



Skonsolidowany raport kwartalny
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2013 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	W tys. PLN			
	1.01.2013 - 30.09.2013	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2012 - 30.09.2012	%/% (A-C)/C
	A	B	C	D
Wynik z tytułu odsetek	731 189	858 048	622 173	17,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	136 390	146 351	122 971	10,9%
Wynik handlowy i pozostały	204 032	253 809	173 335	17,7%
Przychody netto z działalności operacyjnej*	1 071 611	1 258 208	918 479	16,7%
Koszty działania banku przed uwzględnieniem kosztów IPO**	-613 122	-762 610	-560 389	9,4%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-262 199	-277 841	-189 099	38,7%
Zysk brutto przed uwzględnieniem kosztów IPO**	196 290	233 828	168 991	16,2%
Zysk netto przed uwzględnieniem kosztów IPO**	154 621	205 838	148 680	4,0%
Koszty działania	-613 122	-906 928	-560 389	9,4%
Zysk brutto	196 290	73 439	168 991	16,2%
Zysk netto	154 621	47 447	148 680	4,0%
Przepływy pieniężne netto	-477 140	568 258	214 281	0,0%
Należności od klientów	18 149 534	14 158 892	13 227 255	37,2%
Depozyty wobec klientów	19 156 303	17 463 353	15 169 685	26,3%
Kapitały własne	2 069 021	1 937 753	1 194 703	73,2%
Aktywa razem	23 120 144	21 048 195	17 556 062	31,7%

Wybrane wskaźniki (przed uwzględnieniem kosztów IPO**)

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,43	3,24	2,90	-16,2%
ROE	10,29%	14,35%	18,66%	-44,8%
ROA	0,93%	1,13%	1,21%	-22,7%
C/I	57,21%	60,61%	61,01%	-6,2%
Koszt ryzyka	2,08%	2,22%	2,10%	-1,3%
Kredyty/Depozyty	0,95	0,81	0,87	8,7%
NPL	6,88%	5,77%	4,42%	55,6%
Wskaźnik pokrycia odpisami	56,64%	58,31%	70,26%	-19,4%
Współczynnik wypłacalności	12,42%	15,16%	10,80%	15,1%
Tier 1	10,52%	12,65%	8,15%	29,1%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	32,54	30,48	23,31	39,6%

Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	63 583	63 583	51 250	24,1%
Liczba zatrudnionych	6 154	4 873	4 715	30,5%

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

***) dla 1.01-31.12.2012

	W tys. EUR			
	1.01.2013 - 30.09.2013	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2012 - 30.09.2012	%% (A-C)/C
	A	B	C	D
Wynik z tytułu odsetek	173 139	205 589	148 318	16,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	32 296	35 066	29 315	10,2%
Wynik handlowy i pozostały	48 313	60 813	41 321	16,9%
Przychody netto z działalności operacyjnej*	253 749	301 468	218 954	15,9%
Koszty działania banku przed uwzględnieniem kosztów IPO**	-145 182	-182 722	-133 590	8,7%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-62 087	-66 571	-45 079	37,7%
Zysk brutto przed uwzględnieniem kosztów IPO**	46 480	56 025	40 285	15,4%
Zysk netto przed uwzględnieniem kosztów IPO**	36 613	49 319	35 444	3,3%
Koszty działania	-145 182	-217 301	-133 590	8,7%
Zysk brutto	46 480	17 596	40 285	15,4%
Zysk netto	36 613	11 368	35 444	3,3%
Przepływy pieniężne netto	-112 983	136 155	51 082	0,0%
Należności od klientów	4 304 612	3 463 356	3 215 337	33,9%
Depozyty wobec klientów	4 543 392	4 271 648	3 687 512	23,2%
Kapitały własne	490 720	473 987	290 413	69,0%
Aktywa razem	5 483 515	5 148 524	4 267 602	28,5%

Wybrane wskaźniki (przed uwzględnieniem kosztów IPO**)

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,58	0,78	0,69	-16,7%
ROE	10,29%	14,35%	18,66%	-44,8%
ROA	0,93%	1,13%	1,21%	-22,7%
C/I	57,21%	60,61%	61,01%	-6,2%
Koszt ryzyka	2,08%	2,22%	2,10%	-1,3%
Kredyty/Depozyty	0,95	0,81	0,87	8,7%
NPL	6,88%	5,77%	4,42%	55,6%
Wskaźnik pokrycia odpisami	56,64%	58,31%	70,26%	-19,4%
Współczynnik wypłacalności	12,42%	15,16%	10,80%	15,1%
Tier 1	10,52%	12,65%	8,15%	29,1%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (EUR)	7,72	7,45	5,67	36,2%

Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	63 583	63 583	51 250	24,1%
Liczba zatrudnionych	6 154	4 873	4 715	30,5%

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

**) dla 1.01-31.12.2012

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

a) 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;

b) na dzień 30.09.2012 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2012 r. - 4,1138;

- 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 – 4,1948;
c) na dzień 31.12.2012 r.
- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2012 r. – 4,0882,
- 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 – 4,1736;

Spis treści

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	2
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	9
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	10
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	11
Informacje dodatkowe do skonsolidowanego raportu kwartalnego.....	12
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	12
2. Polityka rachunkowości.....	17
3. Segmenty działalności.....	24
Informacje dodatkowe do rachunku zysków i strat.....	29
4. Wynik z tytułu odsetek.....	29
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	30
6. Wynik handlowy.....	31
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych.....	31
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	32
9. Koszty działania Banku.....	32
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	33
11. Podatek dochodowy.....	34
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	35
Informacje dodatkowe do sprawozdania z sytuacji finansowej.....	36
13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	36
14. Należności od klientów.....	38
15. Należności od banków.....	42
16. Pozostałe aktywa.....	43
17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.....	43
18. Rezerwy.....	47
19. Pozostałe zobowiązania.....	48
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	49
21. Rachunkowość zabezpieczeń.....	52
22. Zobowiązania podporządkowane.....	53
23. Kapitał własny.....	54
24. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1.....	54
25. Pozycje pozabilansowe.....	55
26. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	56
27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	56
28. Program opcji menedżerskich.....	58
29. Sprawy sporne.....	59
30. Noty Biura Maklerskiego.....	60
31. Podział zysku za rok 2012.....	61
32. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku.....	61
33. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	62

34.	Prognozy finansowe.....	63
35.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji	63
36.	Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji	64
37.	Rating	65
38.	Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego kwartału	65
	Śródroczne Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe	67
	Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	67
	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	68
	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	69
	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	70
	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	71
1.	Podstawa sporządzenia	72
2.	Zasady rachunkowości.....	75
3.	Pozycje pozabilansowe.....	75
4.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	75
5.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	75

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek		366 974	1 133 476	370 513	1 024 425
Koszty z tytułu odsetek		-117 885	-402 287	-145 688	-402 252
Wynik z tytułu odsetek	4	249 089	731 189	224 825	622 173
Przychody z tytułu dywidend		15	20	2	20
Przychody z tytułu prowizji i opłat		99 366	283 018	82 897	229 928
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-44 945	-146 628	-39 489	-106 957
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	54 421	136 390	43 408	122 971
Wynik handlowy	6	53 160	180 393	50 199	131 487
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	280	7 241	13 750	16 969
Pozostałe przychody operacyjne		8 181	33 001	15 940	38 259
Pozostałe koszty operacyjne		-3 362	-16 623	-4 499	-13 400
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	4 819	16 378	11 441	24 859
Koszty działania banku	9	-212 356	-613 122	-196 321	-560 389
<i>świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		<i>-3 674</i>	<i>-10 235</i>	<i>-1 050</i>	<i>-3 150</i>
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	10	-102 146	-262 199	-72 741	-189 099
Zysk brutto		47 282	196 290	74 563	168 991
Podatek dochodowy	11	-10 920	-41 669	-14 035	-20 311
Zysk netto		36 362	154 621	60 528	148 680
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		36 362	154 621	60 528	148 680
Zysk netto		36 362	154 621	60 528	148 680
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		63 582 965	63 582 965	51 250 000	50 620 438
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,57	2,43	1,18	2,94
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,54	2,31	1,18	2,94

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Zysk netto	36 362	154 621	60 528	148 680
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	8 884	-33 586	-3 829	12 449
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	7 916	-25 811	-3 829	12 449
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	9 773	-31 865	-4 727	15 369
Podatek odroczoney	-1 857	6 054	898	-2 920
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	968	-7 775	0	0
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	1 195	-9 599	0	0
Podatek odroczoney	-227	1 824	0	0
Razem dochody całkowite netto	45 246	121 035	56 699	161 129
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	45 246	121 035	56 699	161 129
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Kasa i środki w banku centralnym		755 303	721 980	1 029 968	701 002
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	234 261	265 384	173 706	174 251
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13	2 929 182	3 446 706	4 320 747	2 327 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21	3 463	476	0	0
Należności od banków	15	181 811	170 021	413 528	379 698
Należności od klientów	14	18 149 534	17 206 083	14 158 892	13 227 255
Rzeczowe aktywa trwałe		206 227	206 866	214 887	233 353
Wartości niematerialne		169 044	167 406	157 940	123 275
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		62 298	62 298	62 298	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		129 576	139 675	151 142	117 933
<i>Bieżący</i>		0	4 120	0	0
<i>Odroczone</i>		129 576	135 555	151 142	117 933
Pozostałe aktywa	16	299 445	282 340	365 087	271 444
AKTYWA RAZEM		23 120 144	22 669 235	21 048 195	17 556 062

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	153 753	156 717	129 107	127 892
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17	20 084 391	19 590 714	18 092 194	15 427 155
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21	5 040	11 300	0	0
Rezerwy	18	3 570	5 251	12 549	12 564
Pozostałe zobowiązania	19	459 912	529 988	494 551	442 052
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		187	2 761	31 463	8 018
<i>Bieżące</i>		187	2 761	31 463	8 018
Zobowiązania podporządkowane	22	344 270	352 403	350 578	343 678
Zobowiązania, razem		21 051 123	20 649 134	19 110 442	16 361 359
Kapitał własny	23	2 069 021	2 020 101	1 937 753	1 194 703
Kapitał akcyjny		635 830	635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy		1 434 713	1 434 713	1 276 611	714 631
Kapitał z aktualizacji wyceny		-22 810	-31 694	10 776	-570
Pozostałe kapitały		173 612	169 938	163 377	15 750
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		173 612	169 938	163 377	15 750
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-306 945	-306 945	-196 288	-196 288
Zysk/strata bieżącego roku		154 621	118 259	47 447	148 680
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		23 120 144	22 669 235	21 048 195	17 556 062

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-148 841	0	1 937 753
Dochody całkowite	0	0	0	-33 586	0	154 621	121 035
Świadczenia w formie akcji	0	0	10 235	0	0	0	10 235
Podział wyniku roku ubiegłego	0	158 102	0	0	-158 102	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany kapitałów	0	0	0	0	-2	0	-2
Stan 30 września 2013 r.	635 830	1 434 713	173 612	-22 810	-306 945	154 621	2 069 021

Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	-71 652	0	930 498
Zwiększenie kapitałów	135 830	664 096	0	0	0	0	799 926
Dochody całkowite	0	0	0	23 795	0	47 447	71 242
Świadczenia w formie akcji	0	0	150 777	0	0	0	150 777
Koszty pierwszej oferty publicznej	0	-14 690	0	0	0	0	-14 690
Podział wyniku roku ubiegłego	0	124 636	0	0	-124 636	0	0
Stan 31 grudnia 2012 r.	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-196 288	47 447	1 937 753

Okres 1.01.2012 - 30.09.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	-71 652	0	930 498
Dochody całkowite	12 500	87 426	0	12 449	0	148 680	261 055
Świadczenia w formie akcji	0	0	3 150	0	0	0	3 150
Podział wyniku roku ubiegłego	0	124 636	0	0	-124 636	0	0
Stan 30 września 2012 r.	512 500	714 631	15 750	-570	-196 288	148 680	1 194 703

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	154 621	148 680
Korekty :	-543 862	-242 237
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	3 814	-8 131
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	-1 833	-6 208
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	55 827	53 454
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	83	-1 067
Zmiana stanu rezerw	-8 979	-20 087
Odsetki (działalność finansowa)	21 341	21 290
Świadczenia w formie akcji	10 235	3 150
Inne korekty	-2	0
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 961 400	-2 643 106
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	1 391 565	579 124
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-60 555	137 773
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-3 463	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	65 642	-101 685
Zmiana stanu depozytów	1 524 519	1 742 458
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	324 511	116 359
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	24 646	-115 838
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	5 040	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	65 147	277
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-389 241	-93 557
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-58 354	-73 644
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-27 928	-54 746
Nabycie wartości niematerialnych	-30 426	-18 898
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-58 354	-73 644
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-29 545	-17 466
Spłata zobowiązań długoterminowych	-29 545	-17 466
Wpływy z działalności finansowej:	0	398 948
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	299 022
Wpływy z emisji akcji	0	99 926
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-29 545	381 482
Przepływy pieniężne netto, razem	-477 140	214 281
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-477 140	214 281
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 352 685	784 427
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	875 545	998 708
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 050 325	964 248
Koszty odsetkowe zapłacone	-478 460	-328 512

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 SA 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. niniejszej noty. Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi według stanu na dzień 14 listopada 2013 r. ponad 5% udziału w kapitale podstawowym byli:

