



Skonsolidowany raport kwartalny
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2014 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	W tys. PLN			
	1.01.2014 - 30.09.2014	1.01.2013- 31.12.2013	1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	%% (A-C)/C
	A	B	C	D
Wynik z tytułu odsetek	896 399	998 561	700 847	27,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	252 629	275 178	186 822	35,2%
Wynik handlowy i pozostały	224 188	266 288	204 032	9,9%
Przychody netto z działalności operacyjnej*	1 373 216	1 540 027	1 091 701	25,8%
Koszty działania banku	-684 373	-847 358	-614 054	11,5%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-413 704	-404 981	-262 495	57,6%
Zysk brutto	275 139	287 688	215 152	27,9%
Zysk netto	221 167	227 902	169 899	30,2%
Koszty działania	-684 373	-847 358	-614 054	11,5%
Zysk brutto	275 139	287 688	215 152	27,9%
Zysk netto	221 167	227 902	169 899	30,2%
Przepływy pieniężne netto	-65 096	-90 015	-477 140	0,0%

Należności od klientów	22 789 454	19 657 900	18 309 688	24,5%
Depozyty wobec klientów	22 630 379	20 842 462	19 156 303	18,1%
Kapitały własne	2 918 534	2 184 732	2 117 516	37,8%
Aktywa razem	29 156 450	25 549 871	23 268 492	25,3%

Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,17	3,58	2,67	18,6%
ROE	11,6%	11,0%	11,1%	4,3%
ROA	1,1%	1,0%	1,0%	5,8%
C/I	49,8%	55,0%	56,2%	-11,4%
Koszt ryzyka	2,5%	2,3%	2,0%	20,6%
Kredyty/Depozyty	1,01	0,94	0,96	5,4%
NPL	8,8%	6,9%	6,8%	29,3%
Wskaźnik pokrycia odpisami	54,6%	57,3%	56,7%	-3,7%
Współczynnik wypłacalności	13,8%	12,1%	12,8%	7,9%
Tier 1	12,0%	10,3%	10,8%	10,8%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	41,7	34,4	33,3	25,3%

Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	69 941	63 583	63 583	10,0%
Liczba zatrudnionych	6 706	6 512	6 154	9,0%

*) przychody netto z działalności operacyjnej rozumie się jako sumę: (i) wyniku z tytułu odsetek, (ii) przychodów z tytułu dywidend, (iii) wyniku z tytułu opłat i prowizji, (iv) wyniku handlowego, (v) zrealizowanego wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz (vi) wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	W tys. EUR			
	1.01.2014 - 30.09.2014	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	%/% (A-C)/C
	A	B	C	D
Wynik z tytułu odsetek	214 434	237 132	165 955	29,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	60 433	65 347	44 238	36,6%
Wynik handlowy i pozostały	53 630	63 236	48 313	11,0%
Przychody netto z działalności operacyjnej*	328 497	365 715	258 506	27,1%
Koszty działania banku	-163 714	-201 225	-145 403	12,6%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-98 965	-96 172	-62 157	59,2%
Zysk brutto	65 818	68 318	50 946	29,2%
Zysk netto	52 907	54 121	40 231	31,5%
Koszty działania	-163 714	-201 225	-145 403	12,6%
Zysk brutto	65 818	68 318	50 946	29,2%
Zysk netto	52 907	54 121	40 231	31,5%
Przepływy pieniężne netto	-15 572	-21 376	-112 983	0,0%
Należności od klientów	5 457 898	4 740 041	4 342 596	25,7%
Depozyty wobec klientów	5 419 801	5 025 671	4 543 392	19,3%
Kapitały własne	698 966	526 797	502 221	39,2%
Aktywa razem	6 982 745	6 160 752	5 518 699	26,5%

Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,8	0,9	0,6	20,6%
ROE	11,6%	11,0%	11,1%	4,3%
ROA	1,1%	1,0%	1,0%	5,8%
C/I	49,8%	55,0%	56,2%	-11,4%
Koszt ryzyka	2,5%	2,3%	2,0%	20,6%
Kredyty/Depozyty	1,01	0,94	0,96	5,4%
NPL	8,8%	6,9%	6,8%	29,3%
Wskaźnik pokrycia odpisami	54,6%	57,3%	56,7%	-3,7%
Współczynnik wypłacalności	13,8%	12,1%	12,8%	7,9%
Tier 1	12,0%	10,3%	10,8%	10,8%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (EUR)	9,99	8,29	7,90	26,5%

Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	69 941	63 583	63 583	10,0%
Liczba zatrudnionych	6 706	6 512	6 154	9,0%

*) przychody netto z działalności operacyjnej rozumie się jako sumę: (i) wyniku z tytułu odsetek, (ii) przychodów z tytułu dywidend, (iii) wyniku z tytułu opłat i prowizji, (iv) wyniku handlowego, (v) zrealizowanego wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz (vi) wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów:

a) na dzień 30.09.2014 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2014 r. - 4,1755;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1803;

b) na dzień 31.12.2013 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2013 r. - 4,1472;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,2110;

c) na dzień 30.09.2013 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2013 r. - 4,2163,
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,2231;

Spis treści

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	2
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	9
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Informacje dodatkowe do skonsolidowanego raportu kwartalnego	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	11
2. Polityka rachunkowości	15
3. Segmenty działalności	20
Informacje dodatkowe do rachunku zysków i strat.....	24
4. Wynik z tytułu odsetek	24
6. Wynik handlowy.....	25
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	26
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	26
9. Koszty działania Banku	27
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	27
11. Podatek dochodowy.....	28
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	28
Informacje dodatkowe do sprawozdania z sytuacji finansowej.....	29
13. Kasa i środki w banku centralnym	29
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	29
15. Należności od klientów.....	31
16. Należności od banków.....	35
17. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	36
18. Pozostałe aktywa	36
19. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.....	36
20. Rezerwy.....	40
21. Pozostałe zobowiązania.....	41
22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	41
23. Rachunkowość zabezpieczeń.....	45
24. Zobowiązania podporządkowane	46
25. Kapitał własny	47
26. Wartość godziwa	47
27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	50
28. Pozycje pozabilansowe.....	50
29. Połączenia przedsięwzięć i transakcje z udziałowcami niekontrolującymi	51
30. Transakcje z podmiotami powiązanymi	53
31. Program opcji menedżerskich	55
32. Sprawy sporne.....	57
33. Noty Biura Maklerskiego.....	57

34.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	58
35.	Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	58
36.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	61
37.	Prognozy finansowe	62
38.	Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji	62
39.	Rating	63
40.	Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego kwartału	63
41.	Zarządzanie ryzykiem	64
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe	66
	Jednostkowy rachunek zysków i strat	66
	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	66
	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	67
	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	68
	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	69
1.	Podstawa sporządzenia	70
2.	Zasady rachunkowości	72
3.	Pozycje pozabilansowe	72
4.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	72
5.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	72

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek		455 818	1 277 246	357 007	1 103 134
Koszty z tytułu odsetek		-134 549	-380 847	-117 885	-402 287
Wynik z tytułu odsetek	4	321 269	896 399	239 122	700 847
Przychody z tytułu dywidend		9	11	15	20
Przychody z tytułu opłat i prowizji		134 965	398 883	116 291	335 280
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-49 722	-146 254	-45 205	-148 458
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	85 243	252 629	71 086	186 822
Wynik handlowy	6	77 359	198 324	53 160	180 393
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	-1 779	391	280	7 241
Pozostałe przychody operacyjne		12 666	38 711	8 181	33 001
Pozostałe koszty operacyjne		-5 180	-13 249	-3 362	-16 623
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	7 486	25 462	4 819	16 378
Koszty działania banku	9	-235 447	-684 373	-212 666	-614 054
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	10	-166 553	-413 704	-102 244	-262 495
Zysk brutto		87 587	275 139	53 572	215 152
Podatek dochodowy	11	-17 705	-53 972	-12 115	-45 253
Zysk netto z działalności kontynuowanej		69 882	221 167	41 457	169 899
<i>przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</i>		<i>70 071</i>	<i>221 706</i>	<i>41 457</i>	<i>169 899</i>
<i>przypadający udziałom niekontrolującym</i>		<i>-189</i>	<i>-539</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		70 071	221 706	41 457	169 899
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		69 941 261	69 941 261	63 582 965	63 582 965
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,00	3,17	0,65	2,67
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,96	3,03	0,62	2,54

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Zysk netto	69 882	221 167	41 457	169 899
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	23 646	46 505	8 884	-33 586
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	8 699	16 311	7 916	-25 811
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 740	20 137	9 773	-31 865
Podatek odroczony	-2 041	-3 826	-1 857	6 054
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	14 947	30 194	968	-7 775
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	18 453	37 276	1 195	-9 599
Podatek odroczony	-3 506	-7 082	-227	1 824
Razem dochody całkowite netto	93 528	267 672	50 341	136 313
- akcjonariuszom jednostki dominującej	93 717	268 211	50 341	136 313
- udziałowcom niekontrolującym	-189	-539	0	0

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 018 716	1 067 227	755 303
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	420 848	243 291	234 261
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	3 795 709	3 388 525	2 929 182
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17	3 601	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	53 036	12 099	3 463
Należności od banków	16	297 497	254 199	181 380
Należności od klientów	15	22 789 454	19 657 900	18 309 688
Rzeczowe aktywa trwałe		195 899	215 121	206 227
Wartości niematerialne		208 933	188 050	169 044
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		37	38 335	62 298
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		127 900	143 793	118 201
<i>Bieżący</i>		2 288	0	0
<i>Odroczone</i>		125 612	143 793	118 201
Pozostałe aktywa	18	244 820	341 331	299 445
AKTYWA RAZEM		29 156 450	25 549 871	23 268 492

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	296 221	184 090	153 753
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19	24 549 799	21 660 435	20 084 391
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	0	0	5 040
Rezerwy	20	12 907	10 574	3 570
Pozostałe zobowiązania	21	830 333	1 129 270	559 765
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0	31 949	187
<i>Bieżące</i>		0	31 949	187
Zobowiązania podporządkowane	24	548 656	348 821	344 270
Zobowiązania, razem		26 237 916	23 365 139	21 150 976
Kapitał własny	25	2 918 534	2 184 732	2 117 516
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		2 916 463	2 184 732	2 117 516
Kapitał akcyjny		699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy		1 773 494	1 434 713	1 434 713
Kapitał z aktualizacji wyceny		29 728	-16 777	-22 810
Pozostałe kapitały rezerwowe		182 318	176 792	173 612
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		9 804	-273 728	-273 728
Zysk bieżącego roku		221 706	227 902	169 899
Udziały niekontrolujące		2 071	0	0
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		29 156 450	25 549 871	23 268 492



(w tysiącach złotych)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 434 713	176 792	-16 777	-273 728	227 902	-	2 184 732
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	227 902	-227 902	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	46 505	-	221 706	-539	267 672
Świadczenia w formie akcji	-	-	5 686	-	-	-	-	5 686
Wpływy z emisji akcji	63 583	394 412	-	-	-	-	-	457 995
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	-	-55 630	-	-	55 630	-	-	0
Sprzedaż jednostki zależnej	-	-1	-1	-	-	-	-	-2
Udziały nie dające kontroli powstałe w wyniku połączenia przedsięwzięć	-	-	-	-	-	-	3 048	3 048
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli	-	-	-159	-	-	-	-438	-597
Stan 30 września 2014 r.	699 413	1 773 494	182 318	29 728	9 804	221 706	2 071	2 918 534

Okres 1.01.2013- 31.12.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-14 305	174 063	2 246 352
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-176 754	61 130	1 970 970
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	61 130	-61 130	0
Dochody całkowite	-	-	-	-27 553	-	227 902	200 349
Świadczenia w formie akcji	-	-	13 415	-	-	-	13 415
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Inne zmiany kapitałów	-	-	-	-	-2	-	-2
Stan 31 grudnia 2013 r.	635 830	1 434 713	176 792	-16 777	-273 728	227 902	2 184 732

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-14 305	174 063	2 246 352
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-176 754	61 130	1 970 970
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	61 130	-61 130	0
Dochody całkowite	-	-	-	-33 586	-	169 899	136 313
Świadczenia w formie akcji	-	-	10 235	-	-	-	10 235
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Inne zmiany kapitałów	-	-	-	-	-2	-	-2
Stan 30 września 2013 r.	635 830	1 434 713	173 612	-22 810	-273 728	169 899	2 117 516

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	221 167	169 899
Korekty :	-820 550	-559 140
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	61	3 815
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	53 972	45 253
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	57 126	55 826
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	174	83
Zmiana stanu rezerw	-13	-8 979
Zyski (straty) ze sprzedaży jednostek zależnych	2 333	0
Odsetki (działalność finansowa)	19 140	21 341
Świadczenia w formie akcji	5 686	10 235
Inne korekty	0	-2
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 190 806	-3 980 434
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-407 184	1 391 565
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-177 557	-60 555
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-40 937	-3 463
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat	-3 601	0
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	38 298	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	96 771	65 642
Zmiana stanu depozytów	1 304 488	1 524 519
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	514 369	324 511
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	112 131	24 646
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	0	5 040
Zmiana stanu innych zobowiązań	875 936	65 319
Podatek zapłacony	-80 937	-43 502
Przebiegi pieniężne netto z działalności operacyjnej	-599 383	-389 241
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-44 241	-58 354
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 027	-27 928
Nabycie wartości niematerialnych	-28 214	-30 426
Wpływy z działalności inwestycyjnej	2 724	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	2 712	0
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	12	0
Przebiegi pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-41 517	-58 354
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-203 294	-29 545
Spłata zobowiązań długoterminowych	-203 294	-29 545
Wpływy z działalności finansowej:	779 098	0
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	321 700	0
Wpływy z emisji akcji	457 995	0
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli	-597	0
Przebiegi pieniężna netto z działalności finansowej	575 804	-29 545
Przebiegi pieniężne netto, razem	-65 096	-477 140
<i>w tym różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</i>	<i>4 896</i>	<i>3 235</i>
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-65 096	-477 140
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 251 673	1 352 685
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	1 186 577	875 545
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 335 666	1 050 325
Koszty odsetkowe zapłacone	-380 377	-478 460

Informacje dodatkowe do skonsolidowanego raportu kwartalnego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Jednostka Dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

Od 14 grudnia 2012 r. Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

1.2 Czas trwania i zakres działalności

18 kwietnia 2008 r. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą Alior Bank S.A., a 1 września 2008 r. wydała Bankowi zezwolenie na rozpoczęcie działalności. 5 września 2008 r. KNF zezwoliła na prowadzenie przez Bank działalności maklerskiej. Czas działalności Banku i jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej nie został oznaczony.

Alior Bank S.A. 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. Grupa prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w punkcie 1.4. niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy natomiast usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi według stanu na dzień publikacji raportu ponad 5% udziału w kapitale podstawowym są:

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

Akcyonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 6.11.2014 r.

