



Skonsolidowany raport kwartalny
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2013 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	W tys. PLN					
	1.01.2013 - 31.03.2013	1.10.2012 - 31.12.2012	%% (A-B)/B	1.01.2012 - 31.03.2012	%% (A-D)/D	1.01.2012- 31.12.2012
	A	B	C	D	E	F
Wynik z tytułu odsetek	200 181	192 756	3,85%	152 148	31,57%	710 565
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137 850	135 793	1,51%	111 534	23,59%	469 367
Wynik handlowy i pozostały	56 202	80 474	-30,16%	34 407	63,34%	253 809
Wynik operacyjny	394 233	409 023	-3,62%	298 089	32,25%	1 433 741
Koszty działania banku przed uwzględnieniem kosztów IPO*	-201 609	-191 117	5,49%	-181 718	10,95%	-762 610
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-78 784	-89 640	-12,11%	-49 284	59,86%	-282 252
Zysk brutto przed uwzględnieniem kosztów IPO*	113 840	129 531	-12,11%	67 087	69,69%	390 144
Zysk netto przed uwzględnieniem kosztów IPO*	90 507	109 560	-17,39%	53 729	68,45%	332 454
Koszty działania	-201 609	-350 241	-42,44%	-181 718	10,95%	-921 734
Zysk brutto	113 840	-30 858	-	67 087	69,69%	229 755
Zysk netto	90 507	-48 831	-	53 729	68,45%	174 063
Przepływy pieniężne netto	-572 943	n/a	-	-19 104	-	568 258

Należności od klientów	15 887 393	14 535 432	9,30%	11 266 889	41,01%	14 535 432
Depozyty wobec klientów	17 236 278	17 463 353	-1,30%	12 471 517	38,21%	17 463 353
Kapitały własne	2 331 245	2 246 352	3,78%	1 182 913	97,08%	2 246 352
Aktywa razem	21 067 769	21 352 348	-1,33%	15 007 801	40,38%	21 352 348

Wybrane wskaźniki przed IPO*

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)*	1,42	1,72	-17,39%	1,07	32,47%	5,23
ROE*	15,82%	23,71%	-33,27%	18,73%	-15,54%	19,80%
ROA*	1,71%	2,24%	-23,60%	1,41%	21,28%	1,81%
C/I*	51,14%	46,73%	9,45%	60,96%	-16,11%	53,1%
Koszt ryzyka	2,06%	2,55%	-19,22%	1,84%	11,96%	2,27%
Kredyty/Depozyty	0,92	0,83	10,74%	0,90	2,03%	0,83
NPL	5,89%	5,62%	4,80%	4,03%	46,15%	5,62%
Wskaźnik pokrycia odpisami	59,60%	58,83%	1,31%	72,94%	-18,29%	58,83%
Współczynnik wypłacalności	15,08%	17,00%	-11,29%	12,11%	24,53%	17,00%
Tier 1	12,93%	14,54%	-11,07%	8,93%	44,84%	14,54%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	36,66	35,33	3,78%	23,66	54,98%	35,33

Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	63 583	63 583	0,00%	50 000	27,17%	63 583
Liczba zatrudnionych	5 189	4 873	6,48%	4 217	23,05%	4 873

*) dla 4Q 2012 i 1.01.2012-31.12.2012

	W tys. EUR					
	1.01.2013 - 31.03.2013	1.10.2012 - 31.12.2012	%% (A-B)/B	1.01.2012 - 31.03.2012	%% (A-D)/D	1.01.2012 - 31.12.2012
	A	B	C	D	E	F
Wynik z tytułu odsetek	47 961	46 900	2,26%	36 443	31,61%	170 252
Wynik z tytułu opłat i prowizji	33 027	33 040	-0,04%	26 715	23,63%	112 461
Wynik handlowy i pozostały	13 465	19 581	-31,23%	8 241	63,39%	60 813
Wynik operacyjny	94 454	99 521	-5,09%	71 399	32,29%	343 526
Koszty działania banku przed uwzględnieniem kosztów IPO*	-48 303	-46 502	3,87%	-43 525	10,98%	-182 722
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-18 876	-21 811	-13,46%	-11 805	59,90%	-67 628
Zysk brutto przed uwzględnieniem kosztów IPO*	27 275	31 517	-13,46%	16 069	69,74%	93 479
Zysk netto przed uwzględnieniem kosztów IPO*	21 685	26 658	-18,65%	12 869	68,51%	79 656
Koszty działania	-48 303	-85 219	-43,32%	-43 525	10,98%	-220 849
Zysk brutto	27 275	-7 508	-	16 069	69,74%	55 050
Zysk netto	21 685	-11 881	-	12 869	68,51%	41 706
Przepływy pieniężne netto	-137 271	n/a	-	-4 576	-	136 155

Należności od klientów	3 803 177	3 555 460	6,97%	2 707 345	40,48%	3 555 460
Depozyty wobec klientów	4 126 078	4 271 648	-3,41%	2 996 808	37,68%	4 271 648
Kapitały własne	558 061	549 472	1,56%	284 245	96,33%	549 472
Aktywa razem	5 043 273	5 222 922	-3,44%	3 606 257	39,85%	5 222 922

Wybrane wskaźniki przed IPO*

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (EUR)*	0,34	0,42	-18,65%	0,26	32,51%	1,25
ROE*	15,82%	23,71%	-33,27%	18,73%	-15,54%	19,80%
ROA*	1,71%	2,24%	-23,60%	1,41%	21,28%	1,81%
C/I*	51,14%	46,73%	9,45%	60,96%	-16,11%	53,1%
Koszt ryzyka	2,06%	2,55%	-19,22%	1,84%	11,96%	2,27%
Kredyty/Depozyty	0,92	0,83	10,74%	0,90	2,03%	0,83
NPL	5,89%	5,62%	4,80%	4,03%	46,15%	5,62%
Wskaźnik pokrycia odpisami	59,60%	58,83%	1,31%	72,94%	-18,29%	58,83%
Współczynnik wypłacalności	15,08%	17,00%	-11,29%	12,11%	24,53%	17,00%
Tier 1	12,93%	14,54%	-11,07%	8,93%	44,84%	14,54%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (EUR)	8,78	8,64	1,56%	5,68	54,39%	8,64

Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	63 583	63 583	0,00%	50 000	27,17%	63 583
Liczba zatrudnionych	5 189	4 873	6,48%	4 217	23,05%	4 873

*) dla 4Q 2012 i 1.01.2012-31.12.2012

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

- a) na dzień 31.03.2013 r.
- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.03.2013 r. - 4,1774;
- 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 - 4,1738;
b) na dzień 31.03.2012 r.
- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.03.2012 r. - 4,1616;
- 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 - 4,1750;
c) na dzień 31.12.2012 r.
- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2012 r. - 4,0882;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1736;
d) dla IV kwartału 2012
- 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 - 4,1099;

Spis treści

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	2
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2. Polityka rachunkowości	15
3. Segmenty działalności	18
Noty do rachunku zysków i strat	22
4. Wynik z tytułu odsetek	22
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat	22
6. Wynik handlowy	23
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	23
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	24
9. Koszty działania Banku	24
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	25
11. Podatek dochodowy	25
12. Zysk przypadający na jedną akcję	26
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej	27
13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	27
14. Należności od klientów	28
15. Należności od banków	32
16. Pozostałe aktywa	33
17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33
18. Rezerwy	36
19. Pozostałe zobowiązania	37
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37
21. Zobowiązania podporządkowane	41
22. Kapitał własny	41
23. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	42
24. Pozycje pozabilansowe	43
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	44
26. Transakcje z podmiotami powiązanymi	44
27. Akcje w posiadaniu osób nadzorujących i zarządzających	46
28. Sprawy sporne	48
29. Noty Biura Maklerskiego	48
30. Finansowanie sektora budowlanego	49
31. Informacja dotycząca zaniechania wypłaty dywidendy	51
32. Ważne zdarzenia po dacie bilansowej	51
33. Prognozy finansowe	52

34.	Zawarcie umów znaczących.....	52
35.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji	53
36.	Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji	54
37.	Rating	55
38.	Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego kwartału	55
	Śródroczne Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe	57
	Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	57
	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	57
	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	58
	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	59
	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	60
39.	Podstawa sporządzenia	61
40.	Zasady rachunkowości	62
41.	Pozycje pozabilansowe.....	62
42.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	62
43.	Ważne zdarzenia po dacie bilansowej	62

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek		354 800	270 206
Koszty z tytułu odsetek		-154 619	-118 058
Wynik z tytułu odsetek	4	200 181	152 148
Przychody z tytułu prowizji i opłat		192 945	149 039
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-55 095	-37 505
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	137 850	111 534
Wynik handlowy	6	48 913	33 128
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	1 372	334
Pozostałe przychody operacyjne		20 632	5 267
Pozostałe koszty operacyjne		-14 715	-4 322
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	5 917	945
Koszty działania banku	9	-201 609	-181 718
<i>świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		-3 150	-1 050
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	10	-78 784	-49 284
Zysk brutto		113 840	67 087
Podatek dochodowy	11	-23 333	-13 358
Zysk netto		90 507	53 729
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		90 507	53 729
Zysk netto		90 507	53 729
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		63 582 965	50 000 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,42	1,07
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,35	1,07

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Zysk netto	90 507	53 729
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-8 764	15 653
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-8 764	15 653
<i>Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	-10 820	19 325
<i>Podatek odroczony</i>	2 056	-3 672
Razem dochody całkowite netto	81 743	69 382

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Kasa i środki w banku centralnym		728 540	1 029 968	579 237
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	214 952	173 706	186 981
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13	3 259 304	4 320 747	2 112 577
Należności od banków	15	137 511	413 528	246 809
Należności od klientów	14	15 887 393	14 535 432	11 266 889
Rzeczowe aktywa trwałe		207 915	214 887	213 890
Wartości niematerialne		157 627	157 940	138 706
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		62 298	62 298	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		62 698	78 755	54 928
<i>Bieżący</i>		4 120	0	0
<i>Odroczone</i>		58 578	78 755	54 928
Pozostałe aktywa	16	349 531	365 087	207 784
AKTYWA RAZEM		21 067 769	21 352 348	15 007 801

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	146 274	129 107	141 178
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17	17 642 932	18 092 194	12 857 863
Rezerwy	18	9 229	12 549	38 867
Pozostałe zobowiązania	19	593 883	490 105	442 702
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		269	31 463	0
<i>Bieżące</i>		269	31 463	0
Zobowiązania podporządkowane	21	343 937	350 578	344 278
Zobowiązania, razem		18 736 524	19 105 996	13 824 888
Kapitał własny	22	2 331 245	2 246 352	1 182 913
Kapitał akcyjny		635 830	635 830	500 000
Kapitał zapasowy		1 276 611	1 276 611	627 205
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 012	10 776	2 634
Pozostałe kapitały		166 527	163 377	13 650
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		166 527	163 377	13 650
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		159 758	-14 305	-14 305
Zysk/strata bieżącego roku		90 507	174 063	53 729
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		21 067 769	21 352 348	15 007 801



(w tysiącach złotych)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2013- 31.03.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 611	163 377	10 776	159 758	-	2 246 352
Zwiększenie kapitałów	-	-	-	-	-	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-8 764	-	90 507	81 743
Świadczenia w formie akcji	-	-	3 150	-	-	-	3 150
Stan 31 marca 2013 r.	635 830	1 276 611	166 527	2 012	159 758	90 507	2 331 245

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	110 331	-	1 112 481
Zwiększenie kapitałów	135 830	664 096	-	-	-	-	799 926
Dochody całkowite	-	-	-	23 795	-	174 063	197 858
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	1 276 611	163 377	10 776	-14 305	174 063	2 246 352

Okres 1.01.2012- 31.03.2012	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	110 331	-	1 112 481
Dochody całkowite	-	-	-	15 653	-	53 729	69 382
Świadczenia w formie akcji	-	-	1 050	-	-	-	1 050
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	124 636	-	-	-124 636	-	0
Stan 31 marca 2012 r.	500 000	627 205	13 650	2 634	-14 305	53 729	1 182 913

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	90 507	53 729
Korekty :	-632 681	-342 670
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	2 646	-6 688
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	-13 082	13 357
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	17 836	15 071
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	8	32
Zmiana stanu rezerw	-3 320	6 216
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto	0	-6
Odsetki (działalność finansowa)	7 459	4 926
Świadczenia w formie akcji i koszty pierwszej oferty publicznej	3 150	1 050
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 347 459	-424 378
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	1 061 443	794 398
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-41 246	125 043
Zmiana stanu pozostałych aktywów	15 556	-38 019
Zmiana stanu depozytów	-245 052	-1 066 065
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-5 902	74 343
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	17 167	-102 552
Zmiana stanu innych zobowiązań	-101 885	260 602
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-542 174	-288 941
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-15 362	-28 025
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-7 574	-7 337
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		
Nabycie wartości niematerialnych	-7 788	-20 688
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-15 362	-28 025
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-15 408	-1 159
Splata zobowiązań długoterminowych	-15 408	-1 159
Wpływy z działalności finansowej:	0	299 021
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	299 021
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-15 408	297 862
Przepływy pieniężne netto, razem	-572 943	-19 104
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-572 943	-19 104
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 352 685	784 427
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	779 742	765 323
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	281 429	232 754
Koszty odsetkowe zapłacone	-195 260	-114 047

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank, z siedzibą w Warszawie, 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. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

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

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Grupa prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w punkcie 1.4. niniejszej noty. Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi według stanu na 9.05.2013r. ponad 5% udziału w kapitale podstawowym byli:

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

Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 7.03.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	22 918 382	229 183 820	36,045%	36,045%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,829%	8,829%
Genesis Asset Managers, LLP	3 874 561	38 745 610	6,094%	6,094%
Pozostałe akcje	31 175 987	311 759 870	49,032%	49,032%
Razem	63 582 965	635 829 650	100%	100%

Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 9.05.2013 r.

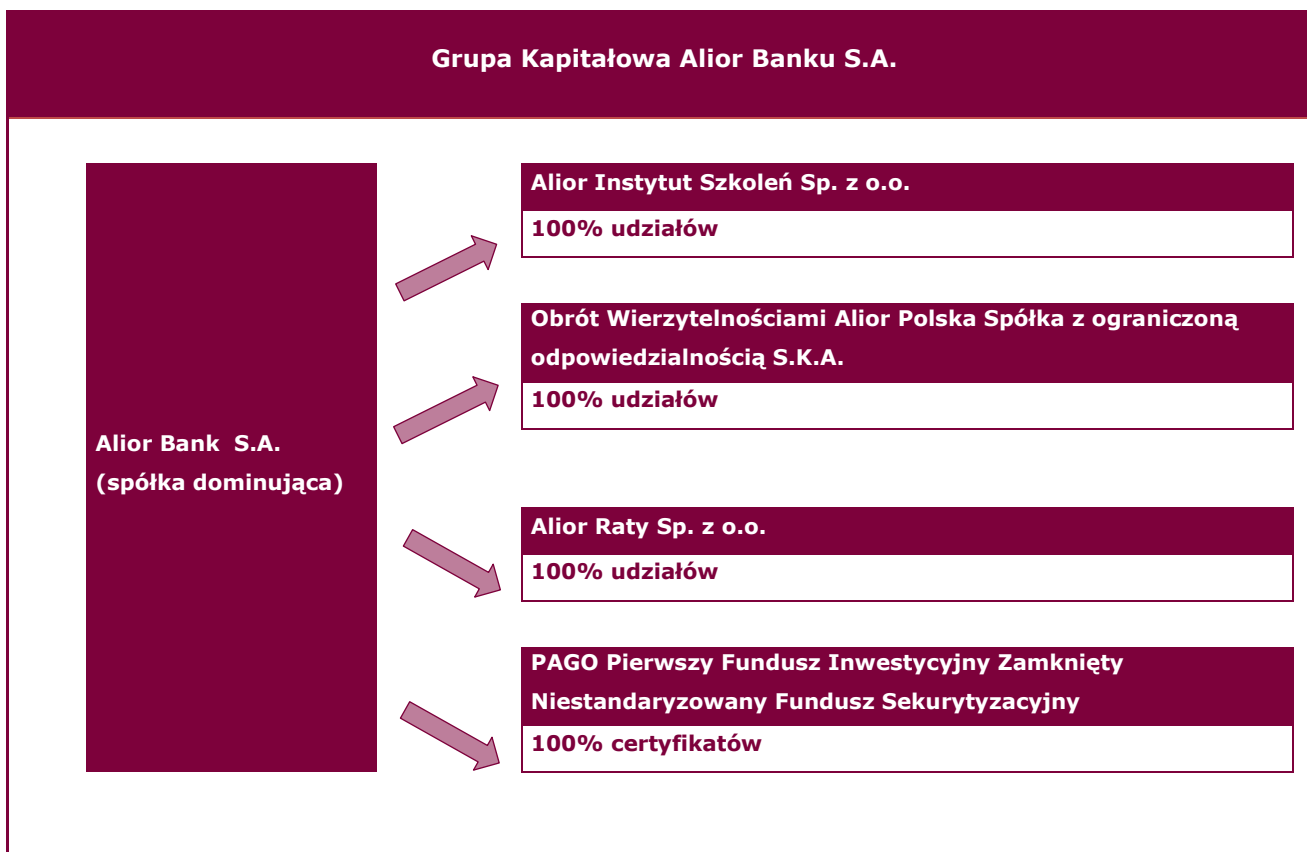
Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	22 918 382	229 183 820	36,045%	36,045%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,829%	8,829%
Genesis Asset Managers, LLP	3 874 561	38 745 610	6,094%	6,094%
Pozostałe akcje	31 175 987	311 759 870	49,032%	49,032%
Razem	63 582 965	635 829 650	100%	100%

Zarząd Spółki otrzymał w dniu 6 lutego 2013 r. zawiadomienie od Spółki Wellington Management Company LLP („Wellington Management”) o zbyciu przez Wellington Management w dniu 4 lutego 2013 akcji Banku w liczbie 50.061, która spowodowała zejście poniżej progu 5 % ogólnej liczby akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Przed transakcją Wellington Management posiadał 3.186.065 akcji Banku, stanowiących 5,01% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 3.186.065 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, to jest do 5,01% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W wyniku sprzedaży akcji Wellington Management posiada 3.143.220 akcji Emitenta, 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.

Zarząd Alior Bank S.A. poinformował o tym zdarzeniu raportem bieżącym nr 10/2013 z dnia 6 lutego 2013 r.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.



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

Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz 3 spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. Ponadto Bank konsoliduje wyniki PAGO Pierwszego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Niestandaryzowanego Funduszu Sekurytyzacyjnego, w którym Bank posiada 100% certyfikatów.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek.

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

3. Alior Raty Sp. z o.o. została powołana w celu świadczenia usług pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek z segmentu Consumer Finance.

Zakres działalności spółki:

- pozyskiwanie Partnerów Handlowych oferujących zakupy z opcją pożyczek ratalnych w segmentach:
 - sprzedaży internetowej;
 - sprzedaży bezpośredniej i mobilnej;
 - sprzedaży stacjonarnej;
 - świadczenie usług pośrednictwa finansowego dla Partnerów Kredytowych (pożyczkodawców);
 - utrzymanie i obsługa systemu informatycznego wspierającego proces wnioskowania o pożyczki;
 - prowadzenie rozliczeń z Partnerami Handlowymi, Partnerami Kredytowymi, Ubezpieczycielem, Usługodawcami;
 - pozyskiwanie klientów chętnych do zakupu usług Alior Banku (w procesie cross-sell).
4. Przedmiotem działalności PAGO Pierwszego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Niestandaryzowanego Funduszu Sekurytyzacyjnego jest nabywanie wierzytelności niebankowych na rynku polskim. Bank objął 100% certyfikatów Funduszu. Wartość certyfikatów Funduszu, będąca w posiadaniu Alior Banku S.A., wyniosła na dzień 31.03.2013 r. 471 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2013r. Bank jest jedynym udziałowcem spółki prowadzącej handel detaliczny - POLBITA – Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Posiadane przez Bank udziały z uwagi na zaklasyfikowanie ich jako aktywa przeznaczone do sprzedaży podlegają wyłączeniu z konsolidacji i ujmowane są zgodnie z wymogami standardu MSSF5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”.

1.5 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

W dniu 1 stycznia 2013 r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|--------------------|
| • 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 |

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 na 31 marca 2013 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| • 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 |

W dniu 1 stycznia 2013 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|--|
| • 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 marca 2013 r. przedstawiony skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

1.6 Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku 8 maja 2013 r.

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2013 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2012 roku (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2012 roku (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych, jeśli nie zaznaczono inaczej.

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2013 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 marca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2013 roku do 31.03.2013 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2013 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad Rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym.

Kontynuacja działalności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2013 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku, opublikowanym w dniu 7 marca 2013 roku i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2013 roku:

- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 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 1 lipca 2012 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy - Silna hiperinflacja i usunięcie ustalonych terminów dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później;
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy - Odroczony podatek dochodowy: Realizacja wartości aktywów* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później;
- MSSF 13 *Ustalenie wartości godziwej* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później;
- KIMSF 20 *Koszty usuwania nadkładu na etapie produkcji w kopalniach odkrywkowych* - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 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 1 stycznia 2013 roku lub później.

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* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane w październiku 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.

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

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

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

Dochody segmentu detalicznego obejmują również dochody ze sprzedaży produktów maklerskich (m.in. przychody z prowadzenia rachunków brokerskich, pośrednictwa w

obrocie papierami wartościowymi oraz przychody z tytułu dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych).

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody ze sprzedaży kredytów samochodowych.

Pozycja *Działalność skarbową* obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą 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, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za kwartał zakończony 31 marca 2013 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	71 602	92 844	35 735	0	200 181
przychody zewnętrzne	185 332	127 474	41 994	0	354 800
koszty zewnętrzne	-113 730	-34 630	-6 259	0	-154 619
Wynik odsetkowy wewnętrzny	52 547	-27 019	-29 027	3 499	0
przychody wewnętrzne	131 114	62 355	269 881	3 611	466 961
koszty wewnętrzne	-78 567	-89 374	-298 908	-112	-466 961
Wynik z tytułu odsetek	124 149	65 825	6 708	3 499	200 181
Przychody z tytułu opłat i prowizji	129 934	42 300	0	20 711	192 945
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-18 241	-839	-78	-35 937	-55 095
Wynik z tytułu opłat i prowizji	111 693	41 461	-78	-15 226	137 850
Wynik handlowy	203	6 276	42 424	10	48 913
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	12 231	26 183	-37 049	7	1 372
Pozostałe przychody operacyjne	18 272	39	0	2 321	20 632
Pozostałe koszty operacyjne	-7 412	-63	-2	-7 238	-14 715
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	10 860	-24	-2	-4 917	5 917
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	259 136	139 721	12 003	-16 627	394 233
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-48 221	-30 072	0	-491	-78 784
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	210 915	109 649	12 003	-17 118	315 449
Koszty działania banku	-148 899	-52 223	-487	0	-201 609
Zysk/strata brutto	62 016	57 426	11 516	-17 118	113 840
Podatek dochodowy	0	0	0	-23 333	-23 333
Zysk/strata netto	62 016	57 426	11 516	-40 451	90 507

Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)			10 293	10 293
Amortyzacja			-17 836	-17 836
Aktywa	8 525 402	7 361 991	5 180 376	21 067 769
Zobowiązania i kapitały	11 985 858	5 250 420	3 831 491	21 067 769

Produkt	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	48 356	32 432
Produkty kredytowe	180 488	65 643
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	16 189	186
Produkty skarbowe	12 286	32 699
Pozostałe	1 817	8 761
Razem	259 136	139 721

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za kwartał zakończony 31 marca 2012 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	45 506	92 382	14 248	12	152 148
przychody zewnętrzne	127 140	109 508	33 544	14	270 206
koszty zewnętrzne	-81 634	-17 126	-19 296	-2	-118 058
Wynik odsetkowy wewnętrzny	49 840	-35 362	-17 120	2 642	0
przychody wewnętrzne	120 498	30 955	128 603	2 650	282 706
koszty wewnętrzne	-70 658	-66 317	-145 723	-8	-282 706
Wynik z tytułu odsetek	95 346	57 020	-2 872	2 654	152 148
Przychody z tytułu opłat i prowizji	112 183	31 803	0	5 053	149 039
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-10 876	-789	-78	-25 762	-37 505
Wynik z tytułu opłat i prowizji	101 307	31 014	-78	-20 709	111 534
Wynik handlowy	7 402	23 163	2 501	62	33 128
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	82	5 176	-4 924	0	334
Pozostałe przychody operacyjne	6 428	-26	-461	-674	5 267
Pozostałe koszty operacyjne	-1 813	-56	0	-2 453	-4 322
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4 615	-82	-461	-3 127	945
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	208 752	116 291	-5 834	-21 120	298 089
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-30 501	-18 765	0	-18	-49 284
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	178 251	97 526	-5 834	-21 138	248 805
Koszty działania banku	-123 646	-57 465	-607	0	-181 718
Zysk/strata brutto	54 605	40 061	-6 441	-21 138	67 087
Podatek dochodowy	0	0	0	-13 358	-13 358
Zysk/strata netto	54 605	40 061	-6 441	-34 496	53 729

Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)			-7 337	-7 337
---	--	--	--------	--------

Amortyzacja			-15 071	-15 071
Aktywa	5 647 749	5 619 140	3 740 912	15 007 801
Zobowiązania i kapitały	9 080 306	3 391 211	2 536 284	15 007 801

Produkt	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	43 934	28 700
Produkty kredytowe	133 993	56 176
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	18 731	0
Produkty skarbowe	7 443	28 982
Pozostałe	4 651	2 433
Razem	208 752	116 291

Noty do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek	354 800	270 206
sektor finansowy	26 589	24 273
sektor niefinansowy	305 160	227 545
instytucje rządowe i samorządowe	23 051	18 388
Koszty z tytułu odsetek	-154 619	-118 058
sektor finansowy	-24 905	-19 249
sektor niefinansowy	-129 348	-98 441
instytucje rządowe i samorządowe	-366	-368
Wynik z tytułu odsetek	200 181	152 148

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek	354 800	270 206
rachunki bieżące	5 483	3 278
lokaty jednodniowe	259	329
lokaty terminowe	944	2 069
kredyty	303 157	223 366
instrumenty dłużne	35 212	28 427
skupione wierzytelności	9 466	8 290
pozostałe	279	4 447
Koszty z tytułu odsetek	-154 619	-118 058
depozyty bieżące	-14 302	-7 488
depozyty terminowe	-117 931	-89 873
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-5 251	-6 578
zabezpieczenia pieniężne	-1 836	-1 790
emisja własna	-14 471	-11 165
pozostałe	-828	-1 164
Wynik z tytułu odsetek	200 181	152 148

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 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Przychody z tytułu prowizji i opłat	192 945	149 039
udzielone kredyty	16 482	6 997
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	113 321	84 877
rozliczenia	17 820	18 290

zobowiązania gwarancyjne	2 150	3 035
pozostałe czynności bankowe	30 921	20 397
provizje maklerskie	9 046	11 365
pozostałe prowizje	3 205	4 078
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-55 095	-37 505
provizje wypłacane agentom	-12 504	-8 648
usługi powiernicze	-21	-19
rozliczenia	-11 226	-8 746
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-6 700	-2 103
koszty wydanych kart płatniczych	-2 282	-1 773
koszty pozyskania klientów	-146	-192
provizje za udostępnianie bankomatów	-4 918	-4 090
opłaty za raporty (BIK, KRS, KRd)	-280	-591
usługi assistance dla klientów	-3 117	-809
provizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 085	-4 880
provizje maklerskie	-1 234	-1 888
pozostałe prowizje	-5 582	-3 766
Wynik z tytułu prowizji i opłat	137 850	111 534

6. Wynik handlowy

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Transakcje walutowe	31 978	22 264
Transakcje stopy procentowej	15 171	10 149
Pozostałe instrumenty	1 764	715
Wynik handlowy	48 913	33 128

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

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

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

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 434	170
Emisja własna	-62	164
przychody z odkupu	23	169
straty z odkupu	-85	-5
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1 372	334

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	20 632	5 267
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	2 470	2 186
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	28	59
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	1 217	1 133
zakup wierzytelności	1 230	334
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	3 777	1 089
przychodu ze sprzedaży usług	10 306	32
inne	1 604	434
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-14 715	-4 322
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-627	-968
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-206	-3
nagród wręczonych klientom	-377	-127
ryzyka operacyjnego	-338	-1 172
dochodzenia roszczeń	-2 252	-551
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	-887	-1 131
zakup wierzytelności	-2 825	0
kosztu ze sprzedaży usług	-6 164	0
inne	-1 039	-370
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 917	945

9. Koszty działania Banku

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Koszty pracownicze	-106 942	-101 235
wynagrodzenia	-86 524	-82 858
narzuty na wynagrodzenia	-16 307	-15 878
świadczenia w formie akcji	-3 150	-1 050
pozostałe	-961	-1 449
Koszty ogólnego zarządu	-74 465	-64 219
Amortyzacja	-17 836	-15 071
Podatki i opłaty	-2 366	-1 193
Razem koszty działania banku	-201 609	-181 718

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Odpisy na należności od klientów	-79 455	-39 320
sektor finansowy	-250	43
sektor niefinansowy	-79 205	-39 363
klient detaliczny	-51 080	-23 451
klient biznesowy	-28 125	-15 912
Dłużne papiery wartościowe	0	-19
IBNR dla klientów bez utraty wartości	1 238	-9 913
sektor finansowy	9	-194
sektor niefinansowy	1 229	-9 719
klient detaliczny	2 545	-7 018
klient biznesowy	-1 316	-2 701
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-559	0
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-8	-32
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-78 784	-49 284

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Podatek bieżący	1 100	0
bieżący rok	1 100	0
Podatek odroczony	22 233	13 358
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	22 233	13 358
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	23 333	13 358

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Zysk brutto	113 840	67 087
Podatek dochodowy 19%	21 630	12 744
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	1 523	856
Koszty reprezentacji	211	146
PFRON	199	154
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	0	0
Koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych	0	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	598	200
Darowizny	0	0
Inne	515	353
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-47	-2 141
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-45	-2 141
Inne	-2	0
Koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi	-298	0
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	-298	0
Rozliczenie straty podatkowej	8	1 899
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	0	0

Ulga na nowe technologie	0	0
Inne	517	0
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	23 333	13 358
Efektywna stawka podatkowa	20,50%	19,91%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Zysk netto	90 507	53 729
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	63 582 965	50 000 000
Opcje na akcje	3 331 250	0
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	66 914 215	50 000 000
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	1,42	1,07
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	1,35	1,07

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

13.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Instrumenty dłużne	3 259 056	4 320 504	2 112 577
emitowane przez Skarb Państwa	2 378 182	2 592 591	1 434 596
bony skarbowe	0	93 762	96 840
obligacje skarbowe	2 378 182	2 416 889	1 256 452
euroobligacje	0	81 940	81 304
emitowane przez inne instytucje rządowe	0	0	28 753
obligacje	0	0	28 753
emitowane przez instytucje monetarne	755 683	1 584 555	510 983
obligacje	165 991	185 256	79 621
certyfikaty depozytowe	9 982	149 889	231 526
bony pieniężne	579 710	1 249 410	199 836
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	115 950	138 361	130 200
obligacje	94 678	118 310	93 159
euroobligacje	21 272	20 051	37 041
emitowane przez przedsiębiorstwa	9 241	4 997	8 045
obligacje	9 241	4 997	8 045
Instrumenty kapitałowe	248	243	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 259 304	4 320 747	2 112 577

13.2 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
bez określonego terminu	248	243	0
≤ 1M	639 520	1 374 227	239 829
> 1M ≤ 3M	32 999	248 467	222 591
> 3M	279	180 744	46 436
> 6M ≤ 1Y	127 219	62 664	121 852
> 1Y ≤ 2Y	554 836	580 925	609 539
> 2Y ≤ 5Y	1 412 784	774 674	505 797
> 5Y ≤ 10Y	491 419	1 098 803	366 533
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 259 304	4 320 747	2 112 577

13.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 31.03.2013		Stan 31.12.2012		Stan 31.03.2012	
	Wartość należności	Kwota odpisu	Wartość należności	Kwota odpisu	Wartość należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	181	4 135	181	4 135	2 190	2 032

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.03.2013 r., oraz dane porównawcze na 31.12.2012 r. i 31.03.2012 r.

Zgodnie z MSSF 7 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

W przypadku dłużnych komercyjnych papierów wartościowych wycena ustalana jest w oparciu o krzywe dochodowości skorygowane o ustaloną różnicę (spread kredytowy). Spread ustalany na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Spread podlega okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Ponadto oszacowanie spreadu kredytowego następuje w oparciu o kwotowania transakcji swap kredytowych, o ile dostępne są wiarygodne kwotowania.

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

13.4 Wartość godziwa	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Poziom 1	2 399 454	2 656 157	1 868 868
Bony skarbowe	0	93 762	96 840
Obligacje skarbowe	2 378 182	2 416 889	1 256 452
Obligacje pozostałe	21 272	145 506	284 050
Certyfikaty depozytowe	0	0	231 526
Poziom 2	859 602	1 664 347	243 709
Bony skarbowe	0	0	0
Bony pieniężne	579 710	1 249 410	199 836
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	269 910	265 048	43 873
Certyfikaty depozytowe	9 982	149 889	0
Poziom 3	0	0	0
Bony skarbowe	0	0	0
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	0	0	0
Certyfikaty depozytowe	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	248	243	0
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	3 259 304	4 320 747	2 112 577

14. Należności od klientów

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Segment detaliczny	8 525 406	7 775 733	5 647 749
Kredyty operacyjne	90 517	82 849	75 052
Kredyty konsumpcyjne	4 665 919	4 146 067	2 644 722
Kredyty na zakup papierów wartościowych	213 737	226 932	222 407
Kredyty w rachunku karty kredytowej	167 194	166 716	138 056
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 596 094	2 374 997	1 894 600
Pozostałe kredyty hipoteczne	761 882	729 950	649 607

Pozostałe należności	30 063	48 222	23 305
Segment biznesowy	7 361 987	6 759 699	5 619 140
Kredyty operacyjne	4 347 710	4 087 867	3 523 759
Kredyty samochodowe	344 070	379 571	346 453
Kredyty inwestycyjne	2 012 744	1 625 968	1 096 724
Kredyty w rachunku karty kredytowej	19 998	17 112	18 382
Pozostałe kredyty hipoteczne	25 487	25 473	302
Skupione wierzytelności	610 880	623 095	509 389
Pozostałe należności	1 098	613	124 131
Należności od klientów	15 887 393	14 535 432	11 266 889

14.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Segment detaliczny	8 525 402	7 775 733	5 647 749
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 596 094	2 374 997	1 894 600
bez utraty wartości	2 576 976	2 361 802	1 890 372
z utratą wartości	30 096	22 853	10 613
IBNR	-5 018	-5 019	-3 339
odpis	-5 960	-4 639	-3 045
Pozostałe kredyty detaliczne	5 929 308	5 400 736	3 753 149
bez utraty wartości	5 821 846	5 333 222	3 736 907
z utratą wartości	463 017	375 905	259 884
IBNR	-42 426	-44 979	-35 159
odpis	-313 129	-263 412	-208 483
Segment biznesowy	7 361 991	6 759 699	5 619 140
bez utraty wartości	7 165 630	6 562 864	5 574 430
z utratą wartości	480 840	450 540	199 961
IBNR	-23 116	-22 108	-23 636
odpis	-261 363	-231 597	-131 615
Należności od klientów	15 887 393	14 535 432	11 266 889

14.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Należności od klientów oceniane indywidualnie	338 193	299 121	105 176
Segment detaliczny	132 848	93 627	41 236
należności od klientów	274 869	211 488	116 223
odpis	-142 021	-117 861	-74 987
Segment biznesowy	205 345	205 494	63 940
należności od klientów	410 972	386 505	165 393
odpis	-205 627	-181 011	-101 453
Należności od klientów oceniane portfelowo	55 308	50 529	22 138
Segment detaliczny	41 176	37 080	17 732
należności od klientów	218 244	187 270	154 274
odpis	-177 068	-150 190	-136 542
Segment biznesowy	14 132	13 449	4 406
należności od klientów	69 868	64 035	34 568
odpis	-55 736	-50 586	-30 162
Należności od klientów z utratą wartości	393 501	349 650	127 314

14.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Bilans otwarcia	499 648	299 009	299 009
Zmiany odpisów:	80 804	200 639	38 993
Zwiększenia	130 182	479 358	82 769
Segment detaliczny	84 388	282 180	50 406
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 861	10 466	1 822
Kredyty pozostałe	81 527	271 714	48 584
Segment biznesowy	45 794	197 178	32 363
Kredyty pozostałe	44 925	180 717	29 922
Skupione wierzytelności	530	9 664	82
Pozostałe należności	339	6 797	2 359
Zmniejszenia	-50 727	-221 247	-43 449
Segment detaliczny	-33 308	-146 892	-26 956
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-1 566	-7 758	-753
Kredyty pozostałe	-31 742	-139 134	-26 203
Segment biznesowy	-17 419	-74 355	-16 493
Kredyty pozostałe	-14 629	-70 961	-16 383
Skupione wierzytelności	-1 927	-963	-92
Pozostałe należności	-863	-2 431	-18
Inne zmiany	1 515	-19 229	0
Spisanie w ciężar odpisów	-124	-37 760	0
Różnice kursowe	-42	-483	-327
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	580 452	499 648	338 002

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 70 560 tys. zł w dniu 31 marca 2013 r., 72 106 tys. zł w dniu 31 grudnia 2012 r. i 62 134 tys. zł w dniu 31 marca 2012 r.

14.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Segment detaliczny	8 525 402	7 775 733	5 647 749
≤ 1M	1 037 591	1 192 005	713 234
> 1M ≤ 3M	113 756	101 558	55 482
> 3M ≤ 6M	314 036	158 692	188 876
> 6M ≤ 1Y	390 037	411 169	331 042
>1Y ≤ 2Y	657 677	523 229	413 971
>2Y ≤ 5Y	1 729 579	1 473 313	958 484
>5Y ≤ 10Y	1 809 242	1 620 061	1 159 223
>10Y ≤ 20Y	1 161 887	1 040 088	812 668
>20Y	1 311 597	1 255 618	1 014 769
Segment biznesowy	7 361 991	6 759 699	5 619 140
≤ 1M	2 820 405	3 049 023	2 141 269
> 1M ≤ 3M	577 818	424 395	645 477
> 3M ≤ 6M	604 107	485 292	359 247
> 6M ≤ 1Y	823 192	771 722	477 525
>1Y ≤ 2Y	679 267	675 123	592 561
>2Y ≤ 5Y	973 028	800 213	826 346
>5Y ≤ 10Y	708 562	445 150	500 778
>10Y ≤ 20Y	175 612	108 781	75 937
Należności od klientów	15 887 393	14 535 432	11 266 889

14.6 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Segment detaliczny	8 525 402	7 775 733	5 647 749
PLN	7 434 848	6 696 255	4 553 879
Pozostałe	1 090 554	1 079 478	1 093 870
Segment biznesowy	7 361 991	6 759 699	5 619 140
PLN	6 457 307	5 990 931	4 831 831
Pozostałe	904 684	768 768	787 309
Należności razem	15 887 393	14 535 432	11 266 889

14.7 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.03.2013
Firma 1	PLN	152 890
Firma 2	PLN,EUR	149 901
Firma 3	PLN	131 244
Firma 4	PLN	121 268
Firma 5	PLN	113 335
Firma 6	PLN	110 464
Firma 7	PLN,EUR	80 414
Firma 8	PLN,EUR	80 370
Firma 9	PLN	65 801
Firma 10	PLN	65 528

14.8 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
Osoba fizyczna 1	PLN,EUR	66 546
Firma 7	PLN,EUR	62 994
Firma 8	PLN	57 098
Firma 9	PLN	56 993

14.9 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.03.2012
Firma 1	PLN	120 093
Firma 2	PLN,EUR	100 702
Firma 3	PLN,EUR	91 817
Firma 4	PLN	74 569
Firma 5	PLN	71 940
Firma 6	PLN	60 312
Firma 7	PLN	59 045
Firma 8	PLN	55 332
Firma 9	PLN	52 806
Firma 10	PLN	49 472

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

15. Należności od banków

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Rachunki bieżące	36 891	82 861	11 365
Lokaty jednodniowe	14 312	154 624	25 732
Lokaty terminowe	0	85 131	152 041
Revers Repo	0	0	0
Kaucje udzielone	59 863	77 367	47 843
Pozostałe	26 445	13 545	9 828
Należności od banków	137 511	413 528	246 809

15.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
≤ 1M	137 511	333 528	146 819
> 1M ≤ 3M	0	80 000	99 990
> 3M ≤ 6M	0	0	0
Należności od banków	137 511	413 528	246 809

15.3 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
PLN	2 408	125 244	158 422
EUR	17 270	74 680	9 253
GBP	1 097	34 445	13 011
USD	93 401	133 759	53 732
CHF	2 171	16 421	5 390
Pozostałe waluty	21 164	28 979	7 001
Należności od banków	137 511	413 528	246 809

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Grupa zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Grupy. Na koniec marca 2013 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

16. Pozostałe aktywa

	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Dłużnicy różni	299 686	344 535	179 324
Pozostałe rozrachunki	60 121	57 143	58 107
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	164 923	165 164	65 026
Rozliczenia z tytułu transakcji certyfikatów inwestycyjnych	0	41 717	0
Kaucje gwarancyjne	13 723	17 409	17 367
Rozliczenia kart płatniczych	60 919	63 102	38 824
Koszty rozliczane w czasie	49 845	20 552	28 460
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	1 885	2 669	5 130
Rozliczanie zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	1 062	1 949	5 141
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	6 678	6 885	6 382
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	10 711	0	7 281
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	5 557	2 500	0
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	23 951	6 549	4 525
Pozostałe aktywa	349 531	365 087	207 784

17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

17.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Wobec banków	406 654	628 841	386 346
Depozyty jednodniowe	18 004	0	50 094
Kredyt otrzymany	62 680	61 342	62 448
Pozostałe zobowiązania	15 350	19 980	35 284
Repo	310 620	547 519	238 520
Wobec klientów	17 236 278	17 463 353	12 471 517
Depozyty bieżące	5 380 799	4 794 146	3 321 651
Depozyty terminowe	10 945 469	11 777 174	8 321 749
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	650 153	656 055	625 953
Pozostałe zobowiązania	259 857	235 978	202 164
Zobowiązania razem	17 642 932	18 092 194	12 857 863

17.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Segment detaliczny	11 985 858	12 649 730	9 080 306
Depozyty bieżące	3 848 283	3 101 359	2 130 786
Depozyty terminowe	7 946 985	9 349 927	6 720 676
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	89 919	113 464	149 928
Pozostałe zobowiązania	100 671	84 980	78 916
Segment biznesowy	5 250 420	4 813 623	3 391 211
Depozyty bieżące	1 532 516	1 692 787	1 190 865
Depozyty terminowe	2 998 484	2 427 247	1 601 073
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	560 234	542 591	476 025
Pozostałe zobowiązania	159 186	150 998	123 248
Zobowiązania wobec klientów razem	17 236 278	17 463 353	12 471 517

17.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Segment detaliczny	11 985 858	12 649 730	9 080 306
≤ 1M	7 450 741	6 800 971	6 013 640
> 1M ≤ 3M	1 295 754	3 337 211	1 039 173
> 3M ≤ 1Y	3 130 793	2 388 378	1 832 820
> 1Y ≤ 5Y	105 876	121 036	193 843
>5Y	2 694	2 134	830
Segment biznesowy	5 250 420	4 813 623	3 391 211
≤ 1M	3 373 625	3 385 794	2 300 550
> 1M ≤ 3M	1 045 628	546 218	322 628
> 3M ≤ 1Y	252 854	316 291	290 278
> 1Y ≤ 5Y	576 214	563 200	390 448
>5Y	2 099	2 120	87 307
Zobowiązania wobec klientów razem	17 236 278	17 463 353	12 471 517

17.4 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Segment detaliczny	11 985 858	12 649 730	9 080 306
PLN	10 442 043	11 076 226	7 813 859
Pozostałe	1 543 815	1 573 504	1 266 447
Segment biznesowy	5 250 420	4 813 623	3 391 211
PLN	4 162 560	3 669 886	2 673 716
Pozostałe	1 087 860	1 143 737	717 495
Zobowiązania wobec klientów razem	17 236 278	17 463 353	12 471 517

17.5 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.03.2013
Firma 1	PLN, EUR, USD	373 348
Firma 2	PLN, EUR, USD	164 312
Firma 3	PLN	127 818
Firma 4	PLN	102 131
Osoba fizyczna 1	PLN	57 285
Firma 5	PLN, EUR	55 253
Firma 6	PLN	53 250
Firma 7	PLN	50 983
Osoba fizyczna 2	PLN, EUR	38 811
Firma 8	PLN, EUR, GBP	35 531

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

17.7 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.03.2012
Firma 1	PLN, USD	96 975
Firma 2	PLN	64 240
Firma 3	PLN	60 859
Osoba fizyczna 1	PLN	55 073

Firma 4	PLN	47 139
Firma 5	PLN	36 913
Firma 6	PLN	30 924
Firma 7	PLN, EUR	30 011
Firma 8	PLN, EUR, USD	28 685
Firma 9	PLN, EUR, USD	26 217

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

17.8 Emisje własne/rodzaj papieru (wartość nominalna)	Waluta	Data wykupu	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
PLN100AUTO20120621	PLN	21.06.2012	0	0	11 583
PFIX2Y120622	PLN	22.06.2012	0	0	870
PLN100AUTO20120720	PLN	20.07.2012	0	0	9 107
P90WIG120830	PLN	30.08.2012	0	0	2 733
P10WIG120830	PLN	30.08.2012	0	0	12 956
PAURUM121005	PLN	05.10.2012	0	0	20 033
PW20TV121221	PLN	21.12.2012	0	0	17 915
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	4 132	4 044	4 306
FIX3M7K130322	PLN	22.03.2013	0	27 930	28 140
EP425F130821	EUR	21.08.2013	835	0	0
P4EQIN130131	PLN	31.01.2013	0	23 493	24 292
P4EQUP130131	PLN	31.01.2013	0	1 417	1 457
P5EQIN130621	PLN	21.06.2013	21 163	23 382	29 904
P5EQUP130621	PLN	21.06.2013	1 820	1 820	1 989
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	37 100	37 536	38 410
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	33 592	33 902	34 753
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	33 246	33 815	36 009
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	291	301	366
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	25 453	25 638	26 857
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	499	499	499
PF3M51130322	PLN	22.03.2013	0	1 100	26 250
PF3M65130624	PLN	24.06.2013	7 660	7 660	7 760
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	57 039	57 336	59 619
PGLDTV130425	PLN	25.04.2013	21 298	22 664	25 716
PGLDTV130612	PLN	12.06.2013	22 329	23 149	26 319
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	227	227	279
PLN100FIX6M675K20130624	PLN	24.06.2013	9 710	13 510	16 210
PU6MWB130624	PLN	24.06.2013	15 580	15 580	15 690
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	480	510	540
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	1 750	1 750	1 750
EMIXPB140922	EUR	22.09.2014	1 044	1 022	0
P4EQIN130605	PLN	05.06.2013	48 305	49 489	0
P4EQIN130703	PLN	03.07.2013	29 336	30 206	0
P4EQUP130605	PLN	05.06.2013	425	425	0
P4EQUP130703	PLN	03.07.2013	293	293	0
PBWEIN141008	PLN	08.10.2014	26 700	27 131	27 636
PBWEIN141105	PLN	05.11.2014	17 875	18 116	0
PBWEUP141008	PLN	08.10.2014	301	313	313
PBWEUP141105	PLN	05.11.2014	407	407	0
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	15 864	15 864	15 864
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	24 706	25 020	25 974
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	285	285	285

PSILIN140825	PLN	25.08.2014	18 773	19 152	20 072
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	118	118	118
EP43UP130923	EUR	23.09.2013	9 636	9 430	0
PCRUI140203	PLN	03.02.2014	13 340	13 611	0
PCRUI140310	PLN	10.03.2014	25 464	25 726	0
PCRUP140203	PLN	03.02.2014	43	43	0
PCRUP140310	PLN	10.03.2014	138	138	0
PEURDD130108	PLN	08.01.2013	0	542	0
PEURDU130108	PLN	08.01.2013	0	1 132	0
PPEQIN140402	PLN	02.04.2014	22 562	23 933	0
PPEQUP140402	PLN	02.04.2014	152	222	0
UP35UP130927	USD	27.09.2013	5 622	5 347	0
PPEQIN140430	PLN	30.04.2014	20 034	21 463	0
PPEQUP140430	PLN	30.04.2014	30	30	0
PGOLIN141205	PLN	05.12.2014	16 394	16 431	0
PGOLIN141219	PLN	19.12.2014	14 820	14 879	0
PGOLUP141205	PLN	05.12.2014	75	75	0
PGOLUP141219	PLN	19.12.2014	305	305	0
PWEQIN141205	PLN	05.12.2014	5 400	5 403	0
PWEQUP141205	PLN	05.12.2014	10	10	0
UP345U130517	USD	17.05.2013	2 076	1 974	0
PMIX3M160622	PLN	22.06.2016	3 280	0	0
PSMAIN150225	PLN	25.02.2015	56 100	0	0
PSMAUP150225	PLN	25.02.2015	283	0	0
UP340U140123A	USD	23.01.2014	1 630	0	0
UP330F130516	USD	16.05.2013	1 112	0	0
ALIOR191220	EUR	20.12.2019	0	0	83 232
Emisje własne razem (wartość nominalna)			677 142	685 798	655 806

18. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	81	12 240	12 321
Rozwiązanie rezerw	-379	-3	-382
Wykorzystanie rezerw	-193	-15 143	-15 336
Inne zmiany	0	77	77
Stan 31 marca 2013 r.	349	8 880	9 229

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

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	62	23 450	23 512
Rozwiązanie rezerw	-93	-40	-133
Wykorzystanie rezerw	0	-17 163	-17 163
Stan 31 marca 2012 r.	1 552	37 315	38 867

Rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników. Rezerwę na niewykorzystane urlopy tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie liczby dni niewykorzystanego urlopu przypadającego na pracownika.

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

19. Pozostałe zobowiązania

	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Rozrachunki międzybankowe	257 426	176 975	218 603
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	27 569	19 561	16 855
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	42 580	7 296	26 238
Pozostałe rozrachunki, w tym	223 754	205 965	122 685
rozrachunki z ubezpieczycielami	141 336	191 926	108 123
Rozliczenia międzyokresowe bierne	31 981	73 891	41 372
Pozostałe zobowiązania	10 573	6 417	16 949
Pozostałe zobowiązania Razem	593 883	490 105	442 702

W dniach 31.03.2013 r., 31.12.2012 i 31.03.2012 Grupa nie miała zobowiązań dotyczących zaległych płatności wynikających z zawartych umów.

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu na dni 31 marca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 31 marca 2012 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz kapitałowe papiery wartościowe. Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w

sposób zapewniający jednocześnie (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (*back-to-back*).

20.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Transakcje stopy procentowej	14 383 161	7 174 763	2 062 251
SWAP	12 795 211	4 745 386	1 438 485
Opcje Cap Floor	1 587 950	2 429 377	623 766
Transakcje walutowe	4 322 736	3 898 412	5 111 406
FX swap	938 445	810 518	813 411
FX forward	1 505 186	1 449 566	1 622 853
CIRS	1 152 159	1 274 979	1 530 793
Opcje FX	726 946	363 349	1 144 349
Pozostałe opcje	1 459 490	1 374 746	1 074 173
Pozostałe instrumenty	526 768	450 969	625 329
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	20 692 155	12 898 890	8 873 159

20.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Akcje	1 378	1 393	1 120
Obligacje	279	116	380
Transakcje stopy procentowej	81 015	67 021	6 841
SWAP	76 773	66 406	6 782
Opcje Cap Floor	4 242	615	59
Transakcje walutowe	66 668	61 486	114 419
FX swap	14 979	4 505	15 089
FX forward	24 414	21 763	35 743
CIRS	25 032	34 000	47 638
Opcje FX	2 243	1 218	15 949
Pozostałe opcje	35 759	26 669	45 012
Pozostałe instrumenty	29 853	17 021	19 209
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	214 952	173 706	186 981

20.3 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Bez określonego terminu	1 378	1 393	1 120
≤ 1W	5 870	9 456	11 054
> 1W ≤ 1M	41 197	41 697	38 419
> 1M ≤ 3M	42 812	9 921	20 517
> 3M ≤ 6M	20 780	26 934	20 795
> 6M ≤ 1Y	21 314	20 980	35 219
> 1Y ≤ 2Y	19 007	17 258	34 596
> 2Y ≤ 5Y	50 271	39 884	25 261
> 5Y ≤ 10Y	12 323	6 183	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	214 952	173 706	186 981

20.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Transakcje stopy procentowej	57 355	47 654	11 485
SWAP	53 114	47 039	11 426
Opcje Cap Floor	4 241	615	59
Transakcje walutowe	33 603	44 238	68 714
FX swap	2 558	13 791	5 968
FX forward	11 203	11 932	19 225

CIRS	17 600	17 297	27 968
Opcje FX	2 242	1 218	15 553
Pozostałe opcje	35 759	26 669	45 011
Pozostałe instrumenty	19 557	10 546	15 968
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	146 274	129 107	141 178

20.5 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Bez określonego terminu	0	0	0
≤ 1W	4 623	7 330	3 976
> 1W ≤ 1M	15 719	15 556	23 566
> 1M ≤ 3M	33 730	5 212	15 137
> 3M ≤ 6M	8 861	22 548	20 141
> 6M ≤ 1Y	4 441	9 656	18 576
> 1Y ≤ 2Y	20 973	15 456	30 446
> 2Y ≤ 5Y	52 354	52 639	29 336
> 5Y ≤ 10Y	5 573	710	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	146 274	129 107	141 178

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 31.03.2013 r., oraz dane porównawcze na 31.12.2012 r. i 31.03.2012 r.

Zgodnie z MSSF 7 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

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

20.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Poziom 1	1 657	1 393	1 500
Akcje	1 378	1 393	1 120
Obligacje	279	0	380
SWAP	0	0	0
Opcje Cap Floor	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
Opcje FX	0	0	0
Pozostałe opcje	0	0	0
Pozostałe instrumenty	0	0	0
Poziom 2	177 536	148 936	181 717
SWAP	76 773	66 406	6 782
Opcje Cap Floor	4 242	615	59
FX swap	14 979	4 505	15 089
FX forward	24 414	21 763	35 743
CIRS	25 032	34 000	47 638
Opcje FX	2 243	1 218	15 949
Pozostałe opcje	0	3 408	41 248
Pozostałe instrumenty	29 853	17 021	19 209
Poziom 3	35 759	23 261	3 764
Obligacje	0	116	0
SWAP	0	0	0
Opcje Cap Floor	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
Opcje FX	0	0	0
Pozostałe opcje	35 759	23 261	3 764
Pozostałe instrumenty	0	0	0
Aktywa finansowe razem	214 952	173 590	186 981

20.7 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Poziom 1	0	0	0
SWAP	0	0	0
Opcje Cap Floor	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
Opcje FX	0	0	0
Pozostałe opcje	0	0	0
Pozostałe instrumenty	0	0	0
Poziom 2	110 515	125 629	141 178
SWAP	53 114	47 039	11 426
FRA	0	0	0
Opcje Cap Floor	4 241	615	59
FX swap	2 558	13 791	5 968
FX forward	11 203	11 932	19 225
CIRS	17 600	17 297	27 968
Opcje FX	2 242	1 218	15 553
Pozostałe opcje	0	23 191	45 012
Pozostałe instrumenty	19 557	10 546	15 968
Poziom 3	35 759	3 478	0
SWAP	0	0	0

Opcje Cap Floor	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
Opcje FX	0	0	0
Pozostałe opcje	35 759	3 478	0
Pozostałe instrumenty	0	0	0
Zobowiązania finansowe razem	146 274	129 107	141 178

21. 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 31.03.2013 r., 31.12.2012 r. i 31.03.2012 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 41 949 tys. zł, 41 058 tys. zł i 41 819 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 31.03.2013 r. wynosiła 282 996 tys. zł, na 31.12.2012 r. 290 612 tys. zł, a na 31.03.2012 r. 283 500 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 dzień 31.03.2013 r. wynosiła 18 992 tys. zł, na 31.12.2012 r. 18 908 tys. zł, a na 31.03.2012 r. 18 959 tys. zł.

22. Kapitał własny

22.1 Kapitał własny	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Kapitał akcyjny	635 830	635 830	500 000
Kapitał zapasowy	1 276 611	1 276 611	627 205
Pozostałe kapitały	166 527	163 377	13 650
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	166 527	163 377	13 650
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	159 758	-14 305	-14 305
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 012	10 776	2 634
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 012	10 776	2 634

Zysk/strata roku bieżącego	90 507	174 063	53 729
Udziałowcy niekontrolujący	0	0	0
Kapitały razem	2 331 245	2 246 352	1 182 913

22.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 012	10 776	2 634
bony skarbowe	0	6	24
obligacje skarbowe	-255	10 355	-2 113
pozostałe instrumenty dłużne	2 739	2 943	5 341
Podatek odroczoney	-472	-2 528	-618
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 012	10 776	2 634

23. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

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

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

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 423 241	2 427 487	1 316 397
Wpłacony kapitał	635 830	635 830	500 000
Premia emisyjna	0	649 405	0
Kapitał zapasowy	1 276 610	627 206	627 205
Pozostałe kapitały	166 528	163 377	0
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	172 358	174 063	0
Strata z lat ubiegłych, strata netto bieżącego okresu oraz strata w trakcie zatwierdzania	-12 600	-14 305	-14 305
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-2 091	-354	-3 710
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-157 625	-157 940	-138 706
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	3 659	10 926	5 570
Zobowiązania podporządkowane	340 572	339 279	340 343
Wymogi kapitałowe	1 285 915	1 142 600	869 685
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 141 829	1 050 738	787 707
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia – dostawy	0	0	0
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 406	1 543	1 807
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	13 802	14 842	4 694
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	128 878	75 477	75 477
Tier 1	12,93%	14,54%	8,93%
Współczynnik wypłacalności	15,08%	17,00%	12,11%

Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej w ryzyku kredytowym w podziale na klasy 31.03.2013 r.

Klasa ekspozycji według metody standardowej	Stan 31.03.2013		Stan 31.12.2012		Stan 31.03.2012	
	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
Rządy i banki centralne	3 568 815	17 092	4 798 474	16 669	2 128 092	7 379
Instytucje – banki	642 949	270 507	1 047 389	384 279	855 107	230 911
Przedsiębiorstwa	2 852 238	2 852 238	2 704 249	2 684 367	2 496 692	2 496 692
Detaliczne	6 647 095	5 046 343	6 138 591	4 666 362	5 007 040	3 755 280
Zabezpieczone na nieruchomościach	6 249 960	5 019 439	5 644 137	4 380 631	3 846 681	2 810 858
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	62 298	93 447	62 885	94 328	0	0
Pozostałe	1 507 989	973 799	1 389 824	907 596	1 038 419	545 215
Razem	21 531 344	14 272 865	21 785 549	13 134 232	15 372 031	9 846 335

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

Typ ekspozycji	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Środki pieniężne w kasie lub równoważne pozycje gotówkowe	180 316	152 386	170 950
Papiery wartościowe	3 259 056	4 320 504	2 184 334
Kredyty	16 978 804	16 201 407	11 907 597
Rzeczowe aktywa trwałe	207 915	214 887	213 890
Wartości niematerialne	157 627	157 940	138 706
Pozostałe	282 386	303 714	390 820
Razem	21 066 104	21 350 838	15 006 297

24. Pozycje pozabilansowe

24.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	6 319 071	5 608 201	3 763 904
Dotyczące finansowania	5 146 748	4 398 412	2 913 349
Gwarancyjne	1 172 323	1 209 789	850 555

24.2 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
≤ 1W	11 989	2 537	1 808
> 1W ≤ 1M	50 267	88 561	24 717
> 1M ≤ 3M	128 695	185 502	64 754
> 3M ≤ 6M	135 306	146 214	73 292
> 6M ≤ 1Y	194 753	197 706	233 775
> 1Y ≤ 2Y	213 107	198 609	84 310
> 2Y ≤ 5Y	170 880	178 648	130 694
> 5Y ≤ 10Y	266 910	198 046	115 350
> 10Y ≤ 20Y	416	13 966	121 855
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 172 323	1 209 789	850 555

Grupa udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki. Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, maksymalnie na okres 6 lat;
- kart kredytowych na okres do 3 lat;
- kredytów uruchamianych w transzach, na okres do 2 lat.

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

25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W dniach 31 marca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 31 marca 2012 r. aktywa w postaci obligacji skarbowych o wartości 85 570 tys. zł, 74 040 tys. zł i 71 230 tys. zł odpowiednio, stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku wobec funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

26. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

W dniach 31 marca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 31 marca 2012 występowały aktywne transakcje z następującymi podmiotami powiązanymi:

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

	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Aktywa			
Należności od klientów	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0
Aktywa, razem	0	0	0
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	294	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	62 354	55 065	112 602
Pozostałe zobowiązania	1	2	
Zobowiązania i kapitały, razem	62 355	55 361	112 602

	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	1 676	1 668	1 675
dotyczące finansowania	0	0	0
gwarancyjne	1 676	1 668	1 675
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	0	89 940	0
Transakcje walutowe	0	89 940	0
FX forward	0	89 940	0

	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Okres 1.01.2012 - 31.03.2012
Koszty z tytułu odsetek	-426	-1 965
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	3
Koszty z tytułu opłat i prowizji	0	0
Wynik handlowy	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	16	0
Koszty działania	-14 878	-15 748
Razem	-15 282	-17 710

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

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

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

27. Akcje w posiadaniu osób nadzorujących i zarządzających

Akcjonariusze będący Członkami Zarządu Banku na dzień 7.03.2013 r. (przed publikacją raportu rocznego za 2012 r.)

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Niels Lundorff	80 021	800 210	0,13%	0,13%
Wojciech Sobieraj	70 865	708 650	0,11%	0,11%
Artur Maliszewski	3 042	30 420	0,00%	0,00%
Katarzyna Sułkowska	2 851	28 510	0,00%	0,00%
Krzysztof Czuba	168	1 680	0,00%	0,00%
Witold Skrok	168	1 680	0,00%	0,00%
Michał Hucał	70	700	0,00%	0,00%

Akcjonariusze będący Członkami Zarządu Banku na dzień 9.05.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Niels Lundorff	83 021	830 210	0,13%	0,13%
Wojciech Sobieraj	70 865	708 650	0,11%	0,11%
Artur Maliszewski	3 042	30 420	0,00%	0,00%
Katarzyna Sułkowska	2 851	28 510	0,00%	0,00%
Krzysztof Czuba	168	1 680	0,00%	0,00%
Witold Skrok	168	1 680	0,00%	0,00%
Michał Hucał	70	700	0,00%	0,00%

Akcjonariusze będący Członkami Rady Nadzorczej na dzień 7.03.2013 r. (przed publikacją raportu rocznego za 2012 r.)

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Helene Zaleski	123 665	1 236 650	0,19%	0,19%
Małgorzata Iwanicz - Drozdowska	1 465	14 650	0,00%	0,00%
Józef Wancer	53	530	0,00%	0,00%

Akcjonariusze będący Członkami Rady Nadzorczej na dzień 9.05.2013 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Helene Zaleski	139 665	1 396 650	0,22%	0,22%
Małgorzata Iwanicz - Drozdowska	1 465	14 650	0,00%	0,00%

Józef Wancer	53	530	0,00%	0,00%
--------------	----	-----	-------	-------

W dniu 7 marca 2013 r. Pan Niels Lundorff, który pełni w Banku funkcję Wiceprezesa Zarządu nabył 3.000 akcji Banku po cenie 68 zł za każdą akcję.

W dniu 7 marca 2013 r. Pani Helene Zaleski, która pełni w Banku funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej nabyła 16.000 akcji Banku po cenie 68,11 zł za każdą akcję.

Powyższe transakcje zostały zawarte w trybie sesyjnym zwykłym na GPW w Warszawie. Zarząd Alior Banku S.A. poinformował o powyższych transakcjach raportem bieżącym nr 14/2013 z dnia 8 marca 2013 r. w trybie art. 160 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Program opcji menedżerskich

W wyniku rozliczenia pierwotnego programu opcji menedżerskich (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 roku) 105 menedżerów Alior Banku, w tym Członkowie Zarządu Banku otrzymało (pośrednio, poprzez spółkę LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2.414.118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1.299.909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu opcji menadżerskich zostanie przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. z chwilą sprzedaży przez Grupę Carlo Tassara co najmniej 30% akcji Banku lub z dniem 30 czerwca 2014 r., którekolwiek z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego.

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

28. Sprawy sporne

W odniesieniu do klientów detalicznych, w I kwartale 2013 r. Bank wystawił 3 539 bankowych tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 106 424 tys. zł.

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych, w I kwartale 2013 r. wyniosła 246 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 41 648 tys. zł.

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Alior Banku toczących się w okresie sprawozdawczym nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Alior Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I kwartale 2013 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

29. Noty Biura Maklerskiego

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

Środki pieniężne	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Środki pieniężne klientów biura maklerskiego ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa	0	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	106 986	111 156	109 163
Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	0	0	0
Razem	106 986	111 156	109 163

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	718	7 094	1 486
GPW	718	7 094	1 486
Należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0	0	0
Należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0	0	0
Należności z tytułu afiliacji	0	0	0
Należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0	0	0
Razem	718	7 094	1 486

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Należności z funduszu rozliczeniowego	26 512	38 666	17 878
Należności z funduszu rekompensat	25	21	7

Razem	26 537	38 687	17 885
--------------	---------------	---------------	---------------

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	408	0	0
Zobowiązania wobec funduszu rekompensat	0	0	0
Razem	408	0	0

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	3 369	231	4 418
GPW	3 369	231	4 418
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0	0	0
Zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0	0	0
Zobowiązania z tytułu afiliacji	0	0	0
Zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0	0	0
Razem	3 369	231	4 418

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	5 147 839	4 893 481	3 060 539
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	4 464 979	4 193 389	2 056 010
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	56 370	9 065	6 029
Razem	5 204 209	4 902 546	3 066 568

30. Finansowanie sektora budowlanego

Zaangażowanie kredytowe Banku wobec sektora budowlanego na dzień 31 marca 2013 r. stanowiło 23% portfela kredytowego Klientów Biznesowych i wynosiło 3 125,1 mln zł.