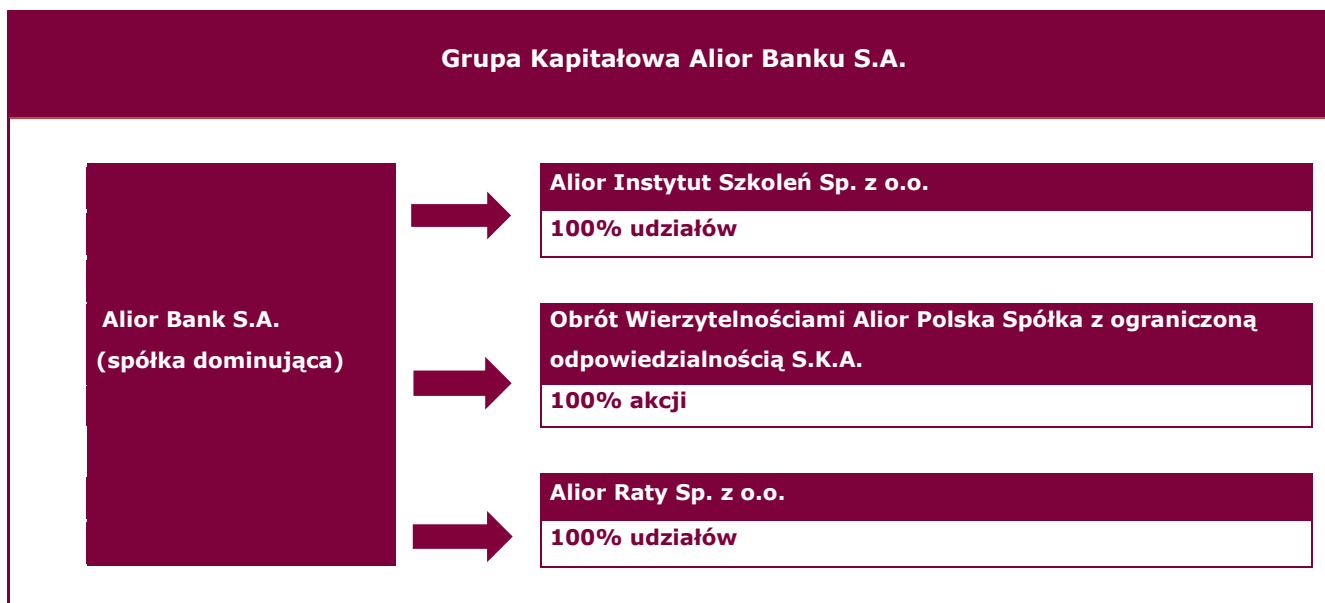
- Alior Lux S.a r. l. & Co S.C.A.;
- Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju;
- Genesis AssetManagers, LLP.

Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 14.11.2013 r.

Akcjonariusz	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.)	22 918 382	229 183 820	36,045%	36,045%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,829%	8,829%
Genesis Asset Managers, LLP	3 874 561	38 745 610	6,094%	6,094%
Pozostałe akcje	31 175 987	311 759 870	49,032%	49,032%
Razem	63 582 965	635 829 650	100%	100%

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego Zarząd Banku nie otrzymał zawiadomień, z których wynikałaby zmiana stanu posiadania akcji przez akcjonariuszy posiadających ponad 5% akcji Banku.

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. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz 3 spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek.

1. Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o. to spółka, zajmująca się organizacją szkoleń dedykowanych (przystosowanych do potrzeb klienta) jak również szkoleń otwartych. Alior Instytut Szkoleń jest także partnerem strategicznym przy organizacji konferencji z uznanymi autorytetami ze świata biznesu.
2. Obrót Wierzytelnościami Alior Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Bank.
3. Alior Raty Sp. z o.o. została powołana w celu świadczenia usług pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek z segmentu Consumer Finance.

Zakres działalności spółki:

- pozyskiwanie Partnerów Handlowych oferujących zakupy z opcją pożyczek ratalnych w segmentach:
 - sprzedaży internetowej;
 - sprzedaży bezpośredniej i mobilnej;
 - sprzedaży stacjonarnej;

- świadczenie usług pośrednictwa finansowego dla Partnerów Kredytowych (pożyczkodawców);
- utrzymanie i obsługa systemu informatycznego wspierającego proces wnioskowania o pożyczki;
- prowadzenie rozliczeń z Partnerami Handlowymi, Partnerami Kredytowymi, Ubezpieczycielem, Usługodawcami;
- pozyskiwanie klientów chętnych do zakupu usług Alior Banku (w procesie cross-sell).

Na dzień 30 września 2013 r. 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”.

1.5 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 września 2013 r. przedstawiał się następująco:

- Wojciech Sobieraj prezes Zarządu
- Krzysztof Czuba wiceprezes Zarządu
- Michał Hucal wiceprezes Zarządu
- Niels Lunderff wiceprezes Zarządu
- Artur Maliszewski wiceprezes Zarządu
- Witold Skrok wiceprezes Zarządu
- Katarzyna Sułkowska wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 14.11.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Niels Lunderff	83 021	830 210	0,13%	0,13%
Wojciech Sobieraj	71 322	713 220	0,11%	0,11%
Artur Maliszewski	3 042	30 420	0,00%	0,00%
Katarzyna Sułkowska	2 851	28 510	0,00%	0,00%
Krzysztof Czuba	168	1 680	0,00%	0,00%
Witold Skrok	168	1 680	0,00%	0,00%
Michał Hucal	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 na dzień 30 września 2013 r. przedstawiał się następująco:

- Helene Zaleski przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Obłój członek Rady Nadzorczej
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska członek Rady Nadzorczej

W dniu 5 września 2013 r. Pan Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 5 września 2013 r. W dniu 23 października 2013 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o wyborze Zastępcy Przewodniczącej Rady Nadzorczej powołując na to stanowisko Panią Małgorzatę Iwanicz-Drozdowską.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 14.11.2013 r.

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

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 8 sierpnia 2013 r., Pan Józef Wancer posiadał 53 akcje Banku.

1.6 Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2012 r. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku 6 marca 2013 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 13 listopada 2013 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 2013 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2012 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 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. oraz 30 września 2013 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych, jeśli nie zaznaczono inaczej.

Ze względu na zmianę sposobu księgowania przychodów z tytułu bancassurance (szczegóły zmian zostały przedstawione w opisie zasad rachunkowości w punkcie 2.2) 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 oraz sprawozdania z sytuacji finansowej.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2012 - 30.09.2012	Dane ze sprawozdania 30.09.2012	Zmiana	Dane porównywalne 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	920 061	104 364	1 024 425
Wynik z tytułu odsetek	517 809	104 364	622 173
Przychody z tytułu prowizji i opłat	463 995	-234 067	229 928
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-130 421	23 464	-106 957
Wynik z tytułu opłat i prowizji	333 574	-210 603	122 971
Koszty działania banku	-571 493	11 104	-560 389
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-192 612	3 513	-189 099
Zysk brutto	260 613	-91 622	168 991
Podatek dochodowy	-37 719	17 408	-20 311
Zysk netto	222 894	-74 214	148 680
Razem dochody całkowite netto	235 343	-74 214	161 129

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 30.06.2013	Zmiana	Dane porównywalne 30.06.2013	Dane ze sprawozdania 31.12.2012	Zmiana	Dane porównywalne 31.12.2012	Dane ze sprawozdania 30.09.2012	Zmiana	Dane porównywalne 30.09.2012
Należności od klientów	17 654 499	-448 416	17 206 083	14 535 432	-376 540	14 158 892	13 537 150	-309 895	13 227 255
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	54 724	84 951	139 675	78 755	72 387	151 142	57 837	60 096	117 933
<i>Odroczone</i>	<i>50 604</i>	<i>84 951</i>	<i>135 555</i>	<i>78 755</i>	<i>72 387</i>	<i>151 142</i>	<i>57 837</i>	<i>60 096</i>	<i>117 933</i>
AKTYWA RAZEM	23 032 700	-363 465	22 669 235	21 352 348	-304 153	21 048 195	17 805 861	-249 799	17 556 062
Pozostałe zobowiązania	531 298	-1 310	529 988	490 105	4 446	494 551	435 654	6 398	442 052
Zobowiązania, razem	20 650 444	-1 310	20 649 134	19 105 996	4 446	19 110 442	16 354 961	6 398	16 361 359
Kapitał własny	2 382 256	-362 155	2 020 101	2 246 352	-308 599	1 937 753	1 450 900	-256 197	1 194 703
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	1 654	-308 599	-306 945	-14 305	-181 983	-196 288	-14 305	-181 983	-196 288
Zysk/strata bieżącego roku	171 815	-53 556	118 259	174 063	-126 616	47 447	222 894	-74 214	148 680
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 032 700	-363 465	22 669 235	21 352 348	-304 153	21 048 195	17 805 861	-249 799	17 556 062
Tier 1	12,48%	-1,83%	10,65%	14,54%	-1,89%	12,65%	9,94%	-1,79%	8,15%
Współczynnik wypłacalności	14,42%	-1,79%	12,63%	17,00%	-1,84%	15,16%	12,54%	-1,74%	10,80%

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za III kwartał 2013 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 września 2013 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 01.01.2013 r. do 30.09.2013 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2013 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 2013 r.

Kontynuacja działalności

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 2013 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 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., opublikowanym w dniu 6 marca 2013 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Poniżej zaprezentowano zasady dotyczące rachunkowości zabezpieczeń, którą Grupa zaczęła stosować po raz pierwszy w 2013 r., ujęcia przychodów z bancassurance oraz zmiany modelu szacowania parametru LGD.

Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń służy do symetrycznego ujmowania w rachunku zysków i strat kompensujących się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Grupa wyznacza dla celów rachunkowości zabezpieczeń instrumenty zabezpieczające, tak aby zmiana ich wartości godziwej lub przepływów pieniężnych pokrywała w całości lub części zmianę wartości godziwej lub przyszłych przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki, określone w MSR 39:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzona została sformalizowana dokumentacja powiązania zabezpieczającego, określająca cel i strategię zabezpieczania, rodzaj i identyfikację instrumentu zabezpieczanego jak i zabezpieczającego, charakter zabezpieczanego ryzyka oraz sposób oceny efektywności zabezpieczenia;
- oczekuje się wysokiej efektywności zabezpieczenia, tj. wysokiej skuteczności w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- jest możliwa wiarygodna ocena skuteczności zabezpieczenia, tj. wiarygodna wycena wartości godziwej lub przepływów pieniężnych z tytułu pozycji zarówno zabezpieczanej jak i zabezpieczającej;
- w przypadku przepływów pieniężnych istnieje wysokie prawdopodobieństwo wystąpienia transakcji zabezpieczanej, która jest narażona na ryzyko zmiany przepływów środków pieniężnych, wpływających na rachunek zysków i strat;
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych oznacza zabezpieczenie przed zmianami przyszłych przepływów pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka, związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub pasywów, lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją, mającymi wpływ na rachunek wyników finansowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmuje się w księgach w następujący sposób:

a) część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, stanowiącą efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach.

Efektywna część zabezpieczenia jest ujmowana w kapitale z aktualizacji wyceny w kwocie niższej spośród następujących kwot (w wartościach bezwzględnych):

- skumulowanych od momentu ustanowienia zabezpieczenia zysków lub strat na instrumencie zabezpieczającym;
- skumulowanej od momentu ustanowienia zabezpieczenia zmiany wartości godziwej (wartości bieżącej) oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, wynikających z zabezpieczanej pozycji;

oraz

b) nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zabezpieczenia przenoszona jest na wynik finansowy w tym okresie lub okresach, kiedy zabezpieczana planowana transakcja wywiera wpływ na rachunek zysków i strat.

Bank zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w przypadku wystąpienia co najmniej jednego z poniższych zdarzeń:

- nastąpi zbycie, wygaśnięcie, wypowiedzenie lub wykonanie instrumentu zabezpieczającego;
- nie zostaną spełnione opisane wyżej wymogi rachunkowości zabezpieczeń;
- Grupa unieważnia powiązanie zabezpieczające;
- przyszłe przepływy pieniężne nie są już dłużej uznawane za prawdopodobne.

W przypadku wystąpienia powyższego zdarzenia, wynik na instrumencie zabezpieczającym, gdy zabezpieczenie było skuteczne, jest nadal ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny do momentu zajścia prognozowanej transakcji i ujęcia jej wówczas w rachunku wyników.

Ujęcie przychodów z bancassurance

W celu wykonania zaleceń UKNF i zgłaszanych uwag do modelu stosowanego przez Bank dla podziału wynagrodzenia ze sprzedaży produktu ubezpieczeniowego powiązanego ze sprzedażą produktów kredytowych - na część wynagrodzenia ujmowanego jednorazowo w rachunku wyników i część wynagrodzenia rozliczaną w czasie, zgodnie z przepisami MSR/MSSF - Bank zdecydował się na zmianę sposobu ujęcia tych przychodów. Na dzień 30 września 2013 r. wprowadzono metodę rozliczania w czasie pełnej kwoty wynagrodzenia z bancassurance (ubezpieczeń związanych z kredytami gotówkowymi, mieszkalnymi i samochodowymi).

W wyniku podjętej decyzji dokonano korekty wyniku netto Grupy o kwotę 105 mln zł za okres 01.01 - 30.09.2013 oraz korekty kapitałów na 31.12.2012 o kwotę 309 mln zł. Korekta została wykonana na podstawie szacunków i dotyczyła wyniku z tytułu odsetek oraz opłat i prowizji.

Zmiana modelu szacowania parametru LGD

W 2013 r. Bank zaimplementował nowy model estymacji parametru LGD dla portfela pożyczek gotówkowych. Model jest wdrażany dla potrzeb kalkulacji odpisu na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) oraz odpisu aktualizującego szacowanego wg metody grupowej. Szczegóły zmian modelu opisane zostały w nocie nr 10 dotyczącej wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

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 2012 r., z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2013 r.:

- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy - Silna hiperinflacja i usunięcie ustalonych terminów dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy - Odroczony podatek dochodowy: Realizacja wartości aktywów* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- MSSF 13 *Ustalenie wartości godziwej* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później.

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* - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane w październiku 2012 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE;
- KIMSF 21 *Opłaty* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- Zmiany do MSR 36 *Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych* (opublikowano dnia 29 maja 2013 roku) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.

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

Bank uważa, że zastosowanie KIMSF 21 nie będzie miało wpływu na łączny poziom rozpoznawanych kosztów opłat w roku obrotowym, natomiast może mieć wpływ na poziom rozpoznawanych tego typu kosztów w poszczególnych kwartałach roku obrotowego.

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych 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 podmiotów gospodarczych 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 Biurem 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 inkrementalnych, 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 narastająco za kwartał zakończony 30 września 2013 r.

Okres 1.01.2013-30.09.2013

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	374 834	243 772	112 583	0	731 189
Przychody zewnętrzne	647 450	349 019	137 007	0	1 133 476
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	478 158	210 512	30 880	11 639	731 189
Przychody z tytułu opłat i prowizji	124 952	165 120	0	-7 054	283 018
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-30 127	-1 594	-242	-114 665	-146 628
Wynik z tytułu opłat i prowizji	94 825	163 526	-242	-121 719	136 390
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	640 785	482 380	69 858	-121 412	1 071 611

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-131 234	-131 348	0	383	-262 199
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	509 551	351 032	69 858	-121 029	809 412
Koszty działania banku	-452 899	-158 253	-1 570	-400	-613 122
Zysk/strata brutto	56 652	192 779	68 288	-121 429	196 290
Podatek dochodowy	0	0	0	-41 669	-41 669
Zysk/strata netto	56 652	192 779	68 288	-163 098	154 621
<hr/>					
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	29 691	29 691
Amortyzacja	0	0	0	-55 826	-55 826
<hr/>					
Aktywa	9 600 668	8 548 866	4 970 610	0	23 120 144
Zobowiązania i kapitały	12 622 301	6 534 002	3 963 841	0	23 120 144

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	380 007	210 657
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	61 245	549
Produkty skarbowe	43 070	106 119
Pozostałe	6 831	66 029
Razem	640 785	482 380

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za III kwartał 2013 r.

Okres 1.07.2013-30.09.2013

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	139 933	68 170	41 033	-47	249 089
Przychody zewnętrzne	209 499	103 810	53 666	-1	366 974
Koszty zewnętrzne	-69 566	-35 640	-12 633	-46	-117 885
Wynik odsetkowy wewnętrzny	17 352	3 771	-25 987	4 864	0
Przychody wewnętrzne	100 053	68 762	204 430	5 182	378 427
Koszty wewnętrzne	-82 701	-64 991	-230 417	-318	-378 427
Wynik z tytułu odsetek	157 285	71 941	15 046	4 817	249 089
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20 469	83 311	0	-4 414	99 366
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-4 501	-106	-83	-40 255	-44 945
Wynik z tytułu opłat i prowizji	15 968	83 205	-83	-44 669	54 421
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	15	15
Wynik handlowy	-62	7 706	45 522	-6	53 160
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	16 915	28 693	-45 325	-3	280
Pozostałe przychody operacyjne	11 518	1 370	-1	-4 706	8 181

Pozostałe koszty operacyjne	-747	-77	-999	-1 539	-3 362
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	10 771	1 293	-1 000	-6 245	4 819
Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	200 877	192 838	14 160	-46 091	361 784
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-57 577	-44 495	0	-74	-102 146
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	143 300	148 343	14 160	-46 165	259 638
Koszty działania banku	-159 385	-52 455	-414	-102	-212 356
Zysk/strata brutto	-16 085	95 888	13 746	-46 267	47 282
Podatek dochodowy	0	0	0	-10 920	-10 920
Zysk/strata netto	-16 085	95 888	13 746	-57 187	36 362

Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	11 681	11 681
Amortyzacja	0	0	0	-18 897	-18 897
Aktywa	708 408	235 043	-492 542	0	450 909
Zobowiązania i kapitały	-450 766	555 461	346 214	0	450 909

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	52 627	40 025
Produkty kredytowe	91 668	72 572
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	25 568	182
Produkty skarbowe	16 942	37 423
Pozostałe	14 072	42 636
Razem	200 877	192 838

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty narastająco za kwartał zakończony 30 września 2012 r.

Okres 1.01.2012-30.09.2012

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	260 560	277 611	84 002	0	622 173
Przychody zewnętrzne	557 306	364 402	102 717	0	1 024 425
Koszty zewnętrzne	-296 746	-86 791	-18 715	0	-402 252
Wynik odsetkowy wewnętrzny	146 930	-95 197	-60 964	9 231	0
Przychody wewnętrzne	368 594	145 673	777 531	9 672	1 301 470
Koszty wewnętrzne	-221 664	-240 870	-838 495	-441	-1 301 470
Wynik z tytułu odsetek	407 490	182 414	23 038	9 231	622 173
Przychody z tytułu opłat i prowizji	79 853	104 369	11	45 695	229 928
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-17 124	-2 399	-250	-87 184	-106 957
Wynik z tytułu opłat i prowizji	62 729	101 970	-239	-41 489	122 971
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	20	20

Wynik handlowy	24 960	86 462	20 247	-182	131 487
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	-102	22 351	-2 746	-2 534	16 969
Pozostałe przychody operacyjne	47 713	1 044	-772	-9 726	38 259
Pozostałe koszty operacyjne	-2 720	-120	0	-10 560	-13 400
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	44 993	924	-772	-20 286	24 859
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	540 070	394 121	39 528	-55 240	918 479
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-111 016	-77 633	0	-450	-189 099
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	429 054	316 488	39 528	-55 690	729 380
Koszty działania banku	-366 883	-191 062	-913	-1 531	-560 389
Zysk/strata brutto	62 171	125 426	38 615	-57 221	168 991
Podatek dochodowy	0	0	0	-20 311	-20 311
Zysk/strata netto	62 171	125 426	38 615	-77 532	148 680
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	73 641	73 641
Amortyzacja	0	0	0	-53 454	-53 454
Aktywa	6 666 689	6 560 566	4 328 807	0	17 556 062
Zobowiązania i kapitały	11 211 383	3 958 302	2 386 377	0	17 556 062

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	136 720	90 419
Produkty kredytowe	329 024	182 013
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	47 845	47
Produkty skarbowe	25 168	109 157
Pozostałe	1 313	12 485
Razem	540 070	394 121

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za III kwartał 2012 r.

Okres 1.07.2012-30.09.2012

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	94 603	103 556	26 705	-39	224 825
Przychody zewnętrzne	205 446	133 110	31 996	-39	370 513
Koszty zewnętrzne	-110 843	-29 554	-5 291	0	-145 688
Wynik odsetkowy wewnętrzny	49 325	-39 405	-13 244	3 324	0
Przychody wewnętrzne	121 359	60 378	283 891	3 589	469 217
Koszty wewnętrzne	-72 034	-99 783	-297 135	-265	-469 217
Wynik z tytułu odsetek	143 928	64 151	13 461	3 285	224 825
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5 467	39 779	11	37 640	82 897
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-8 209	-813	-89	-30 378	-39 489
Wynik z tytułu opłat i prowizji	-2 742	38 966	-78	7 262	43 408

Przychody z tytułu dywidend	-18	0	0	20	2
Wynik handlowy	9 905	34 902	5 389	3	50 199
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	-24	7 006	9 293	-2 525	13 750
Pozostałe przychody operacyjne	37 554	34	-11	-21 637	15 940
Pozostałe koszty operacyjne	-396	-44	0	-4 059	-4 499
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	37 158	-10	-11	-25 696	11 441
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	188 207	145 015	28 054	-17 651	343 625
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-40 480	-31 558	0	-703	-72 741
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	147 727	113 457	28 054	-18 354	270 884
Koszty działania banku	-128 137	-66 716	-362	-1 106	-196 321
Zysk/strata brutto	19 590	46 741	27 692	-19 460	74 563
Podatek dochodowy	0	0	0	-14 035	-14 035
Zysk/strata netto	19 590	46 741	27 692	-33 495	60 528
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	19 358	19 358
Amortyzacja	0	0	0	-18 058	-18 058
Aktywa	639 033	571 067	65 261	0	1 275 361
Zobowiązania i kapitały	1 171 774	404 581	-300 994	0	1 275 361

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	47 856	31 334
Produkty kredytowe	115 600	65 508
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	13 615	29
Produkty skarbowe	10 045	41 710
Pozostałe	1 091	6 434
Razem	188 207	145 015

Informacje dodatkowe do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	366 974	1 133 476	370 513	1 024 425
sektor finansowy	22 314	69 237	26 179	79 978
sektor niefinansowy	326 904	1 001 694	326 964	891 308
instytucje rządowe i samorządowe	17 756	62 545	17 370	53 139
Koszty z tytułu odsetek	-117 885	-402 287	-145 688	-402 252

sektor finansowy	-32 156	-80 544	-20 586	-61 655
sektor niefinansowy	-85 323	-320 527	-124 880	-339 631
instytucje rządowe i samorządowe	-406	-1 216	-222	-966
Wynik z tytułu odsetek	249 089	731 189	224 825	622 173

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	366 974	1 133 476	370 513	1 024 425
rachunki bieżące	4 035	13 885	5 455	15 268
lokaty jednodniowe	221	712	265	878
lokaty terminowe	27	929	2 440	6 861
kredyty	321 368	990 857	323 170	879 083
instrumenty dłużne	24 227	89 000	29 437	89 807
skupione wierzytelności	8 700	27 432	9 520	26 718
pochodne instrumenty zabezpieczające	8 083	9 858	0	0
pozostałe	313	803	226	5 810
Koszty z tytułu odsetek	-117 885	-402 287	-145 688	-402 252
depozyty bieżące	-13 996	-41 897	-9 796	-25 857
depozyty terminowe	-74 662	-287 585	-114 020	-312 322
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 648	-11 600	-4 176	-14 237
zabezpieczenia pieniężne	-1 317	-4 767	-3 008	-6 262
emisja własna	-15 471	-44 168	-13 738	-40 429
pochodne instrumenty zabezpieczające	-7 918	-9 716	0	0
pozostałe	-873	-2 554	-950	-3 145
Wynik z tytułu odsetek	249 089	731 189	224 825	622 173

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 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Przychody z tytułu prowizji i opłat	99 366	283 018	82 897	229 928
udzielone kredyty	9 193	25 218	1 985	8 593
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	11 645	44 914	22 929	49 928
rozliczenia	22 863	59 922	23 460	56 001
zobowiązania gwarancyjne	2 542	7 059	3 683	9 588
pozostałe czynności bankowe	29 832	90 423	19 016	66 468
prowizje maklerskie	12 606	32 536	8 561	29 483
pozostałe prowizje	10 685	22 946	3 263	9 867
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-44 945	-146 628	-39 489	-106 957
prowizje wypłacane agentom	-1 935	-15 128	-4 664	-9 988
usługi powiernicze	-65	-120	-31	-76
rozliczenia	-13 979	-39 598	-10 202	-29 625

koszty rekompensat, nagród dla klienta	-3 708	-19 131	-3 656	-8 474
koszty wydanych kart płatniczych	-3 035	-7 299	-3 490	-7 915
koszty pozyskania klientów	-80	-393	-324	-900
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-6 532	-14 933	-4 774	-13 376
opłaty za raporty (BIK, KRS, KR D)	-258	-764	-448	-1 258
usługi assistance dla klientów	-2 733	-8 683	0	-1 471
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 842	-20 891	-5 711	-16 869
prowinzje maklerskie	-1 219	-4 054	-1 760	-5 883
pozostałe prowinzje	-4 559	-15 634	-4 429	-11 122
Wynik z tytułu prowizji i opłat	54 421	136 390	43 408	122 971

6. Wynik handlowy

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Transakcje walutowe	45 757	115 777	38 259	94 322
Transakcje stopy procentowej	7 275	61 644	11 317	35 240
Pozostałe instrumenty	128	2 972	623	1 925
Wynik handlowy	53 160	180 393	50 199	131 487

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 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	353	7 484	13 655	16 564
Emisja własna	-73	-243	95	405
przychody z odkupu	3	30	129	444
straty z odkupu	-76	-273	-34	-39
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	280	7 241	13 750	16 969

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	8 181	33 001	15 940	38 259
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	2 080	7 218	3 326	8 834
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	582	640	74	161
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	1 396	4 251	1 060	4 741
zakupu wierzytelności	31	1 987	1 022	2 863
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	2 491	8 711	1 744	4 528
zarachowanych przychodów z tytułu zwrotu podatku z urzędu skarbowego	0	5 383	5 642	11 375
inne	1 601	4 811	3 072	5 757
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-3 362	-16 623	-4 499	-13 400
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-376	-1 497	-554	-2 030
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-80	-338	0	-3
nagród wręczonych klientom	-411	-1 216	-760	-1 546
ryzyka operacyjnego	-302	-2 372	-288	-2 027
dochodzenia roszczeń	-1 092	-4 764	-712	-1 919
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	-393	-1 949	-1 107	-3 370
zakupu wierzytelności	-58	-2 072	0	0
inne	-650	-2 415	-1 078	-2 505
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4 819	16 378	11 441	24 859

9. Koszty działania Banku

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Koszty pracownicze	-120 858	-336 692	-92 388	-276 921
wynagrodzenia	-98 959	-273 293	-77 452	-230 853
narzuty na wynagrodzenia	-16 891	-49 353	-12 898	-38 972
świadczenia w formie akcji	-3 674	-10 235	-1 050	-3 150
pozostałe	-1 334	-3 811	-988	-3 946
Koszty ogólnego zarządu	-68 987	-213 522	-83 334	-225 153
koszty informatyczne	-7 678	-22 958	-7 251	-19 643
koszty czyszczenia i utrzymania budynków	-32 342	-99 613	-35 100	-102 370
koszty marketingowe	-5 140	-26 987	-21 332	-48 221
koszty szkoleń	-2 549	-8 404	-2 121	-6 226
koszty usług doradczych	-4 303	-8 940	-4 020	-8 865
koszty BFG	-3 570	-10 711	-2 427	-7 281
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-2 009	-5 474	-2 069	-6 473
koszty usług telekomunikacyjnych	-4 302	-10 992	-2 999	-9 609
koszty usług zewnętrznych	-3 414	-9 434	-2 637	-7 235
pozostałe	-3 680	-10 009	-3 378	-9 230
Amortyzacja	-18 897	-55 826	-18 058	-53 454
rzeczowe aktywa trwałe	-12 249	-36 504	-11 540	-34 518
wartości niematerialne	-6 648	-19 322	-6 518	-18 936
Podatki i opłaty	-3 614	-7 082	-2 541	-4 861
Razem koszty działania banku	-212 356	-613 122	-196 321	-560 389

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Odpisy na należności od klientów	-104 871	-272 555	-60 677	-162 245
sektor finansowy	-169	-679	-141	-116
sektor niefinansowy	-104 702	-271 876	-60 536	-162 129
klient detaliczny	-55 893	-131 938	-29 338	-90 088
klient biznesowy	-48 809	-139 938	-31 198	-72 041
Dłużne papiery wartościowe	0	-181	3	-2 122
IBNR dla klientów bez utraty wartości	3 508	12 027	-12 056	-24 681
sektor finansowy	748	1 315	-116	-395
sektor niefinansowy	2 760	10 712	-11 940	-24 286
klient detaliczny	-2 099	1 668	-10 960	-21 473
klient biznesowy	4 859	9 044	-968	-2 801
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-675	-1 407	-12	-12
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-108	-83	-11	-51
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-102 146	-262 199	-72 741	-189 099

W 2013 r. Bank zaimplementował nowy model estymacji parametru LGD dla portfela pożyczek gotówkowych. Model jest wdrażany dla potrzeb kalkulacji odpisu na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) oraz odpisu aktualizującego szacowanego wg metody grupowej, co skutkowało rozwiązaniem tych odpisów odpowiednio w kwotach 17,2 mln zł i 28,8 mln zł.

W obecnie wdrażanym modelu wykorzystywane są wszystkie zaobserwowane w dotychczasowej historii danych przypadki niewykonania zobowiązania - w tym także przypadki „incomplete workout” (dla ekspozycji z niezakończonym procesem windykacji) - a parametr LGD ważony jest przypadkami niewykonania zobowiązania, a nie wielkością ekspozycji kredytowej. Model oparty jest na obowiązujących w Banku procesach windykacji z uwzględnieniem powrotu ekspozycji do sytuacji normalnej, sprzedaży ekspozycji oraz windykacji zabezpieczeń. Parametry szacowane są na podstawie historycznych danych dla klientów Banku, w tym m.in. danych transakcyjnych dotyczących przepływów pieniężnych. Zaimplementowanie zaktualizowanego modelu dla portfela pożyczek gotówkowych wynikało z materialnej liczby obserwacji oraz najdłuższej historii odzysków.

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.201 2 - 30.09.20 12
Podatek bieżący	7 026	12 225	17 549	26 518
bieżący rok	7 026	12 225	17 549	26 518
Podatek odroczony	3 894	29 444	-3 514	-6 207
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	3 894	29 444	-3 514	-6 207
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	10 920	41 669	14 035	20 311

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.201 2 - 30.09.20 12
Zysk brutto	47 282	196 290	74 563	168 991
Podatek dochodowy 19%	8 984	37 296	14 167	32 108
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	2 187	4 689	971	2 211
Koszty reprezentacji	24	247	9	176
PFRON	225	626	173	481
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	620	630	332	332
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	698	1 945	200	599
Darowizny	0	2	0	0
Inne	620	1 239	257	623
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-240	-462	-805	-4 993
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	185	-29	-874	-4 361
Inne	-425	-433	69	-632
Koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi	0	-497	-298	-895
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	0	-497	-298	-895
Rozliczenie straty podatkowej	-17	0	0	1 899
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	4	124	0	-10 019
Inne	2	519	0	0
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	10 920	41 669	14 035	20 311
Efektywna stawka podatkowa	23,10%	21,23%	18,82%	12,02%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Zysk netto	36 362	154 621	60 528	148 680
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	63 582 965	63 582 965	51 250 000	50 620 438
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	3 331 250	3 331 250	0	0
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	66 914 215	66 914 215	51 250 000	50 620 438
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	0,57	2,43	1,18	2,94
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,54	2,31	1,18	2,94

Informacje dodatkowe do sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

13.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Instrumenty dłużne	2 927 887	3 445 417	4 320 504	2 327 607
emitowane przez Skarb Państwa	2 430 372	2 445 171	2 592 591	1 548 970
bony skarbowe	0	0	93 762	98 875
obligacje skarbowe	2 430 372	2 445 171	2 416 889	1 368 286
euroobligacje	0	0	81 940	81 809
emitowane przez inne instytucje rządowe	0	0	0	29 093
obligacje	0	0	0	29 093
emitowane przez instytucje monetarne	219 960	774 002	1 584 555	605 259
obligacje	139 982	174 185	185 256	104 942
certyfikaty depozytowe	0	0	149 889	330 448
bony pieniężne	79 978	599 817	1 249 410	169 869
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	66 931	67 354	138 361	131 463
obligacje	45 789	46 334	118 310	94 569
euroobligacje	21 142	21 020	20 051	36 894
emitowane przez przedsiębiorstwa	210 624	158 890	4 997	12 822
obligacje	210 624	158 890	4 997	12 822
Instrumenty kapitałowe	1 295	1 289	243	244
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 929 182	3 446 706	4 320 747	2 327 851

13.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
bez określonego terminu	1 295	1 289	243	244
≤ 1M	79 978	600 098	1 374 227	304 781
> 1M ≤ 3M	2 963	39 340	248 467	425 329
> 3M	124 116	3 925	180 744	1 980
> 6M ≤ 1Y	195 275	311 341	62 664	261 187
> 1Y ≤ 2Y	561 159	466 856	580 925	498 496
> 2Y ≤ 5Y	1 370 241	1 430 793	774 674	466 211
> 5Y ≤ 10Y	594 155	593 064	1 098 803	369 623
> 10Y ≤ 20Y	0	0	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 929 182	3 446 706	4 320 747	2 327 851

13.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.09.2013		Stan 30.06.2013		Stan 31.12.2012		Stan 30.09.2012	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	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	4 135	4 316	4 135

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.09.2013 r. oraz dane porównawcze na 30.06.2013 r., 31.12.2012 r. i 30.09.2012 r.

Zgodnie z MSSF 7 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). Spread ustalany na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Spread podlega 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. Ponadto oszacowanie spreadu kredytowego następuje w oparciu o kwotowania transakcji swap kredytowych, o ile dostępne są wiarygodne kwotowania.

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

13.4 Wartość godziwa	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Poziom 1	2 597 037	2 611 612	2 656 157	1 578 063
Bony skarbowe	0	0	93 762	98 875
Obligacje skarbowe	2 430 372	2 445 171	2 416 889	1 397 379
Obligacje pozostałe	166 665	166 441	145 506	81 809
Poziom 2	273 931	833 805	1 664 347	549 465
Bony pieniężne	79 978	599 817	1 249 410	169 869
Obligacje pozostałe	193 953	233 988	265 048	49 148
Certyfikaty depozytowe	0	0	149 889	330 448
Poziom 3	58 214	0	0	200 079
Obligacje pozostałe	56 919	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	1 295	1 289	243	244
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	2 929 182	3 446 706	4 320 747	2 327 851

14. Należności od klientów

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Segment detaliczny	9 600 668	8 892 260	7 403 554	6 666 689
Kredyty operacyjne	124 711	114 043	82 849	77 687
Kredyty konsumpcyjne	5 280 860	4 848 647	3 837 056	3 343 467
Kredyty na zakup papierów wartościowych	178 741	174 622	226 932	224 268
Kredyty w rachunku karty kredytowej	181 950	177 874	166 716	158 126
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	3 008 404	2 747 823	2 311 829	2 122 823
Pozostałe kredyty hipoteczne	796 736	800 774	729 950	706 002
Pozostałe należności	29 266	28 477	48 222	34 316
Segment biznesowy	8 548 866	8 313 823	6 755 338	6 560 566
Kredyty operacyjne	4 635 195	4 657 396	4 087 867	4 113 123
Kredyty samochodowe	266 397	304 591	375 210	387 739
Kredyty inwestycyjne	2 982 524	2 660 027	1 625 968	1 364 872
Skupione wierzytelności	607 559	641 934	623 095	608 476
Pozostałe należności	57 191	49 875	43 198	86 356
Należności od klientów	18 149 534	17 206 083	14 158 892	13 227 255

14.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Segment detaliczny	9 600 668	8 892 260	7 403 554	6 666 689
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	3 008 405	2 760 197	2 311 829	2 122 823
bez utraty wartości	2 972 372	2 735 918	2 298 634	2 114 994
z utratą wartości	46 521	36 403	22 853	15 118
IBNR	-2 579	-5 475	-5 019	-4 029
odpis	-7 909	-6 649	-4 639	-3 260
Pozostałe kredyty detaliczne	6 592 263	6 132 063	5 091 725	4 543 866
bez utraty wartości	6 368 139	5 939 721	5 019 800	4 506 835
z utratą wartości	642 110	566 087	375 905	326 484
IBNR	-46 082	-40 947	-44 979	-48 742
odpis	-371 904	-332 798	-259 001	-240 711
Segment biznesowy	8 548 866	8 313 823	6 755 338	6 560 566
bez utraty wartości	8 306 826	8 082 869	6 558 503	6 500 321
z utratą wartości	615 528	576 829	450 540	265 669
IBNR	-14 659	-21 096	-22 108	-22 715
odpis	-358 829	-324 779	-231 597	-182 709
Należności od klientów	18 149 534	17 206 083	14 158 892	13 227 255

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 63 320 tys. zł w dniu 30 września 2013r., 67 518 tys. zł w dniu 30 czerwca 2013 r., 72 106 tys. zł w dniu 31 grudnia 2012 r. i 75 486 tys. zł w dniu 30 września 2012r.

14.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Należności od klientów oceniane indywidualnie	456 528	423 421	299 121	141 117
Segment detaliczny	215 073	186 150	93 627	70 780
należności od klientów	412 197	351 318	211 488	164 921
odpis	-197 124	-165 168	-117 861	-94 141
Segment biznesowy	241 455	237 271	205 494	70 337
należności od klientów	542 486	500 271	386 505	207 255
odpis	-301 031	-263 000	-181 011	-136 918
Należności od klientów oceniane portfelowo	108 989	91 672	54 940	39 474
Segment detaliczny	93 745	76 893	41 491	26 851
należności od klientów	276 434	251 172	187 270	176 680
odpis	-182 689	-174 279	-145 779	-149 829
Segment biznesowy	15 244	14 779	13 449	12 623
należności od klientów	73 042	76 558	64 035	58 414
odpis	-57 798	-61 779	-50 586	-45 791
Należności od klientów z utratą wartości	565 517	515 093	354 061	180 591

14.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Bilans otwarcia	495 237	495 237	299 009	299 009
Zmiany odpisów:	243 405	168 989	196 228	127 671
Zwiększenia	505 194	307 601	479 358	323 826
Segment detaliczny	299 821	180 009	282 180	193 953
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 565	6 190	10 466	7 555
Kredyty pozostałe	289 256	173 819	271 714	186 398
Segment biznesowy	205 373	127 592	197 178	129 873
Kredyty pozostałe	195 262	124 705	180 717	116 323
Skupione wierzytelności	7 257	1 949	9 664	7 184
Pozostałe należności	2 854	938	6 797	6 366
Zmniejszenia	-232 639	-139 917	-225 658	-161 581
Segment detaliczny	-167 883	-103 963	-151 303	-103 865
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-7 355	-4 282	-7 758	-6 233
Kredyty pozostałe	-160 528	-99 681	-143 545	-97 632
Segment biznesowy	-64 756	-35 954	-74 355	-57 716
Kredyty pozostałe	-60 871	-32 506	-70 961	-54 598
Skupione wierzytelności	-2 758	-2 585	-963	-687
Pozostałe należności	-1 127	-863	-2 431	-2 431
Inne zmiany	-13 123	1 515	-19 229	-18 743
Spisanie w ciężar odpisów	-15 956	-430	-37 760	-15 472

Różnice kursowe	-71	220	-483	-359
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	738 642	664 226	495 237	426 680

14.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Segment detaliczny	9 600 668	8 892 260	7 403 554	6 666 689
≤ 1M	1 228 836	774 054	819 826	570 646
> 1M ≤ 3M	182 763	266 996	101 558	93 027
> 3M ≤ 6M	251 906	254 218	158 692	147 912
> 6M ≤ 1Y	539 975	438 547	411 169	378 488
>1Y ≤ 2Y	801 645	736 035	523 229	468 767
>2Y ≤ 5Y	1 939 951	1 889 750	1 473 313	1 294 317
>5Y ≤ 10Y	1 929 858	1 915 182	1 620 061	1 492 453
>10Y ≤ 20Y	1 338 753	1 260 668	1 040 088	974 390
>20Y	1 386 981	1 356 810	1 255 618	1 246 689
Segment biznesowy	8 548 866	8 313 823	6 755 338	6 560 566
≤ 1M	3 710 510	3 031 886	3 044 662	2 479 591
> 1M ≤ 3M	504 468	782 301	424 395	529 653
> 3M ≤ 6M	505 437	337 247	485 292	447 485
> 6M ≤ 1Y	756 505	1 029 653	771 722	780 665
>1Y ≤ 2Y	652 511	701 741	675 123	704 959
>2Y ≤ 5Y	1 342 105	1 442 182	800 213	905 608
>5Y ≤ 10Y	815 424	805 333	445 150	579 256
>10Y ≤ 20Y	261 906	183 480	108 781	133 330
>20Y				19
Należności od klientów	18 149 534	17 206 083	14 158 892	13 227 255

