



Skonsolidowany raport kwartalny  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2015 r.

## Wybrane dane finansowe

	W tys. PLN			
	1.01.2015 - 30.09.2015	1.01.2014 - 31.12.2014	1.01.2014 - 30.09.2014	%% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 103 684	1 215 758	904 745	22,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	252 218	348 140	252 629	-0,2%
Wynik handlowy i pozostały	239 172	309 090	215 831	10,8%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-477 226	-546 590	-413 704	15,4%
Koszty działania	-782 813	-925 271	-684 373	14,4%
Zysk brutto	335 099	401 127	275 139	21,8%
Zysk netto	269 570	322 047	221 167	21,9%
Przepływy pieniężne netto	72 715	206 986	-65 096	0,0%
Należności od klientów	29 389 041	23 647 990	22 780 596	29,0%
Zobowiązania wobec klientów	31 430 616	24 427 988	22 607 456	39,0%
Kapitały własne	3 470 336	3 015 076	2 918 534	18,9%
Aktywa razem	37 304 260	30 167 568	29 156 450	27,9%

### Wybrane wskaźniki

ROE	11,1%	12,4%	11,6%	-4,4%
ROA	1,1%	1,2%	1,1%	-3,1%
C/I	49,1%	49,4%	49,8%	-1,5%
Kredyty/Depozyty	93,5%	96,8%	100,8%	-7,2%
NPL	8,6%	8,9%	8,8%	-2,0%
Wskaźnik pokrycia odpisami	59,5%	53,5%	54,6%	8,8%
Współczynnik wypłacalności	12,7%	12,8%	13,8%	-7,7%
Tier 1	10,3%	11,2%	12,0%	-14,2%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	47,73	43,09	41,73	14,4%

### Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	72 707	69 978	69 941	4,0%
Liczba zatrudnionych	6 504	6 637	6 559	-0,8%

	W tys. EUR			
	1.01.2015 - 30.09.2015	1.01.2014 - 31.12.2014	1.01.2014 - 30.09.2014	%/% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	265 404	290 206	216 431	22,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	60 651	83 102	60 433	0,4%
Wynik handlowy i pozostały	57 514	73 781	51 631	11,4%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-114 759	-130 473	-98 965	16,0%
Koszty działania	-188 244	-220 865	-163 714	15,0%
Zysk brutto	80 582	95 750	65 818	22,4%
Zysk netto	64 824	76 874	52 907	22,5%
Przepływy pieniężne netto	17 486	49 408	-15 572	0,0%
Należności od klientów	6 933 667	5 548 176	5 455 777	27,1%
Depozyty klientów	7 415 330	5 731 175	5 414 311	37,0%
Kapitały własne	818 746	707 382	698 966	17,1%
Aktywa razem	8 801 081	7 077 767	6 982 745	26,0%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
ROE	11,1%	12,4%	11,6%	-4,4%
ROA	1,1%	1,2%	1,1%	-3,1%
C/I	49,1%	49,4%	49,8%	-1,5%
Kredyty/Depozyty	93,5%	96,8%	100,8%	-7,2%
NPL	8,6%	8,9%	8,8%	-2,0%
Wskaźnik pokrycia odpisami	59,5%	53,5%	54,6%	8,8%
Współczynnik wypłacalności	12,7%	12,8%	13,8%	-7,7%
Tier 1	10,3%	11,2%	12,0%	-14,2%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (EUR)	11,26	10,11	9,99	12,7%
<b>Informacje dodatkowe</b>				
Liczba akcji (w tys.)	72 707	69 978	69 941	4,0%
Liczba zatrudnionych	6 504	6 637	6 559	-0,8%

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

a) na dzień 30.09.2015 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2015 r. - 4,2386;  
- 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 - 4,1585;

b) na dzień 31.12.2014 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2014 r. - 4,2623;  
- 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 - 4,1893;

c) na dzień 30.09.2014 r.

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

## Spis treści

Wybrane dane finansowe .....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	6
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	10
Informacje dodatkowe do skonsolidowanego raportu kwartalnego .....	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	11
2. Polityka rachunkowości .....	17
3. Segmenty działalności .....	23
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	26
4. Wynik z tytułu odsetek .....	26
6. Wynik handlowy.....	27
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	28
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	28
9. Koszty działania Banku .....	28
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości .....	29
11. Podatek dochodowy.....	29
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	30
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego .....	31
sprawozdania z sytuacji finansowej .....	31
13. Kasa i środki w banku centralnym .....	31
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....	31
15. Należności od klientów.....	33
16. Należności od banków.....	37
17. Rzeczowe aktywa trwałe .....	37
18. Wartości niematerialne .....	39
19. Pozostałe aktywa .....	40
20. Zobowiązania wobec klientów .....	41
21. Zobowiązania wobec banków .....	43
22. Rezerwy.....	43
23. Pozostałe zobowiązania.....	44
24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	44
25. Rachunkowość zabezpieczeń.....	48
26. Zobowiązania podporządkowane .....	49
27. Kapitał własny .....	50
28. Wartość godziwa .....	51
29. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I.....	55
30. Pozycje pozabilansowe.....	55
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	56
32. Nabycie przez Alior Bank S.A. Meritum Bank ICB S.A. ....	56
33. Zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa .....	64

34.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	65
35.	Program opcji menedżerskich .....	66
36.	Sprawy sporne.....	68
37.	Noty Biura Maklerskiego.....	69
38.	Podział zysku za rok 2014 i informacja o braku wypłaty dywidendy .....	70
39.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych .....	70
40.	Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku .....	70
41.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	74
42.	Prognozy finansowe.....	74
43.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji .....	75
44.	Rating .....	75
45.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego .....	76
46.	Czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	76
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe .....	78
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	78
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	78
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	80
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	81
1.	Podstawa sporządzenia .....	82
2.	Zasady rachunkowości .....	84
3.	Pozycje pozabilansowe.....	84
4.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	84
5.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	84

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

### Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.07.2014- 30.09.2014	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Przychody z tytułu odsetek		553 386	1 559 218	462 008	1 297 638
Koszty z tytułu odsetek		-166 565	-455 534	-138 351	-392 893
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>386 821</b>	<b>1 103 684</b>	<b>323 657</b>	<b>904 745</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>		<b>22</b>	<b>64</b>	<b>9</b>	<b>11</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		144 977	405 370	134 965	398 883
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-55 868	-153 152	-49 722	-146 254
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>89 109</b>	<b>252 218</b>	<b>85 243</b>	<b>252 629</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>6</b>	<b>54 933</b>	<b>191 600</b>	<b>74 971</b>	<b>189 978</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>7</b>	<b>3 145</b>	<b>7 490</b>	<b>-1 779</b>	<b>391</b>
Pozostałe przychody operacyjne		17 143	68 190	12 666	38 711
Pozostałe koszty operacyjne		-765	-28 108	-5 180	-13 249
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>16 378</b>	<b>40 082</b>	<b>7 486</b>	<b>25 462</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>9</b>	<b>-262 421</b>	<b>-782 813</b>	<b>-235 447</b>	<b>-684 373</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>10</b>	<b>-173 087</b>	<b>-477 226</b>	<b>-166 553</b>	<b>-413 704</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>114 900</b>	<b>335 099</b>	<b>87 587</b>	<b>275 139</b>
Podatek dochodowy	<b>11</b>	-24 012	-65 529	-17 705	-53 972
<b>Zysk netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>90 888</b>	<b>269 570</b>	<b>69 882</b>	<b>221 167</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		90 987	270 022	70 071	221 706
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		-99	-452	-189	-539
<b>Zysk netto</b>		<b>90 888</b>	<b>269 570</b>	<b>69 882</b>	<b>221 167</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>71 878 989</b>	<b>71 878 989</b>	<b>69 941 261</b>	<b>69 941 261</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>12</b>	<b>1,26</b>	<b>3,75</b>	<b>1,00</b>	<b>3,16</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>12</b>	<b>1,21</b>	<b>3,59</b>	<b>0,95</b>	<b>3,02</b>

### Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Numer noty	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.07.2014- 30.09.2014	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
<b>Zysk netto</b>		<b>90 888</b>	<b>269 570</b>	<b>69 882</b>	<b>221 167</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>27</b>	<b>31 713</b>	<b>-12 437</b>	<b>23 646</b>	<b>46 505</b>
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		3 599	-10 569	8 699	16 311
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		4 443	-13 048	10 740	20 137
Podatek odroczony		-844	2 479	-2 041	-3 826
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)		28 114	-1 868	14 947	30 194
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających		34 709	-2 306	18 453	37 276
Podatek odroczony		-6 595	438	-3 506	-7 082
<b>Razem dochody całkowite netto</b>		<b>122 601</b>	<b>257 133</b>	<b>93 528</b>	<b>267 672</b>
przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		122 700	257 585	93 717	268 211
przypadające udziałowcom niekontrolującym		-99	-452	-189	-539

Noty przedstawione na stronach 11-84 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 347 956	1 158 440	1 018 716
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	364 504	476 821	420 848
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	4 016 457	2 652 126	2 063 049
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		0	0	3 601
Pochodne instrumenty zabezpieczające	25	123 416	80 205	53 036
Należności od banków	16	372 122	449 378	292 240
Należności od klientów	15	29 389 041	23 647 990	22 780 596
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	31	466 315	927 191	1 746 775
Rzeczowe aktywa trwałe	17	214 481	191 835	195 899
Wartości niematerialne	18	367 876	215 564	208 933
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		973	908	37
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		253 294	147 849	127 900
<i>Bieżący</i>		0	0	2 288
<i>Odroczone</i>		253 294	147 849	125 612
Pozostałe aktywa	19	387 825	219 261	244 820
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>37 304 260</b>	<b>30 167 568</b>	<b>29 156 450</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	293 282	349 033	296 221
Zobowiązania wobec banków	21	662 791	1 049 162	1 942 343
Zobowiązania wobec klientów	20	31 430 616	24 427 988	22 607 456
Pochodne instrumenty zabezpieczające	25	418	4 777	0
Rezerwy	22	9 587	8 311	5 900
Pozostałe zobowiązania	23	716 700	747 073	837 340
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		12 806	24 553	0
<i>Bieżące</i>		12 806	24 553	0
Zobowiązania podporządkowane	26	707 724	541 595	548 656
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>33 833 924</b>	<b>27 152 492</b>	<b>26 237 916</b>
<b>Kapitał własny</b>	27	<b>3 470 336</b>	<b>3 015 076</b>	<b>2 918 534</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>3 468 875</b>	<b>3 013 163</b>	<b>2 916 463</b>
Kapitał akcyjny		727 076	699 784	699 413
Kapitał zapasowy		2 279 758	1 775 397	1 773 494
Kapitał z aktualizacji wyceny		8 989	21 426	29 728
Pozostałe kapitały rezerwowe		186 671	184 008	182 318
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-3 641	9 804	9 804
Zysk bieżącego roku		270 022	322 744	221 706
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 461</b>	<b>1 913</b>	<b>2 071</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>37 304 260</b>	<b>30 167 568</b>	<b>29 156 450</b>

Noty przedstawione na stronach 11- 84 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2015 - 30.09.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2015 r.</b>	<b>699 784</b>	<b>1 775 397</b>	<b>184 008</b>	<b>21 426</b>	<b>9 804</b>	<b>322 744</b>	<b>1 913</b>	<b>3 015 076</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	-	-	-	<b>322 744</b>	<b>-322 744</b>	-	<b>0</b>
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>-12 437</b>	-	<b>270 022</b>	<b>-452</b>	<b>257 133</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	270 022	-452	269 570
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-12 437	-	-	-	-12 437
<b>Świadczenia w formie akcji</b>	-	-	<b>2 663</b>	-	-	-	-	<b>2 663</b>
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>27 292</b>	<b>168 172</b>	-	-	-	-	-	<b>195 464</b>
<b>Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał</b>	-	<b>336 189</b>	-	-	<b>-336 189</b>	-	-	<b>0</b>
<b>Stan 30 września 2015 r.</b>	<b>727 076</b>	<b>2 279 758</b>	<b>186 671</b>	<b>8 989</b>	<b>-3 641</b>	<b>270 022</b>	<b>1 461</b>	<b>3 470 336</b>

Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2014 r.</b>	<b>635 830</b>	<b>1 434 713</b>	<b>176 792</b>	<b>-16 777</b>	<b>-273 728</b>	<b>227 902</b>	-	<b>2 184 732</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	-	-	-	<b>227 902</b>	<b>-227 902</b>	-	<b>0</b>
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>38 203</b>	-	<b>322 744</b>	<b>-697</b>	<b>360 250</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	322 744	-	322 744
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	38 203	-	-	-	38 203
<b>Świadczenia w formie akcji</b>	-	-	<b>7 376</b>	-	-	-	-	<b>7 376</b>
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>63 954</b>	<b>396 315</b>	-	-	-	-	-	<b>460 269</b>
<b>Pokrycie straty z kapitału zapasowego</b>	-	<b>-55 630</b>	-	-	<b>55 630</b>	-	-	<b>0</b>
<b>Sprzedaż jednostki zależnej</b>	-	<b>-1</b>	<b>-1</b>	-	-	-	-	<b>-2</b>
<b>Udziały nie dające kontroli powstałe w wyniku połączenia przedsiębiorstw</b>	-	-	-	-	-	-	<b>3 204</b>	<b>3 204</b>
<b>Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli</b>	-	-	<b>-159</b>	-	-	-	<b>-594</b>	<b>-753</b>
<b>Stan 31 grudnia 2014 r.</b>	<b>699 784</b>	<b>1 775 397</b>	<b>184 008</b>	<b>21 426</b>	<b>9 804</b>	<b>322 744</b>	<b>1 913</b>	<b>3 015 076</b>





(w tysiącach złotych)

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

Noty przedstawione na stronach 11-84 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za rok obrotowy</b>	<b>335 099</b>	<b>275 139</b>
<b>Korekty :</b>	<b>-95 898</b>	<b>-855 382</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-798	61
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	104 841	57 126
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ŚT i WN	4 350	174
Zyski (straty) ze sprzedaży jednostek zależnych	0	-13
Zmiana stanu rezerw	1 782	1 029
Świadczenia w formie akcji	2 663	5 685
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 090 480	-3 181 230
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-905 525	642 279
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	112 317	-177 557
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	460 876	-1 059 039
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-43 211	-40 937
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat	0	-3 601
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-65	38 298
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-136 090	96 771
Zmiana stanu depozytów	3 363 899	1 367 563
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	628 959	501 450
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-56 469	112 131
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	-4 359	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-399 932	865 365
Podatek zapłacony	-138 656	-80 937
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>239 201</b>	<b>-580 243</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-337 229</b>	<b>-44 241</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-25 041	-16 027
Nabycie wartości niematerialnych	-60 168	-28 214
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-252 020	0
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>0</b>	<b>2 724</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0	2 712
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	12
<b>Przepływy pieniężna netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-337 229</b>	<b>-41 517</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-216 250</b>	<b>-223 031</b>
Splata zobowiązań długoterminowych	-194 977	-203 294
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli	0	-597
Koszt z tyt. odsetek –kredyt otrzymany	0	-654
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowana	-21 273	-18 486
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>386 993</b>	<b>779 695</b>
Wpływy z emisji akcji	195 464	457 995
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	191 529	321 700
<b>Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej</b>	<b>170 743</b>	<b>556 664</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>72 715</b>	<b>-65 096</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>3 201</b>	<b>4 896</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>72 715</b>	<b>-65 096</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 456 273	1 251 673
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 528 988	1 186 577
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 347 855	1 335 666
Koszty odsetkowe zapłacone	-393 717	-380 377

Noty przedstawione na stronach 11-84 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 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.

8 stycznia 2015 r., na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Carlo Tassara S.p.A. zostało uznane za podmiot dominujący wobec Alior Banku w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 8 lit.b) Prawa bankowego<sup>1</sup>.

#### 1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

Alior Bank S.A. jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Grupa prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w punkcie 1.4. niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy natomiast usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

---

<sup>1</sup> W związku ze zmianą inwestora strategicznego dodatkowe informacje znajdują się w nocie 40

### 1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi według stanu na dzień 5 listopada 2015 r. ponad 5% udziału w kapitale podstawowym są:

- Alior Lux S.a r. l. & Co S.C.A.;
- Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. wraz z PZU Życie S.A.
- Genesis Asset Managers LLP
- Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK

#### Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 5 listopada 2015 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Alior Lux S.a r.l. &amp; Co. S.C.A.</b>	11 073 573	110 735 730	15,230%	11 073 573	15,230%
<b>PZU S.A. (wraz z PZU Życie S.A.)</b>	7 272 247	72 722 470	10,002%	7 272 247	10,002%
<b>Genesis Asset Managers LLP</b>	5 093 922	50 939 220	7,006%	3 483 391	4,791%
<b>Aviva OFE Aviva BZ WBK</b>	3 806 451	38 064 510	5,235%	3 806 451	5,235%
<b>Pozostałe akcje</b>	45 461 270	454 612 700	62,526%	47 071 801	64,741%
<b>Razem</b>	<b>72 707 463</b>	<b>727 074 630</b>	<b>100%</b>	<b>72 707 463</b>	<b>100%</b>

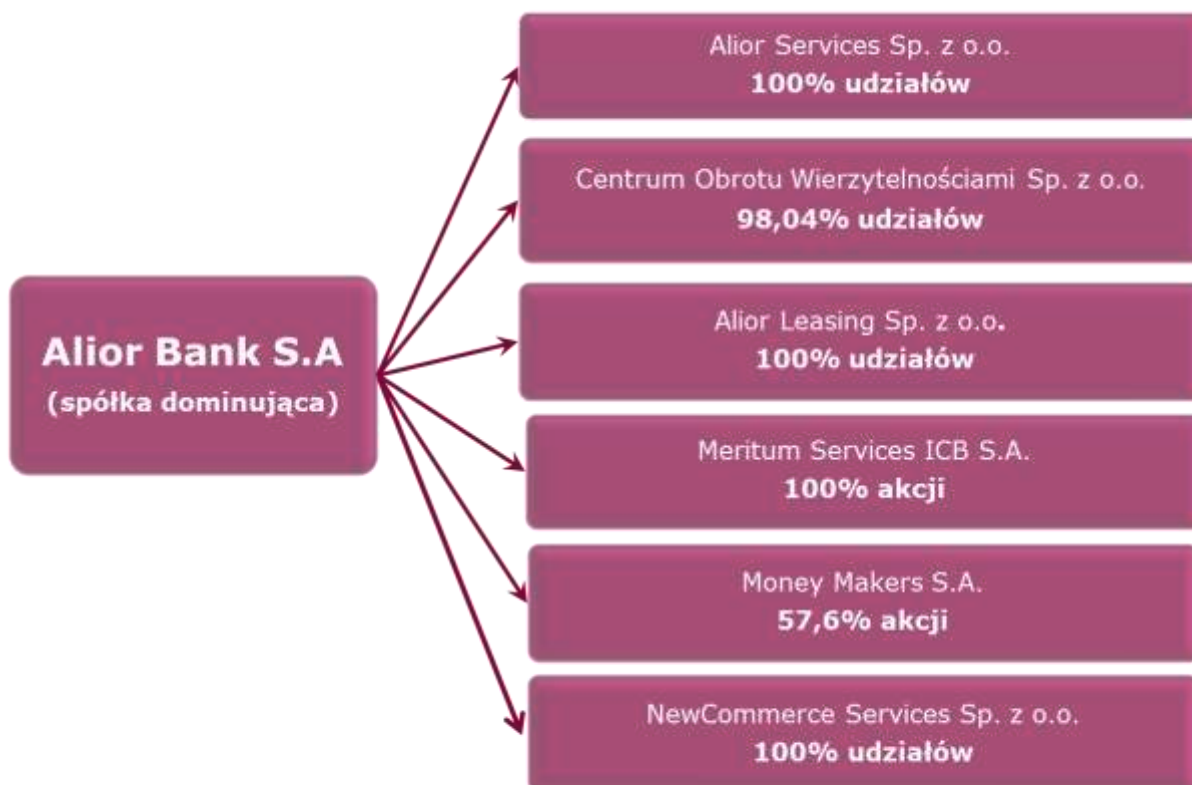
Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami w dniu 12 października 2015 r. rozliczona została transakcja z dnia 9 października 2015 r. dotycząca sprzedaży 7.244.900 akcji Banku przez Alior Lux S a.r.l. & Co. S.C.A. (6.744.900 akcji) oraz Alior Polska Sp. z o.o. (500.000 akcji) na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie. Tym samym PZU S.A. wraz ze swoim podmiotem zależnym PZU Życie S.A. posiada 7.272.247 akcji Banku, a Alior Lux S a.r.l. & Co. S.C.A. posiada 11.073.573 akcji Banku.