W ramach branży budowlanej Bank finansuje m.in. wznoszenie budynków (wraz z projektami), drogi kołowe i szynowe, rurociągi, linie telekomunikacyjne i elektroenergetyczne, instalacje budowlane.

Zaangażowanie w sektor budownictwo

PKD	Ekspozycja całkowita (mln zł)	Ekspozycja bilansowa (mln zł)	Udział ekspozycji bilansowej (%)	Ekspozycja pozabilansowa ¹ (mln zł)	Udział ekspozycji pozabilansowej (%)
41. Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	1 801,59	792,37	43,98%	1 009,22	56,02%
<i>w tym 41.1 Realizacja projektów budowlanych zwianych ze wznoszeniem budynków</i>	<i>791,91</i>	<i>299,29</i>	<i>37,79%</i>	<i>492,62</i>	<i>62,21%</i>
42. Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	893,77	334,79	37,46%	558,98	62,54%
43. Roboty budowlane specjalistyczne	429,74	155,29	36,14%	274,45	63,86%

Bank finansuje sektor budownictwa w następującej strukturze produktowej i zabezpieczeń:

Struktura produktowa ekspozycji w sektorze budownictwo.

Rodzaj finansowania	Ekspozycja bilansowa (mln zł)	Ekspozycja pozabilansowa (mln zł)	Udział w ekspozycji Profile	% Bilans	% Pozabilans
Finansowanie działalności bieżącej nieodnawialne	512,4	371,4	29,8%	58,0%	42,0%
Finansowanie działalności bieżącej odnawialne	492,9	224,2	24,2%	68,7%	31,3%
Finansowanie inwestycyjne	243,2	392,5	21,5%	38,3%	61,7%
Kredyt samochodowy	23,6	0	0,8%	100,0%	0,0%
Linie (gwarancyjna, factoringowa, limit wierzytelności)	0	403,5	13,6%	0,0%	100,0%
Gwarancje	2,3	289,0	9,8%	0,8%	99,2%
Factoring	8,1	0	0,3%	100,0%	0,0%
RAZEM	1 282,5	1 680,6	100%	43,3%	56,7%

Struktura przyjętych zabezpieczeń dla portfela ekspozycji w sektorze budownictwo.

	Ekspozycja bilansowa (mln zł)	Cesja wierzytelności (mln zł)	Hipoteka na nieruchomości (mln zł)	Kaucja/Blokada środków (mln zł)	Przewłaszczenie/Zastaw (mln zł)	Pokrycie ekspozycji bilansowej zabezp.
BRANŻA BUDOWLANA	1 282,5	1 741,0	2 004,1	29,3	332,1	320,22%

¹ W pozycji ekspozycja pozabilansowa uwzględnione są: niewykorzystane limity, niewypłacone kredyty, produkty o charakterze pozabilansowym, w tym gwarancje, limity skarbowe oraz zabezpieczenie w postaci poręczenia w przypadku gdy Firma z danej branży poręcza finansowanie Firmie z innej branży nie należącej do budownictwa.

Ekspozycje bilansowe przeterminowane w podziale na koszyki przeterminowań 30+ oraz 90+ wraz ze strukturą zabezpieczeń oraz odpisów aktualizujących prezentuje poniższa tabela.

Szkodowość portfela w sektorze budownictwo, bez nieautoryzowanych debetów i portfela kredytów samochodowych.

PKD	Ekspozycja bilansowa				Ekspozycja całkowita			
	DPD30+	DPD60+	DPD90+	Default Rate	Default Rate	dla klientów w default (mln zł)	Wartość zabezpieczeń dla default (mln zł)	Odpis MSR (mln zł)
41. Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	6,1%	5,5%	5,5%	5,6%	2,9%	49,1	115,0	11,3
<i>w tym 41.1</i>								
<i>Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków</i>	0,3%	0,0%	0,0%	0,1%	0,2%	1,5	3,4	0,1
42. Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	4,3%	3,4%	3,4%	3,6%	2,0%	16,7	56,3	7,1
43. Roboty budowlane specjalistyczne	38,4%	38,2%	38,1%	38,5%	13,9%	56,6	24,4	39,8
BRANŻA BUDOWLANA RAZEM	9,2%	8,6%	8,6%	8,7%	4,2%	122,4	195,7	58,2

31. Informacja dotycząca zaniechania wypłaty dywidendy

Zarząd Alior Banku S.A. po uzyskaniu w dniu 18 marca 2013 r. pozytywnej opinii Rady Nadzorczej, podjął decyzję o zarekomendowaniu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy podjęcia uchwały dotyczącej przeznaczenia zysku z działalności w roku obrotowym 2012 na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz na zasilenie kapitału zapasowego Banku.

32. Ważne zdarzenia po dacie bilansowej

Likwidacja jednostki zależnej Banku

W dniu 18 kwietnia 2013 r. Zgromadzenie Inwestorów Funduszu pod nazwą „PAGO Pierwszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny” z siedzibą we Wrocławiu („Fundusz”) podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania Funduszu w trybie i na warunkach określonych przez Statut Funduszu, ustawę z dnia 27

maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 czerwca 2005 r. w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych.

Decyzja Komisji Europejskiej

W dniu 16 kwietnia 2013 r. Komisja Europejska wydała decyzję umożliwiającą przejęcie wspólnej kontroli Alior Bank S.A. oraz Erste Group Bank AG nad spółką Polbita Sp. z o.o

33. Prognozy finansowe

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

34. Zawarcie umów znaczących

1. W dniu 15 stycznia 2013 r. Zarząd Alior Bank S.A. poinformował raportem bieżącym nr 8/2013, iż w okresie ostatnich 12 miesięcy zawarł ze spółką Echo Investment S.A. oraz spółkami zależnymi od spółki Echo Investment S.A. umowy, których łączna wartość wyniosła 187,4 mln zł i osiągnęła wartość umowy znaczącej, przekraczając 10% kapitałów własnych Banku. W dniu 6 czerwca 2012 r. Bank oraz Klient podpisali umowę której przedmiotem był kredyt inwestycyjny (największa pod względem wartości spośród umów z tym podmiotem). Wartość ww. umowy z dnia 6 czerwca 2012 wyniosła 134 mln zł. Umowa obowiązuje do dnia 30 czerwca 2014 r. Warunki w/w umów, w szczególności warunki finansowe umów nie odbiegały od standardowych warunków stosowanych w tego typu umowach.
2. W dniu 22 lutego 2013 r. Alior Bank zawarł z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie umowę przeniesienia i przystąpienia. Przedmiotem umowy było przeniesienie oraz przystąpienie do umowy kredytu dla spółki prawa handlowego oraz przeniesienie zabezpieczeń i zastawów w części zabezpieczającej kwotę nabywanego kredytu. Wartość umowy wyniosła 57,3 mln EUR (238,7 mln zł). Warunki umowy, w szczególności warunki finansowe umowy nie odbiegały od standardowych warunków stosowanych w tego typu umowach.
W dniu 27 lutego 2013 r. Zarząd Alior Bank S.A. poinformował raportem bieżącym nr 12/2013 (poddanym korekcie w dniu 1 marca 2013r.) o powzięciu informacji o zawarciu przedmiotowej umowy.
3. W dniu 28 marca 2013 r. z jednym z klientów Banku podpisany został aneks o wartości 130 000 000 zł do umowy kredytu z dnia 19 października 2012 r. („Aneks”). W wyniku podpisanego Aneksu nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec klienta z tytułu kredytu do kwoty 395 000 000 zł. Zgodnie z umową kredyt inwestycyjny zostanie spłacony w 12 równych kwartalnych ratach po 2 letnim okresie karencji. Oprocentowanie poszczególnych transzy kredytu oparte zostało na stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę Banku. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. zastawów finansowych, rejestrowych, na rachunkach bankowych oraz na majątku spółki. Pozostałe warunki umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

W dniu 29 marca 2013 r. Zarząd Alior Bank S.A. poinformował raportem bieżącym nr 18/2013 o powzięciu informacji o podpisaniu przedmiotowego aneksu.

Na dzień 31 marca 2013 r. Alior Bank S.A. nie posiadał znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących prowadzonej działalności operacyjnej, Jednocześnie w I kwartale 2013 r. nie wystąpiły żadne inne zdarzenia dotyczące udzielenia przez Alior Bank lub jednostki od niego zależne poręczeń kredytów, pożyczek oraz gwarancji, których wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

W okresie sprawozdawczości Alior Bank posiadał zobowiązania umowne wynikające z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych z tytułu emisji Bankowych Papierów Wartościowych oraz emisji obligacji podporządkowanych.

W I kwartale 2013 r. Alior Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

W okresie sprawozdawczości w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe. Bank nie udzielał również pożyczek ani gwarancji podmiotom powiązanym.

35. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji

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

1. kwota Programu Emisji nie przekroczy kwoty: 2 000 000 000 PLN (dwa miliardy złotych);
2. maksymalny okres zapadalności papierów dłużnych emitowanych w ramach Programu Emisji: 10 lat;
3. papiery dłużne emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone;
4. Obligacje zostaną wyemitowane na podstawie art. 9 pkt 1 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 2 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 3 (oferta prywatna) Ustawy o obligacjach;
5. zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach Obligacje nie będą miały formy dokumentu;
6. warunki emisji każdej serii Obligacji mogą zawierać postanowienia dotyczące wprowadzania Obligacji do obrotu na rynku CATALYST prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub BondSpot S.A.

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

Zarząd Alior Banku S.A. nie zamierza pozyskiwać środków z emisji obligacji do finansowania dalszego organicznego rozwoju Banku. W celu realizacji przyjętej strategii

mającej na celu podwojenie udziału Banku w rynku, organiczny rozwój będzie finansowany z pozyskanych depozytów od klientów.

Ustanowienie Programu Emisji zabezpiecza możliwość skutecznej emisji poszczególnych serii obligacji i daje gwarancje szybkiego pozyskania długoterminowego finansowania Banku w sytuacji, gdy Zarząd Alior Banku S.A. podejmie decyzję o wykorzystaniu możliwości inwestycyjnych w spółki świadczące usługi finansowe w Polsce, które mogłyby uzupełnić ofertę produktów i usług Alior Banku, jeżeli nadarzy się stosowna możliwość. W chwili obecnej Bank nie wybrał konkretnych celów akwizycyjnych, a ewentualne transakcje przejęcia portfeli lub spółek będą przez Bank uważnie rozważane w kontekście ich pozytywnego wpływu na zwiększenie przychodów, urozmaicenie oferty oraz zwiększenie wartości dla akcjonariuszy.

36. Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji

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

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

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

W przypadku jednak, gdyby zbycie akcji Banku przed końcem 2013 r. wymagało od Carlo Tassara podjęcia działań niezgodnych z ustawowym obowiązkiem członków organów Carlo Tassara do działania w interesie spółki lub gdyby przeprowadzenie takiej transakcji przed końcem 2013 r. okazało się niemożliwe z innych obiektywnych przyczyn (np. niezakończenie procedury przed KNF związanej z zamiarem nabycia znaczącego pakietu akcji i przekroczenia określonego progu głosów na Walnym Zgromadzeniu), Carlo Tassara niezwłocznie podejmie działania w celu wypracowania, w uzgodnieniu z KNF, alternatywnego rozwiązania i harmonogramu jego realizacji. Ponadto Carlo Tassara wznowi działania zmierzające do zbycia pozostałego pakietu akcji bezzwłocznie po ustaniu takich przeszkód, przy czym KNF może uzależnić takie rozwiązanie od oceny sytuacji finansowej Carlo Tassara, w tym wykazania przez Carlo Tassara zdolności do zapewnienia wsparcia finansowego dla Banku w razie takiej potrzeby. Grupa Carlo Tassara jest świadoma, iż niedokonanie sprzedaży akcji przed końcem 2013 r., może skutkować podjęciem przez KNF działań nadzorczych określonych w art. 25n Prawa Bankowego.

37. Rating

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

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

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

Na datę sporządzenia raportu kwartalnego Bank nie dostrzega czynników, które mogłyby mieć znaczący, negatywny wpływ na osiąganie wyników finansowych w drugim i kolejnych kwartałach bieżącego roku.

Z pewnością jednym z czynników oddziałujących na cały sektor bankowy są uwarunkowania makroekonomiczne. W planowaniu i realizacji swoich działań Alior Bank uwzględnia wpływ tych czynników poprzez symulację różnych wariantów scenariuszy. Obecny rozwój sytuacji gospodarczej nie przekracza poziomów przyjętych w wariantach pesymistycznych. Na datę sporządzenia raportu nie odnotowano też żadnych oznak wskazujących na dramatyczne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym na przestrzeni następnych 6-8 miesięcy. Stąd wpływ tego czynnika na datę sporządzenia raportu nie można charakteryzować jako istotny dla realizacji zakładanych wyników.

Kolejnym czynnikiem mogącym potencjalnie mieć istotny wpływ na kondycję finansową Alior Banku jest otoczenie regulacyjne. W tym przypadku w I kwartale 2013 r. mieliśmy do czynienia z wydarzeniem mającym zdecydowanie pozytywny wpływ na realizację planów Banku jakim była aktualizacja rekomendacji T wprowadzająca większą elastyczność w sposobie weryfikacji kredytowej klienta. Należy przypuszczać, że wdrożenie w życie tych przepisów pozwoli na spowolnienie tempa przyrostu pożyczek udzielanych przez instytucje para bankowe na rzecz podmiotów podlegających prawu bankowemu. Dnia 7 marca Komisja Nadzoru Finansowego skierowała do Prezesów Banków pismo dotyczące rozpoznawania księgowego przychodów z bancassurance. List wskazuje, że instytucje działające w roli ubezpieczającego świadczące usługi finansowe zobowiązane są do ujmowania przychodów zgodnie z par. 14 MSR 18. Zgodnie z przywołanym paragrafem banki zobowiązane są do podziału przychodów z ubezpieczeń oferowanych razem z umową kredytu na część rozliczaną w czasie (cykl życia produktu) oraz część księgowaną jednorazowo na datę podpisania umowy ubezpieczenia. Od roku 2011 Bank stosuje zalecenia MSR 18. Stosowne informacje dotyczące zmienionego podejścia do rozliczenia prowizji za wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, tj. poprzez zmianę bilansu otwarcia 2010 r., które do tego momentu w całości traktowane były jako pozostałe przychody operacyjne i ujmowane jednorazowo w rachunku wyników zostały umieszczone w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2011. Na podstawie analizy danych historycznych i wpływu otrzymanego

wynagrodzenia na stopę zwrotu z instrumentu – część wynagrodzenia jest obecnie traktowana jako integralnie związana z efektywną stopą procentową i rozliczana w czasie do daty zapadalności instrumentów. Pozostała część wynagrodzenia stanowiącego wynagrodzenie za czynności związane z przystąpieniem klientów do umów ubezpieczeń grupowych zawartych przez Bank z ubezpieczycielami jest ujmowana jednorazowo w rachunku wyników i prezentowana jako przychody prowizyjne.

Na datę sporządzenia raportu Bank nie zidentyfikował innych czynników mogących mieć wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

Śródroczne Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Okres 1.01.2013- 31.03.2013	Okres 1.01.2012- 31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek	354 748	270 206
Koszty z tytułu odsetek	-154 673	-118 064
Wynik z tytułu odsetek	200 075	152 142
Przychody z tytułu dywidend	0	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	192 945	149 039
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-55 094	-37 505
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137 851	111 534
Wynik handlowy	48 879	33 128
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	1 372	334
Pozostałe przychody operacyjne	10 326	5 235
Pozostałe koszty operacyjne	-8 551	-4 322
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 775	913
Koszty działania banku	-199 456	-181 648
<i>świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>	-3 150	-1 050
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-78 784	-49 284
Zysk brutto	111 712	67 119
Podatek dochodowy	-22 891	-13 358
Zysk netto	88 821	53 761
Zysk netto	88 821	53 761
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	63 582 965	50 000 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,40	1,08
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,33	1,08

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2013- 31.03.2013	Okres 1.01.2012- 31.03.2012
Zysk netto	88 821	53 761
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-8 764	15 653
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-8 764	15 653
<i>Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	-10 820	19 325
<i>Podatek odroczony</i>	2 056	-3 672
Razem dochody całkowite netto	80 057	69 414

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Kasa i środki w banku centralnym	728 540	1 029 968	579 237
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	214 952	173 706	186 981
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 259 304	4 320 747	2 112 577
Należności od banków	136 999	371 275	246 809
Należności od klientów	15 887 393	14 535 432	11 266 889
Rzeczowe aktywa trwałe	207 915	214 887	213 890
Wartości niematerialne	157 625	157 938	138 706
Inwestycje w jednostkach zależnych	6 224	6 257	1 250
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	62 298	62 298	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	61 953	78 668	54 928
<i>Bieżące</i>	<i>4 120</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Odroczone</i>	<i>57 833</i>	<i>78 668</i>	<i>54 928</i>
Pozostałe aktywa	344 705	404 744	207 754
AKTYWA RAZEM	21 067 908	21 355 920	15 009 021

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Stan 31.03.2013	Stan 31.12.2012	Stan 31.03.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	146 274	129 107	141 178
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17 654 222	18 101 036	12 859 061
Rezerwy	9 140	12 549	38 867
Pozostałe zobowiązania	586 433	486 821	442 678
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	31 134	0
<i>Bieżące</i>	<i>0</i>	<i>31 134</i>	<i>0</i>
Zobowiązania podporządkowane	343 937	350 578	344 278
Zobowiązania, razem	18 740 006	19 111 225	13 826 062
Kapitał własny	2 327 902	2 244 695	1 182 959
Kapitał akcyjny	635 830	635 830	500 000
Kapitał zapasowy	1 276 610	1 276 610	627 205
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 012	10 776	2 634
Pozostałe kapitały	166 527	163 377	13 650
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>	<i>166 527</i>	<i>163 377</i>	<i>13 650</i>
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	158 102	-14 291	-14 291
Zysk/strata bieżącego roku	88 821	172 393	53 761
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	21 067 908	21 355 920	15 009 021

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2013- 31.03.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	158 102	0	2 244 695
Zwiększenie kapitałów	-	-	-	-	-	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-8 764	-	88 821	80 057
Świadczenia w formie akcji	-	-	3 150	-	-	-	3 150
Stan 31 marca 2013 r.	635 830	1 276 610	166 527	2 012	158 102	88 821	2 327 902

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 1.01.2012- 31.03.2012	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
Dochody całkowite	-	-	-	15 653	-	53 761	69 414
Świadczenia w formie akcji	-	-	1 050	-	-	-	1 050
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego	-	124 636	-	-	-124 636	-	0
Stan 31 marca 2011 r	500 000	627 205	13 650	2 634	-14 291	53 761	1 182 959

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1.01.2013- 31.03.2013	1.01.2012- 31.03.2012
Działalność operacyjna		
Zysk netto za okres	88 821	53 761
Korekty :	-589 287	-341 702
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	2 646	-6 688
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	-12 364	13 357
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	17 836	15 071
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	8	32
Zmiana stanu rezerw	-3 409	6 216
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto	0	-6
Odsetki (działalność finansowa)	7 459	4 926
Świadczenia w formie akcji i koszty pierwszej oferty publicznej	3 150	1 050
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 347 459	-424 378
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	1 061 443	794 398
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-41 246	49 613
Zmiana stanu pozostałych aktywów	60 039	-37 989
Zmiana stanu depozytów	-242 603	-1 083 754
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-5 902	74 343
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	17 167	-27 122
Zmiana stanu innych zobowiązań	-106 052	279 229
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-500 466	-287 941
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-15 329	-29 025
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-7 574	-7 337
Nabycie wartości niematerialnych	-7 788	-20 688
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	33	-1 000
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-15 329	-29 025
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-15 408	-1 159
Splata zobowiązań długoterminowych	-15 408	-1 159
Wpływy z działalności finansowej:	0	299 021
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	299 021
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-15 408	297 862
Przepływy pieniężne netto razem	-531 202	-19 104
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-531 202	-19 104
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 310 432	784 427
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	779 230	765 323
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	281 429	232 754
Koszty odsetkowe zapłacone	-195 260	-114 047

39. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2013 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2012 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2012 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej i jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych, jeśli nie zaznaczono inaczej.

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. za I kwartał 2013 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 marca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2013 r. do 31.03.2013 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2013 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Kontynuacja działalności

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2013 r.

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

40. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., opublikowanym w dniu 7 marca 2013 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

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

Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2013 roku opisanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w pkt. 2.2.

41. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 24.

42. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 26.

43. Ważne zdarzenia po dacie bilansowej

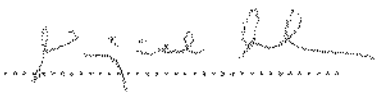
Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 32.



Podpisy wszystkich członków Zarządu

8.05.2013

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu


.....
Podpis

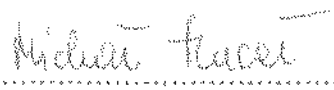
8.05.2013

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

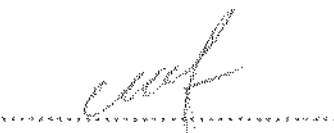
8.05.2013

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

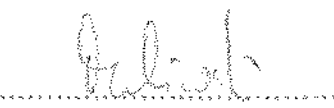
8.05.2013

Niels Lundorff
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

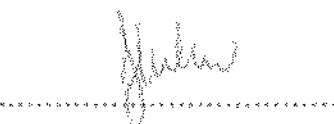
8.05.2013

Artur Maliszewski
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

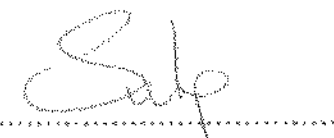
8.05.2013

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

8.05.2013

Katarzyna Sulowska
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis