczenia oraz długim terminem spłaty. Od 2016 r. maksymalny okres spłaty tych

produktów wynosi dwanaście lat i jest najatrakcyjniejszy na rynku. Klienci indywidualni mogą zaciągnąć pożyczkę lub kredyt do kwoty 200 tys. PLN bez poręczycieli lub innych zabezpieczeń. Produkty te są oferowane w złotych i są adresowane do aktualnych oraz nowych klientów Alior Banku. Bank oferuje pożyczki gotówkowe w kwocie przewyższającej 200 tys. PLN na warunkach indywidualnych.

W 2017 r. Alior Bank koncentrował się na dwóch obszarach w zakresie pożyczki gotówkowej. Pierwszy to pozyskiwanie nowych klientów poprzez prowadzenie działań marketingowych skierowanych do klientów, którzy chcą przenieść swoje zobowiązania do Alior Banku z innych instytucji finansowych lub zaciągnąć nowe. W tym celu Bank zmodyfikował ofertę i przeprowadził dwie kampanie telewizyjne. W II i III kwartale 2017r. kampanię „Pożyczki Dwuosobowej” oferującej klientom promocyjne warunki kredytowe przy zawarciu umowy o pożyczkę przez więcej niż jednego kredytobiorcę. W ostatnim kwartale 2017 kampanię „Pożyczki Przymiarki” stanowiącej ciekawą alternatywę dla dostępnych na rynku produktów, dającej klientom możliwość odstąpienia od umowy pożyczki przez 30 dni.

Alior Bank w 2017r. rozwijał kanały zdalne sprzedaży pożyczki, wprowadzając możliwość zakupu produktu całkowicie on-line zarówno dla nowych jak i obecnych klientów Banku (poprzez serwis bankowości internetowej). Powstała też dedykowana oferta 'Pożyczka internetowa z prowizją 0%' oferująca preferencyjne warunki klientom, którzy rozpoczęli proces zakupu za pomocą dedykowanego formularza internetowego.

Kolejnym obszarem działań Banku były inicjatywy CRM mające na celu zacieśnienie relacji z klientem poprzez działania aktywizacyjne klientów, sprzedaż kolejnych produktów oraz zwiększenie



zaangażowania kredytowego. Dla tego celu przygotowana została specjalna oferta pożyczki z uproszczonym procesem kredytowym. Dodatkowo zintensyfikowano działania CRM w kierunku rozwoju relacji z klientami ratalnymi, poprawy efektywności działań sprzedaży krzyżowej (ang. cross-sell) oraz zwiększenia zaangażowania klientów z wszystkich rentownych segmentów.

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

### **Karty kredytowe**

W ramach oferty kart kredytowych dla klientów detalicznych Bank w roku 2017 stopniowo zmieniał ofertę dla poszczególnych segmentów klienta. Oferta dla klienta masowego została uzupełniona o nową Kartę kredytową Mastercard OK! z głównym benefitem opartym na cashback'u w wybranych punktach handlowo-usługowych. Dodatkowo dotychczas funkcjonująca karta kredytowa Gold została zastąpiona nową ofertą Karty kredytowej Mastercard TU i TAM, kierowaną do segmentu klientów zamożnych, opartą na: cashback'u za transakcje w walucie innej niż PLN (w tym transakcje internetowe jak i te wykonane zagranicą), programie Mastercard Priceless Specials oraz Ochronie tożsamości (ID Protection).

W ofercie bez zmian została utrzymana prestiżowa Karta World Elite, dedykowana klientom segmentu Private Banking. Z kartą związany jest pakiet usług concierge, czyli pomoc wyspecjalizowanej infolinii, ubezpieczenia oraz Priority Pass, czyli 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 2017 r. Bank aktywnie uczestniczył w rynku, w segmencie kredytów hipotecznych. Bank oferuje kredyty hipoteczne, zarówno na cele mieszkaniowe, jak i konsolidację oraz dowolny cel konsumpcyjny. Kredyty hipoteczne udzielane są głównie w PLN, ale Bank posiada również ofertę kredytów indeksowanych walutami GBP, USD, EUR. Kredyty indeksowane proponowane są tylko klientom, osiągającym dochody w walucie kredytu oraz spełniającym ściśle określone kryteria.

Sprzedaż Banku skoncentrowana jest w Centrach Hipotecznych – specjalistycznych jednostkach, zlokalizowanych w głównych miastach Polski. Sprzedaż poprzez Centra Hipoteczne stanowi blisko 70% sprzedaży Banku (w ujęciu wartościowym). Pozostała część sprzedaży realizowana jest w oddziałach Banku, zlokalizowanych na terenie całego kraju.

W 2017 roku bardzo ważnym wyzwaniem było dostosowanie procedur i procesów bankowych do



wymogów wchodzącej w życie w lipcu 2017 roku Ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Bank terminowo dostosował procesy, dodatkowo usprawniając je zautomatyzowanymi narzędziami IT.

## **Produkty depozytowe**

### **Lokaty terminowe**

Klientom detalicznym, chcącym zdeponować swoje środki złotowe, Bank oferuje lokaty standardowe ze stałym oprocentowaniem na różne terminy. Lokaty te mogą być odnawialne (klienci mogą dokonać wyboru, czy odnowieniu podlega kapitał i naliczone oprocentowanie, czy wyłącznie kapitał, a odsetki są przelewane na wyznaczony rachunek prowadzony w Alior Banku) lub nieodnawialne (wówczas w dniu zapadalności kapitał wraz z odsetkami przelewany jest na wskazany rachunek prowadzony w Alior Banku). W ofercie znajdują się także lokaty w walucie EUR, USD, GBP, CHF z oprocentowaniem zarówno stałym jak i zmiennym.

Ponadto, klienci zainteresowani zdeponowaniem większych kwot, mogą skorzystać z oferty lokat negocjowanych, wówczas zarówno termin, jak i oprocentowanie lokaty ustalane są indywidualnie.

### **Konta oszczędnościowe**

Bank oferuje swoim klientom detalicznym złotowe konta oszczędnościowe, zachęcające do oszczędzania, przy zachowaniu elastycznego dostępu do środków. Podstawowym produktem pozostaje konto ze zmiennym oprocentowaniem opartym na stawce WIBID 1M. Poza tym klienci Banku mogą skorzystać z licznych ofert promocyjnych. Pierwszą z nich jest wprowadzona w pierwszej połowie roku kampania „Konto oszczędnościowe dla aktywnych”. Oferta miała na celu zwiększenia aktywności klientów i polegała

na nagradzaniu klientów poprzez podwyższenie oprocentowania na koncie oszczędnościowym pod warunkiem wpływu z tytułu wynagrodzenia oraz wykonaniu transakcji kartą debetową. W drugiej połowie roku Bank zaoferował klientom Konto Lokacyjne z atrakcyjnym oprocentowaniem nowych środków do kwoty 100 000 PLN przez okres 4 miesięcy. Na wyższą stopę odsetkową na koncie oszczędnościowym mogą liczyć też klienci, którzy zdecydują się na założenie Konta Jakże Osobistego i wybiorą tę cechę jako jedną z korzyści. Ponadto Bank posiada w ofercie konto oszczędnościowe przeznaczone dla klientów, którzy złożyli skutecznie wniosek o świadczenie wychowawcze (Wniosek Rodzina 500+). Mogą oni liczyć na preferencyjne stałe oprocentowanie przez okres 12 miesięcy.

### **Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe**

W roku 2017 r. Bank przeprowadził szereg zmian w ofercie rachunków osobistych.

W marcu 2017 w wyniku fuzji operacyjnej do portfela rachunków wycofanych ze sprzedaży dołączyły nowe rodzaje kont osobistych z działalności przejętej z Banku BPH: Konto Korzystne, Konto Srebrne i Konto Złote. W drugim półroczu, Bank mając na uwadze dywersyfikację przychodów poprzez zwiększenie części prowizyjnej, wprowadził zmiany cenowe w ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych. Główne zmiany dotyczyły usługi Rachunki w Pakiecie (wcześniej zwane Alior Rachunki Bez Opłat) – ograniczając abonament opłat rachunków w placówkach Banku do 3 operacji, ustawienie minimalnej kwoty wypłaty dla bezpłatnej wypłaty z bankomatów Euronet na 100 zł dla Konta Internetowego oraz ograniczenie zwrotu za zakupy spożywcze do 1% dla Konta Rozsądnego.



We wrześniu 2017 r. Bank wprowadził nowy rachunek, Konto Jakże Osobiste oraz uprościł dotychczasową ofertę. W sprzedaży pozostało Konto Elitarne dedykowane do segmentu Private Banking oraz Konto Internetowe. Nowe Konto Jakże Osobiste, unikalne na polskim rynku, wyróżniają połączone z nim korzyści, o wyborze których decyduje sam klient. Dzięki temu innowacyjnemu podejściu każdy posiadacz Konta Jakże Osobistego tworzy i modyfikuje je osobiście, w zależności od swoich bieżących potrzeb i sytuacji. Posiadacze Konta Jakże Osobistego mogą początkowo wybierać spośród 9 korzyści – usług i funkcjonalności przygotowanych na podstawie wielu badań i opinii klientów. Są to: bezpłatne wypłaty z bankomatów w Polsce, bankomatów za granicą, pakiet bezpłatnych przelewów natychmiastowych (do 5 miesięcznie). Klienci mogą również skorzystać z wyższego oprocentowania na koncie oszczędnościowym czy limitu w rachunku bez odsetek przez 10 dni. W zakres benefitów wchodzi również zwrot za płatności zbliżeniowe telefonem (z użyciem Android Pay, technologii HCE oraz usługi BLIK) oraz uczestnictwo w programie lojalnościowym Mastercard Priceless Specials, umożliwiającym zbieranie punktów i wymienianie ich na nagrody. Bezpieczeństwo zapewnia ubezpieczenie w podróży za granicą oraz pomoc w nagłych przypadkach, czyli pakiet assistance obejmujący ubezpieczenie samochodowe, medyczne i domowe. Prowadzenie Konta Jakże Osobistego jest bezpłatne przy zapewnieniu miesięcznego wpływu na rachunek w wysokości min. 1500 zł. Warunek ten nie dotyczy klientów w wieku 18-26 lat. Klienci nie zapłacą za użytkowanie karty, wykonując transakcje bezgotówkowe na kwotę min. 300 zł miesięcznie. Wydanie karty jest bezpłatne, podobnie jak krajowe przelewy internetowe, korzystanie z bankomatów własnych Alior Banku czy wykonywanie transakcji za pomocą

systemu BLIK. Bank nie pobiera opłaty za dwie dowolne korzyści wybrane przez posiadacza konta, natomiast każda kolejna kosztuje 3,5 zł miesięcznie.

Ofertę rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych uzupełniają Konta Walutowe prowadzone w czterech podstawowych walutach: USD, EUR, CHF, GBP. W ofercie Alior Banku dostępna jest także Karta Kibica z dedykowanym kontem. Prosty proces wnioskowania oraz szereg korzyści zbudowanych wokół polskiej reprezentacji piłki nożnej przynoszą Karcie Kibica nieustającą popularność.

### Usługi transakcyjne

Alior Bank oferuje pełen zakres usług transakcyjnych (takie jak wpłaty i wypłaty gotówkowe, wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone w Banku oraz innych bankach, przelewy natychmiastowe, transakcja bezgotówkowe kartami). Klienci mogą korzystać z płatności mobilnych za pomocą BLIK, Android Pay, a także z wdrożonych w 2017 roku płatności HCE. Pod koniec roku Bank we współpracy z firmą Google prowadził akcję „TAPnij KASĘ” promującą płatności Android Pay.

### Transakcje wymiany walut

Transakcje wymiany waluty można dokonać w placówce Banku, za pośrednictwem bankowości internetowej pomiędzy walutami PLN, EUR, USD, GBP, CHF oraz za pośrednictwem specjalnie dedykowanych platform transakcyjnych. Bank oferuje swoim klientom możliwość zawierania transakcji wymiany dla następujących walut: PLN, EUR, USD, CHF, GBP, CAD, NOK, RUB, DKK, CZK, SEK, AUD, RON, HUF, TRY, BGN, ZAR, MXN oraz JPY. Możliwość zawierania transakcji dostępna jest w wielu kanałach i z zastosowaniem zróżnicowanej oferty cenowej. Do najważniejszych należą: automatyczne przewalutowania związane



z przelewami zagranicznymi oraz transakcjami kartą za granicą, transakcje zawierane w elektronicznych kanałach dostępu (Autodealing, Kantor Walutowy) oraz transakcje negocjowane zawierane bezpośrednio z Departamentem Skarbu.

### **Produkty Bancassurance**

Produkty ubezpieczeniowe stanowią uzupełnienie oferty produktów bankowych jako dodatkowa, dobrowolna opcja dla klientów.

Główną grupą produktów ubezpieczeniowych są ubezpieczenia kredytobiorcy (tzw. PPI) mające na celu wsparcie klientów w przypadku trudności w spłacie zobowiązań kredytowych. W 2017 r. największy udział miały ubezpieczenia PPI oferowane do pożyczek gotówkowych oraz kredytów hipotecznych. Poza ofertą ubezpieczeń typu PPI Bank aktywnie oferował także ubezpieczenia typu stand-alone, czyli niepowiązane z produktem bankowym.

Ubezpieczenia PPI Klient może zakupić w procesie zawierania umowy o kredyt. Natomiast dystrybucja produktów typu stand-alone skupiona była przede wszystkim na kanałach zdalnych (call center i Internet), a wybrane z nich dostępne były także w sieci oddziałów.

Dominującym modelem oferowania ubezpieczeń przez Bank w 2017 r. był tzw. model indywidualny, w którym Bank występował w roli pośrednika ubezpieczeniowego. Natomiast w zakresie tzw. ubezpieczeń grupowych, w których Bank jest ubezpieczającym, zgodnie z obowiązującymi regulacjami Bank nie otrzymywał wynagrodzenia z zakładu ubezpieczeń.

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

W zakresie produktów strukturyzowanych dla klientów indywidualnych w 2017 r. Alior Bank

przeprowadził w ramach Pierwszego programu emisji bankowych papierów wartościowych 40 emisji na łączną kwotę nominalną 1 135 mln zł. Pozyskany wolumen wzrósł o 33% w stosunku do emisji z 2016 r. Trzydzieści siedem produktów posiada 100-procentową gwarancję kapitału w dniu zapadalności, trzy 95-procentową gwarancję kapitału. Wysokość odsetek uzależniona jest od zachowania zróżnicowanych indeksów, na których bazują. W 2017 r. zakończyło się 12 produktów z czego najlepszy z nich przyniósł inwestorom 18,71% zysku. Papiery oferowane były w ofercie publicznej klientom korporacyjnym, klientom Private Banking oraz klientom indywidualnym. Dodatkowo dla wybranych klientów Private Banking Bank przygotował nową ofertę certyfikatów inwestycyjnych z ograniczoną gwarancją kapitału oraz warunkowym przedterminowym odkupieniem – „autocall”. W 2017 r. przeprowadzonych zostało 17 emisji tego typu na łączną wartość nominalną 150 mln PLN.

W 2017 r. Bank kontynuował szkolenia agencyjne przygotowujące do oferowania indywidualnych polis ubezpieczeniowych we współpracy z PZU Życie SA, Generali Życie S.A., TU na Życie Europa S.A., Open Life TU Życie S.A. W ramach otwartego modelu współpracy z ubezpieczycielami klienci mają możliwość zawarcia indywidualnej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

### **Nowe produkty i usługi**

W roku 2017 do istotnych nowych produktów i usług w ofercie handlowej Grupy Alior dla segmentu klientów indywidualnych należały:

- wdrożenie procesu wideoweryfikacji, dzięki któremu użytkownicy bez konieczności wychodzenia z domu mogą otworzyć konto zdalnie w procesie wideo rozmowy;



- wdrożenie Konta Jakże Osobistego – unikalnego konta, które elastycznie dopasowuje się do potrzeb klienta;
- wdrożenie płatności mobilnych w technologii HCE;
- wdrożenie procesu sprzedaży pożyczki w nowym systemie bankowości internetowej;
- wdrożenie procesu sprzedaży pożyczki w bankowości mobilnej.

## Obszary segmentu detalicznego

### Consumer Finance

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

Mimo intensyfikujących działań konkurencji rynkowej Bank skutecznie rozwijał działalność w segmencie Consumer Finance. Rok 2017 upłynął pod znakiem realizacji wielu strategicznych projektów, których wprowadzenie wpłynęło na dynamiczny rozwój biznesowy oraz dało fundamenty pod dalszy wzrost udziału tego obszaru w ogólnej strukturze przychodów Banku.

W efekcie podejmowanych działań w 2017 r.:

- Bank odnotował rekordowe wyniki sprzedaży kredytów/pożyczek ratalnych we wszystkich kanałach dystrybucji (w skali całego roku 2,5 mld złotych, co stanowi wzrost w stosunku do 2016 r. o 58%);
- uruchomił 975 tys. umów kredytowych;
- pozyskał 493 tys. nowych klientów dla Banku;
- zwiększył liczbę partnerów o 3,7 tys.

Zaawansowane technologie oraz efektywne procesy zapewniły dynamiczny wzrost sprzedaży kredytów i pożyczek ratalnych w internecie oraz w kanale stacjonarnym. W kanale sprzedaży bezpośredniej (door-to-door) sprzedaż kształtowała się na stabilnym, wysokim poziomie.

Na początku 2017 r. Alior Bank, jako pierwszy bank w Polsce, udostępnił partnerom mobiRATY – mobilną aplikację do wprowadzania wniosków kredytowych i zawierania umowy o kredyt w 100% elektronicznie. To innowacyjne rozwiązanie zostało docenione na arenie międzynarodowej i nagrodzone główną nagrodą w konkursie Banking Technology w kategorii Best Use of IT for Lending.

### Private Banking

Program Private Banking jest przeznaczony dla najzamożniejszych klientów indywidualnych, skłonnych powierzyć Bankowi aktywa przekraczające 1 mln zł lub aktywa inwestycyjne przekraczające 500 tys. zł. Klientów obsługuje siedem specjalistycznych oddziałów Private Banking: dwa oddziały w Warszawie, Katowicach, Poznaniu, Krakowie, Gdańsku i Wrocławiu. Nowy oddział w Warszawie – otwarty w końcu 2016 r. w prestiżowej lokalizacji „Warsaw Spire”, osiągnął w 2017 r. przed zakładanym terminem wyniki finansowe pokrywające koszty działania.

Kolejną prestiżową lokalizacją, którą Bank udostępni swoim klientom Private Banking już w tym roku, będzie oddział w budynku Hotelu Europejskiego w Warszawie.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. w departamencie i oddziałach Private Banking pracowało 81 osób, które w oparciu o szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych i kredytowych opracowywały rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb poszczególnych klientów. Liczba klientów Private Banking przekroczyła na koniec 2017 r. 7 tysięcy.

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

Obsługa pozafinansowych aktywów klientów Private Banking pod nazwą PB Wealth Care jest



realizowana operacyjnie przez spółkę Alior Services Sp. z o.o., której zadaniem jest nawiązywanie kontaktów z partnerami handlowymi świadczącymi usługi takie jak doradztwo prawne i podatkowe czy inwestycje alternatywne.

Konto Elitarne dedykowane jest dla klientów z segmentu Private Banking, posiadających aktywa o wartości ponad 1 mln PLN. Bank nie pobiera żadnych opłat za usługi i transakcje związane z prowadzeniem konta. Wraz z Kontem Elitarnym, klient korzysta z szeregu korzyści, jak np. indywidualnej opieki bankiera Private Banking, utajnienia sald rachunków czy oferowanej bez dodatkowych opłat prestiżowej karty debetowej MasterCard World Elite z bogatym pakietem usług dodatkowych.

### **Działalność maklerska**

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

Na 31 grudnia 2017 r. Biuro Maklerskie Alior Bank prowadziło około 152,8 tys. rachunków maklerskich i depozytowych, a wartość aktywów klientów zgromadzonych na rachunkach wyniosła 9,19 mld PLN. Inwestorzy korzystający z usług Biura Maklerskiego Alior Banku złożyli w 2017 roku ponad 1,2 mln zleceń giełdowych, z czego 120 tysięcy z nich zostało zrealizowane za pośrednictwem mobilnej aplikacji brokerskiej Alior Giełda. Aplikacja Alior Giełda została udostępniona przez Biuro Maklerskie Alior Banku we wrześniu 2016 r. i jest jedną z najbardziej innowacyjnych aplikacji mobilnych dla inwestorów

indywidualnych na polskim rynku. Liczba zleceń realizowanych za jej pośrednictwem stale rośnie.

W zakresie usług Biura Maklerskiego Alior Banku jest również oferowanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych polskich i zagranicznych. Wg. stanu na 31 grudnia 2017 r. Alior Bank współpracował z osiemnastoma polskimi i zagranicznymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI) w zakresie funduszy otwartych (FIO) i siedemnastoma TFI w zakresie funduszy zamkniętych (FIZ). Łączne aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych za pośrednictwem Alior Banku wyniosły na koniec grudnia 2017 r. około 3,58 mld PLN. Ponadto Biuro Maklerskie Alior Bank we współpracy z Money Makers TFI oferuje usługi zarządzania aktywami.

Na 31 grudnia 2017 r. Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. świadczyło usługi animatora dla 39 emitentów oraz realizuje czynności animatora dla 55 instrumentów finansowych.

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

Od ponad 4 lat Alior Bank SA współpracuje z T-Mobile Polska SA w ramach T-Mobile Usługi Bankowe oferując klientom szereg usług, zarówno bankowych jak i telekomunikacyjnych.

W 2017 r. postawiono na rozwój analitycznego wsparcia sprzedaży i stabilizację wyników.

Wdrożona strategia rozwoju CRM zaowocowała dwukrotnie większą liczbą leadów sprzedażowych w porównaniu z poprzednim rokiem (blisko 1 mln) oraz podwojeniem wolumenowego udziału sprzedaży po CRM w pożyczce gotówkowej rok do roku (do 40%). Wdrożono nowy system bankowości internetowej zrealizowany w technologii RWD i spójny z wydanymi w poprzednim roku aplikacjami mobilnymi (omnikanałowość). W ramach tych systemów



wprowadzono najbardziej bezpieczną metodę logowania i autoryzacji transakcji: poprzez aplikację mobilną (wraz z wykorzystaniem biometrii na iPhone'ach). Rozbudowano aplikację na Android o mobilne płatności zbliżeniowe.

## Segment biznesowy

### Informacje ogólne

Alior Bank oferuje kompleksową i nowoczesną ofertę dla klientów biznesowych, zarówno z segmentów Micro, SME, jak również podmiotów korporacyjnych. Bank posiada dedykowaną ofertę dla klientów działających w szerokorozumianym agrobiznesie. Na dzień 31 grudnia 2017 r. Alior Bank obsługiwał ponad 170 tys. klientów biznesowych, a łączne zaangażowanie kredytowe osiągnęło 21,7 mld PLN.

### Podstawowe produkty

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

## Rachunki, rozliczenia i depozyty

Oferta rachunków biznesowych dopasowana jest do oczekiwań poszczególnych segmentów klienta i wykorzystuje nowoczesne kanały akwizycji i obsługi produktów. W 2017 roku rachunek otworzyło w banku 18 272 klientów, czyli o ponad 3 tysiące więcej niż rok wcześniej (15 083 klientów). Poza standardową obsługą w szerokiej sieci oddziałów, Alior Bank umożliwia otwarcie firmowego rachunku bankowego za pośrednictwem Internetu, z wykorzystaniem szybkiego procesu potwierdzenia tożsamości klienta przelewem z innego banku, za pośrednictwem kuriera, a także korzystając z dedykowanego wniosku w Systemie Bankowości Internetowej (SBI) dla klientów detalicznych. Podstawowym rachunkiem otwieranym z wykorzystaniem kanałów zdalnych dla mikroprzedsiębiorców jest iKonto Biznes. Z tego rachunku skorzystało w 2017 roku 2 466 klientów, czyli 4-krotnie więcej niż w 2016 roku. W sieci placówek Banku najbardziej popularnym rachunkiem oferowanym klientom biznesowym 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, pakiety rachunku z terminalem płatniczym POS oraz Rachunek Bezpieczny dedykowany jednoosobowym działalnościami gospodarczym umożliwiając przedsiębiorcom skorzystanie z ubezpieczenia na życie, a także zabezpieczenie się przed konsekwencjami nieszczęśliwych wypadków. Alior Bank oferuje produkty rachunkowe także klientom prowadzącym księgi rachunkowe. Możliwość pełnej optymalizacji zakresu usług i ich warunków umożliwia Rachunek Biznes Optymalny.





Standardowe produkty proponowane klientom prowadzącym pełną księgowość 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 transakcyjnych i usług cash management ułatwiających realizację codziennych rozliczeń 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. Alior Bank oferuje także bogate możliwości lokowania nadwyżek finansowych. Ofertę klasycznych lokat terminowych dostępną w wielu kanałach uzupełnia atrakcyjnie oprocentowany rachunek lokacyjny dla własnej działalności oraz lokaty automatyczne overnight dla przedsiębiorstw. Saldo depozytów bieżących i terminowych klientów biznesowych wyniosło na koniec 2017 r. 19,2 mld PLN, co stanowi 34% bieżących i terminowych depozytów Banku.

### **Nowe produkty i usługi depozytowe**

Sztandarowy produkt Banku to iKonto Biznes, przeznaczone dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, które może być otwarte wyłącznie za pośrednictwem wniosku on-line. Od czerwca 2017r. zyskał nową funkcjonalność polegającą na automatycznym importowaniu do wniosku danych firmowych z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, po podaniu na pierwszej stronie wniosku tylko jednej informacji – NIPu firmy. Dzięki połączeniu systemów Banku i systemów administracji publicznej klient nie musi wypełniać danych firmowych i zawsze są one zgodne z danymi w

rejestrach państwowych. Od momentu wprowadzenia połączenia z CEIDG średnia sprzedaż iKonta Biznes wzrosła o 71 %, a po uruchomieniu automatycznego wniosku o iKonto Biznes w Systemie Bankowości Elektronicznej (SBI) o dodatkowe 124%. Oferta iKonta Biznes została uznana za najlepszą propozycję rachunku firmowego w badaniu Najlepszy Bank dla Firm miesięcznika Forbes. W 2017 roku do oferty Banku został także wprowadzony Rachunek Bezpieczny, unikalne zestawienie rachunku bieżącego dla klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą i ubezpieczenia. Produkt oferowany jest w dwóch wariantach – indywidualnym i rodzinnym. W wariancie rodzinnym przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego, zdrowie Współmałżonka/Partnera lub zdrowie maksymalnie trojga dzieci.

Ponadto, w grudniu 2017 r. portal internetowy dla mikro i małych firm Zafirmowani.pl udostępnił możliwość generowania plików JPK\_VAT z ewidencji sprzedaży i zakupów VAT w formie Jednolitego Pliku Kontrolnego.

### **Produkty rozliczeniowe i transakcyjne**

W ramach fuzji z Bankiem BPH została osiągnięta synergia produktowa poprzez udostępnienie klientom Alior Banku oraz klientom przejętym po 4 listopada 2016 roku szerokiej gamy produktów, w tym:

- systemu bankowości internetowej BusinessPro;
- karty debetowej do rachunków w PLN oraz walutach obcych;
- karty kredytowej;
- funkcjonalności płatności zbliżeniowych i płatności mobilnych;
- usług rozliczeniowych - polecenie zapłaty od strony odbiorcy, elastyczne raportowanie w ramach masowego przetwarzania transakcji;



- usług gotówkowych - zarządzanie gotówką zamkniętą z poziomu bankowości internetowej (zamawianie konwojów, wpłat i wypłat, podgląd protokołów różnic, podgląd wykazów konwojentów, podgląd raportów z wykonanych transakcji), zwiększenie liczby podwykonawców Banku w zakresie transportu i liczenia wartości pieniężnych, automatyczne wypłaty gotówkowe pozwalające na dokonywanie masowych wypłat osobom trzecim legitymującym się dowodem tożsamości;
- usług zarządzania płynnością - zaawansowane opcje konsolidacji sald i saldo netto grupy.

### Nowe produkty i usługi

W ramach rozwoju współpracy z partnerami w zakresie produktów kartowych:

- migracja nowego wydawnictwa kart o charakterze przedpłaconym na organizację płatniczą Mastercard oraz uruchomienie nowych funkcjonalności: płatności mobilnych, zarządzania statusem karty i kodem PIN do karty online;
- rozpoczęcie współpracy w zakresie wspólnej oferty dla klientów biznesowych (Duet, który bardzo się opłaca - rachunek i finansowanie z terminalem Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskich ePłatności SA);
- wprowadzenie do oferty karty debetowej z programem Cashback dla przedsiębiorców, która pozwala na uzyskaniu zwrotu cashback, nawet do 100 PLN miesięcznie, z tytułu zakupu paliwa na stacjach benzynowych w całej Polsce.

### Kredyty dla klientów biznesowych

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

Działalność Banku w segmencie Micro i SE opiera się na kompleksowej, w pełni wystandaryzowanej ofercie kredytowej. Wiodącym produktem dla klientów Micro jest wieloproduktowy pakiet kredytowy, obsługiwany w pełni automatycznym procesie kredytowym, umożliwiającym uzyskanie decyzji kredytowej w przeciągu 30 minut i zakończenie transakcji w trakcie jednego kontaktu klienta z Bankiem.

Dla klientów SE dostępna jest standardowa oferta kredytowa oraz wieloproduktowy pakiet kredytowy.

Oferta Alior Banku dla wyższych segmentów obejmuje 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 współpracują ściśle z ekspertami ds. Finansowania Handlu, Produktów Skarbowych oraz Produktów Transakcyjnych w celu zapewnienia najlepszego dopasowania oferty do rzeczywistych potrzeb klientów.

Alior Bank aktywnie rozwija ofertę finansowania podmiotów z branży rolno-spożywczej, adekwatnie do zróżnicowanych form prawnych i rodzajów prowadzonej działalności. W 2017 r. została wdrożona w Banku nowa konkurencyjna oferta dla rolników indywidualnych zapewniająca kompleksowe finansowanie gospodarstw rolnych. Równocześnie Bank wprowadził nową uproszczoną metodę oceny zdolności kredytowej producentów rolnych oraz usprawnił proces kredytowy dla tej grupy klientów. Strategicznie Bank rozwija nowoczesne formy finansowania



w łańcuchu produkcji i dystrybucji żywności, jednocześnie dążąc do ograniczenia obciążeń administracyjnych dla klientów. Na koniec 2017 r. Alior Bank finansował 2,7 tys. podmiotów z branży rolno-spożywczej na łączną kwotę blisko 3,4 mld PLN.

### Nowe produkty i usługi

- Podniesienie dostępnej kwoty w ramach Pakietu kredytowego dla klientów z segmentu Micro i SE z kwoty 500 tys. PLN do 600 tys. PLN,
- Kredyt nieodnawialny (Łatwy Kapitał) w ofercie preapproved do 10 lat dla wszystkich segmentów,
- Rozszerzenie procesu kredytowego w celu możliwości zaoferowania podczas jednego kontaktu wielu produktów – oferta multiproduktowa składająca się z kredytu i leasingu dla wszystkich segmentów,
- Nowa oferta dla rolników indywidualnych rozszerzająca możliwość finansowania w rachunku bieżącym z segmentu Micro i Small (limit 1 mln PLN) oraz umożliwiającą uzyskanie kredytów inwestycyjnych nawet na okres 30 lat.

### Fundusze unijne i programy pomocowe

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

Bank zapewnia również firmom kompleksowe wsparcie w zakresie pozyskania dotacji oraz jej skutecznego i bezpiecznego rozliczenia. Proponujemy naszym klientom możliwość zbadania dostępności środków unijnych i poznania szczegółowych warunków związanych z otrzymaniem dotacji. W ramach naszego „Pakietu Europejskiego” proponujemy promesy kredytowe oraz finansowanie pomostowe. Klienci mogą również uzyskać kredyt na finansowanie

wkładu własnego inwestycji realizowanej z udziałem dotacji oraz kredyt na innowacje technologiczne.

### Nowe produkty i usługi

- Gwarancja FG POIR - od września 2017 r. w naszej ofercie jest gwarancja z FG POIR, kierowana do klientów realizujących innowacyjne projekty inwestycyjne. Jako pierwszy Bank w Polsce udzieliliśmy klientom kredytów zabezpieczonych tą gwarancją.
- Pożyczka szerokopasmowa - obecnie jesteśmy jedynym bankiem, który podpisał umowę z BGK w zakresie finansowania dostępu do szybkiego Internetu. Na jej podstawie proponujemy klientom z branży telekomunikacyjnej tzw. pożyczkę szerokopasmową, czyli finansowanie inwestycyjne dla rozwoju sieci światłowodowych. Oferujemy preferencyjnie oprocentowane pożyczki w kwocie od 20 tys. PLN do 10 mln PLN z okresem spłaty nawet do 15 lat. Oferta pożyczek szerokopasmowych zostanie wkrótce rozszerzona o finansowanie płynnościowe dla firm telekomunikacyjnych z sektora SME.

### Finansowanie handlu

W zakresie finansowania handlu, Alior Bank oferuje korporacjom produkty takie jak: gwarancje, akredytywy, faktoring niepełny oraz wstępowanie w prawa wierzycieli na podstawie umowy współpracy.

### Nowe produkty i usługi

W 2017 r. została przygotowana uproszczona oferta faktoringu dla klientów Micro. W ramach tej oferty zostały zmodyfikowane zasady udzielania produktu oraz skrócona dokumentacja prawna. W 2018 r. oferta ta będzie sukcesywnie rozwijana. Alior Bank dąży do pełnej automatyzacji procesu udzielania faktoringu w segmencie Micro.



## Bankowość cyfrowa

Działalność Alior Banku w zakresie bankowości cyfrowej jest ukierunkowana na zwiększanie przychodów Banku dzięki rozwiązaniom pozwalającym na: sprzedaż i obsługę produktów w kanałach cyfrowych, maksymalizację wartości klientów i ograniczenie kosztów obsługi przy jednoczesnym budowaniu pozycji lidera innowacyjności cyfrowej.

W 2017 roku działania Alior Banku w obszarze bankowości cyfrowej prace były skoncentrowane na: realizacji celów w zakresie sprzedaży cyfrowej, terminowej realizacji fuzji operacyjnej Alior Banku i części wydzielonej Banku BPH, wdrożeniu nowej bankowości internetowej i mobilnej, operacjonalizacji strategii cyfrowego buntownika oraz przygotowaniu migracji klientów do kanałów cyfrowych. Zrealizowane działania zarówno adresują dotychczasowe bieżące cele biznesowe jak i stanowią istotną bazę do realizacji celów strategicznych na lata kolejne, w szczególności w zakresie dostarczanych wolumenów sprzedaży internetowej oraz aktywacji cyfrowej klientów.

### Sprzedaż cyfrowa

Organiczny rozwój kanałów zdalnych i przeprowadzone działania pozwoliły na osiągnięcie istotnych wzrostów sprzedaży w kanale cyfrowym zarówno dla klientów indywidualnych (wzrost wolumenu sprzedaży pożyczki gotówkowej o 45% r/r) jak i biznesowych (wzrost sprzedaży rachunków bieżących KB +113% r/r). Ponadto w 4 kw. 2017 roku zostały uruchomione wszystkie kanały sprzedaży internetowej dla rachunków bieżących klienta biznesowego, wykorzystywane dotychczas dla produktów klienta indywidualnego. Wprowadzone zmiany będą stanowić istotną bazę do realizacji celów w roku kolejnym.

W zakresie innowacji w obszarze sprzedaży cyfrowej, Alior Bank jako pierwszy bank w Polsce umożliwił w 2017 roku wideoweryfikację, czyli zdalną weryfikację tożsamości klientów składających wnioski o założenie konta bankowego, podczas rozmowy wideo.

### Nowa bankowość internetowa i mobilna

Na przełomie pierwszego i drugiego półrocza wdrożono nową bankowość internetową i mobilną. Poszczególne grupy klientów były wdrażane partiami, w celu zapewnienia możliwie płynnego odbioru nowych rozwiązań i funkcjonalności, jak również optymalnego wykorzystania zasobów Banku. Jednocześnie stopniowo wprowadzano kolejne rozszerzenia funkcjonalne, w szczególności: w czerwcu wdrożono pierwszą odsłonę nowych systemów, we wrześniu wdrożono obsługę nowego ROR Alior Banku (Konto Jakże Osobiste), wnioskowanie o kartę debetową, obsługę transakcji pay-by-link oraz możliwość zamawiania kontaktu telefonicznego, w grudniu wdrożono funkcjonalności dla klientów biznesowych – jednoosobowych działalności gospodarczych.

Nowa aplikacja mobilna Alior Bank, dostępna na smartfony z systemem operacyjnym Android i iOS, pozwala m.in. na realizację przelewów na telefon BLIK (tzw. płatności P2P), płatności zbliżeniowe HCE, wygodniejszą metodę logowania odciskiem palca (dot. systemu iOS) czy opcję skanowania faktur. Od grudnia udostępniono również logowanie do aplikacji iOS przy pomocy biometrii twarzy, w ramach modułu FaceID.

Równocześnie rozwijano bankowość internetową i mobilną dla klientów biznesowych (system BusinessPro). W szczególności, w bankowości mobilnej wdrożono dostęp do platformy walutowej – Autodealing, dostęp do lokat (w tym



zakładanie nowych) oraz pełną informację o kartach.

## 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.

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.

## 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.

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

Autodealing to usługa dostępna zarówno dla klientów biznesowych, jak i indywidualnych bezpośrednio w bankowości internetowej. Platforma pozwala na zawieranie natychmiastowych oraz terminowych transakcji wymiany walut na korzystnych warunkach, a także umożliwia zakładanie wysokooprocentowanych



lokata na dowolną liczbę dni, maksymalnie do 1 roku. Waluty dostępne w ramach usługi Autodealing to: PLN, EUR, USD, GBP, CHF oraz dostępne dla użytkowników Business Pro dodatkowe: SEK, NOK, CZK.

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

Kantor Walutowy to pierwszy bankowy kantor internetowy na polskim rynku. Platforma jest przeznaczona zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm, i jest dostępna 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu po zalogowaniu na stronie [www.kantor.aliorbank.pl](http://www.kantor.aliorbank.pl). Kantor Walutowy Alior 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).

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

Rok 2017 to dla pierwszego zagranicznego oddziału Alior Banku w Rumunii kontynuacja działalności operacyjnej, która została rozpoczęta

18 lipca 2016 roku. 18 października 2017 r. rumuński oddział zaczął działalność komercyjną, która oficjalnie została zainaugurowana na konferencji prasowej w Bukareszcie. Wice Prezes Zarządu Alior Banku, Celina Waleśkiewicz oraz Miroslav Majoros, Prezes Telekom Romania i General Manager oddziału zaprezentowali ofertę usług Telekom Banking – nowoczesnych i intuicyjnych produktów bankowych, które są dostępne w kanale internetowym, aplikacji bankowości mobilnej (iOS i Android), oddziałach banku i Contact Center, a także w sieci sprzedaży Telekom Romania.

Korzystając z najlepszych praktyk i innowacyjnych rozwiązań Alior Banku, w IV kwartale 2017 roku uruchomiono w Rumunii rachunek osobisty dla klientów indywidualnych w RON, i walutach zagranicznych: EUR, USD, GBP. Do rachunków w różnych walutach klienci mogą otrzymać kilka kart debetowych oraz wnioskować o udzielnie Linii Debetowej w koncie osobistym w lokalnej walucie. Zupełną nowością na tamtejszym rynku jest wdrożony internetowy Kantor Walutowy oferujący realizację zleceń wymiany walut po atrakcyjnych kursach dla 10 walut, możliwość zawarcia transakcji krzyżowych oraz zakładanie zleceń walutowych. Rachunki w Kantorze Walutowym prowadzone są bezpłatnie i dodatkowo klienci mogą zamówić karty debetowe obsługujące różne waluty.

Kolejnym wyróżnikiem Telekom Banking jest brak pobierania opłat za wypłaty ze wszystkich bankomatów w kraju i za granicą, a ponadto bezpłatne przelewy w RON przez Internet i bankowość mobilną do dowolnego banku w Rumunii, co nie jest standardem na tym rynku.

Na dzień 31.12.2017, Oddział w Rumunii zatrudnił 81 osób w pełnym wymiarze czasu (81 FTE).



## 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 31.12.2017		stan na dzień 31.12.2016	
	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł	liczba	wartość rynkowa/ nominał w zł
Akcje	584 789	293 577	929 552	6 743 293
Notowane	426 716	292 365	827 362	6 739 784
Nienotowane	158 073	1 212	102 190	3 509
Obligacje	3 910	275 729	3 129	828 882
Instrumenty pochodne	0	0	1 981	5 820 560
Certyfikaty inwestycyjne	773	88 795	6 944	659 216



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

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2017 r.



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

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. 16 stycznia 2017 r. Rada Nadzorcza Alior Leasing

Sp. z o.o. wyraziła zgodę na nabycie 100% udziałów spółki Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. Umowa Sprzedaży udziałów została zawarta w dniu 30 stycznia 2017 roku w Katowicach.

Ponadto, Alior Bank S.A. nabył 104.500 sztuk akcji Money Makers TFI S.A. Transakcja została przeprowadzona poza rynkiem zorganizowanym w rezultacie realizacji Umowy Sprzedaży Instrumentów Finansowych z dnia 8 czerwca 2017





roku. Rozliczenie transakcji nastąpiło w dniu 22 czerwca 2017 roku.

W wyniku rozliczenia transakcji dotychczasowy udział Alior Bank S.A. w kapitale zakładowym spółki Money Makers TFI S.A. oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu uległ zwiększeniu o 1,33%. Na 31 grudnia 2017 r. liczba akcji posiadanych przez Alior Bank S.A. w spółce Money Makers TFI S.A. wynosiła 4 735 442 co dawało 60,16% udziału w kapitale zakładowym spółki i taki sam udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

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

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

Spółka Alior Leasing Sp. z o.o. powstała w kwietniu 2015 r., natomiast działalność operacyjną prowadzi od października 2015 r. Alior Bank podjął działania zmierzające do przekształcenia formy prawnej spółki Alior Leasing w spółkę akcyjną w 2018 r. Uchwałą z dnia 13.01.2017 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 15.001.000,00 PLN do 15.002.000,00 PLN (podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy dnia 21 marca 2017 r.), natomiast w dniu 16.03.2017 r. na mocy Uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników kapitał zakładowy Spółki został podwyższony z kwoty 15.002.000,00 PLN do kwoty 15.003.000,00 PLN (podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy dnia 15 maja 2017 r.) i w tej wysokości kształtuje się do dnia dzisiejszego. Bank, jako jedyny dotychczasowy Wspólnik, objął nowopowstałe udziały.

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

Alior Leasing Sp. z o.o. posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Serwisu Ubezpieczeniowego Sp. z

o.o. Kapitał zakładowy spółki wynosi 5 000 PLN oraz nie uległ zmianie w okresie sprawozdawczym.

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

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

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

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

Działalność Alior Services Sp. z o.o. koncentruje się na: (i) wyszukiwaniu i pozyskiwaniu parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych; (ii) kojarzeniu biznesowym klientów i partnerów zewnętrznych, (iii) działalności agenta ubezpieczeniowego. W 2017 r. spółka prowadziła pilotażową działalność w zakresie (i) współpracy z PZU w projekcie walidacji modelu ratingowego klientów stosowanego w procesie udzielania gwarancji oraz (ii) sprzedaży produktów ekskluzywnych i zdobyte doświadczenia ma zamiar wykorzystać w zdalnych kanałach sprzedaży grupy Alior Banku.

### Money Makers TFI S.A.

Alior Bank posiada 60,16% akcji i 60,16% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu TFI Money Makers S.A. Akcje spółki zostały dopuszczone do obrotu na rynku NewConnect prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Money Makers TFI S.A. powstało w 2010 r. Pierwotnie spółka jako dom maklerski koncentrowała się na usługach związanych z asset management, a od lipca 2015 r. po przekształceniu



spółka prowadzi działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Money Makers TFI S.A. dotyczy przede wszystkim trzech obszarów: asset management (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/private banking), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO.

### Absource Sp. z o.o.

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

Absource Sp. z o.o. to spółka, której celami są: (i) działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych; (ii) działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki; (iii) działalność związana z oprogramowaniem. Działalność Absource Sp. z o.o. koncentruje się na świadczeniu usług udostępniania oprogramowania informatycznego w modelu sublicencyjnym oraz wykonywania innych czynności informatycznych.

### NewCommerce Services Sp. z o.o.

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

Spółka realizuje jedną z kluczowych inicjatyw określonych w Strategii „Cyfrowego Buntownika”, jaką jest wprowadzenie na rynek, pierwszej w Polsce, w pełni cyfrowej platformy pośrednictwa finansowego.

Dzięki działającej pod marką BANCOVO. platformie, po raz pierwszy w Polsce, klienci uzyskują dostęp do rzeczywistych ofert pożyczek - z banków i firm pożyczkowych. A w perspektywie, również do kredytów hipotecznych

i ubezpieczeń. BANCOVO. ma być najbardziej wygodną i innowacyjną platformą. Dzięki zastosowaniu najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych i bezpośrednich integracji z instytucjami finansowymi proces wyboru oferty, zawierania umowy o pożyczkę jest dla klienta intuicyjny i szybki jak nigdy dotąd. Start działalności operacyjnej BANCOVO., planowany jest na 1 kw. 2018 r. Do 2020 r. spółka ma być numerem 1 w pośrednictwie finansowym online z wolumenami na poziomie 2-3 mld PLN.

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

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

Celem spółki było rozszerzenie działalności na rynku wierzytelności i obrót należnościami również spoza Grupy Kapitałowej Alior Banku. W 2017 roku zdecydowano o braku dalszego rozwoju tego obszaru działalności. W grudniu 2017 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o rozpoczęciu procesu likwidacji Spółki COW Sp. z o.o.

### Meritum Services ICB S.A.

Alior Bank posiada 100% akcji i 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum Services ICB S.A.

Meritum Services ICB S.A. jest spółką, której przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką. W 2015 r. rozszerzono działalność spółki o działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, działalność związaną z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat, pozostałą działalność wspomagającą ubezpieczenia i fundusze emerytalne.



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

## Fuzja operacyjna

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

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

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

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

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

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

14 marca 2017 r. Rada Nadzorczą Banku podjęła uchwałę w sprawie wydania Członkom Zarządu Banku odroczonej transz instrumentów finansowych w ramach Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015.

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



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

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

## **Realizacja Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015**

Bank w 2017 r. prowadził dwie procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 210 780 zł. w ramach realizacji Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015:

- emisja o wartości 58 610 zł zakończona została 29 sierpnia 2017 r. poprzez rejestrację 5 861 akcji w KDPW.
- emisja o wartości 152 170 zł zakończona została 15 stycznia 2018 r. poprzez rejestrację 15 217 akcji w KDPW.

Akcje wprowadzone zostały w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku głównym. Przedmiotowe emisje stanowią 0,7% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 PLN). Nowe emisje stanowią 0,017% obecnie wyemitowanych akcji Banku.

## **Zmiany w strukturze organizacyjnej Banku**

W lipcu 2017 r., mając na celu wzmocnienie stałej obsługi prawnej przy jednoczesnym obniżeniu kosztów tej obsługi, Zarząd postanowił o utworzeniu w ramach wewnętrznej struktury organizacyjnej Banku, Departamentu Prawnego z podstawowym zadaniem prowadzenia kompleksowej stałej obsługi prawnej Banku oraz nadzoru prawnego nad udziałem Banku w postępowaniach sądowych. W dniu 31 lipca 2017 r. Zarząd Banku podjął uchwałę Nr 254/2017 w sprawie zmiany Regulaminu Organizacyjnego Centrali Alior Bank S.A., uwzględniającego w strukturze Banku nowoutworzony Departament Prawny. Po utworzeniu Departamentu Prawnego w dalszej kolejności prowadzone były rozmowy i w dniu 12 września 2017 r. zawarte zostało porozumienie w sprawie zakończenia dotychczasowej współpracy z zewnętrzną kancelarią prawną P. Tokarz, B. Kapuściński, M. Zaręba i Wspólnicy sp. k., która do tej pory świadczyła obsługę prawną Banku na podstawie umowy o współpracy z dnia 5 września 2011 r. oraz na podstawie kilku innych umów dotyczących obsługi prawnej różnych dziedzin działalności Banku. Zgodnie z zawartym porozumieniem terminem całkowitego zakończenia tej współpracy jest dzień 28 lutego 2018 r.

## **Plan operacjonalizacji Strategii Banku na lata 2017-2020**

W dniu 4 października 2017 r. Zarząd Alior Banku zaprezentował plan operacjonalizacji Strategii Banku na lata 2017-2020. Plan został przygotowany z zaangażowaniem 100 kluczowych menadżerów oraz zawiera szczegółowe opisy realizowanych projektów wraz z oczekiwaną kontrybucją w zakresie realizacji celów strategicznych.



## **Podpisanie Listu Intencyjnego z Bankiem Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna ws. rozpoczęcia wstępnych rozmów o współpracy**

W dniu 23 października 2017 r. Alior Bank S.A. i Bank Polska Kasa Opieki S.A. podpisały list intencyjny dotyczący woli podjęcia wstępnych rozmów dotyczących potencjalnych strategii współpracy, które mogłyby zostać wypracowane w celu zwiększenia wartości dla akcjonariuszy oraz klientów. Podjęcie wstępnych rozmów oraz przeprowadzenie stosownych analiz, z uwzględnieniem wymiany informacji poprzedzonej uzyskaniem odpowiednich autoryzacji, będzie miało na celu ocenienie zasadności tej współpracy w oparciu o różne scenariusze.

Dotychczasowe prace nie przesądzą o rekomendowaniu przez Zarząd Banku jakiegokolwiek ewentualnego scenariusza współpracy.

Prowadzone analizy są zgodne ze Strategią Cyfrowego Buntownika, która przewiduje możliwość analizowania transakcji fuzji i przejęć. Rozpoczęcie analiz w ramach przedmiotowego projektu nie ma wpływu na bieżącą działalność biznesową i realizację inicjatyw strategicznych, przewidzianych w Planie Operjonalizacji Strategii Cyfrowego Buntownika. Wszelkie potencjalne transakcje będą analizowane przez pryzmat dodatkowych korzyści, które mogłyby być wygenerowane dla akcjonariuszy w porównaniu do realizowanego scenariusza rozwoju organicznego.

Przekazanie do publicznej wiadomości informacji poufnej dotyczącej podjęcia przez Zarząd decyzji o: (i) powołaniu projektu, którego celem jest analiza opcji strategicznych w ramach Grupy PZU z uwzględnieniem potencjalnej transakcji

połączenia z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. oraz decyzji o (ii) wyborze doradcy mającego wspierać Bank w tym procesie opóźnione zostało na podstawie art. 17 ust. 4 MAR do podpisania listu.

## **Zawarcie umowy zlecenia o okresowe udzielenie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nierzeczywistą oraz umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji**

8 listopada 2017 r. zawarta została pomiędzy Bankiem a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA umowa zlecenia o okresowe udzielenie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nierzeczywistą oraz umowa ramowa zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji.

Pierwsza z umów określa zasady udzielania przez PZU SA w ramach limitu zaangażowania, na zlecenie i na rzecz Banku., gwarancji ubezpieczeniowych ochrony kredytowej nierzeczywistej.

Limit zaangażowania z tytułu gwarancji udzielanych na podstawie tej umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji wynosi maksymalnie 5 mld zł. Limit obowiązuje przez okres 3 lat i jest odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie gwarancji odnawia limit o „uwolnioną” kwotę pomniejszoną o kwoty ewentualnych wypłat z gwarancji.

Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie gwarancji będzie miała wpływ między innymi amortyzacja portfela. Dodatkowo w wynagrodzeniu może być uwzględniona premia za kontrgwarancję, której wydanie PZU SA może zlecić kontrahentowi.



Na chwilę obecną nie jest możliwe podanie wielkości wynagrodzenia za gwarancję, gdyż będzie ono uzależnione od wysokości sumy gwarancyjnej oraz od jakości portfela zabezpieczanego gwarancją. Wydanie każdej gwarancji będzie poprzedzone wnioskiem Banku oraz oceną i wyceną przedstawionego do gwarancji portfela.

Szczegółowe informacje o pojedynczych gwarancjach wydawanych przez PZU SA w ramach umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji będą podawane przez Bank do publicznej wiadomości.

Na zabezpieczenie płatności wynagrodzenia za gwarancję, Bank złożył oświadczenie o dobrowolnym podaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.

Maksymalny okres obowiązywania gwarancji wydawanych w ramach umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji wynosi 3 lata plus okres na zgłaszanie roszczeń. Udział własny Banku w wymagalnych należnościach z tytułu wierzytelności wynosi 10%.

Umowa przewiduje kary umowne, jakie mogą być należne PZU SA od Banku w razie naruszenia określonych zobowiązań Banku wynikających z umowy. Łączna maksymalna wysokość kar umownych nie może przekroczyć kwoty 2 000 000 złotych. Umowa nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania przewyższającego sumę kar umownych.

Przekazanie do publicznej wiadomości informacji poufnej dotyczącej powzięcia przez Zarząd Banku informacji o podjęciu przez Zarząd PZU SA uchwały w sprawie akceptacji założeń umowy zlecenia okresowego udzielania gwarancji ubezpieczeniowych pomiędzy PZU SA oraz Bankiem opóźnione zostało na podstawie art. 17 ust. 4 MAR do dnia zawarcia umowy.

Druga z umów określa zasady udzielania przez kontrahenta na zlecenie PZU SA kontrgwarancji wystawianych na rzecz Banku.

Dostępny limit kontrgwarancji wynosi 2,6 mld zł.

Dostępny limit będzie pomniejszany każdorazowo przy udzieleniu każdej kolejnej kontrgwarancji o sumę gwarancyjną wskazaną w tej kontrgwarancji, przy czym dostępny limit kontrgwarancji będzie miał charakter odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie kontrgwarancji spowoduje odnowienie limitu.

### Zawarcie umowy dotyczącej znaczących umów

19 grudnia 2017 r. Zarząd Banku zawarł umowę z Bankiem BPH S.A. („BPH”), GE Investments Poland Sp. z o.o. („GEIP”), DRB Holdings B.V. („DRB Holdings”) oraz Selective American Financial Enterprises, LLC („SAFE”) (GEIP, DRB Holdings i SAFE łącznie zwani również „Sprzedającymi”) dotyczącą transakcji nabycia części przedsiębiorstwa BPH poprzez podział przez wydzielenie przeprowadzony w dniu 4 listopada 2016 r. („Transakcja”).

Umowa dotyczyła następujących umów zawartych przez Bank: (i) umowy z dnia 31 marca 2016 r. między Bankiem a Sprzedającymi – Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału (ang. Share Purchase and Demerger Agreement), (ii) umowy z dnia 1 kwietnia 2016 r. między Bankiem a BPH ze wsparciem Sprzedających – Umowy o Współpracy przed Podziałem (ang. Pre-Demerger and Cooperation Agreement) oraz (iii) umowy z dnia 17 października 2016 r. między Bankiem a BPH – Umowy o Realizacji Podziału oraz o Współpracy Po Podziale (ang. Demerger Implementation and Post-Demerger Cooperation Agreement) („Umowy Dotyczące Transakcji”), a także podziału BPH przez wydzielenie.



Przedmiotem Ugody jest rozliczenie nabycia części działalności BPH oraz niektórych innych roszczeń, kosztów i płatności związanych z Transakcją. Na podstawie Ugody Sprzedający zobowiązali się zapłacić Bankowi kwotę 94,3 mln zł, zaś Bank potwierdził, że z chwilą uzyskania ww. kwoty nie będzie podnosić określonych roszczeń dotyczących rozliczenia nabycia części działalności BPH.

Podpisanie Ugody nie ma istotnego wpływu na wynik finansowy Banku oraz nie wpływa na sposób rozliczenia ceny nabycia części działalności BPH w księgach Banku, gdyż kwota zapłaty przewidziana w Ugodzie odpowiada kwocie należności z tytułu rozliczenia zakupu wydzielonej części Banku BPH w księgach Banku, ujawnionej w raporcie Grupy Kapitałowej Alior Banku za III kwartał 2017 r.

### **Udzielenie zezwolenia na stosowanie przez Bank metody AMA**

22 grudnia 2017 r. Zarząd Banku otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na łączne stosowanie przez Bank:

1. Metody AMA (Advanced Measurement Approach) – w odniesieniu do działalności Banku, bez skutków działalności wydzielonej części Banku BPH SA sprzed 4 listopada 2016 r. (dalej: exBPH) oraz działalności oddziału w Rumunii.
2. Metody standardowej – w odniesieniu do:
  - historycznych skutków działalności exBPH,
  - oddziału w Rumunii, do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 1 stycznia 2018 r.

Uzyskanie zgody na stosowanie metody AMA jest potwierdzeniem zakończenia z sukcesem

wielomiesięcznego projektu poprawy procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym Emitenta. Efekty mają odzwierciedlenie w profilu ryzyka operacyjnego Banku, jakości procesów zarządzania tym ryzykiem w wielu wymiarach takich jak pomiar bazujący na zaawansowanym modelu statystycznym czy poziom strat operacyjnych.

Dodatkowo efektem uzyskania zgody na stosowanie metody AMA jest zwiększenie od 1 stycznia 2018 r. współczynnika na kapitale Tier 1 o około 0,19 punktu procentowego i łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) o około 0,24 punktu procentowego.

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

#### **Informacje aktualizujące nt. planu kapitałowego, wzrostu w IV kwartale 2017 r. oraz celów strategicznych**

W dniu 10 stycznia 2018 r. Zarząd Banku opublikował informacje aktualizujące dotyczące planu kapitałowego Banku, wzrostu w IV kwartale 2017 r. oraz potencjalnego wpływu wybranych czynników na oczekiwane wykonanie wskaźników finansowych.

Szereg pozytywnych zdarzeń spowodował istotne polepszenie się pozycji kapitałowej Banku od momentu ogłoszenia Planu Operacjonalizacji Strategii w dniu 4 października 2017 r. Uwzględniając opisane zdarzenia, Alior Bank zakłada osiągnięcie współczynnika na kapitale Tier 1 w wysokości 15,0% i współczynnika TCR na poziomie 17,0% w 2020 r. (bez uwzględnienia wpływu potencjalnej wypłaty dywidendy w 2020 r.), tj. 3,25 p.p. ponad zakładane minima regulacyjne w 2020 r.



Polepszenie się sytuacji kapitałowej pozwoliło Bankowi na przyspieszenie wzrostu w IV kwartale 2017 r. powyżej górnego progu celu strategicznego i poziomu poprzednio przewidywanego.

Bank przedstawił również potencjalny szacowany wpływ następujących czynników na możliwe

wzrostu stóp procentowych zgodnego z konsensusem rynkowym, (ii) wdrożenia MSSF-9, (iii) planowanego zniesienia limitu dla składek ZUS oraz (iv) obniżenia oprocentowania rezerwy obowiązkowej.

poziomy wykonania wskaźników finansowych w horyzoncie 2020 r.: (i) założenia scenariusza

WSKAŹNIK FINANSOWY NA 2020 r.	Scenariusz założony w Planie Operacjonalizacji Strategii (+25 p.b.) <sup>1</sup>	Scenariusz odzwierciedlający obecne oczekiwania rynku co do podwyżek stóp proc. <sup>2</sup>
<b>ROE</b>		
zaprezentowany w Planie Operacjonalizacji Strategii	14,1%	15,1%
skorygowany tylko o koszty ZUS i decyzję RPP <sup>4</sup>	13,7%	14,7%
skorygowany tylko o MSSF-9 <sup>3</sup>	15,4%	16,5%
skorygowany o koszty ZUS, decyzję RPP i MSSF-9 <sup>4</sup>	15,0%	16,2%
<b>NIM</b>		
zaprezentowany w Planie Operacjonalizacji Strategii	5,1%	5,2%
skorygowana tylko o decyzję RPP <sup>4</sup>	5,1%	5,2%
skorygowana o MSSF-9 i decyzję RPP	5,1%	5,3%
<b>C/I</b>		
zaprezentowany w Planie Operacjonalizacji Strategii	39%	38%
skorygowany o koszty ZUS i decyzję RPP <sup>4</sup>	40%	39%
<b>CoR</b>		
zaprezentowany w Planie Operacjonalizacji Strategii	1.6%	1.6%
skorygowany o MSSF-9 <sup>3</sup>	1.7%	1.7%
Roczny wzrost wolumenu kredytów brutto	5-6 MLD PLN	5-6 MLD PLN

1 Jedna podwyżka st. % do końca 2020 r.: o 25 p.b. w styczniu 2019 r.; brak zmian st. % w walutach obcych

2 Wzrost st. % do końca 2020 r.: PLN – Cze'2018 (25 p.b.), mar'2019 (25 p.b.), wrz'2019 (25 p.b.), cze'2020 (25 p.b.); EUR – cze'2019 (25 p.b.), gru'2019 (25 p.b.), wrz'2020 (25 p.b.)

3 Odzwierciedla spadek kapitału własnego w związku z wdrożeniem MSSF-9 od 1 stycznia 2018 r.; nie przewiduje się istotnego wpływu MSSF-9 na zysk netto

4 (i) Wejście w życie ustawy dotyczącej zniesienia limitów dla składek ZUS spodziewane od 1 stycznia 2019 r. (kwota odzwierciedla bezpośrednie koszty odprowadzanych przez pracodawcę składek); (ii) obniżenie oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 1,35% do 0,5% od 1 stycznia 2018 r. Żadne z tych dwóch zdarzeń nie zostało uwzględnione w Planie Operacjonalizacji Strategii ogłoszonym 4 października 2017 r.





## **Realizacja Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015**

W ramach realizacji Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015 Bank planuje rozpoczęcie procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 11 798 750 zł, stanowiących 39,6% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 zł). Nowa emisja stanowić będzie 0,91% obecnie wyemitowanych akcji.

1 marca 2018 r. do realizacji przyjęte zostały oświadczenia o wykonaniu praw z przyznanych przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia 347 296 akcji zwykłych na okaziciela serii D („Akcje Serii D”), o wartości

nominalnej 10 PLN każda, o łącznej wartości nominalnej 3 472 960 PLN, po cenie emisyjnej 61,84 PLN za jedną Akcją Serii D, Warrantów Subskrypcyjnych Serii B i dokonaniu objęcia 514 178 akcji zwykłych na okaziciela serii E („Akcje Serii E”), o wartości nominalnej 10 PLN każda, o łącznej wartości nominalnej 5 141 780 PLN, po cenie emisyjnej 64,65 PLN za jedną Akcją Serii E oraz Warrantów Subskrypcyjnych Serii C i dokonaniu objęcia 318 401 akcji zwykłych na okaziciela serii F („Akcje Serii F”), o wartości nominalnej 10 PLN każda, o łącznej wartości nominalnej 3 184 010 PLN, po cenie emisyjnej 66,06 za jedną Akcją Serii F.

Nowa emisja jest w pełni zgodna z założeniami Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015 przewidującego emisję trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B, C) oraz odpowiadających im trzech transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 29 792 660 zł.



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

Bank pozyskuje finansowanie w drodze emisji obligacji zwykłych lub podporządkowanych przeprowadzanych w trybie oferty publicznej (zgodnie z art. 33 ust 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015r. o obligacjach) oraz niepublicznej tzw. prywatnej (zgodnie z art. 33 ust 2 ustawy z dnia 15 stycznia 2015r. o obligacjach).

### Publiczne oferty obligacji własnych

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 sierpnia 2017 r., Bank posiada otwarty drugi publiczny program emisji obligacji (Drugi Publiczny Program Emisji) o wartości maksymalnej 1.200.000.000 zł, emitowanych w seriach w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach na podstawie prospektu emisyjnego podstawowego, o czym Bank informował w raporcie bieżącym nr 47/2017 z dnia 23 sierpnia 2017 roku.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła również zgodę na zaprzestanie emitowania obligacji w ramach dotychczasowego Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank SA, ustanowionego uchwałą nr 407/2015 r. Zarządu Banku z dnia 22 grudnia 2015 r. i zatwierdzonego uchwałą nr 83/2015 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28 grudnia 2015 r., oraz na zamknięcie Pierwszego Publicznego Programu Emisji.

Na podstawie prospektu emisyjnego podstawowego sporządzonego w związku z Drugim Publicznym Programem Emisji, Bank może wyemitować na terytorium Polski do 12.000.000 niezabezpieczonych obligacji

na okaziciela, niepodporządkowanych lub podporządkowanych o wartości nominalnej równej 100 PLN lub wielokrotności tej kwoty, o okresie zapadalności do 10 lat od dnia emisji danej serii obligacji, przy czym Zarząd Banku będzie ustalał warunki emisji poszczególnych serii obligacji podporządkowanych w taki sposób, aby:

- łączna wartość nominalna wszystkich obligacji podporządkowanych emitowanych na podstawie Prospektu (zgodnie z definicją poniżej) nie przekroczyła kwoty 600.000.000 PLN;
- jednostkowa wartość nominalna obligacji podporządkowanych wynosiła 400.000 PLN.

Cel emisji obligacji poszczególnych serii (w rozumieniu art. 32 Ustawy o Obligacjach) będzie każdorazowo wskazywany w Ostatecznych Warunkach Emisji. Niezależnie od celu emisji, obligacje podporządkowane zostaną zakwalifikowane, po uzyskaniu zgody KNF zgodnie z art. 127 ust. 1 Prawa bankowego, jako instrumenty w kapitale Tier II, o których mowa w art. 63 Rozporządzenia CRR, a środki z emisji będą wliczane przez Bank do kapitału Tier II Banku.

Obligacje będą emitowane i oferowane w seriach w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy od dnia 13 października 2017 roku, tj. daty zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego prospektu emisyjnego podstawowego sporządzonego w związku z Drugim Publicznym Programem Emisji.

W roku 2017 w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji Bank przeprowadził jedną emisję obligacji podporządkowanych:



Nazwa serii	Nazwa skrócona	Rodzaj obligacji	ISIN	Wartość serii (PLN)	Data emisji	Data wykupu	Rynek notowań
P2A	ALR1225	podporządkowane	PLALIOR00235	150 000 000	2017-12-14	2025-12-29	RR GPW

### Publiczna emisja obligacji podporządkowanych serii P2A

W dniu 14 grudnia 2017 roku Bank wyemitował 375 obligacji podporządkowanych na okaziciela serii P2A o wartości nominalnej 400.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 150.000.000 zł. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą stopy bazowej WIBOR 6M i marży wynoszącej 2,70% w skali roku, jednakże w pierwszym okresie odsetkowym stopa procentowa jest stała i wynosi 4,55% w skali roku. Obligacje są ośmioletnie, z dniem wykupu przypadającym 29 grudnia 2025 r.

Emisja została przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji, na podstawie uchwały Zarządu Banku z dnia 9 listopada 2017 r., o której podjęciu Bank informował w raporcie bieżącym nr 70/2017 z dnia 9 listopada 2017 r. w sprawie ustalenia ostatecznych warunków oferty obligacji serii P2A.

14 grudnia 2017 r. obligacje zostały zarejestrowane w KDPW S.A. i oznaczone kodem ISIN PLALIOR00235. 22 grudnia 2017 r. Zarząd GPW podjął uchwałę o dopuszczeniu obligacji do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyst a 29 grudnia 2017 r. uchwałę o wprowadzeniu obligacji z dniem 8 stycznia

2018 r. do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyst oraz o notowaniu ich w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą ALR1225.

15 stycznia 2018 r. Bank powziął informację o decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 stycznia 2018 r. wyrażającej zgodę na zaliczenie do kalkulacji kapitału Tier II Banku kwoty 150.000.000 zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzonej przez Bank w dniu 14 grudnia 2017 r. emisji obligacji podporządkowanych serii P2A.

### Niepubliczne oferty obligacji własnych

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

W roku 2017 w ramach Programu Emisji Bank przeprowadził niepubliczne emisje następujących serii obligacji:

Nazwa serii	Nazwa skrócona	Rodzaj obligacji	ISIN	Wartość serii (PLN)	Data emisji	Data wykupu	Rynek notowań
J	ALR0820	zwykłe	PLALIOR00201	250 000 000	2017-08-11	2020-08-11	ASO GPW, ASO BondSpot
K	ALR1025	podporządkowane	PLALIOR00219	400 000 000	2017-10-20	2025-10-20	ASO GPW, ASO BondSpot
K1	ALR1025	podporządkowane	PLALIOR00219	200 000 000	2017-10-20	2025-10-20	ASO GPW, ASO BondSpot



### **Niepubliczna emisja obligacji zwykłych serii J**

W dniu 11 sierpnia 2017 roku Bank wyemitował w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach 250.000 obligacji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 250.000.000 zł. Emisja została przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą stopy bazowej WIBOR 6M i marży wynoszącej 1,19% w skali roku. Obligacje są 3-letnie, z dniem wykupu przypadającym 20 sierpnia 2020 r. Informację o podjętej przez Zarząd Banku dnia 25 lipca 2017r. uchwale w sprawie emisji obligacji serii J Bank przekazał w raporcie bieżącym 43/2017 z 25 lipca 2017 r.

11 sierpnia 2017 r. obligacje zostały zarejestrowane w KDPW S.A. i oznaczone kodem ISIN PLALIOR00201. Obligacje są notowane w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą ALR0820.

### **Niepubliczne emisje obligacji podporządkowanych serii K oraz serii K1**

W dniu 20 października 2017 roku Bank wyemitował w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach:

- 400.000 obligacji podporządkowanych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 1.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 400.000.000 zł, oraz

- 200.000 obligacji podporządkowanych na okaziciela serii K1 o wartości nominalnej 1.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 200.000.000 zł.

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą stopy bazowej WIBOR 6M i marży wynoszącej 2,70% w skali roku. Obligacje są 8-letnie, z dniem wykupu przypadającym 20 października 2025 r. Informację o podjętych przez Zarząd Banku dnia 3 października 2017r. uchwałach w sprawie emisji obligacji serii K oraz w sprawie emisji obligacji serii K1 Bank przekazał w raporcie bieżącym 54/2017 z 3 października 2017 r.

11 sierpnia 2017 r. Zarząd KDPW zarejestrował obligacje serii K (kod ISIN PLALIOR00219) oraz obligacje serii K1 (kod ISIN PLALIOR00227). 7 listopada 2017 r. po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Banku, Zarząd KDPW podjął uchwałę o asymilacji 200.000 obligacji serii K1 z 400.000 obligacji serii K. Począwszy od 10 listopada 2017 r. kodem PLALIOR00219 oznaczonych jest 600.000 obligacji Banku.

Obligacje są notowane w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą ALR1025.

W dniu 1 grudnia 2017 r. Bank powziął informację o decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 listopada 2018 r. wyrażającej zgodę na zaliczenie do kalkulacji kapitału Tier II Banku kwoty 600.000.000 zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzonych przez Bank emisji obligacji podporządkowanych serii K oraz serii K1.



## XIII. Raport dotyczący ryzyka Alior Banku

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych zarówno w Alior Banku S.A., jak i w oddziale zagranicznym oraz w spółkach zależnych Grupy Alior Bank S.A. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. Bank w ramach prowadzonej działalności identyfikuje jako istotne następujące rodzaje ryzyka:

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

System zarządzania ryzykiem w Alior Banku S.A. oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Pierwsza linia obrony realizowana jest w jednostkach operacyjnych Banku oraz przez właścicieli procesów, którzy m. in. projektują i realizują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w procesach. Druga linia obrony funkcjonuje w jednostkach organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie poszczególnymi ryzykami. Pełni ona funkcję zarządczą, w ramach

której realizowane jest zarządzanie ryzykiem na dedykowanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od pierwszej linii oraz działalność komórki do spraw zgodności. Trzecia linia dostarcza kierownictwu wyższego szczebla i Radzie Nadzorczej zapewnienia, że działania pierwszej i drugiej linii są zgodne z ich oczekiwaniami. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Spośród zidentyfikowanych ryzyk Bank uznaje jako główne:

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

### Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności

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

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

- zawieranie transakcji skarbowych
- pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego i płynności, w tym sposób realizacji polityki zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności,



- proces rozliczania transakcji,
- obsługę operacyjną i wsparcie operacyjne dla procesów biznesowych, w tym zarządzanie na rachunkach Nostro Banku.

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

Oprócz poszczególnych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności aktywną rolę sprawują Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Ekspozycja na ryzyko rynkowe i płynności jest ograniczana przez system limitów, okresowo aktualizowanych, wprowadzanych uchwałą Rady Nadzorczej lub Komitetu ALCO, obejmujących wszystkie miary ryzyka, których poziom jest monitorowany i raportowany przez niezależne od biznesu jednostki organizacyjne Banku.

W Banku funkcjonują trzy rodzaje limitów różniące się zakresem oraz sposobem funkcjonowania: limity podstawowe (ustalane na poziomie Rady Nadzorczej), limity uzupełniające, limity dodatkowe.

## Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

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

## Ryzyko stopy procentowej

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

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

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

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Pomiar i ograniczanie ryzyka stopy procentowej odbywa się poprzez monitorowanie zmienności wyniku odsetkowego (NII) oraz zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku (EVE). Oprócz miar NII oraz EVE w pomiarze ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje miarę BPV, VaR, lukę przeszacowania oraz testy warunków skrajnych.

Miara BPV określa szacowaną zmianę wyceny danej transakcji/pozycji w wyniku przesunięcia



krzywej dochodowości w danym jej punkcie o 1 punkt bazowy. Wartości BPV mierzy się codziennie w każdym punkcie krzywej, w odniesieniu do każdej waluty.

Oszacowanie BPV w dniu 31 grudnia 2017 r. oraz 31 grudnia 2016 r. dla Banku przedstawiają tabele:

#### BPV na koniec 2017 r. - rozbiecie na tenory (w tys. zł)

Waluta	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	3,4	192,5	195,7	95,1	-90	396,7
EUR	-0,5	-8,1	61,3	90	--4,5	138,2
USD	1	8,1	-2,2	-0,2	-1	5,6
CHF	-1	0,1	-1	0	0	-1,8
GBP	-4	2	0	0	0	-2
Inne	-1	2,1	-1	-0,2	0	-0,3
<b>Razem</b>	<b>-1,8</b>	<b>196,7</b>	<b>253</b>	<b>184,7</b>	<b>-96</b>	<b>536,5</b>

#### BPV na koniec 2016 r. - rozbiecie na tenory (w tys. zł)

Waluta	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	-19	305,4	605	111,3	-434	568,9
EUR	-16	0,3	-29	-43,7	-35	-123,1
USD	13	11,1	-13	-0,2	-1	9,9
CHF	-1	-0,3	-2	-0,2	0	-2,7
GBP	0	2,5	0	0	0	2,8
Inne	-2	-5	3	-0,1	0	-3,9
<b>Razem</b>	<b>-25</b>	<b>314</b>	<b>565</b>	<b>67</b>	<b>-469</b>	<b>452</b>

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

Księga	01.01.2017-31.12.2017			01.01.2016-31.12.2016		
	Minimalny	Średni	Maksymalny	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-1 298,3	-575	138,8	-2 459	-753,75	-375
Księga handlowa	-75,6	5,9	70	-49	-11,39	33
ALCO	419,6	1440,6	2 225,1	499	969,52	1 814
<b>Razem</b>	<b>212</b>	<b>872</b>	<b>1 611</b>	<b>-771</b>	<b>204</b>	<b>583</b>

Poniższa tabela prezentuje VaR 10-dniowy dla Banku w podziale na księgę bankową i handlową na koniec lat 2017 i 2016.

VaR (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Księga bankowa	8 435	11 849
Księga handlowa	928	1 909
<b>RAZEM</b>	<b>9 063</b>	<b>12 314</b>



Statystykę VaR w podziale na księgę bankową i handlową w latach 2017 i 2016 prezentuje poniższa tabela (99% VaR o w horyzoncie 10 dni).

	01.01.2017-31.12.2017			01.01.2016-31.12.2016		
Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	6 346	18 123	31 068	3 493	10935	32 883
Księga handlowa	870	2 208	4 009	588	1650	5 485
<b>Razem</b>	<b>6 046</b>	<b>19 398</b>	<b>32 043</b>	<b>3 733</b>	<b>11 687</b>	<b>38 120</b>

Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których wykorzystanie mierzone jest codziennie. Kształtowanie się miary zmiany wartości

ekonomicznej kapitału 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 2017 i koniec 2016 r. przedstawiono poniżej (w tys. zł).

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2017	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału 31.12.2016
+400 /+ 100	188 906	233 976
+100 /- 400	67 831	30 853
+200 /+ 200	102 857	106 191
-200 / - 200	-84 863	-108 574
- 100 / - 400	-42 814	-44 898
- 400 / - 100	-94 591	-107 990

Zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie do 1 roku przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b. (negatywny scenariusz) na koniec 2017 r. i na koniec 2016 r. przedstawiono poniżej

	31.12.2017	31.12.2016
NII	6,96%	9,49%

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

Lukę przeszacowania w PLN, EUR i USD na koniec 2017 r. przedstawiono poniżej.

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

2017	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
<b>Luka okresowa</b>	38,164,862	-	12,304,074	1,030,872	-2,762,148	-3,889,341	-753,042	6,744,685
<b>Luka skumulowana</b>	38,164,862	25,422,417	13,118,343	14,149,214	11,387,067	7,497,726	6,744,685	





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

2017	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
Luka okresowa	-45,709	205,957	233,420	135,286	60,501	-16,291	-3,865	569,300
Luka skumulowana	-45,709	160,248	393,668	528,955	589,456	573,164	569,300	

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

2017	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	>5Y	Razem
Luka okresowa	839,042	-479,932	-519,347	50,862	33,404	-75,741	-16,156	-167,869
Luka skumulowana	839,042	359,109	-160,237	-109,375	-75,972	-151,713	-167,869	

## Ryzyko walutowe

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

W Alior Banku regularnie monitoruje się i raportuje:

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

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

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:

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

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

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

Miara VaR określa potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Do wyznaczenia VaR Bank stosuje metodę wariacji-kowariancji



przy zachowaniu poziomu ufności równego 99%. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie oraz łącznie.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej), wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, mogła wynieść 157 474,83 zł (279 628,70 zł na 31 grudnia 2016 r.), przy zakładanym poziomie ufności 99%.

	31.12.2017	31.12.2016
Horyzont [dni]	10	10
VaR [zł]	157 474,83	279 628,70

### Statystyka VaR na portfelu walutowym Banku w latach 2017 i 2016

VaR	31.12.2017	31.12.2016
Min	29,26	21,48
Średni	309,69	310,62
Max	1 648,53	4 748,08

### Pozycja walutowa Banku na 31 grudnia 2017 r. oraz 31 grudnia 2016 r.

Waluty	Pozycja w tys. 31 grudnia 2017 r.	Pozycja w tys. 31 grudnia 2016 r.
<b>pozycja brutto</b>	59,697	20,153
<b>brutto Grupa A</b>	46,012	4,522
EUR	15,158	268
USD	29,589	118
GBP	359	4,045
CHF	905	90

brutto pozostałe	13,685	15,631
------------------	--------	--------

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

	31.12.2017	31.12.2016
kursy + 20%	29 930,08	-1 969,58
kursy -20%	15 521,79	1 969,58

### Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych dla Banku warunkach i po adekwatnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku polega zatem na utrzymaniu własnych pozycji płynnościowych tak, aby w każdym momencie można było wypełnić zobowiązania płatnicze za pomocą dostępnych środków w kasie, wpływów z transakcji o danej dacie zapadalności lub za pomocą sprzedaży zbywalnych aktywów, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymania płynności.

W Banku funkcjonuje powołany specjalnie do celów zarządzania aktywami i pasywami Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zawieranie skarbowych transakcji międzybankowych odpowiada Departament Skarbu, rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce w Pionie Operacji, natomiast monitorowanie i pomiar



ryzyka płynności odbywa się w Dziale Zarządzania Ryzykami Finansowymi. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest przejrzysty oraz zapewnia ich rozdzielanie do poziomu Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania.

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

- płynność płatnicza,

- płynność krótkoterminowa,
- płynność średnioterminowa,
- płynność długoterminowa,

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

### Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów w ujęciu skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2017 roku (w mln zł):

12/31/2017	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
<b>AKTYWA</b>	<b>6 589</b>	<b>3 561</b>	<b>2 251</b>	<b>2 842</b>	<b>5 595</b>	<b>8 980</b>	<b>22 353</b>	<b>33 307</b>	<b>85 478</b>
Gotówka i Nostro	1 366	0	0	0	0	0	0	0	1 366
Należności od banków	0	332	0	0	0	164	0	0	496
Papiery Wartościowe	0	2 045	1	59	208	1 289	6 480	4 898	14 980
Należności od klientów	5 223	1 184	2 250	2 783	5 387	7 527	15 873	27 227	67 454
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 182	1 182
<b>Zobowiązania i kapitały</b>	<b>-34 083</b>	<b>-8 202</b>	<b>-6 731</b>	<b>-5 140</b>	<b>-3 876</b>	<b>-1 744</b>	<b>-2 174</b>	<b>-8 263</b>	<b>-70 213</b>
Zobowiązania wobec banków	-4	-136	-303	-9	-31	-268	-132	-66	-949
Zobowiązania wobec klientów	-34 079	-5 594	-6 244	-4 760	-3 151	-258	-195	-65	-54 346
Emisje własne	0	-100	-184	-371	-694	-1 218	-1 847	-1 280	-5 694
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 762	-6 762
Pozostałe zobowiązania	0	-2 372	0	0	0	0	0	-90	-2 462
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-27 494</b>	<b>-4 641</b>	<b>-4 480</b>	<b>-2 298</b>	<b>1 719</b>	<b>7 236</b>	<b>20 179</b>	<b>25 044</b>	<b>15 265</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-27 494</b>	<b>-32 135</b>	<b>-36 615</b>	<b>-38 913</b>	<b>-37 194</b>	<b>-29 958</b>	<b>-9 779</b>	<b>15 265</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 029	1 593	1 600	701	364	307	43	9 637



Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 048	-1 618	-1 588	-707	-363	-324	-42	-9 690
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>-19</b>	<b>-25</b>	<b>12</b>	<b>-6</b>	<b>1</b>	<b>-17</b>	<b>1</b>	<b>-53</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 711	-8	-32	-108	-200	-113	-6	-321	-12 499
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-11 711</b>	<b>-27</b>	<b>-57</b>	<b>-96</b>	<b>-206</b>	<b>-112</b>	<b>-23</b>	<b>-320</b>	<b>-12 552</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-39 205</b>	<b>-4 668</b>	<b>-4 537</b>	<b>-2 394</b>	<b>1 513</b>	<b>7 124</b>	<b>20 156</b>	<b>24 724</b>	<b>2 713</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-39 205</b>	<b>-43 873</b>	<b>-48 410</b>	<b>-50 804</b>	<b>-49 291</b>	<b>-42 167</b>	<b>-22 011</b>	<b>2 713</b>	

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia, utrzymując środki na rachunku bieżącym w NBP i innych bankach (rachunki nostro), utrzymując środki pieniężne w kasach Banku oraz lokując środki w ramach lokat międzybankowych, w zakresie ustalonych limitów. Adekwatność utrzymywanego poziomu bufora aktywów płynnych jest kontrolowana poprzez porównywanie z wyznaczoną minimalną kwotą bufora aktywów płynnych niezbędną do przetrwania scenariusza warunków skrajnych w horyzoncie czasowym do 7 dni łącznie oraz 30 dni. Na dzień 31 grudnia 2017 r. bufor całkowity nieobciążonych aktywów płynnych wynosił 13 979 mln PLN wobec minimalnego poziomu 11 210 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 2017 roku stanowił ok. 85% zobowiązań.

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

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

- lukę płynności krótkoterminowej (minimalną nadwyżkę płynności bieżącej). Wartość nadwyżki na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosiła 7 891 mln zł;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi;
- 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 2017 r. wynosiły odpowiednio: 5,09; 1,15; 2,30.

Dodatkowo Bank kontroluje poziom podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności wyliczany zgodnie z powyższą uchwałą poprzez wyznaczenie współczynnika sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności do bazy depozytowej, który 31 grudnia 2017 r. kształtował się na poziomie 24%.

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

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Capital Requirements Regulation - CRR), Bank monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik pokrycia płynności (Liquidity Coverage Ratio – LCR). Na dzień 31 grudnia 2017 r. LCR wyniósł 124% wobec wymaganego poziomu 80%.

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

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

## 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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Bank udziela produktów kredytowych zgodnie z metodykami kredytowania właściwymi dla segmentu klienta i rodzaju produktu. Ocena zdolności kredytowej klienta poprzedzająca wydanie decyzji o udzieleniu produktu kredytowego przeprowadzana jest z wykorzystaniem systemu wspierającego proces kredytowy, narzędzi scoringowych lub ratingowych, zewnętrznych informacji (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, Biur Informacji

Gospodarczej) i wewnętrznych baz Banku. Udzielanie produktów kredytowych przebiega zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami operacyjnymi, wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, odpowiedzialne za nie jednostki Banku oraz wykorzystywane narzędzia.

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

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

### **Podział kompetencji**

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

### **Zarządzanie ryzykiem koncentracji**

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



negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

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.

### Odpisy aktualizujące i rezerwy

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

### Przesłanki utraty wartości

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

klienta
rachunku
ekspozycji wobec banków
ekspozycja z tytułu obligacji

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

### Progi istotności kwalifikujące ekspozycje klienta do wyceny indywidualnej

Stan na 31.12.2017	
Segment klienta	Wartość progu w zł
Klient indywidualny	Brak progu
Klient biznesowy	1 000 000

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

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

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

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy rezerwę na grupę



ekspozycji służącą pokryciu poniesionych a niezareportowanych strat (IBNR). Wartość IBNR wyznacza się na podstawie parametrów PD, LGD oraz zabezpieczeń (z uwzględnieniem oczekiwanych stóp odzysku).

Parametry PD wyznaczone są na podstawie macierzy migracji oraz stosowanych poziomów okresu ujawnienia straty LIP (ang. Loss Identification Period). Okres danych historycznych będący podstawą oszacowania parametru PD został wybrany tak, by spełniać dwa cele: maksymalizacji predykcyjności parametrów oraz

stabilności oszacowania. Z tego względu Bank dla większości portfeli stosuje 12-miesięczny okres obserwacji migracji pomiędzy koszykami opóźnień i statusem default w celu wyznaczenia PD. Wyjątkiem od tej zasady są portfele średnich i dużych przedsiębiorstw, dla których ze względu na niższą liczebność zdarzeń default Bank stosuje okres 24-miesięczny. Parametr PD jest zróżnicowany dla poszczególnych portfeli i koszyków opóźnienia. PD dla poszczególnych koszyków przeterminowania wyznaczone jest na okresy LIP zgodne z poniższą tabelą:

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

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

### Zabezpieczenia

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

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

Przedmioty zabezpieczeń są weryfikowane w procesie kredytowym pod kątem prawnych możliwości skutecznego zabezpieczenia Banku,

oceniana jest ich wartość rynkowa oraz wartość możliwa do odzyskania w ewentualnym procesie egzekucji.

### Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

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

### Scoring/rating

Scoring kredytowy jest narzędziem wspierającym decyzje kredytowe dla Klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw, a rating kredytowy stanowi instrument wspierania procesu podejmowania





decyzji w segmencie małych, średnich i dużych przedsiębiorstw.

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

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

### **Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych**

Stalą kontrolę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia 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.

### **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, na przykład wiek kredytobiorcy;
- udzielenie karencji w spłacie (pełnej raty lub części raty); W okresie karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu o tyle miesięcy na ile została przyznana karencja (nie jest to tożsame z zastosowaniem narzędzia wydłużenie okresu kredytowania). Karencja pełnej raty stosowana jest do 3 miesięcy, karencja części kapitałowej raty maksymalnie do 6 miesięcy. Maksymalny łączny okres karencji może wynieść 6 miesięcy w ciągu 2 kolejnych lat (24 miesięcy), licząc od daty podpisania aneksu restrukturyzacyjnego;
- konsolidacja kilku zobowiązań w Alior Banku, w tym zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach; Konsolidacja skutkuje przekształceniem kilku wierzytelności wynikających z różnych umów w jedną wierzytelność. Uruchomiony w wyniku



konsolidacji produkt jest spłacany w miesięcznych ratach na podstawie ustalonego harmonogramu. parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodne z metryką produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny.

W szczególnie uzasadnionych sytuacjach istnieje możliwość zastosowania innych narzędzi.

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

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

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

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

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

Dla ekspozycji podlegających praktykom forbearance, Bank przyjmuje zastrzone kryteria

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

Bank nie różnicuje podejścia do rozpoznania utraty wartości w zależności od typu udogodnienia udzielonego klientowi. Wszystkie typy udogodnień podlegają dodatkowym 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 posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku oparty jest na trzech filarach:

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



Na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank w 2017 r. stosował metodę standardową. Jednocześnie Bank od kilku lat rozwijał metody statystyczne kalkulacji kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne. W dniu 22 grudnia 2017 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na stosowanie metody AMA, do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego od 1 stycznia 2018 r. (z wyjątkiem: historycznych skutków działalności exBPH oraz oddziału w Rumunii). Decyzja KNF jest rezultatem wielomiesięcznych prac projektowych zmierzających do udoskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Efektem tego projektu, obok istotnego obniżenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne jest szereg korzyści o charakterze procesowym oraz uzyskanie narzędzia precyzyjnego szacowania ryzyka operacyjnego i uwzględniania tego ryzyka między innymi w cenie produktów i kosztach procesów.

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

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

Wartość strat operacyjnych brutto, które zostały zarejestrowane w 2017 r. dla Alior Banku S.A. mieściła się w ramach przyjętego apetytu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku.

## Ryzyko modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest umożliwienie realizacji wytyczonych celów

biznesowych przy akceptowalnym poziomie niepewności wynikającej ze stosowania modeli w działalności Banku. Bank dąży do jak najszerzego 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. 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.

### Zarządzanie kapitałem (ICAAP)

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

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

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



#### Ryzyka istotne na 31.12.2017 r.

Ryzyko kredytowe (w tym: niewypłacalności, koncentracji branżowej, koncentracji wobec Klienta, koncentracji w walucie)

Ryzyko operacyjne

Ryzyko płynności

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko rynkowe

Ryzyko modeli

Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko biznesowe

Ryzyko kapitałowe

Ryzyko braku zgodności

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

- ryzyko kredytowe w oparciu o metodykę CreditRisk+ jako wartość 99,95 kwantyla rozkładu strat na portfelu kredytowym;
- ryzyko operacyjne w oparciu o metodę AMA;
- ryzyko płynności w oparciu o model luki płynności przy założeniu scenariusza skrajnego;
- ryzyko rynkowe oraz stopy procentowej w księdze bankowej w oparciu o metodologię VaR;
- ryzyko utraty reputacji w oparciu o model VaR rozkładu częstotliwości i wielkości strat;

- ryzyko biznesowe w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych;
- ryzyko modeli w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych.

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

#### Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	15,21%	13,65%
<b>Współczynnik na kapitale Tier1</b>	12,10%	11,29%
<b>Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny</b>	2,26	1,67

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

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

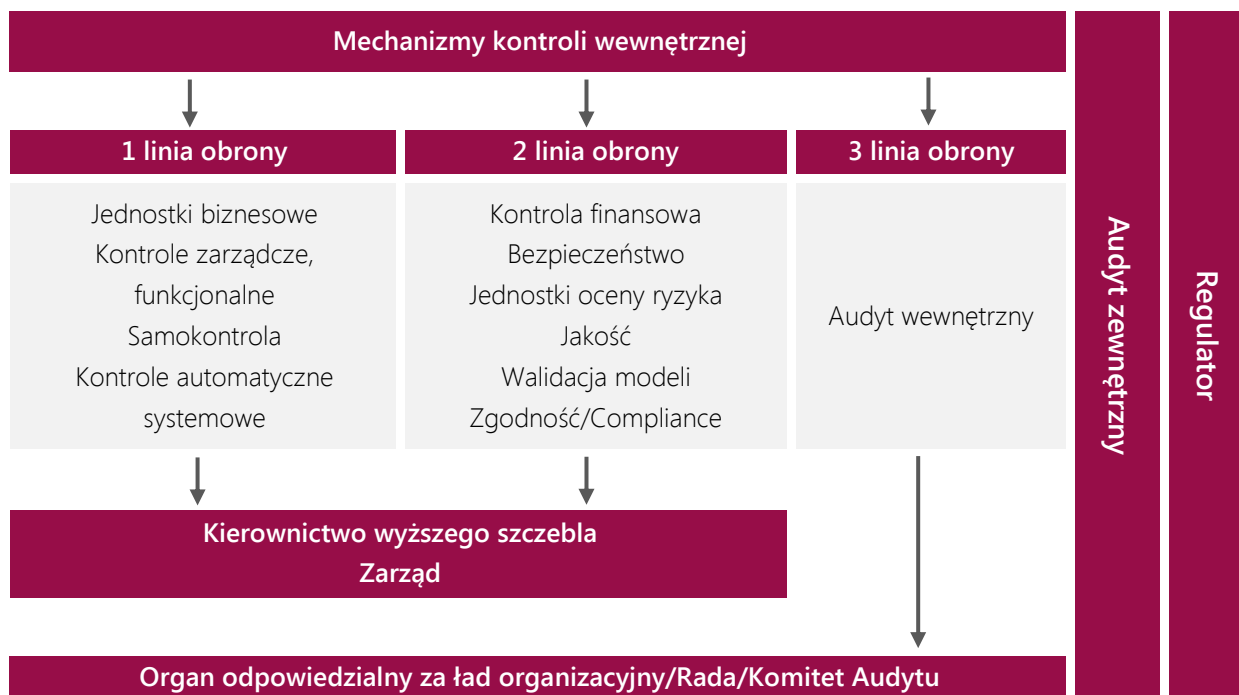


## XIV. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Alior Banku to ogół rozwiązań i działań zapewniających realizację ustawowo określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, które jednocześnie wspomagają zarządzanie Bankiem, przyczyniają się do skutecznej realizacji jego zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia: funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

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

Mechanizm kontroli wewnętrznej w Banku przedstawia się w następujący sposób:





## Zapewnianie zgodności (Compliance)

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

Departament Zgodności Regulacji to wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku podległa bezpośrednio wyznaczonemu członkowi Zarządu Banku. Departament Zgodności Regulacji zapewnia zgodność działania Banku z przepisami prawa, wymogami organów nadzoru, standardami rynkowymi oraz regulacjami wewnętrznymi poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli.



## XV. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

Sprawozdania finansowe są sporządzane w Pionie Finansów 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. Szczegółowe opisy zasad rachunkowości zostały ujęte w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 r. oraz Sprawozdaniu Finansowym Alior Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 r., w poszczególnych notach do sprawozdania finansowego w części zatytułowanej Zasady rachunkowości.

W Alior Banku SA. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspomaga procesy decyzyjne

i zwiększa skuteczność działań organizacji, zapewniając wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami.

Proces przygotowania danych finansowych dla potrzeb sprawozdawczości finansowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej oraz Hurtowni Danych. Systemy informatyczne biorące udział w tym procesie są szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych. Obszar ten podlega również niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznego zarówno pod kątem adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem jak i pod kątem ładu korporacyjnego.



## XVI. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego



Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2017 r. sporządzone zostało zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

W 2017 r. Bank i jego organy przestrzegały zasad ładu korporacyjnego, które określone zostały w „Dobrych Praktykach spółek notowanych na GPW” („Dobre Praktyki GPW”). Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Komisji”) co potwierdzone zostało w uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r. z zastrzeżeniem, iż w razie konfliktu pomiędzy Zasadami Komisji, a Dobrymi Praktykami GPW, te ostatnie korzystają z pierwszeństwa stosowania.

### Zakres ładu korporacyjnego

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do przestrzegania Dobrych Praktyk GPW stanowiących zbiór rekomendacji i zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek notowanych na GPW i ich

akcjonariuszy. Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej GPW <https://www.gpw.pl/>.

Zarząd Banku, w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Statut i powszechnie obowiązujące przepisy prawa planuje wprowadzić w Banku wszystkie zasady przewidziane w Dobrych Praktykach GPW. Zgodnie z publikowanymi oświadczeniami o stosowaniu Dobrych Praktyk GPW na dzień publikacji raportu przedmiotowe zasady są stosowane z poniższymi zastrzeżeniami:

- 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 II.Z.7 jest stosowana w zakresie Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu Audytu. W zakresie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Bank nie stosuje Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy.
- 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.

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

## Struktura kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy Banku na dzień publikacji raportu wynosi 1 292 788 410 zł i jest podzielony na 129 278 841 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda.

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

W okresie sprawozdawczym miały miejsce dwie zmiany wysokości kapitału zakładowego Banku wynikające z rozliczenia Oryginalnego Programu Motywacyjnego:

- podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 5 861 akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 58 610 zł (akcje zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w dniu 29 sierpnia 2017 r.);
- podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 15 217 akcji zwykłych na okaziciela serii D i E o łącznej wartości nominalnej 152 170 zł (akcje zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w dniu 15 stycznia 2018 r.).



## Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji

Seria akcji	Dane na dzień 8 marca 2018 r.		Dane na dzień 31 grudnia 2017 r.	
	Liczba akcji	Wartość serii według ceny nominalnej [zł]	Liczba akcji	Wartość serii według ceny nominalnej [zł]
A	50 000 000	500 000 000	50 000 000	500 000 000
B	1 250 000	12 500 000	1 250 000	12 500 000
C	12 332 965	123 329 650	12 332 965	123 329 650
D <sup>1</sup>	424 385	4 243 850	413 480	4 134 800
E <sup>1</sup>	7 097	70 970	2 785	27 850
F	300	3 000	300	3 000
G	6 358 296	63 582 960	6 358 296	63 582 960
H	2 355 498	23 554 980	2 355 498	23 554 980
I	56 550 249	565 502 490	56 550 249	565 502 490
J	51	510	51	510
<b>Razem</b>	<b>129 278 841</b>	<b>1 292 788 410</b>	<b>129 263 624</b>	<b>1 292 636 240</b>

(1) Akcje zwykłe na okaziciela serii D i E o łącznej wartości nominalnej 152 170 zł (tj. 10 905 akcji serii D i 4 312 akcji serii E) do dnia publikacji niniejszego raportu nie zostały zarejestrowane w KRS

### Akcjonariusze Alior Banku S.A

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

2 czerwca 2017 r. pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, PZU Życie SA, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Universum, PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 1, PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2 zawarte zostało porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania przez strony porozumienia akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na Walnych Zgromadzeniach Banku.



## Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku

	Akcjonariusz <sup>1</sup>			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA		
	8.03.2018	31.12.2017	31.12.2016	8.03.2018	31.12.2017	31.12.2016
<b>PZU SA<sup>1</sup></b>	41 658 850 <sup>2</sup>	41 658 850 <sup>2</sup>	37 773 265 <sup>3</sup>	32,22%	32,23%	29,22%
<b>Aviva OFE Aviva BZ WBK</b>	11 562 000 <sup>2</sup>	11 562 000 <sup>2</sup>	9 262 138 <sup>3</sup>	8,94%	8,94%	7,17%
<b>Nationale-Nederlanden OFE</b>	6 600 000	6 600 000	brak danych <sup>4</sup>	5,11%	5,11%	brak danych <sup>4</sup>
<b>Pozostali akcjonariusze</b>	69 457 991	69 442 774	82 222 360	53,73%	53,72%	63,61%
<b>Razem</b>	129 278 841	129 263 624	129 257 763	100%	100%	100%

(1) Wraz ze stronami Porozumienia z dnia 2 czerwca 2017 r. (dot. danych za 2017 r. oraz 8.03.2018 r.), tj. PZU Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2 oraz Porozumienia z dnia 27 kwietnia 2016 r. (dot. danych za 2016 r.), tj. PZU Życie, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2

(2) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 5 grudnia 2017 r.

(3) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 29 lipca 2016 r.

(4) Przekroczenie progu 5% nastąpiło w wyniku transakcji nabycia akcji Banku rozliczonej 3 sierpnia 2017 r.

## Zmiany struktury własnościowej kapitału zakładowego Banku w 2017 r.

Akcjonariusz <sup>1</sup>	Rodzaj transakcji	Data rozliczenia transakcji	Liczba akcji	Ilość posiadanych akcji/głosów na WZ			
				przed dokonaniem transakcji	% udział	po dokonaniu transakcji	% udział
<b>Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA</b>	nabycie	9.06.2017	1 331 617	6 425 961	4,98	7 757 578	6,00
<b>PZU SA<sup>2</sup></b>	nabycie	3.07.2017	134 841	40 358 420	31,22	40 493 261	31,33
<b>Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA</b>	zbycie	7.07.2017	7 740 710	7 868 632	6,09	127 922	0,10
<b>PZU SA wraz z Pekao SA<sup>3</sup></b>	nabycie	7.07.2017	7 740 710	33 113 889	25,62	40 854 599	31,60
<b>Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny</b>	nabycie	3.08.2017	130 000	6 462 823	4,99	6 592 823	5,10

(1) Na podstawie zawiadomień otrzymanych w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej

(2) PZU SA działający w imieniu i na rzecz PZU SA, PZU Na Życie SA, PZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego UNIVERSUM, PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 2 na podstawie Porozumienia z dnia 2 czerwca 2017 r.

(3) Po dokonaniu transakcji Strony Porozumienia z dnia 2 czerwca 2017 r. posiadały łącznie 40 906 135 akcji Banku, stanowiące 31,65% w kapitale zakładowym Banku i uprawniające do 31,65% na Walnym Zgromadzeniu Banku.



## Członkowie Zarządu będący akcjonariuszami Banku na 31.12.2017 r. oraz na dzień publikacji raportu.

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

Zarząd Banku w okresie sprawozdawczym otrzymał zawiadomienia w trybie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR dotyczące transakcji sprzedaży akcji Banku, których szczegóły przedstawia poniższa tabela:

Akcjonariusz	Liczba sprzedawanych akcji	Data transakcji
Witold Skrok	178 421	12.06.2017
Wojciech Sobieraj	435 296	16.06.2017 - 21.06. 2017
Krzysztof Czuba	298	21.06.2017
Celina Waleskiewicz	3 848	9.10.2017

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku na koniec okresu sprawozdawczego oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. nie posiadali akcji Banku. W okresie

sprawozdawczym nie miały miejsce transakcje na akcjach Banku, których stroną byłiby Członkowie Rady Nadzorczej Banku.

## Organy Alior Banku S.A.

### Walne Zgromadzenie Banku

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. zmieniony uchwałą 29/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 czerwca 2017 r., Statut Banku oraz stosowne przepisy prawa, w tym Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

### Walne Zgromadzenia Banku w 2017 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (21 kwietnia 2017 r., 8 maja 2017 r., 19 maja 2017 r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku. Zgodnie z podjętymi

uchwałami ze składu Rady Nadzorczej Banku odwołany został Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, a powołany został Pan Roman Pałac.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie (29 czerwca 2017 r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2016 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. Ponadto Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie zmiany Regulaminu Walnego Zgromadzenia, wprowadziło zmiany w składzie oraz określiło liczbę członków Rady Nadzorczej Banku. W skład Rady Nadzorczej Banku powołani zostali Pan Tomasz Kulik oraz Pan Eligiusz Krześniak.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (31 października 2017 r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały



w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Banku. W skład Rady Nadzorczej Banku powołani zostali Pan Artur Kucharski oraz Pan Mikołaj Handschke.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (5 grudnia 2017 r.) poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku, zgodnie z którą rozszerzony został zakres kompetencji Walnego Zgromadzenia oraz Rady Nadzorczej Banku. Rozszerzono zakres wymagań, w stosunku do osób, które mogą zostać powołane w skład Zarządu Banku oraz wprowadzono wymóg sporządzenia przez Zarząd i przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu po uzyskaniu opinii Rady Nadzorczej sprawozdania o wydatkach. Do dnia publikacji raportu Komisja Nadzoru Finansowego nie podjęła decyzji w sprawie akceptacji zmian Statutu Banku. Ponadto Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

### **Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania**

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez sąd rejestrowy. Zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, zgłoszenie zmiany Statutu do sądu rejestrowego nie może nastąpić po upływie 3 miesięcy od dnia powzięcia uchwały przez Walne Zgromadzenie (w przypadku, gdy zmiana dotyczy podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego, termin jest wydłużony do 6 miesięcy).

Dodatkowo, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, dokonanie niektórych zmian Statutu wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Chodzi tu o przypadki, o których mowa w art. 34 ust. 2 tej ustawy, dotyczące zmiany:

- firmy Banku;
- siedziby, przedmiotu działania i zakresu działalności Banku z uwzględnieniem czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, które Bank zamierza wykonywać zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy;
- organów i ich kompetencji, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji członków Zarządu powoływanych za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego oraz zasad podejmowania decyzji, podstawowej struktury organizacyjnej Banku, zasad składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, trybu wydawania regulacji wewnętrznych oraz trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych;
- zasad funkcjonowania systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej;
- funduszy własnych oraz zasad gospodarki finansowej, oraz
- uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu w Banku.



## Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2017 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2016 r.	
<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Michał Krupiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
<b>Dariusz Gątarek</b>	Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk	Członek Rady Nadzorczej
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Rady Nadzorczej	Marek Michalski	Członek Rady Nadzorczej
<b>Sławomir Niemierka</b>	Członek Rady Nadzorczej	Sławomir Niemierka	Członek Rady Nadzorczej
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Rady Nadzorczej	Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
<b>Paweł Szymański</b>	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Szymański	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 8 maja 2017 r. uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku odwołany został Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk a powołany został Pan Roman Pałac;
- 14 czerwca 2017 r. rezygnację z funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej złożył Pan Michał Krupiński;
- 29 czerwca 2017 r. rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył Pan Roman Pałac. W tym samym dniu w skład Rady Nadzorczej powołany został Pan Tomasz Kulik;
- Z dniem 30 czerwca 2017 r. na Członka Rady Nadzorczej powołany został Pan Eligiusz Krześniak, który 5 lipca 2017 r. objął stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- 18 lipca 2017 r. z funkcji Członka Rady Nadzorczej zrezygnował Marek Michalski;
- Pan Eligiusz Krześniak 29 września 2017 r. zrezygnował z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, a w dniu 31 października 2017 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady;
- 29 września 2017 r. Pan Tomasz Kulik objął funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku;
- 31 października 2017 r. w skład Rady Nadzorczej Banku powołani zostali Pan Artur Kucharski i Pan Mikołaj Handschke.

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.



Informacje na temat spełniania przez Członków Rady Nadzorczej Banku wymogów przewidzianych w art. 22aa Prawa bankowego dostępne są na stronie internetowej Banku:

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/rada-nadzorcza.html>

### Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

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

- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej;
- ustalanie wynagrodzenia Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub innej umowy;
- 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 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;
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku.

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

### Komitet Audytu

Skład Komitetu na dzień 31.12.2017 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2016 r.	
<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Przewodnicząca Komitetu	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu
<b>Sławomir Niemierka</b>	Członek Komitetu	Sławomir Niemierka	Członek Komitetu
<b>Paweł Szymański<sup>1</sup></b>	Członek Komitetu	Stanisław Ryszard Kaczoruk	Członek Komitetu

#### Działania Komitetu Audytu

W okresie sprawozdawczym odbyło się osiem posiedzeń Komitetu Audytu, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu sprawozdawczości i rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, w tym kwestii dotyczących wdrożenia standardu MSSF9 oraz wynikających z niego zmian do Polityki Rachunkowej Banku. W zakresie kontroli Komitet monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, dokonywał oceny niezależności biegłego rewidenta w tym pełnił nadzór nad usługami przez niego świadczonymi. Celem realizacji powyższych zadań Komitet Audytu opracował Politykę wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania i przeglądów sprawozdań finansowych w Alior Banku S.A. W zakresie monitorowania systemu kontroli wewnętrznej, Komitet Audytu otrzymywał regularne sprawozdania komórki audytu wewnętrznego.

#### Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet opiniuje politykę wynagrodzeń, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze

szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy; opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w części dotyczącej odroczonej płatności zmiennych składników wynagrodzenia; opiniuje i monitoruje zmienne wynagrodzenia płatne na rzecz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, wiążące się z zarządzaniem ryzykiem i przestrzeganiem przez Bank obowiązujących przepisów prawa i regulaminów wewnętrznych; opiniuje klasyfikację stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku; opiniuje cele roczne tych osób; dokonuje oceny efektów pracy osób objętych zasadami programu motywacyjnego Alior Bank SA. oraz przedstawia rekomendacje dotyczące przydziału warrantów subskrypcyjnych; przygotowuje opinie, oceny lub rekomendacje w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z Członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych Członków Zarządu; nadzoruje politykę Zarządu w zakresie kryteriów wyboru i trybu postępowania w celu powołania osób pełniących najważniejsze funkcje w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym; przygotowuje opinie, oceny lub





rekomendacje w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami

wewnętrzny oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

### Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Skład Komitetu na dzień 31.12.2017 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2016 r.	
<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Komitetu	Maciej Rapkiewicz	Przewodniczący Komitetu
<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Komitetu	Marek Michalski	Członek Komitetu
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu	Paweł Szymański	Członek Komitetu
<b>Sławomir Niemierka</b>	Członek Komitetu		

#### Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył szesnaście posiedzeń na których m.in: zaopiniowane zostało przyjęcie Polityki Wynagrodzeń w Alior Bank S.A., cele na 2017 r dla osób objętych zasadami programu motywacyjnego oraz dla stanowisk objętych rygorami w zakresie wpływu na profil ryzyka,

przyznanie wynagrodzenia zmiennego za 2016 r. oraz wypłatę odroczonej transz. Komitet pozytywnie zaopiniował przyznanie bonusu transakcyjnego dla Zarządu oraz zatwierdził zmiany w Regulaminie Komitetu.

Na podstawie Polityki doboru i oceny Komitet rekomendował kandydatów na Członków Zarządu Banku, dokonał oceny Zarządu oraz jego członków indywidualnie.

### Komitet ds. Ryzyka

Skład Komitetu na dzień 31.12.2017 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2016 r.	
<b>Dariusz Gątarek</b>	Przewodniczący Komitetu	Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Członek Komitetu	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu	Sławomir Niemierka	Członek Komitetu

#### Działania Komitetu ds. Ryzyka

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka odbył cztery posiedzenia, podczas których omawiano zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku. Realizując swoje obowiązki w 2017 r. Komitet rekomendował Radzie

Nadzorczej akceptację: strategii i apetytu na ryzyko na 2017 r., decyzji Zarządu o otwarciu Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A., raportów Ryzyka Operacyjnego oraz sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2016.



Komitet dodatkowo zaakceptował Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A, Strategię Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w latach 2017-2020, zmiany w Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej, aktualizację apetytu na ryzyko na 2017 r. oraz przyjęcia wartości dla LCR i współczynników kapitałowych na 2018 r. oraz aktualizację „Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej”.

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

W trakcie posiedzeń Komitet szczegółowo zapoznał się m.in. z założeniami do kredytowych testów warunków skrajnych. Realizując nadzór nad właściwym zarządzaniem ryzykiem w Banku Komitet omówił rozliczenie apetytu na ryzyko za 2016 r, aktualny status portfela OZE, wyniki przeglądu cen aktywów i pasywów. Zapoznał się również ze szczegółowym statusem prac związanych z planowanym wdrożeniem IFRS9.

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

## Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2017		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2016	
<b>Michał Jan Chyczewski</b>	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Jednostki podległe: Pion HR, Pion Rozwoju Korporacyjnego, Departamenty: Zarządu, Relacji Inwestorskich, Marketingu i PR, Audytu, Zakupów	Wojciech Sobieraj	Prezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Prezesa Zarządu
<b>Filip Gorczyca</b>	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Departamenty: Kontrolingu, Danych, Rachunkowości, Podatków, Dział Sprawozdawczości Finansowej	Małgorzata Bartler	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion HR
<b>Sylwester Grzebinoga</b>	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Departamenty: Bezpieczeństwa, Bezpieczeństwa Elektronicznego, Zgodności Regulacji, Prawny	Krzysztof Czuba	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Biznesu
<b>Urszula Krzyżanowska-Piękoś</b>	Wiceprezes Zarządu Jednostki Podległe: Pion Rozwoju Bankowości Przedsiębiorstw, Departamenty: Sprzedaży, Private Banking, Skarbu, Consumer Finance,	Joanna Krzyżanowska	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Sprzedaży Pośredniej



	Wsparcia Sprzedaży, Sieci Zewnętrznych, Relacji z Klientami, Produktów KI, Biuro Maklerskie		
<b>Katarzyna Sułkowska</b>	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Analiz i Windykacji KI, Pion Ryzyka KB, Departamenty: Strategii Ryzyka, Polityki Kredytowej KI, Działy: Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Strategii Ryzyka Modeli	Witold Skrok	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Finansów
<b>Celina Wałęskiewicz</b>	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion IT, Pion Operacji, Departamenty: Bankowości Cyfrowej, Rozwoju Kanałów Cyfrowych, T-Mobile Usługi Bankowe, CRM, Sprzedaży Telefonicznej, Dział Utrzymania Klienta	Barbara Smalska	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Technologii i Rozwoju: Pion IT, Pion Fuzji i Kanałów Elektronicznych, Pion Operacji
		Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu Jednostki podległe: Pion Ryzyka

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu Zarządu Banku.

- 1 czerwca 2017 r. Pan Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu Alior Bank S.A. - złożył Radzie Nadzorczej Alior Banku pisemne oświadczenie o nieubieganiu się o wybór do Zarządu Alior Bank S.A. na następną kadencję.
- 9 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła jednogłośnie uchwałę o powołaniu z dniem 29 czerwca 2017 r. w skład Zarządu Banku: Pani Katarzyny Sułkowskiej, Pana Michała Jana Chyczewskiego oraz Pana Filipa Gorczycę. Ponadto, 14 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 29 czerwca 2017 r. w skład Zarządu Banku Panią Celinę Wałęskiewicz oraz Panią Urszulę Krzyżanowską-Piękoś.
- 14 czerwca Rada Nadzorcza Banku powierzyła wszystkim wyżej wymienionym Członkom Zarządu Alior Banku pełnienie funkcji

Wiceprezesów Zarządu, jednocześnie Panu Michałowi Janowi Chyczewskiemu powierzono kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie przez niego funkcji Prezesa Zarządu Banku.

- 6 lipca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 1 sierpnia 2017 r. w skład Zarządu Banku Pana Sylwestra Grzebinoga powierzając mu stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

Zarząd w powyższym składzie został powołany na wspólną, czwartą, trzyletnią kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2017 r.

Informacje na temat spełniania przez Członków Zarządu Banku wymogów przewidzianych w art. 22aa Prawa bankowego dostępne są na stronie internetowej Banku:

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/zarzad.html>



## Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i

Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku. Zgodnie ze statutem Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków powoływanych na okres wspólnej kadencji trwającej 3 lata, a liczbę członków Zarządu każdorazowo określa Rada Nadzorcza. W skład Zarządu wchodzi Prezes, Wiceprezesi i członkowie Zarządu. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza informuje KNF także o Członkach Zarządu, którym podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz komórką audytu wewnętrznego. Obecnie na zgodę KNF oczekuje wniosek Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Michała Chyczewskiego, zgodę KNF na pełnienie funkcji w Zarządzie posiada Wiceprezes Zarządu Katarzyna Sułkowska.

### 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.

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 przyznane zostały ponadto kompetencje do:

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

Szczegółowy opis czynności wykonywanych przez Zarząd na potrzeby emisji akcji w ramach

Programu Motywacyjnego zawiera Regulamin Programu Motywacyjnego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

### **Zasady funkcjonowania Zarządu**

Zarząd działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie regulaminu zatwierzonego 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. Co do zasady, uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym. 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:

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

### **Polityka wynagrodzeń**

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń Alior Bank S.A. została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 72/2017.