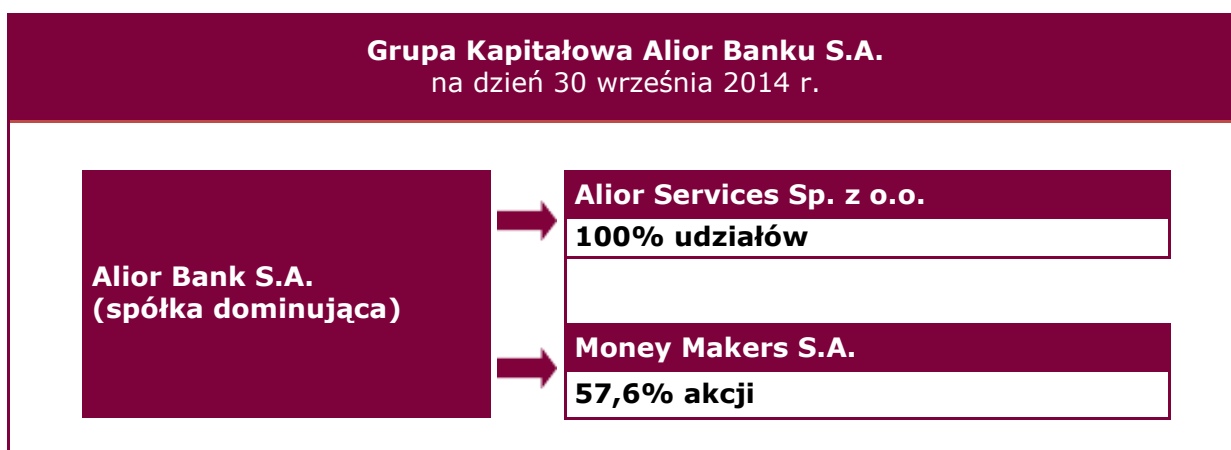
Akcyonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	18 318 473	183 184 730	26,183%	26,183%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,025%	8,025%
Genesis Asset Managers LLP	3 853 644	38 536 440	5,508%	5,508%
Pozostałe akcje	42 175 209	421 752 090	60,284%	60,284%
Razem	69 961 361	699 613 610	100%	100%

W dniu 22 września 2014 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Banku przez Wellington Management Company LLP. Akcyonariusz w dniu 19 września 2014 r. zbył na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie 119.843 akcji Banku. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji posiadane przez Wellington Management 3.382.735 akcji Banku, stanowią 4,84% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 3.382.735 głosy stanowią 4,84% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym miała miejsce emisja 20.100 akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 201.000 zł, której podstawą było częściowe rozliczenie Programu Motywacyjnego. W związku z powyższym zmianie uległ procentowy udział akcyonariuszy w kapitale zakładowym Banku.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w strukturze akcyonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów poza opisanymi powyżej.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.



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

Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 30 września 2014 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

We wcześniejszych okresach sprawozdawczych Bank konsolidował wyniki spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Raty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. W dniu 3 września 2014 r. zawarta została umowa sprzedaży 100% akcji w spółce Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Raty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek. Bank dokonał oceny sprawowania kontroli w świetle regulacji MSSF 10 i określił swój status jako jednostki dominującej wobec poniższych jednostek. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane metodą pełną.

1. Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o. - zmiana firmy spółki zarejestrowana w dniu 23 maja 2014 r. przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego) to spółka utworzona 03.02.2012 r. Z dniem 31.10.2013 r. zaprzestała działalności w zakresie świadczenia usług pośrednictwa finansowego. W styczniu 2014 r. Zarząd Alior Bank S.A. podjął decyzję o kontynuacji działalności Spółki w innych niż dotychczas obszarach biznesowych.

- Cele Spółki:
 - a. wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych,
 - b. rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów Private Banking w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej.
- Działalność Spółki:
 - a. wyszukiwanie i pozyskiwanie parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych,
 - b. kojarzenie biznesowe klientów i partnerów zewnętrznych.
- Planowane przychody spółki to prowizje za pośrednictwo w usługach pozabankowych.

Spółka kontynuuje również działalność w zakresie wypełniania zobowiązań wobec klientów w ramach umowy z TU Ergo Hestia.

2. Money Makers S.A. to spółka, której działalność koncentruje się na usługach związanych z asset management. Wartość aktywów spółki na dzień 30 września 2014 r. oraz jej wynik finansowy wyniosły odpowiednio 5 067 tys. zł i -1 511 tys. zł. Przy połączeniu jednostek Grupa dokonała wyceny wszelkich udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej w wartości proporcjonalnego udziału udziałów niesprawujących kontroli w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej.

Na dzień 30 września 2014 r. Alior Bank posiada udziały we wspólnym przedsięwzięciu, tj. w spółce prowadzącej handel detaliczny – Polbita Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Mając na uwadze planowaną sprzedaż udziałów, Bank zaklasyfikował posiadane udziały jako aktywa przeznaczone do sprzedaży i ujął zgodnie z wymogami standardu MSSF5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”. Dodatkowe informacje dotyczące sprzedaży spółki zawarte są w nocie 35.1

1.5 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku:

Skład Zarządu Banku na dzień 30.09.2014	Skład Zarządu Banku na dzień 30.06.2014
Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu	Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu
Krzysztof Czuba - Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Czuba - Wiceprezes Zarządu
Michał Hucał - Wiceprezes Zarządu	Michał Hucał - Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok - Wiceprezes Zarządu	Witold Skrok - Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu	Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 6 listopada 2014 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Wojciech Sobieraj	71 322	713 220	0,10%	0,10%
Katarzyna Sułkowska	2 851	28 510	0,00%	0,00%
Krzysztof Czuba	168	1 680	0,00%	0,00%
Witold Skrok	168	1 680	0,00%	0,00%
Michał Hucał	70	700	0,00%	0,00%

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku:

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 6.11.2014		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2014	
Helene Zaleski	Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Helene Zaleski	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Marek Michalski	Członek Rady Nadzorczej	Marek Michalski	Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Obłój	Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Obłój	Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Dudzik	Członek Rady Nadzorczej	Lucyna Stańczak – Wuczyńska	Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Popów	Członek Rady Nadzorczej	Sławomir Dudzik	Członek Rady Nadzorczej
Niels Lunderff	Członek Rady Nadzorczej		

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nastąpiła zmiana w składzie Rady Nadzorczej Banku. W dniu 8 września 2014 r. Pani Lucyna Stańczak – Wuczyńska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku w związku z podjęciem nowych obowiązków zawodowych w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju.

Ponadto w dniu 22 października 2014r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. pana Stanisława Popów oraz Pana Niels'a Lundorff'a.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 6 listopada 2014 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Helene Zaleski	210 774	2 107 740	0,30%	0,30%
Małgorzata Iwanicz – Drozdowska	1 465	14 650	0,00%	0,00%
Niels Lundorff	90 000	900 000	0,13%	0,13%

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku.

1.6 Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2013 r. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku 5 marca 2014 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 5 listopada 2014 r.

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2014 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2013 r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2013 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Ze względu na zmianę zasad rachunkowości dotyczących przychodów z tytułu bancassurance (szczegóły zmian zostały przedstawione w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.) dane porównawcze w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zostały doprowadzone do porównywalności z okresem bieżącym.

Poniżej zaprezentowano wpływ zmian wynikających z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Sprawozdanie finansowe 30.09.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2013
Przychody z tytułu odsetek	1 133 476	-30 342	1 103 134
Wynik z tytułu odsetek	-402 287	1 103 134	700 847
Przychody z tytułu opłat i prowizji	283 018	52 262	335 280
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-146 628	-1 830	-148 458
Wynik z tytułu opłat i prowizji	136 390	50 432	186 822
Koszty działania banku	-613 122	-932	-614 054
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-262 199	-296	-262 495
Zysk brutto	196 290	18 862	215 152
Podatek dochodowy	-41 669	-3 584	-45 253
Zysk netto	154 621	15 278	169 899
Razem dochody całkowite netto	121 035	15 278	136 313

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Sprawozdanie finansowe 30.09.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2013
Należności od klientów	18 149 534	160 154	18 309 688
Należności od banków*	181 811	-431	181 380
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	129 576	-11 375	118 201
<i>Odroczone</i>	<i>129 576</i>	<i>-11 375</i>	<i>118 201</i>
AKTYWA RAZEM	23 120 144	148 348	23 268 492
Pozostałe zobowiązania	459 912	99 853	559 765
Zobowiązania razem	21 051 123	99 853	21 150 976
Kapitał własny	2 069 021	48 495	2 117 516
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 120 144	148 348	23 268 492

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Sprawozdanie finansowe 30.09.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2013
Zysk netto za okres	154 621	15 278	169 899
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	-1 833	47 086	45 253
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 961 400	-19 034	-3 980 434
Zmiana stanu innych zobowiązań	65 147	172	65 319
Podatek zapłacony*	0	-43 502	-43 502
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-389 241	0	-389 241
Przepływy pieniężne netto razem	-477 140	0	-477 140

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za trzy kwartały 2014 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 31 marca 2014 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu 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 (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 r. do 30.09.2014 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2014 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2014 r.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2014 r.

W dniu zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby negatywny wpływ na działalność Grupy Kapitałowej z jakichkolwiek powodów.

2.2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., opublikowanym w dniu 6 marca 2014 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

W 2014 r. w wyniku dokonanej oceny bieżącego stanu oraz oczekiwanych przyszłych pożytków zmianie uległy okresy amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Zmiany okresów amortyzacji wpłynęły na wynik Grupy w III kwartale 2014 r. Szacunkowy wpływ tych zmian wyniósł ok. 5,6 mln zł. Opis zmian zamieszczony został w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za I kwartał 2014 r.

Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 r., z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2014 r.:

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;

- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później;
- KIMSF 21 *Opłaty* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później (zmiany retrospektywne);
- zmiany do MSR 39 *Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń* (opublikowane dnia 27 czerwca 2013 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później (zmiany retrospektywne);
- zmiany do MSR 36 *Ujawnienia wartości odzyskiwalnej dotyczące aktywów niefinansowych* (opublikowane dnia 19 grudnia 2013 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później (zmiany retrospektywne).

Grupa nie stwierdza istotnego wpływu powyższych zmian w standardach na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.

Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* (opublikowano dnia 24 lipca 2014 roku) – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* (opublikowano dnia 30 stycznia 2014 roku) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE;
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* (opublikowano dnia 28 maja 2014) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2017 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE;
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* i MSR 38 *Wartości niematerialne: Wyjaśnienia dotyczące akceptowalnych metod amortyzacji* (opublikowano 12 maja 2014 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne: Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach* (opublikowano 6 maja 2014 roku) – mające zastosowanie dla

okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;

- Zmiany do MSR 27 *Zastosowanie metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych* (opublikowano 12 sierpnia 2014 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSR 19 *Programy określonych świadczeń: Składki pracownicze* (opublikowano dnia 21 listopada 2013 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010-2012 – niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011-2013 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2012-2014 (opublikowano dnia 25 sierpnia 2014 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 *Ujmowanie transakcji sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem* (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;

Grupa nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem wprowadzenia MSSF 9.

3. Segmenty działalności

Na potrzeby rachunkowości zarządczej Grupa stosuje podział na następujące segmenty biznesowe:

- segment detaliczny;
- segment biznesowy;
- działalność skarbową;
- pozostałe.

Grupa obsługuje klientów indywidualnych i biznesowych, oferując im pełny zakres usług bankowych.

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego. Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania (stawka, po jakiej oddział rozlicza się z Departamentem Transakcji Międzybankowych);
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Dochody segmentu detalicznego obejmują również dochody ze sprzedaży produktów maklerskich (m.in. przychody z prowadzenia rachunków brokerskich, pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi oraz przychody z tytułu dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych).

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

Pozycja *Działalność skarbowa* obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą z działalności jednostek Banku.

Pozycja *Pozostałe* obejmuje:

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości;
- uzgodnienie zarządczej prezentacji kosztów wynagrodzeń bezpośrednio związanych ze sprzedażą instrumentów finansowych (koszty inkrementalne), polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego, zaprezentowanej w segmentach biznesowych, kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za trzy kwartały zakończone 30 września 2014 r.

Report segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	522 565	283 956	76 843	13 035	896 399
Przychody zewnętrzne	729 509	403 746	131 183	12 808	1 277 246
Koszty zewnętrzne	-206 944	-119 790	-54 340	227	-380 847
Wynik odsetkowy wewnętrzny	56 428	-13 437	13 832	-56 823	0
Przychody wewnętrzne	361 270	196 092	754 263	-52 832	1 258 793
Koszty wewnętrzne	-304 842	-209 529	-740 431	-3 991	-1 258 793
Wynik z tytułu odsetek	578 993	270 519	90 675	-43 788	896 399
Przychody z tytułu opłat i prowizji	170 404	137 543	1 119	89 817	398 883
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-47 357	-288	-324	-98 285	-146 254
Wynik z tytułu opłat i prowizji	123 047	137 255	795	-8 468	252 629
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	11	11
Wynik handlowy	-186	25 171	173 339	0	198 324
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	51 839	89 659	-141 173	66	391
Pozostałe przychody operacyjne	94 205	3 663	602	-59 759	38 711
Pozostałe koszty operacyjne	-8 580	-223	-25	-4 421	-13 249
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	85 625	3 440	577	-64 180	25 462
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	839 318	526 044	124 213	-116 359	1 373 216
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-238 105	-174 982	0	-617	-413 704
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	601 213	351 062	124 213	-116 976	959 512
Koszty działania banku	-503 867	-178 733	-1 773	0	-684 373
Zysk/strata brutto	97 346	172 329	122 440	-116 976	275 139
Podatek dochodowy	0	0	0	-53 972	-53 972
Zysk/strata netto	97 346	172 329	122 440	-170 948	221 167
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)					19 271
Amortyzacja					-57 126
Aktywa	12 637 400	10 152 054	6 366 996	0	29 156 450
Zobowiązania i kapitały	13 878 401	8 751 978	6 526 071	0	29 156 450

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	169 277	116 513
Produkty kredytowe	540 744	277 277
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	85 972	0
Produkty skarbowe	49 992	114 753
Pozostałe	-6 667	17 501
Razem	839 318	526 044

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za trzy kwartały zakończone 30 września 2013 r. – dane przekształcone

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	344 492	243 772	112 583	0	700 847
Przychody zewnętrzne	617 108	349 019	137 007	0	1 103 134
Koszty zewnętrzne	-272 616	-105 247	-24 424	0	-402 287
Wynik odsetkowy wewnętrzny	103 324	-33 260	-81 703	11 639	0
Przychody wewnętrzne	361 912	174 772	702 757	12 190	1 251 631
Koszty wewnętrzne	-258 588	-208 032	-784 460	-551	-1 251 631
Wynik z tytułu odsetek	447 816	210 512	30 880	11 639	700 847
Przychody z tytułu opłat i prowizji	177 214	165 120	0	-7 054	335 280
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-31 957	-1 594	-242	-114 665	-148 458
Wynik z tytułu opłat i prowizji	145 257	163 526	-242	-121 719	186 822
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	20	20
Wynik handlowy	245	22 185	157 953	10	180 393
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	42 948	81 588	-117 301	6	7 241
Pozostałe przychody operacyjne	27 277	4 747	-433	1 410	33 001
Pozostałe koszty operacyjne	-2 668	-178	-999	-12 778	-16 623
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	24 609	4 569	-1 432	-11 368	16 378
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	660 875	482 380	69 858	-121 412	1 091 701
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-131 530	-131 348	0	383	-262 495
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	529 345	351 032	69 858	-121 029	829 206
Koszty działania banku	-453 831	-158 253	-1 570	-400	-614 054
Zysk/strata brutto	75 514	192 779	68 288	-121 429	215 152
Podatek dochodowy	0	0	0	-45 253	-45 253
Zysk/strata netto	75 514	192 779	68 288	-166 682	169 899
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)				29 691	29 691
Amortyzacja				-55 826	-55 826
Aktywa	9 775 228	8 534 460	4 958 804	0	23 268 492
Zobowiązania i kapitały	12 622 301	6 534 002	4 112 189	0	23 268 492

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	149 632	99 026
Produkty kredytowe	400 097	210 657
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	61 245	549
Produkty skarbowe	43 070	106 119
Pozostałe	6 831	66 029
Razem	660 875	482 380

Informacje dodatkowe do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	455 818	1 277 246	357 007	1 103 134
sektor finansowy	34 127	86 185	22 314	69 237
sektor niefinansowy	405 938	1 145 034	316 937	971 352
instytucje rządowe i samorządowe	15 753	46 027	17 756	62 545
Koszty z tytułu odsetek	-134 549	-380 847	-117 885	-402 287
sektor finansowy	-51 714	-124 716	-32 156	-80 544
sektor niefinansowy	-82 095	-254 854	-85 323	-320 527
instytucje rządowe i samorządowe	-740	-1 277	-406	-1 216
Wynik z tytułu odsetek	321 269	896 399	239 122	700 847

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	455 818	1 277 246	357 007	1 103 134
rachunki bieżące	4 744	13 879	4 035	13 885
lokaty jednodniowe	204	511	221	712
lokaty terminowe	152	219	27	929
kredyty	400 486	1 127 583	311 401	960 515
instrumenty dłużne	23 060	70 547	24 227	89 000
skupione wierzytelności	8 168	23 897	8 700	27 432
pochodne instrumenty zabezpieczające	18 511	39 398	8 083	9 858
pozostałe	493	1 212	313	803
Koszty z tytułu odsetek	-134 549	-380 847	-117 885	-402 287
depozyty bieżące	-15 377	-48 308	-13 996	-41 897
depozyty terminowe	-73 447	-219 429	-74 662	-287 585
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-6 397	-12 710	-3 648	-11 600
zabezpieczenia pieniężne	-645	-2 945	-1 317	-4 767
emisja własna	-21 075	-58 217	-15 471	-44 168
pochodne instrumenty zabezpieczające	-16 887	-36 701	-7 918	-9 716
pozostałe	-721	-2 537	-873	-2 554
Wynik z tytułu odsetek	321 269	896 399	239 122	700 847

Przychody odsetkowe obejmują, przede wszystkim, odsetki od kredytów oraz odsetki i dyskonto od obligacji. Koszty z tytułu odsetek dotyczą głównie depozytów terminowych dla klientów bankowości detalicznej.

