



## Zawarcie umów gwarancji oraz kontrgwarancji

Raport bieżący nr 13/2016 z dnia 31 marca 2016 roku

Podstawa prawna: Art. 56 ust. 1 pkt 1 Ustawy o ofercie – informacje poufne

Treść raportu: Zarząd Alior Bank S.A. („Bank”) informuje, że w dniu 31 marca 2016 r. zawarł z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. („Gwarant”) umowy, w ramach których Gwarant udzielił Alior Bank S.A. Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nieruchomości w odniesieniu do wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”). Jednocześnie, na zlecenie Gwaranta, podmiot trzeci („Kontrgwarant”) udzielił Bankowi Kontrgwarancji zabezpieczającej wykonanie zobowiązań Gwaranta („Kontrgwarancja”), na podstawie której Bank może wystąpić do Kontrgwaranta o dokonanie płatności, na wypadek gdyby płatności wynikającej z Gwarancji nie dokonał Gwarant. Wartość portfela wierzytelności Banku pokrytych Gwarancją wynosi (po zaokrągleniu) 3 104 239 753 złote (słownie: trzy miliardy sto cztery miliony dwieście trzydzieści dziewięć tysięcy siedemset pięćdziesiąt trzy złote). Po zastosowaniu 10% udziału własnego Banku oraz ograniczeniu do 50 000 000 (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) maksymalnej kwoty odpowiedzialności Gwaranta z tytułu pojedynczej wierzytelności kredytowej, kwota udzielonej Gwarancji wynosi (po zaokrągleniu) 2 548 855 794 złote (słownie: dwa miliardy pięćset czterdzieści osiem milionów osiemset pięćdziesiąt pięć tysięcy siedemset dziewięćdziesiąt cztery złote).

Maksymalny okres obowiązywania Gwarancji wynosi 24 miesiące, przy czym wezwanie do zapłaty może zostać doręczone do Gwaranta do dnia 18 sierpnia 2018 r. Jednocześnie Bank uprawniony jest do wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania. Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie Gwarancji ma wpływ między innymi amortyzacja portfela oraz premia za Kontrgwarancję. Szacunkowa wartość średniomiesięcznego wynagrodzenia w okresie obowiązywania Gwarancji wynosi (po zaokrągleniu) 2 428 371 złotych (słownie: dwa miliony czterysta dwadzieścia osiem tysięcy trzysta siedemdziesiąt jeden złotych). Gwarancja przewiduje kary umowne, jakie mogą być należne Gwarantowi od Banku w razie naruszenia określonych zobowiązań Banku wynikających z Umowy zlecenia udzielenia Gwarancji. Łączna maksymalna wysokość tych kar umownych nie może przekroczyć kwoty 2 000 000 złotych (słownie: dwa miliony złotych). Kontrgwarancja przewiduje dodatkowe wynagrodzenie, do którego zapłaty zobowiązany jest Bank w kwocie 1 500 000 (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych) w przypadku wcześniejszego wygaśnięcia Kontrgwarancji lub wcześniejszego rozwiązania umowy Kontrgwarancji oraz karę umowną w kwocie 0,10 % różnicy między kwotą 2.039.084.635,50zł (słownie: dwa miliardy trzydzieści dziewięć milionów osiemdziesiąt cztery tysiące sześćset trzydzieści pięć złotych i pięćdziesiąt groszy) oraz zdefiniowaną w Kontrgwarancji kwotą przeznaczoną na finansowanie przez Bank podmiotów należących do sektora SME albo w kwocie 0,10 % kwoty 2.039.084.635,50zł (dwa miliardy trzydzieści dziewięć milionów osiemdziesiąt cztery tysiące sześćset trzydzieści pięć złotych i pięćdziesiąt groszy) w przypadku braku dostarczania do dnia 30.06.2018r raportu i informacji, przewidzianych w Kontrgwarancji, dotyczących wykonania zobowiązań Banku w zakresie finansowania podmiotów z sektora SME. Gwarancja i Kontrgwarancja mają na celu zmniejszenie wymogu kapitałowego Banku z tytułu ryzyka kredytowego.