Polityka Wynagrodzeń ma realizować w szczególności następujące cele:



- promować prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zniechęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku, jego akcjonariuszy i klientów,
- wspierać realizację strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,
- ograniczać konflikt interesów,
- pozwalać utrzymać przejrzystą zależność pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,
- zapobiegać stosowaniu konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania niniejszej Polityki,
- zapewnić, aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług, i produktów oferowanych przez Bank.

Polityka Wynagrodzeń stanowi w Banku podstawowy dokument w zakresie polityki i zasad Banku w zakresie kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku ze szczególnym uwzględnieniem zasad wynagradzania następujących pracowników, którzy ze względu na szczególny rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie, tj.:

- Osobom Mającym Istotny Wpływ na Profil Ryzyka,
- Osobom Sprawującym Funkcje Kontrolne,

- Pracownikom Departamentu Zgodności oraz Departamentu Audytu,
- Pracownikom zaangażowanym w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono m. in. w oparciu o postanowienia:

- rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Tekst mający znaczenie dla EOG);
- rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Zakwalifikowanie danej osoby do grona Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka opiera się na ustaleniu istnienia istotnego wpływu danej osoby na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego.

Wynagrodzenie Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka składa się z Wynagrodzenia Stałego i Wynagrodzenia Zmiennego. Bank nie przyznaje osobom na stanowiskach kierowniczych nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych. Osoby Mające Wpływ na Profil Ryzyka zobowiązują się do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia



i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania.

Za wyjątkiem Osób Sprawujących Funkcje Kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości Wynagrodzenia Zmiennego jest ocena wyników Osoby Mającej Wpływ na Profil Ryzyka i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Co najmniej 50% Wynagrodzenia Zmiennego przyznawanego danej Osobie Mającej Wpływ na Profil Ryzyka ma stanowić zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się w związku z tym z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część Wynagrodzenia Zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej jako Pieniężne Wynagrodzenie Zmienne.

Co najmniej 40% Wynagrodzenia Zmiennego Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka za dany Okres Oceny, a w przypadku, gdy Wynagrodzenie Zmienne tych Osób za dany Okres Oceny opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% Wynagrodzenia Zmiennego - jest Odroczone Wynagrodzeniem.

### Program opcji menedżerskich

Na podstawie uchwały nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych oraz regulaminu programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady

Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 27 marca 2013r uruchomiono program motywacyjny na lata 2013-15. Plan objął członków Zarządu oraz grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie byli członkami Zarządu.

Przyznanie warrantów uzależnione było od spełnienia warunków określonych w Regulaminie Programu przyjętym przez Radę Nadzorczą Banku. Kontrolę nad realizacją programu sprawuje Zarząd Banku.

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.

Szczegółowe dane dotyczące ostatecznie przyznanych warrantów dla Członków Zarządu pełniących funkcję w 2017 r. 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
Krzyżanowska – Piękoś Urszula	9 445	18 443	36 000
Waleśkiewicz Celina	18 321	33 312	20 000
<b>Razem</b>	<b>498 584</b>	<b>567 996</b>	<b>619 249</b>

Dane szczegółowe dotyczące liczby niezrealizowanych warrantów na 31.12.2017 zawiera poniższa tabela

Seria warrantów	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Liczba warrantów odroczone*do wydania w latach 2018-19	Razem
A	514 916	36 450	551 366
B	901 466	144 453	1 045 919
C	668 531	281 670	950 201

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

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

fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi 10 lipca 2017 r. na podstawie art. 19 ust 1 Rozporządzenia MAR transakcje Członków Zarządu związane z akcjami fantomowymi wydanymi w ramach korekty Programu Opcji Menedżerskich przyznanych w latach 2016 i 2017 w związku z korektą Regulaminu Programu na podstawie uchwały Rady Nadzorczej

Banku z 25 kwietnia 2016 w ramach Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015 przedstawiają się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji fantomowych	Cena objęcia (zł)	Cena zbycia (zł)	Data transakcji
Urszula Krzyżanowska - Piękoś	28 283	52,72 – 53,87	68,90	6.07. 2017
Katarzyna Sułkowska	87 862	50,43 – 53,87	68,90	6.07. 2017
Celina Waleśkiewicz	21 872	52,72 – 53,87	68,90	6.07. 2017

### Program Premiowy dla Zarządu

W związku z zakończeniem 3-letniego okresu obowiązywania Oryginalnego Programu Motywacyjnego opartego na akcjach 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. 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. 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 wypłacana zgodnie z Polityką wynagrodzeń.

Od 1.07.2017 r. wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego.

## Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2017 r.

### Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku S.A. w 2017 r. (w tys. zł)

(w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne 2016 <sup>1</sup>	Wynagrodzenie zmienne za lata ubiegłe <sup>2</sup>	Pozostałe świadczenia	Narzućy na wynagrodzenie	Razem
Michał Chyczewski	29.06.2017 - 31.12.2017	762	-	-	2	45	809
Katarzyna Sułkowska	01.01.2017 - 31.12.2017	1 560	1 687	406	4	97	3 754
Urszula Krzyżanowska-Piękoś	29.06.2017 - 31.12.2017	600	-	-	2	4	606
Celina Waleśkiewicz	29.06.2017 - 31.12.2017	600	-	-	2	19	621
Filip Gorczyca	29.06.2017 - 31.12.2017	610	-	-	2	20	631
Sylwester Grzebinoga	01.08.2017 - 31.12.2017	500	-	-	-	16	517
Wojciech Sobieraj	01.01.2017 - 31.12.2017 <sup>3</sup>	2 520	2 576	1 015	3	142	6 257
Joanna Krzyżanowska	01.01.2017 - 31.12.2017 <sup>3</sup>	1 680	1 687	181 <sup>5</sup>	-	104	3 651
Małgorzata Bartler	01.01.2017 - 31.12.2017 <sup>3</sup>	1 680	1 687	144 <sup>5</sup>	5	102	3 618
Barbara Smalska	01.01.2017 - 31.12.2017 <sup>3</sup>	1 680	1 736	38	5	102	3 561



<b>Krzysztof Czuba</b>	01.01.2017 - 31.12.2017 <sup>3</sup>	1 680	1 687	406	4	101	3 878
<b>Witold Skrok</b>	01.01.2017 - 31.12.2017 <sup>3</sup>	1 680	1 687	373	-	101	3 842
<b>Michał Hucal</b>	01.01.2017 - 31.01.2017 <sup>4</sup>	100 <sup>4</sup>	-	278	-	-	100
<b>Razem</b>		<b>15 651</b>	<b>12 747</b>	<b>2 842</b>	<b>30</b>	<b>854</b>	<b>32 125</b>

Wynagrodzenia nie uwzględniają świadczeń z ZFŚS.

1 Wartości uwzględniające wypłatę premii rocznej 2016 oraz bonusu transakcyjnego w związku z przejęciem wydzielonej części banku BPH

2 Wartości uwzględniające spieniężone akcje fantomowe wydane w 2017 roku (w tym akcje fantomowe wydane w 2017 w ramach korekty Programu Opcji menedżerskich)

3 Funkcja w Zarządzie do 29.06.2017

4 Funkcja w Zarządzie do 28.10.2015.

5 Wynagrodzenie zmienne uwzględniające okres przed powołaniem do Zarządu Alior Bank SA.

## Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2017 r. (w tys. zł)

Rada Nadzorcza	Okres	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenie	Razem
<b>Gątarek Dariusz</b>	01.01.2017 - 31.12.2017	126	23	150
<b>Handsche Mikołaj</b>	31.10.2017 - 31.12.2017	22	4	26
<b>Iwanicz-Drozdowska Małgorzata</b>	01.01.2017 - 31.12.2017	134	8	143
<b>Kaczoruk Stanisław</b>	01.01.2017 - 08.05.2017	44	7	52
<b>Krupiński Michał</b>	01.01.2017 - 14.06.2017	64	3	67
<b>Krześniak Eligiusz</b>	29.06.2017 - 31.10.2017	42	7	49
<b>Kucharski Artur</b>	31.10.2017 - 31.12.2017	22	4	26
<b>Kulik Tomasz</b>	29.06.2017 - 31.12.2017	21	0	21
<b>Michalski Marek</b>	01.01.2017 - 19.07.2017	78	10	88
<b>Niemierka Sławomir</b>	01.01.2017 - 31.12.2017	134	4	139
<b>Pałac Roman</b>	08.05.2017 - 29.06.2017	22	4	26
<b>Rapkiewicz Maciej</b>	01.01.2017 - 31.12.2017	75	4	79
<b>Szymański Paweł</b>	01.01.2017 - 31.12.2017	128	23	152
<b>Razem</b>		<b>917</b>	<b>106</b>	<b>1 023</b>

Wynagrodzenia nie uwzględniają nagród rzeczowych.

### Umowy zawarte z Członkami Zarządu

Z członkami zarządu IV kadencji (powołanymi w czerwcu oraz sierpniu 2017 r.) zostały zawarte umowy o pracę na czas nieokreślony, przewidujące:

- możliwość rozwiązania przez każdą ze stron za 3-9 miesięcznym wypowiedzeniem, ze

skutkiem na koniec odpowiedniego miesiąca kalendarzowego;

- w przypadku rozwiązania umowy przez Bank przed upływem okresu kadencji, w przypadku niektórych Członków Zarządu – uprawnienie do otrzymania odszkodowania w kwocie stanowiącej nie mniej niż 6-krotność i nie więcej niż 12-krotność miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego brutto;



- 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 uprawnienia członków Zarządu do otrzymania wynagrodzenia, które stanowi łącznie równowartość ich wynagrodzenia brutto za 12 miesięcy).

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 5 grudnia 2017 r. przyjęło uchwałę w sprawie uregulowania zasad wynagradzania członków Zarządu Alior Banku. Na posiedzeniu 14 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza przyjęła nowe zasady wynagradzania członków Zarządu oparte o kontrakty menedżerskie, odnoszące się do ustawy z 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzenia osób kierujących niektórymi spółkami oraz indywidualne kontrakty dla poszczególnych Członków Zarządu, których warunki przewidują:

- Zawarcie umowy na czas pełnienia funkcji w Zarządzie;
- Okres wypowiedzenia:
  - 1-miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez Członka Zarządu funkcji przez okres krótszy niż 12 miesięcy, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego;
  - 3 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez Członka Zarządu funkcji przez co najmniej 12 miesięcy.
- Odprawę w wysokości 3-krotności wynagrodzenia stałego w razie rozwiązania umowy albo wypowiedzenia przez Spółkę umowy z innych przyczyn niż naruszenie przez Członka Zarządu podstawowych obowiązków, pod warunkiem pełnienia przez Członka Zarządu funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy.

- Zakaz konkurencji, na podstawie którego Członek Zarządu zobowiązuje się, iż po rozwiązaniu umowy, pod warunkiem pełnienia funkcji przez Członka Zarządu przez okres co najmniej 3 miesięcy, w okresie 6 miesięcy od dnia ustania pełnienia przez niego funkcji albo rozwiązania umowy nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej, w związku z tym będzie mu przysługiwało odszkodowanie w łącznej wysokości obliczonej jako 6-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego.

### **Polityka różnorodności w odniesieniu do władz i kluczowych menedżerów Alior Banku S.A.**

Alior Bank S.A. nie posiada opracowanej i formalnie zatwierdzonej przez organy Spółki polityki różnorodności. Jednakże Bank od szeregu lat w praktyce uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności, wychodząc z założenia, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji.

W Alior Bank S.A. obowiązuje zasada równego traktowania bez względu na płeć, wiek, status majątkowy, sytuację rodzinną, stopień sprawności fizycznej, narodowość, orientację seksualną, przekonania i poglądy polityczne i religijne zapisana w Kodeksie Etyki Alior Banku. Bank zapewnia warunki pracy sprzyjające pełnemu wykorzystaniu i rozwijaniu unikalnych cech, umiejętności i zainteresowań wszystkich pracowników w tym kadry menedżerskiej, m.in. poprzez udział w szkoleniach.

O stosowaniu przez Alior Bank zasad różnorodności w odniesieniu do władz świadczy fakt, iż kobiety stanowią 50% obecnego składu Zarządu Banku. Ponadto, kobiety stanowią 36,5% najwyższej kadry menedżerskiej Banku.



Obecnie Bank przystępuje do uchwalenia polityki różnorodności jako formalnego dokumentu, wspierającego stosowane w tym zakresie zasady.

### Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza Banku uchwałą z dnia 22 maja 2017 r. wybrała firmę KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie na bieglego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. Umowa została zawarta na okres 2 lat.

Wynagrodzenie na 31 grudnia 2017 r. zostało ustalone w następujący sposób:

- badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku - 680 000 zł;

- inne usługi poświadczające – 719 300 zł;
- inne usługi- 76 000 zł.

Kwota wynagrodzenia na 31 grudnia 2016 r. spółki PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. świadczącej usługi audytorskie w poprzednim okresie sprawozdawczym zgodnie z umową z 6 czerwca 2014 r. wyniosła:

- badanie rocznego sprawozdania finansowego – 680 000 zł
- inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego – 855 000 zł.

Na dzień publikacji raportu w związku z badaniem rocznych sprawozdań finansowych za 2017 r. spółki zależne Banku (nie dotyczy Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o., której roczne sprawozdanie finansowe nie podlega badaniu) utworzyły rezerwy na usługi audytorskie zgodnie z poniższą tabelą:

Spółka	Audytory	Wielkość utworzonej rezerwy (PLN)
Absource sp. z o.o.	VISTA Audytorzy, Księgowi i Doradcy sp. z o. o.	5 000
Meritum Services ICB S.A.	VISTA Audytorzy, Księgowi i Doradcy sp. z o. o.	4 800
NewCommerce Services sp. z o.o.	Kancelaria Bieglego Rewidenta "Konto" Sp. z o.o.	12 300
Alior Leasing sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	128 000*
Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	30 000*
Alior Services Sp. z o.o.	Mazars Sp. z o.o.	55 000
Money Makers TFI S.A.	Ernst & Young Audyt Polska Sp. z o.o. Sp.k.	25 000

\*Wartość umowy netto



# **XVII. Jednostkowe i skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych Alior Banku S.A**



## Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. oraz Alior Bank S.A. – spółka dominująca

### Kim jesteśmy



[GRI 102-2][GRI 102-18] Alior Bank to ogólnopolski bank uniwersalny oraz jedna z najbardziej nowoczesnych i innowacyjnych instytucji finansowych w Polsce. To miejsce dla ludzi, którzy mają pomysły i odwagę biznesową, by wyznaczać nowe standardy bankowości. W naszej ofercie mamy usługi i

produkty zarówno dla klientów indywidualnych, jak i biznesowych, w tym małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów instytucjonalnych. Łączymy zasady tradycyjnej bankowości z innowacyjnymi rozwiązaniami – dzięki temu systematycznie wzmacniamy pozycję rynkową i od lat konsekwentnie wyznaczamy nowe kierunki rozwoju polskiej bankowości.

### KLUCZOWE LICZBY – pozycja Banku wśród największych banków w kraju



Działalność Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. rozciąga się na kilka różnych, aczkolwiek powiązanych ze sobą segmentów. Jest to ściśle związane z działalnością spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Poza działalnością bankową, działalność Grupy obejmuje m.in.: działalność leasingową, pośrednictwa ubezpieczeniowego, asset management, wyszukiwanie i pozyskiwanie partnerów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych, działalność usługową w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz inne działalności związane z informatyką, pośrednictwo finansowe online.

Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz

prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Prowadzimy także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe, aranżację emisji obligacji korporacyjnych oraz świadczymy inne usługi finansowe. W najbliższych latach planujemy znaczny wzrost sprzedaży za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

Swoje produkty i usługi bankowe oferujemy poprzez sieć placówek własnych, partnerskich i pośredników finansowych oraz kanały dystrybucji oparte na platformie informatycznej obejmującej: bankowość online, bankowość mobilną oraz centra obsługi telefonicznej. Wsparciem sieci dystrybucji są punkty obsługi, w których oferowane są nasze produkty pod marką: T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank.



## Produkty i usługi Alior Banku S.A.

### Klienci indywidualni

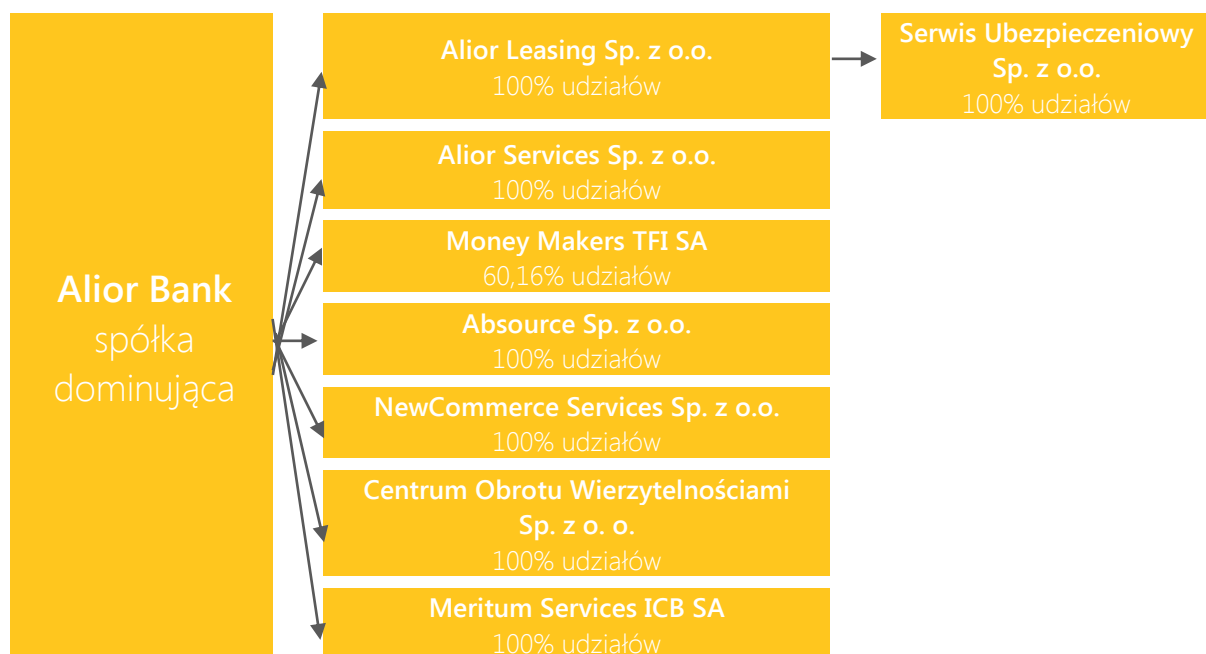
kredyty i depozyty	produkty maklerskie	fundusze inwestycyjne	konta osobiste	usługi transakcyjne	wymiana walut
--------------------	---------------------	-----------------------	----------------	---------------------	---------------

### Klienci biznesowi

kredyty i depozyty	finansowanie handlu	rachunki bieżące i pomocnicze	usługi transakcyjne	produkty skarbowe	emisje obligacji korporacyjnych
--------------------	---------------------	-------------------------------	---------------------	-------------------	---------------------------------

Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. prócz Alior Bank S.A., spółki dominującej, tworzą spółki

zależne, w których Bank posiada udziały większościowe.



Szczegółowy opis działalności spółek znajduje się w rozdziale X niniejszego Sprawozdania.

[GRI 102-5]



Alior Bank jest spółką publiczną. Od grudnia 2012 roku nasze akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie – przeprowadzona wówczas pierwsza oferta publiczna (IPO) o wartości 2,1 mld zł była

największą ofertą prywatnej spółki w historii GPW. Od 2014 roku akcje Alior Bank wchodzą w skład indeksu WIG20. Naszymi akcjonariuszami są krajowi i międzynarodowi inwestorzy.

Szczegółowa informacja na temat struktury kapitału zakładowego Banku i jego akcjonariuszy



została zamieszczona w rozdziale XVI niniejszego Sprawozdania.

[GRI 102-3] [GRI 102-4] [GRI 102-6]

Główną siedzibą Alior Banku jest Warszawa. Naszą działalność prowadzimy jednak w całej Polsce. Na koniec grudnia 2017 roku Alior Bank dysponował 248 oddziałami własnymi, siedmioma oddziałami Private Banking, 12 Regionalnymi Centrami Biznesu oraz 638 placówkami partnerskimi

(franczyza). W ramach bankowości detalicznej w roku 2016 rozpoczął też działalność nasz zagraniczny oddział Alior Banku w Rumunii.

Świadczymy usługi przede wszystkim klientom z Polski i jesteśmy dla nich dostępni przez całą dobę z dowolnego miejsca na świecie poprzez nasz serwis internetowy umożliwiający pełny dostęp do prowadzonych przez Alior Bank produktów bankowych.

## Strategia biznesowa i społeczna odpowiedzialność biznesu

[GRI 102-16] **Etyka, Prostota, Zwinność oraz Zespołowość**

– to cztery wartości najważniejsze dla Alior Banku S.A. Określiśmy je w przyjętej w 2017 roku nowej

strategii biznesowej „Cyfrowy Buntownik”, wyznaczającej działania Banku na lata 2017-2020

### Nasze wartości

<b>ETYKA</b>	postępujemy uczciwie w relacjach wewnętrznych i względem klienta
<b>PROSTOTA</b>	koncentrujemy się na tym, co faktycznie buduje wartość dla Klienta, promując proste i efektywne rozwiązania
<b>ZWINNOŚĆ</b>	szybko reagujemy na zmieniające się okoliczności i sprawnie wdrażamy potrzebne rozwiązania
<b>ZESPOŁOWOŚĆ</b>	bierzemy odpowiedzialność za realizację celów Alior Banku oraz dostosowujemy swoje priorytety do strategii zespołu i organizacji. Działamy w myśl zasady: „gramy do jednej bramki”



**Naszym celem biznesowym jest utrzymanie pozycji lidera innowacyjności w Polsce oraz znalezienie się wśród najbardziej innowacyjnych banków w Europie.**

W ciągu najbliższych czterech lat zainwestujemy dodatkowe 400 mln zł w innowacyjne projekty technologiczne, poza zaplanowanymi wcześniej wydatkami na bieżące prace deweloperskie

i utrzymanie systemów IT. Wydatki te będą motorem napędowym cyfrowej transformacji Alior Banku, w ramach której wysoce zmotywowani pracownicy przeprowadzą klientów indywidualnych i firmowych do świata cyfrowego, w bezpieczny i przyjazny dla nich sposób, a przy tym jednocześnie tworzący wartość dla akcjonariuszy.





Uprościmy naszą ofertę produktową i zapewnimy starannie dobrane, innowacyjne produkty oraz usługi wyróżniające się przejrzystością, przyjaznością w obsłudze i możliwością zakupu, dostępu oraz obsługi poprzez bankowość internetową i mobilną. Te działania przyczynią się do odzyskania pozycji lidera pod względem satysfakcji klientów.

Do 2020 roku chcemy o 77 proc. zwiększyć liczbę klientów detalicznych, dla których Alior Bank to bank pierwszego wyboru. Pomoże w tym nowa segmentacja behawioralna i koncentracja na grupach klientów korzystających z kanałów cyfrowych oraz dokonujących transakcji bezgotówkowych przede wszystkim przy pomocy kart oraz smartfonów.

Przewidujemy, że w 2020 r. drogą elektroniczną będziemy:

- pozyskiwać 30 proc. klientów „daily banking”;
- otwierać połowę kont oszczędnościowych;
- udzielać 32 proc. pożyczek.

W segmencie biznesowym skupimy się na mikro-, małych i średnich przedsiębiorstwach. Chcemy być bankiem pierwszego wyboru dla startupów oraz kompleksowo wspierać firmy z sektora MŚP.



Już w 2018 r. planujemy wykorzystywać architekturę systemową e-państwa (np. Jednolity Plik Kontrolny) do w pełni automatycznej i natychmiastowej oceny zdolności kredytowej firmy. Ambicją Banku jest zbudowanie pełnej i automatycznej obsługi kredytowej w kanałach bankowości elektronicznej, z zachowaniem najwyższej jakości obsługi doradczej dla firm w placówkach banku.

Opierając się na internetowej platformie zafirmowani.pl, chcemy również rozwijać ofertę usług komplementarnych wykraczających poza usługi bankowe. Zaproponujemy m.in. produkty

pozwalające skorzystać z faktoringu, narzędzia do wyszukiwania funduszy unijnych. Portal zafirmowani.pl ma stać się podstawowym adresem internetowym, oferującym kompleksowe narzędzia do założenia, prowadzenia i rozwoju własnej działalności gospodarczej.

Nowy Model Zarządzania Innowacyjnością Alior Banku pozwoli nam na wykorzystanie nowoczesnych technologii do stworzenia pomostu pomiędzy potrzebami klientów a strategią Banku. Ułatwi to życie klientom przy jednoczesnym zapewnieniu wysokiej rentowności dla Banku.

Powołaliśmy też Departament Fintech – nową jednostkę odpowiedzialną za poszukiwanie fintechów w skali globalnej i inicjowanie partnerstwa z tymi, które najbardziej odpowiadają strategii Banku. Jego celem jest nawiązanie współpracy z 20 firmami do 2020 r. i sprawienie, że Bank będzie postrzegany jako partner pierwszego wyboru dla fintechów w Europie.

Zakładamy też intensyfikację współpracy z podmiotami z Grupy PZU w celu realizacji synergii kosztowych i przychodowych. Współpraca ta dotyczyć może m.in. obszarów innowacji, kanałów cyfrowych, IT, nieruchomości, marketingu, projektów rozwojowych, zakupów i produktów finansowych.

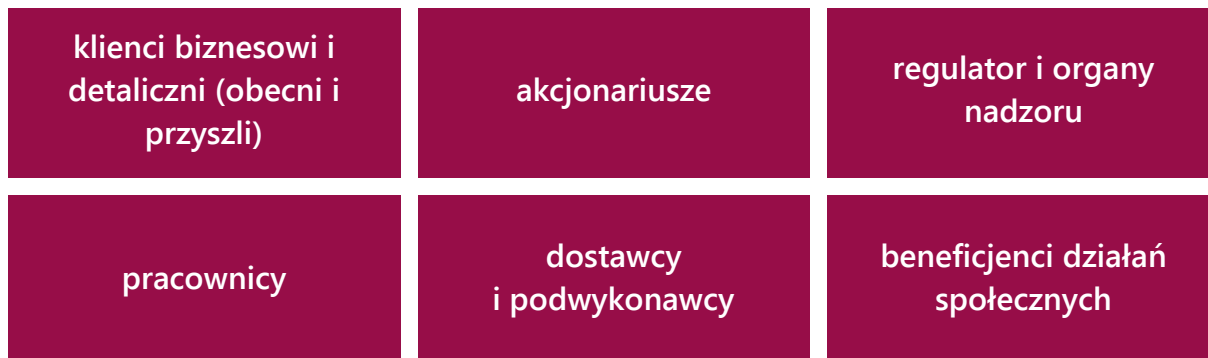
Zmiana strategii Alior Banku pociąga za sobą konieczność zmian w sposobie pracy pracowników Banku. To właśnie nasi pracownicy mają przeprowadzić klientów ze świata „off-line” do świata „on-line”.

Oprócz szkoleń i promowania postaw proklienckich, bardzo ważnym dla nas jest komfort pracy naszego zespołu. Regularnie prowadzimy badania satysfakcji wśród naszych pracowników, pytamy o ich potrzeby w miejscu pracy oraz staramy się na bieżąco je zaspokajać.



## Nasze relacje

### Nasi interesariusze



Chcemy jak najlepiej znać naszych klientów. Dlatego regularnie przeprowadzamy wśród nich badania satysfakcji, dzięki którym lepiej poznajemy klienckie potrzeby i problemy. Przyjazna i skuteczna komunikacja z klientami to jeden z kluczowych elementów naszej polityki informacyjnej. Przekazywane informacje formułujemy w sposób prosty i umożliwiający ich zrozumienie.

Troszczymy się również o poufność komunikacji. Przekazując dane objęte tajemnicą bankową zawsze zachowujemy najwyższą staranność, by informacje zostały przekazane z zachowaniem surowych norm bezpieczeństwa.

Dbamy również o regularną, terminową oraz efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego. Jako spółka publiczna prowadzimy działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym naszych interesariuszy zachowując dbałość o powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa.

Działania te prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich, którego podstawowym

obowiązkiem są budowanie opartych na rzetelnych informacjach więzi z akcjonariuszami oraz zapewnienie stałego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zmianach zachodzących w Alior Banku, które mają lub mogą mieć wpływ na wartość jego akcji.

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

W 2017 r. miało miejsce 297 takich spotkań, w tym 153 spotkania z 91 inwestorami zagranicznymi i 144 spotkania z 43 inwestorami lokalnymi, które odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji oraz roadshows. Nasi przedstawiciele regularnie uczestniczą także



w konferencjach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.

W pierwszym półroczu 2017 roku, w ramach działań służących utrzymaniu wysokiej jakości współpracy i obsługi klienta wewnętrznego, Alior Bank S.A. wprowadził wewnętrzne badania NPS obejmujące działy IT i HR. Badania te będą prowadzone cyklicznie w celu dalszej poprawy jakości współpracy i obsługi klienta wewnętrznego. W 2018 r. istotnie zwiększymy liczbę departamentów objętych wewnętrznym badaniem NPS.

W Alior Banku prowadzimy stały dialog z pracownikami. Wykorzystujemy najpopularniejsze i najbardziej skuteczne narzędzia komunikacji – to m.in. spotkania, e-maile, plakaty, naklejki, konkursy i filmy. Każdy pracownik otrzymuje cykliczny newsletter z wiadomościami przydatnymi w codziennej pracy. Regularnie spotykamy się ze związkami zawodowymi działającymi w Banku, przeprowadzamy także ankiety zadowolenia ze świadczeń pracowniczych. Dla kluczowych dyrektorów i managerów organizujemy spotkania z Zarządem Banku.



Jednym z przykładów dialogu było spotkanie z kadrą menedżerską „Meetup”. W trakcie konferencji omówiono operacjonalizację strategii „Cyfrowego Buntownika”.

### Wybrane organizacje, których członkiem w 2017 roku był Alior Bank:

Związek Banków Polskich

Izba Domów Maklerskich

ACI Polska

Polska Organizacja Franczyzodawców

EFMA

Pracodawcy RP

Bankowe Centrum  
Cyberbezpieczeństwa

Bankowy Rejestr Incydentów IT

Komitet Agentów Rozliczeniowych

Polski Związek Faktorów

System Standardów Kwalifikacyjnych

Rada Banków Depozytariuszy

### Nasze nagrody

Cieszymy się z zewnętrznych głosów uznania dla naszej działalności i nagród oraz wyróżnień. W Polsce w 2017 roku zostaliśmy nagrodzeni dwanaście razy. Siedem wyróżnień dotyczyło sposobu prowadzenia przez nas biznesu, jedna nagradzała kreację wizerunku, a cztery doceniały naszą innowacyjność.

### Biznes

- tytuł „Firma roku” przyznany podczas XXVII Forum Ekonomicznego w Krynicy;
- tytuł „Mistrza Biznesu 2016” przyznany przez magazyn „Businessman.pl”. Otrzymują go firmy, które wykazały się w swoich branżach mistrzostwem w prowadzeniu biznesu;
- nagroda za zajęcie pierwszego miejsca w plebiscycie „Najlepszy bank 2017” organizowanym przez „Gazetę Bankową”. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Duże Banki Komercyjne”;



- nagroda w konkursie „Liderzy Świata Bankowości i Ubezpieczeń”. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Najlepszy Bank”;
- dwie nagrody w rankingu „Przyjazny bank Newsweeka”. Bank zajął II miejsce w kategorii „Bankowość tradycyjna” oraz III miejsce w kategorii „Bankowość internetowa”;
- trzy nagrody w rankingu „50 największych banków w Polsce 2017” opracowanym przez „Miesięcznik Finansowy BANK”. Bank zajął drugie miejsce w kategoriach „Bankowość detaliczna” i „Konta dla osób fizycznych”, a trzecie w kategorii „Bankowość korporacyjna”;
- nagroda „Lidera Jakości Sprzedaży Gwarancji de minimis” przyznawana przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

### Innowacyjność

- nagrody w plebiscycie „Złoty Bankier 2016”. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Innowacja finansowa”, a w kategorii „Kredyt gotówkowy” zajął drugie miejsce;
- trzy nagrody w rankingu „Gwiazdy Bankowości 2016” opracowanym przez „Dziennik Gazetę Prawną” przy współpracy z PwC. Za całokształt działalności Alior Bank został wyróżniony drugim miejscem, natomiast zwyciężył w kategorii „Tempo rozwoju”, a w kategorii „Innowacyjność” zajął drugie miejsce;
- nagroda za zajęcie pierwszego miejsca w konkursie „Inicjator Innowacji” organizowanym przez tygodnik „Newsweek Polska”. Bank zwyciężył w kategorii dużych przedsiębiorstw;
- nagroda za zajęcie drugiego miejsca w rankingu „Giełdowa Spółka Roku 2016” organizowanym przez dziennik „Puls Biznesu” oraz firmę Kantar TNS. Alior Bank znalazł się na podium w kategorii „Innowacyjność produktów i usług”.

### Kreacja wizerunku

- nagroda za zajęcie drugiego miejsca w konkursie „Lamparty 2017” na najbardziej podziwianą kreację wizerunku marki bankowej, organizowanym przez firmę TNS Polska;

Czterokrotnie zostaliśmy nagrodzeni za granicą, aż trzy z nagród otrzymaliśmy za innowacje.

- tytuł „Bank of the Year in Poland” w konkursie organizowanym przez brytyjski magazyn „The Banker”, należący do „Financial Times Ltd”;
- nagroda „Banking Technology Award” za zajęcie pierwszego miejsca w kategorii „Najlepsze wykorzystanie technologii informacyjnych w kredytowaniu”. Doceniony został projekt mobRATY – aplikacja mobilna wykorzystywana w procesie udzielania kredytów ratalnych;
- główna nagroda w międzynarodowym konkursie „Retail Banker International” w kategorii „Najlepsza innowacja w zakresie usług” za aplikację HAIZ;
- nagroda w międzynarodowym konkursie „Celent Model Bank 2017”, organizowanym przez firmę doradczą Celent. Alior Bank zwyciężył w kategorii „Nowe technologie dla konsumentów”.

### Podstawy naszej działalności

Pracownicy Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zobowiązani są i do przestrzegania przepisów prawa, wytycznych regulatorów oraz obowiązujących w Banku regulaminów i procedur. Bank i jego pracownicy w swoim codziennym postępowaniu powinni kierować się również „Zasadami Dobrej Praktyki Bankowej” przyjętymi przez Związek Banków Polskich. Zarówno w Alior



Banku, jak i w Money Makers, obowiązują dobre praktyki spółek notowanych na giełdzie (GPW, NewConnect).

## Etyka – zasady postępowania

[GRI 102-16 (częściowo)]

Etyka jest jedną z naszych podstawowych wartości określonych w Strategii Alior Banku na lata 2017-2020. Na co dzień podejmujemy szereg działań i inicjatyw, które koncentrują się na umacnianiu świadomości i postaw pracowników w zakresie compliance i etyki.

W organizacji funkcjonuje Kodeks etyki wdrożony w Alior Banku SA oraz spółkach: Alior Leasing Sp. z o.o., Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o., natomiast w Money Makers TFI S.A. wdrożona została Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta.<sup>9</sup>

Kodeks etyki Alior Banku stanowi zbiór najważniejszych zasad postępowania związanych z działalnością Banku. Jest adresowany zarówno do naszych pracowników, jak i osób, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe. Dla pracowników Alior Banku kodeks to drogowskaz, który ułatwia podejmowanie uczciwych i zgodnych z prawem decyzji.

Kodeks etyki składa się z czterech części zawierających zasady postępowania wobec klienta, wobec siebie nawzajem, wobec kontrahentów oraz wobec rynku i społeczności. Znajdują się w nim wskazówki dotyczące przestrzegania w pracy zasad profesjonalizmu i szacunku oraz kultury osobistej, a także zachowania otwartości na różnorodność i tolerancyjność. Ponadto pracownicy w

dokumencie tym znajdują informacje zachęcające do dbałości o środowisko naturalne.

Dokładamy wszelkich starań, aby Kodeks etyki był filarem w naszej codziennej pracy. W 2017 roku zorganizowaliśmy Tydzień Compliance, którego celem była promocja zasad zawartych w Kodeksie. W czasie serii spotkań pracownicy w sposób interaktywny mogli poznać w jaki sposób poradzić sobie w etyczny sposób z wyzwaniami codziennej działalności biznesowej – unikanie konfliktu interesów, zasady ochrony danych, skuteczne ograniczanie ryzyka missellingu przy sprzedaży produktów bankowych oraz zapewnienie bezpieczeństwa informacji. W czasie Tygodnia Compliance szczególny nacisk położono także na przypomnienie pracownikom jakie są możliwości zgłaszania naruszeń lub pytań dotyczących etyki. Etyczne zasady są również promowane w cyklicznie publikowanym Biuletynie Compliance.

Efekty tych działań widać było w przeprowadzonym badaniu zaangażowania, gdzie 96% pracowników zadeklarowało, że wie jak działać etycznie.

[GRI 102-17] [GRI 412-1]

Ogromną wagę przykładamy do właściwego zorganizowania systemu zgłaszania naruszeń – chcemy, aby pracownicy mogli łatwo i bez obaw przekazać informacje lub podzielić się wątpliwościami.

W 2017 roku zredefiniowaliśmy sam proces zgłaszania naruszeń jak i gwarancje dla "sygnalistów". Alior Bank zapewnia swoim pracownikom możliwość skorzystania w tym celu z wielu kanałów komunikacji. Zgłoszenie może

<sup>9</sup> Pozostałe spółki należące do Grupy kapitałowej Alior Banku S.A. zatrudniają pracowników zatrudnionych w Alior Bank S.A., którzy są

zobowiązani do przestrzegania zasad Kodeksu zgodnie z tym obowiązującym w Banku.



zostać dokonane ustnie, pisemnie lub mailem na specjalnie do tego dedykowane skrzynki mailowe, w tym również bezpośrednio do Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Przyjęty system zgłaszania naruszeń daje możliwość zachowania anonimowości. Bank bezwzględnie wyklucza stosowanie wobec pracownika, który w dobrej wierze dokonał zgłoszenia naruszenia, jakichkolwiek działań o charakterze represyjnym, dyskryminacyjnym lub innego rodzaju niesprawiedliwego traktowania.

W 2017 roku odnotowaliśmy 38 zgłoszeń dot. potencjalnych naruszeń etyki (m.in. dyskryminacja, mobbing, stalking itd.).

Wszystkie zgłoszenia zostały poddane wnikliwej analizie, w efekcie której 17 z nich uznano za zasadne. Wobec stwierdzonych naruszeń wydane zostały rekomendacje mające na celu usunięcie nieprawidłowości.

### Zarządzanie ryzykiem nadużyć

[GRI 419-1]

Jednym z głównych elementów minimalizacji ryzyka braku zgodności jest zapewnienie przez Bank właściwego nadzoru nad zarządzaniem konfliktem interesów. W Grupie Alior Banku obszar ten jest regulowany przez zapisy **Instrukcji Zarządzania Konfliktem Interesów**.

Instrukcje w zakresie zarządzania konfliktem interesów obowiązują w czterech największych spółkach Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. (Alior Bank S.A., Alior Leasing Sp. z o.o., Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. oraz Money Makers TFI S.A.<sup>10</sup>).

W dokumencie tym pracownicy Grupy Alior Banku znajdują odpowiedzi na pytania, w jaki sposób definiuje się konflikt interesów oraz określa jego skutek potencjalny i rzeczywisty oraz w jaki sposób powinni postępować, aby uniknąć konfliktu interesów. Instrukcja reguluje tak istotne elementy jak np. zasady obsługi osób bliskich, przyjmowanie prezentów i zaproszeń oraz prowadzenie działalności zarobkowej przez pracowników poza Grupą. Dokument ten jasno określa również zasady dotyczące zależności służbowej pomiędzy osobami bliskimi, kładąc szczególny nacisk na eliminację ryzyka nepotyzmu

W Alior Banku obowiązują ponadto: **Polityka Zgodności oraz Polityka Zapobiegania Przystępstwom**. Dokumenty precyzyjnie określają sposób zapewniania przez Alior Bank przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Bank prowadzi polityką pełnego przestrzegania przepisów prawa oraz reguł uczciwości i etyki biznesowej we wszystkich dziedzinach swojej działalności.

Pracownicy Alior Banku S.A., Alior Leasing oraz Money Makers zostali przeszkoleni z procedur zapobiegających nadużyciom, oraz zasad etycznego postępowania. Szkolenia w Alior Banku dotyczyły m.in. ryzyka braku zgodności, gdzie konflikt interesów był jednym z podejmowanych obszarów, podobnie jak tajemnica bankowa i polityka prezentowa. Szkolenia wprowadzono jako obowiązek dla wszystkich nowych osób pracujących w Alior Banku.

<sup>10</sup> Pozostałe spółki zatrudniają pracowników zatrudnionych w Alior Bank S.A., którzy są zobowiązani do przestrzegania zasad zgodnie z tym obowiązującym w Banku.



[GRI 201-1] [GRI 205-3]

W 2017 pracownicy Banku zgłosili 381 przypadków przyjęcia korzyści – prezentów, zaproszeń na konferencje bądź szkolenie, biletów, upominków rzeczowych itp., które zostały zarejestrowane w specjalnie do tego przeznaczonym rejestrze. Zdecydowana większość zgłoszonych prezentów mieściła się w dopuszczalnym limicie 200 zł. W przypadkach prezentów przekraczających tę wartość, zwykle rozwiązaniem jest przeznaczenie takiego przedmiotu na szczytny cel lub aukcję dobroczynną np. na rzecz domu dziecka. Innym rozwiązaniem było wystawienie biletów na licytację celem wsparcia leczenia jednego z pracowników Alior Banku. W przypadku zaproszeń na konferencje wydawano zgody, jeżeli temat konferencji był powiązany z obowiązkami służbowymi.

W 2017 roku z 421 zgłoszeń dot. potencjalnego konfliktu interesów, 31 proc. zostało uznanych za rzeczywisty przypadek naruszenia obowiązujących zasad unikania konfliktu interesów, w efekcie zostały wydane rekomendacje na rzecz przywrócenia stanu pożądanego. W większości naruszenia dotyczyły obsługi osób bliskich oraz działalności potencjalnie konkurencyjnej.

**W Grupie nie odnotowano w 2017 roku potwierdzonych przypadków korupcji.**

### **Przeciwdziałanie łamaniu praw człowieka w łańcuchach dostaw**

Każdy podmiot przystępujący do udziału w postępowaniu ofertowym organizowanym przez Bank jest zobowiązany do złożenia specjalnego załącznika do oferty - Oświadczenia „Etyka Biznesu”, stanowiącego element oceny formalno-prawnej oferty. Podpisując się pod tym

dokumentem oferent oświadcza, że w ramach prowadzonej działalności przestrzega przepisów obowiązującego prawa oraz zasad etycznego postępowania. Najważniejszymi elementami podpisywanego oświadczenia są:

- zakaz zatrudniania osób nieletnich,
- zakaz dyskryminacji pracowników z jakichkolwiek powodów,
- stosowanie się do wymogów prawa w zakresie minimalnych wynagrodzeń oraz godzin pracy,
- zapewnianie pracownikom bezpiecznych i zdrowych warunków pracy,
- przestrzeganie przepisów dotyczących ochrony środowiska i zakaz wywierania negatywnego wpływu na bezpośrednie sąsiedztwo,
- przestrzeganie przepisów dotyczących ochrony konkurencji i konsumentów,
- realizacja własnej polityki przestrzegania etyki zawodowej.

W 2017 r. powyższa praktyka stosowana była wyłącznie w Alior Bank S.A., natomiast na 2018 r. planowane jest przyjęcie jej również w pozostałych spółkach z Grupy.

### **Zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością biznesową**

[GRI 102-30] [GRI 102-15]

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i Grupie Alior Banku.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Jego ramy wyznaczają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych.

Nadrzędnym celem prowadzonej w Banku polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie



odpowiednio wczesnego rozpoznania oraz adekwatnego zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami związanymi z działalnością Banku.

W ramach prowadzonej działalności Bank identyfikuje jako istotne następujące ryzyka: kredytowe, stopy procentowej w księdze bankowej, rynkowe w księdze handlowej, płynności, operacyjne, braku zgodności, modeli, biznesowe, utraty reputacji i kapitałowe. Spośród nich Bank uznaje jako główne: ryzyko kredytowe,

ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko rynkowe w księdze handlowej oraz ryzyko płynności. Z punktu widzenia wpływu na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiskowe, poszanowania człowieka oraz przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie mają ryzyko operacyjne i zgodności. Bank ponadto identyfikuje ryzyko środowiskowe w procesie finansowania podmiotów.

Wybrane ryzyka zarządzane przez Bank z uwzględnieniem czynników z zakresu zrównoważonego rozwoju (*ESG - Environmental, Social, Governance*).

<b>Ryzyko kredytowe</b>	<p>Ryzyko kredytowe rozumiane jest w naszym Banku jako możliwość niedotrzymania warunków umowy przez drugą stronę kontraktu. 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. Dążymy do pełnej centralizacji i maksymalizacji automatyzacji procesów przy jednoczesnym wykorzystaniu dostępnych informacji zewnętrznych i wewnętrznych o klientach.</p> <p>W ramach minimalizacji poziomu ryzyka każdorazowo przy udzielaniu produktu kredytowego oceniamy: wiarygodność oraz zdolność kredytową klienta z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty, wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń.</p>
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<p>Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, utraty kluczowych pracowników i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne uwzględnia również ryzyko prawne oraz zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością, lecz wysokimi stratami. Ryzyko to nie obejmuje ryzyka utraty reputacji oraz ryzyka strategicznego.</p> <p>Alior Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziałamy wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ograniczamy 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 regulacji wewnętrznych.</p> <p>Kontrolujemy ryzyko operacyjne na wielu poziomach organizacji - służy temu m.in. niezależna, dedykowana do zarządzania ryzykiem operacyjnym jednostka Banku.</p>
<b>Ryzyka rynkowe i płynności</b>	<p>W Alior Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego i płynności podlegające zarządzaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;</li><li>• Ryzyko rynkowe w księdze handlowej (ryzyko obejmujące w szczególności ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen towarów);</li><li>• Ryzyko płynności.</li></ul>





	<p>Ryzyko stopy procentowej zdefiniowane jest jako ryzyko negatywnego wpływu poziomu rynkowych stóp procentowych na bieżący wynik lub wartość bieżącą netto kapitałów Banku.</p> <p>Ryzyko walutowe zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych z tytułu utrzymywanych pozycji walutowych.</p> <p>Pomiar i ograniczanie ryzyka walutowego odbywa się poprzez monitorowanie i ograniczanie pozycji walutowych zajmowanych przez Bank.</p> <p>Ryzyko cen towarów zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianami cen towarów. Przez towary rozumiane są dowolne materialne przedmioty handlu określone co do rodzaju i gatunku, których ilość może być wyrażona w fizycznych jednostkach miary. Pomiar i ograniczanie ryzyka towarowego odbywa się poprzez monitorowanie i ograniczanie pozycji towarowych w taki sposób aby ryzyko to było dla Banku nieistotne</p> <p>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 polega 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.</p>
<b>Ryzyko braku zgodności</b>	<p>Ryzyko braku zgodności to ryzyko sankcji prawnych, strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niedostosowania się Banku lub jego pracowników do przepisów prawa, wymogów organów nadzoru, regulacji wewnętrznych bądź przyjętych standardów postępowania i norm etycznych. Szczególnie nieważne znaczenie dla ryzyka braku zgodności są zagadnienia dotyczące m. in.: dostosowania do nowych regulacji, przetwarzania i ochrony danych osobowych oraz tajemnicy bankowej, konfliktu interesów, ochrony informacji poufnej i przeciwdziałania manipulacjom rynkowym i właściwego traktowania pracowników,</p> <p>W Banku funkcjonuje spójny system zarządzania ryzykiem braku zgodności, na który składa się:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Identyfikacja i ocena braku zgodności, którego celem jest obniżanie poziomu ryzyka i zapewnienie bezpiecznego poziomu funkcjonowania w dynamicznie zmieniającym się i wymagającym otoczeniu prawnym i rynkowym, bez negatywnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów i standardów etycznych. Proces ten realizowany jest co roku.</li><li>• Kontrola realizowana jest na podstawie planu testów zgodności.</li><li>• Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu eliminowanie występujących przypadków niezgodności oraz zapobieganie ich powstaniu w przyszłości. Monitorowanie realizowane jest z wykorzystaniem kluczowych wskaźników ryzyka.</li><li>• Raportowanie - cykliczne przekazywanie informacji o najważniejszych i kluczowych kwestiach wynikających z procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.</li></ul> <p>Przyjęty system zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia zgodność Alior Banku z przepisami prawa, wymogami regulatorów, a także z przyjętymi normami etycznymi.</p>
<b>Ryzyka środowiskowe</b>	<p>Mierzymy ryzyko środowiskowe finansowanych przez nas inwestycji jako odpowiedzialna społecznie instytucja finansowa. Dla klientów, których łączne zaangażowanie (aktualne i wnioskowane) przekracza 1 mln zł, przeprowadzamy staranną ocenę ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka społecznego.</p> <p>Ryzyko środowiskowe określone jest jako ryzyko pogorszenia zdolności kredytowej klienta w wyniku negatywnych skutków finansowych lub prawnych, spowodowanych prowadzoną lub podejmowaną przez klienta działalnością gospodarczą lub proponowanym zabezpieczeniem kredytu, które ma, lub może mieć, istotny negatywny wpływ na środowisko naturalne lub społeczność.</p> <p>Dla naszych pracowników opracowaliśmy Kartę oceny ryzyka środowiskowego, która umożliwia precyzyjne ustalenie poziomu ryzyka środowiskowego związanego z finansowaną przez Bank transakcją. Składane przez klientów oświadczenia i dokumenty są starannie analizowane i weryfikowane. W</p>



w szczególnych przypadkach sięgamy również do niezależnych, eksperckich opinii dotyczących poziomu ryzyka środowiskowego i społecznego danego przedsięwzięcia.

W Alior Banku funkcjonują regulacje określające w finansowanie jakich podmiotów Bank się nie angażuje. Są to podmioty prowadzące działalność w zakresie:

- produkcji lub sprzedaży broni i uzbrojenia,
- działalności hazardowej,
- wytwarzania energii atomowej lub paliw jądrowych,
- uprawy tytoniu, produkcji wyrobów tytoniowych,
- rybołówstwa w wodach morskich, w przypadku, gdy przedsiębiorstwo używa sieci dryfujących do połowu o długości przekraczającej 2,5 km,
- destylowania, rektyfikowania i mieszania alkoholu,
- produkcji przemysłowych urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych, jeśli wykorzystują one substancje niszczące warstwę ozonową,
- przybrzeżny transport morski towarów, w przypadku jeżeli działalność związana jest z przewożeniem ropy naftowej lub innych niebezpiecznych dla środowiska substancji za pomocą tankowców niespełniających wymagań Międzynarodowej Organizacji Morskiej,
- działalności mających negatywny wpływ na znajdujące się w sąsiedztwie obszary chronione na mocy prawa krajowego lub konwencji międzynarodowych, miejsc zainteresowania naukowego, siedlisk gatunków rzadkich/ zagrożonych, a także wpływających negatywnie na miejsca o znaczeniu kulturowym lub archeologicznym,
- przedsiębiorstw działających niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego lub prawa kraju prowadzenia działalności lub nieposiadających koncesji, zezwoleń lub zgód lub uprawień, które są wymagane do prowadzenia danej działalności,
- transakcji o charakterze spekulacyjnym i innych przedsięwzięć mogących wygenerować dla Banku ryzyko reputacyjne.

Alior Bank nie finansuje również działalności organizacji religijnych, partii politycznych, klubów sportowych, ani przedsięwzięć łączących się ze szkodliwymi lub opartymi na wyzysku formami pracy przymusowej, pracą dzieci, bezpośrednią dyskryminacją lub praktykami, które uniemożliwiają pracownikom zgodne z prawem korzystanie z ich praw do zrzeszania się i rokowań zbiorowych.

Szczegółowy opis dotyczący zarządzania ryzykiem w Alior Banku znajduje się w rozdziale XIII niniejszego Sprawozdania.

## Klient w centrum uwagi

### Doświadczenie klienta

W Alior Banku relacje z naszymi klientami chcemy przenieść na zupełnie nowy, w polskiej i światowej bankowości, poziom. Nazywamy go „Piątym Wymiarem Relacji” i opieramy na opracowywanej Filozofii Obsługi Klienta. Fundamentem tego podejścia są cztery wartości charakteryzujące Bank i jego pracowników – Zwinność, Prostota, Etyka oraz Zespołowość. Wierzymy, że nasze podejście

przekona klientów, że warto bankować z Alior Bankiem.

Wiemy, że każdy klient jest inny i każdy ma specyficzne potrzeby. Zrezygnowaliśmy więc z oficjalnej bankowej Księgi Standardów. Zamiast niej wdrożyliśmy Karty Mocy, które dla pracowników są w relacjach z klientami wskazówkami, a nie ścisłym scenariuszem postępowania. Jesteśmy przekonani, że odejście od sztywnych norm daje naszym pracownikom



możliwość obsługi klientów w sposób naturalny – wynikający z wewnętrznych przekonań oraz doświadczeń. Chcemy, aby każdy klient był obsługiwany w sposób, w jaki sami chcielibyśmy tego doświadczyć.

## Innowacje

Naszym celem biznesowym jest utrzymanie pozycji lidera innowacyjności w Polsce oraz znalezienie się w pierwszej piątce najbardziej innowacyjnych banków w Europie.

Alior Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną w obszarze innowacji w oparciu o wdrażany nowy model zarządzania innowacjami. Założeniem modelu jest zwiększenie dynamiki powstawania nowych pomysłów, precyzyjne i szybkie identyfikowanie tych o największym potencjale, w oparciu i przejrzyste kryteria biznesowe, oraz lepsze przygotowanie tych zidentyfikowanych do wdrożenia.

Nowy model zakłada systemowe testowanie powstających pomysłów w celu weryfikacji atrakcyjności pomysłu dla klienta i jego potencjału na monetyzację w trakcie trwania całego procesu budowania i dostarczania produktów oraz rozwiązań. Narzędzia, które wspierają ten model, to:

- a. Precyzyjnie zdefiniowane kryteria przeprowadzania przez etapy pomysłu od idei do wdrożenia, co pozwala szybko odrzucać nietrafione pomysły na wczesnych etapach przy niewielkim koszcie i zaangażowaniu i poświęcać zasoby na te bardziej atrakcyjne.
- b. Każdy etap budowania innowacyjnych rozwiązań ma zbudowany standardowy zestaw narzędzi do poprawienia jakości, atrakcyjności konceptów biznesowych, co pozwala finalnie na wdrożenie rozwiązania szybciej, z większą dokładnością realizującego

potrzeby klienta z dniem wdrożenia pierwszej jego wersji.

- c. Kompetencje zespołu iLab zdefiniowane tak, żeby wspierać dwa powyższe punkty w obszarze definiowania potrzeb, „user experience” UX/UI, zwinnego budowania wieloetapowych prototypów i ich testowania w Banku, wielopoziomowego testowania modelu biznesowego, projektowania rozwiązań w oparciu o kompleksowe i otwarte metodologie „design thinking”.
- d. Kompetencje zespołu Centrum Innowacji w poszukiwaniu, definiowaniu potrzeb w portfolio usług i produktów Banku wraz z klientami, a w kolejnych fazach konfrontacji pomysłów z oczekiwaniami klientów w badaniach jakościowych, behawioralnych, UX.
- e. Kompetencje zespołu do poszukiwania nowych rozwiązań i pomysłów na produkty we współpracy z partnerami z branży FinTech oraz wspierania nowych partnerstw przez aktywne wpieranie „startupów” w programie akceleratora.
- f. Metody i narzędzia do angażowania pracowników Banku do poszukiwania nowych pomysłów oraz rozwiązań dla wyzwań w obsłudze klienta i budowaniu nowych produktów – model innowacji przez „crowdsourcing” wraz z platformą do multidyscyplinarnej pracy grupowej.

Nowy model zarządzania innowacjami w swoich założeniach ma za zadanie również wspierać transformację kulturową w organizacji, przez takie elementy jak model crowdsourcingu i wzbogacanie wachlarza narzędzi innowacyjnych dostępnych dla wszystkich pracowników przez elementy szkoleniowe, ale również szerokie wykorzystywanie zasobów Centrum Innowacji w inicjatywach powstających wśród samych pracowników.



Koncept współpracy i budowania partnerstw biznesowych opieramy o najnowsze technologie i rozwiązania, dostosowując systemy Banku do dynamicznego kreowania nowych produktów. Priorytetowe jest zbudowanie środowiska OpenAPI, bez dużych nakładów finansowych i zaangażowania dużych zespołów IT możemy budować i udostępniać serwisy finansowe w nowym otwartym modelu biznesowym co zdecydowanie zwiększa dynamikę i skraca czas reakcji Banku na oczekiwania klientów oraz zmieniający się rynek i konkurencję.

Model Zarządzania Innowacjami Alior Banku jest oparty o dwa ekosystemy – wewnętrzny i zewnętrzny. Umożliwią one pozyskiwanie pomysłów od pracowników, klientów i sektora fintech na całym świecie oraz przekształcanie tych pomysłów w innowacyjne rozwiązania dla klientów. Bank wprowadza nową ścieżkę kariery dla innowatorów oraz narzędzia crowdsourcingowe, które mają na celu pobudzenie innowacyjności pracowników i otwarcie drogi do biznesowego wykorzystania ich pomysłów.

W strategię Cyfrowego Buntownika Alior Banku wpisuje się prawdziwa rewolucja technologiczna, którą wprowadzamy w oddziałach. Wyposażamy bankierów w nowoczesne narzędzia do pełnej obsługi klientów w miejscu i czasie dla nich dogodnym. To m.in. 1400 iPadów z aplikacją Open Account zbudowaną w oparciu o rozwiązania IBM klasy MobileFirst. Wyposażony w tablet doradca może m.in. otwierać i modyfikować profile klientów, otwierać rachunki bankowe oraz lokaty i składać wnioski o kartę debetową. Procesy dostępne w aplikacji są maksymalnie uproszczone i zrozumiałe zarówno dla doradców, jak i klientów. Przykładem może być technologia OCR wykorzystywana przy skanowaniu dowodu osobistego, która sprawia, że większość

wymaganych pól formularza wypełniania jest automatycznie.

Kluczowymi założeniami Cyfrowego Buntownika jest robotyzacja i automatyzacja. Alior Bank wskazał do robotyzacji 118 procesów, które będą stopniowo optymalizowane w ciągu najbliższych trzech lat. Pozwoli to ograniczyć koszty operacyjne przy jednoczesnym wzroście zadowolenia klientów.

Od 2015 roku z sukcesem wykorzystujemy mechanizm sztucznej inteligencji Dronn, czyli system wspierający zdalny kontakt z klientami. Dronn wykorzystuje m.in. biometrię i analitykę mowy i należy do najbardziej zaawansowanej generacji robotów. Został zaprojektowany tak, by prowadzić z klientami swobodną, logiczną rozmowę – reagować na odpowiedzi i zadawać dopasowane do nich pytania. Wirtualny Doradca wykorzystywany jest w procesie miękkiej windykacji oraz badaniach marketingowych.

W 2017 roku Dronn wykonał ponad 1,2 mln połączeń w ramach miękkiej windykacji, przeprowadził prawie 1,3 mln rozmów ankietowych oraz nawiązał 77 tys. kontaktów w celu zebrania oświadczeń FATCA. W najbliższym czasie planujemy dalsze rozszerzenie skali jego działalności, m.in. w zakresie wsparcia sprzedaży zdalnej. Dronn, jako jedno z najlepszych rozwiązań bankowych na świecie, był wielokrotnie nagradzany w prestiżowych międzynarodowych konkursach, m.in.: Distribution and Marketing Innovation Awards (organizowany przez organizację EFMA we współpracy z firmą Accenture), Retail Banker International, BAI Global Banking Innovation Awards, Banking Technology Awards czy Celent Model Bank Awards.

W strukturze Banku powołano Departament FinTech – jednostkę odpowiedzialną za poszukiwanie fintechów w skali globalnej i



inicjowanie partnerstwa z tymi, które najbardziej odpowiadają strategii Banku. Jego celem jest nawiązanie współpracy z 20 firmami do 2020 r. i sprawienie, że Bank będzie postrzegany jako partner pierwszego wyboru dla fintechów w Europie. Fundamentem jest strategia PSD2/OpenAPI mająca na celu wykorzystanie możliwości, jakie tworzy przyjęcie standardów PSD2. Bank zamierza pójść znacznie dalej niż tylko spełnić wymogi PSD2 czy też przyjąć rolę zewnętrznego agregatora danych (choć oba te modele będą testowane i wykorzystane biznesowo). Wykorzystując możliwości wynikające z wdrożenia środowiska OpenAPI, Alior Bank planuje klientom dostarczyć zaawansowane usługi finansowe bazujące na szczegółowej analizie danych tak, aby klient zobaczył w swojej aplikacji bankowej wszystkie rachunki, także te, które posiada w innych bankach. Bank zamierza także stworzyć tzw. marketplace, czyli umożliwić swoim klientom wybór dowolnego zestawu usług oferowanych przez partnerów, które uzupełnią tradycyjne usługi bankowe.

Poza korzyścią wynikającą z różnorodności oferty tworzonej dla klienta, liczymy także, że klient mając do wyboru różne innowacyjne rozwiązania, w tym dostarczane z pewnych lub z mniej pewnych źródeł, będzie wolał wybrać najbardziej innowacyjne rozwiązania dostarczane przez Bank, w którym jego dane są tak samo bezpieczne jak jego pieniądze.



Alior Bank w grudniu 2017 ogłosił powstanie unikalnego programu akcelacyjnego dla startupów technologicznych. Do programu Bank zamierza przyjmować m.in. projekty znajdujące się we wczesnej fazie rozwoju. W ramach tworzonego akceleratora Bank udostępni zewnętrznym podmiotom platformę do rozwoju swoich rozwiązań opartą o środowisko OpenAPI i zbudowaną na technologii IBM. Alior

Bank chce być też pierwszą instytucją finansową w Polsce, która zbuduje dedykowane środowisko testowe tzw. Sandbox dla swoich partnerów. Zostanie ono udostępnione zewnętrznym deweloperom oraz fintechom do prac nad produktami tworzonymi w ramach akceleratora oraz do uzyskania zgodności z przyszłymi wymaganiami regulacji PSD2. Najważniejszym zaś celem, na który nacisk kładzie dyrektywa PSD2 jest zapewnienie bezpieczeństwa danych klientów. Alior Bank zdecydował, że rozwiązanie IBM API Connect spełnia wszystkie wymagania technologiczne Banku, a wykorzystanie platformy znacząco przyspieszy proces prototypowania, projektowania i dostosowywania rozwiązań przed udostępnieniem ich klientom.

### Głos klienta

Ambasadorem klientów jest utworzony w 2017 roku dział Customer Experience, którego podstawowym zadaniem jest troska o maksymalnie najlepsze doświadczenia klientów w kontaktach z naszym Bankiem, zarówno jeśli chodzi o bankowość tradycyjną i placówki stacjonarne, jak również bankowość cyfrową. Aby najlepiej zrealizować ten cel, podzieliliśmy pracowników Customer Experience na dwa zespoły specjalizujące się w obsłudze zdalnej oraz relacjami z klientami w placówkach stacjonarnych.

Chcemy, aby klienci Alior Banku podejmowali odpowiedzialne decyzje i zawsze mieli pełne zrozumienie naszych produktów oraz oferowanych rozwiązań technologicznych. Staramy się unikać skomplikowanego bankowego i prawniczego żargonu. Dbamy o to, żeby informacje przekazywać prostym i zrozumiałym dla nie-bankowców językiem, a klienci zawsze mogą liczyć na naszą wiedzę i kompetencje.

Realizując strategię Cyfrowego Buntownika nieustannie pracujemy nad optymalizacją



procesów z nastawieniem na minimalizację wysiłku klienta – tworzymy ścieżki produktowe i procesowe tak, aby eliminować te elementy, które mogą być trudne lub zbędne z punktu widzenia klienta. Jesteśmy otwarci na wszystkie sugestie i uwagi płynące ze strony klientów. Sprawy, które zgłaszane są do Banku w korespondencji do Zarządu, działu PR lub social media trafiają do specjalnie utworzonej jednostki Customer Problem Lab (CPL) – jest to „zespół szybkiego reagowania”, mający za zadanie rozwiązywać problemy klientów oraz zapobiegać ich występowaniu w przyszłości. ProblemLab jest odpowiedzią na niestandardowe zgłoszenia od naszych klientów. Sprawy złożone niestandardową ścieżką, jak np. bezpośrednio w siedzibie firmy czy na kanałach społecznościowych, trafiają do ProblemLab, gdzie w ciągu 48h dążymy do rozwiązania zaistniałego problemu. Do obowiązków CPL należy także rekomendowanie pożądanych przez klientów zmian w procesach i produktach Banku.

[G4-FS14]

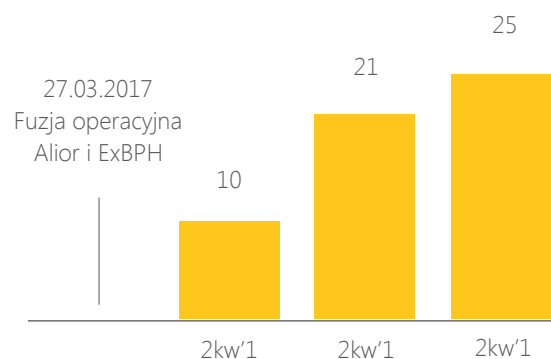
W Alior Banku ze skupieniem wsłuchujemy się w głosy klientów między innymi dzięki cyklicznym badaniom poziomu ich satysfakcji wg metody NPS (Net Promoter Score). Badania te obejmują zarówno badanie ogólnego poziomu satysfakcji ze współpracy z Bankiem, jak i badania poziomu satysfakcji dla poszczególnych produktów oraz kanałów dystrybucji.

Realizowane przez nas w cyklu kwartalnym badanie relacyjne NPS pozwala nam na określenie ogólnego poziomu satysfakcji klientów oraz ich skłonności do polecenia innym naszego Banku. Dzięki temu, że dane o poziomie satysfakcji są uzupełnione o komentarze klientów, jesteśmy w stanie dokonywać bardziej wszechstronnych analiz będących punktem wyjścia do wdrażania usprawnień przyczyniających się do dalszego

wzrostu satysfakcji naszych klientów ze współpracy z nami.

Zgodnie z badaniem przeprowadzonym w IV kw. 2017 r. NPS relacyjny Alior Banku ukształtował się na poziomie 25, istotnie wyższym w porównaniu do badań, które przeprowadziliśmy bezpośrednio po fuzji z wydzieloną częścią Banku BPH.

Na poniższym wykresie pokazujemy poziom relacyjnego NPS wynikającego z badań przeprowadzonych przez Alior Bank na klientach detalicznych w poszczególnych kwartałach 2017 r. od daty fuzji z wydzieloną częścią Banku BPH.



Naszym celem jest osiągnięcie do 2020 roku poziomu 45 w badaniu relacyjnym NPS.

Jednocześnie prowadzimy systematyczne badania kształtowania się poziomu NPS dla poszczególnych produktów i kanałów dystrybucji na grupach klientów, którzy mieli z nimi styczność bezpośrednio przed badaniem, dzięki czemu zdobywamy bardziej precyzyjną wiedzę dotyczącą oceny przez klientów interesujących nas aspektów funkcjonowania Banku. Wyniki powyższych badań na bieżąco prezentujemy osobom odpowiedzialnym za funkcjonowanie danego produktu lub kanału dystrybucji wraz z informacją o kształtujących go czynnikach i działaniach jakie można podjąć w celu jego poprawy.

W ramach badań kanałów dystrybucji prowadzimy również miesięczne badania poziomu satysfakcji



z jakości obsługi w naszych oddziałach i placówkach partnerskich. Obejmujemy nimi klientów posiadających minimum ROR lub depozyt albo dokonujących transakcji, czy też zaciągających pożyczkę, którzy w ciągu dwóch tygodni poprzedzających badanie odwiedzili oddział lub placówkę partnerską. Szczegółowe wyniki NPS są analizowane i przedstawiane dyrektorom oddziałów oraz właścicielom placówek. Pozwala nam to na ciągły monitoring poziomu jakości obsługi oraz daje możliwość szybkiego reagowania w przypadku pojawienia się niepokojących symptomów.

Naszyc pracowników nieustannie inspirujemy do działań proklienckich – uruchomiliśmy m.in. wewnętrzny portal Inspirujemy, na którym zamieszczamy cieszące się dużą popularnością filmy motywacyjne.

W Alior Banku rozumiemy, że mimo wszystkich podejmowanych przez nas działań, może zdarzyć się, że klienci nie będą w pełni zadowoleni ze świadczonych usług. Reklamacje i skargi traktujemy jako ważny głos klientów, który może pomóc nam podnosić jakość codziennej obsługi. Nie utrudniamy ich składania i dla wygody klientów przyjmujemy je w praktycznie każdej możliwej współcześnie formie – bezpośrednio w placówce, telefonicznie poprzez infolinię, w Systemie Bankowości Internetowej, tradycyjną lub elektroniczną pocztą.

Każda reklamacja i skarga posiada swój unikalny numer, a na życzenie klientów przekazujemy im pisemne potwierdzenie jej złożenia.

Na wszystkie reklamacje odpowiadamy bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 30 dni. Rzetelnie i obiektywnie zawsze w sposób wyczerpujący odnosząc się do wszystkich wątków poruszanych w informacji od klienta. Przestrzegamy też zasady, że reklamacja lub

skarga nie może być rozpatrywana przez osobę, na którą została złożona. W przypadku nieuznania roszczeń klienta, obszernie uzasadniamy nasze stanowisko i pokazujemy drogę odwołania się od naszego stanowiska.

### **Odpowiedzialna sprzedaż**

W Alior Banku zawsze dbamy o to, aby nasze produkty i usługi trafiały do osób, które rzeczywiście ich potrzebują i dla których mogą stanowić realną korzyść. Surowo przestrzegamy Polityki przeciwdziałania nieuczciwej sprzedaży, która zapobiega praktykom missellingu. Określiśmy zasady właściwej konstrukcji i dystrybucji produktów. Ograniczyliśmy półkę produktową, a wybrane elementy z oferty mogą być dystrybuowane tylko przez uprawnione do tego kanały (np. Private Banking). Systematycznie monitorujemy procesy sprzedaży pod kątem missellingowych zagrożeń – mamy także ustalone zasady postępowania ze zidentyfikowanymi przypadkami missellingu. Wszyscy pracownicy ukończyli również szkolenie z zakresu zasad transparentnej sprzedaży, a premie sprzedażowe dla pracowników uzależnione są od jakości procesu sprzedażowego, który regularnie kontrolujemy. Podstawowym mechanizmem są tu posprzedażowe badania klientów (tzw. Post Sale Calls) realizowane w stosunku do produktów o najwyższym ryzyku missellingu, a uzupełnieniem – ocena jakości dokumentacji, reklamacje oraz tzw. wczesne rezygnacje klientów.

### **Bezpieczeństwo danych i transakcji klienta**

Bezpieczeństwo powierzonych nam finansów, jak i danych naszych klientów są dla nas najważniejsze. Z tego też powodu w całej Grupie Kapitałowej Alior Banku obowiązują restrykcyjne procedury bezpieczeństwa zapewniające



poufność, integralność oraz dostępność przetwarzanych informacji. Nasza Polityka Bezpieczeństwa oraz wszystkie procedury w tym obszarze są aktualizowane na bieżąco w odpowiedzi na zmieniające się uwarunkowania rynku w zakresie cyberbezpieczeństwa, a także nowe wymagania i wytyczne regulatorów.

### **Edukacja pracowników**

W całej Grupie dbamy o podnoszenie kompetencji pracowników w zakresie bezpieczeństwa informacji. Wszyscy pracownicy zobligowani są do wykonania szkoleń w tym zakresie, podnosząc tym samym swoje kompetencje i świadomość istniejących zagrożeń. Aktywnie też badamy efektywność przeprowadzonych szkoleń poprzez symulowane ataki socjotechniczne na naszych pracowników.

### **Bezpieczna bankowość elektroniczna**



Jako „cyfrowy buntownik” jesteśmy świadomi tego, że wraz z postępem technologicznym i cyfryzacją usług finansowych, na rynku codziennie pojawiają się nowe zagrożenia, które musimy przewidzieć i im sprostać. Dlatego też oddaliśmy w ręce naszych klientów nową bankowość internetową zaprojektowaną z wykorzystaniem najnowszych technologii i trendów w zakresie cyberbezpieczeństwa zapewniając tym samym najwyższy poziom bezpieczeństwa transakcji wykonywanych elektronicznie:

- Nasi klienci mają do dyspozycji w pełni szyfrowany i bezpieczny kanał komunikacji z Bankiem, umożliwiający wykorzystanie zarówno tradycyjnych, bezpiecznych metod logowania (takich jak hasła standardowe, hasła maskowane), jak również nowoczesnych metod biometrycznych (logowanie z użyciem

odcisku palca lub skanu twarzy) na urządzeniach mobilnych.

- Klient przy logowaniu widzi swój spersonalizowany obrazek bezpieczeństwa, co może ochronić go przed podaniem swoich danych na stronie phishingowej (udającej stronę banku).
- Wykonywane przez klientów transakcje mogą być potwierdzane w klasyczny sposób z użyciem jednorazowego kodu przesłanego klientowi w wiadomości SMS, jak również z użyciem aplikacji mobilnej na smartphone lub tablecie (obecnie dostępne w T-Mobile Usługi Bankowe).
- Mając na uwadze najwyższy poziom bezpieczeństwa dla transakcji kartowych bank jest w trakcie wdrażania dla swoich klientów usługi 3D Secure (dodatkowa autoryzacja dla transakcji kartowych w internecie).

W obszarze cyberbezpieczeństwa prowadzimy działania zarówno prewencyjne, jak i detekcyjne. W 2017 roku przeprowadziliśmy kilkadziesiąt zaawansowanych kontroli i testów bezpieczeństwa systemów informatycznych, jak i wrażliwych procesów wewnętrznych. Posiadamy dedykowaną jednostkę odpowiadającą za ciągłe monitorowanie systemów bankowości elektronicznej oraz aktywne reagowanie na pojawiające się próby ataków. Nie tylko aktywnie analizujemy pojawiające się na rynku nowe zagrożenia, ale również przewidujemy przyszłe trendy w tym obszarze i na tej podstawie modyfikujemy i dostosowujemy nasze systemy bezpieczeństwa.

Mamy świadomość, że bezpieczeństwo transakcji zależy również od zachowań naszych klientów w Internecie, dlatego też Bank i Money Makers na swoich stronach internetowych przypominają o podstawowych zasadach bezpieczeństwa oraz informują o pojawiających się zagrożeniach. Akcje edukacyjne kierujemy również do klientów





– poprzez media społecznościowe, czy dedykowaną komunikację e-mail. W 2018 roku planujemy również internetowy kurs dla naszych klientów.

W 2017 roku byliśmy partnerem III Europejskiego Forum Cyberbezpieczeństwa – CYBERSEC, konferencji poświęconej rozwiązaniom wspierającym skuteczne działania w cyberprzestrzeni oraz rozwój polskiej gospodarki. Alior Bank zaprezentował podczas tego

wydarzenia innowacyjne i autorskie urządzenie kryptograficzne stanowiące ochronę niezależną od oprogramowania zainstalowanego na komputerze użytkownika, które już niedługo będzie dostępne dla naszych klientów biznesowych. Eksperti Banku wzięli udział w panelu „Innovation & cybersecurity - potential of the CEE region” oraz w debacie „Blank cheque for cybersecurity in the financial sector?”, przedstawiając wzorcowe rozwiązania cyberbezpieczeństwa w sektorze bankowym.

## Liczba pracowników

[GRI 102-8]

W Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A. zatrudnienie wyniosło 8419 etatów<sup>11</sup>. Najwięcej

## Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy?

z naszych pracowników pracuje w Alior Banku – 8110 etatów. Pod względem liczby zatrudnionych osób Alior Bank S.A. klasyfikuje się na 4 pozycji wśród 10 największych banków w kraju.

### Pracownicy Alior Banku w podziale na rodzaj zatrudnienia


	Alior Bank S.A.	
	mężczyźni	kobiety
umowa na czas nieokreślony	2314	4238
umowa na czas określony	516	882
umowa na okres próbny	42	59
umowa na zastępstwo	21	38

### Pracownicy w podziale na wymiar czasu pracy

	Alior Bank S.A.	
	mężczyźni	kobiety
pełen etat	2857	4992
pół etatu i więcej	26	213
mniej niż pół etatu	10	12

<sup>11</sup>Na koniec roku 2017



 Wdrażanie strategii „Cyfrowego Buntownika” w Alior Banku wymaga zmian od naszych pracowników, a także zmiany polityki personalnej. Wiemy, że chcąc skutecznie i bezpiecznie przeprowadzić naszych klientów ze świata cyfrowego do analogowego musimy również dokonać transformacji kulturowej wewnątrz Banku. Tylko w ten sposób zrealizujemy nasze strategiczne cele do 2020 roku.

Cztery priorytety w zakresie rozwoju HR na lata 2017-2020 ujęte w strategii biznesowej Alior Banku to:

- Kształtowanie Liderów Transformacyjnych,
- Dbanie o doświadczenie Pracownika,
- Rozwijanie Cyfrowego Aliorowca,
- Wsparcie budowania etycznej i efektywnej kultury organizacyjnej.

### **Kształtowanie Liderów Transformacyjnych**

Zmiany w Alior Banku potrzebują liderów nowej generacji. Wdrażając strategię duży nacisk kładziemy na rolę menedżerów, którzy jako liderzy organizacji nie tylko powinni być skuteczni, ale także powinni inspirować pracowników, angażować ich i być ambasadorami wartości Alior Banku – etycznych postaw, prostoty, zwinności oraz zespołowości.

Opracowaliśmy własny model lidera uwzględniający wyzwania Alior Banku. Lider naszego Banku ma być osobą, która:

- Wyznacza angażujące cele, które są powiązane ze strategią Alior Banku i wyjaśnia, jak przyczyniają się one do realizacji. Komunikując cele pokazuje ich sens odwołując się do wartości Aliora oraz perspektywy klienta.
- Daje samodzielność w sposobie realizacji zadań. Okazuje zaufanie i szacunek oraz

docenia indywidualny wkład każdego pracownika w realizację celów Alior Banku.

- Wspiera w rozwoju, zachęcając pracowników do brania odpowiedzialności za swój rozwój, Inspiruje i wspiera pracowników w podejmowanych działaniach rozwojowych oraz uwzględnia ich aspiracje zawodowe.
- Realizuje cztery wartości Grupy Alior Banku – postępuje uczciwie w relacjach wewnętrznych i względem klienta, bierze odpowiedzialność za realizację celów Alior Banku i dostosowuje priorytety swojego zespołu do strategii organizacji. Działa w myśl zasady: „gramy do jednej bramki”. W swoich działaniach koncentruje się na tym, co faktycznie buduje wartość dla klienta, promując proste i efektywne rozwiązania. Szybko reaguje na zmieniające się okoliczności i sprawnie wdraża potrzebne rozwiązania.

Mając na uwadze powyższe, dwa razy w roku, organizujemy także spotkania dla kadry menedżerskiej i dyrektorskiej. Ostatnie z nich miało miejsce w październiku 2017 roku. Była to możliwość wysłuchania inspirujących mówców i zapoznania się z najnowszą technologią. Przede wszystkim jednak, liderzy mogli wysłuchać na żywo wystąpień swoich koleżanek i kolegów, którzy wdrażają w życie strategię Cyfrowego Buntownika w różnych obszarach Banku.

### **Warunki pracy**

Nieustannie poprawiamy środowisko i warunki pracy w Banku. Wprowadziliśmy m.in. „smartfonizację” przekazując menedżerom nowoczesne telefony umożliwiające pracę zdalną.

Bardzo istotne jest także to, że w Alior Banku staramy się wprowadzać nowe, zwinne metody pracy. Organizowane są np. grupy projektowe, które łączą w jednym miejscu wiele kompetencji – biznesowych, analitycznych, programistycznych



i testerskich – niezbędnych do realizacji danego przedsięwzięcia. Główną zaletą tego podejścia jest skrócenie ścieżki komunikacyjnej, co ułatwia zwinne działanie i szybkie reagowanie na zmieniające się wymagania lub technologię.

Co roku badamy zaangażowania naszych pracowników we wszystkich naszych jednostkach. W oparciu o wyniki, inicjujemy działania skoncentrowane na wzroście zaangażowania oraz poprawie w kluczowych obszarach. **W 2017 roku osiągnęliśmy wskaźnik zaangażowania na poziomie 44%. Nasz plan zakłada jego wzrost do 60% w roku 2020.** W samym badaniu wzięło udział aż 82% pracowników.

### Benefity

Wszyscy pracownicy mogą również korzystać z atrakcyjnych benefitów (w tym ubezpieczenia grupowego na życie czy opieki medycznej) oraz szerokiej oferty Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Dla pracowników organizujemy olimpiady sportowe oraz pikniki rodzinne, a także półkolonie. Regularnie ogłaszamy także konkursy dla pracowników z atrakcyjnymi nagrodami.

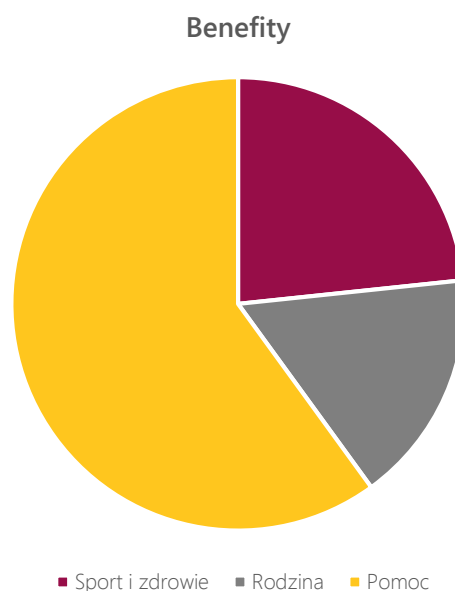
W 2017 r. budżet Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych został zwiększony z 18 do 37,5 proc. podstawy wynikającej z przepisów. Dla pracowników dostępnych było 14 rodzajów świadczeń, które zostały zrealizowane 30 tysięcy razy. Oznacza to, że na każdego pracownika wraz z dziećmi przypadają średnio blisko 3 świadczenia.

Największą popularnością wśród benefitów cieszyły się multibilety, które otrzymało 5400 osób oraz karty multisport, z których skorzystało 4700 pracowników. Do blisko 5400 dzieci trafiły paczki świąteczne, a z „wczasów pod gruszą” skorzystało

blisko 2700 pracowników. Nowością w ubiegłym roku były wyprawki dla nowonarodzonych, które otrzymało 562 dzieci pracowników.

Warto wspomnieć, że w czerwcu 2017 roku w Krakowie, Warszawie i Trójmieście odbyły się pikniki, na które zaproszeni zostali pracownicy Alior Banku wraz z rodzinami. Były one doskonałą okazją do lepszego poznania się i integracji zespołów przy poczęstunku i zabawach sportowych, także w odniesieniu do pracowników rozproszonej sieci sprzedaży Alior Banku w tych regionach.

W ramach wspierania sportowych inicjatyw, dofinansowywaliśmy sekcje sportowe zrzeszające pracowników.



Z Funduszu Pomocy wypłacono 334 860 zł: w tym 11 zapomóg dla pracowników oraz comiesięcznie renty dla 10 dzieci zmarłych pracowników.

### Zarządzanie różnorodnością

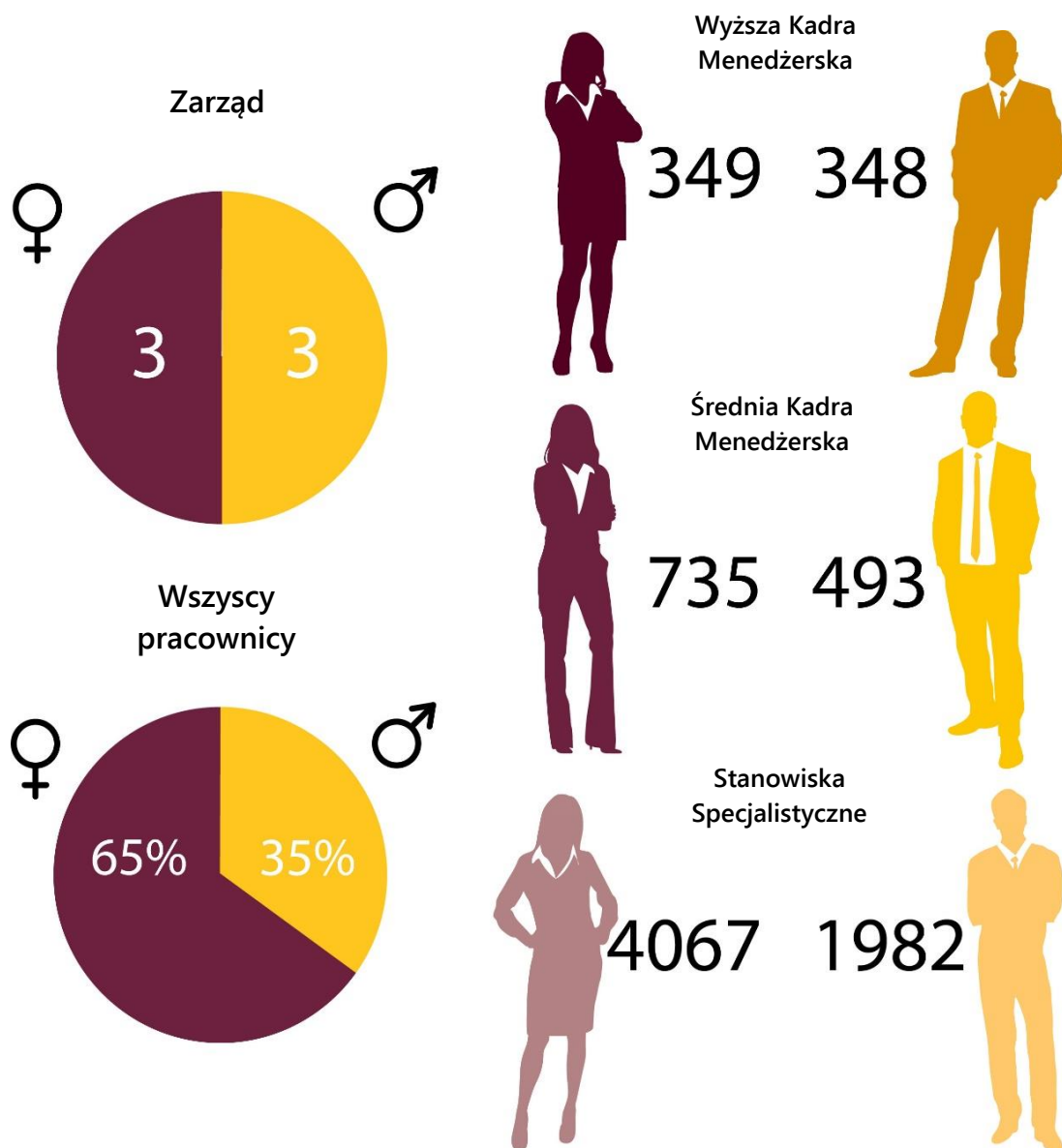
W spółkach Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. obowiązuje zasada równego traktowania bez względu na płeć, wiek, status majątkowy, sytuację



rodzinną, stopień sprawności fizycznej, narodowość, orientację seksualną, przekonania oraz poglądy polityczne i religijne. Zasada ta zapisana jest w naszym Regulaminie Pracy. Wszystkim pracownikom zapewniamy warunki pracy sprzyjające pełnemu wykorzystaniu i rozwijaniu unikalnych cech, umiejętności oraz

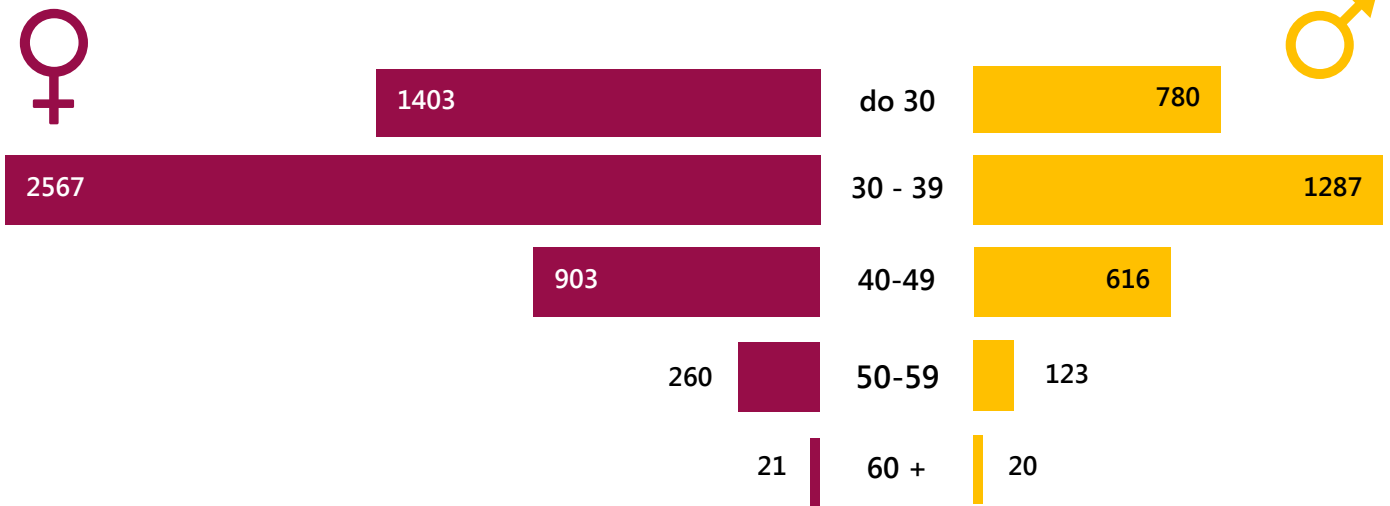
zainteresowań. Wierzymy, że wartości wynikające z różnorodności pracowników stanowią nasz dodatkowy atut. W 2018 r. Bank zamierza uchwalić politykę różnorodności jako formalny dokument, wspierający stosowane od szeregu lat w tym zakresie zasady.

### Skład kadry pracowniczej ze względu na poziom stanowiska i płeć





## Skład kadry pracowniczej ze względu na wiek



### DOBRA PRAKTYKA

#### PROGRAM „BABKI W GÓRĘ” DLA KOBIEC W ALIOR BANKU

W 2017 roku przeprowadziliśmy dla Pań zatrudnionych w naszym Banku program „babki w górę”. Dla menedżerek projekt przewidywał zwiększanie zrozumienia dla modelu lidera, budowanie asertywności i komunikacji. Panie pracujące na niższych stanowiskach mogły uczestniczyć w szeregu regionalnych warsztatów poświęconych asertywności, budowaniu własnej marki i umiejętnościom komunikacyjnym.

Chcemy, aby w Alior Banku pracowali najlepsi specjaliści. Naszym pracownikom oferujemy atrakcyjne wynagrodzenia, które reguluje Polityka Wynagrodzeń spełniająca m.in. następujące cele:

- promuje prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zniechęca do podejmowania nadmiernego ryzyka,
- wspiera realizację strategii dotyczącą 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,

- gwarantuje działania pracowników w najlepiej pojętym interesie klientów, w tym dostarczanie jasnych i przejrzystych informacji dotyczących naszych usług i produktów.

Polityki wynagrodzeń posiadają wszystkie spółki z Grupy zatrudniające ponad 10 pracowników. Wdrożono je w czterech największych spółkach Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.: Alior Bank S.A., Alior Leasing Sp.z o.o., Serwis Ubezpieczeniowy Sp.z o.o. oraz Money Makers TFI S.A.

[GRI 202-1]

#### Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. - wynagrodzenie najniższego szczebla względem płacy minimalnej (2100 zł brutto) w podziale na płeć





## Rozwijanie kompetencji pracowników

Stale troszczymy się o realny rozwój kompetencji kadr. Nasza Polityka rozwoju zapewnia pracownikom Alior Banku możliwość specjalizowania się jako eksperci w wybranej dziedzinie rozwijając kompetencje własne lub związane z zarządzaniem zespołem. System zarządzania oraz wdrożony nowy model rozwoju pozwalają na skuteczne ukierunkowanie specjalistów oraz dynamiczny rozwój ich kariery. Udostępniamy pracownikom wachlarz programów szkoleniowych prowadzonych zarówno przez trenerów wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Oferta obejmuje szkolenia produktowe, sprzedażowe i związane z jakością obsługi, z umiejętności interpersonalnych oraz menedżerskich. W ramach ścieżek rozwoju w sieci sprzedaży oferujemy szkolenia, których realizacja stanowi jedno z kryteriów awansu.

[404-1] W 2017 roku w Banku średnio na pracownika przypadało 17 godzin szkoleniowych.

Realizowaliśmy m.in. programy rozwojowe dla najniższej kadry menedżerskiej w ramach tzw. kafeterii szkoleń (feedback, rozmowa rozwojowa, stawianie celów, ABC Menedżera). Nowych pracowników zawsze włączamy do specjalnie przygotowanego programu, który zapewnia skuteczne wdrożenie w pracę. Pracownicy mają również możliwość ubiegania się o dofinansowania do studiów i nauki języków obcych.

W naszym Banku przywiązujemy dużą wagę do budowania kultury dzielenia się wiedzą przez pracowników i rozwijania know-how w organizacji. Stworzyliśmy specjalny projekt „Podziel się wiedzą”, który skupia wszystkich pracowników chętnych do prowadzenia szkoleń specjalistycznych oraz warsztatów w ramach organizacji. Każdy pracownik, który dołączy do programu, otrzymuje wsparcie ze strony Zespołu Szkoleń w postaci dedykowanych warsztatów rozwijających umiejętności prezentacyjne oraz trenerskie.

## Odpowiedzialność wobec społeczeństwa i otoczenia

### Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości polskich firm



[GRI 203-1] W Alior Banku cenimy każdego przedsiębiorcę i zdajemy sobie doskonale sprawę z roli, jaką w polskiej gospodarce odgrywają **małe i średnie przedsiębiorstwa**. W Polsce działa ich około 1,8 mln wytwarzając ponad 50 proc. PKB.

Znamy największe problemy i bolączki MŚP i wiemy, że do głównych utrudnień zalicza się najczęściej brak środków finansowych. Dotyczy to w szczególności nowo tworzonych firm oraz

przedsiębiorstw realizujących innowacyjne przedsięwzięcia polegające m.in. na wdrażaniu wyników prac badawczo-rozwojowych.

Z uwagą przyjęliśmy rządowy program „Strategia na Rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju do roku 2020”, w którym wśród działań do podjęcia w najbliższych latach wskazano wspieranie dostępu MŚP do kapitału. Z dumą możemy podkreślić, że Alior Bank aktywnie uczestniczy w programach rządowych wspierających rozwój MŚP.



## DOBRA PRAKTYKA – ZAFIRMOWANI.PL

W 2016 roku uruchomiliśmy platformę internetową [www.Zafirmowani.pl](http://www.Zafirmowani.pl), skierowaną do mikro- i małych przedsiębiorstw. Serwis jest bezpłatny zarówno dla naszych klientów, jak i firm, które nie posiadają relacji z Alior Bankiem. Serwis to praktyczny poradnik, który zapewnia profesjonalne wsparcie w prowadzeniu i rozwijaniu działalności gospodarczej – dostarcza niezbędnych informacji oraz odpowiada na najczęściej zadawane pytania związane z prowadzeniem firmy. Platforma oferuje także szereg praktycznych rozwiązań pozwalających rozwijać przedsiębiorstwa – jednym z nich jest choćby lubiana przez użytkowników aplikacja księgową on-line.

Poprzez artykuły i materiały wideo przekazujemy przedsiębiorcom wiedzę z zakresu prawa, podatków, kadr i HR, marketingu i bezpieczeństwa. Tematyka poradników, tworzonych we współpracy ze specjalistami, prawnikami i ekonomistami, obejmuje zagadnienia ściśle związane z prowadzeniem działalności gospodarczej w Polsce. Dodatkowo eksperci dostępni za pośrednictwem portalu odpowiadają na pytania użytkowników oraz wspierają w zakładaniu i rozwijaniu działalności. Uzupełnieniem jest baza przydatnych dokumentów – wzorów umów o pracę, sprzedaży i innych często wykorzystywanych przez firmy formularzy.

Wierzymy, że poprzez portal tworzymy miejsce, w którym przedsiębiorca nie tylko zyskuje kompleksową wiedzę, ale może też nawiązywać relacje biznesowe w ramach tworzonej społeczności i promować swoją firmę. Aby ułatwić pozyskiwanie nowych kontrahentów i partnerów, Zafirmowani.pl dają możliwość tworzenia wirtualnych wizytówek.

Poprzez portal Zafirmowani.pl zapraszaliśmy również przedsiębiorców na tematyczne konferencje stacjonarne organizowane w Kampusie Google w Warszawie. W czasie dwóch spotkań w 2017 roku przybliżyliśmy uczestnikom m.in. innowacyjne sposoby pozyskania finansowania oraz tajniki marketingu internetowego.

Portal [zafirmowani.pl](http://zafirmowani.pl) będzie cały czas rozwijany i wzbogacany o nowe funkcjonalności zgłaszane również przez klientów.



Zajmujemy drugie miejsce pod względem sprzedaży gwarancji de minimis BGK – udzieliliśmy ich prawie tys. 36 tys., a łączna wartość to blisko 6,9 mld zł. Wolumen gwarancji przełożył się na akcję kredytową w wysokości 12 mld PLN. Z naszej oferty kredytowej połączonej z gwarancją BGK skorzystało ponad 17,5 tys. firm MŚP. Klienci Banku mogą również skorzystać z gwarancji COSME – alternatywy dla tych, którzy nie mogą skorzystać z gwarancji de minimis.

Dla przedsiębiorców przygotowaliśmy również Pakiet Europejski – program pomagający w pozyskaniu dotacji z UE oraz ich skuteczne i bezpieczne rozliczenie. Proponujemy m.in. promesy kredytowe oraz finansowanie pomostowe, a klienci mogą uzyskać kredyt na finansowanie wkładu własnego inwestycji realizowanej z udziałem dotacji.

Dzięki funduszom unijnym z Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 możemy też zaoferować klientom z segmentu MŚP kredyty na innowacje technologiczne oraz gwarancje portfelowe. Kredyt na innowacje technologiczne to instrument

umożliwiający firmom wdrożenie własnej nowej technologii (lub jej zakup) i uruchomienie dzięki temu produkcji nowych lub znacząco ulepszonych towarów, procesów czy usług. Gwarancję portfelową kierujemy zaś do klientów realizujących innowacyjne projekty inwestycyjne. Jako pierwszy bank w Polsce udzieliliśmy klientom kredytów zabezpieczonych tą gwarancją.

Alior Bank jest również jedynym bankiem, który podpisał umowę z BGK pozwalającą na finansowanie dostępu do szybkiego Internetu. Na jej podstawie proponujemy klientom z branży telekomunikacyjnej tzw. pożyczkę szerokopasmową, czyli finansowanie inwestycyjne dla rozwoju sieci światłowodowych. Do tej pory wpłynęło do nas 30 wniosków na kwotę prawie 80 mln zł.

Inicjujemy i angażujemy się w inicjatywy rozwijające **polską przedsiębiorczość i innowacyjność**, edukujące z zakresu szeroko pojętej ekonomii.

- Alior Bank był partnerem plebiscytu 100% Polski Produkt organizowanego przez tygodni „Do Rzeczy”. W konkursie nagradzane są



przedsiębiorstwa, które tworzą produkty w oparciu o polskie materiały i surowce, polską siłę wytwórczą oraz polskich podwykonawców i dostawców.

- Partnerowaliśmy również nagrodzie „Produkt innowacyjny 2017”, będącej częścią konkursu „Lubię, bo polskie” zorganizowanego przez Polskie Radio. Ranking powstał w celu promowania polskich rozwiązań i wzmacniania patriotyzmu gospodarczego.
- Alior Bank był partnerem najważniejszych konferencji w Europie Środkowo-Wschodniej poświęconych zagadnieniom innowacyjności: Impact'17, która na przełomie maja i czerwca odbyła się w Krakowie i poświęcona była kwestiom związanym z transformacją cyfrową gospodarki (tzw. Economy 4.0), a także Impact'17 fintech. Wydarzenie odbyło się w grudniu w Katowicach i poświęcone było innowacjom w sektorze bankowym i finansowym.
- Byliśmy również partnerem XXVII Forum Ekonomicznego w Krynicy-Zdroju. To coroczne międzynarodowe spotkanie przedstawicieli kręgów gospodarczych i politycznych regionu Europy Środkowo-Wschodniej, organizowane przez Fundację Instytut Studiów Wschodnich.

### Zangażowanie społeczne

[GRI 203-1]

W Grupie nie istnieją formalne procedury czy polityki regulujące kwestie wpływu na otoczenie społeczne, niemniej jednak działanie w myśl społecznej odpowiedzialności biznesu jest dla nas bardzo istotne i kładziemy nacisk na wpieranie inicjatyw społeczeństw lokalnych. Odpowiedzialność społeczna towarzyszy nam praktycznie od samego początku istnienia.

Szczególnym obszarem CSR w Banku jest kultura wyższa, z którą nieodmiennie kojarzymy się klientom od samego początku działalności. W obszarze społecznej odpowiedzialności oznacza to dla nas zobowiązanie do wspierania inicjatyw promujących kulturę oraz przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu poprzez wspieranie dostępności do wartości kulturalnych, czy sportowych. Staramy się być blisko wydarzeń ważnych dla Polaków.

#### DOBRA PRAKTYKA

##### POMOC W KLĘSCIE ŻYWIOŁOWEJ

W 2017 r. wiele osób, w tym klienci Alior Banku, ucierpiało w wyniku sierpniowych nawałnic w województwach kujawsko-pomorskim oraz pomorskim. Bank przygotował specjalne rozwiązania, które miały na celu pomoc poszkodowanym klientom. Pomoc przeznaczona była dla klientów posiadających u nas kredyty hipoteczne i pożyczki gotówkowe. Przekazaliśmy również fundusze na odbudowę świetlic wiejskich w dwóch miejscowościach, które ucierpiały podczas nawałnic. W pomoc dla poszkodowanych zaangażowali się także pracownicy Alior Banku, organizując zbiórkę środków pieniężnych oraz najpotrzebniejszych rzeczy.

#### DOBRA PRAKTYKA

##### SPONSORING SPORTU

W ramach dalszej współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej jako oficjalny sponsor, wspieramy Reprezentację Polski w Piłce Nożnej. Ponad 80 tysięcy fanów posiada wydawaną przez Alior Bank Kartę Kibica, która pełni funkcję identyfikatora, zastępuje tradycyjny, papierowy bilet, a także służy jako karta płatnicza pre-paid. Wiele biletów zostało też przekazanych osobom, które mają ograniczony dostęp do bezpośredniego uczestniczenia w piłkarskich rozgrywkach i dla których istotną barierą w tym dostępie są kwestie finansowe. Współpraca z PZPN zaowocowała też przekazaniem przez Związek szeregu piłkarskich gadżetów, które stanowią nasz wkład w akcje charytatywne.





## DOBRA PRAKTYKA – ILUMINACJE NA GŁÓWNEJ ULICY W STOLICY

W 2017 r. po raz trzeci zostaliśmy mecenasem iluminacji świątecznej warszawskiego Nowego Świata. Iluminacja najbardziej reprezentacyjnej ulicy w Warszawie, rozświetlająca ją od 9 grudnia do 2 lutego, to część ponad dwudziestokilometrowej świątecznej instalacji, która od wielu lat zachwyca mieszkańców Warszawy i turystów.

Wierzimy również, że wspieranie inicjatyw artystycznych, czy literackich pomaga budować kapitał społeczny w Polsce.

- Alior Bank objął mecenat nad III edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego” w Szczepleszynie. Wydarzenie, popularyzujące polską literaturę osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce.
- Byliśmy również mecenasem widowiska muzycznego „Z dawna Polski Tyś Królową”, w ramach uroczystych obchodów 300-lecia Koronacji Obrazu Matki Boskiej Jasnogórskiej. Przesłaniem koncertu było poszukiwanie w prawdziwym i szczerym dialogu rozwiązań, które nie byłyby kierowane przeciw komukolwiek, ale w trwałą i zrozumiałą sposób reformowały instytucje służące ludzkiemu dobru i sprawiedliwości.
- Objęliśmy również ogólnopolski mecenat nad XIII Orszakem Trzech Króli – wydarzenia budującego świadomość wspólnotową samoorganizujących się lokalnych środowisk. Największe na świecie uliczne jasełka odbyły się 6 stycznia z Inicjatywy Fundacji „Orszak Trzech Króli” i zgromadziły ok. miliona osób w ponad 600 miejscowościach w Polsce, a także za granicą. Orszak, dzięki zaangażowaniu i wsparciu partnerów – w tym Alior Banku – stał się ogólnopolską instytucją kultury – sfinansowaliśmy m.in. druk śpiewników i elementy identyfikacji zewnętrznej rozdawane bezpłatnie na terenie całego kraju.
- Alior Bank wsparł również Fundację Sztuki Rozwoju Intermediów w Krakowie, wspierając finansowo utworzenie na terenie ośrodka TVP Kraków iLabu i Ośrodka Sztuki Mediów.
- Byliśmy również jednym ze sponsorów wydawnictwa płyty CD z kolędami w wykonaniu zespołu Arka Noego – inicjatywy Tygodnika Katolickiego „Niedziela” oraz Fundacji NIEDZIELA. Instytut Mediów.
- Sfinansowaliśmy nagrody dla finalistów XV edycji Ogólnopolskiego Konkursu Plastycznego „Sztuka Osób Niepełnosprawnych” organizowanego przez Fundację Sztuki Osób Niepełnosprawnych.
- Byliśmy też sponsorem specjalnej przestrzeni EKO-TECHNOARTMOBİL utworzonej w Krakowie w ramach dwóch inicjatyw: projektu „Kraków Miastem Startupów” prowadzonego przez Stowarzyszenie Edukacja Rozwój Aktywizacja we współpracy z władzami miasta Krakowa i artystami uczelni wyższych oraz przedstawicielami krakowskich start-upów, a także cyklicznego zjazdu startupów – START #KRK UP-CZYLI KRAKÓW.I NOWE TECHNOLOGIE. Instalacja multimedialna została stworzona wspólnie przez studentów ASP oraz przedstawicieli start-upów.

Powodem do szczególnej dumy jest dla nas zaangażowanie dobroczynne pracowników. Wszędzie tam, gdzie to tylko możliwe, wzmacniamy wolontariat pracowniczy i pomagamy w jego organizacji. Podstawą wolontariatu Aliorowców jest pomoc ludziom w potrzebie – działamy głównie poprzez zbiórki rzeczowe na rzecz osób zagrożonych wykluczeniem społecznym i potrzebujących.

- W kwietniu 2017 roku podczas Wielkanocnej Akcji Charytatywnej zbieraliśmy artykuły spożywcze o długim terminie przydatności do spożycia. W sumie zebraliśmy kilkanaście kartonów artykułów, które przekazaliśmy jadłodajniom oraz osobom, które opiekują się bezdomnymi i potrzebującymi w Krakowie, Trójmieście i Warszawie.
- Podczas Akcji Posiłek zbieraliśmy produkty spożywcze i gotowe potrawy, które pozostały po świątecznym biesiadowaniu. Zebraną żywność przekazaliśmy do jadłodajni, które



przygotowują posiłki dla bezdomnych i potrzebujących.

- W sierpniu w ramach akcji Sierpień: Czas do szkoły! zbieraliśmy artykuły szkolone dla dzieci i młodzieży będących pod opieką placówek opiekuńczo-wychowawczych oraz świetlic środowiskowych. Zebraliśmy w sumie prawie 4 duże pudła artykułów które przekazaliśmy dla dzieci ze Świetlicy Środowiskowej TPD „RADOŚĆ” oraz „AUGUSTIAŃSKA” w Krakowie.
- W grudniu podczas akcji „Paczka dla...” opublikowaliśmy 137 listów z życzeniami od dzieci i młodzieży - podopiecznych placówek opiekuńczo-wychowawczych z Porszewic, Krakowa, Kielc, Stalowej Woli oraz potrzebami osób starszych z Rzeszowa i Warszawy. Wszystkie listy znalazły swoich darczyńców.
- Ponad 40 kartonów ubrań, kosmetyków, obuwia i śpiworów zebraliśmy w czasie akcji "Zbiórka dla...". Beneficjentami były osoby bezdomne.
- Wspieraliśmy też organizacje i stowarzyszenia. W 2017 roku finansowa i rzeczowa pomoc trafiła m.in. do Domu Pomocy Społecznej w Stalowej Woli, Stowarzyszenia Pomocy Bezrobotnym i Osobom Pokrzywdzonym przez Los w Krakowie oraz Małopolskiego Oddziału Polskiego Związku Głuchych.
- Zaangażowaliśmy się w realizowany przez Mastercard program „Grils4Tech”, mający

zachęcać do nauki przedmiotów ścisłych. Nasi pracownicy w ramach wolontariatu przeprowadzili w Warszawie warsztaty edukacyjne poświęcone technologiom płatniczym. Wzięło w nich udział około 120 dziewcząt z Tomaszowa Lubelskiego.

### Zarządzanie wpływem na środowisko

W Alior Banku S.A. jesteśmy bankiem przyjaznym nie tylko klientom i pracownikom, ale również środowisku naturalnemu. Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności Alior Bank bezpośrednio nie oddziałuje negatywnie w znaczący sposób na środowisko naturalne. Niemniej jednak nasze działania, czyli np. kredytowanie konkretnych przedsiębiorstw, mogą mieć znaczący wpływ pośredni.

Choć nie mamy wdrożonej formalnej polityki w tym zakresie w swojej filozofii od samego początku istnienia zwracamy baczną uwagę na minimalizację wpływu na przyrodę. Przykładem może być wykorzystywanie innowacyjnych rozwiązań pozwalających na ograniczenie drukowanej dokumentacji do minimum.

W trosce o środowisko naturalne promujemy politykę segregacji odpadów. W najbliższej przyszłości planujemy również modernizację instalacji elektrycznej i wymianę oświetlenia na znacznie bardziej energooszczędne rozwiązania ledowe. Ponadto korzystamy z usług wyspecjalizowanych firm recyklingujących zużyte w Banku tonery do drukarek oraz elementy wielkogabarytowe.

### Zużycie materiałów i surowców w Grupie Alior Banku

		2016	2017
Papier	ton	306	221
Benzyna	ton	97	165
Olej napędowy (diesel)	ton	573	760
Olej opałowy	ton	35	35
Gaz ziemny	m <sup>3</sup>	159 930	145 391
Energia elektryczna	GJ	28 156	25 597
Energia cieplna	MWh	149 281	135 710

Dane środowiskowe za 2017 rok zostały zaprezentowane wyłącznie za Bank z uwagi na ograniczoną dostępność tych danych w pozostałych spółkach z Grupy i jednocześnie ich niewielką istotność



## O Raporcie

Powyższe oświadczenie na temat danych niefinansowych spółki dominującej Alior Bank S.A. i spółek zależnych zostało stworzone zgodnie z wymogiem regulacyjnym nałożonym na instytucje zainteresowania publicznego poprzez znowelizowaną Ustawę o rachunkowości. Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. została objęta obowiązkiem regulacyjnym na poziomie jednostki (Alior Bank) oraz skonsolidowanym.

Oświadczenie prezentuje podstawy zarządcze, polityki i procedury należytej staranności jakie obowiązywały w Grupie oraz spółkach zależnych w 2017 roku. Najważniejsze wskaźniki wyników przedstawione zostały za okres 1 stycznia – 31 grudnia 2017 roku.

Oświadczenie zostało opracowane w nawiązaniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Niefinansowej GRI Sustainability Reporting Standards poprzez wykorzystanie wybranych wskaźników.



## Wymogi Ustawy o Rachunkowości w zakresie ujawniania danych niefinansowych

Opis modelu biznesowego jednostki i kluczowych wskaźników efektywności	Tak	Rozdział <i>Kim jesteśmy</i> <i>Strategia biznesowa i społeczna odpowiedzialność biznesu</i> <i>Nasze relacje</i>
Opis zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi jako istotne	Tak	Rozdział <i>Zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością biznesową</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do przeciwdziałania korupcji	Tak	Rozdział <i>Podstawy naszej działalności</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z tematami istotnymi dla Banku w odniesieniu do relacji z klientem, jakości obsługi, dialogu, odpowiedzialnej sprzedaży oraz bezpieczeństwa danych i transakcji	Tak	Rozdział <i>Klient w centrum uwagi</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do zagadnień pracowniczych	Tak	Rozdział <i>Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do poszanowania praw człowieka <i>Prawa człowieka definiujemy, jako: prawo do ochrony życia prywatnego, wolność od poniżającego traktowania, prawo do niedyskryminacji</i>	Tak	Rozdział <i>Etyka – zasady postępowania</i> Rozdział <i>Zatrudnienie – kim są nasi pracownicy</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do środowiska naturalnego	Tak	Rozdział <i>Zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością biznesową</i> Rozdział <i>Zarządzanie wpływem na środowisko</i>
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do zagadnień społecznych	Tak	Rozdział <i>Odpowiedzialność wobec społeczeństwa i otoczenia</i>



## XVIII. Oświadczenia Zarządu

### Wybór audytora

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku oraz rocznego sprawozdania finansowego Alior Banku S.A., został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tych sprawozdań, spełniają warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdaniu finansowym Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

### Zasady przyjęte przy przygotowaniu sprawozdania finansowego

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

### Istotne umowy

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31 grudnia 2017 r. Alior Bank S.A. nie posiadał:

- zobowiązań w stosunku do banku centralnego.

- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej, poza umową zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nierzeczywistą oraz umową ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawartymi 8 listopada 2017 r. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, które opisane zostały w Rozdziale XI Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2017 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 2 549, na łączną kwotę 1 244 175 tysięcy złotych. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w ilości 1 804) wynoszą 700 369 tysięcy złotych.

W okresie ostatniego roku obrotowego w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano



istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

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

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

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku toczących się w 2017 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych

postępowań toczących się w 2017 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Liczba spraw, w których Bank prowadził postępowania przeciwko klientom biznesowym, na dzień 31 grudnia 2017 r., wyniosła 622 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 126 762 tys. zł. W odniesieniu do klientów detalicznych, na 31 grudnia 2017 r. Bank prowadził 46 952 postępowań na łączną kwotę 1 043 159 tys. zł.



## Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Podpis
06.03.2018	Michał Jan Chyczewski Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
06.03.2018	Filip Gorczyca Wiceprezes Zarządu	
06.03.2018	Sylwester Grzebinoga Wiceprezes Zarządu	
06.03.2018	Urszula Krzyżanowska-Piękoś Wiceprezes Zarządu	
06.03.2018	Katarzyna Sułkowska Wiceprezes Zarządu	
06.03.2018	Celina Waleśkiewicz Wiceprezes Zarządu	