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu opłat i prowizji	134 965	398 883	116 291	335 280
provizje maklerskie	12 456	40 322	12 606	32 536
obsługa kart płatniczych, kredytowych	22 428	83 122	26 795	76 351
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	42 897	118 750	28 843	95 927
kredyty i pożyczki	14 617	43 919	9 269	27 512
obsługa rachunków bankowych	13 916	37 406	8 484	26 473
przelewy	8 205	23 492	6 885	20 776
operacje kasowe	5 510	15 243	4 811	13 189
skupione wierzytelności	2 538	9 113	2 711	7 433
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 712	9 959	2 793	7 808
pozostałe prowizje	8 686	17 557	13 094	27 275
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-49 722	-146 254	-45 205	-148 458
provizje maklerskie	-1 272	-4 112	-1 219	-4 054
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-13 555	-42 870	-15 519	-41 024
ubezpieczenia produktów bankowych	-4 350	-11 957	-2 215	-6 786
provizje za udostępnianie bankomatów	-6 564	-17 478	-6 532	-14 933
provizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-3 233	-12 775	-6 842	-20 891
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-3 280	-12 522	-3 708	-19 131
provizje wypłacane agentom	-1 950	-8 249	-2 195	-16 958
usługi assistance dla klientów	-1 769	-5 760	-2 733	-8 683
koszty pozyskania klientów	-1 137	-2 705	-80	-393
pozostałe prowizje	-12 612	-27 826	-4 162	-15 605
Wynik z tytułu opłat i prowizji	85 243	252 629	71 086	186 822

6. Wynik handlowy

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013
Transakcje walutowe	50 302	143 649	45 757	115 777
Transakcje stopy procentowej	26 581	52 865	7 275	61 644
Pozostałe instrumenty	476	1 810	128	2 972
Wynik handlowy	77 359	198 324	53 160	180 393

Wynik z transakcji walutowych obejmuje wyniki: z wymiany, z transakcji typu SWAP (FX swap i CIRS z wymianą kapitału), FX forward, z opcji walutowych, z rewaluacji aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

Wynik z transakcji stopy procentowej obejmuje wyniki: z kontraktów swap dla stóp procentowych, FRA, wynik odsetkowy z tytułu transakcji CIRS oraz wynik z opcji na stopę procentową (CAP/FLOOR).

Wynik z pozostałych instrumentów finansowych to wynik z obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi, wynik z towarowych instrumentów pochodnych (w tym forward, futures), wynik z opcji na indeksy giełdowe, koszyki indeksów oraz towary.

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	68	2 187	353	7 484
Emisja własna	-1 847	-1 796	-73	-243
przychody z odkupu	169	274	3	30
straty z odkupu	-2 016	-2 070	-76	-273
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-1 779	391	280	7 241

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	12 666	38 711	8 181	33 001
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	3 644	12 478	2 080	7 218
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	36	154	582	640
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	1 457	4 467	1 396	4 251
zakupu wierzytelności	7	28	31	1 987
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	5 167	11 772	2 491	8 711
zarachowanych przychodów z tytułu podatku z urzędu skarbowego	0	2 416	0	5 383
inne	2 355	7 396	1 601	4 811
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-5 180	-13 249	-3 362	-16 623
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-352	-2 289	-376	-1 497
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-1 747	-2 132	-80	-338
nagród wręczonych klientom	-41	-479	-411	-1 216
ryzyka operacyjnego	-570	-1 481	-302	-2 372
dochodzenia roszczeń	-1 206	-3 641	-1 092	-4 764
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	0	-393	-1 949
zakupu wierzytelności	0	0	-58	-2 072
inne	-1 264	-3 227	-650	-2 415
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 486	25 462	4 819	16 378

9. Koszty działania Banku

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Koszty pracownicze	-132 618	-380 061	-121 168	-337 624
wynagrodzenia	-109 782	-312 371	-99 235	-274 090
narzuty na wynagrodzenia	-19 226	-57 262	-16 925	-49 488
świadczenia w formie akcji	-2 553	-5 686	-3 674	-10 235
pozostałe	-1 057	-4 742	-1 334	-3 811
Koszty ogólnego zarządu	-83 993	-241 903	-68 987	-213 522
koszty informatyczne	-8 289	-25 784	-7 678	-22 958
koszty czynszu i utrzymania budynków	-35 483	-106 641	-32 342	-99 613
koszty marketingowe	-14 453	-29 981	-5 140	-26 987
koszty szkoleń	-2 363	-8 213	-2 549	-8 404
koszty usług doradczych	-3 690	-11 729	-4 303	-8 940
koszty BFG	-6 606	-21 555	-3 570	-10 711
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-833	-3 259	-2 009	-5 474
koszty usług telekomunikacyjnych	-4 371	-12 554	-4 302	-10 992
koszty usług zewnętrznych	-4 892	-11 923	-3 414	-9 434
pozostałe	-3 013	-10 264	-3 680	-10 009
Amortyzacja	-17 850	-57 126	-18 897	-55 826
rzeczowe aktywa trwałe	-11 141	-35 111	-12 249	-36 504
wartości niematerialne	-6 709	-22 015	-6 648	-19 322
Podatki i opłaty	-986	-5 283	-3 614	-7 082
Razem koszty działania banku	-235 447	-684 373	-212 666	-614 054

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Odpisy na należności od klientów	-128 026	-357 693	-104 969	-272 851
sektor finansowy	-687	-1 299	-169	-679
sektor niefinansowy	-127 339	-356 394	-104 800	-272 172
klient detaliczny	-83 993	-225 361	-55 991	-132 234
klient biznesowy	-43 346	-131 033	-48 809	-139 938
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	-181
IBNR dla klientów bez utraty wartości	694	-16 698	3 508	12 027
sektor finansowy	128	-16	748	1 315
sektor niefinansowy	566	-16 682	2 760	10 712
klient detaliczny	4 842	-12 956	-2 099	1 668
klient biznesowy	-4 276	-3 726	4 859	9 044
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-860	-945	-675	-1 407
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-63	-70	-108	-83
Odpis na aktywa przeznaczone do sprzedaży	-38 298	-38 298	0	0
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 553	-413 704	-102 244	-262 495

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Podatek bieżący	46 822	12 225
bieżący rok	46 822	12 225
Podatek odroczoney	7 150	33 028
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	7 150	33 028
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	53 972	45 253

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Zysk brutto	275 139	215 152
Podatek dochodowy 19%	52 275	40 879
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	5 525	4 690
Koszty reprezentacji	47	247
PFRON	823	626
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczoneym	3 106	630
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	1 080	1 945
Darowizny	24	2
Inne	445	1 240
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-751	-462
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczoneym	-6	-29
Inne	-745	-433
Koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi	0	-497
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	0	-497
Rozliczenie straty podatkowej	235	0
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	-3 301	124
Inne	-11	519
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	53 972	45 253
Efektywna stawka podatkowa	19,62%	21,03%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	70 071	221 706	41 457	169 899
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	69 941 261	69 941 261	63 582 965	63 582 965
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	3 331 250	3 331 250	3 331 250	3 331 250
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	73 272 511	73 272 511	66 914 215	66 914 215
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	1,00	3,17	0,65	2,67
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,96	3,03	0,62	2,54

Informacje dodatkowe do sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Rachunek bieżący w banku centralnym	822 256	870 579	560 945
Gotówka	196 460	196 648	194 358
Kasa i środki w banku centralnym	1 018 716	1 067 227	755 303

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Instrumenty dłużne	3 792 709	3 388 218	2 927 887
emitowane przez Skarb Państwa	3 258 580	2 441 675	2 430 372
obligacje skarbowe	3 258 580	2 441 675	2 430 372
emitowane przez instytucje monetarne	100 247	539 075	219 960
obligacje	100 247	139 270	139 982
bony pieniężne	0	399 805	79 978
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	126 079	64 627	66 931
obligacje	105 357	43 743	45 789
euroobligacje	20 722	20 884	21 142
emitowane przez przedsiębiorstwa	307 803	342 841	210 624
obligacje	307 803	342 841	210 624
Instrumenty kapitałowe	3 000	307	1 295
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 795 709	3 388 525	2 929 182

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
bez określonego terminu	3 000	307	1 295
≤ 1M	0	477 226	79 978
> 1M ≤ 3M	100 247	57 248	2 963
> 3M ≤ 6M	251 995	199 230	124 116
> 6M ≤ 1Y	212 648	109 031	195 275
> 1Y ≤ 2Y	1 156 771	616 796	561 159
> 2Y ≤ 5Y	1 470 488	1 334 376	1 370 241
> 5Y ≤ 10Y	600 560	594 311	594 155
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 795 709	3 388 525	2 929 182

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.09.2014		Stan 31.12.2013		Stan 30.09.2013	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	4 316	4 316	4 316	4 316	4 316	4 316

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.09.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 30.09.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie papiery, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych.

Do grupy tej należą głównie dłużne skarbowe papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę kupna z kwotowań na rynku międzybankowym, kwotowań brokerskich oraz kwotowań BondSpot.

- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach z aktywnych rynków transakcji.

Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe.

Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

W przypadku dłużnych komercyjnych papierów wartościowych wycena ustalana jest w oparciu o krzywe dochodowości skorygowane o ustaloną różnicę (spread kredytowy), o ile różnicę tą można wyznaczyć na podstawie obserwowanych kwotowań rynkowych, np. w oparciu o kwotowania transakcji swap kredytowych.

Ponadto do tego poziomu zaliczone zostały dłużne komercyjne papiery wartościowe notowane na rynkach giełdowych charakteryzujące się niskim wolumenem obrotu na tym rynku.

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec III kwartału 2014 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 120 tys. zł.

W trzech kwartałach 2014 roku przesunięto z poziomu 2 do poziomu 3 jedną emisję obligacji korporacyjnych, dla której brak jest wystarczająco płynnych kwotowań rynkowych zaś czynnikiem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przesłankami przeniesienia są warunki opisane w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej, tj. m.in. dostępność kwotowań instrumentu z aktywnego rynku, dostępność kwotowań czynników wyceny, bądź występowanie wpływu czynników nieobserwowalnych na wartość godziwą.

14.4 Wartość godziwa	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Poziom 1	3 324 065	2 506 302	2 597 037
Obligacje skarbowe	3 258 580	2 441 675	2 430 372
Obligacje pozostałe	65 485	64 627	166 665
Poziom 2	0	591 186	273 931
Bony pieniężne	0	399 805	79 978
Obligacje pozostałe	0	191 381	193 953
Poziom 3	471 644	291 037	58 214
Obligacje pozostałe	468 644	290 730	56 919
Instrumenty kapitałowe	3 000	307	1 295
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 795 709	3 388 525	2 929 182

14.5 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu III	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Bilans otwarcia	291 037	243	243
Reklasyfikacja	151 275	98 855	0
Zwiększenia, w tym:	213 744	240 745	59 336
Zakup	208 756	237 820	58 844
Przychód ujęty w rachunku zysków i strat	0	806	5
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	4 986	975	435
Wycena do wartości godziwej	0	1 141	45
Różnice kursowe	2	3	7
Zmniejszenia, w tym:	-184 412	-48 806	-1 365
Sprzedaż/ wykup	-182 518	-48 806	-1 195
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-643	0	0
Wycena do wartości godziwej	-1 251	0	-170
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu III na koniec okresu	471 644	291 037	58 214

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	12 637 400	10 585 360	9 775 228
Kredyty operacyjne	152 510	118 342	124 711
Kredyty konsumpcyjne	6 093 110	5 240 515	4 991 860
Kredyty consumer finance	676 330	650 741	475 131
Kredyty na zakup papierów wartościowych	171 141	160 678	178 741
Kredyty w rachunku karty kredytowej	203 365	193 157	181 950
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 448 345	3 393 901	2 996 833
Pozostałe kredyty hipoteczne	853 623	797 964	796 736
Pozostałe należności	38 976	30 062	29 266
Segment biznesowy	10 152 054	9 072 540	8 534 460
Kredyty operacyjne	5 500 786	4 854 894	4 635 195
Kredyty samochodowe	166 005	239 497	266 397
Kredyty inwestycyjne	3 887 679	3 366 771	2 968 118
Skupione wierzytelności	556 972	561 826	607 559
Pozostałe należności	40 612	49 552	57 191
Należności od klientów	22 789 454	19 657 900	18 309 688

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny (wartość bilansowa)	12 637 400	10 585 360	9 775 228
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe (wartość bilansowa)	4 448 345	3 393 901	2 996 834
bez utraty wartości (wartość brutto)	4 358 427	3 336 934	2 960 801
z utratą wartości (wartość brutto)	112 584	68 766	46 521
IBNR	-2 578	-2 380	-2 579
Odpis	-20 088	-9 419	-7 909
Kredyty consumer finance (wartość bilansowa)	676 331	650 741	475 131
bez utraty wartości (wartość brutto)	665 413	645 989	473 335
z utratą wartości (wartość brutto)	44 953	21 014	9 552
IBNR	-2 679	-2 793	-1 167
Odpis	-31 356	-13 469	-6 589
Pozostałe kredyty detaliczne (wartość bilansowa)	7 512 724	6 540 718	6 303 263
bez utraty wartości (wartość brutto)	7 198 468	6 303 837	6 080 935
z utratą wartości (wartość brutto)	1 006 471	704 269	632 855
IBNR	-58 828	-45 921	-44 915
Odpis	-633 387	-421 467	-365 612
Segment biznesowy (wartość bilansowa)	10 152 054	9 072 540	8 534 460
bez utraty wartości (wartość brutto)	9 688 572	8 838 080	8 293 165
z utratą wartości (wartość brutto)	957 501	612 385	615 528
IBNR	-19 871	-15 789	-14 659
odpis	-474 148	-362 136	-359 574
Należności od klientów (wartość bilansowa)	22 789 454	19 657 900	18 309 688

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 83 956 tys. zł w dniu 30 września 2014 r., 66 883 tys. zł w dniu 31 grudnia 2013 r. i 63 320 tys. zł w dniu 30 września 2013 r.