Ponadto w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego miała miejsce emisja 26 267 akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 262 670 zł, której podstawą było częściowe rozliczenie Programu Motywacyjnego. W związku z powyższym zmianie uległ procentowy udział akcjonariuszy w kapitale zakładowym Banku.

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

## 1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. na dzień 30 września 2015 r.



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

Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 30 września 2015 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

22 września 2015 r. zarejestrowane zostało przekształcenie spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Services Sp. z o.o. SKA w Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. Dotychczas jedynym akcjonariuszem spółki był Alior Bank S.A., niemniej jednak w procesie przekształcenia uwzględniony został wkład wniesiony historycznie przez komplementariusza - spółkę Alior Services Sp. z o.o. w wysokości 1000 zł. W efekcie Alior Services stał się udziałowcem Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o., posiadającym 20 z 1020 udziałów. Pozostałe 1000 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy posiada Alior Bank S.A.

Ponadto 11 sierpnia 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji spółki NewCommerce Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, której Bank jest jedynym udziałowcem.

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

1. Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o. - zmiana firmy spółki zarejestrowana w dniu 23 maja 2014 r. przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego) to spółka utworzona 03.02.2012 r. Z dniem 31.10.2013 r. zaprzestała działalności w zakresie świadczenia usług pośrednictwa finansowego. W styczniu 2014 r. Zarząd Alior Bank S.A. podjął decyzję o kontynuacji działalności spółki w innych niż dotychczas obszarach biznesowych.
  - Cele spółki:
    - a. wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych,
    - b. rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów Private Banking w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej.
  - Działalność spółki:
    - a. wyszukiwanie i pozyskiwanie parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych,
    - b. kojarzenie biznesowe klientów i partnerów zewnętrznych.
  - Planowane przychody spółki to prowizje za pośrednictwo w usługach pozabankowych. Spółka kontynuuje również działalność w zakresie wypełniania zobowiązań wobec klientów w ramach umowy z TU Ergo Hestia.
2. Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Bank.
3. Alior Leasing Sp. z o.o. jest spółką, której podstawowym przedmiotem działalności jest finansowanie środków trwałych poprzez leasing operacyjny, finansowy oraz pożyczkę leasingową.
4. Meritum Services ICB S.A. jest spółką, której przedmiotem działalności jest działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką.
5. NewCommerce Services Sp. z o.o. jest spółką, która będzie realizowała zadania związane z MyWallet (na rynku polskim i potencjalnie na innych rynkach działalności Grupy Deutsche Telekom) oraz związane ze sprzedażą produktów niebankowych, w tym w zakresie udostępnienia, w kooperacji z partnerami handlowymi, platformy zakupowej nowej generacji. Rozpoczęcie wykonywania przez nią działalności planowane jest na czwarty kwartał 2015 r.
6. Money Makers S.A. to spółka powstała w 2010 r., której działalność pierwotnie koncentrowała się na usługach związanych z asset management. Współpraca Banku ze spółką zależną Money Makers dotyczy trzech obszarów: asset management (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/private banking), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO. W ramach swych planów rozwojowych spółka na początku lipca przeprowadziła

przekształcenie z domu maklerskiego w towarzystwo funduszy inwestycyjnych. 23 czerwca 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie udzieliła Money Makers S.A. zezwolenia na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowaniu ich wobec osób trzecich i zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych oraz zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi instrumenty finansowe. Jednocześnie, na wniosek samej spółki KNF uchyliła decyzję w sprawie udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przez Money Makers S.A. Po przekształceniu Money Makers rozpoczęła działalność w lipcu jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.

## 1.5 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku:

Skład Zarządu Banku na dzień 05.11.2015		Skład Zarządu Banku na dzień 30.09.2015	
<b>Wojciech Sobieraj</b>	Prezes Zarządu	<b>Wojciech Sobieraj</b>	Prezes Zarządu
<b>Małgorzata Bartler</b>	Wiceprezes Zarządu	<b>Krzysztof Czuba</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Krzysztof Czuba</b>	Wiceprezes Zarządu	<b>Michał Hucał</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Joanna Krzyżanowska</b>	Wiceprezes Zarządu	<b>Joanna Krzyżanowska</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Witold Skrok</b>	Wiceprezes Zarządu	<b>Witold Skrok</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Barbara Smalska</b>	Wiceprezes Zarządu	<b>Katarzyna Sułkowska</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Katarzyna Sułkowska</b>	Wiceprezes Zarządu		

W dniu 14 października 2015 r. Pan Michał Hucał złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Rozwoju. Do 31 grudnia 2015 r. Pan Michał Hucał będzie pełnił funkcję Doradcy Zarządu Banku.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Alior Banku powołała z dniem 14 października 2015 r. w skład Zarządu Banku Panią Małgorzatę Bartler i Panią Barbarę Smalską, powierzając im funkcje Wiceprezesów Zarządu Banku. Pani Małgorzata Bartler będzie odpowiedzialna za rozwój strategii zarządzania zasobami ludzkimi sprawując nadzór nad Pionem HR. Pani Barbara Smalska będzie zarządzać Pionem Technologii i Rozwoju.

### Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 5 listopada 2015 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Wojciech Sobieraj</b>	435 296	4 352 960	0,60%	0,60%
<b>Witold Skrok</b>	104 103	1 041 030	0,14%	0,14%
<b>Katarzyna Sułkowska</b>	47 612	476 120	0,07%	0,07%
<b>Krzysztof Czuba</b>	168	1 680	0,00%	0,00%

W wyniku częściowego rozliczenia Programu Motywacyjnego w dniu 28 września 2015 r. Katarzyna Sułkowska – Wiceprezes Zarządu Banku objęła 10 461 akcji Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku:

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.09.2015		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2015	
<b>Helene Zaleski</b>	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej	<b>Helene Zaleski</b>	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej
<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	- Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej	<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	- Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
<b>Sławomir Dudzik</b>	- Członek Rady Nadzorczej	<b>Sławomir Dudzik</b>	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Niels Lundorff</b>	- Członek Rady Nadzorczej	<b>Niels Lundorff</b>	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Marek Michalski</b>	- Członek Rady Nadzorczej	<b>Marek Michalski</b>	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Krzysztof Obłój</b>	- Członek Rady Nadzorczej	<b>Krzysztof Obłój</b>	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Stanisław Popów</b>	- Członek Rady Nadzorczej	<b>Stanisław Popów</b>	- Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana w składzie Rady Nadzorczej Banku.

### Członkowie Rady Nadzorczej Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 5 listopada 2015 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Helene Zaleski</b>	210 774	2 107 740	0,29%	0,29%
<b>Niels Lundorff</b>	80 021	800 210	0,11%	0,11%
<b>Małgorzata Iwanicz – Drozdowska</b>	1 465	14 650	0,00%	0,00%

Według najlepszej wiedzy Zarządu Banku, w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana stanu posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku poza opisanymi powyżej.

W wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Banku zmianie uległ procentowy udział akcjonariuszy w kapitale zakładowym Banku.

## 1.6 Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2014 r. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku 26 lutego 2015 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 4 listopada 2015 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 (Alior Banku i Meritum) i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2015 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2014r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2014 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W I kwartale 2015 r. Grupa zdecydowała o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z CIRS. Od stycznia 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji CIRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w 2014 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem wprowadzenia zmiany jest zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną.

Dodatkowo dla większej przejrzystości prezentowanych danych (zgodnie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014) w nocie Sprawozdanie z sytuacji finansowej wprowadzono zmiany:

- wyodrębniono aktywa stanowiące zabezpieczenia, co spowodowało zmiany w pozycjach należności od klientów, banków oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- rozdzielono zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na zobowiązania wobec klientów i wobec banków,
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe zostały przesunięte z pozostałych zobowiązań do rezerw,
- rezerwy na urlopy, premię zostały przesunięte z rezerw do pozostałych zobowiązań.

### Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.09.2014		Zmiana		Dane przekształcone 30.09.2014	
	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres
	01.07.2014- 30.09.2014	01.01.2014- 30.09.2014	01.07.2014- 30.09.2014	01.01.2014- 30.09.2014	01.07.2014- 30.09.2014	01.01.2014- 30.09.2014
Przychody z tytułu odsetek	455 818	1 277 246	6 190	20 392	462 008	1 297 638
Koszty z tytułu odsetek	-134 549	-380 847	-3 802	-12 046	-138 351	-392 893
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>321 269</b>	<b>896 399</b>	<b>2 388</b>	<b>8 346</b>	<b>323 657</b>	<b>904 745</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>77 359</b>	<b>198 324</b>	<b>-2 388</b>	<b>-8 346</b>	<b>74 971</b>	<b>189 978</b>

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 30.09.2014	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 795 709	-1 732 660	2 063 049
Należności od banków	297 497	-5 257	292 240
Należności od klientów	22 789 454	-8 858	22 780 596
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0	1 746 775	1 746 775
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>26 882 660</b>	<b>0</b>	<b>26 882 660</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	24 549 799	-24 549 799	0
Zobowiązania wobec banków	0	1 942 343	1 942 343
Zobowiązania wobec klientów	0	22 607 456	22 607 456
Rezerwy	12 907	-7 007	5 900
Pozostałe zobowiązania	830 333	7 007	837 340
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>25 393 039</b>	<b>0</b>	<b>25 393 039</b>

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za III kwartały 2015 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 września 2015 r., z uwzględnieniem stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 lutego 2015 r. oraz opinii Ministerstwa Finansów przedstawionej w liście z dnia 11 lutego 2015 r. w zakresie ujmowania kosztów opłat wnoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, 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. Wątpliwości co do rozpoznania w rachunku zysków i strat opłat na rzecz BFG pojawiły się w efekcie wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2015 interpretacji 21 wydanej przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF 21). Biorąc pod uwagę wymienione powyżej stanowisko MF i KNF Grupa zastosowała analogiczne podejście do rozliczenia opłat jak w latach poprzednich, tj. zdecydowała o amortyzowaniu kosztów ponoszonych na rzecz BFG przez cały 2015 rok.

Łączny koszt opłat obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniesie 60 936 tys. zł w 2015 roku, z czego 44 910 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 30 września 2015 roku.

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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 01.01.2015 r. do 30.09.2015 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2015 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem określenia obciążenia podatkowego za okres 9 miesięcy 2015 r. w sposób zgodny z MSR 34 oraz za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2015 r.

W związku z nabyciem w dniu 19 lutego 2015 r. przez Alior Bank akcji spółki Meritum Bank ICB S.A. Grupa zastosowała postanowienia MSSF 3 "Połączenia przedsięwzięć".

Rozliczenie nabycia odbywa się metodą przejęcia zgodnie z MSSF 3, której zastosowanie wymaga:

- zidentyfikowania jednostki przejmującej,
- ustalenia dnia przejęcia,
- ujęcia i wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań wycenionych w wartości godziwej na dzień przejęcia oraz wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej,
- ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazyjnego nabycia, które wyliczane są jako różnica między:
  - sumą: przekazanej zapłaty i wartością wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej,
  - a kwotą netto możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań wycenionych zgodnie z MSSF.

W przypadku każdego połączenia przedsięwzięć jedna z łączących się jednostek identyfikowana jest jako jednostka przejmująca.

Jednostka przejmująca ustala dzień przejęcia, którym jest dzień objęcia kontroli nad jednostką przejmowaną.

W dniu przejęcia jednostka przejmująca ujmuje, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania oraz wszelkie udziały niedające kontroli w jednostce przejmowanej. Jednostka przejmująca wycenia możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania w ich wartościach godziwych na dzień przejęcia.

W dniu przejęcia jednostka przejmująca klasyfikuje i wyznacza możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania w sposób umożliwiający zastosowanie w terminie późniejszym innych MSSF. Jednostka przejmująca dokonuje takiej klasyfikacji i wyznaczenia na podstawie postanowień umowy, warunków, zasad swojej działalności lub polityki rachunkowości oraz innych odnośnych warunków istniejących na dzień przejęcia.

Wymogi zawarte w MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” nie mają zastosowania przy ustaleniu, które zobowiązanie warunkowe należy ująć na dzień przejęcia. Zamiast tego jednostka przejmująca ujmuje na dzień przejęcia zobowiązanie warunkowe przejęte w ramach połączenia przedsięwzięć, jeśli stanowi ono bieżący

obowiązek wynikający z przeszłych zdarzeń i jego wartość godziwą można wiarygodnie wycenić. Jednostka przejmująca ujmuje zobowiązanie warunkowe przejęte w ramach połączenia przedsięwzięć, nawet jeśli nie jest prawdopodobne, że w celu uregulowania zobowiązania niezbędny będzie wypływ zasobów zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Sprzedający w ramach transakcji połączenia przedsięwzięć może na mocy umowy ustalić prawo jednostki przejmującej do rekompensaty w związku z nieznanym wynikiem zdarzenia warunkowego lub niepewnością związaną z całością lub częścią określonego składnika aktywów lub zobowiązania. W rezultacie jednostka przejmująca otrzymuje składnik aktywów z tytułu prawa do rekompensaty. Jednostka przejmująca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do rekompensaty w tym samym czasie w którym ujmuje pozycję, której to prawo dotyczy oraz wycenia ten składnik aktywów według zasad mających zastosowanie do tej pozycji z uwzględnieniem potrzeby dokonania odpisów aktualizujących w związku z nieściągalnymi kwotami.

Jednostka przejmująca identyfikuje wszelkie pozycje, które nie są częścią tego, co jednostka przejmująca i jednostka przejmowana (lub jej poprzedni właściciel) wymieniły w ramach połączenia przedsięwzięć, tj. pozycje niebędące częścią zapłaty przekazanej w zamian za jednostkę przejmowaną. Przy zastosowaniu metody przejęcia jednostka przejmująca uwzględnia jedynie zapłatę przekazaną za jednostkę przejmowaną oraz nabyte aktywa i przejęte zobowiązania w ramach transakcji przejęcia jednostki przejmowanej.

W związku z faktem, że przejęcie kontroli nad Meritum Bank ICB SA nastąpiło z początkiem dnia 19 lutego 2015 r., rozliczenie transakcji nastąpiło na podstawie danych za dzień 18 lutego 2015 r.

Zgodnie z MSSF 3, jednostka przejmująca powinna zakończyć alokację ceny nabycia w ciągu 12 miesięcy od momentu nabycia, co oznacza że proces ten powinien zakończyć się do dnia 18 lutego 2016 r.

30 czerwca 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia obu banków. Na dzień 30 czerwca 2015 r. dane śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zawierają dane Alior Banku i Meritum.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2015 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

### Zmiany w standardach rachunkowości

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe sporządzono z uwzględnieniem nowych lub zmienionych standardów rachunkowości, które mają zastosowanie od 1 stycznia 2015 r. Zostały one wymienione poniżej:

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSSF 11 „Wspólne porozumienia umowne” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSR 27 (zmieniony w 2011 r.) „Jednostkowe sprawozdania finansowe” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSR 28 (zmieniony w 2011 r.) „Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, 11 i 12 dotyczące przepisów przejściowych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, 12 i MSR 27 dotyczące konsolidacji jednostek inwestycyjnych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” dotyczące kompensowania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiana do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” dotycząca ujawnień nt. wartości odzyskiwalnej mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiana do MSR 39 „Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena” dotycząca odnowienia instrumentów pochodnych i rachunkowości zabezpieczeń mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- KIMSF 21 Opłaty – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 17 czerwca 2014 r. lub później- zatwierdzona przez UE, wpływ zmiany został opisany w pkt 2.1;

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:

- MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzona przez UE.
- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.
- MSSF 15 Przychody z kontraktów z klientami- mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2017- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.
- Zmiana do MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne, dotycząca nabycia udziałów we wspólnej działalności mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 38 Wartości niematerialne – dotycząca amortyzacji i umorzenia mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSR 27 Jednostkowe sprawozdanie finansowe dotycząca metody praw własności mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe i MSR 28 Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia dotyczące sprzedaży lub wniesienia aktywów mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2012-2014 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28 dotycząca sposobu stosowania wyjątku odnoszącego się do konsolidacji dla podmiotów inwestycyjnych i ich jednostek zależnych mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.

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

### 3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

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

### Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za kwartał zakończony 30 września 2015r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>750 369</b>	<b>255 409</b>	<b>103 840</b>	<b>1 109 618</b>	<b>-5 934</b>	<b>1 103 684</b>
przychody zewnętrzne	982 132	399 252	184 217	1 565 601	-6 383	1 559 218
koszty zewnętrzne	-231 763	-143 843	-80 377	-455 983	449	-455 534
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>32 404</b>	<b>31 228</b>	<b>-14 980</b>	<b>48 652</b>	<b>-48 652</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	323 450	191 260	672 703	1 187 413	-46 350	1 141 063
koszty wewnętrzne	-291 046	-160 032	-687 683	-1 138 761	-2 302	-1 141 063
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>782 773</b>	<b>286 637</b>	<b>88 860</b>	<b>1 158 270</b>	<b>-54 586</b>	<b>1 103 684</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	143 440	182 907	686	327 033	78 337	405 370
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-67 836	-687	-260	-68 783	-84 369	-153 152
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>75 604</b>	<b>182 220</b>	<b>426</b>	<b>258 250</b>	<b>-6 032</b>	<b>252 218</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>	<b>64</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>-53 195</b>	<b>38 235</b>	<b>206 554</b>	<b>191 594</b>	<b>6</b>	<b>191 600</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>120 168</b>	<b>86 247</b>	<b>-199 089</b>	<b>7 326</b>	<b>164</b>	<b>7 490</b>
Pozostałe przychody operacyjne	139 474	2 865	2	142 341	-74 151	68 190
Pozostałe koszty operacyjne	-8 090	-203	-454	-8 747	-19 361	-28 108
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>131 384</b>	<b>2 662</b>	<b>-452</b>	<b>133 594</b>	<b>-93 512</b>	<b>40 082</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>1 056 734</b>	<b>596 001</b>	<b>96 299</b>	<b>1 749 034</b>	<b>-153 896</b>	<b>1 595 138</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-339 996</b>	<b>-128 758</b>	<b>0</b>	<b>-468 754</b>	<b>-8 472</b>	<b>-477 226</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>716 738</b>	<b>467 243</b>	<b>96 299</b>	<b>1 280 280</b>	<b>-162 368</b>	<b>1 117 912</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-587 177</b>	<b>-193 714</b>	<b>-1 922</b>	<b>-782 813</b>	<b>0</b>	<b>-782 813</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>129 561</b>	<b>273 529</b>	<b>94 377</b>	<b>497 467</b>	<b>-162 368</b>	<b>335 099</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-65 529	-65 529
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>129 561</b>	<b>273 529</b>	<b>94 377</b>	<b>497 467</b>	<b>-227 897</b>	<b>269 570</b>



Aktywa	16 883 205	12 607 708	7 813 347	37 304 260	<b>37 304 260</b>
Zobowiązania	20 313 847	11 116 769	2 403 308	33 833 924	<b>33 833 924</b>

### Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za kwartał zakończony 30 września 2014r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnień iowe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>522 565</b>	<b>292 302</b>	<b>76 843</b>	<b>891 710</b>	<b>13 035</b>	<b>904 745</b>
przychody zewnętrzne	729 509	403 746	131 183	1 264 438	12 808	1 277 246
koszty zewnętrzne	-206 944	-111 444	-54 340	-372 728	227	-372 501
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>56 428</b>	<b>-13 437</b>	<b>13 832</b>	<b>56 823</b>	<b>-56 823</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	361 270	196 092	754 263	1 311 625	-52 832	1 258 793
koszty wewnętrzne	-304 842	-209 529	-740 431	-1 254 802	-3 991	-1 258 793
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>578 993</b>	<b>278 865</b>	<b>90 675</b>	<b>948 533</b>	<b>-43 788</b>	<b>904 745</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	170 404	137 543	1 119	309 066	89 817	398 883
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-47 357	-288	-324	-47 969	-98 285	-146 254
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>123 047</b>	<b>137 255</b>	<b>795</b>	<b>261 097</b>	<b>-8 468</b>	<b>252 629</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>-186</b>	<b>16 825</b>	<b>173 339</b>	<b>189 978</b>	<b>0</b>	<b>189 978</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>51 839</b>	<b>89 659</b>	<b>-141 173</b>	<b>325</b>	<b>66</b>	<b>391</b>
Pozostałe przychody operacyjne	94 205	3 663	602	98 470	-59 759	38 711
Pozostałe koszty operacyjne	-8 580	-223	-25	-8 828	-4 421	-13 249
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>85 625</b>	<b>3 440</b>	<b>577</b>	<b>89 642</b>	<b>-64 180</b>	<b>25 462</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>839 318</b>	<b>526 044</b>	<b>124 213</b>	<b>1 489 575</b>	<b>-116 359</b>	<b>1 373 216</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-238 105</b>	<b>-174 982</b>	<b>0</b>	<b>-413 087</b>	<b>-617</b>	<b>-413 704</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>601 213</b>	<b>351 062</b>	<b>124 213</b>	<b>1 076 488</b>	<b>-116 976</b>	<b>959 512</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-503 867</b>	<b>-178 733</b>	<b>-1 773</b>	<b>-684 373</b>	<b>0</b>	<b>-684 373</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>97 346</b>	<b>172 329</b>	<b>122 440</b>	<b>392 115</b>	<b>-116 976</b>	<b>275 139</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-53 972	-53 972
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>97 346</b>	<b>172 329</b>	<b>122 440</b>	<b>392 115</b>	<b>-170 948</b>	<b>221 167</b>
Aktywa	12 637 400	10 152 054	6 366 996	29 156 450	0	29 156 450
Zobowiązania	13 878 401	8 729 055	3 630 460	26 237 916	0	26 237 916

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4. Wynik z tytułu odsetek

<b>4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów</b>	<b>Okres 01.01.2015-30.09.2015</b>	<b>Okres 01.01.2014-30.09.2014</b>
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 559 218</b>	<b>1 297 638</b>
sektor finansowy	134 093	100 615
sektor niefinansowy	1 375 936	1 150 996
instytucje rządowe i samorządowe	49 189	46 027
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-455 534</b>	<b>-392 893</b>
sektor finansowy	-152 971	-128 687
sektor niefinansowy	-299 667	-262 929
instytucje rządowe i samorządowe	-2 896	-1 277
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 103 684</b>	<b>904 745</b>

<b>4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów</b>	<b>Okres 01.01.2015-30.09.2015</b>	<b>Okres 01.01.2014-30.09.2014</b>
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 559 218</b>	<b>1 297 638</b>
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 445 098	1 223 458
Kredyty	1 353 215	1 127 583
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	68 117	70 547
skupione wierzytelności	20 820	23 897
Inne	2 946	1 431
Pozostałe przychody odsetkowe	114 120	74 180
rachunki bieżące	11 243	13 879
lokaty jednodniowe	1 025	511
pochodne instrumenty zabezpieczające	101 852	59 790
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-455 534</b>	<b>-392 893</b>
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-355 401	-295 838
depozyty terminowe	-267 227	-219 429
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-11 837	-12 710
zabezpieczenia pieniężne	-1 586	-2 945
emisja własna	-72 637	-58 217
Inne	-2 114	-2 537
Pozostałe koszty odsetkowe	-100 133	-97 055
depozyty bieżące	-30 052	-48 308
pochodne instrumenty zabezpieczające	-70 081	-48 747
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 103 684</b>	<b>904 745</b>

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 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>405 370</b>	<b>398 883</b>
prowinzje maklerskie	52 604	40 322
obsługa kart płatniczych, kredytowych	65 972	83 122
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	70 985	118 750
kredyty i pożyczki	51 755	43 919
obsługa rachunków bankowych	63 045	37 406
Przelewy	26 929	23 492
operacje kasowe	15 878	15 243
skupione wierzytelności	9 359	9 113
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	10 763	9 959
pozostałe prowizje	38 080	17 557
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-153 152</b>	<b>-146 254</b>
prowinzje maklerskie	-2 919	-4 112
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-44 281	-42 870
ubezpieczenia produktów bankowych	-18 368	-11 957
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-17 668	-17 478
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 453	-12 775
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-12 706	-12 522
prowinzje wypłacane agentom	-16 162	-8 249
usługi assistance dla klientów	-3 511	-5 760
koszty pozyskania klientów	-3 592	-2 705
pozostałe prowizje	-26 492	-27 826
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>252 218</b>	<b>252 629</b>

Grupa nie prowadzi działalności powierniczej.

## 6. Wynik handlowy

	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Transakcje walutowe	154 822	143 649
Transakcje stopy procentowej	34 875	44 519
Over hedge	1 000	0
Pozostałe instrumenty	903	1 810
<b>Wynik handlowy</b>	<b>191 600</b>	<b>189 978</b>

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 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 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 626	2 187
Emisja własna	-140	-1 796
przychody z odkupu	413	274
straty z odkupu	-553	-2 070
Certyfikaty inwestycyjne	4	0
<b>Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>7 490</b>	<b>391</b>

## 8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>68 190</b>	<b>38 711</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	6 236	12 478
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	277	154
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	14 400	4 467
sprzedaży wierzytelności	8 116	28
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	15 256	11 772
ryzyka operacyjnego	366	629
inne	23 539	9 183
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-28 108</b>	<b>-13 249</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 574	-2 289
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-2 535	-2 132
nagród wręczonych klientom	-456	-479
ryzyka operacyjnego	-13 845	-1 481
dochodzenia roszczeń	-6 935	-3 641
inne	-2 763	-3 227
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>40 082</b>	<b>25 462</b>

## 9. Koszty działania Banku

	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-425 278</b>	<b>-380 061</b>
wynagrodzenia	-350 748	-312 371
narzuty na wynagrodzenia	-64 608	-57 262
świadczenia w formie akcji	-2 663	-5 686
pozostałe	-7 259	-4 742
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-289 601</b>	<b>-241 903</b>
koszty informatyczne	-31 712	-25 784
koszty czynszu i utrzymania budynków	-105 140	-106 641
koszty marketingowe	-36 634	-29 981
koszty szkoleń	-8 202	-8 213
koszty usług doradczych	-15 191	-11 729
koszty BFG	-44 910	-21 555

koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-2 568	-3 259
koszty usług telekomunikacyjnych	-11 195	-12 554
koszty usług zewnętrznych	-19 396	-11 923
pozostałe	-14 653	-10 264
<b>Amortyzacja</b>	<b>-62 823</b>	<b>-57 126</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-37 609	-35 111
wartości niematerialne	-25 214	-22 015
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-5 111</b>	<b>-5 283</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-782 813</b>	<b>-684 373</b>

## 10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Odpisy na należności od klientów	-469 982	-357 693
sektor finansowy	-3 551	-1 299
sektor niefinansowy	-466 431	-356 394
klient detaliczny	-308 214	-225 361
klient biznesowy	-158 217	-131 033
IBNR dla klientów bez utraty wartości	909	-16 698
sektor finansowy	15	-16
sektor niefinansowy	894	-16 682
klient detaliczny	251	-12 956
klient biznesowy	643	-3 726
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-491	-945
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-7 662	-70
Odpis na aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	-38 298
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-477 226</b>	<b>-413 704</b>

## 11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Podatek bieżący	126 909	46 822
bieżący rok	126 909	46 822
Podatek odroczony	-61 380	7 150
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-61 380	7 150
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>65 529</b>	<b>53 972</b>

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
<b>Zysk brutto</b>	<b>335 099</b>	<b>275 139</b>
<b>Podatek dochodowy 19%</b>	<b>63 669</b>	<b>52 275</b>
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu</b>	<b>12 154</b>	<b>5 525</b>
Koszty reprezentacji	89	47
PFRON	864	823
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	3 924	3 106

Oplata ostrożnościowa na rzecz BFG	3 465	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	506	1 080
Darowizny	2	24
Inne	3 304	445
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu</b>	<b>-6 299</b>	<b>-751</b>
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-72	-6
Dywidendy otrzymane	-2	0
Inne	-6 225	-745
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>647</b>	<b>235</b>
<b>Korekty CIT za lata ubiegłe dotycząca współczynnika struktury sprzedaży opodatkowanej VAT</b>	<b>0</b>	<b>151</b>
<b>Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A</b>	<b>0</b>	<b>-3 301</b>
Inne	-4 642	-11
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>65 529</b>	<b>53 972</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>19,56%</b>	<b>19,62%</b>

## 12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Zysk netto	269 570	221 167
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	71 878 989	69 941 261
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	3 139 189	3 331 250
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	75 018 178	73 272 511
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>3,75</b>	<b>3,16</b>
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	<b>3,59</b>	<b>3,02</b>

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 13. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 153 587	932 357	822 256
Gotówka	194 369	226 083	196 460
<b>Kasa i środki w banku centralnym</b>	<b>1 347 956</b>	<b>1 158 440</b>	<b>1 018 716</b>

### 14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>4 002 788</b>	<b>2 649 121</b>	<b>2 060 049</b>
emitowane przez Skarb Państwa	3 568 532	2 062 300	1 525 920
obligacje skarbowe	3 568 532	2 062 300	1 525 920
emitowane przez instytucje monetarne	0	149 967	100 247
Obligacje	0	0	100 247
bony pieniężne	0	149 967	0
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	124 629	125 725	126 079
Obligacje	104 608	104 633	105 357
Euroobligacje	20 021	21 092	20 722
emitowane przez przedsiębiorstwa	309 627	311 129	307 803
Obligacje	309 627	311 129	307 803
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>13 669</b>	<b>3 005</b>	<b>3 000</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 016 457</b>	<b>2 652 126</b>	<b>2 063 049</b>

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
bez określonego terminu	13 669	3 006	3 000
≤ 1M	114 588	149 967	0
> 1M ≤ 3M	16 930	0	100 247
> 3M ≤ 6M	14 923	0	89 840
> 6M ≤ 1Y	480 213	775 059	212 648
> 1Y ≤ 2Y	1 244 154	303 091	321 191
> 2Y ≤ 5Y	1 428 465	1 141 518	1 012 999
> 5Y ≤ 10Y	703 515	279 485	323 124
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 016 457</b>	<b>2 652 126</b>	<b>2 063 049</b>

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.09.2015		Stan 31.12.2014		Stan 30.09.2014	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	111 862	6 491	111 852	6 491	4 316	4 316

<b>14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Bilans otwarcia	6 491	4 316	4 316
Zmiany odpisów:	0	2 175	0
Zwiększenia	0	2 175	0
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu</b>	<b>6 491</b>	<b>6 491</b>	<b>4 316</b>

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.09.2015 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2014 r. i 30.09.2014 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

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

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

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec III kwartału 2015 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 94 tys. zł.

W 2014 roku przesunięto z poziomu 2 do poziomu 3 jedną emisję obligacji korporacyjnych, dla której brak jest wystarczająco płynnych kwotowań rynkowych zaś czynnikiem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Przeniesienia instrumentów pomiędzy



poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przesłankami przeniesienia są warunki opisane w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej, tj. m.in. dostępność kwotowań instrumentu z aktywnego rynku, dostępność kwotowań czynników wyceny, bądź występowanie wpływu czynników nieobserwowalnych na wartość godziwą.

W okresie od 01.01-30.09.2015 nie miały miejsca przesunięcia papierów wartościowych pomiędzy poziomami hierarchii.

<b>14.5 Wartość godziwa</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
<b>Poziom 1</b>	<b>3 632 699</b>	<b>2 127 558</b>	<b>1 591 405</b>
Obligacje skarbowe	3 568 532	2 062 300	1 525 920
Obligacje pozostałe	64 167	65 258	65 485
<b>Poziom 2</b>	<b>0</b>	<b>149 967</b>	<b>0</b>
Bony pieniężne	0	149 967	0
<b>Poziom 3</b>	<b>383 758</b>	<b>374 601</b>	<b>471 644</b>
Instrumenty kapitałowe	13 669	3 005	468 644
Obligacje pozostałe	370 089	371 596	3 000
<b>Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów</b>	<b>4 016 457</b>	<b>2 652 126</b>	<b>2 063 049</b>

<b>14.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>374 601</b>	<b>291 037</b>	<b>291 037</b>
Reklasyfikacja	0	151 275	151 275
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>68 707</b>	<b>221 065</b>	<b>213 744</b>
Zakup	65 961	221 058	208 756
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	2 030	0	4 986
Wycena do wartości godziwej	61	0	0
Różnice kursowe	655	7	2
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-59 550</b>	<b>-288 776</b>	<b>-184 412</b>
Sprzedaż/ wykup	-59 550	-280 518	-182 518
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	0	-4 634	-643
Wycena do wartości godziwej	0	-3 624	-1 251
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>383 758</b>	<b>374 601</b>	<b>471 644</b>

Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży prezentowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny, przychody z odsetek i dyskonta w przychodach odsetkowych, a wynik ze sprzedaży w wyniku zrealizowanym na pozostałych instrumentach finansowych.

## 15. Należności od klientów

<b>15.1 Według struktury rodzajowej</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>16 781 333</b>	<b>13 300 919</b>	<b>12 628 542</b>
Kredyty operacyjne	172 146	142 530	152 510
Kredyty konsumpcyjne	8 151 875	6 217 208	6 093 110
Kredyty consumer finance	639 826	704 834	676 330
Kredyty na zakup papierów wartościowych	148 858	142 921	171 141
Kredyty w rachunku karty kredytowej	229 444	204 619	203 365
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	6 243 418	4 991 141	4 448 345
Pozostałe kredyty hipoteczne	918 431	877 230	853 623
Pozostałe należności	277 335	20 436	30 118
<b>Segment biznesowy</b>	<b>12 607 708</b>	<b>10 347 071</b>	<b>10 152 054</b>

Kredyty operacyjne	7 064 903	5 527 749	5 500 786
Kredyty samochodowe	86 342	141 299	166 005
Kredyty inwestycyjne	4 917 282	4 134 162	3 887 679
Skupione wierzytelności (faktoring)	504 879	517 347	556 972
Pozostałe należności	34 302	26 514	40 612
<b>Należności od klientów</b>	<b>29 389 041</b>	<b>23 647 990</b>	<b>22 780 596</b>

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Segment detaliczny</b>	<b>16 781 333</b>	<b>13 300 919</b>	<b>12 628 542</b>
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	6 243 419	4 991 141	4 448 345
bez utraty wartości	6 138 514	4 908 611	4 358 427
z utratą wartości	139 544	112 240	112 584
IBNR	-6 383	-6 531	-2 578
Odpis	-28 256	-23 179	-20 088
Kredyty consumer finance	639 826	704 834	676 331
bez utraty wartości	628 577	691 187	665 413
z utratą wartości	48 829	49 064	44 953
IBNR	-1 524	-2 392	-2 679
Odpis	-36 056	-33 025	-31 356
Pozostałe kredyty detaliczne	9 898 088	7 604 944	7 503 866
bez utraty wartości	9 591 030	7 274 942	7 189 610
z utratą wartości	1 185 279	1 034 794	1 006 471
IBNR	-117 892	-71 927	-58 828
Odpis	-760 329	-632 865	-633 387
<b>Segment biznesowy</b>	<b>12 607 708</b>	<b>10 347 071</b>	<b>10 152 054</b>
bez utraty wartości	12 104 650	9 838 275	9 688 572
z utratą wartości	1 313 178	1 028 647	957 501
IBNR	-37 431	-18 130	-19 871
Odpis	-772 689	-501 721	-474 148
<b>Należności od klientów</b>	<b>29 389 041</b>	<b>23 647 990</b>	<b>22 780 596</b>

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 102 406 tys. zł w dniu 30 września 2015r., 98 980 tys. zł w dniu 31 grudnia 2014 r. i 83 956 tys. zł w dniu 30 września 2014 r.

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Należności od klientów oceniane indywidualnie</b>	<b>674 236</b>	<b>801 399</b>	<b>776 847</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>233 928</b>	<b>309 349</b>	<b>331 209</b>
należności od klientów	347 648	595 598	638 727
Odpis	-113 720	-286 249	-307 518
<b>Segment biznesowy</b>	<b>440 308</b>	<b>492 050</b>	<b>445 638</b>
należności od klientów	963 790	908 514	842 261
Odpis	-523 482	-416 464	-396 623
<b>Należności od klientów oceniane portfelowo</b>	<b>415 264</b>	<b>232 556</b>	<b>185 683</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>315 083</b>	<b>197 680</b>	<b>147 968</b>
należności od klientów	1 026 004	600 500	525 281
Odpis	-710 921	-402 820	-377 313
<b>Segment biznesowy</b>	<b>100 181</b>	<b>34 876</b>	<b>37 715</b>
należności od klientów	349 388	120 133	115 240
Odpis	-249 207	-85 257	-77 525
<b>Należności od klientów z utratą wartości</b>	<b>1 089 500</b>	<b>1 033 955</b>	<b>962 530</b>

<b>15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Bilans otwarcia	1 289 770	873 374	873 374
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	415 028	0	0
Zmiany odpisów:	469 072	500 265	374 537
Zwiększenia	1 608 081	1 001 224	696 056
Segment detaliczny	1 281 964	622 589	413 467
Segment biznesowy	326 117	378 635	282 589
Zmniejszenia	-1 139 009	-500 959	-321 519
Segment detaliczny	-974 002	-303 500	-175 311
Segment biznesowy	-165 007	-197 459	-146 208
Spisanie w ciężar odpisów	-414 119	-105 583	-21 712
Inne zmiany	809	21 714	16 736
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu</b>	<b>1 760 560</b>	<b>1 289 770</b>	<b>1 242 935</b>

<b>15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>16 781 333</b>	<b>13 300 919</b>	<b>12 628 542</b>
≤ 1M	1 738 954	2 048 850	2 062 299
> 1M ≤ 3M	355 006	267 977	248 115
> 3M ≤ 6M	500 287	389 449	350 076
> 6M ≤ 1Y	922 576	741 573	704 658
>1Y ≤ 2Y	1 533 024	1 101 573	1 040 655
>2Y ≤ 5Y	3 479 285	2 474 771	2 388 728
>5Y ≤ 10Y	3 475 103	2 444 547	2 361 938
>10Y ≤ 20Y	2 638 849	2 076 617	1 865 464
>20Y	2 138 249	1 755 562	1 606 609
<b>Segment biznesowy</b>	<b>12 607 708</b>	<b>10 347 071</b>	<b>10 152 054</b>
≤ 1M	4 714 620	3 561 340	3 866 447
> 1M ≤ 3M	604 858	622 870	509 955
> 3M ≤ 6M	539 642	587 109	407 946
> 6M ≤ 1Y	870 109	870 559	930 228
> 1Y ≤ 2Y	1 601 283	1 339 352	896 891
>2Y ≤ 5Y	2 155 488	1 766 626	1 977 231
>5Y ≤ 10Y	1 628 777	1 212 647	1 235 090
>10Y ≤ 20Y	492 931	386 568	328 266
<b>Należności od klientów</b>	<b>29 389 041</b>	<b>23 647 990</b>	<b>22 780 596</b>

<b>15.6 Według struktury walutowej</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>16 781 333</b>	<b>13 300 919</b>	<b>12 628 542</b>
PLN	15 559 109	12 277 760	11 658 480
EUR	895 639	836 381	810 069
GBP	102 164	30 769	7 173
USD	16 721	4 615	1 881
CHF	168 028	151 388	150 932
Pozostałe waluty	39 672	6	7
<b>Segment biznesowy</b>	<b>12 607 708</b>	<b>10 347 071</b>	<b>10 152 054</b>
PLN	10 078 591	8 056 802	7 848 125
EUR	2 429 205	2 165 986	2 177 927
GBP	6 304	4 375	4 012
USD	60 404	86 068	85 174
CHF	33 204	33 839	36 815
Pozostałe waluty	0	1	1
<b>Należności razem</b>	<b>29 389 041</b>	<b>23 647 990</b>	<b>22 780 596</b>

Na dzień 30 września 2015 roku kredyty w CHF stanowiły 0,7% całej kwoty należności kredytowych, na dzień 31 grudnia 2014 r. i 30 września 2014 0,8%.

<b>15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców</b>	<b>Waluta</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>
Firma 1	PLN, EUR	243 747
Firma 2	EUR	234 703
Firma 3	EUR	145 594
Firma 4	EUR, GBP, PLN	144 769
Firma 5	PLN	123 610
Firma 6	PLN	118 468
Firma 7	PLN	116 499
Firma 8 z utratą wartości	PLN	116 381
Firma 9	EUR	113 662
Firma 10	PLN	108 012

<b>15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców</b>	<b>Waluta</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>
Firma 1	EUR	253 097
Firma 2	EUR	240 205
Firma 3	PLN	160 019
Firma 4	EUR,GBP,PLN	148 310
Firma 5	EUR	147 857
Firma 6	PLN	145 020
Firma 7	PLN	136 047
Firma 8	EUR	117 356
Firma 9	PLN	90 239
Firma 10	PLN	86 332

<b>15.9 Dziesięciu największych kredytobiorców</b>	<b>Waluta</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Firma 1	EUR	250 553
Firma 2	EUR	236 651
Firma 3	PLN	180 023
Firma 4 z utratą wartości	PLN,EUR,GBP	172 710
Firma 5	EUR	146 776
Firma 6 z utratą wartości	PLN	142 878
Firma 7	EUR	115 930
Firma 8	PLN	112 925
Firma 9	PLN	111 016
Firma 10	PLN	103 164

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

W III kwartałach 2015 r. Bank sprzedał kredyty o łącznej wartości brutto 547 510 tys. zł, kupujący przejął wszelkie prawa i korzyści związane z portfelem.

## 16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Rachunki bieżące	128 076	291 440	41 389
Lokaty jednodniowe	52 957	6 394	112 770
Lokaty terminowe	1 823	2 385	13 791
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	171 352	143 427	110 289
Pozostałe	17 914	5 732	14 001
<b>Należności od banków</b>	<b>372 122</b>	<b>449 378</b>	<b>292 240</b>

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
≤ 1M	370 299	446 993	284 508
> 1M ≤ 3M	1 719	2 385	7 732
> 3M ≤ 6M	104	0	0
<b>Należności od banków</b>	<b>372 122</b>	<b>449 378</b>	<b>292 240</b>

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
PLN	45 266	18 778	30 165
EUR	140 084	188 227	112 991
GBP	36 770	27 844	12 522
USD	62 461	153 248	92 384
CHF	19 698	5 608	166
Pozostałe waluty	67 844	55 673	44 012
<b>Należności od banków</b>	<b>372 122</b>	<b>449 378</b>	<b>292 240</b>

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 2015 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

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

## 17. Rzeczowe aktywa trwałe

Stan 30.09.2015	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce objekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2015	7 094	196 229	155 293	72 450	431 066
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	11 969	3 151	9 999	25 119
Zmiana z tytułu zakupu zorganizowanej części przedsiębior.	589	660	35 756	1 262	38 267
Pozostałe zmiany w IH 2015:	-2 864	22 080	-4 933	-6 073	8 210
Zakupów w 2015 r.	3 899	12 116	3 314	652	19 981

Przebiegowań w 2015 r.	-1 717	9 964	-8 247	0	0
Sprzedaży w 2015 r.	0	0	0	-310	-310
Pozostałe zmiany	-5 046	0	0	-6 415	-11 461
Wartość w cenie nabycia na 30.09.2015	4 819	230 938	189 267	77 638	502 662
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2015	0	121 777	68 785	46 067	236 629
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	9 320	2 097	5 474	16 891
Amortyzacja za 2015 r.	0	17 370	10 123	10 106	37 599
Inne zmiany	0	0	0	-4 854	-4 854
Skumulowana amortyzacja na 30.09.2015	0	148 467	81 005	56 793	286 265
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2015	0	577	2 006	19	2 602
Zmiany odpisów w 2015 r.	0	331	-1 017	0	-685
Odpisy z tytułu utraty wartości 30.09.2015	0	908	989	19	1 916
Wartość netto na 01.01.2015	<b>7 094</b>	<b>73 875</b>	<b>84 502</b>	<b>26 364</b>	<b>191 835</b>
<b>Wartość netto na 30.09.2015</b>	<b>4 819</b>	<b>81 563</b>	<b>107 273</b>	<b>20 826</b>	<b>214 481</b>

Stan 31.12.2014	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	13 332	174 125	150 247	70 546	408 250
Zmiany z tytułu:	-6 238	22 104	5 046	1 904	22 816
Zakupów w 2014 r.	3 653	18 477	3 507	895	26 532
Przebiegowań w 2014 r.	-9 891	3 578	1 539	4 774	0
Sprzedaży w 2014 r.	0	49	0	0	49
Pozostałe zmiany	0	0	0	-3 765	-3 765
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2014	7 094	196 229	155 293	72 450	431 066
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	100 163	53 308	39 264	192 735
Amortyzacja za 2014 r.	0	21 614	15 477	9 366	46 457
Inne zmiany	0	0	0	-2 563	-2 563
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	121 777	68 785	46 067	236 629
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	182	193	19	394
Zmiany odpisów w 2014 r.	0	395	1 813	0	2 208
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2014	0	577	2 006	19	2 602
<b>Wartość netto na 01.01.2014</b>	<b>13 332</b>	<b>73 780</b>	<b>96 746</b>	<b>31 263</b>	<b>215 121</b>
<b>Wartość netto na 31.12.2014</b>	<b>7 094</b>	<b>73 875</b>	<b>84 502</b>	<b>26 364</b>	<b>191 835</b>

Stan 30.09.2014	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	13 332	174 125	150 247	70 546	408 250
Zmiany z tytułu:	-8 038	15 630	4 354	1 335	13 281
Zakupów w 2014 r.	7 019	7 153	3 931	1 037	19 140
Przebiegowań w 2014 r.	-9 198	8 477	423	298	0
Sprzedaży w 2014 r.	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	-5 859	0	0	0	-5 859
Wartość w cenie nabycia na 30.09.2014	5 294	189 755	154 601	71 881	421 531
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	100 163	53 308	39 264	192 735
Amortyzacja za 2014 r.	0	15 853	11 515	7 743	35 111
Inne zmiany	0	0	0	-2 679	-2 679
Skumulowana amortyzacja na 30.09.2014	0	116 016	64 823	44 328	225 167
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	182	193	19	394
Zmiany odpisów w 2014 r.	0	8	63	0	71
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.09.2014	0	190	256	19	465
<b>Wartość netto na 01.01.2014</b>	<b>13 332</b>	<b>73 780</b>	<b>96 746</b>	<b>31 263</b>	<b>215 121</b>
<b>Wartość netto na 30.09.2014</b>	<b>5 294</b>	<b>73 549</b>	<b>89 522</b>	<b>27 534</b>	<b>195 899</b>

## 18. Wartości niematerialne

Stan 30.09.2015	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Inne*	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2015	3 295	35 705	307 574	300	0	346 874
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	101 872	1 255	64 672	3 367	4 704	175 870
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	4 458	7 065	26 004	0	0	37 527
Zakupów w 2015 r.	0	11 423	2 829	0	0	14 252
Przebiegowań w 2015 r.	0	-24 035	24 035	0	0	0
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	19 677	0	0	0	19 677
Pozostałe zmiany	4 458	0	-860	0	0	3 598
Wartość w cenie nabycia na 30.09.2015	109 625	44 025	398 250	3 667	4 704	560 271
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2015	0	0	128 620	0	0	128 620
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	0	29 442	0	520	29 962
Amortyzacja za 2015 r.	0	0	24 012	0	1 200	25 212
Inne zmiany	0	0	3 197	0	0	3 197
Skumulowana amortyzacja na 30.09.2015	0	0	185 271	0	1 720	186 991
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2015	2 321	27	342	0	0	2 690
zmiany odpisów 2015	-653	0	0	3 367	0	2 714
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.09.2015	1 668	27	342	3 367	0	5 404
<b>Wartość netto na 01.01.2015</b>	<b>974</b>	<b>35 678</b>	<b>178 612</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>215 564</b>
<b>Wartość netto na 30.09.2015</b>	<b>107 957</b>	<b>43 998</b>	<b>212 637</b>	<b>300</b>	<b>2 984</b>	<b>367 876</b>

\*) w tym relacje z klientami

Stan 31.12.2014	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	0	53 762	233 514	300	287 576
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	3 295	-18 057	74 060	0	59 298
Zakupów w 2014 r.	0	28 004	9 777	0	37 781
Przebiegowań w 2014 r.	0	-54 164	54 164	0	0
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	8 103	10 119	0	18 222
Pozostałe zmiany	3 295	0	0	0	3 295
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2014	3 295	35 705	307 574	300	346 874
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	0	99 524	0	99 524
Amortyzacja za 2014 r.	0	0	28 999	0	28 999
Inne zmiany	0	0	97	0	97
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	0	128 620	0	128 620
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	0	2	0	2
zmiany odpisów 2014	2321	27	340	0	2 688
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2014	2321	27	342	0	2 690
<b>Wartość netto na 01.01.2014</b>	<b>0</b>	<b>53 762</b>	<b>133 988</b>	<b>300</b>	<b>188 050</b>
<b>Wartość netto na 31.12.2014</b>	<b>974</b>	<b>35 678</b>	<b>178 612</b>	<b>300</b>	<b>215 564</b>

Stan 30.09.2014	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	0	53 762	233 514	300	287 576
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	14 892	-37 074	65 182	0	43 000
Zakupów w 2014 r.	0	3 630	11 294	0	14 924
Przebiegowań w 2014 r.	0	-50 597	50 597	0	0
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	9 893	0	0	9 893

Pozostałe zmiany	14 892	0	3 291	0	18 183
Wartość w cenie nabycia na 30.09.2014	14 892	16 688	298 696	300	330 576
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	0	99 524	0	99 524
Amortyzacja za 2014 r.	0	0	22 015	0	22 015
Inne zmiany	0	0	102	0	102
Skumulowana amortyzacja na 30.09.2014	0	0	121 641	0	121 641
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	0	2	0	2
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.09.2014	0	0	2	0	2
<b>Wartość netto na 01.01.2014</b>	<b>0</b>	<b>53 762</b>	<b>133 988</b>	<b>300</b>	<b>188 050</b>
<b>Wartość netto na 30.09.2014</b>	<b>14 892</b>	<b>16 688</b>	<b>177 053</b>	<b>300</b>	<b>208 933</b>

Do nakładów na wartości niematerialne stanowiących własność lub współwłasność Banku, przeznaczonych do zatrzymania i wykorzystania na potrzeby Banku lub przeznaczonych do sprzedaży, zalicza się koszty pozostające w bezpośrednim związku z niezakończonym montażem lub przekazaniem do używania nowej lub ulepszanej wartości niematerialnej, m.in. koszty:

- zakupu w kraju lub za granicą, bądź wytworzenia we własnym zakresie wartości niematerialnych oraz ich transportu, montażu, poprawek i prób wdrożeniowych;
- przygotowania miejsca do zaimplementowania; dokumentacji projektowej.

## 19. Pozostałe aktywa

19.1 Pozostałe aktywa	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>327 103</b>	<b>181 153</b>	<b>216 529</b>
Pozostałe rozrachunki	169 480	42 834	41 899
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	67 000	10 894	93 027
Kaucje gwarancyjne	12 181	11 178	11 434
Rozliczenia kart płatniczych	78 442	116 247	70 169
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>90 656</b>	<b>29 212</b>	<b>31 086</b>
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	1 374	379	846
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	5 603	6 692	6 256
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	13 785	0	6 606
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	69 894	22 141	17 378
<b>Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego</b>	<b>174</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>1 000</b>	<b>16 100</b>	<b>1 407</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>418 933</b>	<b>226 465</b>	<b>251 522</b>
Odpis	-31 108	-7 204	-6 702
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>387 825</b>	<b>219 261</b>	<b>244 820</b>
w tym aktywa finansowe	327 103	181 153	216 529

19.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Bilans otwarcia	7 204	5 996	5 996
Zmiana z tytułu nabycia spółki	11 453	0	0
Zmiany odpisów:	12 451	1 208	706
Zwiększenia	12 590	1 371	828
Zmniejszenia	-139	-163	-122
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu</b>	<b>31 108</b>	<b>7 204</b>	<b>6 702</b>

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



## 20. Zobowiązania wobec klientów

20.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Depozyty bieżące	11 798 765	9 860 730	9 237 533
Depozyty terminowe	16 979 480	12 623 311	11 457 098
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 270 915	1 641 956	1 637 069
Pozostałe zobowiązania	381 456	301 991	275 756
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>31 430 616</b>	<b>24 427 988</b>	<b>22 607 456</b>

20.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Segment detaliczny</b>	<b>20 313 847</b>	<b>14 849 410</b>	<b>13 878 401</b>
Depozyty bieżące	8 326 825	6 736 053	6 644 576
Depozyty terminowe	11 669 398	7 796 845	6 921 671
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	136 421	156 769	165 922
Pozostałe zobowiązania	181 203	159 743	146 232
<b>Segment biznesowy</b>	<b>11 116 769</b>	<b>9 578 578</b>	<b>8 729 055</b>
Depozyty bieżące	3 471 940	3 124 677	2 592 957
Depozyty terminowe	5 310 082	4 826 466	4 535 427
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 134 494	1 485 187	1 471 146
Pozostałe zobowiązania	200 253	142 248	129 525
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>31 430 616</b>	<b>24 427 988</b>	<b>22 607 456</b>

20.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Segment detaliczny</b>	<b>20 313 847</b>	<b>14 849 410</b>	<b>13 878 401</b>
≤ 1M	10 945 227	8 305 470	8 482 813
> 1M ≤ 3M	3 457 555	2 819 115	1 284 707
> 3M ≤ 1Y	5 414 405	2 974 459	3 295 464
> 1Y ≤ 5Y	487 722	742 513	804 699
>5Y	8 938	7 853	10 718
<b>Segment biznesowy</b>	<b>11 116 769</b>	<b>9 578 578</b>	<b>8 729 055</b>
≤ 1M	6 880 359	6 538 822	5 713 540
> 1M ≤ 3M	1 516 004	1 027 542	1 095 446
> 3M ≤ 1Y	944 427	962 364	833 528
> 1Y ≤ 5Y	1 768 511	1 042 498	1 079 609
>5Y	7 468	7 352	6 932
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>31 430 616</b>	<b>24 427 988</b>	<b>22 607 456</b>

21.4 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Segment detaliczny</b>	<b>20 313 847</b>	<b>14 849 410</b>	<b>13 878 401</b>
PLN	17 707 462	12 810 749	11 856 100
EUR	1 257 617	1 027 128	1 021 559
GBP	223 287	162 155	157 491
USD	934 060	739 888	748 596
CHF	81 793	47 281	38 650
Pozostałe waluty	109 628	62 209	56 005
<b>Segment biznesowy</b>	<b>11 116 769</b>	<b>9 578 578</b>	<b>8 729 055</b>
PLN	9 910 956	8 627 707	7 609 355
EUR	899 008	717 202	910 263
GBP	37 363	36 092	40 341

USD	195 166	178 083	146 463
CHF	12 962	3 689	4 154
Pozostałe	61 314	15 805	18 479
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>31 430 616</b>	<b>24 427 988</b>	<b>22 607 456</b>

20.5.1 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.09.2015
Firma 1	EUR,PLN,USD	157 000
Firma 2	PLN	147 821
Firma 3	PLN	130 008
Firma 4	PLN,USD	121 859
Firma 5	PLN	100 733
Firma 6	EUR,PLN,USD	100 137
Firma 7	PLN	95 204
Firma 8	PLN	90 012
Firma 9	PLN	89 006
Firma 10	EUR,PLN,USD	86 412

20.5.2 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2014
Firma 1	PLN, EUR, USD	369 372
Firma 2	PLN	230 036
Firma 3	PLN	151 816
Firma 4	PLN	99 421
Firma 5	PLN	84 708
Firma 6	PLN	70 823
Firma 7	PLN	67 488
Firma 8	PLN, CHF, EUR, USD	66 583
Firma 9	PLN, EUR	63 717
Firma 10	PLN	61 824

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

W ciągu 9 miesięcy 2015r. Grupa wyemitowała 1 121 923 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 176 593 tys. zł. W 2014r. Grupa wyemitowała 890 433 tys. zł BPW, a wykup przed terminem wyniósł 108 611 tys. zł.

## 21. Zobowiązania wobec banków

21.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Depozyty bieżące	11 011	11 015	11 018
Depozyty jednodniowe	30 007	0	46 717
Depozyty terminowe	0	0	42 866
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	32 755	22 676	22 923
Pozostałe zobowiązania	171 283	131 550	118 647
Repo	417 735	883 921	1 700 172
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>662 791</b>	<b>1 049 162</b>	<b>1 942 343</b>

21.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
≤ 1M	630 036	1 026 486	1 919 420
> 3M ≤ 1Y	12 755	10 003	10 103
> 1Y ≤ 5Y	20 000	12 673	12 820
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>662 791</b>	<b>1 049 162</b>	<b>1 942 343</b>

21.3 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
PLN	573 631	926 887	1 740 545
EUR	51 251	86 568	110 300
USD	37 909	35 707	83 195
GBP	0	0	8 300
HUF	0	0	3
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>662 791</b>	<b>1 049 162</b>	<b>1 942 343</b>

## 22. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	8 311
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	711	54	0	765
Utworzenie rezerw	3 585	18	7 037	10 640
Rozwiązanie rezerw	-101	-108	-6 546	-6 755
Wykorzystanie rezerw	-3 348	0	0	-3 348
Inne zmiany	0	0	-26	-26
<b>Stan 30 września 2015 r.</b>	<b>3 360</b>	<b>788</b>	<b>5 439</b>	<b>9 587</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	623	3 990	4 871
Utworzenie rezerw	2 595	199	7 835	10 629
Rozwiązanie rezerw	-127	-58	-6 878	-7 063
Wykorzystanie rezerw	-213	0	0	-213
Inne zmiany	0	60	27	87
<b>Stan 31 grudnia 2014 r.</b>	<b>2 513</b>	<b>824</b>	<b>4 974</b>	<b>8 311</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	623	3 990	4 871
Utworzenie rezerw	1 582	1 399	5 314	8 295

Rozwiązanie rezerw	-127	-11	-4 515	-4 653
Wykorzystanie rezerw	-1 499	-1 321	0	-2 820
Inne zmiany	0	207	0	207
<b>Stan 30 września 2014 r.</b>	<b>214</b>	<b>897</b>	<b>4 789</b>	<b>5 900</b>

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.

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.

## 23. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Rozrachunki międzybankowe	284 701	182 431	230 710
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	25 046	22 014	23 889
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	5 206	3 890	7 160
Pozostałe rozrachunki, w tym	130 504	37 875	224 203
rozrachunki z ubezpieczycielami	58 239	12 832	84 061
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	92 182	121 904	75 830
Rozliczenia międzyokresowe bierne	11 927	39 986	21 155
Przychody pobrane z góry	53 750	269 248	173 596
Rezerwa na odstąpienia	80 176	44 686	58 877
Rezerwa na premie i urlopy	24 482	23 496	11 796
Pozostałe zobowiązania	8 726	1 543	10 124
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>716 700</b>	<b>747 073</b>	<b>837 340</b>
w tym zobowiązania finansowe	420 411	224 196	462 073

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).

W dniach 30 września 2015, 31 grudnia 2014 r. i 30 września 2014 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Grupa nie wywiązałaby się z płatności wynikających z zawartych umów.

## 24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 września 2015 r., 31 grudnia 2014 r. i 30 września 2014 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).

24.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Transakcje stopy procentowej	14 080 944	16 130 395	17 027 482
SWAP	12 126 080	12 336 676	13 407 468
FRA	200 000	400 000	400 000
Opcje Cap Floor	1 754 864	3 393 719	3 220 014
Transakcje walutowe	5 949 927	6 169 370	7 009 379
FX swap	950 158	1 906 986	3 789 684
FX forward	2 086 829	2 169 979	1 673 903
CIRS	2 181 295	1 750 256	1 169 453
Opcje FX	731 645	342 149	376 339
Pozostałe opcje	4 176 478	2 996 972	2 852 439
Pozostałe instrumenty	1 122 257	573 411	337 922
<b>Instrumenty pochodne (wartość nominalna)</b>	<b>25 329 606</b>	<b>25 870 148</b>	<b>27 227 222</b>

24.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Akcje	2 684	2 729	3 095
Obligacje	307	946	737
Certyfikaty	117	0	0
Transakcje stopy procentowej	204 272	260 481	231 931
SWAP	198 252	246 522	219 178
FRA	879	1 790	1 136
Opcje Cap Floor	5 141	12 169	11 617
Transakcje walutowe	97 245	110 794	99 304
FX swap	5 013	14 133	40 645
FX forward	48 311	42 485	20 525
CIRS	36 167	51 641	37 137
Opcje FX	7 754	2 535	997
Pozostałe opcje	26 995	81 198	78 081
Pozostałe instrumenty	32 884	20 673	7 700
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>364 504</b>	<b>476 821</b>	<b>420 848</b>

24.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Bez określonego terminu	2 801	2 730	3 095
≤ 1W	17 450	12 190	13 992
> 1W ≤ 1M	20 760	59 687	35 742
> 1M ≤ 3M	24 962	47 440	24 825
> 3M ≤ 6M	17 591	46 079	44 177
> 6M ≤ 1Y	51 824	44 121	53 141
> 1Y ≤ 2Y	47 100	67 607	49 314
> 2Y ≤ 5Y	142 279	173 918	176 188
> 5Y ≤ 10Y	39 737	23 049	20 374
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>364 504</b>	<b>476 821</b>	<b>420 848</b>

<b>24.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Transakcje stopy procentowej	180 572	201 221	171 921
SWAP	175 421	189 017	160 273
Opcje Cap Floor	5 151	12 204	11 648
Transakcje walutowe	58 103	45 414	39 793
FX swap	1 766	6 886	19 134
FX forward	8 320	8 410	8 461
CIRS	40 226	27 585	11 201
Opcje FX	7 791	2 533	997
Pozostałe opcje	26 995	81 198	78 081
Pozostałe instrumenty	27 612	21 200	6 426
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>293 282</b>	<b>349 033</b>	<b>296 221</b>

<b>24.5 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Bez określonego terminu	0	0	3
≤ 1W	7 340	9 000	7 753
> 1W ≤ 1M	8 589	15 805	20 129
> 1M ≤ 3M	17 441	35 914	6 898
> 3M ≤ 6M	14 217	15 688	23 890
> 6M ≤ 1Y	65 505	30 949	32 796
> 1Y ≤ 2Y	32 342	70 095	47 591
> 2Y ≤ 5Y	125 685	154 772	145 742
> 5Y ≤ 10Y	22 163	16 810	11 419
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>293 282</b>	<b>349 033</b>	<b>296 221</b>

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.09.2015 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2014 r. i 30.09.2014 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak 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 przeciwna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 30.09.2015 r. Zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniesie 3,5 mln zł i będzie dokładnie równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01-30.09.2015 nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

24.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Poziom 1</b>	19 947	17 268	8 908
Akcje	2 684	2 729	3 095
Obligacje	307	946	737
Certyfikaty	117	0	0
Pozostałe instrumenty	16 839	13 593	5 076
<b>Poziom 2</b>	317 562	378 355	333 859
SWAP	198 252	246 522	219 178
FRA	879	1 790	1 136
Opcje Cap Floor	5 141	12 169	11 616
FX swap	5 013	14 133	40 645
FX forward	48 311	42 485	20 525
CIRS	36 167	51 641	37 137
Opcje FX	7 754	2 535	997
Pozostałe instrumenty	16 045	7 080	2 625
<b>Poziom 3</b>	26 995	81 198	78 081
Pozostałe opcje	26 995	81 198	78 081
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>364 504</b>	<b>476 821</b>	<b>420 848</b>

24.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Bilans otwarcia</b>	81 198	46 618	46 618
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	65 618	91 893	82 953
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	<b>13 849</b>	16 778	16 778
Zawarte transakcje	<b>39 819</b>	36 845	26 606
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	<b>11 950</b>	38 270	39 569
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	-119 821	-57 313	-51 490
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	<b>-38 270</b>	-18 673	-18 673
Rozliczenie/wykup	<b>-35 138</b>	-24 788	-17 640
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	<b>-46 413</b>	-13 852	-15 177
<b>Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>26 995</b>	<b>81 198</b>	<b>78 081</b>

24.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Poziom 1</b>	16 496	16 624	4 800
Pozostałe instrumenty	16 496	16 624	4 800
<b>Poziom 2</b>	249 791	251 211	213 340
SWAP	175 421	189 017	160 273
Opcje Cap Floor	5 151	12 204	11 648
FX swap	1 766	6 886	19 134
FX forward	8 320	8 410	8 461
CIRS	40 226	27 585	11 201
Opcje FX	7 791	2 533	997
Pozostałe instrumenty	11 116	4 576	1 626
<b>Poziom 3</b>	26 995	81 198	78 081
Pozostałe opcje	26 995	81 198	78 081
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>293 282</b>	<b>349 033</b>	<b>296 221</b>

<b>24.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
<b>Bilans otwarcia</b>	81 198	46 618	46 618
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	65 618	91 888	82 953
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	13 849	16 778	16 778
Zawarte transakcje	39 819	36 845	26 606
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	11 950	38 265	39 569
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	-119 821	-57 308	-51 490
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	-38 270	-18 673	-18 673
Rozliczenie/wykup	-35 138	-24 788	-17 640
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-46 413	-13 847	-15 177
<b>Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>26 995</b>	<b>81 198</b>	<b>78 081</b>

Wycena oraz wynik zrealizowany na transakcjach pochodnych prezentowany jest w wyniku handlowym.

## 25. Rachunkowość zabezpieczeń

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

<b>25.1 Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Transakcje stopy procentowej	11 485 000	5 835 000	2 500 000
SWAP	11 485 000	5 835 000	2 500 000
<b>Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)</b>	<b>11 485 000</b>	<b>5 835 000</b>	<b>2 500 000</b>

<b>25.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Poziom 2	123 416	80 205	53 036
Transakcje stopy procentowej	123 416	80 205	53 036
SWAP	123 416	80 205	53 036
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa</b>	<b>123 416</b>	<b>80 205</b>	<b>53 036</b>

<b>25.3 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
> 1W ≤ 1M	6 193	0	0
> 1M ≤ 3M	3 664	0	0
> 3M ≤ 6M	1 761	8 896	0
> 6M ≤ 1Y	40 030	49	6 330
> 1Y ≤ 2Y	39 119	47 856	30 997
> 2Y ≤ 5Y	32 649	23 404	15 709
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa</b>	<b>123 416</b>	<b>80 205</b>	<b>53 036</b>



<b>25.4 Pochodne instrumenty zabezpieczające – zobowiązania</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Poziom 2	418	4 777	0
Transakcje stopy procentowej	418	4 777	0
SWAP	418	4 777	0
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające – zobowiązania</b>	<b>418</b>	<b>4 777</b>	<b>0</b>

<b>25.5 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
> 6M ≤ 1Y	418	875	0
> 1Y ≤ 2Y	0	2 221	0
> 2Y ≤ 5Y	0	1 681	0
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające – zobowiązania</b>	<b>418</b>	<b>4 777</b>	<b>0</b>

25.6 Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

Typ instrumentu	Wartość nominalna na dzień 30 września 2015					Razem
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
IRS PLN FIXED - FLOAT	500 000	190 000	5 900 000	4 895 000	-	11 485 000

## 26. 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 30.09.2015 r., 31.12.2014 r. i 30.09.2014 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 591 tys. zł, 42 828 tys. zł i 42 018 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji w dniach 30.09.2015 r., 31.12.2014 r. i 30.09.2014 r. wynosiła odpowiednio 321 919 tys. zł, 326 445 tys. zł i 321 943 tys. zł. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier II.

W dniu 31 marca 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii G o łącznej wartości nominalnej 192 950 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 31 marca 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30 września 2015 wynosiła 192 979 tys. zł.

W związku z połączeniem z Meritum Bankiem w portfelu obligacji podporządkowanych znalazły się obligacje wyemitowane przez Meritum Bank:

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 67 200 tys. zł wyemitowane w dniu 29 kwietnia 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Meritum Banku na okres 8 lat (wykup 29 kwietnia 2021 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji do funduszy uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30 września 2015r. wynosiła 68 825 tys. zł.

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 000 tys. zł wyemitowane w dniu 21 października 2014 r. na okres 8 lat (wykup 21 października 2022 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30 września 2015r. wynosiła 81 410 tys. zł.

	Stan na 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych</b>	<b>707 724</b>	<b>369 273</b>	<b>382 951</b>
Pożyczka podporządkowana	42 591	42 828	42 018
Obligacje serii B	0	0	18 990
Obligacje serii F	321 919	326 445	321 943
Obligacje serii G	192 979	0	0
Obligacje Meritum Bank	150 235	0	0
<b>Zobowiązania nie zaliczane do funduszy własnych</b>	<b>0</b>	<b>172 322</b>	<b>165 705</b>
Obligacje serii B	0	19 687	0
Obligacje serii C	0	152 635	165 705
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>707 724</b>	<b>541 595</b>	<b>548 656</b>

## 27. Kapitał własny

27.1 Kapitał własny	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>	<b>3 468 875</b>	<b>3 013 163</b>	<b>2 916 463</b>
Kapitał akcyjny	727 076	699 784	699 413
Kapitał zapasowy	2 279 758	1 775 397	1 773 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	186 671	184 008	182 318
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-3 641	9 804	9 804
Kapitał z aktualizacji wyceny	8 989	21 426	29 728
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-16 767	-6 198	2 554
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	25 756	27 624	27 174
Zysk roku bieżącego	270 022	322 744	221 706
Udziały niekontrolujące	1 461	1 913	2 071
<b>Kapitały razem</b>	<b>3 470 336</b>	<b>3 015 076</b>	<b>2 918 534</b>

27.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-16 767	-6 198	2 554
bony skarbowe	0	-25	0
obligacje skarbowe	-20 423	-7 601	2 753
pozostałe instrumenty dłużne	-277	-26	400
Podatek odroczone	3 933	1 454	-599
Wycena instrumentów zabezpieczających	25 756	27 624	27 174
IRS	31 798	34 104	33 548
Podatek odroczone	-6 042	-6 480	-6 374
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>8 989</b>	<b>21 426</b>	<b>29 728</b>

## 28. Wartość godziwa

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na cenach notowanych na aktywnym głównym (lub najkorzystniejszym) rynku, bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, to wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

### Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30.09.2015 r., 31.12.2014 r. oraz 30.09.2014 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 31 marca 2015 roku wyniosła - 1 203 tyś. PLN. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta)

wynosząca - 1 268 tyś. PLN oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 65 tys. PLN. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

Wskaźniki PD oraz LGD szacowane są przy pomocy wewnętrznych modeli stosowanych przez Banku z zastosowaniem kwotowań rynkowych ryzyka kredytowego. Natomiast ekspozycja kontrahenta wyliczana jest z uwzględnieniem bieżącej wyceny oraz jej projekcji kalkulowanej w oparciu o oczekiwane zmiany warunków rynkowych. Dodatkowo w szacowaniu korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane są wzajemne zobowiązania wynikające z umów zabezpieczających regulujące relacje stron transakcji.

### Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej.

Instrument finansowy	Poziom hierarchii wartości godziwej	Stan 30.09.2015		Stan 31.12.2014		Stan 30.09.2014	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	nd	1 347 956	1 347 956	1 158 440	1 158 440	1 018 716	1 018 716
Należności od klientów:	poziom 3	29 389 041	29 067 342	23 647 990	23 296 579	22 780 596	22 506 280
<b>Segment detaliczny (wartość bilansowa)</b>							
Kredyt na zakup papierów wartościowych		148 858	143 127	142 921	139 791	171 141	167 359
Kredyty konsumpcyjne		8 151 875	8 059 375	6 217 208	6 132 524	6 093 110	5 991 046
Kredyty consumer finance		639 826	643 841	704 834	706 709	676 330	678 058
Kredyty operacyjne		172 146	172 146	142 530	142 530	152 510	152 510
Kredyty w rachunku karty kredytowej		229 444	223 750	204 619	199 866	203 365	200 381
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		6 243 418	6 073 287	4 991 141	4 846 854	4 448 345	4 338 190
Pozostałe kredyty hipoteczne		918 431	891 566	877 230	849 874	853 623	831 749
Pozostałe należności		277 335	277 299	20 436	20 428	30 118	30 118
<b>Segment biznesowy (wartość bilansowa)</b>							
Kredyty operacyjne		7 064 903	7 042 784	5 527 749	5 491 586	5 500 786	5 479 884
Kredyty samochodowe		86 342	86 340	141 299	141 288	166 005	165 998
Kredyty inwestycyjne		4 917 282	4 915 210	4 134 162	4 102 105	3 887 679	3 875 040
Skupione wierzytelności (faktoring)		504 879	504 879	517 347	517 347	556 972	556 972
Pozostałe należności		34 302	33 738	26 514	26 105	40 612	38 976
Należności od banków	poziom 3	372 122	372 122	449 378	449 378	292 240	292 240
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	poziom 3	973	973	908	908	37	37
Pozostałe aktywa	poziom 3	387 825	387 825	219 261	219 261	244 820	244 820
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	poziom 3	32 093 407	32 105 318	25 477 150	25 492 681	24 549 799	24 563 538
Wobec banków							
Depozyty bieżące		11 011	11 011	11 015	11 015	11 018	11 018
Depozyty jednodniowe		30 007	30 007	0	0	46 717	46 717
Depozyty terminowe		0	0	0	0	42 866	42 866
Pozostałe zobowiązania		171 283	171 283	131 550	131 550	118 647	118 647
Repo		417 735	417 735	883 921	883 921	1 700 172	1 700 172

Wobec klientów							
Depozyty bieżące		11 798 765	11 798 765	9 860 730	9 860 730	9 237 533	9 237 533
Depozyty terminowe		16 979 480	16 979 480	12 623 311	12 623 311	11 457 098	11 457 098
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 303 670	2 315 581	1 664 632	1 680 163	1 659 992	1 673 731
Pozostałe zobowiązania		381 456	381 456	301 991	301 991	275 756	275 756
<hr/>							
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	707 724	707 724	541 595	541 595	548 656	548 656
Program opcyjny	poziom 3	23 452	88 455	20 789	64 940	19 099	94 684
Pozostałe zobowiązania	poziom 3	716 700	716 700	747 073	747 073	837 340	837 340
Gwarancje finansowe	poziom 3	1 239 066	1 784	1 123 573	2 245	1 178 703	2 476

#### Należności od klientów:

W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Grupa porównuje marże osiągnęte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej.

Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

#### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Grupa przyjęła, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Depozyty są przyjmowane w ramach bieżącej działalności banku na bazie dziennej, zatem ich warunki są zbliżone do aktualnych warunków rynkowych identycznych transakcji. Czas do zapadalności tych pozycji jest krótki, stąd nie ma istotnej różnicy między wartością bilansową a wartością godziwą.

Na potrzeby ujawnień Grupa wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając wartość godziwą tej grupy zobowiązań Grupa wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

Emisje własne oraz pożyczki podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, w tym pierwotnego spreadu emisji ponad krzywą rynkową. W odniesieniu do emisji i pożyczek podporządkowanych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy) poniżej 1 roku wartość bilansowa w sposób odpowiedni odzwierciedlała wartość godziwą instrumentu.

#### Program opcyjny

Wartość godziwa warrantów na akcje jest ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości

indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji. Na datę sprawozdawczą dokonywana jest wycena z modelu w oparciu o zaktualizowane szacunki danych wejściowych obserwowalnych: ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki oraz poziom stopy procentowej, jak również danych wejściowych nieobserwowalnych: zmienności akcji Banku, wartości indeksu WIG-Banki oraz korelacji między ceną akcji Banku i wartością indeksu WIG-Banki.

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: kasa i operacje z Bankiem Centralnym, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

#### Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe

	Stan 30.09.2015	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	29 067 342	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32 105 318	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Program opcyjny	88 455	model symulacyjny	zmienność cen akcji Banku i zmienność cen indeksu WIG-Banki, korelacja ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki
Gwarancje	1 784	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

#### Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty przeznaczone do obrotu	Do wyceny instrumentów wykorzystywana 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, punkty fx swap, punkty fx basis swap).	Transakcje typu FX forward: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX swap Transakcje typu CIRS: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX basis swap Opcje FX: krzywe dochodowości, zmienności kursów walutowych. Transakcje typu OIS, IRS, FRA: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS Opcje Cap/Floor: krzywe dochodowości, zmienności stóp procentowych. Transakcje typu Forward na towary: krzywe kwotowań kontraktów Futures
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty zabezpieczające	Do wyceny instrumentów wykorzystywana 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).	Transakcje typu IRS: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS
Bony pieniężne NBP	Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywej	stawki depozytowe rynku pieniężnego

## 29. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>3 674 432</b>	<b>2 951 908</b>	<b>2 993 571</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 978 413	2 589 476	2 611 326
Kapitał uzupełniający Tier II	696 019	362 432	382 245
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>2 312 783</b>	<b>1 844 857</b>	<b>1 739 903</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 072 103	1 658 381	1 552 101
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 715	1 657	2 594
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	30 744	26 207	26 596
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	208 221	158 612	158 612
<b>Tier 1</b>	<b>10,30%</b>	<b>11,23%</b>	<b>12,01%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>12,71%</b>	<b>12,80%</b>	<b>13,76%</b>

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 30.09.2015 r., 31.12.2014 r. oraz 30.09.2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

## 30. Pozycje pozabilansowe

30.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	8 149 939	7 786 373	7 682 418
Dotyczące finansowania	6 549 320	6 246 398	6 185 911
Gwarancyjne	1 600 619	1 539 975	1 496 507
Gwarancje dobrego wykonania	361 553	416 402	317 804
Gwarancje finansowe	1 239 066	1 123 573	1 178 703
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>8 149 939</b>	<b>7 786 373</b>	<b>7 682 418</b>

30.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
≤ 1W	3 332	760	1 634
> 1W ≤ 1M	27 107	57 610	22 732
> 1M ≤ 3M	146 133	90 459	117 530
> 3M ≤ 6M	270 261	141 211	141 045
> 6M ≤ 1Y	269 022	222 121	242 046
> 1Y ≤ 2Y	223 384	299 870	241 779
> 2Y ≤ 5Y	252 801	273 794	219 487
> 5Y ≤ 10Y	399 927	447 268	502 774
> 10Y ≤ 20Y	8 652	6 882	7 480
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne</b>	<b>1 600 619</b>	<b>1 539 975</b>	<b>1 496 507</b>

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.

## 31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	417 410	882 088	1 699 687
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	37 754	35 072	32 973
Kaucja na zabezpieczenie transakcji	11 151	10 031	14 115
<b>Razem</b>	<b>466 315</b>	<b>927 191</b>	<b>1 746 775</b>

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku których otrzymujący ma prawo sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Grupa posiadała jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniających tego kryterium:

	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	159 570	122 032	122 032
Kaucja będące zabezpieczenie transakcji pochodnych (ISDA)	171 352	143 427	110 319
<b>Razem</b>	<b>330 922</b>	<b>265 459</b>	<b>232 351</b>

## 32. Nabycie przez Alior Bank S.A. Meritum Bank ICB S.A.

### 32.1 Opis transakcji

Alior Bank S.A. w dniu 20 października 2014 r. zawarł z Innova Financial Holding S.a.r.l., WCP Cooperatief U.A. i Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przedwstępną umowę sprzedaży akcji Meritum Banku ICB SA. Realizacja przedwstępnej umowy sprzedaży akcji Meritum Banku uzależniona została od spełnienia warunków zawieszających, obejmujących m.in. uzyskanie zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) oraz uzyskanie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Zgoda UOKiK na dokonanie koncentracji polegającej na przejściu kontroli przez Alior Bank SA nad Meritum Bankiem ICB SA została wydana w dniu 16 grudnia 2014 r.

W dniu 10 lutego 2015 r. KNF podjęła decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez Bank akcji Meritum Bank ICB S.A. w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Meritum.



W dniu 19 lutego 2015 r. Alior Bank zawarł z Innova Financial Holdings S.à r.l, WCP Coöperatief U.A. oraz Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przyrzeczoną umowę sprzedaży akcji Meritum na podstawie której Alior Bank SA łącznie nabył 12 382 746 akcji Meritum o wartości nominalnej 30 PLN każda reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Meritum oraz 95,0% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum, w zamian za łączną cenę w kwocie 352 541 731,72 zł.

Cena nabycia została uiszczona w pełni gotówką i nie zawierała żadnych elementów warunkowych.

W związku z zawarciem umowy sprzedaży akcji Meritum Alior zawarł z Inwestorami: Innova Financial Holdings S.à r.l and WCP Coöperatief U.A. umowy objęcia warrantów subskrypcyjnych serii D Banku, w wyniku których Bank zaoferował Inwestorom Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku, a każdy z Inwestorów przyjął ofertę Banku i objął nieodpłatnie Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku. Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku uprawniały do objęcia Akcji Serii H Banku emitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku uchwalonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. W wykonaniu praw z Warrantów Subskrypcyjnych Serii D w dniu 19 lutego 2015 r. Inwestorzy złożyli oświadczenia o objęciu akcji zwykłych na okaziciela serii H Banku, jak również opłacili Akcje Serii H Banku wkładem pieniężnym (cena emisyjna jednej akcji serii H opłacanej w ten sposób wyniosła 73,30 PLN) w łącznej wysokości 172 658 003,40 zł.

Ponadto w dniu 19 lutego 2015 r. Bank poinformował o zamiarze połączenia Banku z podmiotem zależnym Banku – Meritum. Połączenie zostało przeprowadzone w dniu 30 czerwca 2015 r. na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Meritum jako spółki przejmowanej na Bank jako spółkę przejmującą (łączenie przez przejęcie). Realizacja połączenia nastąpiła po uzyskaniu wymaganych prawem zgód i zezwoleń związanych z połączeniem, w tym zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie oraz podjęciu przez Walne Zgromadzenie Banku oraz Walne Zgromadzenie Meritum uchwał dotyczących połączenia, a w szczególności uchwał w przedmiocie wyrażenia zgody na plan połączenia.

W II kwartale 2015r. zakończył się proces przymusowego wykupu pozostałych akcji Meritum, na dzień 30.09.2015r. Bank posiadał 100% akcji Meritum Bank ICB S.A. Wartość godziwa pozostałych akcji została ustalona na podstawie ceny nabycia.

30 czerwca 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia obu banków.

Cena nabycia za wszystkie akcje została uiszczona w pełni gotówką. Cena nie zawierała żadnych elementów warunkowych.

Celem nabycia akcji spółki Meritum Bank S.A. było osiągnięcie przez Bank korzyści ekonomicznych poprzez zwiększenie bazy klientów i umocnienie pozycji konkurencyjnej. Poprzez połączenie z Meritum Bankiem Alior Bank zamierza zrealizować szereg synergii przychodowych, kosztowych i dotyczących wyniku z rezerw. Główne synergie kosztowe Bank zamierza zrealizować w obszarze optymalizacji procesów biznesowych i oszczędności kosztowych. Oszczędności zostaną zrealizowane poprzez zredukowanie dublujących się

funkcji w centrali Banku oraz rezygnację z dublujących się systemów i licencji wykorzystywanych obecnie przez Alior Bank i Meritum Bank, a także koordynację polityki marketingowej. Bank zamierza również przeprowadzić optymalizację sieci sprzedaży.

### 32.2 Rozliczenie transakcji nabycia

Rozliczenie transakcji nabycia przeprowadzone zostało metodą przejścia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”, którego zastosowanie wymaga m.in. ujęcia i wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań wycenionych w wartości godziwej na dzień przejścia oraz wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej oraz ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazynego nabycia.

Poniżej zaprezentowano możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania:

<b>AKTYWA</b>	<b>Meritum</b>	<b>Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia</b>	<b>Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa wycenione do wartości godziwej</b>
Kasa i środki w banku centralnym	96 568	0	96 568
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	458 806	0	458 806
Należności od banków	61 418	0	61 418
Należności od klientów	2 722 185	-25 522	2 696 663
Rzeczowe aktywa trwałe	8 228	0	8 228
Wartości niematerialne	33 296	9 103	42 399
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 254	-1 254	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	44 069	-990	43 079
<i>Bieżące</i>	0	712	712
<i>Odroczone</i>	44 069	-1 702	42 367
Pozostałe aktywa	39 778	-12 524	27 254
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>3 465 602</b>	<b>-31 187</b>	<b>3 434 415</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>Meritum</b>	<b>Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia</b>	<b>Możliwe do zidentyfikowania przejęte zobowiązania wycenione do wartości godziwej</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	718	718
Zobowiązania wobec klientów	2 944 644	31 945	2 976 589
Rezerwy	1 266	-506	760
Pozostałe zobowiązania	90 307	-43 958	46 349
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 667	0	2 667
<i>Bieżące</i>	2 667	0	2 667
Zobowiązania podporządkowane	149 102	0	149 102
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>3 187 986</b>	<b>-11 801</b>	<b>3 176 185</b>

	<b>Meritum</b>	<b>Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia</b>	<b>Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto wycenione do wartości godziwej</b>
<b>Wartość godziwa aktywów netto</b>	<b>277 616</b>	<b>-19 386</b>	<b>258 230</b>

## 32.3 Opis metod wyceny do wartości godziwej

### 32.3.1 Należności od klientów

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom przejęty w ramach transakcji nabycia Meritum Bank ICB SA na datę przejęcia wyceniony do wartości godziwej został zaprezentowany w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w szyku rozwartym – wartość brutto (w której ujęta została korekta do wartości godziwej) oraz odpisy – z uwagi na fakt, że tak zaprezentowana informacja zawiera wyższą wartość użytkową i odzwierciedla praktykę rynkową stosowaną przez banki.

Według struktury rodzajowej	Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania należności od klientów
<b>Segment detaliczny</b>	<b>2 161 949</b>
Kredyty konsumpcyjne	1 933 177
Kredyty w rachunku karty kredytowej	39 558
Pozostałe należności	189 214
<b>Segment biznesowy</b>	<b>949 742</b>
Kredyty operacyjne	940 517
Kredyty inwestycyjne	8 418
Pozostałe należności	807
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości – razem</b>	<b>-415 028</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>2 696 663</b>

Wycena do wartości godziwej portfela kredytów została przeprowadzona metodą dochodową polegającą na dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych. W celu oszacowania wartości godziwej portfela z zastosowaniem tej metody niezbędne jest stworzenie modelu wyceny opartego o zdyskontowane przepływy pieniężne wynikające z zawartych umów, skorygowane o przyszłe oczekiwane koszty ryzyka, dodatkowe przychody generowane przez portfel oraz koszty niezbędne do obsługi danego portfela. Jednym z możliwych podejść do opracowania modelu wyceny portfela kredytowego jest analiza kohort – podportfeli umów kredytowych wydzielonych na podstawie cech charakterystycznych. Podportfele mogą zostać wydzielone na podstawie np. okresu udzielenia finansowania (*vintage*) lub typu produktu. Analiza kohort pozwala na modelowanie przepływów wynikających z poszczególnych podportfeli (kohort) osobno i ich późniejszą agregację.

Kluczowe etapy procesu oszacowania wartości godziwej portfela kredytowego metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych:

- Pierwszym krokiem jest odpowiednie podzielenie portfela na poszczególne podportfele o zbliżonym profilu ryzyka. Dalsza analiza dokonywana jest w podziale na ustalone na tym etapie podportfele. Istotnym jest, aby powyższe rozbitcie pozwalało wyodrębnić homogeniczną grupę umów oraz aby możliwe było dokonanie analogicznego podziału historycznych portfeli.
- Bazą do oszacowania wartości bieżącej portfela kredytowego wynikającej z danego podportfela są umowne miesięczne przepływy wynikające z rat kapitałowych oraz płatności odsetkowych.
- Umowne przepływy kapitałowe są następnie korygowane o stopę przedpłat bazującą na historycznych przedpłatach dokonywanych przez klientów w danym

podportfelu oraz wiedzy sektorowej odnośnie przedpłat w portfelach o zbliżonej charakterystyce.

- Marże odsetkowe dla poszczególnych podportfeli są ustalane w oparciu o stopy bazowe WIBOR/EURIBOR/LIBOR oraz umowne wartości przepływów odsetkowych. Informacje te są następnie porównywane z prognozowanymi zmianami stóp bazowych.
- Przyszłe przepływy odsetkowe są szacowane w oparciu o skorygowane salda umów w kolejnych okresach, oszacowane marże odsetkowe oraz oczekiwane przyszłe poziomy stóp procentowych.
- Koszt ryzyka jest szacowany w oparciu o dane historyczne dla portfela lub podobnych portfeli. Analiza przyszłej straty z tytułu ryzyka (*Expected Loss*) oparta jest o oczekiwany poziom parametrów ryzyka ustalany w zależności od okresu, jaki minął od daty uruchomienia umowy. Głównymi parametrami ryzyka są DR (*Default Rate*), CR (*Cure Rate*) oraz LGD (*Loss Given Default*).
- Oszacowany koszt ryzyka jest używany do skorygowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych.
- Wartość przepływów wynikających z powyższych elementów jest dodatkowo korygowana o wartość innych kosztów i przychodów związanych z portfelem (np. opłaty i prowizje oraz koszty obsługi portfela).
- Suma powyższych przepływów pieniężnych jest następnie dyskontowana przy użyciu odpowiedniej stopy dyskontowej. Stopa dyskontowa uwzględnia: bieżącą i prognozowaną wysokość stopy wolnej od ryzyka, koszt finansowania portfela w danej walucie, oraz rynkowy koszt niezbędnego kapitału w związku z posiadaniem portfela, które wyznaczają oczekiwaną rynkową stopę zwrotu z inwestycji w taki portfel.
- Suma zdyskontowanych przepływów pieniężnych wyznacza wartość godziwą portfela kredytowego według stanu na określonej dacie.

Tak przeprowadzone oszacowanie wartości godziwej, uwzględniające specyfikę portfela, przyszłe potencjalne straty z tytułu ryzyka, jak również wrażliwość na oczekiwane zmiany warunków rynkowych.

### 32.3.2 Zobowiązania wobec klientów

W celu oszacowania wartości godziwej portfela depozytowego podzielono go na:

- Rachunki bieżące
- Depozyty terminowe

Ze względu na fakt, iż rachunki bieżące są wymagalne w każdej chwili, przyjęto założenie, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

Wartość godziwa depozytów terminowych, została oszacowana w podziale na dwie podgrupy ze względu na rodzaj klienta:

- Depozyty osób fizycznych
- Depozyty przedsiębiorstw

Następnym krokiem było przygotowanie danych dotyczących rynkowego oprocentowania depozytów. Analizę przeprowadzono na podstawie danych z trzech źródeł:

- Oprocentowanie depozytów w bankach porównawczych
- Raport NBP (publikowany na oficjalnej stronie [nbp.gov.pl](http://nbp.gov.pl), dla depozytów osób indywidualnych i przedsiębiorstw w PLN i EUR)
- Rynkowe kwotowania WIBOR, LIBOR (USD) i EURIBOR.

Ze względu na fakt, iż warunki finansowe związane z przejętymi zobowiązaniami wobec klientów zostały ustalone na poziomie zbliżonym do obecnych warunków rynkowych nie rozpoznano korekty do wartości godziwej tych zobowiązań.

### 32.3.3 Wartości niematerialne i prawne

#### Relacje z klientami w obszarze depozytów

Do wyceny relacji z klientami wykorzystano analizę osadu depozytowego (core deposits)

- Osad depozytowy reprezentuje zakładane oszczędności dla Banku wynikające z faktu, że klienci Banku, utrzymują przez dłuższy czas swoje środki na nisko oprocentowanych rachunkach bieżących, zamiast wyżej oprocentowanych terminowych. To pozwala Bankowi na ograniczenie zakresu finansowania z rynku oraz, efektywnie, obniżenie kosztów odsetkowych.
- Spread pomiędzy oprocentowaniem poszczególnych produktów bieżących i terminowych był następnie odnoszony do sald osadu depozytowego w poszczególnych okresach od daty wyceny do założonego wygaśnięcia osadu.
- Tak policzone zakładane oszczędności zostały następnie zdyskontowane stopą dyskontową reprezentującą rynkowy koszt pozyskania analogicznego portfela depozytowego.
- W wyniku nabycia Meritum Bank na dzień 19 lutego 2015 r. rozpoznano relacje z klientami w kwocie 4 075 tys. zł. Są one amortyzowane w okresie 2 lat. Wartość bilansowa relacji z klientami na dzień 30 września 2015 r. wyniosła 2 875 tys. zł.

#### Systemy informatyczne

Systemy informatyczne Meritum Bank można podzielić na zakupione i wewnętrznie wytworzone.

##### *Systemy wytworzone wewnętrznie*

- Do systemów wewnętrznie wytworzonych zaliczają się systemy Feniks, IS, Gandalf oraz Hurtownię Danych
- Oszacowanie do wartości godziwej tych systemów polegała na określeniu, w każdym przypadku, stopnia operacyjnego wykorzystania funkcjonalności tych systemów w przypadku ich migracji do systemów informatycznych typowego nabywcy na rynku.
- Stopień zakładanego operacyjnego wykorzystania funkcjonalności systemów był podstawą do korekty ich wartości brutto, będącej sumą skapitalizowanych nakładów poniesionych na ich wytworzenie. Tak skorygowane nakłady brutto stanowiły wartość godziwą systemów wewnętrznie wytworzonych na datę wyceny.

##### *Systemy zewnętrzne*

- Drugą grupę systemów Banku stanowiły systemy nabyte. W przypadku systemu Def3000 wartość brutto systemu skorygowano o przyjęty stopień zużycia ekonomicznego. Następnie wartość pomniejszono o zakładany poziom operacyjnego

wykorzystania systemu, analogicznie jak w przypadku systemów wewnętrznie wytworzonych. Tak skorygowane nakłady brutto stanowiły wartość godziwą systemów wewnętrznie wytworzonych na datę wyceny. Dla pozostałych systemów nabytych przyjęto, że ich aktualna wartość księgowa dobrze odzwierciedla wartość godziwą.

### Znak towarowy Meritum Banku

- Podstawową metodą wyceny znaku towarowego banku jest metoda zwolnienia z hipotetycznych opłat licencyjnych. Zgodnie z tą metodą, wyceniany znak towarowy ma wartość godziwą równą bieżącej wartości przychodów z hipotetycznych opłat licencyjnych z nim związanych. Przychód z opłat licencyjnych reprezentuje oszczędności wynikające z posiadania znaku towarowego, w postaci opłat, które podmiot nieposiadający marki musiałby ponosić za jego użytkowanie. Podejście do wyceny obejmowało ustalenie prawidłowej wartości opłaty licencyjnej oraz kalkulacji wartości zwolnienia z opłaty, do obliczenia zdyskontowanych przepływów pieniężnych generowanych przez znak towarowy.
- Przez rynkową stawkę opłaty licencyjnej rozumiemy wartość, jaką licencjodawca i licencjobiorca są w stanie przyjąć w drodze negocjacji za użytkowanie znaku towarowego. Ustalenie zasadnej stawki opłaty licencyjnej odzwierciedla pomyślne zakończenie negocjacji dwóch stron, w trakcie których każda ze stron działała w dobrej wierze i w swoim interesie.
- Wysokość rynkowych stawek opłat licencyjnych jest zróżnicowana i zależy od wielu czynników, wśród których wymienić można zyskowność produktów sprzedawanych pod znakiem towarowym, czy sytuację rynku i sektora, na których znak towarowy jest obecny. Stawki zależą też od tego czy znak towarowy jest dobrze chroniony i jak postrzegana jest jego atrakcyjność.
- Wybór odpowiedniej stawki opłaty licencyjnej polegał na analizie dostępnych informacji dotyczących podobnych znaków towarowych i stawek opłat licencyjnych związanych z ich użytkowaniem. Wybrane stawki rozumie się jako rynkowe poziomy opłat licencyjnych jakie niezależna jednostka byłaby skłonna ponieść za możliwość używania znaku towarowego.
- Znak towarowy rozpoznany jako wartość niematerialna na dzień przejęcia Meritum Bank został wyceniony na kwotę 3 367 tys. zł. Ze względu na fakt, iż Bank nie zamierza wykorzystywać tego znaku w toku dalszej działalności, aktywo z tego tytułu zostało spisane w koszty.

### 32.3.4 Wartość firmy

W wyniku transakcji połączenia Grupa rozpoznała wartość firmy w wysokości 101 872 tys. zł, ustaloną w poniższy sposób:

Wyliczenie wartości firmy	
+ Wartość godziwa przekazanej zapłaty	360 102
- Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	258 230
<b>Razem wartość firmy</b>	<b>101 872</b>

Wartość firmy w całości została przypisana do segmentu detalicznego i nie będzie podlegała odliczeniu podatkowemu.

Na wartość firmy wynikającą z przejęcia składają się przede wszystkim synergie spodziewane wskutek połączenia działalności. Planowane połączenie ma na celu zapewnienie dalszego dynamicznego wzrostu, zwiększenie udziału w rynku, skali działania, a co za tym idzie możliwość stania się jednym z głównych graczy na polskim rynku bankowym, optymalizację strategii przychodowej, wzmocnienie oferty produktowej oraz udoskonalenie procesów sprzedażowych, w tym rozwiązań informatycznych je wspierających, wzrost sił w zakresie innowacyjności i technologii oraz obecność we wszystkich kluczowych kanałach dystrybucji dla strategicznych produktów.

Z uwagi na fakt, że transakcja połączenia miała miejsce w trakcie okresu sprawozdawczego, poniżej zaprezentowany został rachunek zysków i strat jednostek przejmowanych od dnia przejęcia do dnia 30.09.2015r. oraz rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej wykazany tak jak gdyby dzień przejęcia jednostek przypadał na początek okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 1 stycznia 2015r.

Rachunek zysków i strat Meritum i Meritum Services od dnia przejęcia do 30.09.2015r.

	Okres 19.02.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	237 760
Koszty z tytułu odsetek	-42 568
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>195 192</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	11 860
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-6 613
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5 247</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>583</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>-921</b>
Pozostałe przychody operacyjne	18 071
Pozostałe koszty operacyjne	-546
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>17 525</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-73 085</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-102 480</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>42 061</b>
Podatek dochodowy	-7 861
<b>Zysk netto</b>	<b>34 200</b>

Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej wykazany tak jak gdyby dzień przejęcia jednostek przypadał na początek okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 1 stycznia 2015r.

Grupa Kapitałowa	Okres 1.01.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	1 610 922
Koszty z tytułu odsetek	-468 230
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 142 692</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>64</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	407 383
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-155 010
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>252 373</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>191 910</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>7 689</b>
Pozostałe przychody operacyjne	69 158
Pozostałe koszty operacyjne	-29 388
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>39 770</b>

<b>Koszty działania banku</b>	<b>-797 871</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-502 646</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>333 981</b>
Podatek dochodowy	-65 312
<b>Zysk netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>268 669</b>

### 33. Zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa

31 lipca 2015 r. zawarta została między Alior Polska Sp. z o.o., a Alior Bankiem S.A. umowa sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa. Przedmiotem umowy był wyodrębniony organizacyjnie, funkcjonalnie i finansowo w ramach przedsiębiorstwa Alior Polska sp. z o.o. zakład działający pod nazwą „Alior Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Zakład Zarządzania Nieruchomościami” („ZZN”).

ZZN prowadzi działalność gospodarczą w zakresie:

- pośrednictwa w zakresie nieruchomości przeznaczonych na siedziby oddziałów oraz innych nieruchomości, a także ich dostosowania do wymogów prowadzonej przez Bank działalności gospodarczej,

- wynajmu i dzierżawy terenów, obiektów, lokali i powierzchni użytkowych, a także czynności pomocniczych z tym związanych,

- usług w zakresie obsługi nieruchomości, w tym zarządzania nieruchomościami,

Wraz z nabyciem ZZN nastąpiło przeniesienie na rzecz Banku wszelkich zobowiązań związanych z jego działalnością, w tym w szczególności praw związanych z nieruchomościami, na których nabycie zgodę wyraziło Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 25 maja 2015 r.

Cena zakupu przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa wyniosła 41 800 000 zł.

Poniżej zaprezentowano możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania:

<b>Aktywa</b>	<b>w tys. zł</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	38 264
Pozostałe aktywa	4 980
<b>Razem aktywa</b>	<b>43 244</b>

<b>Pasywa</b>	<b>w tys. zł</b>
Pozostałe zobowiązania	6 556
<b>Razem pasywa</b>	<b>6 556</b>

<b>Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem</b>	<b>36 688</b>
---	---------------

Wartość godziwa przejętych aktywów netto odpowiada ich wartości bilansowej.

W wyniku transakcji połączenia Grupa rozpoznała wartość firmy w wysokości 5 112 tys. zł, ustaloną w poniższy sposób:

<b>Wyliczenie wartości firmy</b>	<b>w tys. zł</b>
+ Wartość godziwa przekazanej zapłaty	41 800
- Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	36 688
<b>Razem wartość firmy</b>	<b>5 112</b>



## 34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Grupa nie zawierała w III kw. 2015r. i 2014r. transakcji z podmiotem dominującym i jego spółkami zależnymi.

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.

Jednostki powiązane	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Aktywa</b>			
Należności od klientów	199	59 753	63 652
<b>Aktywa, razem</b>	<b>199</b>	<b>59 753</b>	<b>63 652</b>
<b>Zobowiązania i kapitały</b>			
Zobowiązania wobec klientów	89 259	142 997	195 040
Rezerwy	12	9	0
Pozostałe zobowiązania	60	161	39
<b>Zobowiązania i kapitały, razem</b>	<b>89 331</b>	<b>143 167</b>	<b>195 079</b>

Na dzień 30 września 2015r. większość zobowiązań wobec klientów dotyczyła depozytów złożonych w Banku przez Alior Polska sp. z o.o., Zygmunt Zaleski Stichting oraz Socamil SA.

Jednostki powiązane	Stan 30.09.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.09.2014
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>			
dotyczące finansowania	7 512	22 763	5 293
Gwarancyjne	1 682	9 236	16 262

Jednostki powiązane	Okres 01.01.2015-30.09.2015	Okres 1.01.2014 - 31.12.2014	Okres 01.01.2014-30.09.2014
Przychody z tytułu odsetek	49	3 000	2 354
Koszty z tytułu odsetek	-979	-2 710	-1 901
Przychody z tytułu opłat i prowizji	101	919	838
Pozostałe przychody operacyjne	59	150	88
Koszty działania	-23 991	-56 565	-43 525
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości*	0	-38 298	-38 298
<b>Razem</b>	<b>-24 761</b>	<b>-93 504</b>	<b>-80 444</b>

\*odpis dotyczący udziałów w Polbicie

Na dzień 30 września 2015r. całość kosztów działania dotyczyła kosztów poniesionych w I półroczu 2015r. na rzecz Alior Polska sp. z o.o. z tytułu wynajmu nieruchomości.

### 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.

## 35. 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 Lunderoff – 366 437 warrantów;
- Krzysztof Czuba – 266 500 warrantów;
- Artur Maliszewski – 266 500 warrantów;
- Katarzyna Sułkowska – 266 500 warrantów;
- Witold Skrok – 266 500 warrantów.

Szczegółowe dane dotyczące przyznanych warrantów dla obecnych Członków Zarządu zawiera tabela poniżej:

Imię i nazwisko	Liczba warrantów serii A przydzielonych na dzień 30.09.2015	Liczba warrantów serii B przydzielonych na dzień 30.09.2015	Liczba warrantów serii C wstępnie alokowanych na dzień 30.09.2015
Sobieraj Wojciech	222 086	222 086	222 086
Czuba Krzysztof	88 833	88 833	88 833
Hucał Michał	53 300	66 625	88 833
Skrok Witold	71 067	88 833	88 833
Sułkowska Katarzyna	88 830	88 833	88 833
<b>suma</b>	<b>524 116</b>	<b>555 210</b>	<b>577 418</b>

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

Zasady realizacji programu motywacyjnego zostały określone w regulaminie programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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

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

- do 1 110 417 warrantów subskrypcyjnych serii C, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 417 akcji serii F Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW.

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

Nowy plan opcji menedżerskich wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych i będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Na dzień uruchomienia planu jego wartość wynosiła 24 692 tys. zł. Koszty w trzech kwartałach 2015 r. wyniosły 2 662 tys. zł. Kwota wartości planu została określona w oparciu o model wartości godziwej. Wartość godziwa warrantów na akcje została ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji.

Rada Nadzorcza Banku w dniach 9 kwietnia 2014 r. oraz 16 grudnia 2014 r. podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia przydziału warrantów subskrypcyjnych za pierwszy okres oceny w ramach Programu Motywacyjnego Alior Bank S.A. Zgodnie z postanowieniami uchwały przydzielone zostało 713 140 warrantów serii A, a przyznanie 262.614 zostało odroczone i uzależnione od realizacji celów przez osoby uprawnione w 2014 r.

W dniu 30 kwietnia 2015 r. podjęte zostały uchwały Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku w sprawie przydziału odroczonego 262 614 warrantów serii A oraz 1 003 050 warrantów serii B. 49 968 warrantów serii B zostało odroczone a ich przyznanie zostało podobnie jak w przypadku serii A uzależnione od realizacji celów w 2015r.

Aby nie uległa zmianie wycena programu 134 663 warrantów serii A oraz 57 398 warrantów serii B nie zostało alokowanych.

W odniesieniu do osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń – zaoferowanie i wydawanie każdej puli Warrantów następuje odpowiednio w czterech transzach, pierwsza transza Warrantów Subskrypcyjnych wysokości 49,9%, trzy kolejne po 16,7% liczby warrantów za dany okres oceny z zastrzeżeniem spełnienia warunków Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń w Alior Bank S.A.

W odniesieniu do Osób Uprawnionych wydawanie Warrantów Subskrypcyjnych seria B i C nastąpi: niezwłocznie po dniu 30 czerwca 2016 r. lub po dniu zbycia pakietu akcji Banku posiadanego przez podmioty z Grupy Carlo Tassara S.p.A. – w zależności od tego, która z wymienionych okoliczności nastąpi pierwsza.

Na dzień publikacji raportu Zarząd Banku zakończył procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez pięć emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 4 107 040 zł, stanowiących 12,32% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych. Nowe emisje stanowią 0,56% obecnie wyemitowanych akcji. Oświadczenia o wykonaniu prawa z przyznanych im przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia łącznie 410 704 akcji zwykłych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 10,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 4 107 040 zł, po cenie emisyjnej 61,84 zł za jedną Akcję Serii D, zostały dostarczone w dniach 29 sierpnia 2014 r., 28 listopada 2014 r., 27 lutego 2015 r., 29 maja 2015r, 24 i 28 sierpnia 2015 r. W dniu 15 października 2014 r., 5 lutego 2015 r., 7 maja 2015 r., 7 września 2015 r. oraz 2 listopada 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D oraz zmiany Statutu Banku.

## 36. Sprawy sporne

Na koniec września 2015 r. łączna wartość roszczeń skierowanych przeciwko Bankowi (bez spraw windykacyjnych) wynosiła 40 607 tys. zł (na koniec 2014r. kwota ta wynosiła 33 692 tys. zł).

W tych przypadkach, gdzie prawdopodobieństwo wypływu środków oceniono na większe niż 50%, Bank utworzył rezerwę. Na dzień 30 września 2015 r. wyniosła ona 3 339 tys. zł (2 513 tys. zł na 31 grudnia 2014 r.).

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w III kwartale 2015 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

## 37. 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.

<b>Środki pieniężne</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
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	230 998	147 475	158 400
<b>Razem</b>	<b>230 998</b>	<b>147 475</b>	<b>158 400</b>

<b>Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	837	176	2 557
GPW	837	176	2 557
<b>Razem</b>	<b>837</b>	<b>176</b>	<b>2 557</b>

<b>Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Należności z funduszu rozliczeniowego	20 152	18 879	27 583
Należności z funduszu rekompensat	9 327	56	49
<b>Razem</b>	<b>29 479</b>	<b>18 935</b>	<b>27 632</b>

<b>Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	1	6	426
<b>Razem</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>426</b>

<b>Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	8 015	608	1 189
GPW	8 015	608	1 189
<b>Razem</b>	<b>8 015</b>	<b>608</b>	<b>1 189</b>

<b>Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	7 821 824	6 908 065	7 122 854
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	5 831 071	5 493 790	5 679 088
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	9 645	11 295	49 811
<b>Razem</b>	<b>7 831 469</b>	<b>6 919 360</b>	<b>7 172 665</b>

## 38. Podział zysku za rok 2014 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 25 maja 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2014 rok, w łącznej kwocie 337 029 551,94 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu zysku netto za 2014 rok w całości na kapitał zapasowy.

Grupa nie wypłacała dywidendy za rok 2014.

## 39. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W trzecim kwartale 2015 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia oraz sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych poza opisanymi w notcie 33.

## 40. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

### Informacja o planowanej zmianie inwestora strategicznego

- 30 maja 2015 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie o zawarciu przedwstępnej umowy sprzedaży 18.318.473 akcji Banku, stanowiących 25,26% kapitału zakładowego Banku, pomiędzy Alior Lux S.a.r.l. & Co. S.C.A. z siedzibą w Luksemburgu i Alior Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem zakup akcji Banku przez PZU S.A. nastąpi w trzech transzach po spełnieniu się warunków określonych w Umowie:

- w pierwszej transzy PZU S.A. nabędzie 6.744.900 akcji Banku należących do Alior Lux i 500.000 akcji należących do Alior Polska;
- w drugiej transzy PZU S.A. nabędzie 7.244.900 akcji Banku należących do Alior Lux;
- w trzeciej transzy PZU S.A. nabędzie 3.828.673 akcji Banku należących do Alior Lux.

Wykonanie kolejnej transzy nastąpi po upływie 70 dni od wykonania transzy poprzedniej. Umowa zawarta została pod warunkiem uzyskania wymaganych zgód na dokonanie transakcji przez Komisję Nadzoru Finansowego, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Komitet Antymonopolowy Ukrainy. W przypadku nieotrzymania przedmiotowych zgód do 31 marca 2016 r. umowa wygaśnie.

Zarząd Banku z zadowoleniem przyjął informację o zawarciu umowy zakupu akcji należących do Carlo Tassara przez PZU S.A., największego polskiego ubezpieczyciela. W opinii Zarządu pozyskanie PZU jako inwestora strategicznego, stworzy solidne podstawy do długoterminowego rozwoju Alior Banku oraz wzmocni jego pozycję rynkową.

- 5 sierpnia 2015 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję wyrażającą zgodę na dokonanie koncentracji pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółka Akcyjna i Bankiem.

- 2 września 2015 r. Zarząd PZU S.A. powziął informacje, iż Komitet Antymonopolowy Ukrainy („AMCU”), wyraził zgodę na nabycie przez PZU S.A. akcji Banku uprawniających PZU S.A. do wykonywania więcej, niż 25% głosów w najwyższym organie Banku.
- 6 października 2015 r. Zarząd PZU S.A. powziął informacje, iż Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego nabycia przez PZU S.A. akcji Alior Bank S.A. w liczbie zapewniającej przekroczenie 20% liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Przedmiotowe decyzje powodują spełnienie się kolejnych z warunków zawieszających umowy zawartej w dniu 30 maja 2015 r. między PZU S.A. a akcjonariuszami Banku tj. spółką Alior Lux S.à r.l. & Co. S.C.A. oraz spółką Alior Polska sp. z o.o., na mocy której, po spełnieniu warunków w niej wskazanych, PZU S.A. nabędzie łącznie 18.318.473 akcji Banku, stanowiących około 25,26% kapitału zakładowego Banku oraz ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

12 października 2015 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank Spółka Akcyjna przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie. Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem w wyniku transakcji z dnia 9 października 2015 r. (rozliczonej w dniu 12 października 2015 r.) PZU S.A. wraz z podmiotem zależnym PZU Życie S.A. posiada 7.272.247 akcji Banku stanowiących 10,002% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

## Pozostałe istotne zdarzenia

- 15 lipca 2015 r. spółka LuxCo 82 s.a.r.l. z siedzibą w Luxemburgu zbyła 1 458 012 akcji Banku. Sprzedany pakiet 1 458 012 akcji Banku został zbyty w związku z całkowitym rozliczeniem pierwszego programu motywacyjnego dla menadżerów Banku. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji spółka LuxCo nie posiada już żadnych akcji Banku.
- 31 lipca 2015 r. zawarta została między Alior Polska Sp. z o.o., a Alior Bankiem S.A. umowa sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa. Przedmiotem umowy był wyodrębniony organizacyjnie, funkcjonalnie i finansowo w ramach przedsiębiorstwa Alior Polska sp. z o.o. zakład działający pod nazwą „Alior Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Zakład Zarządzania Nieruchomościami” („ZZN”).  
ZZN prowadzi działalność gospodarczą w zakresie:
  - pośrednictwa w zakresie nieruchomości przeznaczonych na siedziby oddziałów oraz innych nieruchomości, a także ich dostosowania do wymogów prowadzonej przez Bank działalności gospodarczej,
  - wynajmu i dzierżawy terenów, obiektów, lokali i powierzchni użytkowych, a także czynności pomocniczych z tym związanych,
  - usług w zakresie obsługi nieruchomości, w tym zarządzania nieruchomościami,Wraz z nabyciem ZZN nastąpiło przeniesienie na rzecz Banku wszelkich zobowiązań związanych z jego działalnością, w tym w szczególności praw związanych z nieruchomościami, na których nabycie zgodę wyraziło Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 25 maja 2015 r.

Cena zakupu przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa wyniosła 41.800.000 zł. Cena zakupu nieruchomości opisanych w uchwale nr 27/2015 ZWZ, wchodzących w skład ZZN wyniosła 18.088.885,47 zł.

- 7 sierpnia 2015 r. Bank zawarł z Telekom Romania Mobile Communications S.A. („Telekom Romania MC”) z siedzibą w Bukareszcie umowę o współpracy w zakresie świadczenia przez Telekom Romania MC usług pośrednictwa finansowego.

### **Preambuła**

Umowa o współpracy z Telekom Romania MC dotyczy przygotowania kompleksowej oferty produktów i usług bankowych oraz zapewnienia do nich wielokanałowego dostępu opartego na marce Telekom Romania (Grupa Deutsche Telekom). Celem współpracy jest:

- 1) pozyskanie do obsługi bankowej istotnej części z ponad 6 mln klientów Telekom Romania MC oraz klientów w ramach Grupy Kapitałowej;
- 2) zapewnienie tym klientom najnowocześniejszych na świecie rozwiązań technologii internetowej i mobilnej oraz bankowości transakcyjnej;
- 3) zaoferowanie klientom produktów i usług, które łączyć będą unikalne korzyści wynikające ze współpracy banku i firmy telekomunikacyjnej.

Współpraca będzie obejmowała oferowanie klientom większości produktów bankowych we wszystkich możliwych kanałach, ze szczególnym wykorzystaniem synergii technologicznych oraz przewag wynikających z modelu operacyjnego banku i firmy telekomunikacyjnej. Będzie to kontynuacja modelu działania Banku i T-Mobile, w efekcie którego w maju 2014 r. została udostępniona na rynku polskim oferta T-Mobile Usługi Bankowe.

Telekom Romania MC, działając jako pośrednik Banku, będzie oferował wybrane produkty wspólnego przedsięwzięcia w swoich punktach sprzedaży, zapewniając także brand oraz marketing. Możliwość oferowania usług do jednej z największych grup klientów w Rumunii w istotny sposób zapewni znaczącą dynamikę akwizycji klientów oraz wzrost rentowności Banku.

Przedmiotem Umowy w szczególności jest powierzenie Telekom Romania MC wykonywania w imieniu i na rzecz Banku, pośrednictwa w świadczeniu usług finansowych, w tym zawierania i zmiany umów rachunków bankowych, zawierania i zmiany umów o limit kredytowy w rachunku, zawierania i zmiany umów o przyjęcie wkładów pieniężnych (depozytów), zawierania i zmiany umów kredytów i pożyczek pieniężnych, zawierania i zmiany umów o karty płatnicze, zawierania i zmiany innych umów uzgodnionych w przyszłości między Stronami osobom fizycznym będącym konsumentami, osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą oraz osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej działającym w segmencie mikroprzedsiębiorców i małych przedsiębiorców oraz dużych firm. Działalność ta prowadzona będzie w formie prawnej Oddziału Banku w Rumunii.

### **Warunki finansowe**

Wynagrodzenie Telekom Romania MC z tytułu świadczenia usług pośrednictwa finansowego składać się będzie z trzech składników: 1) jednorazowego za każdego nowego klienta, który spełni kryteria wskazane w Umowie, 2) miesięcznego w wysokości zależnej od liczby klientów spełniających kryteria wskazane w Umowie, oraz



3) procentowy udział w zysku Oddziału Banku przed opodatkowaniem (poziom zależny od dochodowości bazy klientów pozyskiwanych przez Telekom Romania).

### **Opcja Nabycia**

W okresie do dnia 30 czerwca 2038 r. wskazanemu przez Telekom Romania MC podmiotowi („Podmiot Nabywający”) jak również Telekom Romania MC będzie przysługiwała na podstawie i na warunkach określonych w Umowie, w szczególności pod warunkiem uzyskania stosownej zgody KNF i National Bank of Romania, opcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku obejmującej Oddział Banku („ZCP”).

Zbycie może nastąpić za cenę wynoszącą iloczyn liczby klientów (spełniających kryteria określone w Umowie) oraz kwoty, której wysokość jest zależna od realizacji odpowiednich zobowiązań Banku określonych w Umowie. Zgodnie z Umową cena ma podlegać waloryzacji od roku 2022 r.

Opcja Nabycia może zostać zrealizowana przez Telekom Romania MC po 5 latach od wejścia w życie Umowy albo wcześniej, w przypadkach wskazanych w Umowie, związanych z naruszeniem przez Bank zobowiązań określonych w Umowie lub wskazanymi w Umowie przypadkami rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy, niewypełnieniem celów finansowych związanych z Umową lub uzyskania kontroli nad Bankiem przez podmiot konkurencyjny lub podmiot zależny od podmiotu konkurencyjnego w stosunku do Telekom Romania MC.

### **Rozwiązanie Umowy**

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania oraz pod warunkiem uzyskania akceptacji ze strony odpowiednich organów Stron. Umowa jest zawarta pod następującymi warunkami rozwiązyjącymi:

- 1) nieutworzenia Oddziału Banku w Rumunii w terminie 8 miesięcy od wejścia Umowy w życie (chyba że Strony uzgodnią wydłużenie tego terminu), w tym uzyskanie wszystkich potrzebnych zgód;
- 2) niezgodnienia i niepodpisania przez Strony Umowy dotyczącej znaków towarowych terminie 8 miesięcy od wejścia Umowy w życie (chyba że Strony uzgodnią wydłużenie tego terminu);
- 3) niezyskania zgody władz Spółek zależnych Telekom Romania MC na sprzedaż produktów bankowych zgodnie z zapisami Umowy w terminie 8 miesięcy od wejścia Umowy w życie (chyba że Strony uzgodnią wydłużenie tego terminu);
- 4) niezyskania oficjalnego stanowiska National Bank of Romania potwierdzającego możliwość świadczenia usług pośrednictwa finansowego przez Telekom Romania MC bez konieczności uzyskania dodatkowej zgody National Bank of Romania.

Umowa została zawarta na czas określony 5 lat od dnia jej wejścia w życie, z opcją automatycznego przedłużenia na kolejny(e) okres(y) 5-ciu lat. Telekom Romania MC będzie przysługiwała opcja nie przedłużenia obowiązywania Umowy, o ile Telekom Romania MC złoży na 6 miesięcy przed upływem okresu obowiązywania Umowy oświadczenia, iż nie korzysta z opcji jej przedłużenia na kolejny okres.

- W ramach kontynuacji współpracy z Tesco zostały uzgodnione warunki oraz podpisana nowa umowa. Tym samym projekt Tesco wchodzi w kolejną fazę rozwoju. Obecnie trwają prace związane z rozbudową sieci sprzedaży o nowe kanały oraz wdrożeniem poszerzonej oferty produktów i usług finansowych dedykowanych dla klientów

odwiedzających sklepy Tesco. W dalszym ciągu projekt notuję bardzo dobre wyniki sprzedażowe szczególnie w kategorii pożyczki gotówkowej.

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 2015 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 poręczeń pożyczek ani nie udzielały gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

## 41. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

- 21 października 2015 r. podpisano kolejny aneks do umowy z dnia 12 lipca 2010 r. zawartej z jednym z klientów Banku, która opisana została w raporcie bieżącym nr 37/2013 z dnia 31 lipca 2013 r. jako umowa o największej wartości. Zgodnie z podpisanym aneksem limit na produkty o charakterze gwarancyjnym wzrósł do kwoty 300 000 000 zł. W wyniku podpisanego aneksu nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec grupy kapitałowej klienta z tytułu umów do kwoty 349 170 300 zł. Każda gwarancja wystawiona ponad limit 196 mln PLN będzie zabezpieczona kaucją na poziomie minimum 25% kwoty wystawianej gwarancji bez względu na jej tenor. Gwarancje z terminem ważności powyżej 36 miesięcy muszą być zabezpieczone kaucją w wysokości minimum 50% kwoty wystawionej gwarancji niezależnie od stopnia wykorzystania linii. Każda gwarancja wystawiona ponad limit 250 mln PLN będzie natomiast zabezpieczona kaucją w wysokości 100% kwoty wystawionej gwarancji. Pozostałe warunki umowy nie uległy zmianie i nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.
- 3 listopada 2015 r. zwołane zostało Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 30 listopada 2015 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym planowane jest podjęcie uchwał w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, emisji warrantów subskrypcyjnych w ramach subskrypcji prywatnej, z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy oraz w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji przeznaczonych dla posiadaczy warrantów subskrypcyjnych, z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy, oraz w sprawie zmiany statutu Banku.

## 42. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## 43. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji

W związku z wejściem w życie z dniem 1 lipca 2015 r. Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Ustawa o obligacjach”), Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. w dniu 10 sierpnia 2015 r. wyraziła zgodę na ustanowienie przez Zarząd Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN („Program Emisji”) i wielokrotne zaciąganie zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Alior Bank S.A. niezabezpieczonych obligacji na okaziciela, w tym obligacji podporządkowanych, w ramach tego Programu Emisji („Obligacje”), o następujących kluczowych parametrach:

- łączna wartość Programu Emisji nie przekroczy kwoty 2 000 000 000 zł (dwa miliardy złotych),
- Obligacje będą emitowane w seriach, w okresie od dnia wejścia w życie uchwały do dnia 1 sierpnia 2020 roku,
- maksymalny okres zapadalności Obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji wynosi 10 lat,
- Obligacje emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone,
- Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 lub art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach,
- Obligacje nie będą miały postaci 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. Na datę sprawozdania nie miały miejsca żadne emisje w ramach powyższego programu.

W związku z wejściem z dniem 1 lipca 2015 r. w życie Ustawy o obligacjach, Zarząd Banku podjął decyzję o zaprzestaniu emitowania obligacji w ramach dotychczasowego programu emisji obligacji zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2013 z dnia 18 marca 2013 roku, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 16/2013 z dnia 19 marca 2013 r.

## 44. Rating

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

W dniu 5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu na poziomie BB z perspektywą stabilną. Rating utrzymany został na niezmiennym poziomie zgodnie z oceną nadaną w dniu 5 marca 2015 r.

### **Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch**

1. Rating długoterminowy podmiotu (*Long-Term Foreign Currency IDR*): BB perspektywa stabilna.
2. Rating krótkoterminowy podmiotu (*Short-Term Foreign Currency IDR*): B.

3. Długoterminowy rating krajowy (*National Long-Term Rating*): BBB+(pol), perspektywa Stabilna.
4. Krótkoterminowy rating krajowy (*National Short-Term Rating*): F2(pol).
5. *Viability Rating* (VR): bb.
6. Rating wsparcia (*Support Rating*): 5.
7. Minimalny rating wsparcia (*Support Rating Floor*): 'No Floor'.

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie Agencji pod adresem [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

## 45. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 4.04.2014 r. wybrała firmę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. W zakresie przeglądu skróconych półrocznych sprawozdań finansowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 r. oraz badania rocznych sprawozdań finansowego za 2014 r. zawarto umowę w dniu 6 czerwca 2014 r. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2014 r., 2015 r. i 2016 r.

## 46. Czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

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

- ryzyko wprowadzenia przez regulatorów zmian w otoczeniu prawnym, które mogą skutkować wzrostem obciążeń związanych z prowadzeniem działalności bankowej. W tym przede wszystkim deklaracje odnośnie możliwości wprowadzenia podatku od aktywów bankowych, dalszy wzrost obciążeń na rzecz BFG, czy wdrożenie diskutowanych inicjatyw w zakresie przewalutowania kredytów mieszkaniowych w walucie obcej,
- podwyższenie przez KNF od 1 stycznia 2016 r. minimalnych zalecanych wymogów kapitałowych do T1=10,25% oraz TCR=13,25%, z obecnie obowiązujących 9,0% i 12,5%, co ma bezpośrednie przełożenie na konieczność zapewnienia w przyszłości adekwatnego poziomu funduszy własnych do realizowanej strategii rozwoju.
- poziom generowanej sprzedaży głównych produktów oferowanych przez Bank, w tym przede wszystkim kredytów gotówkowych oraz mieszkaniowych dla klientów detalicznych, a także skala dystrybucji produktów dla klientów biznesowych, przy utrzymaniu dochodowości sprzedaży na założonym poziomie,
- uzyskanie zaplanowanych w związku z dokonanym połączeniem z Meritum Bank synergii przychodowych, kosztowych oraz związanych z zarządzaniem ryzykiem, przy utrzymaniu zaplanowanych na rok 2015 kosztów integracji na założonym poziomie,

- funkcjonowanie w otoczeniu rekordowo niskich stóp procentowych, które stwarza presję na poziom generowanej marży odsetkowej netto. Presja ta może ulec znaczącemu zwiększeniu w przypadku podjęcia przez Radę Polityki Pieniężnej decyzji o kolejne obniżce głównych stóp procentowych w 2016 r,
- kontynuację pozytywnych trendów w gospodarce. Wzrost produktu krajowego brutto oraz wzrost zatrudnienia i poziomu wynagrodzeń, co pozytywnie wpływa na poziom generowanej sprzedaży kredytów oraz jakość portfela kredytowego.

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

### Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.07.2014- 30.09.2014	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Przychody z tytułu odsetek	552 758	1 556 346	459 021	1 284 831
Koszty z tytułu odsetek	-166 708	-455 711	-138 380	-393 120
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>386 050</b>	<b>1 100 635</b>	<b>320 641</b>	<b>891 711</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>22</b>	<b>64</b>	<b>9</b>	<b>25 549</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	144 976	405 363	134 966	398 888
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-55 867	-153 146	-49 723	-146 251
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>89 109</b>	<b>252 217</b>	<b>85 243</b>	<b>252 637</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>54 935</b>	<b>191 605</b>	<b>74 975</b>	<b>189 984</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>3 145</b>	<b>7 490</b>	<b>-1 779</b>	<b>391</b>
Pozostałe przychody operacyjne	15 832	65 815	12 316	38 000
Pozostałe koszty operacyjne	-1 451	-30 051	-5 224	-13 272
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>14 381</b>	<b>35 764</b>	<b>7 092</b>	<b>24 728</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-259 206</b>	<b>-775 680</b>	<b>-234 562</b>	<b>-682 259</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-173 087</b>	<b>-477 226</b>	<b>-166 553</b>	<b>-413 704</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>115 349</b>	<b>334 869</b>	<b>85 066</b>	<b>289 037</b>
Podatek dochodowy	-23 717	-64 774	-17 146	-51 528
<b>Zysk netto</b>	<b>91 632</b>	<b>270 095</b>	<b>67 920</b>	<b>237 509</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>91 632</b>	<b>270 095</b>	<b>67 920</b>	<b>237 509</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	<b>71 878 989</b>	<b>71 878 989</b>	<b>69 941 261</b>	<b>69 941 261</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>1,27</b>	<b>3,76</b>	<b>0,97</b>	<b>3,40</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>1,22</b>	<b>3,60</b>	<b>0,93</b>	<b>3,24</b>

### Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.07.2014- 30.09.2014	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
<b>Zysk netto</b>	<b>91 632</b>	<b>270 095</b>	<b>67 920</b>	<b>237 509</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>31 713</b>	<b>-12 437</b>	<b>23 646</b>	<b>46 505</b>
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	3 599	-10 569	8 699	16 311
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 443	-13 048	10 740	20 137
Podatek odroczony	-844	2 479	-2 041	-3 826
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	28 114	-1 868	14 947	30 194
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	34 709	-2 306	18 453	37 276
Podatek odroczony	-6 595	438	-3 506	-7 082
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>123 345</b>	<b>257 658</b>	<b>91 566</b>	<b>284 014</b>

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Kasa i środki w banku centralnym	1 347 956	1 158 440	1 018 716
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	364 504	476 821	420 848
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 016 457	2 652 125	2 063 048
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	3 601
Pochodne instrumenty zabezpieczające	123 416	80 205	53 036
Należności od banków	370 493	446 993	289 508
Należności od klientów	29 395 343	23 647 990	22 780 596
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	466 315	927 191	1 746 775
Rzeczowe aktywa trwałe	213 945	191 835	195 899
Wartości niematerialne	362 690	214 589	207 958
Inwestycje w jednostkach zależnych	20 893	5 644	5 644
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	973	908	37
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	252 812	146 939	126 545
Bieżące	0	0	2 288
Odroczne	252 812	146 939	124 257
Pozostałe aktywa	386 698	218 398	244 139
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>37 322 495</b>	<b>30 168 078</b>	<b>29 156 350</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Stan 30.09.2015</b>	<b>Stan 31.12.2014</b>	<b>Stan 30.09.2014</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	293 282	349 033	296 221
Zobowiązania wobec banków	662 785	1 049 162	1 942 343
Zobowiązania wobec klientów	31 447 236	24 430 968	22 611 038
Pochodne instrumenty zabezpieczające	418	4 777	0
Rezerwy	9 587	8 311	5 900
Pozostałe zobowiązania	715 000	741 875	829 571
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	12 806	24 553	0
Bieżące	12 806	24 553	0
Zobowiązania podporządkowane	707 724	541 595	548 656
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>33 848 838</b>	<b>27 150 274</b>	<b>26 233 729</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>3 473 657</b>	<b>3 017 804</b>	<b>2 922 621</b>
Kapitał akcyjny	727 075	699 784	699 413
Kapitał zapasowy	2 280 668	1 775 397	1 773 494
Kapitał z aktualizacji wyceny	8 989	21 426	29 728
Pozostałe kapitały rezerwowe	186 830	184 167	182 477
Zysk bieżącego roku	270 095	337 030	237 509
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>37 322 495</b>	<b>30 168 078</b>	<b>29 156 350</b>



(w tysiącach złotych)

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2015 - 30.09.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2015 r.</b>	<b>699 784</b>	<b>1 775 397</b>	<b>184 167</b>	<b>21 426</b>	<b>0</b>	<b>337 030</b>	<b>3 017 804</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	<b>337 030</b>	-	-	-	<b>-337 030</b>	<b>0</b>
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>-12 437</b>	-	<b>270 095</b>	<b>257 658</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	270 095	270 095
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-12 437	-	-	-12 437
<b>Świadczenia w formie akcji</b>	-	-	<b>2 663</b>	-	-	-	<b>2 663</b>
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>27 291</b>	<b>168 241</b>	-	-	-	-	<b>195 532</b>
<b>Stan 30 września 2015 r.</b>	<b>727 075</b>	<b>2 280 668</b>	<b>186 830</b>	<b>8 989</b>	<b>0</b>	<b>270 095</b>	<b>3 473 657</b>

Okres 1.01.2014 - 31.12.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2014 r.</b>	<b>635 830</b>	<b>1 434 712</b>	<b>176 792</b>	<b>-16 777</b>	<b>-275 382</b>	<b>219 752</b>	<b>2 174 927</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	-	-	-	<b>219 752</b>	<b>-219 752</b>	<b>0</b>
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>38 203</b>	-	<b>337 030</b>	<b>375 233</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	337 030	337 030
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	38 203	-	-	38 203
<b>Świadczenia w formie akcji</b>	-	-	<b>7 375</b>	-	-	-	<b>7 375</b>
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>63 954</b>	<b>396 315</b>	-	-	-	-	<b>460 269</b>
<b>Podział wyniku roku ubiegłego</b>	-	<b>-55 630</b>	-	-	<b>55 630</b>	-	<b>0</b>
<b>Stan 31 grudnia 2014 r.</b>	<b>699 784</b>	<b>1 775 397</b>	<b>184 167</b>	<b>21 426</b>	<b>0</b>	<b>337 030</b>	<b>3 017 804</b>

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



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2014- 30.09.2014
Działalność operacyjna		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>334 869</b>	<b>289 037</b>
<b>Korekty :</b>	<b>67 312</b>	<b>-868 043</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-798	61
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	105 322	57 126
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	4 350	174
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto	0	99
Zmiana stanu rezerw	517	1 029
Świadczenia w formie akcji	2 663	5 685
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 833 161	-3 181 861
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-1 046 611	642 280
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	112 317	-177 557
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	460 876	-1 059 039
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-43 211	-40 937
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat	0	-3 601
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-65	38 298
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-2 335	94 907
Zmiana stanu depozytów	3 240 520	1 341 145
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	628 959	501 450
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-56 011	112 131
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	-4 359	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-363 760	881 698
Podatek zapłacony	-137 901	-81 131
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>402 181</b>	<b>-579 006</b>
Działalność inwestycyjna		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-501 698</b>	<b>-48 886</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-64 089	-16 027
Nabycie wartości niematerialnych	-74 850	-28 215
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-362 759	-4 644
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>0</b>	<b>2 803</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0	2 712
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	0	91
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-501 698</b>	<b>-46 083</b>
Działalność finansowa		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-216 250</b>	<b>-222 434</b>
Spłata zobowiązań długoterminowych	-194 977	-203 294
Koszt z tyt. odsetek –kredyt otrzymany	0	-654
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane	-21 273	-18 486
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>388 482</b>	<b>779 695</b>
Wpływy z emisji akcji	195 532	457 995
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	192 950	321 700
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>172 232</b>	<b>557 262</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>72 715</b>	<b>-67 828</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>3 201</b>	<b>4 896</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentów gotówki</b>	<b>72 715</b>	<b>-67 828</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	<b>1 456 273</b>	<b>1 251 673</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	<b>1 528 988</b>	<b>1 183 845</b>
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów</b>		

<b>operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 347 855	1 335 666
Koszty odsetkowe zapłacone	-393 717	-381 771

## 1. Podstawa sporządzenia

### Zakres podmiotowy i dane porównawcze

W związku z zarejestrowaniem połączenia Banku z Meritum Bank ICB S.A. skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zawiera połączone dane Alior Banku i Meritum i obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2015 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2014 r. (w zakresie rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2014 r. (w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej i sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W I kwartale 2015 r. Bank zdecydował o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z CIRS. Od stycznia 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji CIRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w 2014 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem wprowadzenia zmiany jest zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną.

Dodatkowo dla większej przejrzystości prezentowanych danych (zgodnie z rocznym sprawozdaniem finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014) w nocie Sprawozdanie z sytuacji finansowej wprowadzono zmiany:

- wyodrębniono aktywa stanowiące zabezpieczenia, co spowodowało zmiany w pozycjach należności od klientów, banków oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- rozdzielono zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na zobowiązania wobec klientów i wobec banków,
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe zostały przesunięte z pozostałych zobowiązań do rezerw,
- rezerwy na urlopy, premię zostały przesunięte z rezerw do pozostałych zobowiązań.

### Skrócony śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2014		Zmiana		Dane przekształcone 30.06.2014	
	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres
	01.07.2014-30.09.2014	01.01.2014-30.09.2014	01.07.2014-30.09.2014	01.01.2014-30.09.2014	01.07.2014-30.09.2014	01.01.2014-30.09.2014
Przychody z tytułu odsetek	452 831	1 264 439	6 190	20 392	459 021	1 284 831
Koszty z tytułu odsetek	-134 578	-381 074	-3 802	-12 046	-138 380	-393 120
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>318 253</b>	<b>883 365</b>	<b>2 388</b>	<b>8 346</b>	<b>320 641</b>	<b>891 711</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>77 363</b>	<b>198 330</b>	<b>-2 388</b>	<b>-8 346</b>	<b>74 975</b>	<b>189 984</b>

## Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 30.09.2014	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 795 708	1 732 660	2 063 048
Należności od banków	294 765	5 257	289 508
Należności od klientów	22 789 454	8 858	22 780 596
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0	-1 746 775	1 746 775
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>26 879 927</b>	<b>0</b>	<b>26 879 927</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 553 381	24 553 381	0
Zobowiązania wobec banków	0	-1 942 343	1 942 343
Zobowiązania wobec klientów	0	-22 611 038	22 611 038
Rezerwy	12 907	7 007	5 900
Pozostałe zobowiązania	822 564	-7 007	829 571
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>25 388 852</b>	<b>0</b>	<b>25 388 852</b>

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za 9 miesięcy 2015 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 września 2015 r., z uwzględnieniem stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 lutego 2015 r. oraz opinii Ministerstwa Finansów przedstawionej w liście z dnia 11 lutego 2015 r. w zakresie ujmowania kosztów opłat wnoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, 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. Wątpliwości co do rozpoznania w rachunku zysków i strat opłat na rzecz BFG pojawiły się w efekcie wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2015 r. interpretacji 21 wydanej przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF 21). Biorąc pod uwagę wymienione powyżej stanowisko MF i KNF Bank zastosował analogiczne podejście do rozliczenia opłat jak w latach poprzednich, tj. zdecydował o amortyzowaniu kosztów ponoszonych na rzecz BFG przez cały 2015 rok.

Łączny koszt opłat obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniesie 60 936 tys. zł w 2015 r., z czego 29 675 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 30 września 2015 r.

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 01.01.2015 r. do 30.09.2015 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień

30.09.2015 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 2015 r.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2015 r.

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

## **2. Zasady rachunkowości**

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r., opublikowanym w dniu 27 lutego 2015 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A. z wyjątkiem zmian opisanych w pkt 2.2. śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## **3. Pozycje pozabilansowe**

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 30.

## **4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi**

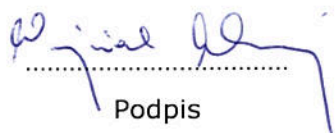
Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 34.

## **5. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**


Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 41.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

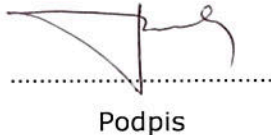
---

04.11.2015 Wojciech Sobieraj  
Prezes Zarządu   
Podpis


---

04.11.2015 Małgorzata Bartler  
Wiceprezes Zarządu   
Podpis

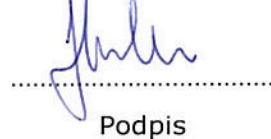
---

04.11.2015 Krzysztof Czuba  
Wiceprezes Zarządu   
Podpis

---

04.11.2015 Joanna Krzyżanowska  
Wiceprezes Zarządu   
Podpis

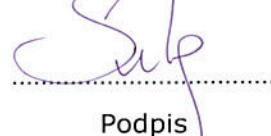
---

04.11.2015 Witold Skrok  
Wiceprezes Zarządu   
Podpis

---

04.11.2015 Barbara Smalska  
Wiceprezes Zarządu   
Podpis

---

04.11.2015 Katarzyna Sułkowska  
Wiceprezes Zarządu   
Podpis

---