14.6 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Segment detaliczny	9 600 668	8 892 260	7 403 554	6 666 689
PLN	8 547 919	7 773 642	6 324 076	5 573 973
Pozostałe	1 052 749	1 118 618	1 079 478	1 092 716
Segment biznesowy	8 548 866	8 313 823	6 755 338	6 560 566
PLN	7 051 439	7 040 150	5 986 570	5 710 377
Pozostałe	1 497 427	1 273 673	768 768	850 189
Należności razem	18 149 534	17 206 083	14 158 892	13 227 255

14.7 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

14.8 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 30.06.2013
Firma 1	PLN	395 450
Firma 2	PLN, EUR, USD, GBP	184 345
Firma 3	PLN, EUR	165 673
Firma 4	EUR	123 207
Firma 5	PLN	123 204
Firma 6	PLN	118 558
Firma 7	PLN	111 726
Firma 8	PLN	95 686
Firma 9	PLN, EUR	90 025
Firma 10	PLN, EUR	77 335

14.9 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.12.2012
Firma 1	PLN, EUR	155 756
Firma 2	PLN, EUR	152 978
Firma 3	PLN	119 150
Firma 4	PLN	99 775
Firma 5	PLN, EUR	84 188
Firma 6	PLN	73 521
Osoba fizyczna 1	PLN, EUR	66 546
Firma 7	PLN, EUR	62 994
Firma 8	PLN	57 098
Firma 9	PLN	56 993

14.10 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 30.09.2012
Firma 1	PLN	167 097
Firma 2	PLN, EUR	104 355
Firma 3	PLN, EUR	88 215
Firma 4	PLN	77 257
Firma 5	PLN	76 312
Firma 6	PLN	74 592
Osoba fizyczna 1	PLN	70 921
Firma 7	PLN	67 706
Firma 8	PLN	60 009
Firma 9	PLN	46 093

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

15. Należności od banków

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Rachunki bieżące	26 068	19 869	82 861	11 132
Lokaty jednodniowe	87 818	55 863	154 624	144 387
Lokaty terminowe	6 374	0	85 131	158 507
Kaucje udzielone	47 957	77 407	77 367	50 798
Pozostałe	13 594	16 882	13 545	14 874
Należności od banków	181 811	170 021	413 528	379 698

15.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
≤ 1M	181 811	170 021	333 528	284 698
> 1M ≤ 3M	0	0	80 000	95 000
Należności od banków	181 811	170 021	413 528	379 698

15.3 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
PLN	2 486	4 028	125 244	215 666
EUR	38 977	27 360	74 680	13 865
GBP	19 304	4 762	34 445	10 286
USD	90 938	99 916	133 759	116 433
CHF	3 945	1 004	16 421	332
Pozostałe waluty	26 162	32 951	28 979	23 116
Należności od banków	181 811	170 021	413 528	379 698

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 2013 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).

16. Pozostałe aktywa

	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Dłużnicy różni	268 983	246 130	344 535	239 970
Pozostałe rozrachunki	55 109	60 436	57 143	144 970
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	118 972	131 001	165 164	50 246
Rozliczenia z tytułu transakcji certyfikatów inwestycyjnych	0	0	41 717	0
Kaucje gwarancyjne	13 230	13 608	17 409	0
Rozliczenia kart płatniczych	81 672	41 085	63 102	44 754
Koszty rozliczane w czasie	30 462	36 210	20 552	31 474
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	790	1 590	2 669	3 760
Rozliczanie zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	393	1 949	2 902
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	7 455	6 753	6 885	6 594
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	3 570	7 141	0	2 427
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	6 674	6 674	2 500	8 873
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	11 973	13 659	6 549	6 918
Pozostałe aktywa	299 445	282 340	365 087	271 444

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

17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

17.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Wobec banków	928 088	539 106	628 841	257 470
Depozyty bieżące	11 019	0	0	0
Depozyty jednodniowe	206 211	0	0	0
Depozyty terminowe	0	0	0	0
Kredyt otrzymany	63 260	64 954	61 342	61 722
Pozostałe zobowiązania	18 143	12 465	19 980	7 895
Repo	629 455	461 687	547 519	187 853
Wobec klientów	19 156 303	19 051 608	17 463 353	15 169 685
Depozyty bieżące	7 699 924	5 949 558	4 794 146	4 132 253
Depozyty terminowe	10 178 684	11 928 233	11 777 174	10 125 076
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	980 566	858 238	656 055	667 907
Pozostałe zobowiązania	297 129	315 579	235 978	244 449
Zobowiązania razem	20 084 391	19 590 714	18 092 194	15 427 155

17.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Segment detaliczny	12 622 301	13 073 067	12 649 730	11 211 383
Depozyty bieżące	5 728 870	4 132 338	3 101 359	2 667 537
Depozyty terminowe	6 708 882	8 773 680	9 349 927	8 317 996
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	61 065	62 774	113 464	141 597
Pozostałe zobowiązania	123 484	104 275	84 980	84 253
Segment biznesowy	6 534 002	5 978 541	4 813 623	3 958 302
Depozyty bieżące	1 971 054	1 817 220	1 692 787	1 464 790
Depozyty terminowe	3 469 802	3 154 553	2 427 247	1 807 005
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	919 501	795 464	542 591	526 311
Pozostałe zobowiązania	173 645	211 304	150 998	160 196
Zobowiązania wobec klientów razem	19 156 303	19 051 608	17 463 353	15 169 685

17.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Segment detaliczny	12 622 301	13 073 067	12 649 730	11 211 383
≤ 1M	7 814 010	7 940 867	6 800 971	6 422 336
> 1M ≤ 3M	1 111 906	3 171 721	3 337 211	1 290 511
> 3M ≤ 1Y	3 608 635	1 903 221	2 388 378	3 342 887
> 1Y ≤ 5Y	83 467	53 644	121 036	154 014
>5Y	4 283	3 614	2 134	1 635
Segment biznesowy	6 534 002	5 978 541	4 813 623	3 958 302
≤ 1M	4 002 237	4 081 385	3 385 794	2 635 083
> 1M ≤ 3M	1 138 408	835 201	546 218	439 346
> 3M ≤ 1Y	556 830	469 372	316 291	332 937
> 1Y ≤ 5Y	829 408	590 560	563 200	548 445
>5Y	7 119	2 023	2 120	2 491
Zobowiązania wobec klientów razem	19 156 303	19 051 608	17 463 353	15 169 685

17.4 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Segment detaliczny	12 622 301	13 073 067	12 649 730	11 211 383
PLN	10 900 506	11 523 858	11 076 226	9 736 507
Pozostałe	1 721 795	1 549 209	1 573 504	1 474 876
Segment biznesowy	6 534 002	5 978 541	4 813 623	3 958 302
PLN	5 299 044	4 832 976	3 669 886	3 090 879
Pozostałe	1 234 958	1 145 565	1 143 737	867 423
Zobowiązania wobec klientów razem	19 156 303	19 051 608	17 463 353	15 169 685

17.5 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

17.6 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2013
Firma 1	USD	319 696
Firma 2	PLN	156 126
Firma 3	PLN	98 206
Firma 4	PLN	75 124
Firma 5	PLN	60 582
Osoba fizyczna 1	PLN	57 899
Firma 6	PLN	51 321
Firma 7	PLN	40 180
Firma 8	PLN	38 508
Osoba fizyczna 2	PLN	35 864

17.7 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2012
Firma 1	PLN, EUR, USD	355 443
Firma 2	PLN, USD	222 346
Firma 3	PLN	85 903
Firma 4	PLN	56 772
Osoba fizyczna 1	PLN, EUR	56 301
Firma 5	PLN, EUR	53 824
Firma 6	PLN	50 308
Firma 7	PLN	40 930
Firma 8	PLN	39 191
Firma 9	PLN	32 728

17.8 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.09.2012
Firma 1	PLN,USD	99 744
Firma 2	PLN	88 558
Firma 3	PLN,EUR,GBP,USD	64 132
Firma 4	PLN,EUR	60 744
Osoba fizyczna 1	PLN	55 858
Firma 5	PLN,EUR	47 909
Firma 6	PLN	40 373
Firma 7	PLN,USD	36 239
Osoba fizyczna 2	PLN,EUR,GBP,USD	29 314
Firma 8	PLN	28 172

W 2009 r. Grupa rozpoczęła emisję bankowych papierów wartościowych (BPW). Tę działalność kontynuowała w latach 2011, 2012 i 2013. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

17.9 Emisje własne/rodzaj papieru (wartość nominalna)	Waluta	Data wykupu	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
PAURUM121005	PLN	05.10.2012	0	0	0	17 950
PEURDD121008	PLN	08.10.2012	0	0	0	418
PEURDD121008	PLN	08.10.2012	0	0	0	926
PW20TV121221	PLN	21.12.2012	0	0	0	17 748
PEURDD130108	PLN	08.01.2013	0	0	542	542
PEURDU130108	PLN	08.01.2013	0	0	1 132	1 132
P4EQIN130131	PLN	31.01.2013	0	0	23 493	24 012
P4EQUP130131	PLN	31.01.2013	0	0	1 417	1 437
FIX3M7K130322	PLN	22.03.2013	0	0	27 930	27 990

PF3M51130322	PLN	22.03.2013	0	0	1 100	26 250
PGLDTV130425	PLN	25.04.2013	0	0	22 664	23 009
UP345U130517	USD	17.05.2013	0	0	1 974	0
P4EQIN130605	PLN	05.06.2013	0	0	49 489	50 089
P4EQUP130605	PLN	05.06.2013	0	0	425	425
PGLDTV130612	PLN	12.06.2013	0	0	23 149	24 020
P5EQIN130621	PLN	21.06.2013	0	0	23 382	26 854
P5EQUP130621	PLN	21.06.2013	0	0	1 820	1 985
PF3M65130624	PLN	24.06.2013	0	0	7 660	7 660
PLN100FIX6M675K20130624	PLN	24.06.2013	0	0	13 510	13 510
PU6MWB130624	PLN	24.06.2013	0	0	15 580	15 580
P4EQIN130703	PLN	03.07.2013	0	28 823	30 206	30 677
P4EQUP130703	PLN	03.07.2013	0	293	293	293
EU134U130812	EUR	12.08.2013	0	4 329	0	0
EP425F130821	EUR	21.08.2013	0	866	0	0
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	0	37 017	37 536	37 783
EP43UP130923	EUR	23.09.2013	0	9 985	9 430	9 489
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	0	4 282	4 044	4 257
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	0	33 388	33 902	34 247
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	0	480	510	510
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	0	1 750	1 750	1 750
UP35UP130927	USD	27.09.2013	0	5 722	5 347	5 482
UP345U131129	USD	29.11.2013	1 963	2 086	0	0
UP34UP131129	USD	29.11.2013	1 308	1 389	0	0
EU137U131219	EUR	19.12.2013	4 216	0	0	0
UP340U140123A	USD	23.01.2014	1 561	1 659	0	0
PCRUIIN140203	PLN	03.02.2014	12 958	13 149	13 611	13 716
PCRUIUP140203	PLN	03.02.2014	43	43	43	43
EP431F140224	EUR	24.02.2014	843	0	0	0
PCRUIIN140310	PLN	10.03.2014	25 228	25 314	25 726	26 025
PCRUIUP140310	PLN	10.03.2014	138	138	138	138
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	15 864	15 864	15 864	15 864
EP431U140325	EUR	25.03.2014	1 320	0	0	0
EP435U140325	EUR	25.03.2014	7 095	0	0	0
UP325U140327	USD	27.03.2014	2 375	0	0	0
PPEQIN140402	PLN	02.04.2014	19 130	21 071	23 933	23 971
PPEQUP140402	PLN	02.04.2014	102	102	222	222
UP36UP140403	USD	03.04.2014	1 561	1 659	0	0
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	48 819	52 261	57 336	57 680
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	227	227	227	279
UP36UP140409	USD	09.04.2014	1 561	1 659	0	0
PPEQIN140430	PLN	30.04.2014	19 184	19 296	21 463	0
PPEQUP140430	PLN	30.04.2014	30	30	30	0
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	24 962	25 206	25 638	26 240
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	499	499	499	499
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	32 727	32 981	33 815	35 199
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	291	291	301	366
PSILIN140825	PLN	25.08.2014	18 640	18 701	19 152	19 608
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	118	118	118	118
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	23 830	24 373	25 020	25 630
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	285	285	285	285
EMIXPB140922	EUR	22.09.2014	1 054	1 082	1 022	1 028
PBWEIN141008	PLN	08.10.2014	25 853	26 206	27 131	27 300
PBWEUP141008	PLN	08.10.2014	301	301	313	313
PBWEIN141105	PLN	05.11.2014	17 358	17 646	18 116	18 364
PBWEUP141105	PLN	05.11.2014	407	407	407	407
P4EQIN141204	PLN	04.12.2014	89 506	89 721	0	0
P4EQUP141204	PLN	04.12.2014	917	927	0	0
PGOLIN141205	PLN	05.12.2014	16 068	16 283	16 431	0
PGOLUP141205	PLN	05.12.2014	75	75	75	0
PWEQIN141205	PLN	05.12.2014	5 350	5 354	5 403	0

PWEQUP141205	PLN	05.12.2014	10	10	10	0
PGOLIN141219	PLN	19.12.2014	14 672	14 720	14 879	0
PGOLUP141219	PLN	19.12.2014	305	305	305	0
PSMAIN150225	PLN	25.02.2015	55 632	55 890	0	0
PSMAUP150225	PLN	25.02.2015	283	283	0	0
PSTXIN150410	PLN	10.04.2015	40 657	41 490	0	0
PSTXUP150410	PLN	10.04.2015	114	114	0	0
PETHIN150416	PLN	16.04.2015	8 476	8 476	0	0
PETHUP150416	PLN	16.04.2015	50	50	0	0
PETHIN150618	PLN	18.06.2015	9 671	9 671	0	0
ALIOR150629	PLN	29.06.2015	146 700	146 700	0	0
PD10IN150805	PLN	05.08.2015	92 529	0	0	0
PD10UP150805	PLN	05.08.2015	282	0	0	0
PD95IN150805	PLN	05.08.2015	8 592	0	0	0
PD95UP150805	PLN	05.08.2015	450	0	0	0
PSMAIN150826	PLN	26.08.2015	54 201	0	0	0
PSMAUP150826	PLN	26.08.2015	49	0	0	0
PF6M40150922	PLN	22.09.2015	12 079	0	0	0
PF6M41150922	PLN	22.09.2015	4 060	0	0	0
PE10IN150930	PLN	30.09.2015	75 575	0	0	0
PE10UP150930	PLN	30.09.2015	95	0	0	0
PBCOIN151006	PLN	06.10.2015	3 799	0	0	0
PCOMIN151124	PLN	24.11.2015	67 502	67 577	0	0
PCOMUP151124	PLN	24.11.2015	66	66	0	0
PMIX3M160622	PLN	22.06.2016	3 280	3 280	0	0
Emisje własne razem (wartość nominalna)			1 022 896	891 970	685 798	699 320

18. Rezerwy

	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 sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	711	47 596	48 307
Rozwiązanie rezerw	-493	-4 825	-5 318
Wykorzystanie rezerw	-672	-49 692	-50 364
Inne zmiany	0	77	77
Stan 30 czerwca 2013 r.	386	4 865	5 251

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	388	73 544	73 932
Rozwiązanie rezerw	-487	-488	-975
Wykorzystanie rezerw	-644	-92 415	-93 059
Stan 31 grudnia 2012 r.	840	11 709	12 549

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	279	52 422	52 701
Rozwiązanie rezerw	-469	-367	-836
Wykorzystanie rezerw	-29	-71 923	-71 952
Stan 30 września 2012 r.	1 364	11 200	12 564

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.

19. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Rozrachunki międzybankowe	199 353	238 647	176 975	219 517
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	26 356	20 428	19 561	22 884
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	4 731	32 978	7 296	29 240
Pozostałe rozrachunki, w tym	114 102	127 413	189 265	113 663
rozrachunki z ubezpieczycielami	94 005	107 651	175 226	107 293
Rozliczenia międzyokresowe bierne	100 778	98 073	95 037	50 834
Pozostałe zobowiązania	14 592	12 449	6 417	5 914
Pozostałe zobowiązania Razem	459 912	529 988	494 551	442 052

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).

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 30 września 2013 r., 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 30 września 2012 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).

20.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Transakcje stopy procentowej	13 144 901	12 590 048	7 174 763	5 161 065
SWAP	12 585 230	12 153 437	4 745 386	2 372 200
FRA	0	0	0	250 000
Opcje Cap Floor	559 671	436 611	2 429 377	2 538 865
Transakcje walutowe	4 266 050	4 339 339	3 898 412	3 872 305
FX swap	1 397 458	1 157 684	810 518	384 376
FX forward	1 166 417	1 496 826	1 449 566	1 448 340
CIRS	1 306 654	1 325 499	1 274 979	1 478 134
Opcje FX	395 521	359 330	363 349	561 455
Pozostałe opcje	1 771 428	1 483 640	1 374 746	1 810 334
Pozostałe instrumenty	363 900	553 178	450 969	0
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	19 546 279	18 966 205	12 898 890	10 843 704

20.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Akcje	2 086	1 996	1 393	1 564
Obligacje	358	853	116	0
Transakcje stopy procentowej	125 425	109 167	67 021	44 115
SWAP	121 900	106 042	66 406	43 972
Opcje Cap Floor	3 525	3 125	615	143
Transakcje walutowe	54 833	93 189	61 486	70 103
FX swap	7 485	11 938	4 505	2 591
FX forward	20 342	46 173	21 763	22 773
CIRS	25 511	33 304	34 000	39 650
Opcje FX	1 495	1 774	1 218	5 089
Pozostałe opcje	28 949	13 301	26 669	35 989

Pozostałe instrumenty	22 610	46 878	17 021	22 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	234 261	265 384	173 706	174 251

20.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Bez określonego terminu	2 086	1 996	1 393	1 524
≤ 1W	17 186	13 487	9 456	11 210
> 1W ≤ 1M	34 075	55 161	41 697	25 298
> 1M ≤ 3M	18 314	32 163	9 921	19 988
> 3M ≤ 6M	41 092	29 719	26 934	29 453
> 6M ≤ 1Y	23 105	41 074	20 980	41 603
> 1Y ≤ 2Y	31 301	16 643	17 258	12 027
> 2Y ≤ 5Y	48 834	60 219	39 884	29 560
> 5Y ≤ 10Y	18 268	14 922	6 183	3 588
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	234 261	265 384	173 706	174 251

20.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Transakcje stopy procentowej	61 544	57 213	47 654	25 212
SWAP	58 020	54 088	47 039	24 647
FRA	0	0	0	422
Opcje Cap Floor	3 524	3 125	615	143
Transakcje walutowe	50 198	57 330	44 238	49 274
FX swap	19 603	5 759	13 791	1 983
FX forward	8 909	20 208	11 932	20 877
CIRS	20 190	29 589	17 297	21 786
Opcje FX	1 496	1 774	1 218	4 628
Pozostałe opcje	28 949	13 301	26 669	35 989
Pozostałe instrumenty	13 062	28 873	10 546	17 417
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	153 753	156 717	129 107	127 892

20.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Bez określonego terminu	0	0	0	57
≤ 1W	8 018	6 889	7 330	7 127
> 1W ≤ 1M	18 237	42 156	15 556	11 973
> 1M ≤ 3M	10 913	10 209	5 212	21 949
> 3M ≤ 6M	6 960	6 232	22 548	5 334
> 6M ≤ 1Y	24 823	16 335	9 656	34 616
> 1Y ≤ 2Y	36 046	22 457	15 456	10 538
> 2Y ≤ 5Y	43 350	47 751	52 639	35 927
> 5Y ≤ 10Y	5 406	4 688	710	371
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	153 753	156 717	129 107	127 892

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.09.2013 r. oraz dane porównawcze na 30.06.2013 r., 31.12.2012 r. i 30.09.2012 r.

Zgodnie z MSSF 7 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 Grupę 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 Grupy z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3.

20.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Poziom 1	14 871	1 996	1 393	1 467
Akcje	2 086	1 996	1 393	1 467
Pozostałe instrumenty	12 785	0	0	0
Poziom 2	191 620	249 234	148 936	146 256
SWAP	121 900	106 042	66 406	43 972
Opcje Cap Floor	3 525	3 125	615	143
FX swap	7 485	11 938	4 505	2 591
FX forward	20 342	46 173	21 763	22 773
CIRS	25 511	33 304	34 000	39 649
Opcje FX	1 495	1 774	1 218	5 089
Pozostałe opcje	1 537	0	3 408	9 559
Pozostałe instrumenty	9 825	46 878	17 021	22 480
Poziom 3	27 770	14 154	23 377	26 528
Obligacje	358	853	116	97
Pozostałe opcje	27 412	13 301	23 261	26 431
Aktywa finansowe razem	234 261	265 384	173 706	174 251

20.7 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Poziom 1	10 025	0	0	0
Pozostałe instrumenty	10 025	0	0	0
Poziom 2	139 883	143 416	125 629	124 560
SWAP	58 020	54 088	47 039	24 647
FRA	0	0	0	422
Opcje Cap Floor	3 524	3 125	615	143
FX swap	19 603	5 759	13 791	1 983
FX forward	8 909	20 208	11 932	20 877
CIRS	20 190	29 589	17 297	21 786
Opcje FX	1 496	1 774	1 218	4 628
Pozostałe opcje	25 104	0	23 191	32 657
Pozostałe instrumenty	3 037	28 873	10 546	17 417
Poziom 3	3 845	13 301	3 478	3 332
Pozostałe opcje	3 845	13 301	3 478	3 332
Zobowiązania finansowe razem	153 753	156 717	129 107	127 892

21. Rachunkowość zabezpieczeń

Od dnia 28 maja 2013 r. 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.

21.1 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Poziom 2	3 463	476	0	0
Transakcje stopy procentowej	3 463	476	0	0
SWAP	3 463	476	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	3 463	476	0	0

21.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
> 6M ≤ 1Y	776		0	
> 1Y ≤ 2Y	2 687	476	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	3 463	476	0	0

21.3 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Poziom 2	5 040	11 300	0	0
Transakcje stopy procentowej	5 040	11 300	0	0
SWAP	5 040	11 300	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	5 040	11 300	0	0

21.4 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
> 6M ≤ 1Y	0	222	0	0
> 1Y ≤ 2Y	0	1 022	0	0
> 2Y ≤ 5Y	5 040	10 056	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	5 040	11 300	0	0

22. 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 30.09.2013 r., 30.06.2013 r., 31.12.2012 r. i 30.09.2012 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 351 tys. zł, 43 484 tys. zł, 41 058 tys. zł i 41 319 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. Od 14 lutego 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo wcześniejszego wykupu obligacji serii C pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na 30.09.2013 r. wynosiła 282 744 tys. zł, na 30.06.2013 r. 288 932 tys. zł, na 31.12.2012 r. 290 612 tys. zł, a na 30.09.2012 r. 283 640 tys. zł.

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 30.09.2013 r. wynosiła 19 175 tys. zł, na 30.06.2013 r. 19 987 tys. zł, na 31.12.2012 r. 18 908 tys. zł, a na 30.09.2012 r. 18 719 tys. zł.

23. Kapitał własny

23.1 Kapitał własny	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Kapitał akcyjny	635 830	635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy	1 434 713	1 434 713	1 276 611	714 631
Pozostałe kapitały	173 612	169 938	163 377	15 750
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	173 612	169 938	163 377	15 750
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-306 945	-306 945	-196 288	-196 288
Kapitał z aktualizacji wyceny	-22 810	-31 694	10 776	-570
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-15 035	-22 951	10 776	-570
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-7 775	-8 743	0	0
Zysk/strata roku bieżącego	154 621	118 259	47 447	148 680
Kapitały razem	2 069 021	2 020 101	1 937 753	1 194 703

23.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-15 035	-22 951	10 776	-570
Bony skarbowe	0	0	6	-143
Obligacje skarbowe	-20 889	-29 888	10 355	-1 899
Pozostałe instrumenty dłużne	2 328	1 553	2 943	1 338
Podatek odroczoney	3 526	5 384	-2 528	134
Wycena instrumentów zabezpieczających	-7 775	-8 743	0	0
IRS	-9 599	-10 794	0	0
Podatek odroczoney	1 824	2 051	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	-22 810	-31 694	10 776	-570

24. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Współczynnik wypłacalności jest wyliczany zgodnie z zasadami Uchwały nr 76/2010 KNF z 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wymagany przez Prawo Bankowe minimalny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 8%.

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 244 738	2 198 326	2 118 888	1 394 612
Wpłacony kapitał	635 830	635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy	1 434 713	1 434 713	1 276 611	714 631
Pozostałe kapitały	173 612	169 938	163 377	0
Zysk bieżącego okresu w kwocie nieprzekraczającej zysku zweryfikowanego przez biegłego rewidenta	154 621	118 259	47 447	148 680
Wynik z lat ubiegłych	-306 945	-306 945	-196 288	-196 288
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-21 678	-30 840	-354	-3 616

Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-169 044	-167 406	-157 940	-123 275
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	2 493	2 004	10 926	2 330
Zobowiązania podporządkowane	341 136	342 773	339 279	339 650
Wymogi kapitałowe	1 445 370	1 392 043	1 118 104	1 033 193
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 291 421	1 242 650	1 026 242	948 466
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia – dostawy	0	0	0	34
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 713	1 403	1 543	1 614
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	23 358	19 112	14 842	7 602
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	128 878	128 878	75 477	75 477
Tier 1	10,52%	10,65%	12,65%	8,15%
Współczynnik wypłacalności	12,42%	12,63%	15,16%	10,80%

25. Pozycje pozabilansowe

25.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	6 942 817	6 452 529	5 608 201	5 353 939
Dotyczące finansowania	5 653 255	5 315 750	4 398 412	4 345 189
Gwarancyjne	1 289 562	1 136 779	1 209 789	1 008 750

25.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
≤ 1W	8 840	6 792	2 537	1 332
> 1W ≤ 1M	13 607	16 096	88 561	17 820
> 1M ≤ 3M	91 779	113 175	185 502	88 659
> 3M ≤ 6M	124 293	94 546	146 214	295 369
> 6M ≤ 1Y	305 498	263 871	197 706	188 922
> 1Y ≤ 2Y	148 265	172 462	198 609	90 420
> 2Y ≤ 5Y	273 790	259 080	178 648	170 215
> 5Y ≤ 10Y	318 107	193 888	198 046	127 054
> 10Y ≤ 20Y	5 383	16 869	13 966	28 959
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 289 562	1 136 779	1 209 789	1 008 750

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

Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

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 okres do 3 lat;

- 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.

26. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W dniach 30 września 2013 r., 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r., 30 września 2012 r. aktywa w postaci obligacji skarbowych o wartości 97 724 tys. zł, 85 570 tys. zł, 74 040 tys. zł, 74 040 tys. zł odpowiednio, stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku wobec funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Na dzień 30 września 2013 r., 30 czerwca 2013, 31 grudnia 2012 r. i 30 września 2012 r. występowały aktywne transakcje z następującymi podmiotami powiązаныmi:

- Alior Polska Sp. z o.o.;
- Alior Lux Sarl & Co S.C.A.;
- Alior Lux Sarl Sp. z o.o. (spółka powiązana kapitałowo);
- Z. Zaleski STICHTING (powiązanie osobowe);
- Algora Societe Anonyme (powiązanie osobowe).

	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012	Stan 30.06.2012
Zobowiązania i kapitały					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	294		0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	61 694	61 936	55 065	84 598	89 704
Pozostałe zobowiązania	1	1	2	1	1
Zobowiązania i kapitały, razem	61 695	61 937	55 361	84 599	89 705

	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012	Stan 30.06.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	1 679	1 690	1 668	1 670	1 684
gwarancyjne	1 679	1 690	1 668	1 670	1 684
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	0	0	89 940	0	0

Transakcje walutowe	0	0	89 940	0	0
FX forward	0	0	89 940	0	0

	Okres 1.01.2013	Okres 1.01.2012
	30.09.2013	30.09.2012
Koszty z tytułu odsetek	-935	-3 590
Przychody z tytułu opłat i prowizji	15	13
Pozostałe przychody operacyjne	55	0
Koszty działania	-48 475	-45 657
Razem	-49 340	-49 234

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 30.09.2013	Stan 31.12.2012
Helene Zaleski	186 159	190 159
Józef Wancer	nie dotyczy*	53
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	1 465
Razem	187 624	191 677

* 5 września 2013 r. Pan Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 30.09.2013	Stan 31.12.2012
Wojciech Sobieraj	71 322	70 865
Krzysztof Czuba	168	168
Michał Hucal	70	0
Niels Lunderoff	83 021	80 021
Artur Maliszewski	3 042	3 042
Witold Skrok	168	168
Cezary Smorszczewski	nie dotyczy*	78 731
Katarzyna Sułkowska	2 851	2 851
Razem	160 642	235 846

* 10 lutego 2013 r. Pan Cezary Smorszczewski złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu

28. 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.

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

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

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

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

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

Nowy plan opcji menedżerskich zostanie rozliczony w sposób analogiczny do oryginalnego programu motywacyjnego Banku (o którym mowa poniżej), czyli będzie miał wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych oraz będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Alior Bank oczekuje, iż około połowa całkowitych kosztów wynikających z rozliczenia Nowego Planu Opcyjnego Banku zostanie rozliczona w 2013 roku, a pozostała część w 2014 i 2015 roku. Na Datę Sprawozdania nie jest możliwe ustalenie ostatecznej wysokości kosztów Banku, które zostaną poniesione w związku z rozliczeniem nowego planu Opcji menedżerskich Banku. Szczegółowe zasady programu zostaną ustalone w Regulaminie Programu Motywacyjnego, którego przyjęcie zostanie powierzone Radzie Nadzorczej.

Oryginalny program motywacyjny

W wyniku rozliczenia oryginalnego programu motywacyjnego (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 roku) 105 menedżerów Alior Banku, w tym Członkowie Zarządu Banku otrzymało (pośrednio, poprzez spółkę LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2 414 118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1 299 909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu motywacyjnego zostanie przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. z chwilą sprzedaży przez Grupę Carlo Tassara co najmniej 30% akcji Banku lub z dniem 30 czerwca 2014 r., którekolwiek z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego.

Członkowie Zarządu Alior Banku S.A. związani 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 1 października zbyła kolejny pakiet 678 856 akcji Banku. Stan posiadania po dokonaniu przedmiotowej transakcji wynosi 1 329 579 sztuk akcji. O powyższej transakcji Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym 40/2013.

29. Sprawy sporne

Na dzień 30 września 2013 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 2013 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

30. 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 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
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	155 540	116 877	111 156	111 774
Razem	155 540	116 877	111 156	111 774

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	3 951	967	7 094	894
GPW	3 951	967	7 094	894
Razem	3 951	967	7 094	894

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Należności z funduszu rozliczeniowego	24 662	22 467	38 666	28 513
Należności z funduszu rekompensat	31	27	21	16
Razem	24 693	22 494	38 687	28 529

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	350	204	0	2 921
Zobowiązania wobec funduszu rekompensat	132	0	0	0
Razem	482	204	0	2 921

Zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
zobowiązania od poszczególnych giełd	0	140	0	0
Razem	0	140	0	0

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	6 007	14 853	231	2 269
GPW	6 007	14 853	231	2 269
Razem	6 007	14 853	231	2 269

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	6 611 262	5 978 404	4 893 481	3 027 372
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	5 721 583	6 705 869	4 193 389	2 317 979
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	35 659	11 868	9 065	465
Razem	6 646 922	5 990 272	4 902 546	3 027 837

31. Podział zysku za rok 2012

W dniu 19 czerwca 2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2012 rok, w łącznej kwocie 172 393 165,49 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu części zysku netto Banku w kwocie 14 291 242,28 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz przeznaczeniu pozostałej części w kwocie 158 101 923,21 zł na kapitał zapasowy.

32. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

32.1 Istotne zdarzenia

- W dniu 18 lipca 2013 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie w przedmiocie rejestracji zmiany Statutu Banku uchwalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2013 r., oraz o rejestracji tekstu jednolitego Statutu ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 52/2013, na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale nr 24/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Zmiana Statutu polegała na dodaniu pkt 10) w § 7 w ust. 2, w brzmieniu „10) pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego.” Ponadto Sąd zarejestrował zmianę adresu siedziby Banku obowiązującą od dnia 1 lipca 2013 r. zgodnie z uchwałą Zarządu Banku nr 204/2013 z dnia 29 maja 2013 r. Od dnia 1 lipca 2013 r. siedziba Alior Banku S.A. znajduje się w Warszawie, 02-232 przy ul. Łopuszańskiej 38D.
- W dniu 30 lipca 2013 r. uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 60/2013 powołany został Komitet Audytu w składzie: Pani Helene Zaleski, Pani Małgorzata Iwanicz –

Drozdowska oraz Pani Lucyna Stańczak – Wuczyńska. Rada Nadzorcza Banku przyjęła również Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

32.2 Umowy istotne

- W dniu 30 lipca 2013 r. z jednym z klientów Banku zawarty został kolejny aneks do umowy kredytowej w rachunku bieżącym z dnia 20 października 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 40 000 000 zł oraz kolejny aneks do umowy o limit na produkty o charakterze gwarancyjnym z dnia 12 lipca 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 196 000 000 zł („Aneksy”), o których Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym 37/2013. W wyniku podpisanych Aneksów nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec klienta z tytułu ww. umów do kwoty 236 000 000 zł. przekraczając tym samym wartość umowy znaczącej Zgodnie z umową z dnia 12 lipca 2010 r. aneksowaną w dniu 30 lipca 2013 r., będącą umową o największej wartości na kwotę limitu składają się trzy sublimity o charakterze gwarancyjnym, wykorzystywane przez klienta w związku z jego bieżącą działalnością. Maksymalny okres ważności gwarancji udzielany w ramach limitu wynosi 72 miesiące. Prowizje z tytułu wykorzystywania ww. limitów ustalono na warunkach rynkowych. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. kaucji środków pieniężnych, cesji kontraktów realizowanych przez klienta oraz pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunkach bankowych klienta w Banku. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

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 2013 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.

33. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

- W dniu 1 października 2013 r. spółka LuxCo 82 s.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu zbyła 678 856 akcji Banku. Oferowany przez Luxco 82 pakiet w wielkości 678 856 akcji został zbyty w związku z ustaniem w dniu 15 września 2013 r. umownego ograniczenia ich zbywalności (tzw. lock-up'u). Transakcja sprzedaży dotyczyła mniej niż 10% ogółu przyznaných w ramach programów motywacyjnych akcji oraz nieco ponad 1% wszystkich istniejących akcji Banku. Luxco 82 jest spółką kontrolowaną przez 105 obecnych i byłych menedżerów Alior Banku. Całość programu motywacyjnego realizowanego w ramach spółki Luxco 82 obejmuje 3 714 027 akcji (2 414 118 akcji przekazanych w dniu 14 grudnia 2012, pozostała część zostanie przekazana przez Grupę Carlo Tassara do 30 czerwca 2014 r.). Kolejny program

motywacyjny obejmujący Zarząd Banku i kluczowych menedżerów (wprowadzony Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19.10.2012) daje możliwość objęcia poprzez warranty subskrypcyjne 3 331 250 akcji Banku. Szczegółowe zasady funkcjonowania programów motywacyjnych kadry menedżerskiej Alior Banku zostały opisane w pkt. 28 O przedmiotowej transakcji Bank poinformował raportem bieżącym nr 40/2013 w związku z otrzymaniem od osób zobowiązanych zawiadomień zgodnie z art. 160 ust. 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

- W dniu 17 października 2013 r. Zarząd Banku opublikował raportem bieżącym nr 42/2013 wstępną informację o wynikach finansowych Banku w III kwartale 2013 r. W wyniku odbytych spotkań oraz wymiany korespondencji z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej sposobu wykonania zaleceń KNF w zakresie księgowego ujmowania przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń Zarząd Banku postanowił w najpełniejszy sposób wdrożyć oczekiwania KNF odnośnie metody rozpoznawania przychodów z bancassurance i tym samym zdecydował się wprowadzić pełną periodyzację tych przychodów przez Bank. Jednocześnie Zarząd Banku podkreślił, że zmiana metody rozliczania przychodów z bancassurance nie będzie miała wpływu na realizowany przez Bank model biznesowy i potencjał wzrostu.
- W dniu 29 października 2013 r. Zarząd Banku raportem bieżącym 43/2013 r. zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 28 listopada 2013 r. Projekty uchwał przedmiotowego Zgromadzenia przewidują głosowanie nad uchwałą w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii G, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji serii G, zmiany Statutu Banku oraz ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii G i praw do akcji serii G do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dematerializacji akcji serii G i praw do akcji serii G.

34. Prognozy finansowe

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

35. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji

Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. w dniu 18 marca 2013 r. wyraziła zgodę na ustanowienie przez Zarząd Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN i wielokrotne zaciąganie zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Alior Bank S.A. niezabezpieczonych obligacji na okaziciela w ramach przedmiotowego Programu Emisji o następujących kluczowych parametrach:

kwota Programu Emisji nie przekroczy kwoty: 2 000 000 000 PLN (dwa miliardy złotych);

maksymalny okres zapadalności papierów dłużnych emitowanych w ramach Programu Emisji: 10 lat;

papiery dłużne emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone;

Obligacje zostaną wyemitowane na podstawie art. 9 pkt 1 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 2 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 3 (oferta prywatna) Ustawy o obligacjach;

zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach Obligacje nie będą miały formy dokumentu;

warunki emisji każdej serii obligacji mogą zawierać postanowienia dotyczące wprowadzania obligacji do obrotu na rynku CATALYST prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub BondSpot S.A.

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

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

W ramach Programu Emisji Obligacji Alior Bank dokonał w dniu 28 czerwca 2013 r. emisji 146 700 sztuk obligacji niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 1 000 PLN (jeden tysiąc) każda o łącznej wartości nominalnej 146 700 000 PLN.

36. Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji

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

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

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

W przypadku jednak, gdyby zbycie akcji Banku przed końcem 2013 r. wymagało od Carlo Tassara podjęcia działań niezgodnych z ustawowym obowiązkiem członków organów Carlo Tassara do działania w interesie spółki lub gdyby przeprowadzenie takiej transakcji przed końcem 2013 r. okazało się niemożliwe z innych obiektywnych przyczyn (np. niezakończenie procedury przed KNF związanej z zamiarem nabycia znaczącego pakietu akcji i przekroczenia określonego progu głosów na Walnym Zgromadzeniu), Carlo Tassara niezwłocznie podejmie działania w celu wypracowania, w uzgodnieniu z KNF, alternatywnego rozwiązania i harmonogramu jego realizacji. Ponadto Carlo Tassara wznowi działania zmierzające do zbycia pozostałego pakietu akcji bezzwłocznie po ustaniu takich

przeszkód, przy czym KNF może uzależnić takie rozwiązanie od oceny sytuacji finansowej Carlo Tassara, w tym wykazania przez Carlo Tassara zdolności do zapewnienia wsparcia finansowego dla Banku w razie takiej potrzeby. Grupa Carlo Tassara jest świadoma, iż niedokonanie sprzedaży akcji przed końcem 2013 r., może skutkować podjęciem przez KNF działań nadzorczych określonych w art. 25n Prawa Bankowego.

37. 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 I kwartale 2013 r. Bank podjął działania mające na celu uzyskanie oceny ratingowej. W dniu 27 marca 2013 r. zawarta została umowa pomiędzy Alior Bank S.A., a Fitch Polska S.A.

W dniu 5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu na poziomie BB z perspektywą stabilną.

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

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

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

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

Do czynników mogących mieć wpływ na wyniki finansowe Alior Banku w najbliższych miesiącach możemy zaliczyć:

- Umiarkowane ożywienie polskiej gospodarki mierzone wzrostem wskaźnika PKB. W I kw. 2013 r. Produkt Krajowy Brutto wzrósł o 0,5% w ujęciu r/r. Szacunki dotyczące II kw. 2013 r. wskazują na wzrost w ujęciu r/r na poziomie 0,8%. Zaobserwowane wychodzenie z niskich wzrostów PKB może mieć korzystny wpływ na poziom popytu na produkty i usługi bankowe zarówno ze strony klientów detalicznych jak i przedsiębiorstw;

- Niski poziom inflacji oraz utrzymywanie przez Radę Polityki Pieniężnej niskiego poziomu stóp procentowych, co w dłuższej perspektywie wpływa na wzrost zainteresowania kredytem bankowym lecz z drugiej zachęca klientów do poszukiwania alternatywnych, w stosunku do lokaty bankowej, form oszczędzania tworząc, wraz konkurencją cenową między bankami, presję na poziom kosztów finansowania działalności bankowej;
- Potwierdzony danymi GUS za wrzesień 2013 r. brak perspektyw na wyraźny spadek bezrobocia. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec września 2013 r. w stosunku do sierpnia 2013 r. nie uległa zmianie i wynosiła 13,0% (wzrost o 0,6 p.p. r/r). Utrzymująca się wciąż niepewność wśród przedsiębiorców, pomimo pierwszych oznak poprawy koniunktury (w tym przede wszystkim w zakresie poziomu popytu wewnętrznego) nie tylko powstrzymuje przedsiębiorców od tworzenia nowych miejsc pracy lecz nadal, szczególnie w sektorze MSP przyczynia się do dalszej redukcji etatów;
- Wciąż niejednoznaczny wpływ obserwowanego w Polsce ożywienia gospodarczego na poprawę kondycji finansowej wielu przedsiębiorstw (pomimo stabilizacji w ujęciu kwartał do kwartału, liczba upadłości firm utrzymuje się na poziomach wyższych niż w analogicznych okresach roku ubiegłego – zgodnie z informacją KUKE z 8 października br. w III kw. 2013 r. upadłość ogłosiło o 16,9% więcej firm niż w III kw. 2012 r.), co w kolejnych miesiącach może mieć wpływ na wzrost prawdopodobieństwa konieczności tworzenia przez Bank odpisów z tytułu utraty wartości posiadanych należności kredytowych;
- Ryzyko wprowadzenia przez instytucje sprawujące nadzór nad funkcjonowaniem rynków finansowych nowych regulacji mogących zwiększać presję na wyniki finansowe banków, w szczególności możliwość wprowadzenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dodatkowej opłaty rocznej, tzw. opłaty ostrożnościowej w wysokości iloczynu stawki nieprzekraczającej 0,2% całkowitego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5. Informacja o faktycznie obowiązującej stawce opłaty ostrożnościowej (w tym opłacie za 2013 rok) do dnia publikacji niniejszego raportu nie została podana do wiadomości publicznej;
- Planowane zmiany w zakresie funkcjonowania Otwartych Funduszy Emerytalnych, które mogą w sposób istotny wpłynąć na trendy oraz płynność na rynkach akcji oraz papierów dłużnych w Polsce.

Po przeprowadzonej w Banku kontroli podatkowej w zakresie rozliczenia z budżetem państwa podatku od towarów i usług za styczeń 2012 r., właściwy Urząd Skarbowy w dniu 9 października 2013 r. wydał postanowienie o wszczęciu postępowania podatkowego. Ryzyko skutecznego zakwestionowania metodologii rozliczenia podatku od towarów i usług stosowanej przez Bank Zarząd Banku ocenia jako niskie.

W maju 2013 r. Urząd Kontroli Skarbowej w Warszawie wszczął postępowanie kontrolne w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2008. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego wyniki kontroli podatkowej nie są znane.

Śródroczne Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	365 686	1 128 821	370 221	1 024 114
Koszty z tytułu odsetek	-117 944	-402 458	-145 704	-402 288
Wynik z tytułu odsetek	247 742	726 363	224 517	621 826
Przychody z tytułu dywidend	15	1 800	2	20
Przychody z tytułu prowizji i opłat	92 666	272 319	82 898	229 929
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-44 945	-146 628	-39 489	-106 957
Wynik z tytułu opłat i prowizji	47 721	125 691	43 409	122 972
Wynik handlowy	53 159	180 395	50 199	131 487
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	280	7 241	13 750	16 969
Pozostałe przychody operacyjne	10 396	37 338	13 785	35 590
Pozostałe koszty operacyjne	-3 362	-16 671	-3 771	-12 510
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 034	20 667	10 014	23 080
Koszty działania banku	-209 811	-605 952	-195 215	-558 858
<i>świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>	-3 674	-10 235	-1 050	-3 150
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-102 138	-262 139	-72 741	-189 099
Zysk brutto	44 002	194 066	73 935	168 397
Podatek dochodowy	-10 281	-40 824	-13 861	-20 168
Zysk netto	33 721	153 242	60 074	148 229
Zysk netto	33 721	153 242	60 074	148 229
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	63 582 965	63 582 965	51 250 000	50 620 438
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,53	2,41	1,17	2,93
Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,53	2,41	1,17	2,93

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.07.2013 - 30.09.2013	Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Okres 1.07.2012 - 30.09.2012	Okres 1.01.2012 - 30.09.2012
Zysk netto	33 721	153 242	60 074	148 229
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	8 884	-33 586	-3 829	12 449
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	7 916	-25 811	-3 829	12 449
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	9 773	-31 865	-4 727	15 369
Podatek odroczony	-1 857	6 054	898	-2 920
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	968	-7 775	0	0
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	1 195	-9 599	0	0
Podatek odroczony	-227	1 824	0	0
Razem dochody całkowite netto	42 605	119 656	56 245	160 678

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Kasa i środki w banku centralnym	755 303	721 980	1 029 968	701 002
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	234 261	265 384	173 706	174 251
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 929 182	3 446 706	4 320 747	2 327 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 463	476	0	0
Należności od banków	181 811	170 021	371 275	366 474
Należności od klientów	18 149 534	17 213 083	14 158 892	13 227 255
Rzeczowe aktywa trwałe	206 227	206 866	214 887	233 353
Wartości niematerialne	169 042	167 404	157 938	123 272
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 350	1 350	5 754	2 350
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	62 298	62 298	62 298	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	124 308	134 595	151 055	117 867
<i>Bieżące</i>	0	4 120	0	0
<i>Odroczone</i>	124 308	130 475	151 055	117 867
Pozostałe aktywa	283 057	262 468	405 247	282 126
AKTYWA RAZEM	23 099 836	22 652 631	21 051 767	17 555 801

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Stan 30.09.2013	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.09.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	153 753	156 717	129 107	127 892
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	20 111 996	19 605 462	18 101 036	15 430 860
Pochodne instrumenty zabezpieczające	5 040	11 300	0	
Rezerwy	3 506	5 207	12 549	12 564
Pozostałe zobowiązania	415 097	501 834	491 267	438 524
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	187	0	31 134	8 018
<i>Bieżące</i>	187	0	31 134	8 018
Zobowiązania podporządkowane	344 270	352 403	350 578	343 678
Zobowiązania, razem	21 033 849	20 632 923	19 115 671	16 361 536
Kapitał własny	2 065 987	2 019 708	1 936 096	1 194 265
Kapitał akcyjny	635 830	635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy	1 434 712	1 434 712	1 276 610	714 630
Kapitał z aktualizacji wyceny	-22 810	-31 694	10 776	-570
Pozostałe kapitały	173 612	169 938	163 377	15 750
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>	173 612	169 938	163 377	15 750
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-308 599	-308 599	-196 274	-196 274
Zysk/strata bieżącego roku	153 242	119 521	45 777	148 229
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 099 836	22 652 631	21 051 767	17 555 801

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2013 - 30.09.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-150 497	0	1 936 096
Zwiększenie kapitałów	0	0	0	0	0	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	-33 586	0	153 242	119 656
Świadczenia w formie akcji	0	0	10 235	0	0	0	10 235
Podział wyniku roku ubiegłego	0	158 102	0	0	-158 102	0	0
Stan 30 września 2013 r.	635 830	1 434 712	173 612	-22 810	-308 599	153 242	2 065 987

Okres 1.01.2012 - 31.12.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	-71 638	0	930 512
Zwiększenie kapitałów	135 830	664 095	0	0	0	0	799 925
Dochody całkowite	0	0	0	23 795	0	45 777	69 572
Świadczenia w formie akcji	0	0	150 777	0	0	0	150 777
Koszty pierwszej oferty publicznej	0	-14 690	0	0	0	0	-14 690
Podział wyniku roku ubiegłego	0	124 636	0	0	-124 636	0	0
Stan 31 grudnia 2012 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-196 274	45 777	1 936 096

Okres 1.01.2012 - 30.09.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	-71 638	0	930 512
Zwiększenie kapitałów	12 500	87 425	0	-	0	0	99 925
Dochody całkowite	0	0	0	12 449	0	148 229	160 678
Świadczenia w formie akcji	0	0	3 150	0	0	0	3 150
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego	0	124 636	0	0	-124 636	0	0
Stan 30 września 2012 r.	512 500	714 630	15 750	-570	-196 274	148 229	1 194 265



Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1.01.2013 - 30.09.2013	1.01.2012 - 30.09.2012
Działalność operacyjna		
Zysk netto za okres	153 242	148 229
Korekty :	-504 635	-197 688
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	3 814	-8 131
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	3 677	-6 142
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	55 826	53 454
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	83	-1 067
Zmiana stanu rezerw	-9 043	-20 087
Odsetki (działalność finansowa)	21 341	21 290
Świadczenia w formie akcji	10 235	3 150
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 961 400	-2 629 882
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	1 391 565	579 124
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-60 555	62 343
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-3 463	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	122 190	-70 367
Zmiana stanu depozytów	1 543 282	1 745 921
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	324 511	116 359
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	24 646	-40 408
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	5 040	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	23 616	-3 245
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-351 393	-49 459
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-53 950	-117 741
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-27 928	-54 746
Nabycie wartości niematerialnych	-30 426	-18 895
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	4 404	-44 100
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-53 950	-117 741
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-29 545	-17 466
Splata zobowiązań długoterminowych	-29 545	-17 466
Wpływy z działalności finansowej:	0	398 947
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	299 022
Wpływy z emisji akcji	0	99 925
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	-29 545	381 481
Przepływy pieniężne netto razem	-434 887	214 281
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-434 887	214 281
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 310 432	784 427
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	875 545	998 708
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 050 325	964 248
Koszty odsetkowe zapłacone	-478 460	-328 512
Dywidendy otrzymane	1 800	0

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2013 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2012 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. oraz 30 września 2013 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej i jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych, jeśli nie zaznaczono inaczej.

Ze względu na zmianę sposobu księgowania przychodów z tytułu bancassurance (szczególnie zmian zostały przedstawione w opisie zasad rachunkowości w punkcie 2) dane porównawcze w skróconym śródrocznym jednostkowym 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 oraz sprawozdania z sytuacji finansowej.

Jednostkowy rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2012 - 30.09.2012	Dane ze sprawozdania 30.09.2012	Zmiana	Dane porównywalne 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	919 750	104 364	1 024 114
Wynik z tytułu odsetek	517 462	104 364	621 826
Przychody z tytułu prowizji i opłat	463 996	-234 067	229 929
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-130 421	23 464	-106 957
Wynik z tytułu opłat i prowizji	333 575	-210 603	122 972
Koszty działania banku	-569 962	11 104	-558 858
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-192 612	3 513	-189 099
Zysk brutto	260 019	-91 622	168 397
Podatek dochodowy	-37 576	17 408	-20 168
Zysk netto	222 443	-74 214	148 229
Razem dochody całkowite netto	234 892	-74 214	160 678



(w tysiącach złotych)

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 30.06.2013	Zmiana	Dane porównywalne 30.06.2013	Dane ze sprawozdania 31.12.2012	Zmiana	Dane porównywalne 31.12.2012	Dane ze sprawozdania 30.09.2012	Zmiana	Dane porównywalne 30.09.2012
Należności od klientów	17 661 499	-448 416	17 213 083	14 535 432	-376 540	14 158 892	13 537 150	-309 895	13 227 255
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	52 123	82 472	134 595	78 668	72 387	151 055	57 771	60 096	117 867
<i>Odroczone</i>	<i>48 003</i>	<i>82 472</i>	<i>130 475</i>	<i>78 668</i>	<i>72 387</i>	<i>151 055</i>	<i>57 771</i>	<i>60 096</i>	<i>117 867</i>
AKTYWA RAZEM	23 018 575	-365 944	22 652 631	21 355 920	-304 153	21 051 767	17 805 600	-249 799	17 555 801
Pozostałe zobowiązania	516 188	-14 354	501 834	486 821	4 446	491 267	432 126	6 398	438 524
Zobowiązania, razem	20 647 277	-14 354	20 632 923	19 111 225	4 446	19 115 671	16 355 138	6 398	16 361 536
Kapitał własny	2 371 298	-351 590	2 019 708	2 244 695	-308 599	1 936 096	1 450 462	-256 197	1 194 265
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-308 599	-308 599	-14 291	-181 983	-196 274	-14 291	-181 983	-196 274
Zysk/strata bieżącego roku	162 512	-42 991	119 521	172 393	-126 616	45 777	222 443	-74 214	148 229
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 018 575	-365 944	22 652 631	21 355 920	-304 153	21 051 767	17 805 600	-249 799	17 555 801

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. za III kwartał 2013 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 września 2013 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 jednostkowe 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 jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2013 r. do 30.09.2013 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2013 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2013 r.

Kontynuacja działalności

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2013 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., opublikowanym w dniu 7 marca 2013 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Stosowanie nowych zasad rachunkowości zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za III kwartał 2013 r. w pkt. 2.2.

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 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2013 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 25.

4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 27.

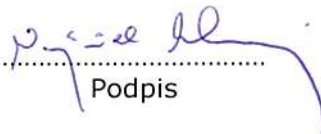
5. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 33.

Podpisy wszystkich członków Zarządu


13.11.2013

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu


.....
Podpis

13.11.2013

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

13.11.2013

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

13.11.2013

Niels Lundorff
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis


13.11.2013

Artur Maliszewski
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

13.11.2013

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

13.11.2013

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis