



Sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej
za rok zakończony 31 grudnia 2012 r.

Wybrane dane dotyczące sprawozdania finansowego

	W tys. PLN Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011	W tys. EUR Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Wynik z tytułu odsetek	709 744	494 919	170 056	119 543
Zysk brutto	227 635	165 851	54 542	40 060
Zysk netto	172 393	152 195	41 306	36 761
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Alior Banku S.A.	172 393	152 195	41 306	36 761
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,37	3,04	0,81	0,74
Dochody całkowite netto	196 188	132 750	47 007	32 064
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	-410 503	25 391	-98 357	6 133
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-114 745	-55 326	-27 493	-13 363
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	1 051 253	104 323	251 882	25 198
Przepływy pieniężne netto	526 005	74 388	126 031	17 968

	W tys. PLN Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011	W tys. EUR Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Aktywa razem	21 355 920	15 408 442	5 223 795	3 488 599
Kapitał własny ogółem	2 244 695	1 112 495	549 067	251 878
(Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 244 695	1 112 495	549 067	251 878
Kapitał zakładowy	635 830	500 000	155 528	113 204
Liczba akcji (w tys.)	63 583	50 000		
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w PLN/EUR)	35,30	22,25	8,64	5,04
Współczynnik wypłacalności	16,95%	9,83%		
Fundusze podstawowe (Tier 1)	2 072 875	919 724	507 039	208 233
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	347 453	44 348	84 989	10 041

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów:

a) na dzień 31.12.2012 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2012 r. - 4,0882;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1736.

b) na dzień 31.12.2011 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2011 r. - 4,4168;

- 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 - 4,1401.

Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	5
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do sprawozdania finansowego	9
1. Informacje o banku	9
2. Polityka rachunkowości	12
3. Segmenty działalności.....	41
Noty do rachunku zysków i strat	44
4. Wynik z tytułu odsetek.....	44
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat	45
6. Wynik handlowy	45
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	46
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	46
9. Koszty działania Banku	46
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	47
11. Podatek dochodowy	48
12. Zysk przypadający na jedną akcję	51
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej.....	51
13. Kasa i środki w banku centralnym	51
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	51
15. Należności od klientów	53
16. Należności od banków	56
17. Rzeczowe aktywa trwałe	57
18. Wartości niematerialne.....	57
19. Pozostałe aktywa.....	58
20. Zobowiązania wobec banku centralnego	59
21. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.....	59
22. Rezerwy	61
23. Pozostałe zobowiązania	62
24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	62
25. Zobowiązania podporządkowane	65
26. Kapitał własny	66
27. Wartość godziwa	69
28. Rachunkowość zabezpieczeń.....	71
29. Pozycje pozabilansowe	71
30. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa.....	71
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	73
32. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	73
33. Transakcje z osobami nadzorującymi, zarządzającymi i pozostałymi pracownikami	75

34.	Sprawy sporne	77
35.	Noty Biura Maklerskiego	77
36.	Ważne zdarzenia po dacie bilansowej	79
	Noty objaśniające dotyczące ryzyka	79
37.	Ryzyko rynkowe	79
38.	Ryzyko walutowe	81
39.	Ryzyko stopy procentowej	84
40.	Ryzyko płynności	86
41.	Ryzyko kredytowe	90
42.	Ryzyko operacyjne	103
43.	Zarządzanie kapitałem	104

Rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek		1 282 843	851 229
Koszty z tytułu odsetek		-573 099	-356 310
Wynik z tytułu odsetek	4	709 744	494 919
Przychody z tytułu dywidend		20	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat		667 306	472 373
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-197 937	-131 943
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	469 369	340 430
Wynik handlowy	6	182 826	141 922
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	22 839	16 710
Pozostałe przychody operacyjne		61 589	14 259
Pozostałe koszty operacyjne		-17 960	-13 721
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	43 629	538
Koszty działania banku	9	-918 540	-639 530
<i>świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>	2.3.19	-149 512	-4 200
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	10	-282 252	-189 138
Zysk brutto		227 635	165 851
Podatek dochodowy	11	-55 242	-13 656
Zysk netto		172 393	152 195
Zysk netto		172 393	152 195
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		51 149 351	50 000 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	3,37	3,04
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	3,16	3,04

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011 dane przekształcone
Zysk netto	172 393	152 195
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu	23 795	-19 445
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	23 795	-19 445
<i>Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	29 376	-24 006
<i>Podatek odroczony</i>	-5 581	4 561
Razem dochody całkowite netto	196 188	132 750

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011	Stan 1.01.2011
			dane przekształcone	dane przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 029 968	447 083	476 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	173 706	236 594	37 798
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	4 320 747	2 906 975	2 422 106
Należności od banków	16	371 275	1 105 792	241 961
Należności od klientów	15	14 535 432	10 134 786	5 531 815
Rzeczowe aktywa trwałe	17	214 887	212 392	215 703
Wartości niematerialne	18	157 938	122 854	109 131
Inwestycje w jednostkach zależnych		6 257	250	0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		62 298	0	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	78 668	71 957	81 052
<i>Odroczone</i>		78 668	71 957	81 052
Pozostałe aktywa	19	404 744	169 759	115 869
AKTYWA RAZEM		21 355 920	15 408 442	9 231 835

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011	Stan 1.01.2011
			dane przekształcone	dane przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	129 107	168 300	38 691
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	21	18 101 036	13 602 905	7 928 848
Rezerwy	22	12 549	32 651	48 228
Pozostałe zobowiązania	23	486 821	447 688	240 523
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		31 134	0	0
<i>Bieżące</i>		31 134	0	0
Zobowiązania podporządkowane	25	350 578	44 403	0
Zobowiązania, razem		19 111 225	14 295 947	8 256 290
Kapitał własny	26	2 244 695	1 112 495	975 545
Kapitał akcyjny		635 830	500 000	500 000
Kapitał zapasowy		1 276 610	502 569	595 939
Kapitał z aktualizacji wyceny		10 776	-13 019	6 426
Pozostałe kapitały		163 377	12 600	8 400
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		163 377	12 600	8 400
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-14 291	-41 850	-31 230
Zysk/strata bieżącego roku		172 393	152 195	-103 990
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		21 355 920	15 408 442	9 231 835

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	110 345	-	1 112 495
Zwiększenie kapitałów	135 830	664 095	-	-	-	-	799 925
Dochody całkowite	-	-	-	23 795	-	172 393	196 188
Świadczenia w formie akcji	-	-	150 777	-	-	-	150 777
Koszty pierwszej oferty publicznej	-	-14 690	-	-	-	-	-14 690
Podział wyniku roku ubiegłego	-	124 636	-	-	-124 636	-	0
Stan 31 grudnia 2012 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-14 291	172 393	2 244 695

Okres 1.01.2011- 31.12.2011	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2011 r.	500 000	595 939	8 400	6 426	-135 220	-	975 545
Dochody całkowite	-	-	-	-19 445	-	152 195	132 750
Świadczenia w formie akcji	-	-	4 200	-	-	-	4 200
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego	-	-93 370	-	-	93 370	-	0
Stan 31 grudnia 2011 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	-41 850	152 195	1 112 495

26. Kapitał własny - nota uzupełniająca do sprawozdania ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Numer noty	1.01.2012-31.12.2012	1.01.2011-31.12.2011
dane przekształcone			
Działalność operacyjna	-		
Zysk/strata netto za rok obrotowy		172 393	152 195
Korekty :		-582 896	-126 804
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych		-8 894	4 437
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego		18 842	13 656
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		72 555	56 207
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-1 066	503
Zmiana stanu rezerw		-20 102	-15 577
Odsetki (działalność finansowa)	30.2	29 420	1 926
Świadczenia w formie akcji i koszty pierwszej oferty publicznej		165 467	4 200
Zmiana stanu kredytów i innych należności	30.3	-3 723 009	-5 363 097
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży		-1 413 772	-484 869
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		62 888	-198 796
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		-62 298	
Zmiana stanu pozostałych aktywów	30.5	-234 985	-52 827
Zmiana stanu depozytów		3 820 601	5 427 623
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		104 506	292 027
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		-39 193	129 609
Zmiana stanu innych zobowiązań	30.4	646 144	58 174
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-410 503	25 391
Działalność inwestycyjna			
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		-114 890	-55 383
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	30.6	-49 134	-23 478
Nabycie wartości niematerialnych	30.7	-59 749	-31 655
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych		-6 007	-250
Wpływy z działalności inwestycyjnej:		145	57
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		145	57
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-114 745	-55 326
Działalność finansowa			
Wydatki z tytułu działalności finansowej:		-18 313	-1 700
Splata zobowiązań długoterminowych		-18 313	-1 700
Wpływy z działalności finansowej:		1 069 566	106 023
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych		0	60 529
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		299 021	45 494
Wpływy z emisji akcji		770 545	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		1 051 253	104 323
Przepływy pieniężne netto razem		526 005	74 388
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	30.1	526 005	74 388
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia		784 427	710 039
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia		1 310 432	784 427
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych			
Otrzymane dochody odsetkowe		1 258 921	687 461
Koszty odsetkowe zapłacone		-479 548	-358 624

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje o banku

1.1 Informacje ogólne

Alior Bank Spółka Akcyjna (Bank) z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 94, został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Otrzymał numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

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

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz skup i sprzedaż wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Bank prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

1.3 Akcjonariat Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariat Banku, stan 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Procent głosów na Walnym Zgromadzeniu	Udział w kapitale zakładowym*
31 grudnia 2012 r.			
Alior Lux S.àr.l. & Co. SCA	22 918 382	36,04%	36,04%
- w tym: Alior Polska sp. z o.o.	500 000	0,79%	0,79%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	8,83%	8,83%
Genesis Asset Managers, LLP	3 874 561	6,09%	6,09%
Wellington Management Company, LLP	3 186 065	5,01%	5,01%
Pozostali	27 989 922	44,02%	44,02%
Razem	63 582 965	100%	100%
31 grudnia 2011 r.			
Alior Lux S.àr.l. & Co. SCA, w tym:	49 812 500	99,62%	99,62%
- Alior Polska sp. z o.o.	500 000	0,98%	0,98%
- Alis SA	10 000 000	19,51%	19,51%
Pozostali	187 500	0,38%	0,38%
Razem	50 000 000	100%	100%

*Wartość nominalna 1 akcji wynosi 10 złotych

31 grudnia 2012 r. Spółka Carlo Tassara S.p.A. posiada pośrednio 22 918 382 akcje stanowiących 36,04% kapitału podstawowego Banku, uprawniających do 36,04% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Carlo Tassara posiadał akcje za pośrednictwem: Alior Lux S.àr.l. & Co. S.C.A.; Alis S.A. oraz Alior Polska sp. z o.o.

W dniu 31 grudnia 2011 r. podmiotem dominującym wobec Banku była spółka Carlo Tassara S.p.A. posiadająca pośrednio 49 812 500 akcji stanowiących 99,62% kapitału podstawowego Banku, uprawniających do 99,62% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Carlo Tassara posiadał akcje za pośrednictwem: Alior Lux S.àr.l. & Co. S.C.A.; Alis S.A. oraz Alior Polska sp. z o.o.

1.4 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku w dniu 1 stycznia 2012 r.

- | | |
|---------------------|--------------------|
| • Wojciech Sobieraj | prezes Zarządu |
| • Krzysztof Czuba | wiceprezes Zarządu |
| • Niels Lundorff | wiceprezes Zarządu |
| • Artur Maliszewski | wiceprezes Zarządu |
| • Witold Skrok | wiceprezes Zarządu |

- | | |
|------------------------|--------------------|
| • Cezary Smorszczewski | wiceprezes Zarządu |
| • Katarzyna Sułkowska | wiceprezes Zarządu |

Do 31 grudnia 2012 r. przedstawiony skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

10 lutego 2013 r. pan Cezary Smorszczewski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku pana Michała Hucała, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 10 lutego 2013 r.

Skład Zarządu Banku od 10 lutego 2013 r.

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| • Wojciech Sobieraj | prezes Zarządu |
| • Krzysztof Czuba | wiceprezes Zarządu |
| • Michał Hucał | wiceprezes Zarządu |
| • Niels Lundorff | wiceprezes Zarządu |
| • Artur Maliszewski | wiceprezes Zarządu |
| • Witold Skrok | wiceprezes Zarządu |
| • Katarzyna Sułkowska | wiceprezes Zarządu |

Skład Rady Nadzorczej Banku w dniu 1 stycznia 2012 r.

- | | |
|---------------------------------|--|
| • Helene Zaleski | przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| • Józef Wancer | zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | członek Rady Nadzorczej |
| • Marek Michalski | członek Rady Nadzorczej |
| • Krzysztof Obłój | członek Rady Nadzorczej |

Do 31 grudnia 2012 r. przedstawiony skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

1.5 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

W dniu 28 marca 2012 r. sprawozdanie finansowe Banku za rok 2011 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku. Postanowieniem Walnego Zgromadzenia zysk netto Banku za rok 2011 został podzielony w następujący sposób:

- 26 369 tys. zł – na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych,
- 124 636 tys. zł – na kapitał zapasowy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku 6 marca 2013 r.

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2012 r.; zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31 grudnia 2011 r. Zostało sporządzone w polskich złotych (PLN), a wszystkie zamieszczone w nim wartości wykazano w tysiącach złotych, chyba że wskazano inaczej.

Grupa kapitałowa Banku sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2012 r. Sprawozdanie skonsolidowane zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku 6 marca 2013 r.

W sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. zastosowano koncepcję wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazano w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży wykazano w kwocie niższej spośród wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia. Pozostałe aktywa i zobowiązania oraz składniki majątku trwałego wykazuje się według modelu opartego na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne / umorzeniowe oraz z tytułu utraty wartości.

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2012 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r., Nr 152, poz 1223, tekst jednolity z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Prezentacja sprawozdań finansowych

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Bank prezentuje aktywa i zobowiązania według kryterium płynności.

Bank kompensuje i wykazuje w tym sprawozdaniu składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot i zamierza rozliczyć się w kwocie netto albo jednocześnie zrealizować składnik aktywów i wykonać zobowiązanie. Bank nie kompensuje przychodów i kosztów, chyba że jest to wymogiem lub zostało dopuszczone przez standardy lub interpretację.

2.2 Istotne osądy przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości, szacunki i założenia

Przygotowanie sprawozdania finansowego Banku wymaga od Zarządu Banku profesjonalnego osądu i szacunków oraz określenia założeń, które mają wpływ na przedstawiane wartości przychodów, kosztów, aktywów i zobowiązań, i ujawnień dotyczących zobowiązań warunkowych na dzień sprawozdawczy. Niepewność związana z profesjonalnym osądem i szacunkami może jednak spowodować, że ostateczne efekty transakcji przyczynią się w przyszłości do zmiany wartości aktywów i zobowiązań.

Szacunki i założenia

Poniżej przedstawiono obszary, dla których szacunki dokonane na dzień sprawozdawczy są obciążone ryzykiem korekty wartości bilansowej wykazanych aktywów i zobowiązań w następnym roku obrotowym. Założenia i szacunki Bank oparł na danych dostępnych w dniu sporządzenia sprawozdania finansowego. Istniejące okoliczności i założenia odnośnie do przyszłości mogą jednak ulec zmianie w związku ze zmianami rynkowymi lub okolicznościami niezależnymi od Banku. Takie zmiany odzwierciedlane są w szacunkach w momencie zaistnienia.

Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2012 r.

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych

W przypadkach, w których nie jest możliwe ustalenie wartości godziwej ujmowanych w sprawozdaniu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na podstawie aktywnych rynków, określa się ją za pomocą technik wyceny, do których zalicza się: wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku. Tam, gdzie jest to możliwe, dane wejściowe uzyskuje się z możliwych do zaobserwowania rynków, jeśli jednak nie jest to możliwe, konieczne jest stosowanie profesjonalnego osądu w zakresie dotyczącym ryzyka płynności, ryzyka kredytowego i zmienności. Zmiany założeń dotyczących tych czynników mogą mieć wpływ na wykazywaną wartość godziwą instrumentów finansowych. Wycena instrumentów finansowych została szczegółowo opisana w części 2.3.5.

Utrata wartości należności od klientów

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) pod kątem identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Przy określaniu kwoty straty z tytułu utraty wartości dokonuje się oceny szacunków kwot i terminów realizacji przyszłych przepływów pieniężnych. Szacunki oparte są na założeniach dotyczących wielu czynników, więc rzeczywiste wyniki mogą się od nich różnić, czego skutkiem w przyszłości może być zmiana wysokości odpisu z tytułu utraty wartości.

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo. Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy się rezerwę na grupę ekspozycji służącą pokryciu poniesionych a niezareportowanych strat (IBNR). Wartość IBNR

wyznaczana jest na podstawie parametrów PD, LGD oraz zabezpieczeń (z uwzględnieniem oczekiwanych stóp odzysku).

W 2012 roku Alior Bank wprowadził intensyfikację działań monitoringowych na portfelu klienta biznesowego. Jednym z efektów tych działań było zwiększenie pokrycia portfela monitoringiem kwartalnym z 65% na koniec 2011 roku wolumenu do 89% wolumenu na koniec 2012 roku. Dodatkowo Bank rozszerzył zakres działań mających na celu wczesne wykrywanie problemów finansowych klientów (EWS). W 2012 roku poza standardowymi monitoringami wykonano 7 kampanii dla klientów wchodzących w kryteria EWS. Od listopada 2012 kampanie EWS są prowadzone w trybie miesięcznym. Ze względu na te zmiany procesowe Bank podjął decyzję o skróceniu okresu identyfikacji straty na potrzeby estymacji odpisu grupowego IBNR do 4 miesięcy. Wcześniej dla portfela klientów biznesowych (KB) stosowano zróżnicowany okres LIP, od 4 do 6 miesięcy. Wpływ zmiany oszacowany został na 11 mln PLN.

Szczegółowy opis szacunków odpisów z tytułu utraty wartości znajduje się w nocie 41.

Utrata wartości aktywów dostępnych do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, w tym aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, stosując metodę spójną z indywidualną oceną należności od klientów.

Ponadto Bank rozpoznaje utratę wartości składnika aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w sytuacji, gdy nastąpił znaczący lub przedłużający się spadek wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy. Określenie „znaczącego” lub „przedłużającego się” spadku wartości wymaga profesjonalnego osądu. Dokonując tego osądu, Bank oprócz wielu innych czynników, bierze pod uwagę historyczne zmiany wyceny oraz okres i zakres spadku wartości inwestycji poniżej kosztu.

Utrata wartości aktywów dostępnych do sprzedaży została szczegółowo opisana w części 2.3.7.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są ujmowane w odniesieniu do wszystkich niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata w takiej wysokości, w jakiej prawdopodobnie osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te straty.

Zastosowanie profesjonalnego osądu pozwoliło ustalić wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, który Bank może ująć, zważywszy na prognozowany termin osiągnięcia i wysokość przyszłych zysków oraz przyszłe strategie podatkowe (nota 11).

Rezerwy na odpłaty emerytalne i rentowe

Rezerwa na odpłaty emerytalne i rentowe w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy wyliczana jest metodą aktuariálną przez niezależnego aktuarusza – jako wartość obecna przyszłych długoterminowych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac w dniu aktualizacji. Ze względu na długookresowy charakter programu odpłat emerytalnych i rentowych, założenia przyjęte do wyliczenia rezerwy obarczone są niepewnością. Szczegółowy opis kalkulacji rezerwy na odpłaty emerytalne i rentowe został opisany w punkcie 2.3.15.

Utrata wartości innych aktywów trwałych

Dla każdego dnia bilansowego Bank identyfikuje przesłanki wskazujące na utratę wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takich przesłanek Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwanej.

Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się m.in. z przyjęciem założeń w zakresie szacunków odnośnie do kwot i terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych lub innych czynników. Przyjęcie odmiennych założeń wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży, Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Otoczenie regulacyjne dotyczące bancassurance

Bank generuje istotną część swoich przychodów z bancassurance (dystrybucji ubezpieczeń), która to działalność może być przedmiotem znaczących interwencji regulacyjnych w niedalekiej przyszłości, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na przychody, wyniki działalności i rentowność Banku.

KNF wyraziła wolę ściślejszego uregulowania kwestii związanych z oferowaniem produktów bancassurance w piśmie do prezesów banków i zakładów ubezpieczeniowych. Ponieważ Bank prowadzi dystrybucję produktów, które łączą usługi bankowe z usługami ubezpieczeniowymi, stanowisko przyjęte przez KNF może mieć wpływ na portfel produktów Banku w odniesieniu do jego produktów bancassurance, ograniczając elastyczność Banku w tym obszarze, potencjalnie obniżyć przychody z tytułu prowizji i opłat uzyskiwanych przez Bank z produktów bancassurance i w rezultacie może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki lub perspektywy Banku. Ponadto, Bank nie może zagwarantować, że rekomendacje KNF lub zmiany w prawie nie wpłyną na sposób ujmowania przez Bank w rachunku zysków i strat przychodów z tytułu prowizji uzyskiwanych ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych poprzez wprowadzenie obowiązku rozliczania większości prowizji otrzymywanych przez Bank w okresie obowiązywania ochrony ubezpieczeniowej z zastosowaniem metody liniowej (w odróżnieniu od ich ujmowania w momencie wykonania określonej usługi), co może doprowadzić do spadku przychodów Banku z tytułu prowizji i opłat związanych z produktami bancassurance.

2.3 Znaczące zasady rachunkowości

2.3.1 Transakcje w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Banku.

Transakcje i salda w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach obcych są początkowo ujmowane według kursu waluty funkcjonalnej obowiązującego w dniu zawarcia transakcji. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank przelicza:

- aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach obcych przy zastosowaniu obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu danej waluty ustalonego przez Narodowy Bank Polski;
- pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego w walucie obcej po kursie wymiany z dnia początkowego ujęcia transakcji;
- pozycje niepieniężne wyceniane według wartości godziwej w walucie obcej po kursie wymiany z dnia ustalenia wartości godziwej.

Różnice kursowe z rozliczenia transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat. Różnice kursowe z tytułu takich pozycji, jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

EUR	2012	2011
Kurs obowiązujący w ostatnim dniu okresu	4.0882	4.4168
Kurs stanowiący średnią arytmetyczną kursów obowiązujących ostatniego dnia miesiąca danego okresu	4.1736	4.1401

2.3.2 Aktywa i zobowiązania finansowe - początkowe ujęcie i klasyfikacja

Składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe Bank ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży, ujmuje się zgodnie z przyjętą dla wszystkich tego typu operacji metodą księgowania w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów zostaje dostarczony jednostce lub przez jednostkę. Pożyczki i należności są rozpoznawane w momencie wypłaty środków kredytobiorcy

W momencie początkowego ujęcia wszystkie instrumenty finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku aktywów i zobowiązań nieklasyfikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem.

Klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych Bank dokonuje w momencie ich początkowego ujęcia, w zależności od celu, charakterystyki i zamiaru w stosunku do nabywanego instrumentu finansowego.

Aktywa finansowe Bank klasyfikuje do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pożyczki i należności oraz aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Zobowiązania finansowe Bank klasyfikuje do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat obejmują:

- instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu – aktywa i zobowiązania finansowe – są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli zostały nabyte w celu sprzedaży w niedalekiej przyszłości. Ta kategoria zawiera pochodne instrumenty finansowe zawarte przez Bank, które nie zostały wyznaczone jako efektywne instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSR 39;
- instrumenty finansowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – aktywa

i zobowiązania finansowe – mogą zostać wyznaczone do tej kategorii tylko wówczas, gdy:

- o wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;
- o zastosowanie takiej kwalifikacji aktywów lub zobowiązań eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat);
- o grupa aktywów lub zobowiązań finansowych albo obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane na podstawie wartości godziwej, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży, lub niebędące pożyczkami i należnościami, inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności, aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W dniach 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. w tej kategorii pozostawały dłużne papiery wartościowe.

Pożyczki i należności

Do tej kategorii Bank zalicza aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, niekwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- aktywa finansowe, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i które są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, bądź te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży;
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które klasyfikuje się jako dostępne do sprzedaży.

31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. Bank posiadał w tej kategorii należności od innych banków (lokaty międzybankowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu, kaucje, depozyty zabezpieczające i środki na rachunku bieżącym) oraz należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności i inne należności od klientów.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, o ustalonym terminie wymagalności, względem których Bank ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności, inne niż spełniające definicję pożyczek i należności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres dwu lat Bank nie może kwalifikować do

kategorię inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. Bank nie posiadał inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności.

Inwestycje w jednostki zależne

W dniu 31 grudnia 2012 r. w Bank posiadał po 100% udziałów w spółkach Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o., Alior Raty sp. z o.o., Obrót wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna i 100% certyfikatów wyemitowanych przez FIZ PAGO Pierwszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny. Udziały te w bilansie Banku są ujmowane w cenie nabycia. Certyfikaty te w bilansie Banku są ujmowane w wartości godziwej.

Udziały w jednostkach współkontrolowanych

Jednostki współkontrolowane są to jednostki, nad których działalnością Bank sprawuje współkontrolę, której podział wynika z ustaleń umownych i w przypadku których strategiczne decyzje finansowe i operacyjne wymagają jednomyślnej zgody wszystkich stron sprawujących współkontrolę.

Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe są to zobowiązania finansowe inne niż wycenianie do wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, mające charakter depozytu, pożyczki otrzymanej lub kredytu otrzymanego.

31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. ta kategoria obejmowała zobowiązania wobec banków, w tym z tytułu otrzymanych pożyczek (w tym pożyczki podporządkowanej) oraz zobowiązania wobec klientów, w tym zobowiązania z tytułu depozytów oraz wyemitowanych bankowych papierów wartościowych (BPW).

2.3.3 Aktywa i zobowiązania finansowe - późniejsza wycena

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyceniane są do wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, do pozycji wyniku zrealizowanego na pozostałych instrumentach finansowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty zakwalifikowane do dostępnych do sprzedaży wycenia się do wartości godziwej z odniesieniem wyniku wyceny na kapitał (inne całkowite dochody) w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. W momencie sprzedaży instrumentu skumulowany zysk/strata ujmowane są w rachunku zysków i strat. Odsetki naliczone z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej od aktywów dostępnych do sprzedaży rozpoznawane są w wyniku odsetkowym.

W przypadku ujawnienia obiektywnych dowodów na to, że doszło do utraty wartości dłużnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, skumulowany odpis aktualizujący eliminuje się z kapitału aktualizacji wyceny i ujmuje się go w wyniku finansowym.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, uwzględniając odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Umowy renegotjowane

Bank traktuje renegotjacje warunków umownych pożyczek i kredytów jako przesłankę utraty wartości, chyba że renegotjacja warunków umownych nie była wymuszona sytuacją dłużnika, a przeprowadzona była na normalnych zasadach biznesowych. Następnie Grupa /Bank ocenia, czy utrata wartości takich pożyczek i kredytów powinna zostać rozpoznana na bazie indywidualnej czy grupowej.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania z tytułu wyemitowanych bankowych papierów wartościowych, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Umowy gwarancji finansowych

Umową gwarancji finansowych jest umowa zobowiązująca wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu nie dokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:

- wartości ustalonej zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne

ujęte zgodnie z MSR 18 „Przychody”.

2.3.4 Wyłączenie z bilansu składników aktywów i zobowiązań finansowych

Aktywa finansowe

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu wtedy, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych;
- lub w momencie, gdy Bank przenosi ze składnika aktywów finansowych na inny podmiot umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych.

Przenosząc składnik aktywów finansowych, Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania dotyczącego sytuacji finansowej;

- jeżeli zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu dotyczącym sytuacji finansowej;
- jeżeli nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w bilansie, a w przypadku braku kontroli jest z bilansu wyłączany do wysokości wynikającej z utrzymania zaangażowania (*continuing involvement*).

Bank usuwa z bilansu pożyczki i należności lub ich części, a jeżeli prawa dotyczące umowy kredytowej wygasają, zrzuca się tych praw lub dokonuje sprzedaży kredytu. W przypadku stwierdzenia nieściągalności aktywów finansowych najczęściej spisuje należności w ciężar odpisów utworzonych z tytułu utraty wartości. Kwoty należności spisanych odzyskane w późniejszych okresach pomniejszają wartość odpisów utworzonych z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe

Bank wyłącza z bilansu zobowiązanie finansowe (lub jego część), jeśli obowiązek określony w umowie został wypełniony lub umorzony albo wygasł.

2.3.5 Określenie wartości godziwej

Wartość godziwa instrumentów finansowych

stosowanych metod ustalania wartości godziwej, do następujących kategorii:

- poziom I – aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio, na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku;
- poziom II – aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie technik wyceny opartych na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe;
- poziom III – aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie powszechnie stosowanych przez uczestników rynku technik wyceny, których założenia nie opierają się na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek (wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz dostępnych do sprzedaży), jest oparta na kwotowanych cenach rynkowych (ustalana jest na podstawie ceny kupna – *bid price* – dla pozycji długiej i ceny sprzedaży – *ask price* – dla pozycji krótkiej) bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji (poziom I).

Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku.

Wycena wyznaczana jest w odniesieniu do czynników ryzyka ustalonych jako ceny rewaluacyjne w procesie końca dnia. Ceny rewaluacyjne ustalane są na podstawie kwotowań dostępnych w systemach informacyjnych Reuters w godzinach 15.30 - 16.30, z uwzględnieniem możliwie reprezentatywnej liczby kontrybutorów pojedynczego czynnika rynkowego. W przypadku papierów wartościowych, dla których brak jest aktywnego rynku, możliwe jest wyznaczenie ceny końca dnia na podstawie krzywej referencyjnej ustalonej na podstawie kwotowań najbardziej płynnych obligacji dla

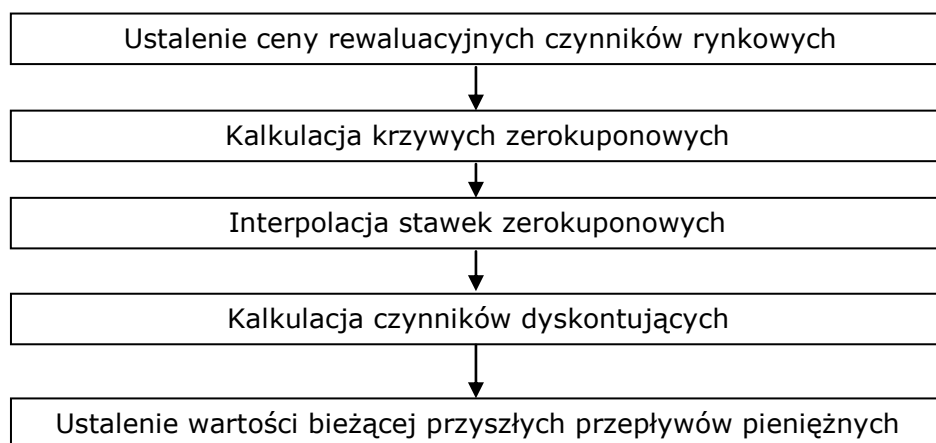
danego rynku (*benchmark*), z uwzględnieniem spreadu kredytowego emitenta danego papieru wartościowego.

Wycena rozumiana jest jako wartość rynkowa, tzn. koszt lub przychód związany z całkowitym zamknięciem pozycji wynikającej z danej transakcji w dniu sporządzania wyceny.

Ogólne zasady konstrukcji krzywych dochodowości

Krzywe stóp procentowych są podstawowym elementem wykorzystywanym w metodzie wyceny instrumentów finansowych przez dyskontowanie ich przyszłych przepływów (metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, ang. DCF).

Schemat etapów ustalania wyceny w metodzie DCF



Bank konstruuje odrębne krzywe stóp procentowych w podziale na waluty i na instrumenty finansowe. Takie podejście gwarantuje zgodność wyceny instrumentów finansowych z ich cenami rynkowymi i uwzględnia rozbieżności stóp procentowych między walutami i instrumentami na rynkach (segmentacja rynków).

Przy konstruowaniu stawek zerokuponowych założono kapitalizację roczną. Obliczone stawki zerokuponowe z kwotowań rynkowych są określane dla skończonej liczby terminów zapadalności. Wykorzystanie stawek zerokuponowych do wyceny instrumentu o dowolnym harmonogramie przyszłych przepływów wymaga zastosowania metody interpolacji przyjętej w odniesieniu do wszystkich krzywych dochodowości zdefiniowanych w systemie Banku.

Do wyceny papierów wartościowych standardowo stosuje się ceny bezpośrednio z kwotowań rynkowych. W przypadku nie płynnych papierów wartościowych oraz w okresach braku wiarygodnych kwotowań rynkowych dla płynnych papierów wycenę opiera się na krzywych dochodowości skorygowanych o ustaloną różnicę (*spread*). *Spread* wynika z różnicy (w standingu kredytowym) między emitentem danego papieru wartościowego a emitentami papierów wartościowych (bądź kontrahentami transakcji innymi instrumentami finansowymi) wchodzących w skład krzywej referencyjnej. Ponadto na wysokość *spreadu* wpływają różnice płynności między wymienionymi walorami finansowymi.

Wyceny instrumentów o liniowym profilu ryzyka dokonuje się metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF). Wartość bieżąca instrumentu jest ustalana jako suma zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Stosuje się ją w odniesieniu do instrumentów o liniowym, symetrycznym profilu ryzyka: Lokaty, Repo, FRA, IRS, CIRS, FX-SWAP, FX-FORWARD, FX-SPOT, CIRS (w tym Basis Swap).

Instrumenty pochodne

W zarządzaniu ryzykiem rynkowym Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank ujmuje je początkowo, w dniu zawarcia umowy, według wartości godziwej (bez uwzględnienia kosztów transakcji), a następnie tę wycenę aktualizuje. Instrumenty pochodne wykazuje się jako aktywa finansowe, jeżeli ich wartość godziwa jest dodatnia, lub jako zobowiązania finansowe, jeżeli jest ona ujemna.

Wszelkie zyski lub straty wynikające ze zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych odnosi się bezpośrednio do rachunku zysków i strat, z wyjątkiem efektywnej części zabezpieczeń przepływów pieniężnych, które ujmuje się w innych całkowitych dochodach. W latach 2012 i 2011 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Bank oddziela wbudowane instrumenty pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje je tak jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli:

- cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej;
- samodzielny instrument, o takich samych warunkach umownych jak wydzielany wbudowany instrument pochodny, spełniałby definicję instrumentu pochodnego;
- umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych, w tym wbudowanych, wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej wynikające z bieżącego naliczania kuponu odsetkowego prezentowane są w pozycji *Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych*, a pozostała część zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Zmiany wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych prezentowane są, w zależności od czynnika powodującego zmianę wyceny, w trzech pozycjach:

- zmiany wartości godziwej wynikające z bieżącego naliczenia punktów swapowych/forwardowych prezentowane są w pozycji *Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych*;
- zmiany wartości godziwej z tytułu zmian kursów walutowych prezentowane są w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*,
- pozostała część zmiany wartości godziwej (tzn. z tytułu zmiany stóp procentowych) prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

2.3.6 Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i odkupu

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Bank prezentuje transakcje zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (*reverse repo*, *buy-sell-back*) jako należność wynikającą z klauzuli odkupu.

Papiery wartościowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu *repo*, *sell-buy-back*) prezentuje jako aktywa finansowe, po stronie zobowiązań ujmując jednocześnie zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Bank ryzyk i korzyści wynikających z danych aktywów pomimo ich transferu.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej i podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu jest traktowana (odpowiednio) jako koszty/przychody odsetkowe.

2.3.7 Utrata wartości aktywów finansowych

W końcu każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Bank uznaje, że składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne dla danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Dowody utraty wartości to:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłatami odsetek lub nominału;
- przyznanie pożyczki ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca nie udzieliłby;
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- obserwowanie danych wskazujących na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych;
- informacje na temat znaczących negatywnych zmian w środowisku technologicznym, rynkowym, gospodarczym, prawnym lub innym, w którym działa emitent, wskazujące, że koszty inwestycji w instrument kapitałowy mogą nie zostać odzyskane.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Dla aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu Bank rozważa, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które indywidualnie nie są znaczące.

Jeśli Bank stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, znaczącego czy nieznaczącego, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i ocenia je wszystkie łącznie. Aktywa ocenione indywidualnie, w przypadku których jednostka dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Jeśli istnieją obiektywne dowody na poniesienie straty z tytułu utraty wartości, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy między wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tzn. efektywnej stopy procentowej ustalonej przy początkowym ujęciu). Przychody odsetkowe naliczane są na pomniejszonej wartości bieżącej aktywów finansowych w utracie wartości przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych do celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzieli się na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo (kolektywnie).

Ocena indywidualna obowiązuje w przypadku ekspozycji zagrożonych utratą wartości (liczonych na poziomie klienta), przekraczających progi ustalone w zależności od segmentu klienta. Ocenę indywidualną stosuje się także wobec ekspozycji zagrożonych utratą wartości, jeśli Bank nie jest w stanie wyodrębnić grupy aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego lub nie posiada wystarczającej próby do oszacowania parametrów grupowych.

W celu wyceny kolektywnej identyfikowane są grupy o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego, które ocenia się zbiorczo pod kątem utraty wartości. Wycena grupowa oparta jest na czasie pozostawiania danej ekspozycji w stanie utraty wartości i uwzględnia specyfikę danej grupy po kątem oczekiwanych odzysków.

Zabezpieczenia uwzględniane są na poziomie ekspozycji. Kalkulacja bieżącej wartości oszacowanych przepływów pieniężnych dotyczących zabezpieczonego składnika aktywów finansowych uwzględnia przepływy pieniężne wynikające z przejęcia zabezpieczenia pomniejszone o koszty przejęcia i sprzedaży.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, w przypadku których utrata wartości oceniana jest łącznie, są szacowane na podstawie historii strat w aktywach o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych, tak aby odzwierciedlały oddziaływanie bieżących warunków, nieistniejących w przeszłości. W korekcie uwzględnia się również czynniki mające wpływ na dane historyczne, a niewystępujące obecnie. Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i zasadniczo są zgodne ze zmianami powiązanych dostępnych danych w poszczególnych okresach (jak stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary). Metody i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane w celu zmniejszenia rozbieżności między stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty, to odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany przez korektę salda odpisów aktualizujących. Kwota odwrócenia jest wykazywana w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

W końcu każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, stosując takie same kryteria, jakich używa w przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości.

Kwota odpisu z tytułu utraty wartości stanowi kwotę skumulowanej straty, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat jako różnica między kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) a bieżącą wartością godziwą pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów, uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe dla aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości (liczone na pomniejszonej wartości bieżącej), są ujmowane z zastosowaniem stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych do celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a ten wzrost może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

2.3.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

Bank kompensuje aktywa finansowe ze zobowiązaniami finansowymi, ujmując kwotę netto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jeśli istnieje prawna możliwość kompensowania ze sobą ujętych kwot oraz Bank ma zamiar dokonania rozliczenia netto lub jednoczesnego zrealizowania aktywów i uregulowania zobowiązań.

2.3.9 Leasing

Bank ustala, czy umowa jest umową leasingu czy umową, która zawiera leasing, na podstawie istotnych umów, i ocenia, czy wywiązanie się z umowy zależy od korzystania z określonych aktywów (składnika aktywów), czy umowa przekazuje prawo do użytkowania składnika aktywów.

Bank jest stroną wyłącznie takich umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania, przez uzgodniony okres, pożytków z obcych środków trwałych, kiedy całe ryzyko i pożytki z leasingowanych środków pozostają po stronie leasingodawcy. W okresie leasingu opłaty leasingowe ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową.

2.3.10 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

W rachunku przepływów pieniężnych na stan środków pieniężnych składa się gotówka (w kasach i banku centralnym) oraz jej ekwiwalenty (krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, łatwo wymienialne na środki pieniężne i narażone na nieznaczną zmianę wartości).

2.3.11 Rzeczowe aktywa trwałe

Ujęcie i wycena

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne i użytkowane w celu świadczenia usług. Są one początkowo wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu pozycji rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są one w cenie nabycia lub

koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie oraz skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne i utrata wartości

Odpisy amortyzacyjne od wartości rzeczowych aktywów trwałych naliczane są metodą liniową, zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji, przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej i odnoszone są do rachunku zysków i strat. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu go o wartość końcową (rezydualną). Okres użyteczności, stawki amortyzacji oraz wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Odpisy amortyzacyjne są prezentowane w kosztach działaniach.

Szacowane okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych

Wyszczególnienie	Okres użytkowania w latach
Ulepszenia w obcych budynkach lub budowlach	5–10
Maszyny i urządzenia	1–5
Wyposażenie	2–10
Środki transportu	2,5–5

Dla każdego dnia bilansowego Bank dokonuje oceny aktywów pod względem przesłanek wskazujących na utratę wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Jeśli wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwaną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej. Utworzenie lub rozwiązanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

Nakłady ponoszone w późniejszym terminie

Nakłady ponoszone po początkowym ujęciu nabytego składnika majątku rzeczowego są aktywowane tylko wtedy, gdy zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne tego składnika. W pozostałych przypadkach są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie poniesienia.

2.3.12 Wartości niematerialne

Ujęcie i wycena

Wartości niematerialne to możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, bez postaci fizycznej. Początkowo są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Bank kapitalizuje wydatki poniesione w związku z nabyciem licencji na oprogramowanie i wytworzeniem licencji lub modułu do nabytej licencji.

Koszt składnika wartości niematerialnych nabytego w oddzielnej transakcji obejmuje:

- cenę zakupu łącznie z kwotą ceł importowych i niepodlegających odliczeniu podatków od zakupu, pomniejszoną o upusty handlowe i rabaty;
- nakłady bezpośrednie związane z przygotowaniem składnika aktywów do użytkowania zgodnie z jego planowanym przeznaczeniem.

Odpisy amortyzacyjne i utrata wartości

Wartości niematerialne o ekonomicznym okresie użyteczności, w tym wytworzone we własnym zakresie, po początkowym ujęciu wykazywane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości składnika aktywów. Na każdy dzień bilansowy Bank dokonuje oceny aktywów pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku wykrycia takiej przesłanki Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Jeśli wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwaną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej.

Odpisy amortyzacyjne od wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową, zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji, w przewidywanym okresie ich użyteczności ekonomicznej. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji oraz wartość końcowa wartości niematerialnych, podlegających amortyzacji, są corocznie weryfikowane. Odpisy amortyzacyjne są prezentowane w kosztach działaniach.

Okresy użytkowania wartości niematerialnych

Wyszczególnienie	Okres użytkowania w latach
Licencje	2-10
Oprogramowanie systemów informatycznych	2-10
Koszty prac rozwojowych	2-5
Prawo autorskie i inne wartości niematerialne	2-10

Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko wtedy, gdy zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne tego składnika. Koszt wytworzenia licencji lub dodatkowego modułu do nabytej licencji przez jednostkę we własnym zakresie obejmuje wszystkie nakłady, które mogą być bezpośrednio przyporządkowane czynnościom tworzenia, produkcji i przystosowania składnika aktywów do użytkowania w sposób zamierzony przez kierownictwo.

W pozostałych przypadkach są odnoszone do rachunku zysków i strat.

2.3.13 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zalicza się aktywa, których wartość bilansowa ma zostać odzyskana w drodze odsprzedaży, a nie dalszego wykorzystania. Jako przeznaczone do sprzedaży klasyfikowane są jedynie aktywa dostępne do natychmiastowej sprzedaży w bieżącym stanie, których sprzedaż jest bardzo prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie racjonalnej w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że jego sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania go do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży ujmowane są w rachunku zysków i strat za okres, w którym dokonano tych odpisów. W stosunku do aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

Aktywa trwałe, dla których kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są dłużej spełnione, są reklasyfikowane z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży do odpowiedniej kategorii aktywów. Aktywa trwałe wycofane z aktywów przeznaczonych do sprzedaży wycenia się w niższej z dwóch wartości:

- wartości bilansowej sprzed momentu zaklasyfikowania do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, pomniejszonej o amortyzację, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży;
- wartości odzyskiwalnej w dniu podjęcia decyzji o zaniechaniu sprzedaży.

2.3.14 Utrata wartości aktywów innych niż finansowe

Na dzień bilansowy wartości aktywów Banku, z wyjątkiem aktywów z tytułu podatku odroczonego, są przeglądane w celu oceny, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na utratę wartości któregośkolwiek ich składnika. W przypadku wykrycia takich przesłanek Bank szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

Utrata wartości następuje wówczas, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wyznaczony w ten sposób odpis aktualizujący jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej spośród dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej składnika aktywów.

Wartość użytkowa jest wyznaczana przez dyskonto szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego składnika aktywów, przy użyciu stopy dyskonta sprzed opodatkowania. Dla aktywów, które nie generują niezależnych przepływów gotówki, Bank ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik aktywów należy.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może zostać odwrócony przez wynik finansowy do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywów nie przekracza wartości księgowej danego składnika aktywów, przy założeniu, że nie dokonano odpisu aktualizującego.

Wartość odzyskiwalną stanowi wartość użytkowa lub wartość sprzedaży netto w zależności od tego, która z nich jest wyższa w chwili przeprowadzania przeglądu.

W celu wyznaczenia wartości użytkowej oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej sprzed opodatkowania, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku odnośnie do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danych aktywów.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu. W przypadku innych aktywów odpis podlega odwracaniu pod warunkiem, że nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może zostać odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywów nie przekracza wartości księgowej, która – pomniejszona o kwotę amortyzacji – zostałaby wyznaczona, gdyby nie został ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości

2.3.15 Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń odnośnie do warunków makroekonomicznych oraz dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci itd. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub odprawy rentowej, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania. Przewidywana kwota odprawy obliczana jest jako iloczyn:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy emerytalnej lub rentowej, zgodnie z zapisami regulaminu wynagradzania;
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru do czasu osiągnięcia wieku emerytalnego;
- współczynnika procentowego uzależnionego do stażu pracy (zgodnie z zapisami regulaminu wynagradzania).

Tak obliczona kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia półrocza lub roku. Stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych ustalana jest 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. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty półrocznych/rocznych odpisów na rezerwę, dokonanych na powiększenie rezerwy na pracownika.

Dyskonto aktuarialne to iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby – w charakterze pracownika Banku – do wieku emerytalnego. Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na podstawie modeli, w których brane są pod uwagę trzy rodzaje ryzyka:

- możliwości zwolnienia się z pracy;
- całkowitej niezdolności do pracy;
- śmierci.

Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Banku. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione do jego wieku i jest stałe w czasie każdego roku pracy.

Ryzyko śmierci wyrażone zostało w postaci aktualnych danych statystycznych zawartych w tabelach trwania życia mężczyzn i kobiet w Polsce, publikowanych przez GUS. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach półrocznych.

2.3.16 Rezerwy

Rezerwy są to zobowiązania o niepewnym terminie zapłaty bądź kwocie. Bank tworzy rezerwy wtedy, gdy na jednostce ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje wypływ środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku. Jeśli warunki te nie są spełnione, nie tworzy się rezerwy.

2.3.17 Kapitały

Na kapitał własny składają się: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy, kapitał z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały (w tym kapitał rezerwowy na świadczenia pracownicze rozliczane instrumentami kapitałowymi) oraz wyniki roku bieżącego i lat ubiegłych.

Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny wykazany jest w wartości nominalnej zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia. Na kapitał zapasowy odnoszone są także premie emisyjne uzyskane

z emisji akcji, pomniejszone o koszty przeprowadzenia emisji i przeznaczone na pokrycie strat bilansowych. Stratę poniesioną w latach 2008–2010 Bank pokrył w całości z kapitału zapasowego.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii *dostępne do sprzedaży*. Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są odpisy z tytułu podatku odroczonego i ujęcia wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii *dostępne do sprzedaży*. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały tworzy się z odpisów z zysku, z przeznaczeniem na cele określone w statucie Banku lub przepisach prawa.

Wyniki roku bieżącego i lat ubiegłych

Wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą jest to wynik brutto z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany o obciążenie z tytułu podatku dochodowego i wynik przypadający na udziały mniejszości.

Udziały niekontrolujące

Udziały niekontrolujące stanowią tę część kapitałów w jednostce zależnej, której nie można bezpośrednio lub pośrednio przyporządkować jednostce dominującej.

Dywidendy

Dywidendy za dany rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach *Pozostałych zobowiązań*.

2.3.18 Wynik finansowy

Wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów Bank ujmuje zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów, ujmowania i wyceny aktywów i zobowiązań oraz tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości.

Wynik odsetkowy

Przychody i koszty odsetkowe obejmują odsetki, w tym premię oraz dyskonto instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz instrumentów wycenianych do wartości godziwej, z wyjątkiem instrumentów pochodnych zaliczanych do kategorii *przeznaczone do obrotu*. W wyniku odsetkowym ujmowane są także opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem instrumentu finansowego (zarówno przychody, w tym część opłaty otrzymywanej od ubezpieczyciela za dystrybucję ubezpieczeń, jak i koszty, w tym wewnętrzne koszty inkrementalne) stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej służy do naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek. Efektywna stopa procentowa dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych przychody odsetkowe, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, są naliczane od wartości bieżącej należności (wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący) z zastosowaniem aktualnej stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych do celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Przychody/koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu wykazywane są w pozycji *Wynik na instrumentach*

finansowych wycenianych do wartości godziwej lub Wynik z pozycji wymiany (w przypadku CIRS).

Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej, których dotyczą.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat ujemne się zasadniczo według zasady memoriału z chwilą wykonania usługi. Powstają one w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań (zarówno przychody, jak i koszty, w tym część opłaty otrzymywanej od ubezpieczyciela za dystrybucję ubezpieczeń), niestanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej, są rozliczane liniowo do rachunku zysków i strat i prezentowane jako przychody lub koszty prowizyjne. Pozostałe opłaty i prowizje, w tym część opłaty otrzymywanej od ubezpieczyciela za dystrybucję ubezpieczeń (niestanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej oraz nie rozliczanej liniowo) związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, planowanie finansowe, usługi bankowości inwestycyjnej oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi. Podział opłaty otrzymywanej od ubezpieczyciela za dystrybucję ubezpieczeń na część jednorazową (ujęcie przychodu z tytułu świadczenia usługi) i część rozliczaną w czasie (ujęcie w wycenie kredytu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej) odbywa się na podstawie proporcji jednostkowych cen sprzedaży tych produktów.

Bancassurance

Bank generuje przychody z bancassurance (dystrybucji ubezpieczeń), która to działalność może być przedmiotem znaczących interwencji regulacyjnych w niedalekiej przyszłości, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na przychody, wyniki działalności i rentowności Banku.

Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych zawiera zyski i straty powstałe w wyniku zbycia instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnych do sprzedaży oraz zyski i straty powstałe w wyniku odkupu emisji własnej.

Wynik handlowy

Wynik handlowy obejmuje wyniki: na transakcjach walutowych, na transakcjach stopy procentowej, na pozostałych instrumentach i z różnic kursowych, dotyczących instrumentów finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Wynik z transakcji walutowych obejmuje wyniki: z wymiany, z transakcji SWAP (FX swap i CIRS z wymianą kapitału), Fx forward, z opcji walutowych oraz z rewaluacji aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych. Wynik z transakcji stopy procentowej obejmuje wyniki: z kontraktów swap dla stóp procentowych, FRA i wynik odsetkowy z tytułu transakcji CIRS oraz wynik z opcji na stopę procentową (CAP/FLOOR). Wynik z pozostałych instrumentów finansowych obejmuje wynik z towarowych instrumentów pochodnych (w tym forward, futures), wynik z opcji na indeksy giełdowe, koszyki indeksów oraz towary i wynik z obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zalicza się przychody i koszty niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku. Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody z zarządzania majątkiem osób trzecich, otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien, wynagrodzeń z tytułu umów z różnymi kontrahentami, zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń. Na pozostałe koszty operacyjne

składają się głównie koszty ryzyka operacyjnego, dochodzenia roszczeń, zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego i działalności zarządzania majątkiem osób trzecich. Uzyskane przychody podlegają jednorazowemu ujęciu w rachunku wyników.

2.3.19 Program opcji menedżerskich

1. Pierwotny program opcji managerskich, jego modyfikacja i rozliczenie

14 grudnia 2012 r. dokonano rozliczenia umowy z 25 sierpnia 2008 r., zawartej pomiędzy Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. oraz Luxco 82 S.a r.l. (spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadre menedżerską i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego kadry menedżerskiej, „Luxco 82”), przy udziale Alis S.A., zmienionej następnie aneksem z 10 grudnia 2012 r.

Pierwotny plan motywacyjny

Według pierwotnego planu wszyscy członkowie Zarządu oraz członkowie wyższej kadry kierowniczej Banku byli uprawnieni do dodatkowych świadczeń pieniężnych uzależnionych od zysku jaki Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. („Alior S.C.A.”) uzyska ze swojej inwestycji w Banku, wypłacanych zgodnie z umową z dnia 25 sierpnia 2008 r. zawartą pomiędzy Alior S.A. (spółką prawa luksemburskiego, zależną od Carlo Tassara, obecna nazwa: Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. i.e. Alior S.C.A.) oraz Luxco 82 S.à.r.l. (spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadre menadżerską i reprezentującą interesy uczestników planu, „Luxco 82”), przy udziale Alis S.A. Umowa ta określa zasady istniejącego planu motywacyjnego. Większości jego uczestników nie przysługują premie i nagrody przyznane w regulaminie wynagradzania Banku.

Alior S.C.A. zobowiązała się do przekazania uczestnikom planu łącznie następujących świadczeń:

- (i) w przypadku sprzedaży całości lub części swojego udziału w Banku przed dniem 31 grudnia 2015 r. – 20% zysku ze sprzedaży Banku lub jego części, obliczanego zasadniczo, jako nadwyżka kwot uzyskanych ze sprzedaży ponad wartość początkowej i następnych inwestycji Alior S.C.A. w Banku tj. ponad 425 mln EUR („Wartość Inwestycji”) powiększoną o 7% w skali roku (jeżeli taka nadwyżka nie wystąpi, świadczenia z planu nie są należne);
- (ii) w przypadku braku opisanej w punkcie (i) sprzedaży przed dniem 31 grudnia 2015 r. – 20% wartości Banku w dniu 31 grudnia 2015 r., pomniejszonej o Wartość Inwestycji powiększoną o 7% w skali roku.

Modyfikacja planu motywacyjnego

Zgodnie ze zmienionym w dniu 10 grudnia 2012 r. planem, w miejsce świadczeń pieniężnych uczestnicy planu poprzez Luxco 82 otrzymają prawo do otrzymania odpowiedniej liczby akcji Banku posiadanych obecnie przez Alior S.C.A. („Akcje Motywacyjne”) bez dodatkowej płatności. Akcje Motywacyjne nie wchodziły w skład akcji oferowanych w ramach oferty publicznej. Ponadto, w porównaniu do pierwotnego planu motywacyjnego ustalono, iż Wartość Inwestycji nie będzie powiększona o 7% w skali roku.

Rozliczenie planu motywacyjnego po modyfikacji

Zgodnie z podpisanymi umowami w dniu pierwszego notowania akcji Banku na GPW spółka Luxco 82 (łącznie 105 osób) otrzymała od Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. akcje Banku (akcje motywacyjne) bez dodatkowej płatności. W dniu 14 grudnia 2012 r. LuxCo 82 otrzymała 2414 118 akcji Banku. Pozostałe 1299 909 Luxco 82 ma otrzymać w dniu sprzedaży przez spółki z Grupy Carlo Tassara pozostałych akcji Banku (stanowiących co najmniej 30% ogólnej liczby jego akcji) lub w dniu 30 czerwca 2014 r., którykolwiek z tych dni nastąpi wcześniej.

Akcje motywacyjne objęte są umownymi ograniczeniami zbycia: przysługujące uczestnikom planu będącym członkami Zarządu – 30% przez okres 9 miesięcy, 70% przez okres 24 miesięcy, a przysługujące pozostałym uczestnikom planu – 30% do

końca stycznia 2013 r., 70% przez okres 12 miesięcy. Okres obowiązywania umownych ograniczeń zbywalności rozpoczął się 14 grudnia 2012 r. (bez względu na to, czy akcje są częścią transzy już przekazanej Luxco 82 czy transzy podlegającej przeniesieniu we wcześniejszym z poniższych terminów: w dniu sprzedaży przez spółki z Grupy Carlo Tassara pozostałych akcji Banku stanowiących co najmniej 30% ogólnej liczby akcji Banku lub w dniu 30 czerwca 2014 r.).

Ujęcie księgowe modyfikacji planu motywacyjnego i jego rozliczenia

Zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami rachunkowości, istniejący do 14 grudnia 2012 Plan Motywacyjny Banku był ujmowany w wyniku finansowym jako element kosztów pracowniczych.

Zmiana warunków programu motywacyjnego dokonana 10 grudnia 2012 r. została ujęta zgodnie z wymogami MSSF 2 dotyczącymi modyfikacji terminów i warunków, na których instrumenty kapitałowe zostały przyznane. Przyznany krańcowy wzrost wartości godziwej programu motywacyjnego w wyniku modyfikacji wyniósł 128,7 mln zł. Wycena przyznanego krańcowego wzrostu wartości godziwej programu motywacyjnego w wyniku modyfikacji została ustalony jako różnica między wartością godziwą programu motywacyjnego przed i po modyfikacji na dzień 10 grudnia 2012 roku.

W związku z wyżej opisaną modyfikacją oraz rozliczeniem wyżej opisanego programu motywacyjnego po tej modyfikacji w rachunku zysków i strat 2012 r. ujęto łącznie 142,0 mln zł, z czego 128,7 mln zł dotyczyło krańcowego wzrostu wartości godziwej programu motywacyjnego w wyniku modyfikacji a pozostała część rozliczenia w koszty pracownicze pozostającej do rozliczenia części oryginalnego programu motywacyjnego.

2. Dyskonto przyznane pracownikom i inwestorom indywidualnych w ramach IPO

W ramach pierwszej oferty publicznej Banku pracownikom oraz inwestorom indywidualnym przyznano dyskonto przy nabyciu akcji odpowiednio w wysokości 20% oraz 5% ceny emisyjnej. Zgodnie z wymogami MSSF 2 przyznanie dyskonta przy nabyciu akcji rozliczone zostało jako program płatności w formie akcji. Koszt jaki Bank rozpoznał w 2012 roku z tytułu programu wyniósł 4,2 mln zł – ujęty on został w korespondencji z pozycją pozostałych kapitałów.

3. Nowy program motywacyjny na lata 2013-2015

W dniu 13 grudnia 2012 na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 10 grudnia 2012 roku dokonano wstępnej alokacji 2 098 694 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 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych. W dniu 31 grudnia 2012 liczba warrantów była równa 3 331 250 sztuk. Średni ważony okres do końca czasu trwania opcji wynosi 713 dni, średnia wartość godziwa dla opcji wynosi 7,4121 zł.

Wartość godziwa opcji została oszacowana na podstawie modelu symulacyjnego i danych wejściowych, które obejmują:

- cenę emisyjną oraz nominał akcji z warunków emisji akcji będących przedmiotem opcji;
- ceny akcji oraz indeksów publikowane przez GPW;
- stopy procentowe z kwotowań z transakcji rynku międzybankowego;
- parametry zmienności i korelacji na podstawie cen akcji oraz wartości indeksu publikowanych przez GPW.

Oczekiwana zmienność wartości akcji została określona na bazie analizy zmienności akcji porównywalnych banków notowanych na rynku podstawowym GPWW założeniach nowy plan motywacyjny ma objąć również grupę kluczowych menedżerów Banku nie będących Członkami Zarządu.

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

- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii A, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii D Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1.110.416 warrantów subskrypcyjnych serii B, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1.110.416 akcji serii E Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii C, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii F Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW.

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

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

Nowy Plan Opcyjny Banku zostanie rozliczony w sposób analogiczny do Istniejącego Planu Motywacyjnego Banku, czyli będzie miał wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych oraz będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Zgodnie z MSSF 2 koszt z tytułu programu rozpoznawany będzie w okresie nabywania uprawnień przez pracowników, tj. dla pierwszej transzy do dnia 14 grudnia 2013 roku, dla drugiej transzy do dnia 14 grudnia 2014 roku oraz dla trzeciej transzy do dnia 14 grudnia 2015 roku. Szczegółowe zasady programu zostaną ustalone w Regulaminie Programu Motywacyjnego, którego przyjęcie zostanie powierzone Radzie Nadzorczej.

2.3.20 Podatki

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Ujmowany jest w rachunku zysków i strat, z wyjątkiem sytuacji, gdy ujęto go w kapitale.

Podatek bieżący

Zobowiązania (należności) z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot wymaganych według przewidywań zapłaty na rzecz władz podatkowych (podlegających zwrotowi od władz podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych (i przepisów podatkowych), które obowiązywały prawnie lub faktycznie w końcu okresu sprawozdawczego.

Podatek odroczony

Podatek odroczony oblicza się metodą zobowiązania bilansowego, opartą na identyfikacji różnic czasowych między wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań. Bank tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, z wyjątkiem przypadków:

- gdy rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia danego składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek i nie wpływa w momencie przeprowadzania transakcji na wynik finansowy brutto ani na dochód do opodatkowania (stratę podatkową);
- gdy jednostka dominująca, inwestor lub wspólnik wspólnego przedsięwzięcia są w stanie kontrolować terminy odwracania się różnic przejściowych i jest prawdopodobne, aby różnice przejściowe nie odwróciły się w przewidywalnej przyszłości.

W odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych ujmuje się składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego do wysokości, do której jest prawdopodobne, że osiągnięty dochód do opodatkowania pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, z wyjątkiem sytuacji:

- gdy składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych i nie wpływa w momencie przeprowadzania transakcji na wynik finansowy brutto ani na dochód do opodatkowania (stratę podatkową);
- ujemnych różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych, oddziałach, jednostkach stowarzyszonych, oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, oprócz zakresu, w którym jest prawdopodobne, że różnice przejściowe odwrócą się w przewidywalnej przyszłości i zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, od którego będzie można odpisać różnice przejściowe.

Wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego weryfikuje się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Bank obniża wartość bilansową składnika aktywów z tego tytułu w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tego tytułu. Bank ujmuje uprzednio nieujęty składnik aktywów z tego tytułu w zakresie, w jakim stało się prawdopodobne, że przyszły dochód do opodatkowania pozwoli na zrealizowanie składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe), które obowiązywały prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego.

Podatek bieżący i podatek odroczony ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, jeżeli dotyczy on pozycji, które zostały ujęte w kapitale własnym.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są kompensowane rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy Bank posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności i zobowiązań z tytułu bieżącego podatku, a odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

2.4 Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2012 roku:

- Zmiana do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnienia” – „Ujawnienia – Przeniesienie aktywów finansowych” – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później. Wprowadzone zmiany polegają na zwiększeniu wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat przeniesień aktywów finansowych skutkujących usunięciem aktywów z bilansu w przypadku, gdy jednostka nadal utrzymuje zaangażowanie w przeniesionych aktywach oraz przeniesień, które nie powodują usunięcia aktywów z bilansu, ale skutkują powstaniem odpowiadającego im zobowiązania;
- Zmiany w MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – „Głęboka hiperinflacja i usunięcie sztywnych dat” – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później. Zmiany dotyczą odniesienia do stałej daty „1 stycznia 2004” jako daty zastosowania MSSF po raz pierwszy i zmieniają ją na „dzień zastosowania MSSF po raz pierwszy” w celu wyeliminowania konieczności przekształcania transakcji, które miały miejsce przed dniem przejścia jednostki na stosowanie MSSF. Ponadto, do standardu zostają dodane wskazówki odnośnie ponownego zastosowania MSSF w okresach, które następują po okresach znaczącej hiperinflacji, uniemożliwiającej pełną zgodność z MSSF;
- Zmiana MSR 12 „Podatek dochodowy” – „Realizacja podatkowa aktywów” – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2012 roku lub później. Zmiana doprecyzowuje m.in. sposób wyceny aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego w przypadku nieruchomości inwestycyjnych wycenianych zgodnie z modelem wartości godziwej określonym w MSR 40 Nieruchomości inwestycyjne. Wejście w życie zmienionego standardu spowoduje też wycofanie interpretacji SKI 21 Podatek dochodowy – odzyskiwalność przeszacowanych aktywów niepodlegających amortyzacji.

Zastosowanie powyższych zmian nie miało istotnego wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.

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

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

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2015 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. W kolejnych fazach Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zajmuje się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości. Zastosowanie pierwszej fazy MSSF 9 będzie miało wpływ na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych Banku. Bank dokona oceny tego wpływu w powiązaniu z innymi fazami, gdy zostaną one opublikowane, w celu zaprezentowania spójnego obrazu,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,

- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2012 roku lub później,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2012 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2011 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- KIMSF 20 Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: Pożyczki rządowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2012 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku

lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane dnia 31 października 2012 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE.

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

Dane porównawcze

Sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r., a dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. W porównaniu do opublikowanego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2011 r. zmiany danych w 2011 roku dotyczyły:

- korekty podatku dochodowego;

Dane porównawcze

Sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r., a dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r.

W porównaniu do opublikowanego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2011 r. zmiany danych w 2011 roku dotyczyły:

- korekty podatku dochodowego;
- skompensowania aktywów i zobowiązań z tytułu zakładowego funduszu świadczeń socjalnych;
- wyceny opcji menedżerskich;
- przesunięcia prowizji maklerskich z pozycji „wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych” do pozycji „wynik z tytułu opłat i prowizji”;
- reklasyfikacja złota z pozycji „pozostałe zobowiązania” do pozycji „pozostałe aktywa”.

Dane na 31.12.2011 r. doprowadzono do porównywalności z okresem badanym, jak opisano powyżej.

Zmienione pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej (31.12.2011)	Stan 31.12.2011	Korekta podatku	Wycena opcji menedżerskich	Reklasyfikacja złota	Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	Zmiana z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	Inne	Stan 31.12.2011
	dane zatwierdzone							dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	73 648	-1 691	-		-	-	-	71 957
Pozostałe aktywa	169 274	-	-	1470	-985	-	-	169 759
Pozostałe zobowiązania	447 203	-	-	1470	-985	-	-	447 688
Pozostałe kapitały Świadczenia w formie akcji-składnik kapitałowy	0		12 600					12 600
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-26 369	-1 691	-8 400			-5 180	-210	-41 850
Zysk bieżącego roku	151 005		-4 200			5 180	210	152 195

Zmieniane pozycje rachunku wyników (31.12.2011)	Okres 1.01.2011- 31.12.2011	Wycena opcji menedżers- kich	Reklasyfikacja przychodów z tytułu prowizji maklerskich	Zmiana z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
	dane zatwierdzone				dane przekształcone
Przychody z tytułu opłat i prowizji	434 365	-	32 828	5 180	472 373
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-125 853		-6 090		-131 943
Pozostałe przychody operacyjne	47 087	-	-32 828	-	14 259
Pozostałe koszty operacyjne	-19 811		6 090		-13 721
Koszty działania banku	-635 330	-4 200	-	-	-639 530
Zysk przypadający na jedną akcję w zł	3,02	-	-	-	3,04

Zmienione pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej (1.01.2011)	Stan 1.01.2011	Korekty na ESP	Korekta podatku	Korekta na pozostałych rozrachunkach	Wycena opcji menedże- rskich	Inne	Stan 1.01.2011
	dane zatwierdzone						dane przekształcone
Należności od klientów	5 541 573	-9 758					5 531 815
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	82 953		-1 901				81 052
Pozostałe aktywa	112 520			3 349			115 869
Pozostałe zobowiązania	241 752			-1 229			240 523
Pozostałe kapitały Świadczenia w formie akcji-składnik kapitałowy	0				8 400		8 400
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-22 149	-9 758		4 578	-4 200	299	-31 230
Zysk bieżącego roku	-97 590		-1 901		-4 200	-299	-103 990

3. Segmenty działalności

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

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

Bank obsługuje klientów indywidualnych i biznesowych; oferuje im pełny zakres usług bankowych.

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych:

- 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, przelewy;
- produkty skarbowe: transakcje wymiany walut (również na termin), produkty pochodne.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego, która obejmuje:

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody ze sprzedaży kredytów samochodowych.

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

Pozycja *Pozostałe* obejmuje:

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda rezerw kredytowych;
- uzgodnienie zarządczej prezentacji kosztów inkrementalnych, polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego zaprezentowanej w segmentach biznesowych kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty: obsługi gotówki, korzystania z bankomatów, przelewów krajowych i zagranicznych);

- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za rok zakończony 31 grudnia 2012 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	209 932	361 297	138 515	0	709 744
przychody zewnętrzne	637 476	482 804	162 563	0	1 282 843
koszty zewnętrzne	-427 544	-121 507	-24 048	0	-573 099
Wynik odsetkowy wewnętrzny	211 103	-112 077	-112 884	13 858	0
przychody wewnętrzne	517 411	227 305	1 059 272	14 483	1 818 471
koszty wewnętrzne	-306 308	-339 382	-1 172 156	-625	-1 818 471
Wynik z tytułu odsetek	421 035	249 220	25 631	13 858	709 744
Przychody z tytułu opłat i prowizji	484 455	158 008	0	24 843	667 306
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-65 521	-3 232	-324	-128 860	-197 937
Wynik z tytułu opłat i prowizji	418 934	154 776	-324	-104 017	469 369
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	20	20
Wynik handlowy	29	30 740	154 591	-2 534	182 826
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	37 048	118 841	-132 903	-147	22 839
Pozostałe przychody operacyjne	40 904	757	11	19 917	61 589
Pozostałe koszty operacyjne	-3 690	-387	-1	-13 882	-17 960
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	37 214	370	10	6 035	43 629
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	914 260	553 947	47 005	-86 785	1 428 427
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-153 377	-128 096	0	-779	-282 252
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	760 883	425 851	47 005	-87 564	1 146 175
Koszty działania banku	-608 641	-308 610	-1 289	0	-918 540
Zysk/strata brutto	152 242	117 241	45 716	-87 564	227 635
Podatek dochodowy				-55 242	-55 242
Zysk/strata netto	152 242	117 241	45 716	-142 806	172 393
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)				48 989	48 989
Amortyzacja				-72 555	-72 555
Aktywa	7 775 733	6 759 699	6 820 488		21 355 920
Zobowiązania i kapitały	12 649 730	4 822 465	3 883 725		21 355 920

Produkt	Segment detaliczny	Segment biznesowy
Produkty kredytowe	188 396	125 935
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	615 520	247 460
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne, produkty strukturyzowane	61 470	238
Produkty skarbowe	37 207	150 302
Pozostałe	11 667	30 012
Razem	914 260	553 947

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku:

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	140 127	268 256	86 468	68	494 919
przychody zewnętrzne	381 226	341 625	128 317	61	851 229
koszty zewnętrzne	-241 099	-73 369	-41 849	7	-356 310
Wynik odsetkowy wewnętrzny	139 819	-78 435	-71 573	10 189	0
przychody wewnętrzne	327 784	120 311	-459 063	10 968	0
koszty wewnętrzne	-187 965	-198 746	387 490	-779	0
Wynik z tytułu odsetek	279 946	189 821	14 895	10 257	494 919
Przychody z tytułu opłat i prowizji	358 329	116 830	170	-2 956	472 373
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-38 623	-4 932	-375	-88 013	-131 943
Wynik z tytułu opłat i prowizji	319 706	111 898	-205	-90 969	340 430
Wynik handlowy	36 040	90 456	14 297	1 129	141 922
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	1 125	2 798	12 787	0	16 710
Pozostałe przychody operacyjne	15 287	2	-866	-164	14 259
Pozostałe koszty operacyjne	-8 137	-126	0	-5 458	-13 721
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 150	-124	-866	-5 622	538
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	643 967	394 849	40 908	-85 205	994 519
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	-110 607	-78 019	0	-512	-189 138
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	533 360	316 830	40 908	-85 717	805 381
Koszty działania banku	-423 343	-214 038	-2 149		-639 530
Zysk/strata brutto	110 017	102 792	38 759	-85 717	165 851
Podatek dochodowy	0	0	0	-13 656	-13 656
Zysk/strata netto	110 017	102 792	38 759	-99 373	152 195
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)					36 529
					36 529
Amortyzacja					-56 207
					-56 207
Aktywa	5 241 695	5 097 498	5 069 249		15 408 442
Zobowiązania i kapitały	9 737 763	3 176 202	2 494 477		15 408 442

Produkt	Segment detaliczny	Segment biznesowy
Produkty kredytowe	402 114	191 890
Depozyty terminowe	25 200	4 228
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	54 452	0
Produkty skarbowe	37 161	93 504
Rachunki bieżące	112 551	96 723
Pozostałe	12 489	8 504
Razem	643 967	394 849

Noty do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1. Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Przychody z tytułu odsetek	1 282 843	851 229
sektor finansowy	111 353	77 125
sektor niefinansowy	1 098 071	682 239
instytucje rządowe i samorządowe	73 419	91 865
Koszty z tytułu odsetek	-573 099	-356 310
sektor finansowy	-86 613	-46 177
sektor niefinansowy	-485 083	-307 669
instytucje rządowe i samorządowe	-1 403	-2 464
Wynik z tytułu odsetek	709 744	494 919

W latach 2012 i 2011 wysokość przychodów odsetkowych od aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości wyniosła odpowiednio: 43 495 tys. zł i 36 133 tys. zł.

4.2. Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Przychody z tytułu odsetek	1 282 843	851 229
rachunki bieżące	20 912	14 324
lokaty jednodniowe	1 389	2 688
lokaty terminowe	7 280	2 012
kredyty	1 082 227	665 436
instrumenty dłużne	127 356	129 217
skupione wierzytelności	37 709	26 391
pozostałe	5 970	11 161
Koszty z tytułu odsetek	-573 099	-356 310
depozyty bieżące	-37 462	-11 866
depozyty terminowe	-449 886	-299 765
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-18 579	-23 175
zabezpieczenia pieniężne	-7 438	-4 089
emisja własna	-55 739	-15 489
pozostałe	-3 995	-1 926
Wynik z tytułu odsetek	709 744	494 919

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

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
	dane przekształcone	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	667 306	472 373
udzielone kredyty	34 950	27 425
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	393 557	264 202
rozliczenia	70 353	61 041
zobowiązania gwarancyjne	15 559	9 607
pozostałe czynności	101 965	68 493
prowizje maklerskie	37 527	32 828
pozostałe prowizje	13 395	8 777
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-197 937	-131 943
prowizje wypłacane agentom	-50 670	-30 916
usługi powiernicze	-113	-126
rozliczenia	-41 378	-34 032
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-18 277	-10 607
koszty wydanych kart płatniczych	-10 928	-7 044
koszty pozyskania klientów	-1 109	-1 688
prowizje za udostępnianie bankomatów	-18 417	-15 506
opłaty za raporty (BIK, KRS, KRD)	-1 568	-1 566
usługi assistance dla klientów	-3 635	-2 583
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-26 408	-12 108
prowizje maklerskie	-7 580	-6 090
pozostałe prowizje	-17 854	-9 677
Wynik z tytułu prowizji i opłat	469 369	340 430

6. Wynik handlowy

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Transakcje walutowe	76 875	91 244
Transakcje stopy procentowej	46 926	7 859
Pozostałe instrumenty	1 710	10 215
Różnice kursowe dotyczące instrumentów finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	57 315	32 604
Wynik handlowy	182 826	141 922

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

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

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

W 2012 r. działalność handlowa Banku była znacząca w rozumieniu Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r.

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	22 269	16 134
Emisja własna	570	576
przychody z odkupu	625	581
straty z odkupu	-55	-5
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	22 839	16 710

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
	dane przekształcone	
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	61 589	14 259
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	11 459	2 311
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	176	215
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	6 335	4 124
zakup wierzytelności	3 047	2 021
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	6 848	3 635
zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku z urzędu skarbowego	29 297	0
inne	4 427	1 953
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-17 960	-13 721
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-2 442	-1 657
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-24	-25
nagród wręczonych klientom	-2 193	-996
ryzyka operacyjnego	-2 381	-3 989
dochodzenia roszczeń	-3 003	-2 460
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	-4 323	-4 133
zakup wierzytelności	-4	-33
świadczenia w formie akcji	-1 265	0
inne	-2 325	-428
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	43 629	538

9. Koszty działania Banku

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
	dane przekształcone	
Koszty pracownicze	-532 536	-330 368
wynagrodzenia	-325 942	-278 160
narzuty na wynagrodzenia	-52 536	-44 194
świadczenia w formie akcji	-149 229	-4 200
pozostałe	-4 829	-3 814
Koszty ogólnego zarządu	-308 523	-250 196
koszty informatyczne	-26 552	-17 013
koszty utrzymania budynków	-135 444	-129 045
koszty marketingowe	-62 690	-48 556
koszty szkoleń	-9 877	-6 036
koszty usług doradczych	-11 275	-6 109

koszty BFG	-9 708	-5 522
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-8 018	-8 461
koszty usług telekomunikacyjnych	-13 487	-15 040
koszty usług zewnętrznych	-9 597	-4 922
świadczenia w formie akcji	-283	0
koszty pierwszej oferty publicznej	-9 611	0
pozostałe	-11 981	-9 492
Amortyzacja	-72 555	-56 207
rzeczowe aktywa trwałe	-47 417	-38 275
wartości niematerialnych	-25 138	-17 932
Podatki i opłaty	-4 926	-2 759
Razem koszty działania banku	-918 540	-639 530

Przedmiotem leasingu Banku są samochody osobowe. Zawarte umowy są zaliczane do kategorii umów leasingu operacyjnego, gdyż w 2011 r. – w związku z wygasaniem kontraktów trzyletnich – podpisano nową umowę na leasing samochodów przez okres 36 miesięcy.

Stan leasingu 31 grudnia 2012 r.:

- 289 umów leasingu na okres 36 miesięcy – raty stałe.

Leasing operacyjny samochodów według terminów płatności	Od 31.12.2012	Od 31.12.2011
Do 1 roku	984	3 265
Od 1 roku do 5 lat	7 036	8 927
Razem	8 020	12 192

Bank nie jest właścicielem żadnej z użytkowanych nieruchomości, więc koszty najmu stanowią znaczną pozycję kosztów ogólnego zarządu (w badanych okresach przekroczyły 50% kosztów ogólnego zarządu). Wynajmując lokale na swoje placówki, Bank podpisuje umowy na co najmniej 5 lat (70% umów na okres 5 lat). Umowy zawierają klauzulę dotyczącą zmiany kwoty najmu w zależności od zmian wskaźnika inflacji w danym roku, z której wynajmujący może skorzystać. Wszystkie umowy najmu zawierane są na warunkach rynkowych. Najwięcej placówek znajduje się w Warszawie i Krakowie.

Przyszłe zobowiązania z tytułu umów najmu według terminów płatności	Od 31.12.2012	Od 31.12.2011
Do 1 roku	106 786	109 533
Od 1 roku do 5 lat	250 657	189 702
Powyżej 5 lat	781	7 430
Razem	358 224	306 665

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Odpisy na należności od klientów	-258 110	-156 009
sektor finansowy	-409	-1 088
sektor niefinansowy	-257 701	-154 921
klient detaliczny	-135 288	-94 743
klient biznesowy	-122 413	-60 178
Dłużne papiery wartościowe	-2 122	-2 013
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-21 969	-30 613
sektor finansowy	-1 811	-428

sektor niefinansowy	-20 158	-30 185
klient detaliczny	-18 541	-16 100
klient biznesowy	-1 617	-14 085
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-51	-503
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-282 252	-189 138

11. Podatek dochodowy

11.1. Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Podatek bieżący	64 775	0
bieżący rok	64 775	0
Podatek odroczony	-9 533	13 656
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-9 533	13 656
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	55 242	13 656

11.2. Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
Zysk brutto	227 635	165 851
Podatek dochodowy 19%	43 251	31 512
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	30 903	4 629
Koszty reprezentacji	239	278
PFRON	655	579
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	416	2 073
Koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych	0	42
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	27 841	798
Darowizny	0	23
Inne	1 752	836
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-8 105	-564
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-5 711	-384
Inne	-2 394	-180
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi	-1 194	-1 194
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	-1 194	-1 194
Rozliczenie straty podatkowej	1 899	-16 827
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami	-10 019	0
Alior Polska sp. z o.o. S.K.A		
Ulga na nowe technologie	-1 484	-3 900
Inne	-9	0
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	55 242	13 656
Efektywna stawka podatkowa	24,27%	8,23%

11.3 Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2010	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2011
	dane przekształcone			dane przekształcone
Prowizje pobrane z góry	-8 988	-11 953	0	-20 941
Odsetki naliczone od depozytów	-8 255	449	0	-7 806
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	-3 338	661	0	-2 677

Ujemna wycena papierów wartościowych	-419	-383	-2 677	-3 479
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	-1 085	-1 299	0	-2 384
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-91 974	-197 222	0	-289 196
Premia do otrzymania od opcji	-4 031	-3 812	0	-7 843
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów	-14 359	3 124	0	-11 235
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych	-16 950	-13 959	0	-30 909
Pozostałe rezerwy	-169	-787	0	-956
Strata podatkowa	-56 957	11 962	0	-44 995
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-206 525	-213 219	-2 677	-422 421

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2010	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2011
	dane przekształcone			dane przekształcone
Odsetki naliczone od lokat międzybankowych	6	717	0	723
Odsetki naliczone od kredytów	8 158	13 657	0	21 815
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	11 587	-6 756	0	4 831
Dodatnia wycena papierów wartościowych	1 927	5	-1 884	48
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	1 400	938	0	2 338
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	91 891	211 372	0	303 263
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	5 827	4 056	0	9 883
Przychody naliczone nieotrzymane	4 677	2 886	0	7 563
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125 473	226 875	-1 884	350 464

Podatek odroczonego - stan bilansowy	-81 052	13 656	-4 561	-71 957
---	----------------	---------------	---------------	----------------

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2011	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2012
	dane przekształcone			
Prowizje pobrane z góry	-20 941	4 814	0	-16 127
Odsetki naliczone od depozytów	-7 806	-15 538	0	-23 344
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	-2 677	-4 952	0	-7 629
Ujemna wycena papierów wartościowych	-3 479	-426	3 029	-876
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	-2 384	-4 108	0	-6 492
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-289 196	-6 853	0	-296 049
Premia do otrzymania od opcji	-7 843	-1 332	0	-9 175
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów	-11 235	3 399	-2 759	-10 595
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych	-30 909	-19 938	0	-50 847
Pozostałe rezerwy	-956	165	0	-791
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu do SKA	0	-10 019	0	-10 019
Strata podatkowa	-44 995	36 608	0	-8 387
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-422 421	-18 180	270	-440 331

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2011	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2012
	dane przekształcone			
Odsetki naliczone od lokat międzybankowych	723	-714	0	9
Odsetki naliczone od kredytów	21 815	5 093	0	26 908
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	4 831	-1 139	0	3 692
Dodatnia wycena papierów wartościowych	48	-4	2 552	2 596
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	2 338	7 265	0	9 603
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	303 263	-1 382	0	301 881
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	9 883	3 240	0	13 123
Przychody naliczone nieotrzymane	7 563	-3 712	0	3 851
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 464	8 647	2 552	361 663
Podatek odroczony - stan bilansowy	-71 957	-9 533	2 822	-78 668

11.4 Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw na dany okres sprawozdawczy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2012	31.12.2011
Prowizje pobrane z góry	4 814	-11 953
Odsetki naliczone od depozytów	-15 538	449
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	-4 952	661
Ujemna wycena papierów wartościowych	-426	-383
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	-4 108	-1 299
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-6 853	-197 222
Premia do otrzymania od opcji	-1 332	-3 812
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów	3 399	3 124
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych	-19 938	-13 959
Pozostałe rezerwy	165	-787
Rozpoznanie aktywa z tyt. aportu do SKA	-10 019	0
Strata podatkowa	36 608	11 962
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-18 180	-213 219

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2012	31.12.2011
Odsetki naliczone od lokat międzybankowych	-714	717
Odsetki naliczone od kredytów	5 093	13 657
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	-1 139	-6 756
Dodatnia wycena papierów wartościowych	-4	5
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	7 265	938
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	-1 382	211 372
Różnica między amortyzacją bilansową a podatkową	3 240	4 056
Przychody naliczone nieotrzymane	-3 712	2 886
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 647	226 875

Podatek odroczony za okres sprawozdawczy	-9 533	13 656
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów	-2 759	0
Ujemna wycena papierów wartościowych	3 029	-2 677
Dodatnia wycena papierów wartościowych	2 552	-1 884
Razem	2 822	-4 561

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Okres 1.01.2011- 31.12.2011
	dane przekształcone	
Zysk netto	172 393	152 195
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	51 149 351	50 000 000
Opcje na akcje	3 331 250	0
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	54 480 601	50 000 000
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	3,37	3,04
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	3,16	3,04

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011	Stan 1.01.2011
		dane przekształcone	dane przekształcone
Rachunek bieżący w banku centralnym	877 582	309 385	382 413
Gotówka	152 386	137 698	93 987
Kasa i środki w banku centralnym	1 029 968	447 083	476 400

Począwszy od 31 grudnia 2008 r. Bank utrzymuje rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim, w wysokości zgodnej z decyzjami Rady Polityki Pieniężnej. Od 31 grudnia 2010 roku stopa rezerwy obowiązkowej wynosi 3,5%.

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1. Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Instrumenty dłużne	4 320 504	2 906 975
emitowane przez Skarb Państwa	2 592 591	1 809 328
bony skarbowe	93 762	0
obligacje skarbowe	2 416 889	1 721 306
euroobligacje	81 940	88 022
emitowane przez inne instytucje rządowe	0	29 223
obligacje	0	29 223
emitowane przez instytucje monetarne	1 584 555	889 511
obligacje	185 256	135 978
certyfikaty depozytowe	149 889	333 803

bony pieniężne	1 249 410	419 730
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	138 361	168 132
obligacje	118 310	131 758
euroobligacje	20 051	36 374
emitowane przez przedsiębiorstwa	4 997	10 781
obligacje	4 997	10 781
Instrumenty kapitałowe	243	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 320 747	2 906 975

14.2. Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
bez określonego terminu	243	0
≤ 1M	1 374 227	595 090
> 1M ≤ 3M	248 467	112 667
> 3M	180 744	334 415
> 6M ≤ 1Y	62 664	546 549
> 1Y ≤ 2Y	580 925	627 392
> 2Y ≤ 5Y	774 674	399 397
> 5Y ≤ 10Y	1 098 803	291 465
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 320 747	2 906 975

14.3. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Instrumenty dłużne	4 135	2 191
emitowane przez przedsiębiorstwa	4 135	2 191
obligacje	4 135	2 191

Zestawienia zamieszczone niżej przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.12.2012 r., oraz dane porównawcze na 31.12.2011 r.

Zgodnie z MSSF 7 Bank zaklasyfikował:

- do poziomu 1 – wszystkie papiery, 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 poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

14.4. Wartość godziwa	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Poziom 1	3 905 567	2 346 348
Bony skarbowe	93 762	0
Bony pieniężne	1 249 410	419 730
Obligacje skarbowe	2 416 889	1 809 328
Obligacje pozostałe	145 506	117 290
Certyfikaty depozytowe	0	0
Poziom 2	414 937	560 627
Bony skarbowe	0	0
Obligacje skarbowe	0	0
Obligacje pozostałe	265 048	226 824
Certyfikaty depozytowe	149 889	333 803
Poziom 3	0	0
Bony skarbowe	0	0
Obligacje skarbowe	0	0
Obligacje pozostałe	0	0
Certyfikaty depozytowe	0	0
Instrumenty kapitałowe	243	0
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	4 320 747	2 906 975

15. Należności od klientów

15.1. Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	7 775 733	5 048 959
Kredyty operacyjne	82 849	73 936
Kredyty konsumpcyjne	4 146 067	2 247 477
Kredyty na zakup papierów wartościowych	226 932	171 913
Kredyty w rachunku karty kredytowej	166 716	134 732
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 374 997	1 782 987
Pozostałe kredyty hipoteczne	729 950	617 850
Pozostałe należności	48 222	20 064
Segment biznesowy	6 759 699	5 085 827
Kredyty operacyjne	4 087 867	3 101 355
Kredyty samochodowe	379 571	320 957
Kredyty inwestycyjne	1 625 968	1 028 262
Kredyty w rachunku karty kredytowej	17 112	16 008
Pozostałe kredyty hipoteczne	25 473	339
Skupione wierzytelności	623 095	510 104
Pozostałe należności	613	108 802
Należności od klientów	14 535 432	10 134 786

* W latach 2011 i 2012 portfel kredytów HSBC według wartości bilansowej (zakupiony w 2009r.) wynosił odpowiednio 128 973 tys. zł i 75 633 tys. zł.

15.2. Według wartości brutto i bilansowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	7 775 733	5 048 959
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 374 997	1 782 987
bez utraty wartości	2 351 593	1 779 192
z utratą wartości	33 062	8 304
IBNR	-5 019	-2 418
odpis	-4 639	-2 091
Pozostałe kredyty detaliczne	5 400 736	3 265 972
bez utraty wartości	5 266 743	3 243 079
z utratą wartości	442 384	238 176
IBNR	-44 979	-29 305
odpis	-263 412	-185 978
Segment biznesowy	6 759 699	5 085 827
bez utraty wartości	6 450 872	5 004 759
z utratą wartości	562 532	211 852
IBNR	-22 108	-19 844
odpis	-231 597	-110 940
Należności od klientów	14 535 432	10 134 786

15.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Bilans otwarcia	299 009	144 878

Zmiany odpisów:	200 639	154 131
Zwiększenia	479 358	309 113
Segment detaliczny	282 180	199 080
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 466	3 049
Kredyty pozostałe	271 714	196 031
Segment biznesowy	197 178	110 033
Kredyty pozostałe	180 717	106 464
Skupione wierzytelności	9 664	3 527
Pozostałe należności	6 797	42
Zmniejszenia	-221 247	-153 089
Segment detaliczny	-146 892	-105 125
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-7 758	-1 087
Kredyty pozostałe Other loans	-139 134	-104 038
Segment biznesowy	-74 355	-47 964
Kredyty pozostałe	-70 961	-47 276
Skupione wierzytelności	-963	-654
Pozostałe należności	-2 431	-34
Inne zmiany	-19 229	0
Spisanie w ciężar odpisów	-37 760	-2 285
Różnice kursowe	-483	392
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	499 648	299 009

Rezerwa na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 72 106 tys. zł w dniu 31 grudnia 2012 r. i 51 567 tys. zł w dniu 31 grudnia 2011 r.

15.4. Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	7 775 733	5 048 959
≤ 1M	1 192 005	577 527
> 1M ≤ 3M	101 558	57 430
> 3M ≤ 6M	158 692	89 516
> 6M ≤ 1Y	411 169	336 060
>1Y ≤ 2Y	523 229	383 836
>2Y ≤ 5Y	1 473 313	847 513
>5Y ≤ 10Y	1 620 061	998 768
>10Y ≤ 20Y	1 040 088	774 537
>20Y	1 255 618	983 772
Segment biznesowy	6 759 699	5 085 827
≤ 1M	3 049 023	1 863 661
> 1M ≤ 3M	424 395	478 336
> 3M ≤ 6M	485 292	480 395
> 6M ≤ 1Y	771 722	567 980
>1Y ≤ 2Y	675 123	453 702
>2Y ≤ 5Y	800 213	730 711
>5Y ≤ 10Y	445 150	448 904
>10Y ≤ 20Y	108 781	62 138
>20Y	0	0
Należności od klientów	14 535 432	10 134 786

15.5. Według struktury walutowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	7 775 733	5 048 959
PLN	6 696 255	3 893 675

Pozostałe	1 079 478	1 155 284
Segment biznesowy	6 759 699	5 085 827
PLN	5 990 931	4 251 168
Pozostałe	768 768	834 659
Należności razem	14 535 432	10 134 786

15.6. Należności od klientów oceniane indywidualnie będące w utracie wartości	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	171 161	38 991
Kredyty operacyjne	1 134	1 019
Kredyty konsumpcyjne	108 838	27 251
Kredyty na zakup papierów wartościowych	175	48
Kredyty w rachunku karty kredytowej	565	191
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	28 423	6 213
Pozostałe kredyty hipoteczne	32 026	4 269
Segment biznesowy	316 315	95 459
Kredyty operacyjne	200 740	62 719
Kredyty samochodowe	14 074	12 310
Kredyty inwestycyjne	74 517	11 842
Kredyty w rachunku karty kredytowej	431	167
Skupione wierzytelności	26 206	8 421
Pozostałe należności	347	0
Należności od klientów	487 476	134 450

15.7. Należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości

Okres przeterminowania	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
brak opóźnień w spłacie	12 362 359	9 320 790
≤ 1M	1 363 651	540 336
> 1M ≤ 3M	258 999	113 354
> 3M	6 615	983
Razem	13 991 624	9 975 463

15.8. Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.12.2012
Firma 1	PLN,EUR	155 756
Firma 2	PLN,EUR	152 978
Firma 3	PLN	119 150
Firma 4	PLN	99 775
Firma 5	PLN,EUR	84 188
Firma 6	PLN	73 521
Firma 7	PLN,EUR	66 546
Firma 8	PLN,EUR	62 994
Firma 9	PLN	57 098
Firma 10	PLN	56 993

15.9. Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.12.2011
Firma 1	PLN	116 073

Firma 2	PLN,EUR	95 331
Firma 3	PLN	73 990
Firma 4	PLN	60 000
Firma 5	PLN	56 044
Firma 6	EUR	52 061
Osoba fizyczna 1	PLN	51 500
Firma 7	PLN	50 261
Firma 8	PLN,EUR	42 978
Firma 9	PLN	41 736

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

16. Należności od banków

16.1. Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Rachunki bieżące	82 861	54 675
Lokaty jednodniowe	112 371	174 906
Lokaty terminowe	85 131	258 241
Revers Repo	0	497 799
Kaucje udzielone	90 798	89 124
Pozostałe	114	31 047
Należności od banków	371 275	1 105 792

16.2. Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
≤ 1M	291 275	764 942
> 1M ≤ 3M	80 000	191 860
> 3M ≤ 6M	0	148 990
Należności od banków	371 275	1 105 792

16.3. Według struktury walutowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
PLN	82 991	754 556
EUR	74 680	144 750
GBP	34 445	25 822
USD	133 759	161 330
CHF	16 421	4 747
Pozostałe waluty	28 979	14 587
Należności od banków	371 275	1 105 792

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są zawierane w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadyczne transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, o zapadalności maksymalnie do 1 miesiąca, głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD (transakcje walutowe stanowią maksymalnie do kilkunastu procent portfela). Saldo netto kontraktów repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Banku.

17. Rzeczowe aktywa trwałe

Stan 31.12.2012	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	31 009	81 900	141 440	55 947	310 296
Zmiany z tytułu:	-10 921	59 326	-5 941	6 525	48 989
Zakupów w 2012 r.	2	30 747	13 917	4 468	49 134
Przeksięgowania w 2012 r.	-10 923	28 586	-19 858	2 195	0
Sprzedaży w 2012 r.	0	-7	0	-138	-145
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	20 088	141 226	135 499	62 472	359 285
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	40 664	33 524	22 816	97 004
Amortyzacja za 2012 r.	0	21 943	16 235	9 239	47 417
Inne zmiany	0	10 746	-10 857	-205	-316
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	73 353	38 902	31 850	144 105
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	27	370	503	900
Zmiany odpisów w 2012 r.	0	72	-209	-470	-607
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	99	161	33	293
Wartość netto na koniec okresu	20 088	67 774	96 436	30 589	214 887

Stan 31.12.2011	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	23 826	71 773	125 346	52 822	273 767
Zmiany z tytułu:	7 183	10 127	16 094	3 125	36 529
Zakupów w 2011 r.	36 529	0	0	0	36 529
Przeksięgowania w 2011 r.	-29 346	10 127	16 094	3 125	0
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	31 009	81 900	141 440	55 947	310 296
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	24 662	19 053	13 952	57 667
Amortyzacja za 2011 r.	0	16 002	13 409	8 864	38 275
Inne zmiany	0	0	1 062	0	1 062
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	40 664	33 524	22 816	97 004
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	27	360	10	397
Zmiany odpisów w 2011 r.			10	493	503
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	27	370	503	900
Wartość netto na koniec okresu	31 009	41 209	107 546	32 628	212 392

18. Wartości niematerialne

Stan 31.12.2012	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	37 783	133 105	300	171 188
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu:	-13 957	73 706	0	59 749
Zakupów w 2012 roku	0	51 096	0	51 096
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	-13 957	22 609	0	8 652
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	23 826	206 811	300	230 937
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	47 873	0	47 873
Amortyzacja za 2012 r.	0	25 138	0	25 138
Inne zmiany	0	-14	0	-14
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	72 997	0	72 997

Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	461	0	0	461
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	2	0	2
Wartość netto na koniec okresu	23 826	133 812	300	157 938

Stan 31.12.2011	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	28 532	110 701	300	139 533
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	9 251	22 404	0	31 655
Zakupów w 2011 roku	9 251	21 742		30 993
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń		662		662
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	37 783	133 105	300	171 188
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	29 941		29 941
Amortyzacja za 2011 r.	0	17 932		17 932
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	47 873		47 873
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	461	0	0	461
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	461	0	0	461
Wartość netto na koniec okresu	37 322	85 232	300	122 854

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

	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011 dane przekształcone	Stan 1.01.2011 dane przekształcone
Dłużnicy różni	384 192	147 975	101 447
Pozostałe rozrachunki	96 800	10 436	11 627
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	165 164	77 198	35 765
Rozliczenia z tytułu transakcji certyfikatów inwestycyjnych	41 717	0	0
Kaucje gwarancyjne	17 409	17 250	17 413
Rozliczenia kart płatniczych	63 102	43 091	36 642
Koszty rozliczane w czasie	20 552	21 784	14 422
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	2 669	6 232	2 109
Rozliczanie zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	1 949	6 272	5 643
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	6 885	4 020	3 748
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	2 500	0	0
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	6 549	5 260	2 922
Pozostałe aktywa	404 744	169 759	115 869

20. Zobowiązania wobec banku centralnego

W dniach 31.12.2012 r. i 31.12.2011 r. Bank nie miał zobowiązań wobec banku centralnego.

21. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

21.1. Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Wobec banków	628 841	71 203
Kredyt otrzymany	61 342	66 283
Pozostałe zobowiązania	19 980	4 920
Repo	547 519	0
Wobec klientów	17 472 195	13 531 702
Depozyty bieżące	4 795 939	3 228 946
Depozyty terminowe	11 784 223	9 530 614
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	656 055	551 549
Pozostałe zobowiązania	235 978	220 593
Zobowiązania razem	18 101 036	13 602 905

21.2. Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	12 649 730	9 913 051
Depozyty bieżące	3 101 359	1 891 743
Depozyty terminowe	9 349 927	7 790 504
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	113 464	133 873
Pozostałe zobowiązania	84 980	96 931
Segment biznesowy	4 822 465	3 618 651
Depozyty bieżące	1 694 580	1 337 203
Depozyty terminowe	2 434 296	1 740 110
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	542 591	417 676
Pozostałe zobowiązania	150 998	123 662
Zobowiązania wobec klientów razem	17 472 195	13 531 702

21.3. Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	12 649 730	9 913 051
≤ 1M	6 800 971	6 582 444
> 1M ≤ 3M	3 337 211	1 171 931
> 3M ≤ 1Y	2 388 378	1 941 165
> 1Y ≤ 5Y	121 036	217 005
> 5Y	2 134	506
Segment biznesowy	4 822 465	3 618 651
≤ 1M	3 394 636	2 629 238
> 1M ≤ 3M	546 218	270 029
> 3M ≤ 1Y	316 291	299 900
> 1Y ≤ 5Y	563 200	328 604
> 5Y	2 120	90 880
Zobowiązania wobec klientów razem	17 472 195	13 531 702

21.4. Według struktury walutowej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Segment detaliczny	12 649 730	9 913 051
PLN	11 076 226	8 737 425

Pozostałe	1 573 504	1 175 626
Segment biznesowy	4 822 465	3 618 651
PLNPLN	3 678 728	2 880 416
Pozostałe	1 143 737	738 235
Zobowiązania wobec klientów razem	17 472 195	13 531 702

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

21.5.2. Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2011
Firma 1	PLN, USD	103 467
Osoba fizyczna 1	PLN, EUR, USD	99 975
Osoba fizyczna 2	PLN, EUR, USD	99 929
Firma 2	PLN	60 140
Firma 3	PLN	53 629
Osoba fizyczna 3	PLN	52 329
Firma 4	PLN, EUR, USD	48 507
Firma 5	PLN	45 780
Firma 6	PLN, EUR	43 682
Firma 7	PLN	40 451

W 2009 r. Bank rozpoczął emisję bankowych papierów wartościowych (BPW). Kontynuował tę działalność w latach 2011 i 2012. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

21.6. Emisje własne/rodzaj papieru (wartość nominalna)	Waluta	Data wykupu	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
ALIOR191220	EUR	20.12.2019	0	88 336
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	4 044	4 571
FIX3M7K130322	PLN	22.03.2013	27 930	28 140
P10WIG120830	PLN	30.08.2012	0	13 066
P4EQIN130131	PLN	31.01.2013	23 493	24 480
P4EQUP130131	PLN	31.01.2013	1 417	1 457
P5EQIN130621	PLN	21.06.2013	23 382	30 156
P5EQUP130621	PLN	21.06.2013	1 820	2 064
P90WIG120830	PLN	30.08.2012	0	2 782
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	37 536	38 829
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	33 902	35 129
PAURUM121005	PLN	05.10.2012	0	20 991
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	33 815	36 074
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	301	366
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	25 638	26 910
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	499	499
PF3M51130322	PLN	22.03.2013	1 100	26 250
PF3M65130624	PLN	24.06.2013	7 660	7 760
PFIX2Y120622	PLN	22.06.2012	0	870
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	57 336	60 169
PGLDTV130425	PLN	25.04.2013	22 664	27 629
PGLDTV130612	PLN	12.06.2013	23 149	27 640

PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	227	279
PLN100AUTO20120621	PLN	21.06.2012	0	11 714
PLN100AUTO20120720	PLN	20.07.2012	0	9 456
PLN100FIX6M675K20130624	PLN	24.06.2013	13 510	16 610
PU6MWB130624	PLN	24.06.2013	15 580	15 690
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	510	570
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	1 750	1 850
PW20TV121221	PLN	20.12.2012	0	18 030
EMIXPB140922	EUR	22.09.2014	1 022	0
P4EQIN130605	PLN	05.06.2013	49 489	0
P4EQIN130703	PLN	03.07.2013	30 206	0
P4EQUP130605	PLN	05.06.2013	425	0
P4EQUP130703	PLN	03.07.2013	293	0
PBWEIN141008	PLN	08.10.2014	27 131	0
PBWEIN141105	PLN	05.11.2014	18 116	0
PBWEUP141008	PLN	08.10.2014	313	0
PBWEUP141105	PLN	05.11.2014	407	0
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	15 864	0
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	25 020	0
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	285	0
PSILIN140825	PLN	25.08.2014	19 152	0
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	118	0
EP43UP130923	EUR	23.09.2013	9 430	0
PCRUIIN140203	PLN	03.02.2014	13 611	0
PCRUIIN140310	PLN	10.03.2014	25 726	0
PCRUIUP140203	PLN	03.02.2014	43	0
PCRUIUP140310	PLN	10.03.2014	138	0
PEURDD130108	PLN	08.01.2013	542	0
PEURDU130108	PLN	08.01.2013	1 132	0
PPEQIN140402	PLN	02.04.2014	23 933	0
PPEQUP140402	PLN	02.04.2014	222	0
UP35UP130927	USD	27.09.2013	5 347	0
PPEQIN140430	PLN	30.04.2014	21 463	0
PPEQUP140430	PLN	30.04.2014	30	0
PGOLIN141205	PLN	05.12.2014	16 431	0
PGOLIN141219	PLN	19.12.2014	14 879	0
PGOLUP141205	PLN	05.12.2014	75	0
PGOLUP141219	PLN	19.12.2014	305	0
PWEQIN141205	PLN	05.12.2014	5 403	0
PWEQUP141205	PLN	05.12.2014	10	0
UP345U130517	USD	17.05.2013	1 974	0
Emisje własne razem (wartość nominalna)			685 798	578 367

22. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	388	73 544	73 932
Rozwiązanie rezerw	-487	-92 903	-93 390
Wykorzystanie rezerw	-644	0	-644
Stan 31 grudnia 2012 r.	840	11 709	12 549

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2011 r.	615	47 613	48 228
Utworzenie rezerw	1 111	68 867	69 978

Rozwiązanie rezerw	-117	-20 631	-20 748
Wykorzystanie rezerw	-26	-64 781	-64 807
Stan 31 grudnia 2011 r.	1 583	31 068	32 651

Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw są: przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania.

Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego do obliczenia 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 31.12.2012	Stan 31.12.2011 dane przekształcone	Stan 1.01.2011 dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	176 975	227 495	98 432
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	19 561	12 694	11 033
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	7 296	26 045	9 494
Pozostałe rozrachunki, w tym	202 681	123 389	64 826
rozrachunki z ubezpieczycielami	191 926	84 095	57 630
Rozliczenia międzyokresowe bierne	73 891	53 006	53 398
Pozostałe zobowiązania	6 417	5 059	3 340
Pozostałe zobowiązania Razem	486 821	447 688	240 523

W dniach 31 grudnia 2011 r. i 31 grudnia 2011 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Bank nie wywiązywałby się z płatności wynikających z zawartych umów.

24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne. Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Oprócz opisanych wyżej, Bank zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank zawiera transakcje opcyjne w sposób zapewniający jednocześnie (každorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (*back-to-back*).

24.1. Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Transakcje stopy procentowej	7 174 763	1 444 287
SWAP	4 745 386	944 287
FRA	0	500 000

Opcje Cap Floor	2 429 377	0
Transakcje walutowe	3 898 412	5 747 565
FX swap	810 518	1 367 134
FX forward	1 449 566	1 865 822
CIRS	1 274 979	1 423 991
Opcje FX	363 349	1 090 618
Pozostałe opcje	1 374 746	911 491
Pozostałe instrumenty	450 969	463 035
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	12 898 890	8 566 378

24.2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Akcje	1 393	691
Obligacje	116	0
Transakcje stopy procentowej	67 021	3 043
SWAP	66 406	3 043
FRA	0	0
Opcje Cap Floor	615	0
Transakcje walutowe	61 486	185 466
FX swap	4 505	26 389
FX forward	21 763	102 098
CIRS	34 000	36 042
Opcje FX	1 218	20 937
Pozostałe opcje	26 669	37 155
Pozostałe instrumenty	17 021	10 239
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	173 706	236 594

24.3. Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Bez określonego terminu	1 393	691
≤ 1W	9 456	9 338
> 1W ≤ 1M	41 697	41 893
> 1M ≤ 3M	9 921	52 349
> 3M ≤ 6M	26 934	25 018
> 6M ≤ 1Y	20 980	41 874
> 1Y ≤ 2Y	17 258	41 735
> 2Y ≤ 5Y	39 884	23 636
> 5Y ≤ 10Y	6 183	60
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	173 706	236 594

24.4. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Certyfikaty depozytowe	0	0
Transakcje stopy procentowej	47 654	15 193
SWAP	47 039	14 944
FRA	0	249
Opcje Cap Floor	615	0
Transakcje walutowe	44 238	106 971
FX swap	13 791	8 169
FX forward	11 932	13 321
CIRS	17 297	64 737
Opcje FX	1 218	20 744
Pozostałe opcje	26 669	37 156

Pozostałe instrumenty	10 546	8 980
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	129 107	168 300

24.5. Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
≤ 1W	7 330	2 540
> 1W ≤ 1M	15 556	8 164
> 1M ≤ 3M	5 212	12 531
> 3M ≤ 6M	22 548	11 923
> 6M ≤ 1Y	9 656	69 923
> 1Y ≤ 2Y	15 456	32 443
> 2Y ≤ 5Y	52 639	30 776
> 5Y ≤ 10Y	710	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	129 107	168 300

Zestawienie zamieszczone niżej przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r.

Zgodnie z MSSF 7 Bank zaklasyfikował:

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

24.6. Wycena aktywów finansowych	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Poziom 1	1 393	691
Akcje	1 393	691
SWAP	0	0
Opcje Cap Floor	0	0
FX swap	0	0
FX forward	0	0
CIRS	0	0
Opcje FX	0	0
Pozostałe opcje	0	0
Pozostałe instrumenty	0	0
Poziom 2	148 936	198 748
SWAP	66 406	3 043
Opcje Cap Floor	615	0
FX swap	4 505	26 389
FX forward	21 763	102 098
CIRS	34 000	36 042
Opcje FX	1 218	20 937
Pozostałe opcje	3 408	0
Pozostałe instrumenty	17 021	10 239
Poziom 3	23 377	37 155
Obligacje	116	0
SWAP	0	0
Opcje Cap Floor	0	0
FX swap	0	0
FX forward	0	0

CIRS	0	0
Opcje FX	0	0
Pozostałe opcje	23 261	37 155
Pozostałe instrumenty	0	0
Aktywa finansowe razem	173 706	236 594

24.7. Wycena zobowiązań finansowych	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Poziom 1	0	0
Certyfikaty depozytowe	0	0
SWAP	0	0
Opcje Cap Floor	0	0
FX swap	0	0
FX forward	0	0
CIRS	0	0
Opcje FX	0	0
Pozostałe opcje	0	0
Pozostałe instrumenty	0	0
Poziom 2	125 629	132 620
SWAP	47 039	14 944
FRA	0	249
Opcje Cap Floor	615	0
FX swap	13 791	8 169
FX forward	11 932	13 321
CIRS	17 297	64 737
Opcje FX	1 218	20 744
Pozostałe opcje	23 191	1 475
Pozostałe instrumenty	10 546	8 981
Poziom 3	3 478	35 680
SWAP	0	0
Opcje Cap Floor	0	0
FX swap	0	0
FX forward	0	0
CIRS	0	0
Opcje FX	0	0
Pozostałe opcje	3 478	35 680
Pozostałe instrumenty	0	0
Zobowiązania finansowe razem	129 107	168 300

25. 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 na EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 31.12.2012 r. i 31.12.2011 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 41 058 tys. zł i 44 403 tys. zł.

W dniu 3 lutego 2012 r. zakończona została subskrypcja obligacji serii C emitowanych przez Alior Bank S.A. Łączna wartość nominalna obligacji to 280 mln zł. Nabywcami

obligacji są OFE, TFI i Towarzystwa Ubezpieczeniowe. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (dzień wykupu 14 lutego 2020 r.), a jej oprocentowanie jest oparte na WIBOR 6M. W dniu 20 marca 2012 r. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych uzupełniających. Od 14 lutego 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo wcześniejszego wykupu obligacji serii C pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na 31.12.2012 r. wynosiła 290 612 tys. zł.

W dniu 28 marca 2012 r. KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających obligacji podporządkowanych wyemitowanych na okres 8 lat (dzień wykupu 31 stycznia 2020 r.) w kwocie 4 500 000 EUR i oprocentowaniem opartym na wskaźniku LIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w EUR. Od 31 stycznia 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo do wcześniejszego wykupu obligacji serii B, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na 31.12.2012 r. wynosiła 18 908 tys. zł.

26. Kapitał własny

26.1. Kapitał własny	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011 dane przekształcone	Stan 1.01.2011 dane przekształcone
Kapitał akcyjny	635 830	500 000	500 000
Kapitał zapasowy	1 276 610	502 569	595 939
Pozostałe kapitały	163 377	12 600	8 400
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	163 377	12 600	8 400
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-14 291	-41 850	-31 230
Kapitał z aktualizacji wyceny	10 776	-13 019	6 426
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 776	-13 019	6 426
Zysk/strata roku bieżącego	172 393	152 195	-103 990
Kapitały razem	2 244 695	1 112 495	975 545

26.2. Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	13 304	-16 072
bony skarbowe	6	0
obligacje skarbowe	10 355	-8 491
pozostałe instrumenty dłużne	2 943	-7 581
Podatek odroczony	-2 528	3 053
Kapitał z aktualizacji wyceny	10 776	-13 019

26.3.a Struktura kapitału akcyjnego Alior Bank S.A. 31 grudnia 2012 r.

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Wartość serii według wartości nominalnej
Seria A	zwykłe	50 000 000	10	500 000 000
Seria B	zwykłe	1 250 000	10	12 500 000
Seria C	zwykłe	12 332 965	10	123 329 650
Razem		63 582 965		635 829 650

26.3.b Struktura kapitału akcyjnego Alior Bank S.A. 31 grudnia 2011 roku

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Wartość serii według wartości nominalnej
-------	--------------	--------------	-------------------------	--

Seria A	zwykle	50 000 000	10	500 000 000
Razem		50 000 000		500 000 000

W dniu 17 maja 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o 12 500 tys. zł dzięki emisji akcji serii B (1 250 000 akcji) w trybie subskrypcji prywatnej, z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji. Nominalna wartość każdej z emitowanych akcji wyniosła 10 zł, a cena emisyjna 80 zł.

Akcje zostały objęte przez:

- Societa' Camuna di Partecipazioni S.P.A., spółka akcyjna prawa włoskiego z siedzibą w Mediolanie – 1 000 000 akcji;
- Zygmunt Zaleski Stichting, fundacja prawa holenderskiego z siedzibą w Amsterdamie – 250 000 akcji.

Wszystkie akcje serii B zostały opłacone wkładem gotówkowym w maju 2012 r.

W związku z planowaną pierwszą publiczną emisją akcji Banku, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 23 lipca 2012 podjęło uchwałę nr 24/2012 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 50 000 000 złotych oraz nie wyższą niż 250 000 000 złotych do kwoty nie niższej niż 562 500 000 złotych oraz nie wyższej niż 762 500 000 złotych poprzez emisję nie mniej niż 5 000 000, ale nie więcej niż 25 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 10,00 złotych każda. Emisja Akcji Serii C nastąpiła w formie subskrypcji otwartej w rozumieniu art. 431 § 2 pkt 3 KSH przeprowadzanej w drodze oferty publicznej w rozumieniu Ustawy o Ofercie. W wyniku subskrypcji otwartej przeprowadzonej w wykonaniu wskazanej powyżej uchwały NWZ objęto 12.332.965 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 10,00 złotych każda, a więc objęty został kapitał zakładowy w wysokości 123.329.650 złotych. Zarząd Banku, na podstawie upoważnienia przyznanego w treści wskazanej powyżej uchwale NWZ, złożył oświadczenie o ostatecznej sumie podwyższenia kapitału zakładowego w wyniku emisji akcji C w dniu 11 grudnia 2012 roku.

W dniu 19 października 2012 r. zakończyło obrady Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (zwołane na dzień 19 września 2012 r. i wznowione po przerwie). Podjęło ono uchwały w sprawach: warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie wyższą niż 33 312 500 zł przez emisję nie więcej niż 3 331 250 akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F, o wartości nominalnej 10 zł każda oraz emisji 3 331 250 warrantów subskrypcyjnych, wyłączenia w całości prawa poboru akcjonariuszy w odniesieniu do akcji emitowanych w ramach kapitału warunkowego i warrantów subskrypcyjnych oraz zmian statutu Banku w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji Banku.

Zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku, decyzje dotyczące emisji lub wykupu akcji należą do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku.

Natomiast Zarządowi Banku, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia nr 28/2012 z dn. 19.10.2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych (regulującej zasady emisji akcji serii D, E i F z prawem do ich objęcia dla posiadaczy warrantów subskrypcyjnych, którymi będą uczestnicy Programu Motywacyjnego, czyli Członkowie Zarządu Banku, członkowie wyższej kadry kierowniczej Banku, Członkowie Zarządów spółek zależnych oraz partnerzy Alior Doradztwo Prawne) przyznane zostały kompetencje do:

- oferowania oraz wydania warrantów subskrypcyjnych uczestnikom Programu Motywacyjnego innym niż członkowie Zarządu Banku (w przypadku Członków Zarządu kompetencje należą do Rady Nadzorczej);

- podjęcia wszelkich niezbędnych czynności związanych z dopuszczeniem oraz wprowadzeniem do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW akcji nowej emisji niezwłocznie po ich emisji;
- zawarcia umowy z KDPW o rejestrację akcji nowej emisji oraz, niezwłocznie po emisji, podjęcia wszelkich innych czynności związanych z ich dematerializacją.

Szczegółowy opis czynności wykonywanych przez Zarząd na potrzeby emisji akcji w ramach Programu Motywacyjnego, zawierać będzie Regulamin Programu Motywacyjnego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Nowy program opcji menedżerskich

W dniu 13 grudnia 2012 na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 10 grudnia 2012 roku dokonano wstępnej alokacji 2 098 694 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 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych. W dniu 31 grudnia 2012 liczba warrantów była równa 3 331 250 sztuk. Średni ważony okres do końca czasu trwania opcji wynosi 713 dni, średnia wartość godziwa dla opcji wynosi 7,4121 zł.

Wartość godziwa opcji została oszacowana na podstawie modelu symulacyjnego i danych wejściowych, które obejmują:

- cenę emisyjną oraz nominalną akcji z warunków emisji akcji będących przedmiotem opcji;
- ceny akcji oraz indeksów publikowane przez GPW;
- stopy procentowe z kwotowań z transakcji rynku międzybankowego;
- parametry zmienności i korelacji na podstawie cen akcji oraz wartości indeksu publikowanych przez GPW.

Oczekiwana zmienność wartości akcji została określona na bazie analizy zmienności akcji porównywalnych banków notowanych na rynku podstawowym GPWW. Założeń nowego planu motywacyjnego ma objąć również grupę kluczowych menedżerów Banku nie będących Członkami Zarządu.

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

- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii A, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii D Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1.110.416 warrantów subskrypcyjnych serii B, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1.110.416 akcji serii E Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii C, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii F Banku poczynając w okresie 5 lat od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW.

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

Cena emisyjna akcji będzie równa średniej cenie akcji Banku w Ofercie Publicznej obliczonej poprzez podzielenie wpływów netto z Oferty Publicznej poprzez łączną liczbę Akcji Oferowanych przydzielonych w Ofercie Publicznej, powiększonej odpowiednio o

10% – w stosunku do akcji serii D, o 15% – w stosunku do akcji serii E oraz o 17,5% – w stosunku do akcji serii F.

Nowy Plan Opcyjny Banku zostanie rozliczony w sposób analogiczny do Istniejącego Planu Motywacyjnego Banku, czyli będzie miał wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych oraz będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Alior Bank oczekuje, iż około połowy całkowitych kosztów wynikających z rozliczenia Nowego Planu Opcyjnego Banku zostanie rozliczona w 2013 roku, a pozostała część w 2014 i 2015 roku. Na datę sprawozdania nie jest możliwe ustalenie ostatecznej wysokości kosztów Banku, które zostaną poniesione w związku z rozliczeniem Nowego Planu Opcyjnego Banku. Zgodnie z MSSF 2 koszt z tytułu programu rozpoznawany będzie w okresie nabywania uprawnień przez pracowników, tj. dla pierwszej transzy do dnia 14 grudnia 2013 roku, dla drugiej transzy do dnia 14 grudnia 2014 roku oraz dla trzeciej transzy do dnia 14 grudnia 2015 roku.

Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1276/2012 na podstawie § 38 ust. 1 i 3 Regulaminu GPW oraz § 1 ust. 1 rozdziału VII Szczegółowych Zasad Obrotu Giełdowego, na mocy której postanowił wprowadzić z dniem 14 grudnia 2012 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym następujące akcje zwykłe na okaziciela Banku, o wartości nominalnej 10 zł każda, oznaczone przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) kodem „PLALIOR00045”:

a) 50 000 000 (pięćdziesiąt milionów) akcji serii A;

b) 1 250 000 (jeden milion dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji serii B.

Dodatkowo, na mocy drugiej uchwały Zarządu GPW nr 1277/2012, Zarząd GPW na podstawie § 38 ust. 1 i 3 Regulaminu GPW oraz § 1 ust. 1 rozdziału VII Szczegółowych Zasad Obrotu Giełdowego postanowił wprowadzić z dniem 14 grudnia 2012 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 12 332 965 (dwunastu milionów trzystu trzydziestu dwu tysięcy dziewięćset sześćdziesięciu pięciu) praw do akcji zwykłych na okaziciela serii C Banku, o wartości nominalnej 10 zł każda, oznaczonych przez KDPW kodem „PLALIOR00052”.

Debiut Alior Banku S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych odbył się 14 grudnia 2012 r.

W pierwszej ofercie publicznej akcji Alior Banku, na przełomie listopada i grudnia 2012 r., inwestorom ostatecznie zaoferowano łącznie 36 812 965 akcji, w tym 12 332 965 nowych akcji emitowanych przez Alior Bank oraz 24 480 000 akcji sprzedawanych przez akcjonariuszy Banku należących do Grupy Carlo Tassara. Tym samym po zakończeniu oferty publicznej w rękach nowych inwestorów znalazły się akcje stanowiące niemal 58% podwyższonego kapitału zakładowego.

27. Wartość godziwa

Wartość godziwa to kwota, za jaką na warunkach rynkowych składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji. Jest ona ustalana w celu stwierdzenia, jak w dniu wyceny kształtowałaby się cena w transakcji zawartej na zasadach rynkowych pomiędzy niezależnymi i dobrze poinformowanymi stronami. Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na cenach notowanych na aktywnym 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.

W technikach 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 Bank stosuje tę metodę. Wybrane techniki wyceny wykorzystują przede wszystkim dane rynkowe, a w niewielkim stopniu polegają na danych specyficznych dla Banku. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę przy ustalaniu ceny, i jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Bank weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu cen pochodzących z dostępnych bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	codziennie	kapitał z aktualizacji wyceny
Fx forward, fx swap, opcje fx	codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Banku prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniach 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. była równa ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 31.12.2012		Stan 31.12.2011	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	173 706	173 706	236 594	236 594
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 320 747	4 320 747	2 906 975	2 906 975
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	129 107	129 107	168 300	168 300

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą tych pozycji, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej. W stosowanej przez Bank metodzie wyliczania wartości godziwej kredytów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Bank porównuje marże osiągane na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe od marż na dotychczasowym portfelu, to wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej. W odniesieniu do pozostałych instrumentów finansowych Bank przyjmuje, że wartość godziwa jest równa ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 31.12.2012		Stan 31.12.2011	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 029 968	1 029 968	447 083	447 083
Należności od klientów	14 535 432	14 468 794	10 134 786	10 111 751
Należności od banków	371 275	371 275	1 105 792	1 105 792
Zobowiązania finansowe wyceniane według	18 101 036	18 101 036	13 602 905	13 602 905

zamortyzowanego kosztu

28. Rachunkowość zabezpieczeń

W latach 2012 i 2011 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

29. Pozycje pozabilansowe

29a. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	5 608 201	3 636 162
Dotyczące finansowania	4 398 412	2 911 005
Gwarancyjne	1 209 789	725 157

29b. Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
≤ 1W	2 537	964
> 1W ≤ 1M	88 561	55 237
> 1M ≤ 3M	185 502	55 974
> 3M ≤ 6M	146 214	90 006
> 6M ≤ 1Y	197 706	160 565
> 1Y ≤ 2Y	198 609	108 982
> 2Y ≤ 5Y	178 648	111 246
> 5Y ≤ 10Y	198 046	74 212
> 10Y ≤ 20Y	13 966	67 971
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 209 789	725 157

Bank udziela klientom indywidualnym zobowiązania warunkowe z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzi się monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki. Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

Bank udziela klientom biznesowym zobowiązania warunkowe 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 tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby wszyscy klienci nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

30. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

Do celów rachunku przepływów pieniężnych gotówka i jej ekwiwalenty obejmują salda o terminie wymagalności krótszym niż 3 miesiące.

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Banku obejmują przede wszystkim działalność kredytową, depozytową, transakcje wymiany walut oraz zakup i sprzedaż papierów wartościowych.

Działalność inwestycyjna Banku obejmuje zakup i sprzedaż środków trwałych oraz wartości niematerialnych.

Działalność finansowa Banku obejmuje zaciągnięty kredyt.

Bank sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, w której wynik netto z danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki transakcji mających charakter bezgotówkowy oraz o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące przyszłych lub przeszłych wpływów lub płaćności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej.

30.1. Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Kasa i środki w banku centralnym	1 029 968	447 083
Rachunki bieżące w innych bankach	82 861	54 675
Rachunki terminowe w innych bankach	197 603	282 669
Razem	1 310 432	784 427

30.2. Odsetki (działalność finansowa)	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Koszt z tytułu odsetek – kredyt otrzymany	-1 762	-1 688
Koszty z tytułu odsetek - emisja własna podporządkowana	-25 425	0
Koszt z tytułu odsetek – pożyczka podporządkowana	-2 233	-238
Razem korekty	-29 420	-1 926

30.3. Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-4 400 646	-4 613 297
Zmiana stanu należności od banków - bilans	734 517	-853 505
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	28 186	34 315
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 miesięcy	-85 066	69 390
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 723 009	-5 363 097

30.4. Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	39 133	207 165
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	23 795	-19 445
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu - bilans	573 024	-45 593
Niezrealizowany zysk z tytułu różnic kursowych - kredyt otrzymany	4 945	-5 766
Zmiana odpisu z tytułu podatku odroczonego w kapitale z aktualizacji wyceny	5 581	-4 561
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem środków trwałych	-316	-13 109
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem wartości niematerialnych	-14	
Odsetki naliczone – kredyt otrzymany	-1 762	-1 688
Działalność finansowa - spłata odsetek kredytu otrzymanego	1 758	1 700
Działalność finansowa – zaciągnięcie kredytu		-60 529
Zmiana stanu innych zobowiązań	646 144	58 174

30.5. Działalność operacyjna – zmiana stanu innych aktywów	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	-234 985	-53 890
Inne zmiany środków trwałych i wartości niematerialnych		1 063
Zmiana stanu innych aktywów	-234 985	-52 827

30.6. Działalność inwestycyjna – nabycie rzeczowych aktywów trwałych	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zmiana stanu - bilans	49 134	36 587
Zmiana stanu innych aktywów		-13 109
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	49 134	23 478

30.7. Działalność inwestycyjna – nabycie wartości niematerialnych	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zmiana stanu - bilans	59 749	31 655
Zmiana stanu innych aktywów	0	0
Nabycie wartości niematerialnych	59 749	31 655

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W dniach 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. aktywa w postaci obligacji skarbowych o wartości 74 040 tys. zł i 33 392 tys. zł odpowiednio, stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku wobec funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

32. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W zamieszczonych poniżej tabelach przedstawiono rodzaj i wartość transakcji z podmiotami powiązanymi oraz zależnymi.

W dniu 31 grudnia 2012 r. oraz 31 grudnia 2011 w skład podmiotów powiązanych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Polska Sp. z o.o.;
- Alior Lux Sarl & Co S.C.A.;
- Alior Lux Sarl Sp. z o.o. (spółki powiązane kapitałowo);
- Z. Zaleski STICHTING (powiązanie osobowe);
- Algora Societe Anonyme (powiązanie osobowe)
- oraz jednostki zależne zaprezentowane poniżej.

W dniu 31 grudnia 2012 r. w skład podmiotów zależnych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o. – jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 28 września 2011 r.);
- Alior Raty sp. z o.o. – jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 3.02.2012 r., do 8.10.2012 r. działająca pod nazwą Alior Sync Sp. z o.o.);
- Obrót wierzycielnościami Alior Polska sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna – jednostka zależna (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 25 maja 2012 r.);

- PAGO Pierwszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (Bank posiada 100% certyfikatów wyemitowanych przez FIZ, nabytych w czerwcu 2012 r.).

W dniu 31 grudnia 2011 r. w skład podmiotów zależnych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o. – jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 28 września 2011 r.);
- Ipopema 34 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Bank posiadał 100% certyfikatów w FIZ).

Stan 31.12.2012	Jednostki zależne	Jednostki powiązane
Aktywa		
Należności od klientów	0	0
Pozostałe aktywa	41 968	0
Aktywa, razem	41 968	0
Zobowiązania i kapitały		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	294
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 842	55 065
Pozostałe zobowiązania	0	2
Zobowiązania i kapitały, razem	8 842	55 361

Stan 31.12.2012	Jednostki zależne	Jednostki powiązane
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom		
dotyczące finansowania	0	0
gwarancyjne	0	1 668
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	0	89 940
Transakcje walutowe	0	89 940
FX forward	0	89 940
Pozostałe transakcje	0	0

Stan 31.12.2011	Jednostki zależne	Jednostki powiązane
Aktywa		
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0
Należności od klientów	0	0
Pozostałe aktywa	0	0
Aktywa, razem	0	0
Zobowiązania i kapitały		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	242	118 842
Pozostałe zobowiązania	0	0
Zobowiązania i kapitały, razem	242	118 842

Stan 31.12.2011	Jednostki zależne	Jednostki powiązane
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom		
dotyczące finansowania	0	0
	0	1 698

gwarancyjne	0	1 698
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	0	0
Transakcje walutowe	0	0
FX forward	0	0
Pozostałe opcje	0	0

Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Jednostki zależne	Jednostki powiązane
Koszty z tytułu odsetek	-84	-4 312
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	18
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-12	0
Wynik handlowy	220	449
Pozostałe przychody operacyjne	895	0
Koszty działania	-113	-55 867
Razem	915	-59 712

Okres 1.01.2011- 31.12.2011	Jednostki zależne	Jednostki powiązane
Koszty z tytułu odsetek	-2	-3 921
Przychody z tytułu opłat i prowizji	0	15
Koszty z tytułu opłat i prowizji	0	0
Wynik handlowy	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	0	0
Koszty działania	0	-60 561
Razem	-2	-64 467

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi były przeprowadzone na zasadach rynkowych.

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

W dniu 28 czerwca 2011 r. Alior Polska Sp. z o.o. zawarła z Alior Bankiem S.A. umowę o przelew środków z tytułu zabezpieczenia udzielonej gwarancji płatności najmu na kwotę 103 tys. zł.

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

33. Transakcje z osobami nadzorującymi, zarządzającymi i pozostałymi pracownikami

33.1. Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym, nadzorującym i pozostałym pracownikom oraz o depozytach złożonych przez osoby zarządzające, nadzorujące oraz pozostałych pracowników.

Stan 31.12.2012	Osoby nadzorujące, zarządzające oraz pozostali pracownicy	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku	Pozostali pracownicy
Aktywa				
Należności od klientów	55 965	16	1 196	54 753
Pozostałe aktywa	5	0	0	5
Aktywa, razem	55 970	16	1 196	54 758

Zobowiązania i kapitały				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2	0	0	2
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	107 353	28 241	671	78 441
Pozostałe zobowiązania	21	0	1	20
Zobowiązania i kapitały, razem	107 376	28 241	672	78 463

Stan 31.12.2012	Osoby nadzorujące, zarządzające oraz pozostali pracownicy	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku	Pozostali pracownicy
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	12 582	86	960	11 536
dotyczące finansowania	12 582	86	960	11 536
gwarancyjne	0	0	0	0
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	223	0	0	223
Transakcje walutowe	206	0	0	206
FX forward	206	0	0	206
Pozostałe opcje	17	0	0	17

Stan 31.12.2011	Osoby nadzorujące, zarządzające oraz pozostali pracownicy	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku	Pozostali pracownicy
Aktywa				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12	0	0	12
Należności od klientów	49 604	12	99	49 493
Pozostałe aktywa	5	0	0	5
Aktywa, razem	49 621	12	99	49 510
Zobowiązania i kapitały				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39	0	0	39
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 510	29 298	1 717	59 495
Pozostałe zobowiązania	40	0	1	39
Zobowiązania i kapitały, razem	90 589	29 298	1 718	59 573

Stan 31.12.2011	Osoby nadzorujące, zarządzające oraz pozostali pracownicy	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku	Pozostali pracownicy
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	13 117	88	697	12 332
dotyczące finansowania	13 117	88	697	12 332
gwarancyjne	0	0	0	0
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	303	0	0	303
Transakcje walutowe	0	0	0	0
FX forward	0	0	0	0
Pozostałe opcje	303	0	0	303

Wszystkie transakcje z osobami nadzorującymi, zarządzającymi oraz pozostałymi pracownikami były przeprowadzone na zasadach rynkowych.

33.2. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu	Okres 1.01.2012-31.12.2012	Okres 1.01.2011-31.12.2011
---	-----------------------------------	-----------------------------------

Zarząd Banku

krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 650	8 910
świadczenia długoterminowe	331	0
płatności w formie akcji własnych	76 653	2 205
Zarząd Banku razem	87 634	11 115

Rada Nadzorcza

krótkoterminowe świadczenia pracownicze	600	600
Rada Nadzorcza razem	600	600

33.3. Liczba akcji w posiadaniu członków Rady Nadzorczej	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Helene Zaleski	123 665	0
Józef Wancer	53	0
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	0
Razem	125 183	0

33.4. Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Wojciech Sobieraj	70 865	62 500
Krzysztof Czuba	168	0
Niels Lundorff	80 021	62 500
Artur Maliszewski	3 042	0
Witold Skrok	168	0
Cezary Smorszczewski	78 731	62 500
Katarzyna Sułkowska	2 851	0
Razem	235 846	187 500

W dniach 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 r. pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie posiadali akcji Alior Banku S.A.

W dniu 24 grudnia 2012 r. Bank zawarł ugodę z Józefem Wancerem związaną z nieprawidłową realizacją umowy inwestowania w fundusze w ramach usługi private banking. Umowa została zawarta w wyniku reklamacji złożonej przez Józefa Wancera w dniu 21 września 2012 r. W wyniku ugody wypłacono kwotę 206 tys. zł.

34. Sprawy sporne

Postępowania sądowe z udziałem Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.:

- z powództwa Banku – wartość przedmiotu sporu wynosi 166 768 tys. zł;
- przeciwko Bankowi – wartość sporu wynosi 1488 tys. zł.

35. Noty Biura Maklerskiego

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

Środki pieniężne - prezentowane w zobowiązaniach wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Środki pieniężne klientów biura maklerskiego ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa	0	0

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	111 156	86 463
Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	0	0
Razem	111 156	86 463

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - prezentowane w należnościach od klientów	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	7 094	687
GPW	7 094	687
Należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0	0
Należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0	0
Należności z tytułu afiliacji	0	0
Należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0	0
Razem	7 094	687

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - Należności od klientów	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Należności z funduszu rozliczeniowego	38 666	14 847
Należności z funduszu rekompensat	21	5
Razem	38 687	14 852

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - Pozostałe zobowiązania	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	0	169
Zobowiązania wobec funduszu rekompensat	0	0
Razem	0	169

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - Należności od klientów	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	231	2 255
GPW	231	2 255
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0	0
Zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0	0
Zobowiązania z tytułu afiliacji	0	0
Zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0	0
Razem	231	2 255

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	4 893 481	2 641 649
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	4 193 389	2 060 167

Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	9 065	6 029
Razem	4 902 546	2 647 678

36. Ważne zdarzenia po dacie bilansowej

4 lutego 2013 r. spółka Wellington Management Company LLP zbyła akcje Banku w liczbie 50.061, która powoduje zejście poniżej progu 5 % ogólnej liczby akcji i głosów na walnym zgromadzeniu Banku. W wyniku sprzedaży akcji Wellington Management posiada 3.143.220 akcji, co stanowi 4,94% kapitału zakładowego Banku i jest uprawniony do wykonywania 3.143.220 na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 4,94% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

10 lutego 2013 r. pan Cezary Smorszczewski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Bankowości Korporacyjnej i Private Banking.

Jednocześnie, z dniem 10 lutego 2013 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku pana Michała Hucała, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku. Pan Michał Hucał jest odpowiedzialny za Pion Rozwoju Banku.

W dniu 20 lutego 2013 r. rozpoczęła się w Banku kontrola podatkowa. Przedmiotem kontroli są rozliczenia z budżetem państwa z tytułu podatku od towarów i usług za styczeń 2012 r. Na moment sporządzenia sprawozdania wyniki kontroli nie są jeszcze znane.

Noty objaśniające dotyczące ryzyka

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

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

37. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe w Banku definiuje się jako prawdopodobieństwo poniesienia straty, jeśli zaistnieją niekorzystne zmiany cen rynkowych (ceny akcji, kursy walutowe, krzywe rentowności), czynników rynkowych (zmienność wycen instrumentów finansowych, korelacja zmian cen pomiędzy poszczególnymi instrumentami), a także zachowań klientów (wcześniejsze wypłaty depozytów, wcześniejsze spłaty kredytów). Precyzując, proces zarządzania ryzykiem rynkowym zakłada:

- znaczące ograniczenie zmienności wyniku i zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku;
- kształtowanie optymalnej, pod względem rentowności i potencjalnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału, struktury aktywów i pasywów (księga bankowa);
- dostarczanie klientom podstawowych produktów skarbowych wspomagających zarządzanie ryzykiem związanym z prowadzeniem przez nich działalności (cel zabezpieczający);

- zapewnienie wypłacalności i pełnej dostępności płynnych środków w każdym momencie działania, nawet przy założeniu wystąpienia negatywnych scenariuszy rynkowych;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem rynkowym i wysokością utrzymywanych w tym celu kapitałów własnych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym odbywa się w ramach przyjętej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem rynkowym; obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka rynkowego. Obejmuje również kontrolę transakcji skarbowych – ustalanie i weryfikację zasad ich zawierania, organizacji i wyceny

W obrębie poszczególnych funkcji zostały jasno rozdzielone kompetencje, odpowiedzialność i zasad, określonych wewnętrznymi regulacjami. Kluczową rolę odgrywa Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym, który niezależnie przygotowuje cykliczne raporty ryzyka rynkowego, wykorzystujące przyjęte przez Bank modele i miary ryzyka rynkowego, i dostarcza je odpowiednim jednostkom, w tym okresowo członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i ALCO. Do zadań Departamentu Zarządzania Ryzykiem Finansowym należą m.in.: definiowanie zasad zarządzania ryzykiem rynkowym, analiza i raportowanie profilu ryzyka rynkowego Banku, wyznaczanie wielkości kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka rynkowego, wspieranie i obsługa działalności ALCO.

Zawieranie transakcji skarbowych z klientami Banku leży w gestii Departamentu Sprzedaży Produktów Skarbowych, a wyłączne prawo do zawierania transakcji na rynku międzybankowym należy do Biura Transakcji Międzybankowych.

Należy podkreślić, że Biuro Transakcji Międzybankowych posiada wyłączne kompetencje do utrzymywania otwartych pozycji ryzyka rynkowego w ramach księgi handlowej i zawierania transakcji skarbowych na rachunek własny Banku. Celem zawierania transakcji może być zarządzanie ryzykiem pozycji portfela handlowego w ramach ustanowionych limitów oraz realizacja polityki w zakresie zarządzania ryzykiem księgi bankowej prowadzonej w ramach ustanowionych limitów.

Za bieżącą kontrolę operacyjną działalności skarbowej, w tym rozliczanie i potwierdzanie transakcji, odpowiedzialny jest Departament Operacji. Jest on w pełni niezależny od Departamentu Sprzedaży Produktów Skarbowych, co pozwala na ograniczenie ryzyka operacyjnego związanego z działalnością skarbową Banku.

Nadzór nad tymi jednostkami Banku został rozdzielony do szczebla członka Zarządu, co jest dodatkowym czynnikiem gwarantującym niezależność ich działania. Pełna struktura organizacyjna oraz podział kompetencyjny zostały szczegółowo zdefiniowane przez Zarząd Banku w Regulaminie Organizacyjnym Centrali. Oprócz wymienionych wyżej komórek organizacyjnych, w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym aktywną rolę odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje bieżącą kontrolę nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem płynności. Podejmuje wszelkie decyzje z tym związane, jeśli nie zostały one uprzednio zakwalifikowane do wyłącznych kompetencji Zarządu bądź Rady Nadzorczej.

Do obowiązków ALCO należą m.in.:

- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym związanym z księgą handlową i księgą bankową, w tym wydawanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem dotyczącym obu ksiąg bankowych;
- akceptacja limitów operacji Banku na rynkach pieniężnych i kapitałowych;

- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem płynnością w Banku, związanej z księgą handlową i księgą bankową;
- zlecanie działań związanych z pozyskiwaniem źródeł finansowania działalności Banku oraz nadzór nad realizacją planu finansowania;
- wydawanie decyzji w zakresie zarządzania portfelami modelowymi.

Podstawowe założenia strategii zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku, przewidzianym w danym okresie budżetowym, przybierają formę Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami, opracowywanej przez Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym i przedstawianej przez Zarząd do akceptacji Radzie Nadzorczej. Polityka przedstawiana jest Radzie Nadzorczej w ramach akceptacji budżetu rocznego i obowiązuje do momentu aktualizacji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, m.in.:

- corocznie określa strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, akceptując Politykę Zarządzania Aktywami i Pasywami;
- akceptuje strategię zarządzania ryzykiem rynkowym Banku, w tym głównymi limitami ryzyka;
- kontroluje zgodność polityki w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, dokonując regularnego przeglądu profilu ryzyka rynkowego Banku na podstawie otrzymywanych raportów;
- rekomenduje działania zmierzające do zmiany profilu ryzyka Banku.

Informacje na temat charakteru i poziomu ryzyka Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest m.in. za:

- nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem rynkowym, monitorowanie i sprawozdawanie na temat ryzyka rynkowego;
- określanie organizacji i podziału zadań w zakresie zawierania transakcji skarbowych;
- akceptację polityk i instrukcji regulujących zarządzanie ryzykiem rynkowym oraz sprawne funkcjonowanie systemów identyfikacji;
- wyznaczanie limitów szczegółowych w celu ograniczenia ryzyka Banku i zapewnianie odpowiedniego mechanizmu ich monitorowania i powiadamiania o przekroczeniach.

Ekspozycja na ryzyko rynkowe jest w banku formalnie ograniczana przez system limitów, okresowo aktualizowanych, wprowadzanych drogą uchwały Rady Nadzorczej lub Zarządu, obejmujących wszystkie miary ryzyka rynkowego, których poziom jest monitorowany i raportowany przez niezależne od biznesu jednostki organizacyjne Banku. W Banku funkcjonują trzy rodzaje limitów, różniące się zakresem i sposobem funkcjonowania: limity podstawowe; limity uzupełniające; limity stress-test. Zarządzanie ryzykiem rynkowym skupia się ponadto na potencjalnych zmianach wyniku ekonomicznego; przez funkcjonujące w Banku wymagania jakościowe związane z procesem zarządzania ryzykiem (system kontroli wewnętrznej, wdrażanie nowych produktów, analiza ryzyka prawnego, analiza ryzyka operacyjnego) ograniczane są również ryzyka niekwantyfikowalne, związane z prowadzeniem działalności skarbowej.

38. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank wyróżnia wpływ kursu walutowego na wyniki w perspektywie długookresowej, który może mieć miejsce na skutek przewalutowania przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie bardziej niekorzystnym kursie. Ryzyko związane z przyszłymi wynikami może być zarządzane w ramach walutowego portfela modelowego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności narażonych na ryzyko walutowe i – co za tym idzie – podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z tytułu tego ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem walutowym Bank zobowiązany jest do monitorowania i raportowania wielkości wszystkich zajmowanych pozycji walutowych oraz wartości zagrożonej szacowanej zgodnie z przyjętym modelem, w ramach uchwalonych limitów. Bank zamyka każdą dużą pozycję walutową pozycją przeciwną na rynku, eliminując w ten sposób ryzyko walutowe. Otwarte pozycje walutowe są utrzymywane w granicach uchwalonych przez Radę Nadzorczą limitów. Ponadto Bank przeprowadza okresowe analizy potencjalnych scenariuszy, które mają na celu dostarczenie informacji o narażeniu Banku na ryzyko walutowe w sytuacji szokowych zmian kursów walutowych.

Oprócz zarządzania bieżącym ryzykiem kursu walutowego Bank może przeprowadzać transakcje zabezpieczania przyszłych przepływów walutowych o odpowiednio wysokiej pewności realizacji (np. koszt czynszu, dochód odsetkowy netto denominowany w walutach obcych)

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym to:

- wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym;
- wewnętrzne modele i miary ryzyka walutowego;
- limity i wartości progowe ryzyka walutowego;
- ograniczenia dopuszczalnych transakcji walutowych;
- testy warunków skrajnych.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego jest w Bank model wartości zagrożonej (VaR - Value at Risk), który oznacza potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, z zachowaniem założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Do wyznaczania VaR stosuje się metodę wariancji-kowariancji przy zachowaniu poziomu ufności równego 99%. Ten model VaR zakłada rozkład normalny wyrażonych procentowo zmian wartości czynników ryzyka i prezentuje oszacowaną maksymalną stratę na pozycji przy ustalonym horyzoncie czasowym i określonym prawdopodobieństwie na dany dzień. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem zarówno indywidualnie, jak i łącznie.

Na koniec 2012 r. maksymalna strata na portfelu walutowym Banku, wyznaczona na podstawie wielkości VaR z poziomem ufności 99%, w horyzoncie czasowym 250 dni, wyniosła 454 552,37 zł.

	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
horyzont [dni]	250	250
VaR [zł]	454 552,37	63 681,60

Statystyka VaR na portfelu walutowym Alior Banku S.A. w latach 2012 i 2011

	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Minimalny	28,84	10,46
Średni	397,92	171,43
Maksymalny	1 034,43	991,13

Pozycja walutowa Alior Banku i wykorzystanie limitów walutowych Stan 31 grudnia 2012 r.

Obciążenie limitu (w mln waluty)		
Waluty	Limit	Obciążenie
PLN (brutto)	10,0	2,2
PLN (netto)	5,0	1,8
Grupa A		
EUR	0,7	0,2
USD	0,7	0,2
CHF	0,5	0,0
GBP	0,5	0,1
Grupa B		
PLN (netto)	1,0	0,2
AUD	0,2	0,0
CAD	0,2	0,0
CZK	1,5	-0,2
DKK	1,0	0,1
NOK	1,0	-0,1
RUB	2,0	-0,1
SEK	1,0	0,3
Pozostałe	1,0	0,0
Towary	1,0	0,3

Pozycja walutowa Alior Banku i wykorzystanie limitów walutowych Stan 31 grudnia 2011 r.

Obciążenie limitu (w mln waluty)		
Waluty	Limit	Obciążenie
PLN (brutto)	8,0	0,2
PLN (netto)	4,0	0,2
Grupa A		
EUR	0,5	0,0
USD	0,5	0,0
CHF	0,5	0,0
GBP	0,5	0,0
Grupa B		

PLN (netto)	1,0	0,1
AUD	0,2	0,0
CAD	0,2	0,0
CZK	1,5	0,2
DKK	1,0	0,0
NOK	1,0	0,0
RUB	2,0	0,0
SEK	1,0	0,0
Towary	1,0	0,0

Założenie normalności rozkładu zmian wartości czynników ryzyka w modelu VaR może w praktyce prowadzić do niedoszacowania strat w skrajnych scenariuszach (zjawisko „grubych ogonów”). W związku z tym Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Wykorzystanie limitu stress-testu dla pozycji walutowej na koniec grudnia 2012 r. wyniosło 41 707 zł a na koniec grudnia 2011 r. wyniosło 10 085 zł. Wykorzystanie tego limitu wyznacza się jako maksymalną możliwą stratę Banku w przypadku wystąpienia **najbardziej** niekorzystnej z dziennych zmian kursów walutowych, jakie miały miejsce w czasie przynajmniej czterech ostatnich lat

Statystyka stress-testu pozycji walutowej za 2012 r.

Minimalny	Średni	Maksymalny
2,63	32,99	241,62

39. Ryzyko stopy procentowej

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

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania;
- ryzyko bazowe, określone jako wpływ nierównoległej zmiany różnych indeksów referencyjnych o zbliżonym terminie przeszacowania na wynik Banku;
- modelowanie rachunków o nieokreślonym terminie zapadalności/wymagalności oraz wysokości oprocentowania ustalanego przez Bank (np. dla depozytów bieżących);
- wpływ na ryzyko pozycji pozaodsetkowych (np. kapitał, majątek trwałe).

Jedną z metod szacowania ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej jest wyznaczanie wielkości BPV, która określa szacowaną zmianę wyceny danej transakcji/pozycji w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości w danym jej punkcie o 1 punkt bazowy. Wartości BPV mierzone są codziennie w każdym punkcie krzywej, w odniesieniu do każdej waluty.

Oszacowanie BPV na koniec 2012 r.

Waluta Stan 31.12.2012	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	10 - 15 lat	Łącznie
PLN	4,7	-24,5	-21,9	-62,9	-11,5	0,0	-116,1
EUR	10,2	-14,2	5,3	-6,7	0,2	0,0	-5,2

USD	13,5	-4,5	-0,7	0,0	0,0	0,0	8,3
CHF	0,3	0,4	-2,1	-2,3	0,0	0,0	-3,7
GBP	1,1	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9
Inne	-0,4	0,1	-0,4	0,0	0,0	0,0	-0,7
Razem	29,4	-41,9	-19,8	-71,9	-11,3	0,0	-115,5

Waluta Stan 31.12.2011	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	10 - 15 lat	Łącznie
PLN	15,3	-22,1	-52,8	-42,2	0,6	0,0	-101,2
EUR	-6,4	-1,9	13,1	-23,1	2,8	0,0	-15,5
USD	7,7	4,2	0,3	0,1	0,0	0,0	12,3
CHF	-0,6	0,5	0,1	-4,3	0,0	0,0	-4,3
GBP	1,4	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3
Inne	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
Razem	17,4	-18,5	-39,3	-69,5	3,4	0,0	-106,5

Statystyka BPV dla Alior Banku za okres styczeń–grudzień 2012 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-127,23	-11,85	86,17
Księga handlowa	-15,03	-1,51	9,82
Łącznie	-128,38	-13,35	95,06

Statystyka BPV dla Alior Banku za okres styczeń–grudzień 2011 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-259,8	-136,0	-0,1
Księga handlowa	-8,23	-1,7	5,8
Łącznie	-259,4	-137,7	1,7

Jednocześnie w celu szacowania poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje opisany wyżej model wartości zagrożonej (VaR). Mierzony tą metodą kapitał ekonomiczny na pokrycie ww. rodzaju ryzyka na koniec lat 2012 i 2011 prezentuje poniższa tabela (99% VaR o horyzoncie 250 dni – dane w tys. zł).

Var	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Księga bankowa	21 459	7 950
Księga handlowa*	3 657	4 218
Łącznie	20 479	7 992

*VaR księgi handlowej zawiera prezentowany powyżej VaR z tytułu ryzyka walutowego.

Statystyka VaR dla Alior Banku za okres styczeń–grudzień 2012 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	4 999	18 746	34 674
Księga handlowa	2 243	4 145	7 389
Łącznie	5 945	19 186	31 211

Statystyka VaR dla Alior Banku za okres styczeń–grudzień 2011 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	5 053	17 963	30 019
Księga handlowa	1 662	4 845	8 741
Łącznie	5 012	16 728	27 221

W celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wyróżnia działalność handlową obejmującą papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych i działalność bankową obejmującą depozyty i kredyty. Ponadto Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału: utrzymuje wewnętrzne limity, których użycie mierzona jest w cyklach miesięcznych. Wykorzystanie limitu zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 200 p.b. oraz przesunięciach nierównoległych przy scenariuszach +/- 100/400 p.b. (w tenorach 1M/10Y, a pomiędzy nimi interpolacja liniowa przesunięcia) na koniec grudnia 2012 r. przedstawiono w tabeli.

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału
+400 / +100	-25 283
+100 / +400	-16 079
+200 / +200	-16 750
- 200 / - 200	21 173
- 100 / - 400	22 582
- 400 / - 100	33 105

40. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych warunkach dla Banku i po rozsądnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych Banku. Z ryzykiem płynności wiąże się nierozdzielnie płynność finansowa, definiowana jako trwała zdolność wywiązywania się z wszelkich zobowiązań Banku, połączona z możliwością zapewnienia odpowiednich środków na zrealizowanie strategii Banku w zakresie wzrostu sumy bilansowej.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku polega więc na utrzymaniu własnych pozycji płynnościowych w taki sposób, aby w każdym momencie można było wypełnić zobowiązania płatnicze za pomocą środków dostępnych w kasie, wpływów z transakcji o

danej dacie zapadalności lub za pomocą sprzedaży zbywalnych aktywów, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymania płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje następujące cele:

- zapewnienie w każdym momencie działalności Banku zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań;
- utrzymanie na odpowiednim poziomie podstawowej rezerwy płynności na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej;
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

Te cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialność są jasno określone w wewnętrznych regulacjach. W ramach procesu zarządzania płynnością Bank:

- opracowuje procedury i polityki płynności, w tym plan finansowania na kolejne lata działalności;
- zarządza planami awaryjnymi w zakresie płynności;
- monitoruje limity płynności;
- okresowo przeprowadza analizy kategorii i czynników mających wpływ na aktualny i przyszły poziom płynności i raportuje ich wyniki.

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

- płynności płatniczej rozumianej jako zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. W zarządzaniu płynnością płatniczą Bank skupia się na analizie płynności natychmiastowej i bieżącej (do 7 dni);
- płynności krótkoterminowej definiowanej jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynności średnioterminowej rozumianej jako zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w terminie zapadalności do 6 miesięcy;
- płynności długoterminowej, czyli monitorowania możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank wykonuje również analizy profilu zapadalności/wymagalności w dłuższym terminie, dużym stopniu zależnej od przyjętych założeń w zakresie kształtowania się przyszłych przepływów gotówkowych, związanych z pozycjami aktywów i zobowiązań. Urealnianie wartości i terminów zapadalności/wymagalności stosowane jest zarówno dla pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, m. in. takich jak:

- aktywa, dla których istnieje możliwość wcześniejszego zbycia przed terminem zapadalności, np. papiery płynne, za które Bank uznaje skarbowe papiery dłużne wszystkich emitentów o ratingu inwestycyjnym, za wyjątkiem papierów zablokowanych z tytułu kredytu lombardowego, technicznego, na zabezpieczenie BFG lub z tytułu innych finansowych zobowiązań Banku. Płynne papiery dłużne Bank uwzględnia w przedziale 1D-3M, pozostałe ujmowane są zgodnie z ich faktyczną zapadalnością.

- pozycje nie posiadające kontraktowych terminów zapadalności – np. środki klientów na rachunkach a’vista, których przepływy Bank wyznacza na podstawie statystycznego modelu osadu, bazującego na historycznych dziennych zmianach poziomu tych środków. Bank regularnie przeprowadza wewnętrzne analizy stabilności tych środków, które potwierdzają poprawność stosowanego modelu. W przypadku kredytów odnawialnych dla większości Bank przyjął konserwatywne założenie, stosując kontraktowe terminy zapadalności.
- produkty bankowe, w przypadku których analiza trendów i zachowań klientów na podstawie danych historycznych wskazuje na różnice pomiędzy kontraktowym terminem zapadalności a rzeczywistym terminem płatności – np. depozyty terminowe, których kontraktowe terminy zapadalności podlegają modyfikacji zgodnie z wyliczonym poziomem odnawialności, zrywalności, jak również koncentracji.
- zobowiązania pozabilansowe z tytułu przyznanych linii kredytowych i gwarancji, których przepływy Bank prognozuje na podstawie historycznych zmian, uwzględniając założenia planu finansowego.

Analiza zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań wg terminów urealnionych prezentuje poniższa tabela (wartości w MPLN, kapitał):

2012-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	482	3 997	1 198	1 298	1 628	1 916	3 280	7 556	21 355
Gotówka i Nostro	18	76	63	58	78	98	161	575	1 127
Należności od banków	0	113	85	0	0	77	0	0	275
Należności od klientów	274	342	790	1 094	1 542	1 597	3 042	6 279	14 960
Papiery Wartościowe	190	3 466	260	146	8	144	77	15	4 306
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	687	687
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-141	-1 722	-1 689	-1 567	-1 489	-2 057	-2 805	-9 885	-21 355
Zobowiązania wobec banków	0	-548	0	0	0	-20	-102	0	-670
Zobowiązania wobec klientów	-141	-1 172	-1 635	-1 410	-1 368	-1 715	-2 405	-6 805	-16 651
Emisje własne	0	-2	-54	-157	-121	-602	-18	0	-954
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	-3 080	-3 080
Luka bilansowa	341	2 275	-491	-269	139	-421	755	-2 329	0
Skumulowana luka bilansowa	341	2 616	2 125	1 856	1 995	1 574	2 329	0	
Instrumenty pochodne - wpływy	0	1 345	351	416	757	260	481	4	3 614
Instrumenty pochodne - wypływy	0	-1 337	-350	-417	-757	-262	-486	-4	-3 613
Instrumenty pochodne - netto	0	8	1	-1	0	-2	-5	0	1
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-595	-595	0	297	893	0	0	0
Luka pozabilansowa	0	-587	-594	-1	297	891	-5	0	1
Luka ogółem	341	1 688	-1 085	-270	436	470	750	-2 329	1
Luka skumulowana ogółem	341	2 029	944	674	1 110	1 580	2 330	1	

Wielkości zaprezentowane w powyższej tabeli uwzględniają tylko przepływ kapitału. Odsetki, korekty, odpisy zostały zawarte w pozycjach: „Pozostałe aktywa” oraz „Pozostałe pasywa”.

2011-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	353	3111	1003	920	1111	1692	2356	4862	15 408

Gotówka i Nostro	4	27	58	76	98	116	49	19	447
Należności od banków	0	607	193	149	0	89	0	0	1 038
Należności od klientów	240	552	626	494	861	1 372	2 028	4 134	10 307
Papiery Wartościowe	109	1 925	126	201	152	115	279	0	2 907
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	709	709
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-59	-671	-1030	-1419	-1773	-3330	-2191	-4935	-15 408
Zobowiązania wobec banków	0	0	0	0	0	0	-71	-44	-115
Zobowiązania wobec klientów	-59	-671	-1 030	-1 348	-1 714	-2 968	-2 060	-3 059	-12 909
Emisje własne	0	0	0	-71	-59	-362	-60	0	-552
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	-1 832	-1 832
Luka bilansowa	294	2 440	-27	-499	-662	-1 638	165	-73	0
Skumulowana luka bilansowa	294	2 734	2 707	2 208	1 546	-92	73	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	1 719	928	363	986	275	444	0	4 715
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-1 679	-890	-351	-1 020	-268	-452	0	-4 660
Instrumenty pochodne – netto	0	40	38	12	-34	7	-8	0	55
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-388	-387	0	194	581	0	0	0
Luka pozabilansowa	0	-348	-349	12	160	588	-8	0	55
Luka ogółem	294	2 092	-376	-487	-502	-1 050	157	-73	55
Luka skumulowana ogółem	294	2 386	2 010	1 523	1 021	-29	128	55	0

Wielkości zaprezentowane w powyższej tabeli uwzględniają tylko przepływ kapitału. Odsetki, korekty, odpisy zostały zawarte w pozycjach: „Pozostałe aktywa” oraz „Pozostałe pasywa”.

Wyznaczając urealnioną lukę płynności, Bank posługuje się modelowymi wagami osadu/spłacalności kredytów, wyznaczonymi na podstawie modelu statystycznego i obserwacji historycznych dotyczących sald dla poszczególnych produktów.

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor płynności, inwestując w zakresie ustalonych planem finansowym limitów w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Ich poziom jest kontrolowany wskaźnikiem aktywów płynnych wobec bazy depozytowej; 31 grudnia 2012 r. przekroczył on 23%. Ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności, m.in. sporządza plan pozyskiwania środków w sytuacjach awaryjnych oraz określa i weryfikuje zasady sprzedaży aktywów płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z 17 grudnia 2008 r. Bank wyznacza:

- lukę płynności krótkoterminowej (minimalną nadwyżkę płynności bieżącej) definiowaną jako różnicę między sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym a wartością środków obcych niestabilnych. Wartość nadwyżki na koniec grudnia 2012 r. wyniosła 1 872 mln zł;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, obliczany jako iloraz funduszy własnych pomniejszonych o wymogi kapitałowe (fundusze własne Banku pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta) i aktywów niepłynnych;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi, obliczany jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych (z tytułu ryzyka rynkowego i ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta)

- i środków obcych stabilnych) i sumy aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności;
- współczynnik płynności krótkoterminowej, definiowany jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym i wartości środków obcych niestabilnych.

Wartości wymienionych wyżej współczynników na koniec grudnia 2012 r. wyniosły odpowiednio: 3,53; 1,20; 1,63 (na koniec grudnia 2011 r. odpowiednio: 2,48; 1,22; 1,70,).

41. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym poziomie ma fundamentalne znaczenie dla stabilności działania Banku. Kontroli ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje, w szczególności metodyki kredytowania właściwe dla segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesy monitoringu i windykacji należności. Bank dąży do pełnej centralizacji i automatyzacji procesów w ramach infrastruktury systemowej, przy jednoczesnym wykorzystaniu dostępnych informacji zewnętrznych i wewnętrznych o klientach.

Poziom ryzyka kredytowego jest limitowany w zakresie ograniczeń wynikających z przepisów zewnętrznych i wewnętrznych zasad ustalanych przez Bank, szczególnie dotyczących ograniczeń zaangażowania kredytowego wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki. Szczegółowe zasady ograniczania poziomu ryzyka koncentracji opisane są w punkcie „Zarządzanie ryzykiem koncentracji”

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku opiera się na systemie zarządzania ryzykiem kredytowym zintegrowanym z procesami operacyjnymi Banku. Podstawowe elementy zarządzania ryzykiem kredytowym to:

1. identyfikacja ryzyka kredytowego;
2. pomiar i szacowanie ryzyka;
3. monitoring ryzyka kredytowego;
4. stosowanie metod i instrumentów sterowania ryzykiem;
5. nadzór nad aktualnymi i potencjalnymi ryzykami.

W systemie zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zidentyfikowane czynniki wewnętrzne i zewnętrzne wystąpienia ryzyka kredytowego w następujących obszarach:

1. produkt – definiuje się wszystkie ryzyka, które mogą mieć związek z określonym produktem, dotyczące pojedynczych przypadków oraz całego portfela kredytów;
2. zabezpieczenia – weryfikuje się prawidłowość przyjęcia zabezpieczenia, jego wartość i terminowość oraz poprawność sporządzania dokumentacji związanej z zabezpieczeniem, a także aktualizacja jego wartości. Istotne są także badanie sprawności wdrażania znowelizowanych przepisów dotyczących prawnego zabezpieczania wierzytelności oraz stosowanie aktualnych standardów postępowania;
3. klient – badany jest pojedynczy klient, weryfikowane są także wyodrębnione homogeniczne grupy klientów pod względem jakości tworzonego portfela;
4. proces i regulacje – weryfikuje się jakość i efektywność procesu kredytowego, administracji kredytowej, monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz współpracy z zewnętrznymi podmiotami windykacji, a także zgodność sterujących tymi procesami regulacji bankowych z przepisami zewnętrznymi;

5. systemy – weryfikuje się systemy wspierające proces kredytowania oraz wsparcia monitoringu i windykacji, efektywność ich zastosowania oraz kompletność analizowanych przypadków;
6. kanały dystrybucji – sprawdza się efektywność i szkodowość funkcjonowania działających w Banku kanałów dystrybucji;
7. pracownicy – bada się prawidłowość wykorzystywania indywidualnie przyznanych kompetencji kredytowych, przeprowadza się detekcję ewentualnych nieprawidłowości podczas procesu kredytowego;
8. warunki zewnętrzne – bada się: poziom stóp procentowych, kursy walutowe, wielkość podaży pieniądza, stopę bezrobocia, koniunkturę gospodarczą;
9. poprawność systemu zarządzania ryzykiem kredytowym – okresowo weryfikuje się poprawność przyjętych w systemie założeń odnośnie do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.

W celu usystematyzowania badania ryzyka kredytowego Bank podejmuje dvojakie działania, które prowadzą do minimalizowania ryzyka kredytowego przy pojedynczym kredycie lub redukcji łącznego ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania przez Bank określonego portfela kredytowego.

W ramach minimalizacji poziomu ryzyka pojedynczego zaangażowania Bank każdorazowo przy jego udzielaniu:

1. ocenia wiarygodność oraz zdolność kredytową z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty ekspozycji;
2. ocenia zabezpieczenia, w tym weryfikuje ich stan formalno-prawny oraz ekonomiczny, z uwzględnieniem m.in. adekwatności LTV.

Ponadto w ramach wzmocnienia kontroli ryzyka indywidualnych ekspozycji Bank cyklicznie monitoruje klientów podejmując stosowne działania minimalizujące w przypadku zidentyfikowania czynników podwyższonego ryzyka.

W zakresie minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania określonego portfela, Bank:

1. wyznacza i kontroluje limity koncentracji;
2. monitoruje sygnały wczesnego ostrzegania w ramach systemu EWS;
3. regularnie monitoruje portfel kredytowy kontrolując wszystkie istotne parametry ryzyka kredytowego (m.in. PD, LTV, CR);
4. przeprowadza regularne testy warunków skrajnych.

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Istotnym elementem wspierającym minimalizację ryzyka kredytowego w Banku jest system podejmowania decyzji kredytowych realizowanych przez właściwe szczeble kompetencyjne, wyznaczane z uwzględnieniem poziomu zaangażowania kwotowego i poziomu ryzyka związanego z klientem oraz realizowaną transakcją.

Udzielanie zaangażowań jest oparte na metodach kredytowania właściwych dla segmentu klienta i rodzaju produktu. Ocenę zdolności kredytowej klienta poprzedzającą udzielenie zaangażowania przeprowadza się za pomocą kalkulatorów kredytowych i narzędzi: scoringowego i ratingowego; służą temu także zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku.

Udzielanie zaangażowań przebiega zgodnie z obowiązującymi w Banku procesami kredytowymi, wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, jednostki Banku za nie odpowiedzialne oraz narzędzia.

W zakresie segmentu klientów indywidualnych **administracja kredytami** i zabezpieczeniami jest zarządzana z poziomu centrali Banku, a w zakresie segmentu klientów biznesowych jest ona scentralizowana wyłącznie dla ekspozycji, dla których

decyzje o udzieleniu zaangażowania były podejmowane przez jednostki odpowiedzialne za ryzyko. W pozostałych przypadkach administrowanie pozostaje na poziomie poszczególnych jednostek biznesowych. Na działania administracyjne składają się zmiany w umowach dotyczące okresu kredytowania, zabezpieczeń oraz rozliczenia spłat kredytów. Przegląd okresowy – monitoring klienta biznesowego – jest przeprowadzany przez osoby posiadające kwalifikacje w zakresie analizy kredytowej i odbywa się w jednostkach odpowiedzialnych za ryzyko; tam też są zlokalizowane wyłączne kompetencje do akceptacji przeglądu okresowego.

W ramach **monitoringu** wykonuje się czynności identyfikujące nieprawidłowości i ograniczające możliwość wystąpienia zagrożenia. Są to wczesne działania prewencyjne mające na celu wyegzekwowanie od klientów dopełnienia obowiązków wynikających z umowy. Zakres monitoringu obejmuje zarówno indywidualne ryzyko klienta i grup powiązanych, jak i analizę portfelową. Efektem monitoringu ryzyka kredytowego jest podsumowanie wszystkich pomiarów tego ryzyka za dany okres sprawozdawczy wraz z wydaniem opinii i rekomendacji. Zadaniem monitoringu jest koncentracja na gromadzeniu ocen ryzyka kredytowego, którego podstawą jest budowanie i aktualizacja strategii wczesnego ostrzegania oraz strategii ograniczania ryzyka kredytowego.

Końcowym efektem monitoringu mogą być: ograniczenie przyznanych limitów kredytowych, niewydanie decyzji o odnowieniu zaangażowania, konieczność częściowej spłaty kredytu, konieczność ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, nieobjęcie klienta nowymi akcjami marketingowymi. Ustalenia z przeglądu są podstawą zakwalifikowania klienta do właściwej grupy ryzyka, co determinuje m.in. kwotę rezerw.

Podział kompetencji

Kompetencje kredytowe, jako szczególny rodzaj kompetencji w Banku, traktowane są jak przywilej przysługujący wybranym osobom do akceptacji ryzyka kredytowego. Rodzaje kompetencji oraz ich zasady zostały szczegółowo uregulowane w instrukcjach „Zasady kompetencji kredytowych” oraz „Zasady certyfikacji kompetencyjnej”.

Wszystkie osoby rekomendowane do uzyskania kompetencji kredytowych biorą udział w procesie certyfikacji, czyli sprawdzenia poziomu kwalifikacji w zakresie ryzyka kredytowego. W zależności od stanowiska, Bank stosuje dwie ścieżki certyfikacji: testy kompetencyjne lub rozmowa kwalifikacyjna. Certyfikacja ze skutkiem pozytywnym jest warunkiem koniecznym do uzyskania kompetencji kredytowych. Prawem szczególnym, w ramach posiadanych kompetencji kredytowych, jest prawo akceptacji odstępstw od obowiązujących w Banku procedur oraz prawo delegowania uprawnień.

Pracownicy Banku reprezentujący jednostki biznesowe mogą akceptować wyłącznie wybrane odstępstwa, które nie dotyczą zasad badania lub wiarygodności kredytowej oraz innych elementów mających bezpośredni wpływ na ryzyko transakcji. Pozostałe odstępstwa akceptowane są wyłącznie w jednostkach ryzyka kredytowego lub przez komitety kredytowe. Jednostki biznesowe nie mają kompetencji kredytowych w zakresie podejmowania decyzji kredytowych dla klienta indywidualnego.

Jednostki biznesowe nie oceniają i nie ustanawiają zabezpieczeń. Oznacza to, że podejmowanie decyzji kredytowych w przypadku zaangażowań zabezpieczonych, w szczególności zabezpieczonych hipotecznie, nie należy do kompetencji jednostek biznesowych.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji

W trosce o stabilność i bezpieczeństwo Banku oraz właściwą jakość jego aktywów, ich dywersyfikację, rentowność oraz odpowiedni poziom kapitałów, dokonuje się bieżącej identyfikacji koncentracji w różnych obszarach działalności. Bank uznaje nadmierną

koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe lub ryzyko zachwiania/utruty płynności, za zjawisko mogące negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy ryzyka wynikającego z:

1. zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
2. zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących taką samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami;
3. zaangażowań wobec podmiotów z tego samego województwa oraz poszczególnych krajów bądź ich grup;
4. zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia (w tym ryzyka wynikającego z zabezpieczenia się Banku na papierach wartościowych o podobnej charakterystyce);
5. zaangażowań w tej samej walucie;
6. zaangażowań o tym samym rodzaju oprocentowania (stałe lub zmienne) i indeksie oprocentowania;
7. zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 71 ustawy Prawo bankowe;
8. metryki produktu;
9. segmentu klienta;
10. kanału dystrybucji;
11. ofert specjalnych i promocji;
12. koncentracji wewnętrznej.

Znajomość skali niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań w Banku umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami i zobowiązaniami, a zwłaszcza tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego. W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji, ustanawiając limity i stosując normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych i norm koncentracji przyjętych wewnętrznie.

Bank wprowadził:

1. zasady identyfikacji obszarów wystąpienia ryzyka koncentracji z tytułu działalności kredytowej;
2. proces ustalania i aktualizowania wysokości limitów;
3. proces zarządzania limitami wraz z ustaleniem sposobu postępowania w przypadku przekroczenia dozwolonego poziomu limitu;
4. proces monitorowania ryzyka koncentracji, w tym sprawozdawczość;
5. kontrolę procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Koncentracja branżowa prezentuje sumę zaangażowania bilansowego i pozabilansowego

Sekcja według PKD 2007	Nazwa sekcji	31.12.2012	31.12.2011
Sekcja A	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	72 314	71 659
Sekcja B	Górnictwo i wydobywanie	35 861	20 220
Sekcja C	Przetwórstwo przemysłowe	3 354 756	2 277 401
Sekcja D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię	272 805	39 422

	elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych		
Sekcja E	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	77 899	92 712
Sekcja F	Budownictwo	2 876 256	1 788 278
Sekcja G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	2 730 701	2 201 802
Sekcja H	Transport i gospodarka magazynowa	419 290	317 843
Sekcja I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	179 167	94 955
Sekcja J	Informacja i komunikacja	434 690	266 219
Sekcja K	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	947 580	573 696
Sekcja L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	948 824	413 708
Sekcja M	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	358 764	306 669
Sekcja N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	401 329	202 587
Sekcja O	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	810	680
Sekcja P	Edukacja	21 407	18 203
Sekcja Q	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	102 811	98 965
Sekcja R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	13 849	18 793
Sekcja S	Pozostała działalność usługowa	80 504	30 610
Sekcja T	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0
Sekcja U	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0

Powyższe zaangażowania zawierają:

- kwotę kredytu (zaangażowanie bilansowe oraz pozabilansowe bez odsetek, opłat i uwzględnienia odpisów) pomniejszoną o wniesione kaucje pieniężne;
- nieautoryzowane debety na rachunkach bieżących;
- poręczenia podmiotów z danej sekcji udzielone podmiotom z innych sekcji;
- limity skarbowe pomniejszone o wniesione kaucje z uwzględnieniem papierów dłużnych na księgach Banku, których emitentem jest podmiot z danej sekcji.

Koncentracja według krajów:

Kraj	31.12.2012
Polska	22 125 013
Cypr	245 486
Szwecja	212 239
Francja	81 286
Luksemburg	74 400
Portugalia	60 001
Wielka brytania	52 545
Szwajcaria	19 175
Hiszpania	16 474

Koncentracja według krajów:

Kraj	31.12.2011
Polska	13 966 426
Szwecja	136 514
Cypr	61 879
Wielka Brytania	46 488
Szwajcaria	19 438
Hiszpania	16 113
Irlandia	5 424
Niemcy	4 771
Francja	2 773

W procesie ustalania i aktualizacji limitów koncentracji bierze się pod uwagę:

1. wiarygodne informacje ekonomiczne i rynkowe dotyczące każdego z obszarów koncentracji zaangażowań, w szczególności wskaźniki makroekonomiczne, branżowe, informacje dotyczące trendów gospodarczych, z uwzględnieniem projekcji wysokości stóp procentowych, kursów wymiany, analizy ryzyka politycznego, ratingi rządów oraz instytucji finansowych;
2. wiarygodne informacje na temat sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi, sektorów gospodarki, informacji ogólnogospodarczych, w tym o sytuacji gospodarczej i politycznej krajów, oraz inne informacje potrzebne do oceny występującego w Banku ryzyka koncentracji;
3. informacje ekonomiczne i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których Bank posiada zaangażowania powodujące ryzyko koncentracji;
4. ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne i ryzyko polityczne związane ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami i mogące wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji.

Należności od klientów sektora niefinansowego nieprzeterminowane i niebędące w utracie wartości w podziale na klasy ryzyka

Ekspozycje Klientów Indywidualnych i Mikroprzedsiębiorstw według klas scoringowych (1/K1/B1 – najlepsza klasa, 6/K10/B10 – najgorsza klasa)	Klasa ryzyka	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
--	---------------------	------------------------	------------------------

Klienci indywidualni

Kredyty hipoteczne, pożyczki gotówkowe, Kredyty samochodowe, Karty kredytowe, Debet w ROR

	1	920 374	847 893
	2	847 060	793 246
	3	902 755	805 371
	4	810 182	629 887
	5	32 712	15 726
	6	6 694	7 163

**Pożyczki, Karty kredytowe, Debet w ROR -
proces uproszczony**

	K1	57 370	16 927
	K2	125 904	43 833
	K3	280 488	91 677
	K4	457 641	161 569
	K5	576 041	217 194
	K6	580 253	247 974
	K7	502 265	216 669
	K8	294 752	141 253
	K9	59 119	38 661
	K10	10 603	11 638
Brak scoringu	Brak scoringu	257 263	312 343

**Segment Klientów Indywidualnych
razem**

6 721 476

4 599 024

Segment Biznesowy

Produkty długoterminowe, Kredyty samochodowe, Limit w Rachunku Bieżącym

	1	18 174	47 742
	2	55 645	80 217
	3	81 957	84 480
	4	37 187	41 626
	5	7	104
	6	0	156

Modele dla Mikroprzedsiębiorstw

	B1	9 068	9 386
	B2	47 273	23 762
	B3	53 710	49 900
	B4	68 794	44 774
	B5	49 352	44 604
	B6	23 494	24 933
	B7	6 941	9 504
	B8	391	2 005
	B9	44	159
	B10	0	285

Modele dla dealerów: samochodowych, małych firm, średnich i dużych firm			
	A	186 674	78 735
	B	448 167	138 449
	C	1 052 185	475 989
	D	1 329 804	877 702
	E	1 004 130	1 308 226
	F	593 253	792 909
	G	167 557	147 076
	H	46 208	44 301
	I	13 567	29 340
	J	199	10 258
Brak scoringu	Brak scoringu	14 849	134 092
Segment Biznesowy razem		5 308 630	4 500 714
Razem		12 030 106	9 099 738

Odpisy aktualizujące i rezerwy

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Bank dokonuje oceny ekspozycji pozabilansowych pod kątem konieczności utworzenia rezerwy.

Identyfikacja utraty wartości dokonuje się automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników .

Katalogi przesłanek utraty wartości

Przesłanki utraty wartości dotyczące klienta

- Znaczące opóźnienie w spłacie/nieautoryzowany debet – przesłanka dotyczy klientów biznesowych oraz klientów Indywidualnych; jest rozpoznawana przez system w przypadku wystąpienia opóźnienia w spłacie lub nieautoryzowanego debetu przez okres dłuższy niż 90 dni, przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty wymagalnej (500 PLN) na wszystkich rachunkach klienta łącznie, wobec których klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca.
- Postępowanie naprawcze – przesłanka dotyczy klientów Biznesowych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez przedsiębiorcę w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego.
- Upadłość/likwidacja – przesłanka dotyczy klientów Biznesowych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości.
- Upadłość konsumencka – przesłanka dotyczy klientów Indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o ogłoszenie upadłości (tzw. upadłości konsumenckiej).
- Nieujawniony majątek klienta – przesłanka dotyczy klientów biznesowych oraz klientów Indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez klienta nieprawdziwej deklaracji o majątku.
- Znaczące pogorszenie wewnętrznej oceny scoringowej/ratingowej - przesłanka dotyczy klientów biznesowych oraz klientów Indywidualnych; jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny o co najmniej jedną klasę (w stosunku do pierwotnie przyznanej), a jednocześnie poniżej poziomu akceptowalnego przez Bank.
- Znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej – przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie

informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej Klienta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;

- Znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej – przesłanka dotyczy klientów Biznesowych; jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (zgodnie z klasyfikacją według RMF) o co najmniej jedną kategorię, do poziomu „poniżej standardu”, „wątpliwy” lub „stracony”.
- Zgon – przesłanka dotyczy klientów Indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o zgonie klienta.
- Brak informacji o miejscu pobytu klienta – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o braku adresu zameldowania.
- Utrata pracy – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o braku możliwości spłaty zadłużenia przez klienta na skutek utraty pracy.
- Problemy finansowe klienta – przesłanka dotyczy klientów Indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o problemach finansowych klienta (zgodnie z danymi z BIK).

2. Przesłanki utraty wartości dotyczące rachunku

- Wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o wystawieniu bankowego tytułu egzekucyjnego;
- Wszczęcie postępowania egzekucyjnego – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o wszczęciu przez Bank postępowania egzekucyjnego.
- Skuteczne wypowiedzenie umowy – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o dacie skutecznego wypowiedzenia przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty zadłużenia (500 PLN).
- Restrukturyzacja – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o wprowadzonych – na skutek problemów klienta z terminową obsługą zadłużenia – zmianach zasad obsługi kredytu w formie aneksu do umowy kredytowej lub porozumienia z Bankiem.
- Ekspozycja kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o kwestionowaniu ekspozycji przez Klienta, na drodze powództwa sądowego.
- Zidentyfikowane wyłudzenie – przesłanka rozpoznawana na podstawie wprowadzonej do systemu informacji o potwierdzonym wyłudzeniu na podstawie wyroku sądowego.

3. Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji wobec banków

- Opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o opóźnieniach w spłacie przekraczających 30 dni.
- Znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej.
- Znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej kraju-siedziby banku-kontrahenta – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej kraju banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej.
- Znaczące pogorszenie sytuacji finansowej banku/niewypłacalność banku – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o ryzyku klienta ocenionym w procesie okresowego monitoringu limitów na poziomie nieakceptowanym.

4. Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji z tytułu obligacji

- Brak płatności z tytułu obligacji - przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o braku płatności z tytułu obligacji w terminach określonych w warunkach emisji Obligacji.
- Niedotrzymanie przez emitenta innych warunków określonych w warunkach emisji Obligacji, pozwalających na wcześniejsze postawienie obligacji w stan wymagalności.

Na każdym z rachunków można manualnie ustawić status default. Jest on oznaczany w przypadku uzyskania informacji o wystąpieniu innych, nieobjętych katalogiem, istotnych zdarzeń mogących stanowić przesłankę utraty wartości.

Przesłanki utraty wartości bilansowej ekspozycji kredytowej (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) rejestrowane są w systemie na poziomie klienta lub na poziomie rachunku.

Zarejestrowanie przesłanki utraty wartości na poziomie wybranego rachunku skutkuje oznaczeniem wszystkich rachunków danego klienta jako pozostających w utracie wartości. W przypadku zarejestrowania przesłanki utraty wartości na poziomie klienta następuje propagacja utraty wartości na wszystkie rachunki w jego portfelu. Propagacja każdorazowo dotyczy wszystkich rachunków, do których klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca.

W przypadku bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, Bank tworzy odpis aktualizujący w celu obniżenia ich wartości księgowej do wartości bieżącej oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na:

1. wyceniane indywidualnie,
2. wyceniane grupowo.

Ocena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji zagrożonych utratą wartości (liczonych na poziomie klienta) przekraczających progi ustalone w zależności od segmentu klienta.

Segment klienta	w zł	
	Wysokość progu	
	2011	2012
Klient indywidualny	100 000	100 000
Klient biznesowy	200 000	200 000

Ocenę indywidualną stosuje się także dla ekspozycji zagrożonych utratą wartości, jeśli Bank nie jest w stanie wyodrębnić grupy aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego lub nie posiada wystarczającej próby do oszacowania parametrów grupowych

Wycena grupowa oparta jest na czasie pozostawiania danej ekspozycji w stanie default i uwzględnia specyfikę danej grupy po kątem oczekiwanych odzysków. Zabezpieczenia uwzględniane są na poziomie ekspozycji.

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy się rezerwę na grupę ekspozycji, służącą pokryciu poniesionych a niezareportowanych strat (IBNR).

Wartość IBNR wyznaczana jest na podstawie parametrów PD, LGD oraz zabezpieczeń (z uwzględnieniem oczekiwanych stóp odzysku).

Zabezpieczenia

Zabezpieczenie ustanawia się odpowiednio wobec ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego i elastycznie w stosunku do możliwości klienta. Jego ustanowienie nie zwalnia Banku z obowiązku badania zdolności kredytowej klienta.

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

Bank akceptuje następujące formy prawne zabezpieczeń:

1. gwarancje, regwarancje i poręczenia,
2. blokady,
3. zastawy rejestrowe,
4. przewłaszczenia,
5. cesje wierzytelności,
6. ubezpieczenia kredytu,
7. weksle,
8. hipoteki,
9. pełnomocnictwa do rachunku bankowego,
10. kaucje (jako szczególną formę zabezpieczenia).

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- zmniejszenie wysokości odpisów aktualizacyjnych i rezerw zgodnie z MSR 39;
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego.

Scoring/rating

Scoring kredytowy jest narzędziem wykorzystywanym w kształtowaniu indywidualnych decyzji kredytowych dla klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw, a rating kredytowy stanowi instrument wspierania procesu podejmowania decyzji w segmencie małych, średnich i dużych przedsiębiorstw.

Cele wdrażania modeli scoringowego i ratingowego

1. Kontrola ryzyka kredytowego dzięki uzyskaniu wiarygodnych prognoz wiarygodności kredytowej Klientów.
2. Ujednolicenie kryteriów podejmowania decyzji kredytowych z zachowaniem bezstronności i obiektywizmu.
3. Skrócenie czasu podejmowania decyzji kredytowych i zagwarantowanie większej skuteczności ocen wniosków kredytowych (zwiększenie wydajności pracy i zmniejszenie kosztów obsługi).
4. Uproszczenie oceny wniosków kredytowych dzięki automatyzacji procesu.
5. Klasyfikacja klientów pod względem ryzyka.
6. Monitorowanie i prognozowanie jakości portfela kredytowego.
7. Ułatwienie oceny dotychczasowej polityki kredytowej i szybsze wprowadzanie zmian w procesach decyzyjnych służących do oceny ryzyka kredytowego klientów biznesowych oraz indywidualnych.

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

Modele scoringowe są budowane wewnątrz w Banku; w przypadku niedostatecznej ilości i jakości danych wdrażane są modele generyczne zakupione od firm zewnętrznych. W celu sprawowania niezależnego przeglądu wszystkich modeli scoringowych

i ratingowych, wydawania rekomendacji i akceptacji w zakresie nowo zabudowanych lub zakupionych modeli powołano Komitet Walidacyjny Banku modeli scoringowych i ratingowych.

Wynikami zastosowania modelu scoringowego są:

1. wartość scoru decyzyjnego danego klienta/wniosku;
2. klasa scoringowa z przypisaną wartością teoretycznego PD;
3. rekomendacja scoringowa do wniosku kredytowego w postaci: „Akceptacja”, „Do decyzji (opcjonalnie)”, „Odrzucenie”.

W celu sprawowania niezależnego przeglądu wszystkich modeli scoringowych i ratingowych oraz wydawania rekomendacji i akceptacji w zakresie nowo zabudowanych lub zakupionych modeli powołano Komitet Walidacyjny Banku modeli scoringowych i ratingowych.

W zakresie scoringu dla mikroprzedsiębiorstw w 2011 r. wdrożono model scoringowy zorientowany na klienta, odchodząc od obecnej segmentacji produktowej. Korzyści z powyższego wdrożenia to ujednolicenie otrzymywanej oceny scoringowej przez klienta wnioskującego o kilka produktów jednocześnie oraz porównywalność klas scoringowych na różnych produktach Banku.

Modele ratingowe zostały zbudowane wewnętrznie w Banku. Proces ich budowy składał się z kilku etapów:

1. analizy modeli teoretycznych;
2. weryfikacji wyboru i kalibracji modelu (badanie ankietowe);
3. testowania siły dyskryminacji modelu na bazie zakupionego zestawu sprawozdań finansowych według zdefiniowanego wewnętrznie klucza;
4. wyznaczenia punktów odcięcia i skali dla klas ratingowych oraz ich weryfikacji dzięki uruchomieniu fazy testowania modelu na danych dotyczących spółek, które były weryfikowane modelowo i ekspercko w ramach etapu uruchamiania Banku.

Wobec klientów biznesowych Bank stosuje cztery modele ratingowe:

- do badania spółek małych (prowadzących pełną księgowość, z obrotami rocznymi do 20 mln zł);
- do badania spółek średnich i dużych (obroty powyżej 20 mln zł);
- do oceny klientów z branży dealerów samochodowych;
- do oceny klientów z branży deweloperskiej.

We wszystkich czterech modelach wyodrębniono zestaw zmiennych ilościowych i jakościowych (w zależności od modelu 5–10 zmiennych ilościowych, 14–17 zmiennych jakościowych).

Wyznaczenie ratingu procesowane jest w odrębnym systemie udostępnionym pracownikom. Wyliczenie ratingu obejmuje cztery kroki:

1. wprowadzenie danych ze sprawozdań finansowych;
2. wprowadzenie informacji jakościowych o kliencie;
3. wprowadzenie informacji o inwestycji dewelopera (dotyczy modelu dla deweloperów);
4. wyliczenie ratingu i wygenerowanie raportu podsumowującego.

Od wyznaczonej klasy ratingowej zależą wysokość finansowania i wymagana wartość zabezpieczeń prawnych transakcji.

Braki scoringu/ratingu obserwowane są najczęściej w związku z centralnymi akcjami kredytowymi, kiedy wyznaczenie skali ryzyka ma miejsce na poziomie portfela.

W portfelu Banku identyfikowane są jedynie pojedyncze przypadki, dla których nie zrealizowano procesu oceny wiarygodności kredytowej. Przypadki te są weryfikowane podczas kontroli funkcjonalnej i szczegółowo wyjaśniane i dokumentowane w celu uniknięcia podobnych sytuacji w przyszłości.

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

Stałą ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

Monitoring klienta indywidualnego obejmuje:

- klienta;
- produkty kredytowe przyznane dłużnikowi;
- umowę, której dotyczy ekspozycja kredytowa;
- przyjęte zabezpieczenia;
- wysokość utworzonych odpisów aktualizacyjnych i rezerw.

Monitoring klienta biznesowego obejmuje:

- klienta i podmiotów z nim powiązanych;
- branżę prowadzonej działalności;
- produktów kredytowych przyznanych dłużnikowi;
- umowę, której dotyczy ekspozycja kredytowa;
- przyjęte zabezpieczenia;
- warunki rynkowe wpływające na zdolność kredytową klienta;
- wysokość utworzonych odpisów aktualizacyjnych i rezerw.

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringu i kontroli ryzyka operacyjnego zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe zostały skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringu, którymi objęte zostaną wszystkie rachunki. Regularnie wykonywany jest monitoring zaangażowań klasyfikowanych jako standardowe i jako niebezpieczne, które mogłyby powodować intensyfikację działań na etapie postępowania przedegzekucyjnego lub windykacyjnego. Rachunki poddawane są ocenie pod względem przekształcenia zadłużenia w ramach procedury restrukturyzacyjnej, w celu minimalizacji strat Banku z tytułu niespłaconych terminowo zobowiązań kredytowych.

Ponadto odbywają się: cykliczna aktualizacja wartości zabezpieczeń i terminowości dostarczania dokumentacji dla udzielonych zobowiązań kredytowych, weryfikacja adekwatności wpływów na rachunek oraz stopnia wykorzystania przyznanych limitów.

Maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe

Instrumenty finansowe narażone na ryzyko	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	173 706	236 594
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 320 747	2 906 975
Należności od banków	371 275	1 105 792
Należności od klientów	14 535 432	10 134 786
Maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe	19 401 160	14 384 147

42. Ryzyko operacyjne

Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym Alior Bank S.A. stosuje definicję ryzyka operacyjnego zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego. Zgodnie z nią ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub z zagrożeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, ale wyłącza się z niego ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym uwzględniając wytyczne postanowień przepisów ustawy Prawo Bankowe, postanowień uchwał: nr 76/2010 i 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, która uwzględnia wytyczne Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Polityka wewnętrzna Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku S.A.”, zaktualizowanym w listopadzie 2012 r. (Uchwała Zarządu nr 445/2012). Określono w nim m.in. cele modelu zarządzania ryzykiem operacyjnym:

1. zapewnienie i utrzymanie zgodności działalności Banku z wymogami prawnymi;
2. wspieranie bezpieczeństwa depozytów klientów i kapitału oraz stabilności wyniku finansowego Banku;
3. utrzymywanie ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie, monitorowanie tego poziomu;
4. usprawnianie procedur i procesów bankowych w celu redukcji ryzyka operacyjnego;
5. zwiększenie satysfakcji klientów i pozycji konkurencyjnej Banku;
6. obniżenie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bieżąca kontrola ryzyka operacyjnego w Banku dotyczy jednostek na wszystkich poziomach organizacyjnych i wszystkich pracowników. Pracownicy na bieżąco kontrolują poziom ryzyka operacyjnego w obszarze obsługiwanych przez siebie procesów i aktywnie minimalizują ryzyko, podejmując wszelkie możliwe działania mające na celu uniknięcie strat operacyjnych.

Wobec zidentyfikowanych istotnych zagrożeń operacyjnych Zarząd Banku podejmuje decyzje o konieczności ograniczenia ryzyka operacyjnego przez wykup właściwych polis ubezpieczeniowych.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki w zakresie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym; w tym celu jest regularnie informowany o zagrożeniach operacyjnych, na które narażony jest Bank.

W strukturze organizacyjnej Banku działa Komitet Ryzyka Operacyjnego (regulamin jego działania określa Uchwała Zarządu nr 207/2012), który jest ciałem doradczym wspierającym Zarząd w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO) monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne i ocenia sytuację w tym zakresie w skali całego Banku. Wydaje także rekomendacje i podejmuje decyzje, których celem jest zmniejszenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego i ograniczenie ich skutków.

Bieżącą kontrolą i monitorowaniem ryzyka operacyjnego zajmuje się Zespół Ryzyka Operacyjnego i Ciągłości Operacyjnej (ZRC). Jest on także odpowiedzialny za rozwój i wprowadzanie odpowiednich metodyk i instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń, incydentów i strat operacyjnych, zgodnie z „Instrukcją rejestracji zdarzeń operacyjnych w Alior Banku S.A.” (Uchwała Zarządu nr 446/2009), jest wspomagany przez informatyczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym OpRisk Suite. Dane z tego systemu są analizowane i wykorzystywane w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym we wszystkich obszarach Banku i w Biurze Maklerskim.

Do bieżącego monitorowania stanu i profilu ryzyka operacyjnego Bank stosuje także metodykę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI – *Key Risk Indicators*). Za jej pomocą Bank monitoruje zmiany czynników ryzyka operacyjnego, analizuje trendy zmian ekspozycji na ryzyko. Umożliwia ona wczesne wykrywanie wzrostu zagrożenia operacyjnego we wszystkich obszarach działalności Banku. Monitoring odbywa się w cyklach miesięcznych, a wartości KRI są analizowane i następnie omawiane na spotkaniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego i przekazywane Zarządowi Banku.

43. Zarządzanie kapitałem

Bank w Polityce Zarządzania Ryzykiem, a także w Polityce Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego określa apetyt na ryzyko zdefiniowany jako poziomy pokrycia przez kapitał dostępny (jak i kapitał Tier 1) potencjalnej straty nieoczekiwanej z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określonego w przepisach uchwały 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego, a także poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Celem zarządzania kapitałem w Banku jest utrzymywanie w każdym momencie działania wystarczających kapitałów do pokrycia ryzyka, o którym mowa powyżej na poziomach określonych w apetycie na ryzyko.

Odpowiedzialność za zarządzanie kapitałem

W procesie zarządzania kapitałem nadrzędną rolę odgrywają Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Ryzykiem i ICAAP.

Kompetencje Rady Nadzorczej

- Zatwierdzanie procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego.

Kompetencje Zarządu

1. przygotowanie i wdrożenie procesów szacowania kapitału wewnętrznego;
2. przygotowanie i wdrożenie procesów zarządzania kapitałowego;
3. przygotowanie i wdrożenie procesów planowania kapitałowego;
4. regularne przeglądy procesu ICAAP;
5. analiza raportów ICAAP (monitorowanie celów kapitałowych oraz profilu ryzyka);
6. nadzór nad procesem ICAAP.

Kompetencje Komitetu Zarządzania Ryzykiem i ICAAP:

1. nadzór nad procesem ICAAP w Banku, w tym procesem przeglądu ryzyka i metod szacowania kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka;
2. monitorowanie celów kapitałowych, limitów alokacji kapitału oraz limitów dla współczynnika wypłacalności i współczynnika Tier1;
3. opiniowanie przeglądu procesu ICAAP.

Miary adekwatności kapitałowej

W Alior Banku do podstawowych narzędzi wykorzystywanych do zarządzania kapitałem należą:

1. współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier1;
2. analiza regulacyjnego wymogu kapitałowego;
3. kapitał wewnętrzny (ICAAP) oraz współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez fundusze własne.

43.1 Współczynnik wypłacalności

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

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

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 31.12.2012	Stan 31.12.2011
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 420 328	964 072
Wpłacony kapitał	635 830	500 000
Premia emisyjna	649 405	0
Kapitał zapasowy	627 205	502 569
Pozostałe kapitały	163 377	0
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	172 393	98 157
Strata z lat ubiegłych, strata netto bieżącego okresu oraz strata w trakcie zatwierdzania	-14 291	-41 850
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-354	-16 298
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-157 938	-122 854
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	10 926	180
Zobowiązania podporządkowane	339 279	44 168
Zaangażowania kapitałowe Banku w instytucje finansowe	-5 504	0
Wymogi kapitałowe	1 142 487	784 412
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 050 625	730 450
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	0	0
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 543	706
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	14 842	7 690
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	75 477	45 566
Tier 1	14,51%	9,38%
Współczynnik wypłacalności	16,95%	9,83%

Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej w ryzyku kredytowym w podziale na klasy

Klasa ekspozycji według metody standardowej	31.12.2012	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	31.12.2011	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
	Wartość ekspozycji		Wartość ekspozycji	
Rządy i banki centralne	4 798 387	16 669	2 641 313	8 260
Instytucje – banki	1 046 854	384 172	1 428 369	469 946
Przedsiębiorstwa	2 704 249	2 684 367	2 196 437	2 196 437
Detaliczne	6 138 591	4 666 362	4 724 070	3 543 053
Zabezpieczone na nieruchomościach	5 644 137	4 380 631	3 305 064	2 429 348
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	62 885	94 328	0	0
Pozostałe	1 394 018	906 289	987 351	483 583
Razem	21 789 121	13 132 818	15 282 604	9 130 627

Wartość pierwotnej ekspozycji bilansowej w ryzyku kredytowym w podziale na typy ekspozycji

Typ ekspozycji	31.12.2012	31.12.2011
Środki pieniężne w kasie lub równoważne pozycje gotówkowe	152 386	139 168
Papiery wartościowe	4 320 504	2 906 975
Kredyty	16 159 154	11 124 947
Rzeczowe aktywa trwałe	214 887	212 392
Wartości niematerialne	157 938	122 854
Pozostałe	349 541	902 106
Razem	21 354 410	15 408 442

43.2. Analiza regulacyjnego wymogu kapitałowego

W ramach procesu wyliczenia współczynnika wypłacalności Bank analizuje poziom regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz relacji funduszy własnych do kapitału wewnętrznego. Analiza polega na porównaniu rzeczywistych wartości z wartościami budżetowanymi oraz wskazaniu przyczyn ewentualnych różnic (inna niż planowana skala działalności Banku, zwłaszcza wielkość portfela kredytowego, czy inny niż planowany profil ryzyka aktywów). Kapitały własne Banku przewyższały łączny wymóg kapitałowy w ciągu całego 2012 r.

KNF w piśmie z dnia 24 stycznia 2012 r. zaadresowanym do polskich banków wyraziła oczekiwanie, że banki w Polsce będą utrzymywać minimalny współczynnik wypłacalności na poziomie przynajmniej 12%, a współczynnik Tier 1 – przynajmniej na poziomie 9%.

Uwzględnienie ryzyka w ocenie celu stawianego jednostkom biznesowym

Model biznesowy Banku definiuje cel stawiany poszczególnym jednostkom biznesowym jako rentowność zawierającą elementy oceny ryzyka (straty oczekiwane) oraz koszty kapitału. Koszty kapitału są rozumiane jako iloczyn założonego RoE Banku i kwoty kapitału regulacyjnego powstałego w wyniku działalności danej jednostki.

43.3. Kapitał wewnętrzny

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

Istotne rodzaje ryzyka w dniu 31 grudnia 2012 r.:

1. ryzyko kredytowe – niewypłacalności,
2. ryzyko kredytowe - koncentracji branżowej,
3. ryzyko kredytowe - koncentracji wobec klienta,
4. ryzyko kredytowe - koncentracji w walucie,
5. ryzyko operacyjne,
6. ryzyko płynności,
7. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
8. ryzyko rynkowe,
9. ryzyko modeli.

Na poszczególne rodzaje ryzyka, zidentyfikowane jako istotne, Bank alokuje kapitał wewnętrzny przy zastosowaniu wewnętrznych modeli szacowania ryzyka. Kapitał wewnętrzny szacowany jest:

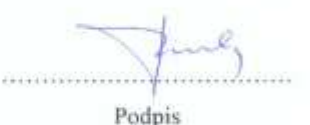
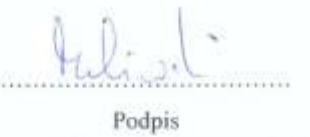
- dla ryzyka kredytowego w oparciu o metodykę CreditRisk+ jako wartość 99,95 kwantyla rozkładu strat na portfelu kredytowym,
- dla ryzyka rynkowego oraz ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w oparciu o metodykę VaR,
- dla ryzyka płynności w oparciu o model luki płynności przy założeniu scenariusza skrajnego,
- dla ryzyka operacyjnego w oparciu o model uwzględniający stopę zwrotu z aktywów w sektorze bankowym.

Wyznaczony całkowity kapitał wewnętrzny jest zabezpieczany wartością kapitału dostępnego przy uwzględnieniu odpowiednich buforów bezpieczeństwa.

Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez kapitał dostępny w dniu 31.12.2012 r. wyniósł 1,90.

W listopadzie 2012r Pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzili w Banku inspekcję problemową w zakresie oceny realizacji zaleceń po inspekcji kompleksowej wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 19.05.2011r. oraz stopnia realizacji zaleceń po ocenie BION przekazanych Bankowi w piśmie z dnia 14.08.2012 r. Ogólny stan realizacji zaleceń oceniono jako dobry. Niemniej niektóre z działań podjętych przez Bank w zakresie realizacji zaleceń pionspekcyjnych nie były wystarczające. Wniesione uwagi do realizacji zaleceń nie wpływają istotnie na podwyższenie poziomu ryzyka. Pismem z dnia 06 lutego 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego skierowała zalecenia pionspekcyjne, dla których Bank opracowywał harmonogram ich realizacji.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

6.03.2013	Wojciech Sobieraj Prezes Zarządu	 Podpis
6.03.2013	Krzysztof Czuba Wiceprezes Zarządu	 Podpis
6.03.2013	Michał Hucal Wiceprezes Zarządu	 Podpis
6.03.2013	Niels Lunderff Wiceprezes Zarządu	 Podpis
6.03.2013	Artur Maliszewski Wiceprezes Zarządu	 Podpis
6.03.2013	Witold Skrok Wiceprezes Zarządu	 Podpis
6.03.2013	Katarzyna Sułkowska Wiceprezes Zarządu	 Podpis