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Należności od klientów oceniane indywidualnie	776 847	482 847	456 528
Segment detaliczny	331 209	251 106	215 073
należności od klientów	638 727	473 440	412 197
odpis	-307 518	-222 334	-197 124
Segment biznesowy	445 638	231 741	241 455
należności od klientów	842 261	556 406	542 486
odpis	-396 623	-324 665	-301 031
Należności od klientów oceniane portfelowo	185 683	117 096	108 244
Segment detaliczny	147 968	98 588	94 042
należności od klientów	525 281	320 609	276 731
odpis	-377 313	-222 021	-182 689
Segment biznesowy	37 715	18 508	14 202
należności od klientów	115 240	55 979	73 042
odpis	-77 525	-37 471	-58 840
Należności od klientów z utratą wartości	962 530	599 943	564 772

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Bilans otwarcia	806 491	495 983	495 983
Zmiany odpisów:	352 488	310 508	243 701
Zwiększenia	585 958	721 490	505 490
Segment detaliczny	341 875	419 494	300 117
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	17 479	14 759	10 565
Kredyty pozostałe	324 396	404 735	289 552
Segment biznesowy	244 083	301 996	205 373
Kredyty pozostałe	200 085	284 157	195 262
Skupione wierzytelności	41 438	12 611	7 257
Pozostałe należności	2 560	5 228	2 854
Zmniejszenia	-228 265	-332 973	-232 639
Segment detaliczny	-116 514	-217 832	-167 883
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-7 667	-9 966	-7 355
Kredyty pozostałe	-108 847	-207 866	-160 528
Segment biznesowy	-111 751	-115 141	-64 756
Kredyty pozostałe	-102 037	-108 369	-60 871
Skupione wierzytelności	-9 039	-5 089	-2 758
Pozostałe należności	-675	-1 683	-1 127
Inne zmiany	0	-23 775	-13 123
Spisanie w ciężar odpisów	-21 712	-53 966	-15 956
Różnice kursowe	16 507	-268	-71
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	1 158 979	806 491	739 684

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	12 637 400	10 585 360	9 775 228
≤ 1M	2 071 157	1 703 657	1 414 967
> 1M ≤ 3M	248 115	520 859	182 763
> 3M ≤ 6M	350 076	300 675	251 906
> 6M ≤ 1Y	704 658	281 584	539 975
>1Y ≤ 2Y	1 040 655	891 093	801 645
>2Y ≤ 5Y	2 388 728	2 078 983	1 939 951
>5Y ≤ 10Y	2 361 938	2 044 339	1 929 858
>10Y ≤ 20Y	1 865 464	1 470 208	1 338 753
>20Y	1 606 609	1 293 962	1 375 410
Segment biznesowy	10 152 054	9 072 540	8 534 460
≤ 1M	3 866 447	3 600 406	3 696 104
> 1M ≤ 3M	509 955	972 840	504 468
> 3M ≤ 6M	407 946	494 160	505 437
> 6M ≤ 1Y	930 228	373 558	756 505
>1Y ≤ 2Y	896 891	860 571	652 511
>2Y ≤ 5Y	1 977 231	1 635 095	1 342 105
>5Y ≤ 10Y	1 235 090	888 140	815 424
>10Y ≤ 20Y	328 266	247 770	261 906
Należności od klientów	22 789 454	19 657 900	18 309 688

15.6 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	12 637 400	10 585 360	9 775 228
PLN	11 667 338	9 564 603	8 722 479
Pozostałe	970 062	1 020 757	1 052 749
Segment biznesowy	10 152 054	9 072 540	8 534 460
PLN	7 848 125	7 275 394	7 037 033
Pozostałe	2 303 929	1 797 146	1 497 427
Należności razem	22 789 454	19 657 900	18 309 688

15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 30.09.2014
Firma 1	EUR	250 553
Firma 2	EUR	236 651
Firma 3	PLN	180 023
Firma 4	PLN, EUR, GBP	172 710
<i>w tym z utratą wartości (odpis 6% wartości)</i>	<i>PLN, EUR, GBP</i>	144 926
Firma 5	EUR	146 776
Firma 6	PLN	142 878
<i>w tym z utratą wartości (odpis 1% wartości)</i>	<i>PLN</i>	9 613
Firma 7	EUR	115 930
Firma 8	PLN	112 925
Firma 9	PLN	111 016
Firma 10	PLN	103 164

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.12.2013
Firma 1	PLN	395 506
Firma 2	PLN, EUR, GBP	190 975
Firma 3	PLN	164 467
Firma 4	EUR	151 387
Firma 5	PLN	148 853
Firma 6	EUR	141 604
Firma 7	PLN	140 864
Firma 8	PLN	120 016
Firma 9	EUR	118 000
Firma 10	PLN	102 140

15.9 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 30.09.2013
Firma 1	PLN	395 445
Firma 2	PLN, EUR, GBP	192 958
Firma 3	PLN	156 963
Firma 4	PLN	155 924
Firma 5	EUR	154 556
Firma 6	PLN	134 437
Firma 7	EUR	119 966
Firma 8	EUR	108 772
Firma 9	PLN	100 667
Firma 10	PLN, EUR	90 943

W powyższych trzech tabelach prezentowane jest saldo kredytu według wartości nominalnej.

16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Rachunki bieżące	41 389	99 822	26 068
Lokaty jednodniowe	112 770	82 157	87 818
Lokaty terminowe	13 791	2 468	6 374
Reverse Repo	0	0	0
Kaucje udzielone	110 289	57 280	47 957
Pozostałe	19 258	12 472	13 163
Należności od banków	297 497	254 199	181 380

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
≤ 1M	289 765	254 199	181 380
> 1M ≤ 3M	7 732	0	0
> 3M ≤ 6M	0	0	0
Należności od banków	297 497	254 199	181 380

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
PLN	30 165	7 323	2 054
EUR	112 991	94 043	38 977
GBP	12 522	30 779	19 304
USD	97 641	76 164	90 938
CHF	166	20 430	3 945
Pozostałe waluty	44 012	25 460	26 162
Należności od banków	297 497	254 199	181 380

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Grupa zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Grupy. Na koniec września 2014 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

Kaucje udzielone dotyczą zabezpieczeń przekazanych innym bankom w ramach rozliczeń związanych z umową CSA (Credit Support Annex).

17. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Jednostki uczestnictwa TFI SKOK	3 601	0	0
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 601	0	0

18. Pozostałe aktywa

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Dłużnicy różni	209 827	307 808	268 983
Rozliczenia kart płatniczych	70 169	86 528	81 672
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	93 027	172 244	118 972
Kaucje gwarancyjne	11 434	12 025	13 230
Pozostałe rozrachunki	35 197	37 011	55 109
Koszty rozliczane w czasie	34 993	33 523	30 462
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	846	832	790
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	6 256	5 236	7 455
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	6 606	0	3 570
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	2 500	10 043	2 500
Rozliczenia z tytułu VAT	1 407	4 174	4 174
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	17 378	13 238	11 973
Pozostałe aktywa	244 820	341 331	299 445

Należności związane ze sprzedażą usług i towarów obejmują przede wszystkim wynagrodzenie od Towarzystw Ubezpieczeniowych z tytułu obsługi ubezpieczeń.

19. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

19.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Wobec banków	1 919 420	817 973	928 088
Depozyty bieżące	11 018	11 023	11 019
Depozyty jednodniowe	46 717	27 002	206 211
Depozyty terminowe	42 865	0	0
Kredyt otrzymany	0	62 228	63 260
Pozostałe zobowiązania	118 648	33 796	18 143
Repo	1 700 172	683 924	629 455
Wobec klientów	22 630 379	20 842 462	19 156 303
Depozyty bieżące	9 237 533	8 164 630	7 699 924
Depozyty terminowe	11 457 098	11 226 464	10 178 684
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 659 992	1 145 622	980 566
Pozostałe zobowiązania	275 756	305 746	297 129
Zobowiązania razem	24 549 799	21 660 435	20 084 391

19.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Segment detaliczny	13 878 401	14 223 512	12 622 301
Depozyty bieżące	6 644 576	5 864 001	5 728 870
Depozyty terminowe	6 921 671	8 134 966	6 708 882
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	165 922	96 814	61 065
Pozostałe zobowiązania	146 232	127 731	123 484
Segment biznesowy	8 751 978	6 618 950	6 534 002
Depozyty bieżące	2 592 957	2 300 629	1 971 054
Depozyty terminowe	4 535 427	3 091 498	3 469 802
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 494 069	1 048 808	919 501
Pozostałe zobowiązania	129 525	178 015	173 645
Zobowiązania wobec klientów razem	22 630 379	20 842 462	19 156 303

19.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Segment detaliczny	13 878 401	14 223 512	12 622 301
≤ 1M	8 482 813	7 529 896	7 814 010
> 1M ≤ 3M	1 284 707	2 672 427	1 111 906
> 3M ≤ 1Y	3 295 464	3 895 267	3 608 635
> 1Y ≤ 5Y	804 699	121 184	83 467
>5Y	10 718	4 738	4 283
Segment biznesowy	8 751 978	6 618 950	6 534 002
≤ 1M	5 713 540	4 693 057	4 002 237
> 1M ≤ 3M	1 095 446	464 113	1 138 408
> 3M ≤ 1Y	843 631	608 319	556 830
> 1Y ≤ 5Y	1 092 429	846 247	829 408
>5Y	6 932	7 214	7 119
Zobowiązania wobec klientów razem	22 630 379	20 842 462	19 156 303

19.4 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Segment detaliczny	13 878 401	14 223 512	12 622 301
PLN	11 856 100	12 328 403	10 900 506
Pozostałe	2 022 301	1 895 109	1 721 795
Segment biznesowy	8 751 978	6 618 950	6 534 002
PLN	7 632 278	5 513 957	5 299 044
Pozostałe	1 119 700	1 104 993	1 234 958
Zobowiązania wobec klientów razem	22 630 379	20 842 462	19 156 303

19.5 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.09.2014
Firma 1	EUR, PLN, USD	323 614
Firma 2	PLN	188 286
Firma 3	PLN	92 146
Firma 4	EUR, PLN, USD	91 423
Firma 5	PLN	90 232
Firma 6	EUR, PLN	71 426
Firma 7	PLN	70 401
Firma 8	PLN	70 096
Firma 9	CHF, EUR, PLN	66 695
Firma 10	PLN	60 475

19.6 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2013
Firma 1	PLN	131 875
Firma 2	PLN	129 096
Osoba fizyczna 1	PLN	58 630
Firma 3	EUR, PLN	55 336
Firma 4	EUR, PLN	55 232
Firma 5	PLN	50 955
Firma 6	PLN	50 459
Firma 7	EUR, PLN, USD	47 680
Osoba fizyczna 2	EUR, PLN	39 745
Firma 8	EUR, GBP, PLN	35 100

19.7 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.09.2013
Firma 1	USD, PLN	362 853
Firma 2	PLN	231 220
Firma 3	PLN	131 129
Firma 4	PLN	76 220
Firma 5	PLN	75 703
Firma 6	PLN	63 051
Firma 7	PLN	58 259
Osoba fizyczna 1	PLN	43 022
Firma 8	PLN	42 175
Firma 9	PLN	40 104

W 2009 r. Grupa rozpoczęła emisję bankowych papierów wartościowych (BPW) i kontynuowała ją do daty sprawozdania. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

19.8 Emisje własne/rodzaj papieru (wartość nominalna)	Waluta	Data wykupu	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
UP345U131129	USD	29.11.2013	0	0	1 963
UP34UP131129	USD	29.11.2013	0	0	1 308
EU137U131219	EUR	19.12.2013	0	0	4 216
UP325U140109	USD	09.01.2014	0	982	0
PE416U140116	PLN	16.01.2014	0	404	0
UP325U140116	USD	16.01.2014	0	843	0
UP340U140123A	USD	23.01.2014	0	1 506	1 561
PCRUI140203	PLN	03.02.2014	0	12 686	12 958
PCRUP140203	PLN	03.02.2014	0	43	43
PE425U140220	EUR	20.02.2014	0	3 954	0
UP325U140220	USD	20.02.2014	0	358	0
EP431F140224	EUR	24.02.2014	0	829	843
PCRUI140310	PLN	10.03.2014	0	25 001	25 228
PCRUP140310	PLN	10.03.2014	0	138	138
EP421U140313	EUR	13.03.2014	0	415	0
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	0	15 864	15 864
EP431U140325	EUR	25.03.2014	0	1 298	1 320
EP435U140325	EUR	25.03.2014	0	6 978	7 095
UP325U140327	USD	27.03.2014	0	2 291	2 375
PPEQIN140402	PLN	02.04.2014	0	18 889	19 130
PPEQUP140402	PLN	02.04.2014	0	102	102
UP36UP140403	USD	03.04.2014	0	1 506	1 561
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	0	46 008	48 819
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	0	227	227
UP36UP140409	USD	09.04.2014	0	1 506	1 561
UP316U140411	USD	11.04.2014	0	3 012	0
PPEQIN140430	PLN	30.04.2014	0	19 034	19 184
PPEQUP140430	PLN	30.04.2014	0	30	30

UP324U140605	USD	05.06.2014	0	2 390	0
UP329U140605	USD	05.06.2014	0	968	0
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	0	24 782	24 962
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	0	499	499
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	0	32 151	32 727
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	0	291	291
PSILIN140825	PLN	25.08.2014	0	18 464	18 640
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	0	118	118
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	0	23 623	23 830
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	0	285	285
EMIXPB140922	EUR	22.09.2014	0	1 037	1 054
PBWEIN141008	PLN	08.10.2014	23 320	25 428	25 853
PBWEUP141008	PLN	08.10.2014	301	301	301
UP325U141015	USD	15.10.2014	397	0	0
EP420U141020	EUR	20.10.2014	418	0	0
PBWEIN141105	PLN	05.11.2014	15 894	17 077	17 358
PBWEUP141105	PLN	05.11.2014	392	407	407
UP350U141107	USD	07.11.2014	1 649	1 506	0
P4EQIN141204	PLN	04.12.2014	86 046	89 097	89 506
P4EQUP141204	PLN	04.12.2014	917	917	917
PGOLIN141205	PLN	05.12.2014	15 510	15 979	16 068
PGOLUP141205	PLN	05.12.2014	75	75	75
PWEQIN141205	PLN	05.12.2014	4 677	5 219	5 350
PWEQUP141205	PLN	05.12.2014	10	10	10
PGOLIN141219	PLN	19.12.2014	14 203	14 611	14 672
PGOLUP141219	PLN	19.12.2014	305	305	305
EP425U141223	EUR	23.12.2014	1 253	0	0
PU290U150123	PLN	23.01.2015	2 500	0	0
PSMAIN150225	PLN	25.02.2015	32 165	53 032	55 632
PSMAUP150225	PLN	25.02.2015	264	283	283
EP426U150305	EUR	05.03.2015	1 670	0	0
UP335U150409	USD	09.04.2015	1 649	0	0
PSTXIN150410	PLN	10.04.2015	23 169	35 833	40 657
PSTXUP150410	PLN	10.04.2015	114	114	114
PETHIN150416	PLN	16.04.2015	8 376	8 476	8 476
PETHUP150416	PLN	16.04.2015	50	50	50
UP335U150416	USD	16.04.2015	1 649	0	0
PETHIN150618	PLN	18.06.2015	8 909	9 671	9 671
ALIOR150629	PLN	29.06.2015	146 700	146 700	146 700
PD10IN150805	PLN	05.08.2015	70 621	91 649	92 529
PD10UP150805	PLN	05.08.2015	282	282	282
PD95IN150805	PLN	05.08.2015	5 234	8 587	8 592
PD95UP150805	PLN	05.08.2015	450	450	450
PSMAIN150826	PLN	26.08.2015	52 519	54 100	54 201
PSMAUP150826	PLN	26.08.2015	49	49	49
PF6M40150922	PLN	22.09.2015	12 049	12 079	12 079
PF6M41150922	PLN	22.09.2015	4 060	4 060	4 060
PE10IN150930	PLN	30.09.2015	73 035	75 439	75 575
PE10UP150930	PLN	30.09.2015	95	95	95
PBCOIN151006	PLN	06.10.2015	3 599	3 799	3 799
P4EQIN151119	PLN	19.11.2015	88 332	89 784	0
P4EQUP151119	PLN	19.11.2015	225	234	0
PCOMIN151124	PLN	24.11.2015	64 718	66 813	67 502
PCOMUP151124	PLN	24.11.2015	61	66	66
PISHIN151217	PLN	17.12.2015	52 280	53 729	0
PISHUP151217	PLN	17.12.2015	949	949	0
P2Y15F151222	PLN	22.12.2015	5 163	5 271	0
P2YF15151222	PLN	22.12.2015	84 292	0	0
PMEQIN160317	PLN	17.03.2016	10 020	0	0
ALIOR110416	PLN	11.04.2016	180 000	0	0
POEQIN160412	PLN	12.04.2016	52 095	0	0

PMEQIN160516	PLN	16.05.2016	63 492	0	0
PMIX3M160622	PLN	22.06.2016	3 280	3 280	3 280
PEEQIN161110	PLN	10.11.2016	98 750	0	0
PDEQIN161205	PLN	05.12.2016	2 673	0	0
PLEQIN161212	PLN	12.12.2016	79 047	0	0
PF1Y40161222	PLN	22.12.2016	25 000	25 000	0
PSTXIN170118	PLN	18.01.2017	97 746	0	0
P4EQIN170203	PLN	03.02.2017	87 282	0	0
PNEQIN170308	PLN	08.03.2017	98 552	0	0
P4Y20F171222	PLN	22.12.2017	283	283	0
P4YF20171222	PLN	22.12.2017	3 271	0	0
Emisje własne razem (wartość nominalna)			1 712 086	1 189 601	1 022 896

20. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	10 316	10 574
Utworzenie rezerw	1 582	89 087	90 669
Rozwiązanie rezerw	-127	-11	-138
Wykorzystanie rezerw	-1 499	-86 906	-88 405
Inne zmiany	0	207	207
Stan 30 września 2014 r.	214	12 693	12 907

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	1 221	104 940	106 161
Rozwiązanie rezerw	-818	-4 978	-5 796
Wykorzystanie rezerw	-985	-101 431	-102 416
Inne zmiany	0	76	76
Stan 31 grudnia 2013 r.	258	10 316	10 574

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	737	74 541	75 278
Rozwiązanie rezerw	-673	-4 830	-5 503
Wykorzystanie rezerw	-713	-78 117	-78 830
Inne zmiany	0	76	76
Stan 30 września 2013 r.	191	3 379	3 570

Rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują głównie:

- rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe;
- rezerwę na niewykorzystane urlopy;
- rezerwę na premię i nagrody.

Rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na

podstawie regulaminu wynagradzania pracowników. Rezerwę na niewykorzystane urlopy tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie liczby dni niewykorzystanego urlopu przypadającego na pracownika.

Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego do obliczania wartości rezerw została ustalona na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

21. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	206 704	181 057	199 353
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	23 889	20 577	26 356
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	7 160	5 310	4 731
Pozostałe rozrachunki, w tym	194 918	163 759	113 671
rozrachunki z ubezpieczycielami	71 498	127 581	94 005
Rozliczenia międzyokresowe bierne	194 751	174 649	81 641
Rezerwa na odstąpienia	163 225	114 638	119 421
Kapitał zgłoszony do rejestracji	0	464 156	0
Pozostałe zobowiązania	39 686	5 124	14 592
Pozostałe zobowiązania Razem	830 333	1 129 270	559 765

Rozrachunki z ubezpieczycielami dotyczą składek na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej, której Grupa udziela swoim Klientom poprzez przystąpienie do jednej z grupowych umów ubezpieczenia (zawartych przez Grupę z ubezpieczycielami i oferowanych swoim Klientom).

Na dzień 31.12.2013 r. – ze względu na ewidencję w księgach Banku na rachunkach escrow – w pozostałych zobowiązaniach prezentowany jest kapitał zgłoszony do rejestracji. Kapitał został zarejestrowany dnia 2 stycznia 2014 r.

22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 września 2014 r., 31 grudnia 2013 r. i 30 września 2013 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

22.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Transakcje stopy procentowej	17 027 482	14 702 308	13 144 901
SWAP	13 407 468	13 534 516	12 585 230
FRA	400 000	0	0
Opcje Cap Floor	3 220 014	1 167 792	559 671
Transakcje walutowe	7 009 379	4 966 064	4 266 050
FX swap	3 789 684	2 490 943	1 397 458
FX forward	1 673 903	966 688	1 166 417
CIRS	1 169 453	1 219 714	1 306 654
Opcje FX	376 339	288 719	395 521
Pozostałe opcje	2 852 439	2 091 796	1 771 428
Pozostałe instrumenty	337 922	353 894	363 900
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	27 227 222	22 114 062	19 546 279

22.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Akcje	3 095	1 971	2 086
Obligacje	737	418	358
Transakcje stopy procentowej	231 931	120 294	125 425
SWAP	219 178	116 229	121 900
FRA	1 136	0	0
Opcje Cap Floor	11 617	4 065	3 525
Transakcje walutowe	99 304	57 842	54 833
FX swap	40 645	13 121	7 485
FX forward	20 525	20 294	20 342
CIRS	37 137	23 883	25 511
Opcje FX	997	544	1 495
Pozostałe opcje	78 081	46 618	28 949
Pozostałe instrumenty	7 700	16 148	22 610
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	420 848	243 291	234 261

22.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Bez określonego terminu	3 095	1 971	2 086
≤ 1W	13 992	10 783	17 186
> 1W ≤ 1M	35 742	20 221	34 075
> 1M ≤ 3M	24 825	57 215	18 314
> 3M ≤ 6M	44 177	20 757	41 092
> 6M ≤ 1Y	53 141	28 281	23 105
> 1Y ≤ 2Y	49 314	43 088	31 301
> 2Y ≤ 5Y	176 188	46 895	48 834
> 5Y ≤ 10Y	20 374	14 080	18 268
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	420 848	243 291	234 261

22.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Transakcje stopy procentowej	171 921	78 002	61 544
SWAP	160 273	73 937	58 020
Opcje Cap Floor	11 648	4 065	3 524
Transakcje walutowe	39 793	49 499	50 198
FX swap	19 134	20 997	19 603
FX forward	8 461	8 137	8 909



CIRS	11 201	19 377	20 190
Opcje FX	997	988	1 496
Pozostałe opcje	78 081	46 618	28 949
Pozostałe instrumenty	6 426	9 971	13 062
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	296 221	184 090	153 753

22.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Bez określonego terminu	3	0	0
≤ 1W	7 753	5 017	8 018
> 1W ≤ 1M	20 129	15 550	18 237
> 1M ≤ 3M	6 898	16 477	10 913
> 3M ≤ 6M	23 890	31 756	6 960
> 6M ≤ 1Y	32 796	10 739	24 823
> 1Y ≤ 2Y	47 591	45 855	36 046
> 2Y ≤ 5Y	145 742	53 900	43 350
> 5Y ≤ 10Y	11 419	4 796	5 406
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	296 221	184 090	153 753

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.09.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 30.09.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie instrumenty, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach rynkowych.

Do instrumentów z tego poziomu stosowana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, basis swap, fx swap; kursy walutowe).

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jaki i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 31.12.2013 r. Grupa zaprezentowała pozostałe opcje w poziomie 3 (przeniesiono

z poziomu 2 aktywa finansowe w wysokości 3 703 tys. zł oraz zobowiązania finansowe w wysokości 42 915 tys. zł), co lepiej oddaje istotę wyceny.

22.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Poziom 1	8 908	10 976	15 228
Akcje	3 095	1 971	2 086
Obligacje	737	418	358
Pozostałe instrumenty	5 076	8 587	12 784
Poziom 2	333 859	185 697	190 085
SWAP	219 178	116 229	121 900
FRA	1 136	0	0
Opcje Cap Floor	11 616	4 065	3 525
FX swap	40 645	13 121	7 485
FX forward	20 525	20 294	20 342
CIRS	37 137	23 883	25 511
Opcje FX	997	544	1 496
Pozostałe instrumenty	2 625	7 561	9 826
Poziom 3	78 081	46 618	28 948
Pozostałe opcje	78 081	46 618	28 948
Aktywa finansowe razem	420 848	243 291	234 261

22.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu III	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669	26 669
Zwiększenia, w tym:	82 953	65 792	48 161
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552	22 552
Zawarte transakcje	26 606	24 567	18 245
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	39 569	18 673	7 364
Zmniejszenia, w tym:	-51 490	-45 843	-45 882
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884	-4 884
Rozliczenie/wykup	-17 640	-24 181	-24 181
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-15 177	-16 778	-16 817
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu III na koniec okresu	78 081	46 618	28 948

22.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Poziom 1	4 800	7 064	10 025
Pozostałe instrumenty	4 800	7 064	10 025
Poziom 2	213 340	130 408	114 780
SWAP	160 273	73 937	58 020
Opcje Cap Floor	11 648	4 065	3 525
FX swap	19 134	20 997	19 603
FX forward	8 461	8 137	8 909
CIRS	11 201	19 377	20 190
Opcje FX	997	988	1 496
Pozostałe instrumenty	1 626	2 907	3 037
Poziom 3	78 081	46 618	28 948
Pozostałe opcje	78 081	46 618	28 948
Zobowiązania finansowe razem	296 221	184 090	153 753

22.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu III	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669	26 669
Zwiększenia, w tym:	82 953	65 792	48 161
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552	22 552
Zawarte transakcje	26 606	24 567	18 245
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	39 569	18 673	7 364
Zmniejszenia, w tym:	-51 490	-45 843	-45 882
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884	-4 884
Rozliczenie/wykup	-17 640	-24 181	-24 181
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-15 177	-16 778	-16 817
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu III na koniec okresu	78 081	46 618	28 948

23. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Strategia zabezpieczająca ma na celu zabezpieczenie ryzyka stóp procentowych, wynikającego ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu aktywów o zmiennym oprocentowaniu, przy wykorzystaniu transakcji złotych IRS. W ustanowionych powiązaniach zabezpieczających pozycje zabezpieczane stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela kredytów i pożyczek złotych o zmiennej stopie procentowej, zaś pozycje zabezpieczające transakcje IRS, w ramach których Grupa otrzymuje stałe odsetki oparte na stopie stałej, a płaci odsetki oparte na stopie zmiennej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu, zaś pozycje zabezpieczające wg wartości godziwej.

23.1 Instrumenty zabezpieczające - wartość nominalna	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Transakcje stopy procentowej	2 500 000	1 150 000	1 150 000
SWAP	2 500 000	1 150 000	1 150 000
Instrumenty zabezpieczające - wartość nominalna	2 500 000	1 150 000	1 150 000

23.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Poziom 2	53 036	12 099	3 463
Transakcje stopy procentowej	53 036	12 099	3 463
SWAP	53 036	12 099	3 463
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	53 036	12 099	3 463

23.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
> 3M ≤ 6M	0	1 868	0
> 6M ≤ 1Y	6 330	0	776
> 1Y ≤ 2Y	30 997	7 579	2 687
> 2Y ≤ 5Y	15 709	2 652	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	53 036	12 099	3 463

23.4 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Poziom 2	0	0	5 040
Transakcje stopy procentowej	0	0	5 040
SWAP	0	0	5 040
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	0	0	5 040

23.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
> 2Y ≤ 5Y	0	0	5 040
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	0	0	5 040

24. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 30.09.2014 r., 31.12.2013 r. i 30.09.2013 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 018 tys. zł, 41 657 tys. zł i 42 351 tys. zł.

W dniu 3 lutego 2012 r. zakończona została subskrypcja obligacji serii C emitowanych przez Alior Bank S.A. Łączna wartość nominalna obligacji to 280 mln zł. Nabywcami obligacji są OFE, TFI i Towarzystwa Ubezpieczeniowe. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (dzień wykupu 14 lutego 2020 r.), a jej oprocentowanie jest oparte o WIBOR 6M. W dniu 20 marca 2012 r. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych uzupełniających. Zgodnie z komunikatem bieżącym 43/2014 i 44/2014 we wrześniu 2014 roku nastąpił wykup obligacji w kwocie 115 mln zł wartości nominalnej. Wartość bilansowa obligacji na 30.09.2014 r. wynosiła 165 705 tys. zł, na 31.12.2013 r. 288 008 tys. zł, a na 30.09.2013 r. 282 744 tys. zł. Obligacje te nie są zaliczane do funduszy własnych uzupełniających Banku.

W dniu 28 marca 2012 r. KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających obligacji podporządkowanych wyemitowanych na okres 8 lat (dzień wykupu 31 stycznia 2020 r.) w kwocie 4 500 000 EUR i oprocentowaniem opartym o wskaźnik LIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w EUR. Od 31 stycznia 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo do wcześniejszego wykupu obligacji serii B, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2014 r. wynosiła 18 990 tys. zł, na 31.12.2013 r. 19 156 tys. zł, a na 30.09.2013 r. 19 175 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych

uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2014 r. wynosiła 321 944 tys. zł. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier 2.

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	382 952	348 821	344 270
Pożyczka podporządkowana	42 018	41 657	42 351
Obligacje serii B	18 990	19 156	19 175
Obligacje serii C	0	288 008	282 744
Obligacje serii F	321 944	0	0
Zobowiązania nie zaliczane do funduszy własnych	165 705	0	0
Obligacje serii C	165 705	0	0
Zobowiązania podporządkowane	548 657	348 821	344 270

25. Kapitał własny

25.1 Kapitał własny	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 916 463	2 184 732	2 117 516
Kapitał akcyjny*	699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy	1 773 494	1 434 713	1 434 713
Pozostałe kapitały rezerwowe	182 318	176 792	173 612
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	182 477	176 792	173 612
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	9 804	-273 728	-273 728
Kapitał z aktualizacji wyceny	29 728	-16 777	-22 810
<i>Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	<i>2 554</i>	<i>-13 757</i>	<i>-15 035</i>
<i>Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających</i>	<i>27 174</i>	<i>-3 020</i>	<i>-7 775</i>
Zysk/strata roku bieżącego	221 706	227 902	169 899
Udziały niekontrolujące	2 071	0	0
Kapitały razem	2 918 534	2 184 732	2 117 516

*po rejestracji podwyższenia kapitału w dniu 15.10.2014 r. kapitał akcyjny wynosi 699 614 tys. zł.

25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 554	-13 757	-15 035
bony skarbowe	0	0	0
obligacje skarbowe	2 753	-17 701	-20 889
pozostałe instrumenty dłużne	400	717	2 328
Podatek odroczoney	-599	3 227	3 526
Wycena instrumentów zabezpieczających	27 174	-3 020	-7 775
IRS	33 548	-3 728	-9 599
Podatek odroczoney	-6 374	708	1 824
Kapitał z aktualizacji wyceny	29 728	-16 777	-22 810

26. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. ceną wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na cenach notowanych na aktywnym głównym (lub najkorzystniejszym) rynku, bez pomniejszenia z tytułu kosztów

transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, to wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Do technik wyceny wykorzystuje się:

- ostatnie transakcje rynkowe przeprowadzone bezpośrednio pomiędzy dobrze poinformowanymi zainteresowanymi stronami, jeśli informacje takie są dostępne;
- odniesienie do bieżącej wartości godziwej innego instrumentu o niemal identycznej charakterystyce;
- metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Jeśli istnieje technika wyceny powszechnie stosowana przez uczestników rynku do wyceny instrumentu i wykazano, że dostarcza ona wiarygodnych oszacowań cen osiągniętych w rzeczywistych transakcjach rynkowych, to Grupa stosuje tę metodę. Wybrane techniki wyceny wykorzystują przede wszystkim dane rynkowe. W niewielkim stopniu oparte są one na danych specyficznych dla Grupy. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę, ustalając cenę, i jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Grupa weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu cen pochodzących z dostępnych bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30 września 2014 r., 31 grudnia 2013 r. i 30 września 2013 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 września 2014 roku wyniosła – 1 008 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca -1 053 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalności Banku) wynosząca +45 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

Wskaźniki PD oraz LGD szacowane są przy pomocy wewnętrznych modeli stosowanych przez Bank z zastosowaniem kwotowań rynkowych ryzyka kredytowego. Natomiast ekspozycja kontrahenta wyliczana jest z uwzględnieniem bieżącej wyceny oraz jej projekcji

kalkulowanej w oparciu o oczekiwane zmiany warunków rynkowych. Dodatkowo w szacowaniu korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane są wzajemne zobowiązania wynikające z umów zabezpieczających regulujące relacje stron transakcji.

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej. Dokonane szacunki wskazują, iż poza należnościami od klientów, wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych jest zbliżona do ich wartości bilansowej. W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Grupa porównuje marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Wartość godziwa jest obliczana poprzez korektę wartości bilansowej produktów kredytowych o kwotę przemnożonej wartości bilansowej przez różnicę pomiędzy marżą na całym portfelu kredytowym Grupy, a marżą na nowo udzielonych kredytach w ostatnim okresie sprawozdawczym w podziale na produkty i waluty. Zagregowana wartość godziwa jest przeliczona na PLN po kursie średnim NBP z daty sprawozdawczej. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa portfela kredytowego jest niższa od jego wartości bilansowej. Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje wartość godziwą równą ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 30.09.2014		Stan 31.12.2013		Stan 30.09.2013 Dane przekształcone	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 018 716	1 018 716	1 067 227	1 067 227	755 303	755 303
Należności od klientów	22 789 454	22 565 501	19 657 900	19 413 520	18 309 688	18 022 083
Należności od banków	297 497	297 497	254 199	254 199	181 380	181 380
Pozostałe aktywa	209 827	209 827	307 808	307 808	268 983	268 983
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	37	37	38 335	38 335	62 298	62 298
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 549 799	24 549 799	21 660 435	21 660 435	20 084 391	20 084 391
Zobowiązania podporządkowane	548 656	548 656	348 821	348 821	344 270	348 821
Pozostałe zobowiązania	408 782	408 782	350 126	350 126	317 755	317 755

Wszystkie pozycje zaprezentowane w poniższej tabeli zaklasyfikowane zostały do poziomu 3 wyceny wg wartości godziwej.

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Poziom 3			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 018 716	1 067 227	755 303
Należności od klientów	22 565 501	19 413 520	18 022 083
Należności od banków	297 497	254 199	181 380
Pozostałe aktywa	209 827	307 808	268 983
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	37	38 335	62 298
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 549 799	21 660 435	20 084 391
Zobowiązania podporządkowane	548 656	348 821	348 821
Pozostałe zobowiązania	408 782	350 126	317 755

27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 993 571	2 336 315	2 277 955
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 611 326	1 995 004	1 934 326
Kapitał uzupełniający Tier II	382 245	341 311	343 629
Wymogi kapitałowe	1 739 903	1 543 375	1 428 469
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 552 101	1 398 915	1 274 520
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	2 594	2 431	1 713
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	26 596	25 766	23 358
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	158 612	116 263	128 878
Tier 1	12,01%	10,34%	10,83%
Współczynnik wypłacalności	13,76%	12,11%	12,76%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 września 2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”). Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego część regulacji dotyczących ustalania funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych (tzw. „opcje narodowe”) nie została podjęta oraz opublikowana przez polski organ lub podmiot publiczny upoważniony do sprawowania nadzoru nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi. Do wyliczenia współczynnika wypłacalności w nieuregulowanym zakresie przyjęto konserwatywne podejście, które dotyczyło m. in. wartości procentowych w okresie przejściowym oraz wag ryzyka wobec ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami, dla których założenie to zostało wskazane przez KNF jako potencjalne „opcje narodowe”. Należy wziąć pod uwagę, że w przypadku ustalenia i opublikowania „opcji narodowych”, współczynnik kapitałowy Grupy na dzień 30 września 2014 r. mógłby różnić się od opublikowanego w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz 30 września 2013 r. fundusze własne oraz wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z Art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

28. Pozycje pozabilansowe

28.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	7 682 418	7 078 830	6 942 817
Dotyczące finansowania	6 185 911	5 735 711	5 653 255
Gwarancyjne	1 496 507	1 343 119	1 289 562

28.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
≤ 1W	1 634	1 570	8 840
> 1W ≤ 1M	22 732	43 322	13 607
> 1M ≤ 3M	117 530	71 822	91 779
> 3M ≤ 6M	141 045	166 456	124 293
> 6M ≤ 1Y	242 046	231 507	305 498
> 1Y ≤ 2Y	241 779	162 171	148 265
> 2Y ≤ 5Y	219 487	299 313	273 790
> 5Y ≤ 10Y	502 774	362 684	318 107
> 10Y ≤ 20Y	7 480	4 274	5 383
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 496 507	1 343 119	1 289 562

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

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

29. Połączenia przedsięwzięć i transakcje z udziałowcami niekontrolującymi

Połączenie przedsięwzięć

W dniu 26 lutego 2014 r. Alior Bank S.A zawarł ze spółką Money Makers S.A. umowę objęcia 3 550 000 nowych akcji imiennych serii F, dokonując równocześnie zapłaty ceny emisyjnej w wysokości 4 047 000 zł. W wyniku objęcia powyższych akcji Alior Bank S.A. osiągnął ponad 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Money Makers S.A. Po dokonaniu oceny sprawowania kontroli w świetle MSSF 10 Bank stwierdził uzyskanie kontroli nad Money Makers S.A. Przejęcie Money Makers S.A. ma na celu zwiększenie wartości Banku. Umożliwia także Bankowi poszerzenie oferty dla Klienta w zakresie produktów inwestycyjnych oraz elastyczniejsze reagowanie na ewentualne potrzeby biznesowe ze strony poszczególnych jednostek Banku dotyczące zaadresowania potrzeb inwestycyjnych klientów.

Ponadto w dniu 1.04.2014 r. Alior Bank wprowadził dwóch swoich przedstawicieli do trzyosobowej Rady Nadzorczej spółki Money Makers S.A., uzyskując w niej większość głosów.

Poniżej zaprezentowano możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania:

Aktywa	w tys. zł
Należności od banków	6 128
Pozostałe aktywa	260
Razem aktywa	6 388

Pasywa	w tys. zł
Pozostałe zobowiązania	267
Razem pasywa	267

Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	6 121
---	--------------

Wartość godziwa przejętych aktywów netto odpowiada ich wartości bilansowej.

Grupa dokonała wyceny niekontrolujących udziałów w Money Makers S.A. w wartości proporcjonalnego udziału udziałów niesprawujących kontroli w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej. Wartość udziałów niekontrolujących w Money Makers S.A. na dzień przejęcia wyniosła 3 048 tys. zł.

W wyniku transakcji połączenia Grupa rozpoznała wartość firmy w wysokości 974 tys. zł, ustaloną w poniższy sposób:

Wyliczenie wartości firmy	w tys. zł
+ Wartość godziwa przekazanej zapłaty	4 047
+ Udziały niekontrolujące	3 048
+ Wartość godziwa uprzednio posiadanych udziałów w jednostce przejmowanej	0
- Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	6 121
Razem wartość firmy	974

Na wartość firmy wynikającą z przejęcia składają się przede wszystkim synergie spodziewane wskutek połączenia działalności, możliwe dzięki wykorzystaniu wieloletniego doświadczenia Money Makers w zarządzaniu aktywami oraz wypracowaniu odpowiednich rozwiązań organizacyjnych, informatycznych i kompetencyjnych.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 września 2014 r. Grupa uwzględniła przychody oraz stratę jednostki zależnej w wysokości odpowiednio 1 094 tys. zł oraz 1 235 tys. zł. W przypadku, gdyby dzień przejęcia spółki zależnej przypadał na początek rocznego okresu sprawozdawczego przychody oraz strata uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartały 2014 r. wyniosłyby odpowiednio 1 317 tys. zł i 1 511 tys. zł.

Transakcje z udziałowcami niekontrolującymi

W dniu 14 marca 2014 r. doszło do realizacji warunków powodujących nabycie akcji od jednego z dotychczasowych akcjonariuszy Money Makers S.A. Po przeprowadzeniu transakcji Bank osiągnął 57,6% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Money Makers S.A.

Transakcję nabycia akcji Grupa rozpoznała zgodnie z MSSF 3 jako transakcję kapitałową. W wyniku tej transakcji wartość udziałów niekontrolujących zmniejszyła się o 438 tys. zł. Zmiana ujemna kapitałów jednostki dominującej wyniosła 159 tys. zł.

Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Jana z Kęt

W dniu 14 sierpnia 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) podjęła decyzję o przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Św. Jana z Kęt (SKOK) przez Alior Bank S.A.

W dniu 18 sierpnia 2014 r. Zarząd Alior Banku S.A. objął zarząd majątkiem SKOK. Z dniem 1 września 2014 r. Alior Bank S.A. (jako bank przejmujący) przejął SKOK. Zgodnie z art. 74 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dniem przejęcia kasa albo bank krajowy przejmujący wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki kasy przejmowanej. Do dnia przejęcia przez Alior Bank S.A. SKOK prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

Przejęcie SKOK przez Alior Bank S.A. zapewni pełne bezpieczeństwo środków zgromadzonych w przejmowanej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Jana z Kęt oraz zapewni członkom SKOK dostęp do szerszej oferty produktowej Alior Banku S.A. Na dzień 30 września 2014 roku wielkości bilansowe i wynik SKOK zostały zaprezentowane łącznie z danymi Banku.

Poniżej zaprezentowano nabyte aktywa i przejęte zobowiązania:

Aktywa	w tys. zł
Należności od klientów	25 900
Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej)	21 402
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 593
Pozostałe aktywa	2 226
Razem aktywa	53 121

Pasywa	w tys. zł
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu wobec klientów	65 387
Pozostałe zobowiązania	1 651
Razem pasywa	67 038

Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	- 13 917
---	-----------------

W wyniku transakcji przejęcia Grupa wstępnie rozpoznała wartość firmy w wysokości 13 917 tys. zł.

30. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W zamieszczonych poniżej tabelach przedstawiono rodzaj i wartość transakcji z podmiotami powiązanymi. Transakcje między Bankiem a jego jednostkami zależnymi będącymi stronami powiązanymi Banku zostały wyeliminowane w trakcie konsolidacji i nie wykazano ich w niniejszej notcie.

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Aktywa			
Należności od klientów	63 652	58 697	56 365
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	38 298	62 298
Aktywa, razem	63 652	96 995	118 663
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	195 040	130 471	153 295
Pozostałe zobowiązania	39	65	32
Zobowiązania i kapitały, razem	195 079	130 536	153 327

	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	21 555	20 039	28 802
dotyczące finansowania	5 293	10 363	12 345
Gwarancyjne	16 262	9 676	16 457

	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013
Przychody z tytułu odsetek	2 354	2 300
Koszty z tytułu odsetek	-1 901	-1 629
Przychody z tytułu opłat i prowizji	838	251
Wynik handlowy	0	26
Pozostałe przychody operacyjne	88	55
Koszty działania	-43 525	-48 461
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	0	2 578
Odpis na aktywa przeznaczone do sprzedaży	-38 298	0
Razem	-80 444	-44 880

Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi odbywają się zgodnie z regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

W okresie sprawozdawczym obowiązywały zawarte przez Grupę z Alior Polska Sp. z o.o. umowy dotyczące podnajmu powierzchni biurowej.

Pani Helene Zaleski, przewodnicząca Rady Nadzorczej Alior Banku S.A., pełni również funkcję prezesa Zarządu Alior Polska Sp. z o.o.

Liczba akcji w posiadaniu członków Rady Nadzorczej	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013
Helene Zaleski	210 774	186 159
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	1 465
Razem	212 239	187 624

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013
Wojciech Sobieraj	71 322	71 322
Krzysztof Czuba	168	168
Michał Hucal	70	70
Niels Lundorff*	b/d	83 021
Artur Maliszewski*	b/d	3 042
Witold Skrok	168	168
Katarzyna Sułkowska	2 851	2 851
Razem	74 579	160 642

* 9 kwietnia 2014 r. Pan Niels Lundorff oraz Pan Artur Maliszewski złożyli rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 21 kwietnia 2014

31. Program opcji menedżerskich

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

- Wojciech Sobieraj – 666 257 warrantów;
- Niels Lundorff – 366 437 warrantów;
- Krzysztof Czuba – 266 500 warrantów;
- Artur Maliszewski – 266 500 warrantów;
- Katarzyna Sułkowska – 266 500 warrantów;
- Witold Skrok – 266 500 warrantów.

Plan motywacyjny objął również grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie są członkami Zarządu.

Zasady realizacji programu motywacyjnego zostały określone w regulaminie pogramu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank SA.

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

Objęcie warrantów subskrypcyjnych przez osoby uprawnione nastąpi pod warunkiem, że zmiana ceny akcji Banku na GPW w okresie referencyjnym – obliczona jako różnica pomiędzy ceną ostateczną akcji oferowanych a średnim kursem zamknięcia z 30 dni sesyjnych poprzedzających, odpowiednio, dzień pierwszej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii A), drugiej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii B) albo trzeciej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii C) rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW) – będzie przewyższała zmianę wartości indeksu WIG-Banki w tym samym okresie (obliczoną jako różnica pomiędzy wartością indeksu WIG-Banki w dniu pierwszego notowania akcji Banku na GPW a średnią wartością zamknięcia indeksu WIG-Banki z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień, odpowiednio, pierwszej, drugiej albo trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW). Cena emisyjna akcji będzie równa średniej cenie akcji Banku w ofercie publicznej, obliczonej jako iloraz wpływów netto z oferty publicznej i łącznej liczby akcji oferowanych przydzielonych w ofercie publicznej, powiększonej, odpowiednio, o 10% – w stosunku do akcji serii D, o 15% – w stosunku do akcji serii E oraz o 17,5% – w stosunku do akcji serii F.

Nowy plan opcji menedżerskich zostanie rozliczony w sposób analogiczny do oryginalnego programu motywacyjnego Banku (o którym mowa niżej), czyli będzie miał wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych i będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Na dzień uruchomienia planu jego wartość wynosiła 24 692 tys. zł. W III kwartale ujęto koszt w wysokości 5 526 tys. PLN. Rada Nadzorcza Banku w dniu 9 kwietnia 2014 r. podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia ostatecznego przydziału warrantów subskrypcyjnych za pierwszy okres oceny w ramach Programu Motywacyjnego Alior Bank S.A. Zgodnie z postanowieniami uchwały przydzielone zostało 677 607 warrantów serii A, a przyznanie 298 147 zostało odroczone i uzależnione od realizacji celów przez osoby uprawnione w bieżącym roku.

Na dzień publikacji raportu Zarząd Banku zakończył procedurę podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 201 000 zł, stanowiących 0,6% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych. Nowa emisja stanowi 0,03% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczy menedżerów Banku nie będących Członkami Zarządu. Oświadczenia o wykonaniu prawa z przyznanych im przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia 20 100 (dwudziestu tysięcy stu) akcji zwykłych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 10,00 zł (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 201 000 zł (dwieście jeden tysięcy złotych), po cenie emisyjnej 61,84 zł (sześćdziesiąt jeden złotych osiemdziesiąt cztery grosze) za jedną Akcję Serii D, zostały dostarczone w dniu 29 sierpnia 2014 r. W dniu 15 października 2014 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D oraz zmianę Statutu Banku.

Oryginalny program motywacyjny

W wyniku rozliczenia oryginalnego programu motywacyjnego (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 roku) 105 menedżerów Alior Banku, w tym Członkowie Zarządu Banku otrzymało (pośrednio, poprzez spółkę LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2 414 118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1 299 909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu motywacyjnego zostały przekazane przez

Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. w dniu 30 czerwca 2014 r. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadre menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego. Całość programu motywacyjnego realizowanego w ramach spółki Luxco 82 obejmowała 3 714 027 akcji Alior Bank S.A.

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

W związku z częściowym wygaśnięciem lock-up'ów spółka LuxCo 82 s.a.r.l. w dniu 14 maja 2013 r. zbyła 405.683 akcji Banku, w dniu 1 października 2013 r. pakiet 678.856 a w dniu 31 marca 2014 r. 1 171 474 akcji Banku.

Stan posiadania na dzień 30 wrzesień 2014 r. po dokonaniu powyższych transakcji wynosił 1 458 012 sztuk akcji co stanowi 2,084% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

32. Sprawy sporne

Na dzień 30 września 2014 r. Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku, bądź jednostki od niego zależnej, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w III kwartale 2014 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

33. Noty Biura Maklerskiego

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad sprawozdawczości banków prezentowane poniżej noty dotyczą operacji Biura Maklerskiego Alior Banku S.A.

Środki pieniężne	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym	158 400	140 493	155 540
Razem	158 400	140 493	155 540

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	2 557	819	3 951
GPW	2 557	819	3 951
Razem	2 557	819	3 951

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Należności z funduszu rozliczeniowego	27 583	24 663	24 662
Należności z funduszu rekompensat	49	35	31
Razem	27 633	24 698	24 693

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	426	12	350
Zobowiązania wobec funduszu rekompensat	0	0	132
Razem	426	12	482

Zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
zobowiązania od poszczególnych giełd	0	0	0
zobowiązania od spółek prowadzących rynek pozagiełdowy	0	0	0
Razem	0	0	0

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	1 189	4 569	6 007
GPW	1 189	4 569	6 007
Razem	1 189	4 569	6 007

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	7 122 854	6 757 613	6 626 976
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	5 679 088	5 685 514	5 721 583
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	49 811	35 659	35 659
Razem	7 172 665	6 793 272	6 662 636

34. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W trzech kwartałach 2014 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia oraz sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

35. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

35.1 Istotne zdarzenia

- Zarząd Banku w dniu 26 sierpnia 2014 r. zawarł warunkową umowę zbycia 100% udziałów spółki Polbita Sp. z o.o. (działając w imieniu własnym oraz jako agent zabezpieczeń Erste Group Bank AG) ze spółką CEPD N.V., spółką zależną Pelion S.A. Warunkiem przejścia tytułu do udziałów w spółce Polbita Sp. z o.o. było m.in. uzyskanie przez spółkę CEPD N.V. zgody Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na przedmiotową transakcję (zgoda na koncentrację). Zarząd Banku poinformował, że w związku z powyższym zdarzeniem nastąpi utworzenie odpisu aktualizującego wycenę

zbywanych aktywów trwałych w kwocie ok. 38 M PLN. Powyższy odpis będzie miał wpływ na zysk netto Banku za III kwartał 2014 r. w szacowanej wysokości ok. 31 M PLN. Jednocześnie Zarząd Banku poinformował, że powyżej opisane zdarzenie nie ma wpływu na poziom generowanych przez Bank przychodów operacyjnych oraz kosztów działania. Ponadto Zarząd Banku jest usatysfakcjonowany obecną skalą wzrostów w zakresie kredytów, depozytów jak i zyskowności. Zarząd Banku w dniu 24 października 2014 r. poinformował o spełnieniu się ostatniego z warunków zawieszających wykonania umowy dotyczącej zbycia 100% udziałów spółki Polbita Sp. z o.o. Zgodnie z umową własność udziałów przeszła na CEPD N.V. dnia 31 października 2014 r.

- W dniach 19 września 2014 r, 22 września 2014 r. oraz 13 października 2014 r. Bank zawarł transakcje nabycia łącznie 131.600 sztuk obligacji serii C wyemitowanych przez Bank w dniu 14 lutego 2012r. celem ich umorzenia. Łączna wartość nominalna nabywanych obligacji wyniosła 131.600.000 zł. (sto trzydzieści jeden milionów sześćset tysięcy złotych). Umorzenie nabytych obligacji serii C powoduje definitywne wygaśnięcie wszelkich praw i obowiązków z nich wynikających.
- Zarząd Banku raportem bieżącym nr 49/2014 poinformował o dokonaniu w dniu 26 września 2014r. emisji 321.700 sztuk obligacji podporządkowanych, niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1.000 PLN (tysiąc złotych) każda („Obligacje”) o łącznej wartości nominalnej 321.700.000 PLN (trzysta dwadzieścia jeden milionów siedemset tysięcy złotych). Cena emisyjna każdej Obligacji serii F jest równa jej wartości nominalnej. Obligacje zostały wyemitowane w ramach Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 16/2013 z dnia 19 marca 2013 roku. Emisja została przeprowadzona w trybie art. 9 ust. 3 Ustawy o obligacjach. Oprocentowanie Obligacji ustalone zostało na poziomie WIBOR 6M plus stała marża w wysokości 3,14%, a odsetki wypłacane będą w okresach półrocznych. Wykup Obligacji zostanie dokonany według wartości nominalnej obligacji w dniu 26 września 2024 r. Intencją Banku jest wprowadzenie Obligacji do notowań w Alternatywnym Systemie Obrotu na Catalyst prowadzonym zgodnie z Ustawą o Obrocie Instrumentami Finansowymi przez BondSpot S.A. lub GPW w Warszawie S.A. Wartość zaciągniętych zobowiązań na dzień 30 czerwca 2014 r. zgodnie ze skonsolidowanym sprawozdaniem Emitenta za okres od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r. wyniosła 24.302.008 tys. PLN. Perspektywy kształtowania się zobowiązań do czasu ostatecznego wykupu Obligacji: suma zobowiązań Emitenta do Dnia Wykupu nie przekroczy kwoty 55.000.000 tys. PLN. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego środki z emisji obligacji podporządkowanych serii F zaliczone zostały do kalkulacji kapitału Tier II.

35.2 Umowy istotne

Zarząd Banku poinformował, że w dniu 20 października 2014 r.: (i) zakończone zostały negocjacje w sprawie ustalenia warunków nabycia przez Bank akcji Meritum Bank ICB S.A. z siedzibą w Gdańsku („Meritum”) od Innova Financial Holdings S.à r.l, WCP Coöperatief U.A. i Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju („Sprzedający”); (ii) pomiędzy Bankiem a Sprzedającymi zawarta została przedwstępna umowa sprzedaży akcji Meritum („Przedwstępna Umowa Sprzedaży”) oraz (iii) pomiędzy Bankiem a Innova Financial

Holdings S.à r.l oraz WCP Coöperatief U.A. zawarta została umowa subskrypcji akcji nowej emisji Banku („Umowa Objęcia Akcji”).

Transakcja będzie obejmować: (i) nabycie przez Bank od Sprzedających 12 382 746 akcji Meritum reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Meritum oraz 95,0% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum w zamian za łączną cenę w kwocie 352 541 731,72 PLN („Cena Nabycia”), na warunkach określonych w Przedwstępnej Umowie Sprzedaży Akcji („Nabycie Akcji”) oraz (ii) objęcie przez Innova Financial Holdings S.à r.l oraz WCP Coöperatief U.A. 2 355 498 akcji nowej emisji Banku za wkład pieniężny w łącznej kwocie 172 658 003,40 PLN stanowiącej część Ceny Nabycia, na warunkach określonych w Umowie Objęcia Akcji („Objęcie Akcji”; Nabycie Akcji łącznie z Objęciem Akcji określane jest dalej jako „Transakcja”).

Zgodnie z Umową Objęcia Akcji, cena emisyjna jednej akcji nowej emisji Banku została ustalona na 73,30 PLN.

Objęcie Akcji nastąpi w wykonaniu praw z warrantów subskrypcyjnych, które Bank zaoferuje Innova Financial Holdings S.à r.l oraz WCP Coöperatief U.A. Podjęcie odpowiedniej uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji zwykłych na okaziciela serii H z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości, emisji warrantów subskrypcyjnych serii D z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości oraz zmiany statutu Banku („Uchwała w Sprawie Podwyższenia”).

Realizacja Transakcji uzależniona będzie od spełnienia warunków zawieszających obejmujących: (i) uzyskanie zgody organu antymonopolowego, (ii) uzyskanie decyzji KNF o braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do planowego nabycia akcji Meritum przez Bank, jak również (iii) podjęcie przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwały w Sprawie Podwyższenia, (iv) otrzymanie zgody KNF na zmiany statutu Banku wprowadzone wskutek przyjęcia Uchwały w Sprawie Podwyższenia oraz (v) rejestrację przez sąd rejestrowy zmian statutu Banku oraz podwyższenia kapitału zakładowego Banku wynikających z Uchwały w Sprawie Podwyższenia.

Transakcja zostanie zrealizowana z wykorzystaniem emisji nowych akcji Banku oraz częściowo sfinansowana ze środków pochodzących z emisji obligacji podporządkowanych Banku.

W dniu 31 października 2014 r. uchwała nr 8/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 31 października 2014 roku w sprawie: warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji zwykłych na okaziciela serii H z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości, emisji warrantów subskrypcyjnych serii D z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości oraz zmiany statutu Banku („Uchwała”) nie została podjęta ze względu na nieuzyskanie wymaganej większości 4/5 głosów.

Łączna liczba ważnych głosów w głosowaniu jawnym nad Uchwałą wyniosła 42.708.675, z czego oddano 33.875.943 głosów „za”, co stanowi 79,32% ogółu głosów uprawnionych do głosowania, przy 1.394.965 głosach „przeciw” i przy 7.437.767 głosach „wstrzymujących się”.

Zarząd Banku poinformował, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku nie odstąpiło od rozpatrywania żadnego z punktów planowanego porządku obrad, a do protokołu podczas obrad nie zgłoszono sprzeciwów.

W związku z nieprzyjęciem przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwały, Zarząd Banku poinformował, że w dniu 31 października 2014 r. nie spełnił się jeden z warunków zawieszających określonych w przedwstępnej umowie sprzedaży akcji Meritum Bank ICB S.A. zawartej przez Bank z Innova Financial Holdings S.à r.l, WCP Coöperatief U.A. oraz Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w dniu 20 października 2014 r. („Umowa”), o której Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 56/2014 z dnia 21 października 2014 r.

Z informacji Banku wynika, że nieprzyjęcie przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwały nastąpiło na skutek nieporozumienia pomiędzy jednym z akcjonariuszy a jego pełnomocnikiem co miało bezpośredni wpływ na wynik głosowania. W związku z tym, Zarząd Banku zamierza dokonać ze Sprzedającymi niezbędnych uzgodnień celem spełnienia określonego w Umowie warunku zawieszającego polegającego na podjęciu Uchwały.

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 III kwartale 2014 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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.

36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym nr 60/2014 z dnia 26 października 2014 r. o otrzymaniu w dniu 25 października 2014 r. z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego („UKNF”) zawiadomienia dotyczącego rezultatów Testu Warunków Skrajnych oraz Europejskiego Badania Jakości Aktywów.

Test Warunków Skrajnych realizowany zgodnie z restrykcyjnymi wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA) wykazał silną pozycję kapitałową Alior Bank S.A. Był to jak dotąd najpoważniejszy sprawdzian dla Banku. Potwierdził on, że Bank nie tylko spełnia najbardziej ostrożnościowe normy przewidziane przepisami prawa w zakresie współczynnika wypłacalności, ale nawet w warunkach kryzysu ekonomicznego jego adekwatność kapitałowa przekracza minimalny, wyznaczony w scenariuszu pesymistycznym poziom o 1,27 punktu procentowego. Tym samym gwarantując: stabilną bazę dla dalszego rozwoju Banku, bezpieczeństwo jego depozytariuszy oraz dalsze zwiększanie wartości dla akcjonariuszy Banku.

Europejskie Badanie Jakości Aktywów wskazało na odmienność założeń pomiędzy zaawansowanymi i dostosowanymi do wewnętrznych procesów kredytowych modelami Banku, a ogólnymi modelami będącymi podstawą badania przeprowadzonego zgodnie z wytycznymi EBA. W opinii zarządu Banku stosowane przez Alior Bank S.A. modele determinujące wielkość odpisów z tytułu utraty wartości są adekwatne do skali i specyfiki prowadzonej działalności, a ich pozytywna weryfikacja została dokonana przez dwie renomowane firmy audytorskie.

Wspomniane różnice dotyczyły dwóch kwestii:

- identyfikacji przesłanki utraty wartości na jednym z klientów korporacyjnych;
- modeli odpisów grupowych dla klientów indywidualnych.

Na dzień 31 grudnia 2013r. (badany okres) Bank nie zidentyfikował przesłanki utraty wartości na wskazanym w badaniu kliencie korporacyjnym. Zgodnie z opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi Banku ujawnienie tej przesłanki w księgach nastąpiło 31 marca 2014r. Klient ten objęty jest obecnie programem restrukturyzacji i realizuje go zgodnie z założeniami, a tym samym ekspozycja ta nie wymaga tworzenia dalszych odpisów.

Zarząd Banku, po zapoznaniu się w wynikami Europejskiego Badania Jakości Aktywów zaplanował dodatkowy przegląd wewnętrznych, grupowych modeli szacowania odpisów. Stosując zasadę ostrożnościowego podejścia do zarządzania Bankiem, Zarząd rozważa obecnie utworzenie dodatkowej rezerwy z tytułu wskazanych w badaniu różnic w kwocie około 10 mln PLN w IV kwartale 2014r. oraz alokowanie kwoty 30 mln PLN w procesie szacowania wewnętrznej adekwatności kapitałowej – w ramach tzw. Filaru 2 Nowej Umowy Kapitałowej (NCA) – Bazylea II z przeznaczeniem na ryzyko modeli. Należy podkreślić, że nie wpłynie to na poziom kapitału ale sposób jego alokacji. Planowany jest również aktywny dialog z UKNF w celu realizacji wszelkich rekomendacji w tym zakresie.

W ocenie Zarządu Banku wynik Europejskiego Badania Jakości Aktywów należy uznać za satysfakcjonujący i nie będzie miał on materialnego wpływu na sytuację finansową Banku w IV kwartale 2014r.

37. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

38. Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji

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

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

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

W dniu 15 września 2014 r. Zarząd Banku otrzymał od Carlo Tassara S.p.A. zawiadomienie, w którym wskazano, iż Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na przedłużenie do dnia 30 czerwca 2016 r. terminu wskazanego w prospekcie emisyjnym Banku w zakresie zobowiązania akcjonariusza do zbycia posiadanych akcji Banku. W okresie tym stan posiadania akcji Banku przez Carlo Tassara nie może być niższy niż 25%.

39. Rating

W ramach przygotowania pierwszej oferty publicznej, Alior Bank S.A. zobowiązał się wobec Komisji Nadzoru Finansowego do niezwłocznego podjęcia z początkiem 2013 r. działań mających na celu pozyskanie oceny ratingowej przyznawanej przez renomowaną międzynarodową agencję ratingową.

W dniu 5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu na poziomie BB z perspektywą stabilną. Rating utrzymany został na niezmiennym poziomie zgodnie z oceną nadaną w dniu 19 maja 2014 r.

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch

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

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

40. Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego kwartału

Do podstawowych czynników oraz ryzyka funkcjonowania mogących mieć w najbliższych miesiącach wpływ na osiągnięte wyniki finansowe, Bank zalicza:

- Spadek stóp procentowych. Na posiedzeniu w dniu 8 października 2014 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopę referencyjną z 2,5% do 2% oraz stopę lombardową z 4% do 3%. Obniżka stopy lombardowej przekłada się na zdecydowany spadek maksymalnego oprocentowania kredytów konsumenckich – z 16% do 12%. Zgodnie z oczekiwaniami rynku kolejna obniżka stóp procentowych nie jest wykluczona. Powyższa obniżka stóp procentowych (pomimo podjęcia kompleksowych działań mających na celu ochronę poziomu generowanej marży odsetkowej) będzie miała w najbliższym kwartale negatywny wpływ na poziom generowanych przychodów odsetkowych, z uwag na spadek przychodów z portfela kredytów klientów.
- Proces zmierzający do przejęcia Meritum Banku. W wyniku nabycia Meritum Bank nastąpi: a) wzrost udziału w rynku o 11%, (tj. do 3% w Q2'14), b) 10-procentowy wzrost portfela kredytowego. Przejęcie Meritum Banku spowoduje zwiększenie udziału w rynku do wysokości 11%, (tj. wzrost o 3%) oraz 10-procentowy wzrost portfela kredytów. Przejęcie Meritum Banku uzależnione jest od uzyskania niezbędnych zgód ze strony Komisji Nadzoru Finansowego oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Zamknięcie transakcji zakupu akcji Meritum Banku

nastąpi niezwłocznie po uzyskaniu ww. zgód. Szacuje się, że połączenie obu banków nastąpi w ciągu 6 – 9 miesięcy od daty zamknięcia transakcji zakupu akcji Meritum Banku.

41. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku S.A. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., opublikowanym w dniu 6 marca 2014 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

W 2014 r. – w związku z pismem KNF z 20 września 2013 r. uszczegóławiającym oczekiwania dot. procesu impairmentu - Bank rozpoczął prace nad wdrażaniem zmian. Największy wpływ na wyniki Grupy miały dwie poniższe zmiany:

- Wdrożenie karencji na ustanie przesłanki utraty wartości „opóźnienie powyżej 90 DPD” – wdrożenie nastąpiło od 1 stycznia 2014 r.;
- Oparcie parametrów LIP na wynikach analizy ilościowej – wdrożenie nastąpiło od 30 maja 2014 r.

W ramach wdrożenia karencji zastosowano mechanizm polegający na utrzymaniu przesłanki przez 90 dni od ostatniego jej wystąpienia. Ze względu na fakt, iż pełny cykl karencji pokrywa się z okresem kwartału bank nie przewiduje negatywnych skutków zmiany w kolejnych kwartałach. Wpływ wdrożenia zmiany na wynik Grupy po 3 kwartale 2014 r. wynosi 11,2 mln zł (dotworzenia odpisu).

Dla celów analizy LIP (będącego miarą opóźnienia identyfikacji przesłanki utraty wartości względem momentu zajścia zdarzenia będącego przyczyną powstania przesłanki) Bank zdefiniował zdarzenie spoza katalogu stosowanych przesłanek utraty wartości mogące w sposób uniwersalny świadczyć o pojawieniu się problemów klienta. Dane wykorzystane w analizie pochodziły z okresu od 1 stycznia 2012 r. do 28 lutego 2014 r. Przeprowadzona analiza wykazała zgodne, bądź zbliżone poziomy do parametrów stosowanych przez Bank. Bank w wyniku analizy dokonał aktualizacji stosowanych wartości LIP. Dla portfela kredytów hipotecznych, ze względu na małą liczebność próby (51 obserwacji podzielone na 4 koszyki) oraz wyniki mniej konserwatywne niż dotychczasowe parametry, Bank zachował poziom LIP bez zmian. Zmiana spowodowała podniesienie poziomu IBNR na 30 września 2014 r. o 7,8 mln zł.

Zestawienie wyników analizy przedstawiają poniższe tabele:

Parametry stosowane przed wdrożeniem wyników analizy

Portfel\Koszyk	0 DPD	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD
Karty kredytowe	5	3	2	1
Hipoteki	6	3	2	1
Pożyczki/Pożyczki ratalne	4	3	2	1
Rachunki/LOR	5	3	2	1
Pozostałe	4	3	2	1

Parametry wdrożone po analizie

Portfel\Koszyk	0 DPD	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD
Karty kredytowe	5	4	2	1
Hipoteki	6	3	2	1
Pożyczki/pożyczki ratalne	5	3	2	1
Rachunki/LOR	4	4	3	2
Pozostałe	5	4	3	1

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	452 831	1 264 439	356 330	1 099 526
Koszty z tytułu odsetek	-134 578	-381 074	-117 944	-402 458
Wynik z tytułu odsetek	318 253	883 365	238 386	697 068
Przychody z tytułu dywidend	9	25 549	15	1 800
Przychody z tytułu opłat i prowizji	134 966	398 888	107 077	320 340
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-49 723	-146 251	-45 205	-148 458
Wynik z tytułu opłat i prowizji	85 243	252 637	61 872	171 882
Wynik handlowy	77 363	198 330	53 159	180 395
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	-1 779	391	280	7 241
Pozostałe przychody operacyjne	12 316	38 000	10 396	37 338
Pozostałe koszty operacyjne	-5 224	-13 272	-3 362	-16 671
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 092	24 728	7 034	20 667
Koszty działania banku	-234 562	-682 259	-210 121	-606 884
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 553	-413 704	-102 236	-262 435
Zysk brutto	85 066	289 037	48 389	209 734
Podatek dochodowy	-17 146	-51 528	-11 115	-43 801
Zysk netto	67 920	237 509	37 274	165 933
Zysk netto	67 920	237 509	37 274	165 933
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	69 941 261	69 941 261	63 582 965	63 582 965
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,97	3,40	0,59	2,61
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,93	3,24	0,56	2,48

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.07.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Zysk netto	67 920	237 509	37 274	165 933
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	23 646	46 505	8 884	-33 586
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	8 699	16 311	7 916	-25 811
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 740	20 137	9 773	-31 865
Podatek odroczony	-2 041	-3 826	-1 857	6 054
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	14 947	30 194	968	-7 775
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	18 453	37 276	1 195	-9 599
Podatek odroczony	-3 506	-7 082	-227	1 824
Razem dochody całkowite netto	91 566	284 014	46 158	132 347

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	1 018 716	1 067 227	755 303
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	420 848	243 291	234 261
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 795 708	3 388 525	2 929 182
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 601	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	53 036	12 099	3 463
Należności od banków	294 765	254 199	181 380
Należności od klientów	22 789 454	19 657 900	18 309 688
Rzeczowe aktywa trwałe	195 899	215 121	206 227
Wartości niematerialne	207 958	188 048	169 042
Inwestycje w jednostkach zależnych	5 644	2 459	1 350
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	37	38 335	62 298
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	126 545	139 799	113 540
<i>Bieżące</i>	2 288	0	0
<i>Odroczone</i>	124 257	139 799	113 540
Pozostałe aktywa	244 139	337 777	283 057
AKTYWA RAZEM	29 156 350	25 544 780	23 248 791

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Stan 30.09.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.09.2013 Dane przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	296 221	184 090	153 753
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 553 381	21 688 985	20 111 996
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	5 040
Rezerwy	12 907	10 574	3 506
Pozostałe zobowiązania	822 564	1 105 434	518 144
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	31 949	187
<i>Bieżące</i>	0	31 949	187
<i>Odroczone</i>	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	548 656	348 821	344 270
Zobowiązania, razem	26 233 729	23 369 853	21 136 896
Kapitał własny	2 922 621	2 174 927	2 111 895
Kapitał zakładowy	699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy	1 773 494	1 434 712	1 434 712
Kapitał z aktualizacji wyceny	29 728	-16 777	-22 810
Pozostałe kapitały rezerwowe	182 477	176 792	173 612
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-275 382	-275 382
Zysk bieżącego roku	237 509	219 752	165 933
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	29 156 350	25 544 780	23 248 791

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 434 712	176 792	-16 777	-275 382	219 752	2 174 927
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	219 752	-	219 752
Dochody całkowite	-	-	-	46 505	-	237 509	284 014
Świadczenia w formie akcji	-	-	5 685	-	-	-	5 685
Wpływy z emisji akcji	63 583	394 412	-	-	-	-	457 995
Podział wyniku roku ubiegłego	-	-55 630	-	-	55 630	-	0
Stan 30 września 2014 r.	699 413	1 773 494	182 477	29 728	-	237 509	2 922 621

Okres 1.01.2013 - 31.12.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-14 291	172 393	2 244 695
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-176 740	59 460	1 969 313
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	59 460	-59 460	0
Dochody całkowite	-	-	-	-27 553	-	219 752	192 199
Świadczenia w formie akcji	-	-	13 415	-	-	-	13 415
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Stan 31 grudnia 2013 r.	635 830	1 434 712	176 792	-16 777	-275 382	219 752	2 174 927

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-14 291	172 393	2 244 695
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-176 740	59 460	1 969 313
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	59 460	-	59 460
Dochody całkowite	-	-	-	-33 586	-	165 933	132 347
Świadczenia w formie akcji	-	-	10 235	-	-	-	10 235
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	-
Stan 30 września 2013 r.	635 830	1 434 712	173 612	-22 810	-275 382	165 933	2 111 895

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2014 - 30.09.2014	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013 Dane przekształcone
Działalność operacyjna		
Zysk netto za okres	237 509	165 933
Korekty :	-835 655	-517 326
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	61	3 814
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	51 528	43 801
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	57 126	55 826
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	174	83
Zmiana stanu rezerw	99	-9 043
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto	2 333	0
Odsetki (działalność finansowa)	19 140	21 341
Świadczenia w formie akcji	5 685	10 235
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 191 437	-3 980 865
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-407 183	1 391 565
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-177 557	-60 555
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-40 937	-3 463
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat	-3 601	0
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	38 298	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	94 907	122 190
Zmiana stanu depozytów	1 278 070	1 543 282
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	514 369	324 511
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	112 131	24 646
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	0	5 040
Zmiana stanu innych zobowiązań	892 270	27 413
Podatek zapłacony	-81 131	-37 147
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-598 146	-351 393
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-46 174	-58 354
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 027	-27 928
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	2 712	0
Nabycie wartości niematerialnych	-28 215	-30 426
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-4 644	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej	91	4 405
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	91	4 405
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-46 083	-53 949
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-203 294	-29 545
Splata zobowiązań długoterminowych	-203 294	-29 545
Wpływy z działalności finansowej:	779 695	0
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	321 700	0
Wpływy z emisji akcji	457 995	0
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	576 401	-29 545
Przepływy pieniężne netto razem	-67 828	-434 887
<i>w tym różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</i>	4 896	3 235
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-67 828	-434 887
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 251 673	1 310 432
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	1 183 845	875 545
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 335 666	1 050 325
Koszty odsetkowe zapłacone	-380 377	-478 460
Dywidendy otrzymane		1 800

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2014 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2013 r. (w zakresie rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2013 r. (w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej i sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Ze względu na zmianę zasad rachunkowości dotyczących przychodów z tytułu bancassurance (szczegóły zmian zostały przedstawione w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.) dane porównawcze w skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. zostały doprowadzone do porównywalności z okresem bieżącym.

Poniżej zaprezentowano wpływ zmian wynikających z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Jednostkowy rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Sprawozdanie finansowe 30.09.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2013
Przychody z tytułu odsetek	1 128 821	-29 295	1 099 526
Wynik z tytułu odsetek	726 363	-29 295	697 068
Przychody z tytułu opłat i prowizji	272 319	48 021	320 340
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-146 628	-1 830	-148 458
Wynik z tytułu opłat i prowizji	125 691	46 191	171 882
Koszty działania banku	-605 952	-932	-606 884
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-262 139	-296	-262 435
Zysk brutto	194 066	15 668	209 734
Podatek dochodowy	-40 824	-2 977	-43 801
Zysk netto	153 242	12 691	165 933
Razem dochody całkowite netto	119 656	12 691	132 347

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Sprawozdanie finansowe 30.09.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2013
Należności od klientów	18 149 534	160 154	18 309 688
Należności od banków*	181 811	-431	181 380
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	124 308	-10 768	113 540
Odroczone	124 308	-10 768	113 540
AKTYWA RAZEM	23 099 836	148 955	23 248 791
Pozostałe zobowiązania	415 097	103 047	518 144
Zobowiązania razem	21 033 849	103 047	21 136 896
Kapitał własny	2 065 987	45 908	2 111 895
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 099 836	148 955	23 248 791

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Sprawozdanie finansowe 30.09.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2013
Zysk netto za okres	153 242	12 691	165 933
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	3 677	40 124	43 801
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 961 400	-19 465	-3 980 865
Zmiana stanu innych zobowiązań	23 616	3 797	27 413
Podatek zapłacony*	0	-37 147	-37 147
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-351 393	0	-351 393
Przepływy pieniężne netto razem	-434 887	0	-434 887

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za trzy kwartały 2014 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 czerwca 2014 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu 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 (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

Prezentowane śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 r. do 30.09.2014 r. oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2014 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatecznym rocznym

sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2014 r.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2014 r.

W dniu zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby negatywny wpływ na działalność Banku z jakichkolwiek powodów.

2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., opublikowanym w dniu 6 marca 2014 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

W 2014 r. w wyniku dokonanej oceny bieżącego stanu oraz oczekiwanych przyszłych pożytków zmianie uległy okresy amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Zmiany okresów amortyzacji wpłynęły na wynik Banku w trzech kwartałach zakończonych 30 września 2014 r. Szacunkowy wpływ tych zmian wyniósł ok. 5,6 mln zł. Opis zmian zamieszczony został w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za I kwartał 2014 r.

Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2014 roku opisanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w pkt. 2.2.

3. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 28.

4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 30.

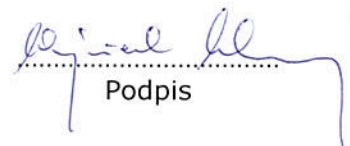
5. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 36.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

5.11.2014

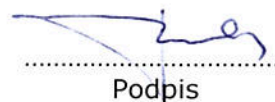
Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



Podpis

5.11.2014

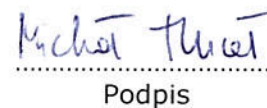
Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



Podpis

5.11.2014

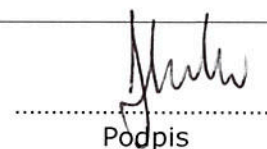
Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu



Podpis

5.11.2014

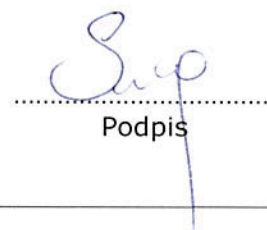
Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



Podpis

5.11.2014

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis