



Sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej
za rok zakończony 31 grudnia 2014 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

	W tys. PLN		
	1.01.2014 - 31.12.2014	1.01.2013 - 31.12.2013	%% (A-B)/B
	A	B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 200 640	989 835	21,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	348 014	258 193	34,8%
Wynik handlowy i pozostały	333 352	273 206	22,0%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-546 590	-404 921	35,0%
Koszty działania	-922 158	-839 194	9,9%
Zysk brutto	413 258	277 119	49,1%
Zysk netto	337 030	219 752	53,4%
Przepływy pieniężne netto	204 600	-58 759	-
Należności od klientów	23 647 990	19 653 890	20,3%
Zobowiązania wobec klientów	24 430 968	20 861 009	17,1%
Kapitały własne	3 017 804	2 174 927	38,8%
Aktywa razem	30 168 078	25 544 780	18,1%
Wybrane wskaźniki			
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,82	3,46	39,5%
Współczynnik wypłacalności	12,86%	12,05%	6,7%
Tier 1	11,28%	10,28%	9,8%

	W tys. EUR		
	1.01.2014 - 31.12.2014	1.01.2013 - 31.12.2013	%% (A-B)/B
	A	B	C
Wynik z tytułu odsetek	286 597	235 059	21,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	83 072	61 314	35,5%
Wynik handlowy i pozostały	79 572	64 879	22,6%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-130 473	-96 158	35,7%
Koszty działania	-220 122	-199 286	10,5%
Zysk brutto	98 646	65 808	49,9%
Zysk netto	80 450	52 185	54,2%
Przepływy pieniężne netto	48 839	-13 954	-
Należności od klientów	5 548 176	4 739 075	17,1%
Zobowiązania wobec klientów	5 731 874	5 030 143	14,0%
Kapitały własne	708 022	524 433	35,0%
Aktywa razem	7 077 887	6 159 524	14,9%
Wybrane wskaźniki			
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (EUR)	1,15	0,82	40,2%
Współczynnik wypłacalności	12,86%	12,05%	6,7%
Tier 1	11,28%	10,28%	9,8%

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów:

a) na dzień 31.12.2014 r.

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

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1893;

b) na dzień 31.12.2013 r.

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

Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	6
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o banku	10
2. Polityka rachunkowości	13
3. Segmenty działalności.....	42
Noty do rachunku zysków i strat	44
4. Wynik z tytułu odsetek.....	44
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat	45
6. Wynik handlowy	46
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	46
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	46
9. Koszty działania Banku	47
11. Podatek dochodowy	49
12. Zysk przypadający na jedną akcję	52
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej.....	52
13. Kasa i środki w banku centralnym	52
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	52
15. Należności od klientów	55
16. Należności od banków	58
17. Rzeczowe aktywa trwałe	59
18. Wartości niematerialne.....	60
19. Pozostałe aktywa.....	61
20. Zobowiązania wobec banku centralnego	62
21. Zobowiązania wobec klientów	62
22. Zobowiązania wobec banków	64
23. Rezerwy	64
24. Pozostałe zobowiązania	65
25. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	65
26. Rachunkowość zabezpieczeń.....	69
27. Zobowiązania podporządkowane	71
28. Kapitał własny	72
29. Wartość godziwa	73
30. Pozycje pozabilansowe	77
31. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa.....	78
32. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	79
33. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	80
36. Transakcje, wynagrodzenia i akcje osób nadzorujących i zarządzających	83
37. Program opcji menedżerskich	84
38. Sprawy sporne	87

39.	Noty Biura Maklerskiego.....	88
40.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	89
41.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji	92
42.	Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji	93
43.	Rating	93
	Noty objaśniające dotyczące ryzyka	94
44.	Ryzyko rynkowe	94
45.	Ryzyko walutowe.....	97
46.	Ryzyko stopy procentowej	100
47.	Ryzyko płynności.....	102
48.	Ryzyko kredytowe	108
49.	Ryzyko operacyjne	127
50.	Zarządzanie kapitałem	130

Rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek		1 698 198	1 509 713
Koszty z tytułu odsetek		-497 558	-519 878
Wynik z tytułu odsetek	4	1 200 640	989 835
Przychody z tytułu dywidend		25 554	1 803
Przychody z tytułu prowizji i opłat		533 478	458 945
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-185 464	-200 752
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	348 014	258 193
Wynik handlowy	6	268 718	226 853
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	7 928	11 812
Pozostałe przychody operacyjne		51 077	54 952
Pozostałe koszty operacyjne		-19 925	-22 214
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	31 152	32 738
Koszty działania banku	9	-922 158	-839 194
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-546 590	-404 921
Zysk brutto		413 258	277 119
Podatek dochodowy	11	-76 228	-57 367
Zysk netto		337 030	219 752
Zysk netto		337 030	219 752
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		69 928 230	63 582 965
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	4,82	3,46
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	4,61	3,28

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Numer noty	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Zysk netto		337 030	219 752
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków		38 203	-27 553
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		7 559	-24 533
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	14	9 332	-30 288
Podatek odroczoney	11	-1 773	5 755
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)		30 644	-3 020
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	26	37 832	-3 728
Podatek odroczoney	11	-7 188	708
Razem dochody całkowite netto		375 233	192 199

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA		Numer noty	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013	Stan 01.01.2013
Kasa i środki w banku centralnym	13		1 158 440	1 067 227	1 029 968
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	25		476 821	243 291	173 706
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14		2 652 125	2 705 328	3 773 595
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26		80 205	12 099	0
Należności od banków	16		446 993	253 670	369 945
Należności od klientów	15		23 647 990	19 653 890	14 298 107
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	32		927 191	687 736	549 957
Rzeczowe aktywa trwałe	17		191 835	215 121	214 887
Wartości niematerialne	18		214 589	188 048	157 938
Inwestycje w jednostkach zależnych			5 644	2 459	5 754
Aktywa przeznaczone do sprzedaży			908	38 335	62 298
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11		146 939	139 799	143 264
<i>Odroczone</i>			146 939	139 799	143 264
Pozostałe aktywa	19		218 398	337 777	405 247
AKTYWA RAZEM			30 168 078	25 544 780	21 184 666

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		Numer noty	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013	Stan 01.01.2013
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25		349 033	184 090	129 107
Zobowiązania wobec banków	22		1 049 162	827 976	628 841
Zobowiązania wobec klientów	21		24 430 968	20 861 009	17 472 195
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26		4 777	0	0
Rezerwy	23		8 311	4 871	7 760
Pozostałe zobowiązania	24		741 875	1 111 137	595 738
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			24 553	31 949	31 134
<i>Bieżące</i>			24 553	31 949	31 134
Zobowiązania podporządkowane	27		541 595	348 821	350 578
Zobowiązania, razem			27 150 274	23 369 853	19 215 353
Kapitał własny	28		3 017 804	2 174 927	1 969 313
Kapitał akcyjny			699 784	635 830	635 830
Kapitał zapasowy			1 775 397	1 434 712	1 276 610
Kapitał z aktualizacji wyceny			21 426	-16 777	10 776
Pozostałe kapitały rezerwowe			184 167	176 792	163 377
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych			0	-275 382	-176 740
Zysk/strata bieżącego roku			337 030	219 752	59 460
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM			30 168 078	25 544 780	21 184 666

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

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

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Numer noty	1.01.2014- 31.12.2014	1.01.2013- 31.12.2013
Działalność operacyjna			
Zysk/(Strata) brutto za okres		413 258	277 119
Korekty :		-740 288	-229 933
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych		1 394	1 786
Przychody z tytułu dywidendy		-25 554	-1 800
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		75 456	75 156
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ŚT i WN		5 253	101
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto		99	0
Zmiana stanu rezerw		3 412	-2 907
Świadczenia w formie akcji i koszty pierwszej oferty publicznej		7 375	13 415
Zmiana stanu kredytów i innych należności	31.2	-4 079 527	-5 337 260
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży		-180 760	932 222
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-233 530	-69 585
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa		-68 106	-12 099
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży		37 427	23 963
Zmiana stanu pozostałych aktywów	31.4	120 648	67 470
Zmiana stanu depozytów		3 040 367	2 877 507
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		519 010	479 564
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		164 943	54 983
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania		4 777	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	31.3	-33 246	714 176
Podatek zapłacony		-99 726	-46 625
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-327 030	47 186
Działalność inwestycyjna			
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		-83 513	-105 106
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	31.5	-22 864	-50 179
Nabycie wartości niematerialnych	31.6	-56 005	-58 222
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych		-4 644	3 295
Wpływy z działalności inwestycyjnej:		25 694	1 800
Dywidendy otrzymane		25 554	1 800
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		49	
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych		91	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-57 819	-103 306
Działalność finansowa			
Wydatki z tytułu działalności finansowej:		-192 520	-2 639
Splata zobowiązań długoterminowych		-219 940	-30 402
Koszt z tyt. odsetek –kredyt otrzymany		654	1 412
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane		26 766	26 351
Wpływy z działalności finansowej:		781 969	0
Wpływy z emisji akcji		460 269	0
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych		321 700	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		589 449	-2 639
Przepływy pieniężne netto, razem		204 600	-58 759
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		16 713	-1 040
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki		204 600	-58 759
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia		1 251 673	1 310 432
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	31.1	1 456 273	1 251 673
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych			
Otrzymane dochody odsetkowe		1 745 303	1 440 429
Koszty odsetkowe zapłacone		-476 567	-572 433

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje o banku

1.1 Informacje ogólne

Alior Bank Spółka Akcyjna (Bank) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142. Bank w 2013 roku zmienił siedzibę – wcześniejsza siedziba Banku znajdowała się w Warszawie przy Alejach Jerozolimskich 94.

Od 14 grudnia 2012 r. Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (nr ISIN: PLALIOR00045).

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

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

Alior Bank S.A. jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską i doradztwo inwestycyjne. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi, według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r., ponad 5% udziału w kapitale podstawowym byli:

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

Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 31.12.2014 r. i 31.12.2013

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31 grudnia 2014 r.				
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	18 318 473	183 184 730	26,18%	26,18%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,02%	8,02%
Genesis Asset Managers, LLP	3 853 644	38 536 440	5,51%	5,51%
Pozostali akcjonariusze	42 192 214	421 922 140	60,29%	60,29%
Razem	69 978 366	699 783 660	100%	100%
31 grudnia 2013 r.				
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	22 918 382	229 183 820	36,05%	36,05%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,83%	8,83%
Genesis Asset Managers, LLP	3 874 561	38 745 610	6,09%	6,09%
Pozostali akcjonariusze	31 175 987	311 759 870	49,03%	49,03%
Razem	63 582 965	635 829 650	100%	100%

W dniu 24 kwietnia 2014 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Banku od następujących podmiotów:

- Alior Lux S a.r.l. & Co. S.C.A. przekazał informację o zbyciu w dniu 23 kwietnia 2014 r. 3.300.000 akcji Alior Banku po cenie 79 zł za akcję,
- Wellington Management Company LLP przekazał informację o zakupie 926.079 akcji Alior Banku w dniu 23 kwietnia 2014 r.

Zgodnie z zawiadomieniem otrzymanym w dniu 15 maja 2014 r. klienci Genesis Asset Managers, LLP objęli 534 266 akcji.

W dniu 3 lipca 2014 r. Zarząd Banku otrzymał od Alior Lux S a.r.l. & Co. S.C.A. zawiadomienie o przekazaniu 1 299 909 akcji Banku do LuxCo 82 s.a.r.l. z siedzibą w Luxemburgu w związku z rozliczeniem programu motywacyjnego kadry menadżerskiej Alior Banku.

W dniu 22 września 2014 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej

liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Banku przez Wellington Management Company LLP. Akcjonariusz w dniu 19 września 2014 r. zbył na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie 119.843 akcji Banku. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji posiadane przez Wellington Management 3.382.735 akcji Banku, stanowią 4,84% udziału w kapitale zakładowym Banku.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym miała miejsce:

- rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 63 582 960 zł (6 358 296 akcji zwykłych),
- emisja łącznie 37 105 akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 371 050 zł, której podstawą było częściowe rozliczenie Programu Motywacyjnego.

1.4 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. przedstawiał się następująco:

Wojciech Sobieraj	prezes Zarządu
Krzysztof Czuba	wiceprezes Zarządu
Michał Hucal	wiceprezes Zarządu
Witold Skrok	wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	wiceprezes Zarządu

W okresie od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku. W dniu 9 kwietnia 2014 r. Pan Niels Lundorff oraz Pan Artur Maliszewski złożyli rezygnacje z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 21 kwietnia 2014 r. Jednocześnie, 9 kwietnia 2014 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku na kolejną kadencję:

Pana Wojciecha Sobieraja na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
Pana Krzysztofa Czuba na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
Pana Michała Hucala na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
Pana Witolda Skroka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
Pani Katarzyny Sułkowskiej na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku w dniu 31 grudnia 2013 r. przedstawiał się następująco:

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

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. przedstawiał się następująco:

Helene Zaleski	przewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	z-ca przewodniczącej Rady Nadzorczej
Marek Michalski	członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Oblój	członek Rady Nadzorczej
Sławomir Dudzik	członek Rady Nadzorczej
Stanisław Popów	członek Rady Nadzorczej
Niels Lundorff	członek Rady Nadzorczej

Uchwałą nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 stycznia 2014 r. Pan Sławomir Dudzik został powołany do składu Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

W dniu 8 września 2014 r. Pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku w związku z podjęciem nowych obowiązków zawodowych w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju.

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

Skład Rady Nadzorczej Banku w dniu 31 grudnia 2013 r. przedstawiał się następująco:

Helene Zaleski	przewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	z-ca przewodniczącej Rady Nadzorczej
Marek Michalski	członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Oblój	członek Rady Nadzorczej
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	członek Rady Nadzorczej

1.5 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

W dniu 15 maja 2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2013 rok, w łącznej kwocie 219 751 608,89 zł przeznaczając go w całości na pokrycie straty z lat ubiegłych, powstałej w wyniku korekt sprawozdań finansowych za lata ubiegłe i wynikającej ze zmiany sposobu księgowania przychodów z bancassurance powiązanych z produktami kredytowymi.

Niniejsze sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 26 lutego 2015 r.

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2014 r. i zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31 grudnia 2013 r. Sprawozdanie zostało sporządzone w polskich złotych (PLN), a wszystkie zamieszczone w nim wartości zostały zaprezentowane w tysiącach złotych, chyba że wskazano inaczej.

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

Poniżej zaprezentowano zmiany wprowadzone dla większej przejrzystości prezentowanych danych. W Nocie Sprawozdanie z sytuacji finansowej:

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

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 31.12.2013	Zmiana	Dane przekształcone 31.12.2013
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 388 525	683 197	2 705 328
Należności od banków	254 199	529	253 670
Należności od klientów	19 657 900	4 010	19 653 890
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0	-687 736	687 736
AKTYWA RAZEM	23 300 624	0	23 300 624
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	21 688 985	-21 688 985	0
Zobowiązania wobec banków	0	827 976	827 976
Zobowiązania wobec klientów	0	20 861 009	20 861 009
Rezerwy	10 574	-5 703	4 871
Pozostałe zobowiązania	1 105 434	5 703	1 111 137
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	22 804 993	0	22 804 993

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2014 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 30 stycznia 2013 r., poz. 330 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a

także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. Bank skorzystał z możliwości, występującej w przypadku stosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez UE, zastosowania MSSF 10, MSSF 11, MSSF 12, zmienionego MSR 27 oraz MSR 28 od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku.

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 grudnia 2014 r.

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

Prezentacja sprawozdań finansowych

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

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

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

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

Szacunki i założenia

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych

W przypadkach, w których nie jest możliwe ustalenie wartości godziwej ujmowanych w sprawozdaniu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na podstawie aktywnych rynków, określa się ją za pomocą technik wyceny, do których zalicza się: wykorzystanie

ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku. Tam, gdzie jest to możliwe, dane wejściowe uzyskuje się z możliwych do zaobserwowania rynków, jeśli jednak nie jest to możliwe, konieczne jest stosowanie profesjonalnego osądu w zakresie dotyczącym ryzyka płynności, ryzyka kredytowego i zmienności. Zmiany założeń dotyczących tych czynników mogą mieć wpływ na wykazywaną wartość godziwą instrumentów finansowych. Wycena instrumentów finansowych została szczegółowo opisana w części 2.3.5.

Na potrzeby ujawnień zgodnie z MSSF7 Bank szacuje wartość zmiany wycen instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka przy założeniu równoległego przesunięcia krzywych dochodowości. W tym celu Bank konstruuje krzywe dochodowości w oparciu o dane rynkowe. Bank analizuje, jaki wpływ na wycenę transakcji będzie miała zmiana krzywych dochodowości zgodnie z założonymi scenariuszami:

Dla portfela instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka nieobjętych rachunkowością zabezpieczeń

Szacunkowa zmiana wyceny [w tys. PLN]	31.12.2014		31.12.2013	
	scenariusz +50pb	scenariusz -50pb	scenariusz +50pb	scenariusz -50pb
IRS	-7 331	7 331	-1 529	1 529
CIRS	-451	451	-350	350
pozostałe instrumenty	-1 041	1 041	-44	44
Suma	-8 823	8 823	-1 923	1 923

Instrumenty objęte rachunkowością zabezpieczeń

Szacunkowa zmiana wyceny [w tys. PLN]	31.12.2014		31.12.2013	
	scenariusz +50pb	scenariusz -50pb	scenariusz +50pb	scenariusz -50pb
IRS	-45 056	45 056	-9 501	9 501
Suma	-45 056	45 056	-9 501	9 501

Utrata wartości należności od klientów

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

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo. Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy rezerwę na grupę ekspozycji, służącą pokryciu poniesionych a niezareportowanych strat (IBNR). Wartość IBNR wyznaczana jest na podstawie parametrów PD, LGD oraz zabezpieczeń (z uwzględnieniem oczekiwanych stóp odzysku).

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia przepływów pieniężnych (w tym przepływów z realizacji zabezpieczeń) na utratę wartości dla portfela kredytów i pożyczek ocenianych przez Bank metodą indywidualną przedstawia poniższa tabela (w mln):

	31.12.2014		31.12.2013	
	scenariusz +10%	scenariusz -10%	scenariusz +10%	scenariusz -10%
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych dla kredytów i pożyczek ocenianych przez Bank metodą indywidualną	-64,69	132,84	-43,37	80,55

Szczegółowy opis szacunków odpisów z tytułu utraty wartości znajduje się w nocie 48.

Utrata wartości aktywów dostępnych do sprzedaży

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

Szacunkowa zmiana wyceny [w tys. PLN]	31.12.2014		31.12.2013	
	scenariusz +50pb	scenariusz -50pb	scenariusz +50pb	scenariusz -50pb
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 651	-3 651	-454	454
Suma	3 651	-3 651	-454	454

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

Na dzień 31.12.2014r. stosowano metodę rozliczania w czasie kwoty wynagrodzenia z ubezpieczeń oferowanych w powiązaniu z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi opartą na modelu „względnej wartości godziwej” odzwierciedlającym w najwłaściwszy sposób treść ekonomiczną transakcji. Szczegóły związane z bancassurance zostały przedstawione w opisie zasad rachunkowości w punkcie 2.3.19.

Szacunkowa zmiana przychodu rozpoznanego przez bank w 2014:

- Scenariusz wzrost rezerwy na rezygnacje o 5 p.p.: -15,39 mln (spadek wyniku odsetkowego)
- Scenariusz spadek rezerwy na rezygnacje o 5 p.p.: +15,08 mln (wzrost wyniku odsetkowego)
- Scenariusz wzrost przychodu rozpoznawanego upfront o 1 p.p.: +3,51 mln (wzrost wyniku prowizyjnego)
- Scenariusz spadek przychodu rozpoznawanego upfront o 1 p.p.: -3,51 mln (spadek wyniku prowizyjnego).

2.3 Znaczące zasady rachunkowości

2.3.1 Transakcje w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych Bank wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka funkcjonuje („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych, jeśli nie zaznaczono inaczej. Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Banku (polski złoty jest także walutą funkcjonalną Banku i innych jednostek uwzględnionych w tym sprawozdaniu).

Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

EUR	2014	2013
Kurs obowiązujący w ostatnim dniu okresu	4,2623	4,1472
Kurs stanowiący średnią arytmetyczną kursów obowiązujących ostatniego dnia miesiąca danego okresu	4,1893	4,2110

2.3.2 Aktywa i zobowiązania finansowe - początkowe ujęcie i klasyfikacja

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się na dzień rozliczenia. W momencie początkowego ujęcia, wszystkie instrumenty finansowe wycenia się w wartości godziwej.

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

Aktywa finansowe Bank przyporządkowuje kategoriom: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży; pożyczki i należności oraz aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności; a zobowiązania finansowe – kategoriom: zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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

- instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu – aktywa i zobowiązania finansowe – są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli zostały nabyte w celu sprzedaży w niedalekiej przyszłości. Ta kategoria zawiera pochodne instrumenty finansowe zawarte przez Grupę, które nie zostały na dzień ustanowienia powiązania zabezpieczającego wyznaczone jako efektywne instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSR 39;
- instrumenty finansowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – aktywa i zobowiązania finansowe – mogą zostać wyznaczone do tej kategorii tylko wtedy, gdy:
 - wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;
 - zastosowanie takiej kwalifikacji składnika aktywów lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat);
 - grupa aktywów lub zobowiązań finansowych albo obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane na podstawie wartości godziwej, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. oraz na 31 grudnia 2013 r. Bank nie posiadał aktywów finansowych zaklasyfikowanych do tej kategorii.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

W dniu 31 grudnia 2014 r. i 2013 r. Bank desygnował do tej kategorii polskie obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne, bony pieniężne NBP oraz akcje.

Pożyczki i należności

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

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

31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r. Bank posiadał w tej kategorii należności od innych banków (lokaty międzybankowe, kaucje, depozyty zabezpieczające i środki na rachunku bieżącym) oraz należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności i inne należności od klientów.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, o ustalonym terminie zapadalności, względem których Bank ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności, inne niż spełniające definicję pożyczek i należności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności przed terminem zapadalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Bank nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r. Bank nie posiadał inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności.

Pozostałe zobowiązania finansowe

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

31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r. ta kategoria obejmowała zobowiązania wobec banków, w tym z tytułu otrzymanych pożyczek (w tym pożyczki podporządkowanej) oraz zobowiązania wobec klientów, w tym zobowiązania z tytułu depozytów oraz wyemitowanych bankowych papierów wartościowych (BPW) i transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

2.3.3 Aktywa i zobowiązania finansowe - późniejsza wycena

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyceniane są do wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysku i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Umowy renegotjowane

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

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

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

Pozostałe zobowiązania finansowe

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

Umowy gwarancji finansowych/niewykorzystane zobowiązania do udzielenia finansowania

Umową gwarancji finansowych jest umowa zobowiązująca wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu nie dokonania, przez określonego dłużnika, płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej oraz niewykorzystane przez klientów na dzień bilansowy zobowiązania Banku do udzielenia finansowania wycenia się w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu, Bank wycenia ją według wyższej z dwóch wartości:

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

ujęte zgodnie z MSR 18 „Przychody”.

2.3.4 Wyłączenie z bilansu składników aktywów i zobowiązań finansowych

Aktywa finansowe

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu wtedy, gdy:

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

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

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

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

Zobowiązania finansowe

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

2.3.5 Określenie wartości godziwej

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się, za pomocą stosowanych metod ustalania wartości godziwej, do następujących kategorii:

- poziom I – aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio, na podstawie cen kwotowanych na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku;
- poziom II – aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie technik wyceny opartych na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z głównego (lub najkorzystniejszego) rynku;

- poziom III – aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie powszechnie stosowanych przez uczestników rynku technik wyceny, których założenia nie opierają się na informacji pochodzącej z głównego i najkorzystniejszego rynku.

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje notowane na GPW w Warszawie S.A.	Codziennie	rachunek zysków i strat

Od 2013 roku Alior Banku S.A. w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta, która jest równoznaczna ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

Wpływ korekty na wynik został zaprezentowany w nocie 29.

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

Instrumenty pochodne

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

Wszelkie zyski lub straty wynikające ze zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych odnosi się bezpośrednio do rachunku zysków i strat w pozycji wynik handlowy, z wyjątkiem efektywnej części zabezpieczeń przepływów pieniężnych, które ujmuje się w innych całkowitych dochodach.

Od roku 2013 Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowy opis dotyczący rachunkowości zabezpieczeń znajduje się w nocie nr 26.

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

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

2.3.6 Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i odkupu

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Bank prezentuje transakcje z przyrzeczeniem odkupu na papierach wartościowych kierując się treścią ekonomiczną transakcji

Ocenie Banku podlega czy zawarcie transakcji kupna/sprzedaży papierów wartościowego wiąże się z przeniesieniem ryzyka i korzyści z danego papieru wartościowego.

W przypadku transakcji dotychczas zawieranych przez Bank zachowane zostaje zasadniczo całe ryzyko i korzyści po stronie zbywającego papiery wartościowe ponieważ ryzyko zmiany wartości bieżącej składnika aktywów netto nie zmienia się istotnie w wyniku przeniesienia.

Oznacza to, że zarówno transakcje kupna papierów wartościowych z jednoczesnym przyrzeczeniem odsprzedaży (reverses repo, buy-sell-back), jak i transakcje sprzedaży

papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu (repo, sell-buy-back) są prezentowane w bilansie Banku jako odpowiednio: zdeponowane u nabywcy papieru wartościowego lokaty lub przyjęte od nabywcy papieru wartościowego depozyty

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

2.3.7 Utrata wartości aktywów finansowych

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

Dowody utraty wartości to:

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

Szczegółowy opis dotyczący utraty wartości aktywów finansowych znajduje się w notcie nr 46.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tzn. efektywnej stopy procentowej ustalonej przy początkowym ujęciu). Przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości. Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo (kolektywnie).

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

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

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest łącznie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Korekta danych historycznych uwzględnia warunki obecne oraz ustąpienie czynników obecnie niewystępujących. Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają zmiany powiązanych dostępnych danych w poszczególnych okresach (takich jak stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary), i zasadniczo są z nimi zgodne. Metodyka i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

2.3.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

Bank kompensuje składniki aktywów finansowych zobowiązaniami finansowymi, ujmując w sprawozdaniu z sytuacji finansowej kwoty netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje:

- ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz
- gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i uregulowanie zobowiązań nastąpią jednocześnie.

2.3.9 Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzona została sformalizowana dokumentacja powiązania zabezpieczającego, określająca cel i strategię zabezpieczania, rodzaj i identyfikację instrumentu zabezpieczanego jak

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

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

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

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmuje się w księgach w następujący sposób:

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

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

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

oraz

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

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

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

- nastąpi zbycie, wygaśnięcie, wypowiedzenie lub wykonanie instrumentu zabezpieczającego;
- nie zostaną spełnione, opisane wyżej, wymogi rachunkowości zabezpieczeń;

- Bank unieważnia powiązanie zabezpieczające;
- przyszłe przepływy pieniężne nie są już dłużej uznawane za prawdopodobne.

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

2.3.10 Leasing

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

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

W roku 2014 Bank nie zawarł nowych umów leasingowych.

2.3.11 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Z punktu widzenia rachunku przepływów pieniężnych, na stan środków pieniężnych składa się gotówka (gotówka w kasach i banku centralnym) oraz jej ekwiwalenty (krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, łatwo wymienialne na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości).

2.3.12 Rzeczowe aktywa trwałe

Ujęcie i wycena

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne i użytkowane w celu świadczenia usług. Wyceniane są początkowo według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu pozycji rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie oraz skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne i utrata wartości

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

Szacowane okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych

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

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

Nakłady ponoszone w późniejszym terminie

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

2.3.13 Wartości niematerialne

Ujęcie i wycena

Wartości niematerialne to możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, bez postaci fizycznej. Początkowo są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Bank kapitalizuje:

- wydatki poniesione w związku z nabyciem licencji na oprogramowanie i wytworzeniem licencji lub modułu do nabytej licencji;
- koszty wytworzenia składnika aktywów we własnym zakresie obejmujące wszystkie nakłady, w tym koszty z tytułu świadczeń pracowniczych które mogą być bezpośrednio przyporządkowane czynnościom tworzenia i przygotowania składnika aktywów do użytkowania zgodnie z jego planowanym przeznaczeniem.

Koszt składnika wartości niematerialnych nabytego w oddzielnej transakcji obejmuje:

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

Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu nabycia nad wartością godziwą nabytych aktywów, pasywów i zobowiązań warunkowych jednostki zależnej, stowarzyszonej lub współkontrolowanej. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Dotacja BFG na pokrycie różnicy między wartością przejmowanych praw majątkowych i zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych przez Fundusz - otrzymana przez Bank na podstawie Umowy nr 1/FK/D/2014 z dnia 18.12.2014r. w związku z przejęciem SKOK im św. Jan z Kęt -zgodnie z treścią ekonomiczną - została uwzględniona w kalkulacji wartości firmy.

Odpisy amortyzacyjne i utrata wartości

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

W odniesieniu do wartości firmy utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości. Stwierdzona w wyniku przeprowadzonych testów utrata wartości nie podlega późniejszej korekcie. Wartość firmy jest analizowana pod kątem utraty wartości na każdy dzień bilansowy (31 grudnia) lub wcześniej - jeśli zidentyfikowano przesłanki utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne od wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową, zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Corocznie weryfikuje się okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji oraz wartość końcową wartości niematerialnych podlegających amortyzacji. Odpisy amortyzacyjne są prezentowane w kosztach działaniach.

Okresy użytkowania wartości niematerialnych

Wyszczególnienie	Okres użytkowania w latach
Licencje	2-12,5
Oprogramowanie systemów informatycznych	2-10
Koszty prac rozwojowych	2-12,5
Prawo autorskie i inne wartości niematerialne	2-10

Późniejsze nakłady

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

W pozostałych przypadkach są odnoszone do rachunku zysków i strat.

2.3.14 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zalicza się aktywa, których wartość bilansowa ma zostać odzyskana w drodze ich odsprzedaży, a nie dalszego wykorzystania. Jako przeznaczone do sprzedaży klasyfikowane są jedynie aktywa dostępne do natychmiastowej sprzedaży w bieżącym stanie, których sprzedaż jest bardzo prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto, taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży w cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej, i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii. Do tej kategorii kwalifikuje się również aktywa trwałe przejęte za długi, które zgodnie z intencją Banku nie będą wykorzystywane na potrzeby własne.

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

Wobec aktywów trwałych, dla których kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są już spełnione, Bank dokonuje ich reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. Aktywa trwałe wycofane z aktywów przeznaczonych do sprzedaży wycenia się w niższej z dwóch wartości:

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

2.3.15 Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Dla dnia bilansowego wartości aktywów Banku, z wyjątkiem aktywów z tytułu podatku odroczonego, są przeglądane w celu zidentyfikowania przesłanek wskazujących na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W przypadku stwierdzenia takich przesłanek, Bank szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

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

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

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

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

Wartość odzyskiwalną stanowi wartość użytkowa lub wartość sprzedaży netto w zależności od tego, która z nich jest wyższa w chwili przeprowadzania przeglądu. W celu wyznaczenia wartości użytkowej oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku odnośnie do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danych aktywów.

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

2.3.16 Rezerwy na świadczenia pracownicze

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

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

Obliczona kwota jest dyskontowana aktuarialnie na ostatni dzień roku. Stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty półrocznych/rocznych odpisów na rezerwę, dokonanych na powiększenie rezerwy na pracownika.

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

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

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

Ryzyko śmierci wyrażono w postaci najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia mężczyzn i kobiet, publikowanych przez GUS w dniu wyceny. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach półrocznych.

Wpływ zmiany założeń aktuarialnych na wycenę świadczeń pracowniczych prezentowany jest w innych całkowitych dochodach.

2.3.17 Rezerwy

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

2.3.18 Kapitały

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

Kapitał zakładowy

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

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia. Na kapitał zapasowy odnoszone są także nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, pomniejszone o koszty przeprowadzenia emisji. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku wyceny:

- instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępne do sprzedaży
- efektywnej części zabezpieczenia rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są odpisy z tytułu podatku odroczonego dotyczące wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępne do sprzedaży oraz wyceny efektywnej części zabezpieczenia dotyczącej rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Pozostałe kapitały

Pozostały kapitał tworzony jest z odpisów z zysku. Jest przeznaczony na cele określone w statucie Banku lub w przepisach prawa.

Wynik roku bieżącego i lat ubiegłych

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

Udziały niekontrolujące

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

Dywidendy

Dywidendy za dany rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone do dnia bilansowego, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach pozostałych zobowiązań.

2.3.19 Wynik finansowy

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

Wynik odsetkowy

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

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

Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych, zaklasyfikowane do kategorii przeznaczonych do obrotu, są wykazywane w pozycji „Wynik handlowy”. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej, których dotyczą.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat ujmuje się zasadniczo według zasady memoriału z chwilą wykonania usługi. Powstają one w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Grupę. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań (zarówno przychody, jak i koszty), niestanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej, są rozliczane liniowo do rachunku zysków i strat i prezentowane jako przychody lub koszty prowizyjne. Pozostałe opłaty i prowizje (niestanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej oraz nie rozliczanej liniowo) związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, planowanie finansowe, usługi bankowości inwestycyjnej oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

Bancassurance

W oparciu o przepisy MSR/MSSF oraz wytyczne KNF – Bank uzyskiwane wynagrodzenia z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oferowanych w powiązaniu ze sprzedażą produktów kredytowych alokuje - zgodnie z treścią ekonomiczną transakcji - jako wynagrodzenie stanowiące:

1. integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego;
2. wynagrodzenie za usługę pośrednictwa;
3. wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności wykonywanych w trakcie trwania umowy ubezpieczenia (rozliczane przez Bank w okresie, w którym świadczone są usługi).

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

Model „względnej wartości godziwej” stosowany jest dla ustalenia podziału kwoty wynagrodzenia z ubezpieczeń oferowanych w powiązaniu z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi.

Przyjęty przez Bank model „względnej wartości godziwej” polega na szacowaniu wartości godziwych poszczególnych elementów łącznej usługi sprzedaży kredytu wraz z ubezpieczeniem w celu ustalenia proporcji wartości godziwej obu usług. Zgodnie z tak ustaloną proporcją wartości godziwych następuje alokacja przychodu z wynagrodzenia z tyt. łącznej transakcji kredytu i ubezpieczenia do poszczególnych jej elementów. Dodatkowo, w celu ustalenia prawidłowej wysokości przychodu do rozliczania w czasie na przychody odsetkowe, model uwzględnia tworzenie i aktualizacje rezerwy na zwroty wynagrodzenia z tyt. ubezpieczenia, w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia przez Klienta. Adekwatna rezerwa ze względu na niepewność związaną z możliwością rezygnacji przez Klienta z ochrony ubezpieczeniowej w każdym momencie trwania umowy jest weryfikowana okresowo w podziale na poszczególne grupy produktów kredytowych. Wynagrodzenie Banku z tyt. dystrybucji ubezpieczenia jest pomniejszane o niepewny przychód związany z szacowanymi zwrotami z tytułu rezygnacji Klientów z ubezpieczenia.

Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oferowanych Klientom Banku w powiązaniu z produktami kredytowymi zgodnie z aktualizowanym okresowo modelem „względnej wartości godziwej kredytu” jest rozpoznawane na dzień 31.12.2014r. - po odroczeniu części wynagrodzenia na pokrycie przewidywanych

zwrotów wynagrodzenia w związku z rezygnacją lub odstąpieniami przez Klientów od ubezpieczenia - odpowiednio jako :

- część wynagrodzenia ujmowana jednorazowo w przychodach z tyt. opłat i prowizji mieszczącego się w przedziale od 13 % (dla produktów pożyczkowych) do 25% (dla produktów hipotecznych)
- część wynagrodzenia rozliczana w czasie na rachunkach klientów mieszczącego się w przedziale od 54 % (dla produktów pożyczkowych) do 76% (dla produktów hipotecznych oraz pożyczek Consumer Finance)

Pozostała część wynagrodzenia odroczonej w czasie – jako rezerwa na zwroty wynagrodzenia ujętego up front i rozliczanego w czasie - mieści się w przedziale od 4% (dla produktów hipotecznych) do 33% (dla produktów pożyczkowych)

Rezerwa z tytułu przewidywanych odstąpień lub rezygnacji Klientów z ubezpieczenia na dzień 31.12.2014 wynosiła 44 465 tys. zł. W 2013 r. Bank stosował analogiczny sposób rozliczenia.

Bank uwzględnia również w rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży ubezpieczeń dystrybuowanych łącznie z oferowanymi kredytami samochodowymi i kredytami z ubezpieczeniem ochrony prawnej, które są w pełnej wysokości rozliczane w czasie wg efektywnej stopy procentowej.

Dodatkowo, Bank na podstawie umów ubezpieczenia grupowego umożliwia Klientom korzystanie z ochrony ubezpieczeniowej produktów, innych niż powiązane ze sprzedażą produktów kredytowych, w tym ubezpieczeń od następstw nieszczęśliwych wypadków, zdrowotnych oraz z produktów inwestycyjnych (ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe). Przychody z w/w tytułów ujmowane są odpowiednio:

- produkty ubezpieczeniowe oparte na rozliczeniach miesięcznych zarówno z ubezpieczycielem, jak i z Klientami są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresach miesięcznych;
- ze sprzedaży ubezpieczeń nie powiązanych ze sprzedażą produktów bankowych w tym: Unit Linked oraz Ubezpieczeń z Funduszem Kapitałowym ujmowane są jednorazowo w rachunku zysków i strat w momencie wykonania czynności.

Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

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

Wynik handlowy

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zalicza się przychody i koszty niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku. Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody z zarządzania majątkiem osób trzecich, otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien, wynagrodzeń z tytułu umów z różnymi kontrahentami, zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń. Na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie koszty ryzyka operacyjnego, dochodzenia roszczeń i działalności zarządzania majątkiem osób trzecich. Uzyskane przychody podlegają jednorazowemu ujęciu w rachunku wyników. W przypadku przychodów z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich o jednorazowym ujęciu w rachunku wyników decydują miesięczne okresy rozliczeń.

2.3.20 Podatki

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat z wyjątkiem sytuacji, gdy podatek ujmowany jest w kapitale.

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

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

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

W odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych ujmuje się składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego do wysokości prawdopodobnego dochodu do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, z wyjątkiem sytuacji:

- gdy składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie dotyczy połączenia jednostek gospodarczych i w momencie przeprowadzania nie wpływa na wynik finansowy brutto ani na dochód do opodatkowania (stratę podatkową);

- gdy ujemne różnice przejściowe wynikają z inwestycji w jednostkach zależnych, oddziałach, jednostkach stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach poza zakresem, w którym jest prawdopodobne, że odwrócą się w przewidywalnej przyszłości i zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, od którego będzie można odpisać różnice przejściowe.

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

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

Podatek bieżący oraz podatek odroczony ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, jeżeli dotyczy on pozycji, które w tym samym lub innym okresie zostały ujęte w kapitale własnym.

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

2.4 Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 r., z wyjątkiem:

- 1) zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla sprawozdań finansowych sporządzanych wg MSSF dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2014 r.:
 - MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
 - MSSF 11 „Wspólne porozumienia umowne” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
 - MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;

- MSR 27 (zmieniony w 2011 r.) „Jednostkowe sprawozdania finansowe” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- MSR 28 (zmieniony w 2011 r.) „Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, 11 i 12 dotyczące przepisów przejściowych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, 12 i MSR 27 dotyczące konsolidacji jednostek inwestycyjnych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” dotyczące kompensowania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiana do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” dotycząca ujawnień nt. wartości odzyskiwalnej mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiana do MSR 39 „Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena” dotycząca odnowienia instrumentów pochodnych i rachunkowości zabezpieczeń mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;

Bank nie stwierdza istotnego wpływu powyższych zmian w standardach 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 w 2014 r.:

- KIMSF 21 Opłaty – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 17 czerwca 2014 r. lub później- zatwierdzony przez UE,
- MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010-2012 – niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później – zatwierdzony przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011-2013 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – zatwierdzony przez UE;
- Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzona przez UE.

- Zmiana do MSR 41 Rolnictwo – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzona przez UE.
- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.
- MSSF 15 Przychody z kontraktów z klientami- mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2017- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.
- Zmiana do MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne, dotycząca nabycia udziałów we wspólnej działalności mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 38 Wartości niematerialne – dotycząca amortyzacji i umorzenia mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSR 19 Świadczenia pracownicze dotycząca planów określonych świadczeń mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014- zatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSSF 9 Instrumenty finansowe dotycząca ogólnej rachunkowości zabezpieczeń- mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSR 27 Jednostkowe sprawozdanie finansowe dotycząca metody praw własności mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe i MSR 28 Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia dotyczące sprzedaży lub wniesienia aktywów mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2012-2014 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE

Bank jest w trakcie analizy wpływu powyższych standardów oraz interpretacji na stosowane przez Bank zasady (politykę) rachunkowości .

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych:

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

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody ze sprzedaży kredytów samochodowych.

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

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za rok zakończony 31 grudnia 2014 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	732 790	368 390	98 476	1 199 656	984	1 200 640
przychody zewnętrzne	999 626	539 403	158 186	1 697 215	983	1 698 198
koszty zewnętrzne	-266 836	-171 013	-59 710	-497 559	1	-497 558
Wynik odsetkowy wewnętrzny	52 590	-1 086	19 515	71 019	-71 019	0
przychody wewnętrzne	461 345	269 634	1 002 434	1 733 413	-64 721	1 668 692
koszty wewnętrzne	-408 755	-270 720	-982 919	-1 662 394	-6 298	-1 668 692
Wynik z tytułu odsetek	785 380	367 304	117 991	1 270 675	-70 035	1 200 640
Przychody z tytułu opłat i prowizji	225 602	190 557	1 504	417 663	115 815	533 478
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-66 360	-392	-395	-67 147	-118 317	-185 464
Wynik z tytułu opłat i prowizji	159 242	190 165	1 109	350 516	-2 502	348 014
Przychody z tytułu dywidend	16	0	0	16	25 538	25 554
Wynik handlowy	-199	30 835	238 121	268 757	-39	268 718
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	72 204	118 609	-183 433	7 380	548	7 928
Pozostałe przychody operacyjne	136 683	4 282	602	141 567	-90 490	51 077
Pozostałe koszty operacyjne	-9 821	0	-492	-10 313	-9 612	-19 925
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	126 862	4 282	110	131 254	-100 102	31 152
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 143 505	711 195	173 898	2 028 598	-146 592	1 882 006
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-319 870	-226 047	0	-545 917	-673	-546 590
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	823 635	485 148	173 898	1 482 681	-147 265	1 335 416
Koszty działania banku	-678 935	-240 834	-2 389	-922 158	0	-922 158
Zysk/strata brutto	144 700	244 314	171 509	560 523	-147 265	413 258
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-76 228	-76 228
Zysk/strata netto	144 700	244 314	171 509	560 523	-223 493	337 030
Amortyzacja						-75 456
Aktywa	13 300 919	10 347 071	6 520 088	30 168 078	0	30 168 078
Zobowiązania	14 849 410	9 581 558	2 719 306	27 150 274	0	27 150 274

Za okres zakończony 31 grudnia 2013 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnień	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	506 708	359 767	123 360	989 835	0	989 835
przychody zewnętrzne	848 413	500 971	160 329	1 509 713	0	1 509 713
koszty zewnętrzne	-341 705	-141 204	-36 969	-519 878	0	-519 878
Wynik odsetkowy wewnętrzny	85 832	-62 876	-57 632	-34 676	34 676	0
przychody wewnętrzne	432 757	213 573	961 708	1 608 038	35 979	1 644 017
koszty wewnętrzne	-346 925	-276 449	-1 019 340	-1 642 714	-1 303	-1 644 017
Wynik z tytułu odsetek	592 540	296 891	65 728	955 159	34 676	989 835
Przychody z tytułu opłat i prowizji	276 775	172 783	0	449 558	9 387	458 945
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-42 782	-1 696	-323	-44 801	-155 951	-200 752
Wynik z tytułu opłat i prowizji	233 993	171 087	-323	404 757	-146 564	258 193
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	1 803	1 803
Wynik handlowy	599	29 434	196 779	226 812	41	226 853
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	56 506	112 896	-157 642	11 760	52	11 812
Pozostałe przychody operacyjne	45 400	7 016	-433	51 983	2 969	54 952
Pozostałe koszty operacyjne	-6 973	-218	-1 072	-8 263	-13 951	-22 214
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	38 427	6 798	-1 505	43 720	-10 982	32 738
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	922 065	617 106	103 037	1 642 208	-120 974	1 521 234
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-200 289	-201 570	0	-401 859	-3 062	-404 921
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	721 776	415 536	103 037	1 240 349	-124 036	1 116 313
Koszty działania banku	-618 032	-218 989	-2 173	-839 194	0	-839 194
Zysk/strata brutto	103 744	196 547	100 864	401 155	-124 036	277 119
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-57 367	-57 367
Zysk/strata netto	103 744	196 547	100 864	401 155	-181 403	219 752
Amortyzacja						-75 156
Aktywa	10 581 350	9 072 540	5 895 981	25 549 871	0	25 549 871
Zobowiązania	14 223 512	6 608 947	2 532 680	23 365 139	0	23 365 139

Noty do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1. Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.01.2014-31.12.2014	Okres 1.01.2013-31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek	1 698 198	1 509 713
sektor finansowy	95 031	91 922
sektor niefinansowy	1 538 791	1 339 224
instytucje rządowe i samorządowe	64 376	78 567
Koszty z tytułu odsetek	-497 558	-519 878
sektor finansowy	-159 012	-114 310
sektor niefinansowy	-335 814	-403 999
instytucje rządowe i samorządowe	-2 732	-1 569
Wynik z tytułu odsetek	1 200 640	989 835

4.2. Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek	1 698 198	1 509 713
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 644 611	1 472 660
lokaty terminowe	156	940
kredyty	1 515 680	1 322 345
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	95 610	112 193
skupione wierzytelności	31 590	36 086
Inne	1 575	1 096
Pozostałe przychody odsetkowe	53 587	37 053
rachunki bieżące	17 725	18 099
lokaty jednodniowe	729	1 014
pochodne instrumenty zabezpieczające	35 133	17 940
Koszty z tytułu odsetek	-497 558	-519 878
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-405 328	-445 943
depozyty terminowe	-297 036	-362 672
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-20 283	-15 021
zabezpieczenia pieniężne	-3 669	-4 263
emisja własna	-81 148	-60 570
inne	-3 192	-3 417
Pozostałe koszty odsetkowe	-92 230	-73 935
depozyty bieżące	-58 606	-56 434
pochodne instrumenty zabezpieczające	-33 624	-17 501
Wynik z tytułu odsetek	1 200 640	989 835

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.

W latach 2014 i 2013 wartość przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości wyniosła 100 137 tys. zł i 67 929 tys. zł.

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Przychody z tytułu prowizji i opłat	533 478	458 945
prowizje maklerskie	54 306	48 551
obsługa kart płatniczych, kredytowych	105 629	105 838
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	157 563	129 873
kredyty i pożyczki	59 203	43 186
obsługa rachunków bankowych	51 367	36 813
przelewy	32 099	28 086
operacje kasowe	20 667	18 450
skupione wierzytelności	11 721	10 355
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	13 402	10 894
pozostałe prowizje	27 521	26 899
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-185 464	-200 752
prowizje maklerskie	-5 386	-5 730
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-56 210	-55 710
ubezpieczenia produktów bankowych	-16 298	-9 646
prowizje za udostępnianie bankomatów	-23 328	-21 276
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-15 992	-27 199

koszty rekompensat, nagród dla klienta	-16 348	-24 778
provizje wypłacane agentom	-13 744	-22 467
usługi assistance dla klientów	-6 814	-11 117
koszty pozyskania klientów	-5 338	-557
pozostałe prowizje	-26 006	-22 272
Wynik z tytułu prowizji i opłat	348 014	258 193

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

6. Wynik handlowy

	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Transakcje walutowe	194 969	156 090
Transakcje stopy procentowej	71 529	67 300
Over hedge	194	-270
Pozostałe instrumenty	2 026	3 733
Wynik handlowy	268 718	226 853

Wynik z transakcji walutowych obejmuje wyniki: z wymiany; z transakcji typu SWAP (fx swap i CIRS z wymianą kapitału) i 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 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 932	12 254
Emisja własna	-2 028	-298
przychody z odkupu	424	44
straty z odkupu	-2 452	-342
Jednostki uczestnictwa	24	0
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	7 928	11 812

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	51 077	54 952
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	13 875	9 980
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	211	680
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	4 706	5 568
zakup wierzytelności	59	2 673
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	17 001	11 481

zarachowanych przychodów z tytułu zwrotu podatku z urzędu skarbowego	3 612	12 926
zwrot opłaty BFG	7 460	4 910
inne	4 153	6 734
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-19 925	-22 214
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-2 672	-1 949
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-2 581	-548
nagród wręczonych klientom	-682	-1 451
ryzyka operacyjnego	-2 113	-3 232
dochodzenia roszczeń	-5 458	-5 925
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	-1 949
zakupu wierzytelności	0	-3 724
inne	-6 419	-3 436
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	31 152	32 738

9. Koszty działania Banku

	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Koszty pracownicze	-518 350	-455 210
wynagrodzenia	-427 773	-371 702
narzuty na wynagrodzenia	-75 457	-64 607
świadczenia w formie akcji	-7 376	-13 414
pozostałe	-7 744	-5 487
Koszty ogólnego zarządu	-323 637	-300 335
koszty informatyczne	-33 546	-32 721
koszty czynszu i utrzymania budynków	-142 113	-139 478
koszty marketingowe	-38 260	-41 280
koszty szkoleń	-12 269	-12 850
koszty usług doradczych	-18 094	-13 308
koszty BFG	-28 162	-14 281
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-4 816	-7 244
koszty usług telekomunikacyjnych	-14 943	-14 094
koszty usług zewnętrznych	-16 288	-11 594
pozostałe	-15 146	-13 485
Amortyzacja	-75 456	-75 156
rzeczowe aktywa trwałe	-46 457	-48 630
wartości niematerialne	-28 999	-26 526
Podatki i opłaty	-4 715	-8 493
Razem koszty działania banku	-922 158	-839 194

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

Na 31 grudnia 2014 r. Bank ma zawartych 346 umów na leasing samochodów (z 3-letnim okresem umownym oraz stałymi ratami). Dodatkowo, w 2014 r. Bank podnajmował 6 samochodów pracownikom oraz 21 samochodów spółce Polbita.

Leasing operacyjny samochodów według terminów płatności	Od 31.12.2014	Od 31.12.2013
Do 1 roku	4 863	8 180
Od 1 roku do 3 lat	2 196	8 061
Razem	7 059	16 241

Bank nie jest właścicielem żadnej z użytkowanych nieruchomości, więc koszty najmu stanowią znaczną pozycję kosztów ogólnego zarządu (w sprawozdawanych okresach przekroczyły one 40% kosztów ogólnego zarządu). Wynajmując lokale na swoje placówki, Bank podpisuje umowy na co najmniej 5 lat (ok. 70% umów na okres 5 lat). Umowy zawierają klauzulę dotyczącą zmiany kwoty najmu w zależności od zmian wskaźnika inflacji w danym roku, z której wynajmujący może skorzystać. Wszystkie umowy najmu zawierane są na warunkach rynkowych. Najwięcej placówek znajduje się w Warszawie i Krakowie.

Przyszłe zobowiązania z tytułu umów najmu według terminów płatności	Od 31.12.2014	Od 31.12.2013
Do 1 roku	92 762	79 803
Od 1 roku do 5 lat	230 593	225 264
Powyżej 5 lat	8 931	5 700
Razem	332 286	310 767

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Odpisy na należności od klientów	-468 699	-388 457
sektor finansowy	-1 078	-1 064
sektor niefinansowy	-467 621	-387 393
klient detaliczny	-289 798	-201 602
klient biznesowy	-177 823	-185 791
Dłużne papiery wartościowe	-2 174	-181
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-31 566	5 494
sektor finansowy	165	804
sektor niefinansowy	-31 731	4 690
klient detaliczny	-29 291	-1 007
klient biznesowy	-2 440	5 697
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-957	2 324
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-4 896	-101
Odpis na aktywa przeznaczone do sprzedaży*	-38 298	-24 000
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-546 590	-404 921

*odpis dotyczący udziałów w Polbicie

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Podatek bieżący	92 465	47 439
bieżący rok	92 465	47 439
Podatek odroczony	-16 237	9 928
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-16 237	9 928
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	76 228	57 367

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Zysk brutto	413 258	277 119
Podatek dochodowy 19%	78 519	52 653
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	8 214	8 046
Koszty reprezentacji	132	285
PFRON	1 098	878
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	4 469	3 075
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	1 401	2 549
Darowizny	24	2
Inne	1 090	1 257
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-6 995	-1 829
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-11	-158
Dywidendy otrzymane	-4 852	-338
Inne	-2 132	-1 333
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi	0	-497
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	0	-497
Korekty CIT za lata ubiegłe dotycząca współczynnika struktury sprzedaży opodatkowanej VAT	0	517
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	-3 510	-1 465
Ulga na nowe technologie	0	-61
Inne	0	3
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	76 228	57 367
Efektywna stawka podatkowa	18,45%	20,70%

11.3 Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2013	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Zmiany odnoszone na wartość firmy (SKOK)	31.12.2014
Prowizje pobrane z góry	98 530	636	0	136	99 302
Odsetki naliczone od depozytów	13 864	3 326	0	104	17 294
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	15 399	-1 108	0	0	14 291
Ujemna wycena papierów wartościowych	8 911	-4 094	-1 929	0	2 888
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	21 754	-728	0	0	21 026
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	362 792	118 035	-5 729	0	475 098
Premia do otrzymania od opcji	9 138	2 117	0	0	11 255
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów	2 735	4 615	0	40	7 390
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych	58 791	32 743	0	0	91 534
Pozostałe rezerwy	1 529	1 423	0	1	2 953
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu do Obrót wierzycelnościami Alior Polska sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna	6 871	3 510	0	0	10 381
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	600 314	160 475	-7 658	281	753 412

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2013	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Zmiany odnoszone na wartość firmy (SKOK)	31.12.2014
Odsetki naliczone od lokat międzybankowych	-3	79	0	-82	-6
Odsetki naliczone od kredytów	-32 212	-8 543	0	-198	-40 953
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	-6 367	912	0	0	-5 455
Dodatnia wycena papierów wartościowych	-282	131	155	-130	-126
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	-29 742	-1 987	0	1	-31 728
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	-367 902	-132 925	-1 459	0	-502 286
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	-15 546	-4 997	0	0	-20 543
Przychody naliczone nieotrzymane	-8 461	3 092	0	-7	-5 376
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-460 515	-144 238	-1 304	-416	-606 473

Podatek odroczony - stan bilansowy	139 799	16 237	-8 962	-135	146 939
---	----------------	---------------	---------------	-------------	----------------

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2012	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2013
Prowizje pobrane z góry	81 418	17 112	0	98 530
Odsetki naliczone od depozytów	23 344	-9 480	0	13 864
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	7 629	7 770	0	15 399
Ujemna wycena papierów wartościowych	876	4 596	3 439	8 911
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	6 492	15 262	0	21 754
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	296 050	55 591	11 151	362 792
Premia do otrzymania od opcji	9 175	-37	0	9 138
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów	10 595	-7 860	0	2 735
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych	50 151	8 640	0	58 791
Pozostałe rezerwy	791	738	0	1 529

Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu do Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Services sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna	10 019	-3 148	0	6 871
Strata podatkowa	8 387	-8 387	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	504 927	80 797	14 590	600 314

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2012	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2013
Odsetki naliczone od lokat międzybankowych	-9	6	0	-3
Odsetki naliczone od kredytów	-26 908	-5 304	0	-32 212
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	-3 692	-2 675	0	-6 367
Dodatnia wycena papierów wartościowych	-2 597	-1	2 316	-282
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	-9 602	-20 140	0	-29 742
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	-301 881	-55 578	-10 443	-367 902
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	-13 123	-2 423	0	-15 546
Przychody naliczone nieotrzymane	-3 851	-4 610	0	-8 461
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-361 663	-90 725	-8 127	-460 515

Podatek odroczony - stan bilansowy	143 264	-9 928	6 463	139 799
---	----------------	---------------	--------------	----------------

11.4 Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw na dany okres sprawozdawczy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2014	31.12.2013
Prowizje pobrane z góry	-636	-17 112
Odsetki naliczone od depozytów	-3 326	9 480
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	1 108	-7 770
Ujemna wycena papierów wartościowych	4 094	-4 596
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	728	-15 262
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-118 035	-55 591
Premia do otrzymania od opcji	-2 117	37
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów	-4 615	7 860
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych	-32 743	-8 640
Pozostałe rezerwy	-1 423	-738
Rozpoznanie aktywa z tyt. aportu do SKA	-3 510	3 148
Strata podatkowa	0	8 387
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-160 475	-80 797

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2014	31.12.2013
Odsetki naliczone od lokat międzybankowych	-79	-6
Odsetki naliczone od kredytów	8 543	5 304
Odsetki / dyskonto naliczone od papierów wartościowych	-912	2 675
Dodatnia wycena papierów wartościowych	-131	1
Odsetki naliczone od instrumentów pochodnych	1 987	20 140
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	132 925	55 578
Różnica między amortyzacją bilansową a podatkową	4 997	2 423
Przychody naliczone nieotrzymane	-3 092	4 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	144 238	90 725

Podatek odroczony za okres sprawozdawczy	-16 237	9 928
---	----------------	--------------

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach	31.12.2014	31.12.2013
Ujemna wycena papierów wartościowych	1 929	-3 439
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	5 729	-11 151
Dodatnia wycena papierów wartościowych	-155	-2 316
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	1 459	10 443
Razem	8 962	-6 463

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Zysk netto	337 030	219 752
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	69 928 230	63 582 965
Opcje na akcje	3 196 587	3 331 250
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	73 124 817	66 914 215
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	4,82	3,46
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	4,61	3,28

Program opcji menedżerskich będzie kontynuowany w 2015r.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Rachunek bieżący w banku centralnym	932 357	870 579
Gotówka	226 083	196 648
Kasa i środki w banku centralnym	1 158 440	1 067 227

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

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Instrumenty dłużne	2 649 120	2 705 021
emitowane przez Skarb Państwa	2 062 300	1 758 478
obligacje skarbowe	2 062 300	1 758 478
emitowane przez instytucje monetarne	149 967	539 075
obligacje	0	139 270
bony pieniężne	149 967	399 805
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	125 725	64 627
obligacje	104 633	43 743
euroobligacje	21 092	20 884
emitowane przez przedsiębiorstwa	311 128	342 841
obligacje	311 128	342 841
Instrumenty kapitałowe	3 005	307
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 652 125	2 705 328

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
bez określonego terminu	3 005	307
≤ 1M	149 967	477 226
> 1M ≤ 3M	0	57 248
> 3M	0	105 795
> 6M ≤ 1Y	775 059	103 604
> 1Y ≤ 2Y	303 091	497 354
> 2Y ≤ 5Y	1 141 518	904 090
> 5Y ≤ 10Y	279 485	559 704
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 652 125	2 705 328

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 31.12.2014		Stan 31.12.2013	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	111 852	6 491	4 316	4 316

14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Bilans otwarcia	4 316	4 135
Zmiany odpisów:	2 175	181
Zwiększenia	2 175	181
Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu	6 491	4 316

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.12.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.5 Wartość godziwa	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Poziom 1	2 127 557	1 823 105
Obligacje skarbowe	2 062 300	1 758 478
Obligacje pozostałe	65 257	64 627
Poziom 2	149 967	591 186
Bony pieniężne	149 967	399 805
Obligacje pozostałe	0	191 381
Poziom 3	374 601	291 037
Instrumenty kapitałowe	3 005	307
Obligacje pozostałe	371 596	290 730
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	2 652 125	2 705 328

14. 6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Bilans otwarcia	291 037	243
Reklasyfikacja	151 275	98 855
Zwiększenia, w tym:	221 065	240 745
Zakup	221 058	237 820
Przychód ujęty w rachunku zysków i strat	0	806
Zmiana stanu odsetek naliczonych	0	975
Wycena do wartości godziwej	0	1141
Różnice kursowe	7	3
Zmniejszenia, w tym:	-288 776	-48 806
Sprzedaż/ wykup	-280 518	-48 806
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-4 634	0
Wycena do wartości godziwej	-3 624	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	374 601	291 037

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

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	13 300 919	10 581 350
Kredyty operacyjne	142 530	118 342
Kredyty konsumpcyjne	6 217 208	5 240 515
Kredyty consumer finance	704 834	650 741
Kredyty na zakup papierów wartościowych	142 921	160 678
Kredyty w rachunku karty kredytowej	204 619	193 157
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 991 141	3 393 901
Pozostałe kredyty hipoteczne	877 230	797 964
Pozostałe należności	20 436	26 052
Segment biznesowy	10 347 071	9 072 540
Kredyty operacyjne	5 527 749	4 854 894
Kredyty samochodowe	141 299	239 497
Kredyty inwestycyjne	4 134 162	3 366 771
Skupione wierzytelności (faktoring)	517 347	561 826
Pozostałe należności	26 514	49 552
Należności od klientów	23 647 990	19 653 890

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	13 300 919	10 581 350
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 991 141	3 393 901
bez utraty wartości	4 908 611	3 336 934
z utratą wartości	112 240	68 766
IBNR	-6 531	-2 380
odpis	-23 179	-9 419
Kredyty consumer finance	704 834	650 741
bez utraty wartości	691 187	645 989
z utratą wartości	49 064	21 014
IBNR	-2 392	-2 793
odpis	-33 025	-13 469
Pozostałe kredyty detaliczne	7 604 944	6 536 708
bez utraty wartości	7 274 942	6 299 827
z utratą wartości	1 034 794	704 269
IBNR	-71 927	-45 921
odpis	-632 865	-421 467
Segment biznesowy	10 347 071	9 072 540
bez utraty wartości	9 838 275	8 838 080
z utratą wartości	1 028 647	612 385
IBNR	-18 130	-15 789
odpis	-501 721	-362 136
Należności od klientów	23 647 990	19 653 890

Rezerwa na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 98 980 tys. zł w dniu 31 grudnia 2014 r. i 66 883 tys. zł w dniu 31 grudnia 2013 r.

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Należności od klientów oceniane indywidualnie	801 399	482 847
Segment detaliczny	309 349	251 106
należności od klientów	595 598	473 440
odpis	-286 249	-222 334
Segment biznesowy	492 050	231 741
należności od klientów	908 514	556 406
odpis	-416 464	-324 665
Należności od klientów oceniane portfelowo	232 556	117 096
Segment detaliczny	197 680	98 588
należności od klientów	600 500	320 609
odpis	-402 820	-222 021
Segment biznesowy	34 876	18 508
należności od klientów	120 133	55 979
odpis	-85 257	-37 471
Należności od klientów z utratą wartości	1 033 955	599 943

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Bilans otwarcia	873 374	568 230
Zmiany odpisów:	416 396	305 144
Zwiększenia	1 001 224	865 718
Segment detaliczny	622 589	499 814
Segment biznesowy	378 635	365 904
Zmniejszenia	-500 959	-482 755
Segment detaliczny	-303 500	-297 205
Segment biznesowy	-197 459	-185 550
Spisanie w ciężar odpisów	-105 583	-53 906
Inne zmiany	21 714	-23 913
Odpisy aktualizujące i IBNR na koniec okresu	1 289 770	873 374

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	13 300 919	10 581 350
≤ 1M	2 048 850	1 511 909
> 1M ≤ 3M	267 977	520 859
> 3M ≤ 6M	389 449	300 675
> 6M ≤ 1Y	741 573	281 584
>1Y ≤ 2Y	1 101 573	891 093
>2Y ≤ 5Y	2 474 771	2 266 721
>5Y ≤ 10Y	2 444 547	2 044 339
>10Y ≤ 20Y	2 076 617	1 470 208
>20Y	1 755 562	1 293 962
Segment biznesowy	10 347 071	9 072 540
≤ 1M	3 561 340	3 600 406
> 1M ≤ 3M	622 870	972 840
> 3M ≤ 6M	587 109	494 160
> 6M ≤ 1Y	870 559	373 558
>1Y ≤ 2Y	1 339 352	860 571
>2Y ≤ 5Y	1 766 626	1 635 095
>5Y ≤ 10Y	1 212 647	888 140
>10Y ≤ 20Y	386 568	247 770
Należności od klientów	23 647 990	19 653 890

15.6 Według struktury walutowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	13 300 919	10 581 350
PLN	12 277 759	9 560 593
Pozostałe	1 023 160	1 020 757
Segment biznesowy	10 347 071	9 072 540
PLN	8 056 697	7 275 394
Pozostałe	2 290 374	1 797 146
Należności razem	23 647 990	19 653 890

Kredyty w CHF stanowiły 0,8% całej kwoty należności kredytowych w 2014r., a w 2013r. wartość ta wynosiła 1%.

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

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

W powyższych dwóch tabelach prezentowane jest saldo kredytu według wartości nominalnej. Zasady limitów koncentracji opisane zostały w nocie nr 48.

W 2014 r. Bank sprzedał kredyty o łącznej wartości brutto 81 310 tys. zł, kupujący przejął wszelkie prawa i korzyści związane z portfelem.

16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Rachunki bieżące	291 440	99 822
Lokaty jednodniowe	6 394	82 157
Lokaty terminowe	0	2 468
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	143 427	57 280
Pozostałe	5 732	11 943
Należności od banków	446 993	253 670

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
≤ 1M	446 993	253 670
Należności od banków	446 993	253 670

16.3 Według struktury walutowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
PLN	16 393	7 323
EUR	188 227	94 043
GBP	27 844	30 779
USD	153 248	75 635
CHF	5 608	20 430
Pozostałe waluty	55 673	25 460
Należności od banków	446 993	253 670

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Bank 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) Banku. Na koniec grudnia 2014 r. Bank nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

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

17. Rzeczowe aktywa trwałe

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

Stan 31.12.2013	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	20 088	141 226	135 499	62 472	359 285
Zmiany z tytułu:	-6 756	32 899	14 748	8 074	48 965
Zakupów w 2013 r.	0	26 393	14 860	9 515	50 768
Przejęć w 2013 r.	-6 756	6 756	0	0	0
Sprzedaży w 2013 r.	0	0	0	-1	-1
Pozostałe zmiany	0	-249	-112	-1 440	-1 801
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	13 332	174 125	150 247	70 546	408 250
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	73 353	38 902	31 850	144 105
Amortyzacja za 2013 r.	0	26 810	14 406	7 414	48 630
Inne zmiany	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	100 163	53 308	39 264	192 735
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	99	161	33	293
Zmiany odpisów w 2013 r.	0	83	32	-14	101
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	182	193	19	394
Wartość netto na początek okresu	20 088	67 774	96 436	30 589	214 887
Wartość netto na koniec okresu	13 332	73 780	96 746	31 263	215 121

18. Wartości niematerialne

Stan 31.12.2014	Wartość firmy	Nakłady nabyte	Oprogramowanie i licencje		Znak towarowy	Razem
			wytworzone we własnym zakresie	nabyte		
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	0	53 760	216 564	16 950	300	287 574
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu:	2 321	-18 056	74 048	12	0	58 325
Zakupów w 2014 r.	0	28 005	9 765	12	0	37 782
Przejęć w 2014 r.	0	-54 164	54 164	0	0	0
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	8 103	10 119	0	0	18 222
Pozostałe zmiany	2 321	0	0	0	0	2 321
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	2 321	35 704	290 612	16 962	300	345 899
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	0	90 498	9 026	0	99 524
Amortyzacja za 2014 r.	0	0	28 340	659	0	28 999
Inne zmiany	0	0	97	0	0	97
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	0	118 935	9 685	0	128 620
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	2	0	0	2
zmiany odpisów 2014	2 321	27	340	0	0	2 688
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	2 321	27	342	0	0	2 690
Wartość netto na początek okresu	0	53 760	126 064	7 924	300	188 048
Wartość netto na koniec okresu	0	35 677	171 335	7 277	300	214 589

Stan 31.12.2013	Wartość firmy	Nakłady nabyte	Oprogramowanie i licencje		Znak towarowy	Razem
			wytworzone we własnym zakresie	nabyte		
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	0	23 826	142 398	64 413	300	230 937
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	0	29 934	74 166	-47 463	0	56 637
Zakupów w 2013 r.	0	5 476	74 166	0	0	79 642
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	26 820	0	0	0	26 820
Pozostałe zmiany	0	-2 362	0	-47 463	0	-49 825
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	0	53 760	216 564	16 950	300	287 574
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	0	72 581	416	0	72 997
Amortyzacja za 2013 r.	0	0	17 917	8 610	0	26 527
Inne zmiany	0					0
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	0	90 498	9 026	0	99 524
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	2	0	0	2
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	0	2	0	0	2
Wartość netto na początek okresu	0	23 826	69 815	63 997	300	157 938
Wartość netto na koniec okresu	0	53 760	126 064	7 924	300	188 048

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

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

19. Pozostałe aktywa

19.1 Pozostałe aktywa	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Dłużnicy różni	180 563	307 649
Pozostałe rozrachunki	42 834	39 758
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	10 448	169 338
Kaucje gwarancyjne	11 034	12 025
Rozliczenia kart płatniczych	116 247	86 528
Koszty rozliczane w czasie	28 939	19 305
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	379	832
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	6 692	5 236
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	21 868	13 237
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	0	10 043
Rozliczenia z tytułu VAT	16 100	6 776
Pozostałe aktywa (brutto)	225 602	343 773
Odpis	-7 204	-5 996
Pozostałe aktywa (netto)	218 398	337 777
w tym aktywa finansowe	180 563	307 649

19.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Bilans otwarcia	5 996	3 494
Zmiany odpisów:	1 208	2 502
Zwiększenia	1 371	2 590
Zmniejszenia	-163	-88
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu	7 204	5 996

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

20. Zobowiązania wobec banku centralnego

W dniach 31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r. Bank nie miał zobowiązań wobec banku centralnego.

21. Zobowiązania wobec klientów

21.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Depozyty bieżące	9 863 710	8 166 025
Depozyty terminowe	12 623 311	11 253 619
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 641 956	1 135 619
Pozostałe zobowiązania	301 991	305 746
Zobowiązania wobec klientów razem	24 430 968	20 861 009

21.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	14 849 410	14 223 512
Depozyty bieżące	6 736 053	5 864 001
Depozyty terminowe	7 796 845	8 134 966
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	156 769	96 814
Pozostałe zobowiązania	159 743	127 731
Segment biznesowy	9 581 558	6 637 497
Depozyty bieżące	3 127 657	2 302 024
Depozyty terminowe	4 826 466	3 118 653
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 485 187	1 038 805
Pozostałe zobowiązania	142 248	178 015
Zobowiązania wobec klientów razem	24 430 968	20 861 009

21.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	14 849 410	14 223 512
≤ 1M	8 305 470	7 529 896
> 1M ≤ 3M	2 819 115	2 672 427
> 3M ≤ 1Y	2 974 459	3 895 267
> 1Y ≤ 5Y	742 513	121 184
>5Y	7 853	4 738
Segment biznesowy	9 581 558	6 637 497
≤ 1M	6 541 802	4 721 607
> 1M ≤ 3M	1 027 542	464 113
> 3M ≤ 1Y	962 364	608 319
> 1Y ≤ 5Y	1 042 498	836 244
>5Y	7 352	7 214
Zobowiązania wobec klientów razem	24 430 968	20 861 009

21.4 Według struktury walutowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	14 849 410	14 223 512
PLN	12 810 749	12 328 403
Pozostałe	2 038 661	1 895 109
Segment biznesowy	9 581 558	6 637 497
PLN	8 630 687	5 532 504
Pozostałe	950 871	1 104 993
Zobowiązania wobec klientów razem	24 430 968	20 861 009

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

21.5.2 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2013
Firma 1	PLN	131 875
Firma 2	PLN	129 096
Firma 3	PLN	58 630
Osoba fizyczna 1	EUR, PLN	55 336
Firma 4	EUR, PLN	55 232
Firma 5	PLN	50 955
Firma 6	PLN	50 459
Firma 7	EUR, PLN, USD	47 680
Firma 8	EUR, PLN	39 745
Firma 9	EUR, GBP, PLN	35 100

22. Zobowiązania wobec banków

22.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Depozyty bieżące	11 015	11 023
Depozyty jednodniowe	0	27 002
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	22 676	10 003
Kredyt otrzymany	0	62 228
Pozostałe zobowiązania	131 550	33 796
Repo	883 921	683 924
Zobowiązania wobec banków razem	1 049 162	827 976

22.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
≤ 1M	1 026 486	755 746
> 3M ≤ 1Y	10 003	0
> 1Y ≤ 5Y	12 673	72 231
Zobowiązania wobec banków razem	1 049 162	827 976

22.3 Według struktury walutowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
PLN	926 887	738 755
EUR	86 568	89 222
USD	35 707	0
Zobowiązania wobec banków razem	1 049 162	827 976

23. Rezerwy

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

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	624	6 296	7 760
Utworzenie rezerw	1 221	269	16 957	18 447
Rozwiązanie rezerw	-818	-270	-19 281	-20 369
Wykorzystanie rezerw	-985	0	0	-985
Inne zmiany	0	0	18	18
Stan 31 grudnia 2013 r.	258	623	3 990	4 871

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

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

24. Pozostałe zobowiązania

	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Rozrachunki międzybankowe	182 431	181 057
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	21 918	20 573
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	3 890	5 310
Pozostałe rozrachunki, w tym	33 359	160 780
rozrachunki z ubezpieczycielami	12 832	127 581
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	121 904	0
Rozliczenia międzyokresowe bierne	39 734	21 446
Przychody pobrane z góry	269 248	134 208
Rezerwa na odstąpienia	44 465	113 147
Rezerwa na premie i urlopy	23 496	9 693
Pozostałe zobowiązania	1 430	767
Kapitał zgłoszony do rejestracji	0	464 156
Pozostałe zobowiązania	741 875	1 111 137
w tym zobowiązania finansowe	219 680	347 147

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

W dniach 31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Bank nie wywiązywałby się z płatności wynikających z zawartych umów.

Kapitał zgłoszony do rejestracji prezentowany jest w pozostałych zobowiązaniach ze względu na ewidencję na dzień 31.12.2013 roku w księgach Banku na rachunku escrow.

25. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r. Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Bank 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).

25.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Transakcje stopy procentowej	16 130 395	14 702 308
SWAP	12 336 676	13 534 516
FRA	400 000	0
Opcje Cap Floor	3 393 719	1 167 792
Transakcje walutowe	6 169 370	4 966 064
FX swap	1 906 986	2 490 943
FX forward	2 169 979	966 688
CIRS	1 750 256	1 219 714
Opcje FX	342 149	288 719
Pozostałe opcje	2 996 972	2 091 796
Pozostałe instrumenty	573 411	353 894
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	25 870 148	22 114 062

25.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Akcje	2 729	1 971
Obligacje	946	418
Transakcje stopy procentowej	260 481	120 294
SWAP	246 522	116 229
FRA	1 790	0
Opcje Cap Floor	12 169	4 065
Transakcje walutowe	110 794	57 842
FX swap	14 133	13 121
FX forward	42 485	20 294
CIRS	51 641	23 883
Opcje FX	2 535	544
Pozostałe opcje	81 198	46 618
Pozostałe instrumenty	20 673	16 148
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	476 821	243 291

25.3 Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Bez określonego terminu	2 730	1 971
≤ 1W	12 190	10 783
> 1W ≤ 1M	59 687	20 221
> 1M ≤ 3M	47 440	57 215
> 3M ≤ 6M	46 079	20 757
> 6M ≤ 1Y	44 121	28 281
> 1Y ≤ 2Y	67 607	43 088
> 2Y ≤ 5Y	173 918	46 895
> 5Y ≤ 10Y	23 049	14 080
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	476 821	243 291

25.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Transakcje stopy procentowej	201 221	78 002
SWAP	189 017	73 937
Opcje Cap Floor	12 204	4 065
Transakcje walutowe	45 414	49 499
FX swap	6 886	20 997
FX forward	8 410	8 137
CIRS	27 585	19 377
Opcje FX	2 533	988
Pozostałe opcje	81 198	46 618
Pozostałe instrumenty	21 200	9 971
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	349 033	184 090

25.5 Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
≤ 1W	9 000	5 017
> 1W ≤ 1M	15 805	15 550
> 1M ≤ 3M	35 914	16 477
> 3M ≤ 6M	15 688	31 756
> 6M ≤ 1Y	30 949	10 739
> 1Y ≤ 2Y	70 095	45 855
> 2Y ≤ 5Y	154 772	53 900
> 5Y ≤ 10Y	16 810	4 796
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	349 033	184 090

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 31.12.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji)

jaki i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartości godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniesie 4,4 mln zł i będzie dokładnie równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

Na 31.12.2013r. Bank zaprezentował pozostałe opcje w poziomie 3 (przeniesiono z poziomu 2 aktywa finansowe w wysokości 3 703 tys. zł oraz zobowiązania finansowe w wysokości 42 915 tys. zł), co lepiej oddaje istotę wyceny.

25.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Poziom 1	17 268	10 976
Akcje	2 729	1 971
Obligacje	946	418
Pozostałe instrumenty	13 593	8 587
Poziom 2	378 355	185 697
SWAP	246 522	116 229
FRA	1 790	0
Opcje Cap Floor	12 169	4 065
FX swap	14 133	13 121
FX forward	42 485	20 294
CIRS	51 641	23 883
Opcje FX	2 535	544
Pozostałe instrumenty	7 080	7 561
Poziom 3	81 198	46 618
Pozostałe opcje	81 198	46 618
Aktywa finansowe razem	476 821	243 291

25.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669
Zwiększenia, w tym:	91 893	65 792
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552
Zawarte transakcje	36 845	24 567
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	38 270	18 673
Zmniejszenia, w tym:	-57 313	-45 843
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884
Rozliczenie/wykup	-24 788	-24 181
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-13 852	-16 778
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	81 198	46 618

25.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Poziom 1	16 624	7 064
Pozostałe instrumenty	16 624	7 064
Poziom 2	251 211	130 408
SWAP	189 017	73 937
Opcje Cap Floor	12 204	4 065
FX swap	6 886	20 997
FX forward	8 410	8 137
CIRS	27 585	19 377
Opcje FX	2 533	988
Pozostałe instrumenty	4 576	2 907
Poziom 3	81 198	46 618
Pozostałe opcje	81 198	46 618
Zobowiązania finansowe razem	349 033	184 090

25.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669
Zwiększenia, w tym:	91 888	65 792
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552
Zawarte transakcje	36 845	24 567
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	38 265	18 673
Zmniejszenia, w tym:	-57 308	-45 843
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884
Rozliczenie/wykup	-24 788	-24 181
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-13 847	-16 778
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	81 198	46 618

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

26. Rachunkowość zabezpieczeń

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

26.1. Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Transakcje stopy procentowej	5 835 000	1 150 000
SWAP	5 835 000	1 150 000
Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	5 835 000	1 150 000

26.2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - Instrumenty zabezpieczające	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Poziom 2	80 205	12 099
Transakcje stopy procentowej	80 205	12 099
SWAP	80 205	12 099
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	80 205	12 099

26.3. Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
> 3M ≤ 6M	8 896	1 868
> 6M ≤ 1Y	49	0
> 1Y ≤ 2Y	47 856	7 579
> 2Y ≤ 5Y	23 404	2 652
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	80 205	12 099

26.4. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Poziom 2	4 777	0
Transakcje stopy procentowej	4 777	0
SWAP	4 777	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	4 777	0

26.5. Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
> 6M ≤ 1Y	875	0
> 1Y ≤ 2Y	2 221	0
> 2Y ≤ 5Y	1 681	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	4 777	0

Inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	31.12.2014	31.12.2013
Inne dochody całkowite na początek okresu	- 3 020	-
Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie	37 755	-3 998
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	76	270
Skumulowane inne dochody całkowite na koniec okresu brutto	34 811	- 3 728
Efekt podatkowy	- 7 188	708
Wartość netto	27 623	- 3 020

27. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. W dniach 31.12.2014 r. i 31.12.2013 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 828 tys. zł i 41 657 tys. zł.

W dniu 3 lutego 2012 r. zakończona została subskrypcja obligacji serii C emitowanych przez Alior Bank S.A. Łączna wartość nominalna obligacji to 280 mln zł. Nabywcami obligacji są OFE, TFI i Towarzystwa Ubezpieczeniowe. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (dzień wykupu 14 lutego 2020 r.), a jej oprocentowanie jest oparte o WIBOR 6M. W dniu 20 marca 2012 r. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych uzupełniających.

Zgodnie z komunikatami bieżącym 43/2014, 44/2014 i 53/2014 we wrześniu i październiku 2014 roku nastąpił wykup obligacji w kwocie 130,7 mln zł wartości nominalnej. Wartość bilansowa obligacji na 31.12.2014 r. wynosiła 152 635 tys. zł i na 31.12.2013 r. 288 008 tys. zł. Obligacje te nie są zaliczane do kapitału Tier 2.

W dniu 28 marca 2012 r. KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających obligacji podporządkowanych wyemitowanych na okres 8 lat (dzień wykupu 31 stycznia 2020 r.) w kwocie 4 500 000 EUR i oprocentowaniem opartym o wskaźnik LIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w EUR. Od 31 stycznia 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo do wcześniejszego wykupu obligacji serii B, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.12.2014 r. wynosiła 19 687 tys. zł, a na 31.12.2013 r. 19 156 tys. zł. Obligacje te nie są zaliczane do kapitału Tier 2.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do kapitału Tier 2. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.12.2014 r. wynosiła 326 445 tys. zł. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier 2.

We wrześniu 2014 r., w związku z otrzymanym stanowiskiem ze strony Komisji Nadzoru Finansowego, w której wskazano na brak możliwości zaliczania obligacji serii C do kapitału Tier II, Bank podjął decyzję o wyłączeniu obligacji serii C z rachunku funduszy własnych.

Analogiczne stanowisko Bank przyjął w stosunku do Obligacji Serii B z zastrzeżeniem, że zaprzestanie ich ujmowania w funduszach własnych nastąpiło z chwilą podjęcia przez Bank decyzji i ich wcześniejszym wykupie tj. z końcem roku 2014.

	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	369 273	348 821
Pożyczka podporządkowana	42 828	41 657
Obligacje serii B	0	19 156
Obligacje serii C	0	288 008
Obligacje serii F	326 445	0
Zobowiązania nie zaliczane do funduszy własnych	172 322	0
Obligacje serii B	19 687	0
Obligacje serii C	152 635	0
Zobowiązania podporządkowane	541 595	348 821

Współczynnik wypłacalności bez uwzględnienia obligacji serii C i B w poszczególnych kwartałach 2014 r. kształtowały się następująco I kw. 2014 – 12,05% (opublikowany 13,5%), II kw. 2014 – 12,51% (prezentowany 13,11%), III kw. 2014 – 13,67% (publikowany 13,8%).

28. Kapitał własny

28.1 Kapitał własny	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Kapitał zakładowy	699 784	635 830
Kapitał zapasowy	1 775 397	1 434 712
Pozostałe kapitały	184 167	176 792
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	184 167	176 792
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-275 382
Kapitał z aktualizacji wyceny	21 426	-16 777
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-6 198	-13 757
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	27 624	-3 020
Zysk/strata roku bieżącego	337 030	219 752
Kapitały razem	3 017 804	2 174 927

28.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-6 198	-13 757
bony skarbowe	-25	0
obligacje skarbowe	-7 601	-17 701
pozostałe instrumenty dłużne	-26	717
podatek odroczony	1 454	3 227
Wycena pochodnych instrumentów zabezpieczających	27 624	-3 020
IRS	34 104	-3 728
podatek odroczony	-6 480	708
Kapitał z aktualizacji wyceny	21 426	-16 777

28.3 Struktura kapitału akcyjnego Alior Bank S.A. na 31 grudnia 2013 i 2014 roku

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Wartość serii według wartości nominalnej (z złotych)
Seria A	zwykłe	50 000 000	10	500 000 000
Seria B	zwykłe	1 250 000	10	12 500 000
Seria C	zwykłe	12 332 965	10	123 329 650
Seria D	zwykłe	37 105	10	371 050
Seria G	zwykłe	6 358 296	10	63 582 960
Razem		69 978 366		699 783 660

W okresie sprawozdawczym miała miejsce:

- rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 63 582 960 zł (6 358 296 akcji zwykłych),
- emisja łącznie 37 105 akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 371 050 zł, której podstawą było częściowe rozliczenie Programu Motywacyjnego.

29. Wartość godziwa

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

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

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

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 31 grudnia 2014 roku wyniosła - 1 343 tys.zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 403 tys. zł. oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 60 tys.zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE)."

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

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

Instrument finansowy	Poziom hierachii wartości godziwej	Stan 31.12.2014		Stan 31.12.2013 Dane przekształcone	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	nd	1 158 440	1 158 440	1 067 227	1 067 227
Należności od klientów:	poziom 3	23 647 990	23 317 007	19 653 890	19 413 519
Segment detaliczny (wartość bilansowa)					
Kredyt na zakup papierów wartościowych		142 921	139 791	160 678	118 342
Kredyty konsumpcyjne		6 217 208	6 132 524	5 240 515	5 146 247
Kredyty consumer finance		704 834	706 709	650 741	639 035
Kredyty operacyjne		142 530	142 530	118 342	155 918
Kredyty w rachunku karty kredytowej		204 619	199 866	193 157	189 479
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		4 991 141	4 846 854	3 393 901	3 339 254
Pozostałe kredyty hipoteczne		877 230	849 874	797 964	783 052
Pozostałe należności		20 436	20 428	26 052	30 062
Segment biznesowy (wartość bilansowa)					
Kredyty operacyjne		5 527 749	5 491 586	4 854 894	4 818 023
Kredyty samochodowe		141 299	141 288	239 497	239 497
Kredyty inwestycyjne		4 134 162	4 102 105	3 366 771	3 343 927
Skupione wierzytelności (faktoring)		517 347	517 347	561 826	561 826
Pozostałe należności		26 514	26 105	49 552	48 857
Należności od banków	poziom 3	446 993	446 993	253 670	253 670
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	poziom 3	908	908	38 335	38 335
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	poziom 2	927 191	927 191	687 736	687 736
Pozostałe aktywa	poziom 3	218 398	218 398	337 777	337 777
Zobowiązania wobec banków i klientów	poziom 3	25 480 130	25 495 661	21 688 985	21 692 709
Zobowiązania wobec banków					
Depozyty bieżące		11 015	11 015	11 023	11 023
Depozyty jednodniowe		0	0	27 002	27 002
Kredyt otrzymany		0	0	62 228	62 228
Pozostałe zobowiązania		131 550	131 550	33 796	33 796
Repo		883 921	883 921	683 924	683 924
Zobowiązania wobec klientów					
Depozyty bieżące		9 863 710	9 863 710	8 166 025	8 166 025
Depozyty terminowe		12 623 311	12 623 311	11 253 619	11 253 619
Emisja własna bankowych papierów wart.		1 664 632	1 680 163	1 145 622	1 149 346
Pozostałe zobowiązania		301 991	301 991	305 746	305 746
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	541 595	541 595	348 821	348 821
Program opcyjny	poziom 3	20 789	64 940	13 413	59 738
Pozostałe zobowiązania	poziom 3	741 875	741 875	1 111 137	1 111 137
Gwarancje finansowe	poziom 3	1 123 573	2 245	1 111 314	1 370

Należności od klientów

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

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

Program opcyjny

Wartość godziwa warrantów na akcje jest ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji. Na datę sprawozdawczą dokonywana jest wycena z modelu w oparciu o zaktualizowane szacunki danych wejściowych obserwowalnych: ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki oraz poziom stopy procentowej, jak również danych wejściowych nieobserwowalnych: zmienności akcji Banku, wartości indeksu WIG-Banki oraz korelacji między ceną akcji Banku i wartością indeksu WIG-Banki.

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

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 31.12.2014	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	23 647 990	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania wobec banków i klientów	25 480 130	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Program opcyjny	20 789	Model symulacyjny	zmienność cen akcji Banku zmienność cen indeksu WIG-Banki, korelacja ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki

30. Pozycje pozabilansowe

30.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	7 786 373	7 078 830
Dotyczące finansowania	6 246 398	5 735 711
Gwarancyjne	1 539 975	1 343 119
Gwarancje dobrego wykonania	416 402	231 805
Gwarancje finansowe	1 123 573	1 111 314
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	7 786 373	7 078 830

30.2 Według terminów zapadalności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
≤ 1W	760	1 570
> 1W ≤ 1M	57 610	43 322
> 1M ≤ 3M	90 459	71 822
> 3M ≤ 6M	141 211	166 456
> 6M ≤ 1Y	222 121	231 507
> 1Y ≤ 2Y	299 870	162 171
> 2Y ≤ 5Y	273 794	299 313
> 5Y ≤ 10Y	447 268	362 684
> 10Y ≤ 20Y	6 882	4 274
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 539 975	1 343 119

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

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

Bank udziela klientom biznesowym zobowiązania warunkowe z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym – na okres 12 miesięcy;
- gwarancji – maksymalnie na okres 6 lat;

- kart kredytowych – na okres do 3 lat;
- kredytów uruchamianych w transzach – na okres do 2 lat.

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

31. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

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

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

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

Działalność finansowa Banku obejmuje zaciągnięty kredyt.

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

31.1 Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Kasa i środki w banku centralnym	1 158 440	1 067 227
Rachunki bieżące w innych bankach	291 440	99 822
Rachunki terminowe w innych bankach*	6 393	84 624
Razem	1 456 273	1 251 673

* bez odsetek

31.2 Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-3 994 100	-5 355 783
Zmiana stanu należności od banków - bilans	-193 323	116 275
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	191 618	16 961
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 miesięcy	-78 230	-112 979
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-5 492	-1 734
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 079 527	-5 337 260

31.3 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	-369 262	515 399
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	38 203	-27 553
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu – bilans	293 996	229 992

Zmiana odpisu z tytułu podatku odroczonego w kapitale z aktualizacji wyceny	8 961	-6 462
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem środków trwałych	-2 627	1 214
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem wartości niematerialnych	-2 517	1 586
Zmiana stanu innych zobowiązań	-33 246	714 176

31.4 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych aktywów	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	119 379	67 470
Zbycie udziałów i akcji w spółkach	1 269	0
Zmiana stanu innych aktywów	120 648	67 470

31.5 Działalność inwestycyjna – nabycie rzeczowych aktywów trwałych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zmiana stanu - bilans	-22 864	-50 179
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-22 864	-50 179

31.6 Działalność inwestycyjna – nabycie wartości niematerialnych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zmiana stanu - bilans	-56 005	-58 222
Nabycie wartości niematerialnych	-56 005	-58 222

32. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	882 088	683 197
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	35 072	0
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	10 031	4 539
Wartość bilansowa	927 191	687 736

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

	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	122 032	97 724
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	143 427	57 280
Wartość bilansowa	265 459	155 004

33. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Bank nie zawierał w 2014r. i 2013r. transakcji z podmiotem dominującym i jego spółkami zależnymi.

W dniu 31 grudnia 2014 r. w skład podmiotów zależnych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o.) - jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale),
- Money Makers S.A. – jednostka zależna bezpośrednio (57,6% akcji).

W dniu 31 grudnia 2013 r. w skład podmiotów zależnych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o. – jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 28 września 2011 r.);
- Alior Raty sp. z o.o. – jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 3.02.2012 r., do 8.10.2012 r. działająca pod nazwą Alior Sync Sp. z o.o.);
- Obrót wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna – jednostka zależna (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 25 maja 2012 r.);
- Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. S.K.A. (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 23 października 2013 r.).

Jednostki zależne	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Aktywa		
Pozostałe aktywa	52	7
Aktywa, razem	52	7
Zobowiązania i kapitały		
Zobowiązania wobec klientów	2 980	28 553
Zobowiązania i kapitały, razem	2 980	28 553

Jednostki powiązane	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Aktywa		
Należności od klientów	59 753	58 701
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	38 335
Aktywa, razem	59 753	97 036
Zobowiązania i kapitały		
Zobowiązania wobec klientów	142 997	147 715
Rezerwy	9	29
Pozostałe zobowiązania	161	36
Zobowiązania i kapitały, razem	143 167	147 780

Jednostki powiązane	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	31 999	20 070
dotyczące finansowania	22 763	10 394
gwarancyjne	9 236	9 676

Jednostki zależne	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Koszty z tytułu odsetek	-241	-274
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	54
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-20	-1
Pozostałe przychody operacyjne	531	5 658
Pozostałe koszty operacyjne	-16	0
Koszty działania	11	-119
Razem	271	5 318

Jednostki powiązane	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek	3 000	3 072
Koszty z tytułu odsetek	-2 710	-2 446
Przychody z tytułu opłat i prowizji	919	332
Wynik handlowy	0	26
Pozostałe przychody operacyjne	150	75
Koszty działania	-56 565	-65 012
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości*	-38 298	-21 422
Razem	-93 504	-85 375

*odpis dotyczący udziałów w Polbicie

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 Bank 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.

34. Sprzedaż wierzytelności

W 2014r Bank sprzedał kredyty na łączną kwotę brutto 81 310 tys zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla tego portfela wyniósł 68 565 tys zł, a strata na sprzedaży wyniosła 7 645 tys. zł. Wszelkie korzyści i ryzyka zostały przekazane na kupującego.

W 2013r. sprzedaż objęła portfel o wartości brutto 59 170 tys.zł, utworzony odpis wyniósł 52 561 tys. zł, a strata na sprzedaży wyniosła 1 422 tys. zł.

35. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

W poniższej nocie zaprezentowano pozycje aktywów i zobowiązań, w ramach których występują pozycje będące przedmiotem kompensowania zgodnie z zasadami opisanymi w nocie 2.3.8.

Stan na dzień 31.12.2014	Wartość brutto instrumentów finansowych nie podlegających kompensacie	Wartość brutto instrumentów finansowych podlegających kompensacie	Wartości netto wykazane w sprawozdaniu finansowym	Otrzymane zabezpieczenia pieniężne	Kwoty związane z ujętymi instrumentami finansowymi, które nie spełniają niektórych lub wszystkich kryteriów kompensowania (z tytułu podpisanych umów ISDA)	Kwota ekspozycji netto
a)	b)	c)=a)-b)	d)	e)	f)=c)+d)+e)	
Aktywa	1 435 439	0	1 435 439	-131 550	-149 356	1 154 533
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych (w tym instrumentów zabezpieczających)	553 351	0	553 351	-131 550	-149 356	272 445
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	882 088	0	882 088	0	0	882 088
Zobowiązania	353 810	0	353 810	-143 427	-149 356	61 027
Ujemna wartość instrumentów pochodnych (w tym instrumentów zabezpieczających)	353 810	0	353 810	-143 427	-149 356	61 027

Stan na dzień 31.12.2013	Wartość brutto instrumentów finansowych nie podlegających kompensacie	Wartość brutto instrumentów finansowych podlegających kompensacie	Wartości netto wykazane w sprawozdaniu finansowym	Otrzymane zabezpieczenia pieniężne	Kwoty związane z ujętymi instrumentami finansowymi, które nie spełniają niektórych lub wszystkich kryteriów kompensowania (z tytułu podpisanych umów ISDA)	Kwota ekspozycji netto
a)	b)	c)=a)-b)	d)	e)	f)=c)+d)+e)	
Aktywa	936 198		936 198	-33 796	-42 772	859 630
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych (w tym instrumentów zabezpieczających)	253 001		253 001	-33 796	-42 772	176 433
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	683 197		683 197	0		683 197
Zobowiązania	184 090		184 090	-57 280	-42 772	84 038
Ujemna wartość instrumentów pochodnych (w tym instrumentów zabezpieczających)	184 090		184 090	-57 280	-42 772	84 038

36. Transakcje, wynagrodzenia i akcje osób nadzorujących i zarządzających

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

36.1 Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

Stan 31.12.2014	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Aktywa			
Należności od klientów	7 306	38	7 268
Aktywa, razem	7 306	38	7 268
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania wobec klientów	28 236	25 285	2 951
Rezerwy	2	1	1
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania i kapitały, razem	28 238	25 286	2 952

Stan 31.12.2014	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	1 635	1 042	593
dotyczące finansowania	1 635	1 042	593

Stan 31.12.2013	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Aktywa			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3	3	0
Należności od klientów	6 116	0	6 116
Pozostałe aktywa	1	1	0
Aktywa, razem	6 120	4	6 116
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania wobec klientów	37 993	27 867	10 126
Rezerwy	3	1	2
Zobowiązania i kapitały, razem	37 996	27 868	10 128

Stan 31.12.2013	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	1 729	40	1 689
dotyczące finansowania	1 729	40	1 689
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	1 244	1 244	0
Pozostałe opcje	1 244	1 244	0

36.2 Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu	Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Okres 1.01.2013- 31.12.2013
Zarząd Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 669	14 289
świadczenia długoterminowe	4 652	9 256
płatności w formie akcji własnych	0	0
Zarząd Banku razem	12 321	23 545
Rada Nadzorcza		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	723	625
Rada Nadzorcza razem	723	625

36.3 Liczba akcji w posiadaniu członków Rady Nadzorczej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Helene Zaleski	210 774	186 159
Niels Lundorff	90 000	0
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	1 465
Razem	302 239	187 624

36.4 Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Wojciech Sobieraj	71 322	71 322
Krzysztof Czuba	168	168
Michał Hucal	70	70
Witold Skrok	168	168
Katarzyna Sułkowska	2 851	2 851
Razem	74 579	74 579

37. Program opcji menedżerskich

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

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

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

Imię i nazwisko	Liczba *przydzielonych warrantów serii A	Liczba **odroczonych warrantów serii A	Liczba warrantów serii B i C wstępnie alokowanych
Sobieraj Wojciech	177 669	44 417	444 172
Czuba Krzysztof	35 533	53 300	177 666
Hucał Michał	26 650	26 650	133 250
Lundorff Niels	122 146	-	244 292
Maliszewski Artur	17 767	35 533	-
Skrok Witold	35 533	35 533	177 666
Sułkowska Katarzyna	53 300	35 533	177 666
suma	468 598	230 967	1 354 712

*Przydzielone warranty są przekazywane w 4 transzach wynikających z zapisów „Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Bank S.A.” Wysokość transz to odpowiednio: 49,9%, 16,7%, 16,7%, 16,7%.

**Przyznanie odroczonych warrantów uzależnione jest od realizacji celów indywidualnych w 2014 r. przez osoby uprawnione.

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

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

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

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

Objęcie warrantów subskrypcyjnych przez osoby uprawnione następuje pod warunkiem, że zmiana ceny akcji Banku na GPW w okresie referencyjnym – obliczona jako różnica pomiędzy ceną ostateczną akcji oferowanych a średnim kursem zamknięcia z 30 dni sesyjnych poprzedzających, odpowiednio, dzień pierwszej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii A), drugiej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii B) albo trzeciej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii C) rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW – będzie przewyższała zmianę wartości

indeksu WIG-Banki w tym samym okresie (obliczoną jako różnica pomiędzy wartością indeksu WIG-Banki w dniu pierwszego notowania akcji Banku na GPW a średnią wartością zamknięcia indeksu WIG-Banki z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień, odpowiednio, pierwszej, drugiej albo trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW).

Cena emisyjna akcji będzie równa średniej cenie akcji Banku w ofercie publicznej, obliczonej jako iloraz wpływów netto z oferty publicznej i łącznej liczby akcji oferowanych przydzielonych w ofercie publicznej, powiększonej, odpowiednio, o 10% – w stosunku do akcji serii D, o 15% – w stosunku do akcji serii E oraz o 17,5% – w stosunku do akcji serii F.

Nowy plan opcji menedżerskich jest rozliczony w sposób analogiczny do oryginalnego programu motywacyjnego Banku (o którym mowa niżej), czyli ma wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych i będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Na dzień uruchomienia planu jego wartość wynosiła 24 692 tys. zł. Roczny koszt w 2014 r. wyniósł 7 376 tys. zł.

Kwota wartości planu została określona w oparciu o model wartości godziwej. Wartość godziwa warrantów na akcje została ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji.

Rada Nadzorcza Banku w dniach 9 kwietnia 2014 r. oraz 16 grudnia 2014 r. podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia przydziału warrantów subskrypcyjnych za pierwszy okres oceny w ramach Programu Motywacyjnego Alior Bank S.A. Zgodnie z postanowieniami uchwały przydzielone zostało 713 140 warrantów serii A, a przyznanie 262 614 zostało odroczone i uzależnione od realizacji celów przez osoby uprawnione w 2014 r. Aby nie uległa zmianie wycena programu 134 663 warrantów serii A nie zostało alokowanych.

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

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

Na dzień publikacji raportu Zarząd Banku zakończył procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez dwie emisje nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D o

łącznej wartości nominalnej 371 050 zł, stanowiących 1,1% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanym uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych. Nowe emisje stanowią 0,05% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczą menedżerów Banku nie będących Członkami Zarządu. Oświadczenia o wykonaniu prawa z przyznanym im przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia łącznie 37 105 (trzydziestu siedem tysięcy stu pięciu) akcji zwykłych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 10,00 zł (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 371 050 zł (trzysta siedemdziesiąt jeden tysięcy pięćdziesiąt złotych), po cenie emisyjnej 61,84 zł (sześćdziesiąt jeden złotych osiemdziesiąt cztery grosze) za jedną Akcję Serii D, zostały dostarczone w dniach 29 sierpnia 2014 r. oraz 28 listopada 2014 r. W dniu 15 października 2014 r. oraz w dniu 5 lutego 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D oraz zmiany Statutu Banku.

Oryginalny program motywacyjny

W wyniku rozliczenia oryginalnego programu motywacyjnego (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 roku) 105 menedżerów Alior Banku, w tym Członkowie Zarządu Banku otrzymało (pośrednio, poprzez spółkę LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2 414 118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1 299 909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu motywacyjnego zostały przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. w dniu 30 czerwca 2014 r. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego. Całość programu motywacyjnego realizowanego w ramach spółki Luxco 82 obejmowała 3 714 027 akcji Alior Bank S.A.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2014 r. stan posiadania akcji LuxCo 82 s.a.r.l. wynosił 1 458 012 sztuk akcji co stanowi 2,084% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

38.Sprawy sporne

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych, w 2014 r. wyniosła 816 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 240 273 tys. zł.

W odniesieniu do klientów detalicznych, w ciągu 2014 r. Bank wystawił 20 401 bankowe tytuły egzekucyjne na łączną kwotę 404 081 tys. zł.

Na koniec grudnia 2014 r. łączna kwota roszczeń wynikających ze spraw sądowych przeciwko Bankowi (bez spraw windykacyjnych) wynosiła 33 692 tys. zł.

Decyzją z dnia 30 grudnia 2014 roku, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji Konsumentów, nałożył na Alior Bank SA karę pieniężną w kwocie 3 314 tys. zł z tytułu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Bank wniósł odwołanie od Decyzji, zaskarżając ją w całości i wnosząc o jej uchylenie w całości ewentualnie zmianę poprzez zmniejszenie kary pieniężnej. W ocenie Banku, odwołanie ma szanse powodzenia uzasadniające utworzenie rezerwy na poczet ewentualnej przyszłej kary pieniężnej w kwocie odpowiadającej 50 % kwoty kary nałożonej Decyzją.

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Alior Banku toczących się w 2014 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Alior Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2014 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

39. Noty Biura Maklerskiego

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

Środki pieniężne	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym	147 475	140 493
Razem	147 475	140 493

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	176	819
GPW	176	819
Razem	176	819

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Należności z funduszu rozliczeniowego	18 879	24 663
Należności z funduszu rekompensat	56	35
Razem	18 935	24 698

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	6	12
Razem	6	12

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	608	4 569
GPW	608	4 569
Razem	608	4 569

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	6 908 065	6 757 613
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	5 493 790	5 685 514
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	11 295	35 659
Razem	6 919 360	6 793 272

40. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

9 stycznia 2015 r. Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju zredukował swoje zaangażowanie kapitałowe w akcje Banku. Zgodnie z opublikowanym komunikatem EBOiR jest bardzo zadowolony z osiągnięć Alior Banku w ciągu ostatnich dwóch lat, zwłaszcza w zakresie jego wzrostu, innowacyjności i silnej pozycji w rynku bankowym. Jako akcjonariusz EBOiR pozostaje przekonany, że perspektywy i możliwości Banku pozwolą mu wzmocnić jego rentowność i pozycję w rynku. Pomimo zmniejszenia swojego zaangażowania EBOiR nadal zamierza wspierać strategię Banku i jego inicjatywy.

16 stycznia 2015 r. Zarząd Alior Bank S.A. otrzymał zawiadomienie od Genesis Asset Managers, LPP. Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 9 stycznia klienci spółki Genesis objęli 100.000 akcji Banku, co stanowiło 0,14%-owy wzrost posiadania do 5.113.021 akcji, stanowiących 7,30% kapitału zakładowego Banku, uprawniających jednocześnie spółkę Genesis do 3.502.490 głosów na Walnym Zgromadzeniu, co stanowi 5,03% całkowitej liczby głosów.

16 stycznia 2015 r. Zarząd Alior Bank S.A. otrzymał zawiadomienie w którym Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK poinformował, iż w wyniku transakcji nabycia akcji Alior Bank S.A., zawartych w dniu 9 stycznia 2015 roku, zwiększył udział w ogólnej liczbie głosów w Spółce powyżej 5 %.

Po zawarciu i rozliczeniu transakcji, o których mowa powyżej, na dzień 13 stycznia 2015 roku Aviva OFE posiada 3.806.451 sztuk akcji Spółki, stanowiących 5,44% kapitału zakładowego (wyemitowanych akcji) Alior Bank S.A. i uprawniających do wykonania

3.806.451 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki Banku, co stanowi 5,44% ogólnej liczby głosów.

W dniu 5 lutego 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D oraz zmianę Statutu Banku.

W dniu 10 lutego 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez Bank akcji Meritum Bank ICB S.A. w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Meritum. Ponadto w dniu 11 lutego 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na zmianę statutu Banku dokonaną na podstawie uchwały nr 3/2014 w sprawie: warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji zwykłych na okaziciela serii H z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości, emisji warrantów subskrypcyjnych serii D z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości oraz zmiany statutu Banku podjętej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 2 grudnia 2014 r.

W dniu 16 lutego 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie, zarejestrował: (i) warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Banku o kwotę nie wyższą niż 23.554.980 PLN w drodze emisji nie więcej niż 2.355.498 akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 10 PLN każda, o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 23.554.980 PLN oraz (ii) zmiany w statucie Banku. Ponadto w dniu 16 lutego 2015 r. Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. postanowił zarejestrować w KDPW do 2.355.498 akcji zwykłych na okaziciela serii H Banku o wartości nominalnej 10 zł każda oraz nadać im kod „PLALIOR00045”, pod warunkiem podjęcia decyzji przez spółkę prowadzącą rynek regulowany o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na który wprowadzone zostały inne akcje Banku oznaczone kodem „PLALIOR00045”, następującym nie później niż z dniem każdorazowej rejestracji Akcji Serii H w KDPW.

W dniu 18 lutego 2015 roku Zarząd Banku poinformował, że będzie korzystał z prawa do dokonania wcześniejszego (przedterminowego) wykupu wszystkich pozostałych do wykupu obligacji serii C wyemitowanych w dniu 14 lutego 2012 roku, objętych kodem ISIN PLALIOR00011. Liczba sztuk obligacji objętych wcześniejszym (przedterminowym) wykupem wynosi 148.400, ich łączna wartość nominalna stanowi równowartość 148.400.000 zł. Dzień żądania wcześniejszego wykupu oraz dzień ustalenia prawa do świadczeń z Obligacji ustalono na 25 luty lutego 2015 r.oku, a dzień wcześniejszego wykupu na 11 marca 2015 roku. Obrót obligacjami na okaziciela serii C został zawieszony od dnia 20 lutego 2015 r.

W dniu 25 lutego 2015 r. Zarząd Banku złożył żądanie wcześniejszego (przedterminowego) wykupu Obligacji serii C.

W dniu 19 lutego 2015 r. Alior Bank zawarł z Innova Financial Holdings S.à r.l, WCP Coöperatief U.A. oraz Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przyrzeczoną umowę sprzedaży akcji Meritum na podstawie której Alior Bank łącznie nabył 12.382.746 akcji

Meritum o wartości nominalnej 30 PLN każda reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Meritum oraz 95,0% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum, w zamian za łączną cenę w kwocie 352.541.731,72 zł. W związku z zawarciem umowy sprzedaży akcji Meritum Bank Alior zawarł z Inwestorami: Innova Financial Holdings S.à r.l and WCP Coöperatief U.A. umowy objęcia warrantów subskrypcyjnych serii D Banku, w wyniku których Bank zaoferował Inwestorom Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku, a każdy z Inwestorów przyjął ofertę Banku i objął nieodpłatnie Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku. Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku uprawniały do objęcia Akcji Serii H Banku emitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku uchwalonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 3/2014 z dnia 2 grudnia 2014 r. W wykonaniu praw z Warrantów Subskrypcyjnych Serii D w dniu 19 lutego 2015 r. Inwestorzy złożyli oświadczenia o objęciu akcji zwykłych na okaziciela serii H Banku, jak również opłacili Akcje Serii H Banku wkładem pieniężnym (cena emisyjna jednej akcji serii H opłacanej w ten sposób wyniosła 73,30 PLN) w łącznej wysokości 172.658.003,40 zł.

Ponadto w dniu 19 lutego 2015 r. Bank poinformował o zamiarze połączenia Banku z podmiotem zależnym Banku – Meritum, w którym Bank posiada akcje reprezentujące 97,9% kapitału zakładowego Meritum oraz 95,0% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum. Połączenie zostanie przeprowadzone na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Meritum jako spółki przejmowanej na Bank jako spółkę przejmującą (łączenie przez przejęcie). Realizacja połączenia uzależniona będzie od: uzyskania wymaganych prawem zgód i zezwoleń związanych z połączeniem, w tym zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie oraz podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku oraz Walne Zgromadzenie Meritum uchwał dotyczących połączenia, a w szczególności uchwał w przedmiocie wyrażenia zgody na plan połączenia.

W dniu 23 lutego 2015 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę Nr 181/2015, w której stwierdził, że zgodnie z § 19 ust. 1 i 2 Regulaminu GPW do obrotu giełdowego na rynku podstawowym dopuszczonych jest 2.355.498 akcji zwykłych na okaziciela serii H Banku, o wartości nominalnej 10 zł każda. Ponadto na podstawie § 38 ust. 1 i 3 Regulaminu GPW, Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 25 lutego 2015 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym Akcje Serii H, pod warunkiem dokonania przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w dniu 25 lutego 2015 r. rejestracji tych akcji i oznaczenia ich kodem „PLALIOR00045”.

W dniu 25 lutego 2015 r. nastąpiła rejestracja w KDPW 2.355.498 akcji zwykłych na okaziciela serii H Banku o wartości nominalnej 10 zł każda oznaczonych kodem ISIN „PLALIOR00045”. Jednocześnie spełnił się warunek w postaci rejestracji Akcji Serii H w KDPW w dniu 25 lutego 2015 r. Tym samym nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku do kwoty 723.338.640 zł

41. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji

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

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

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

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

W ramach Programu Emisji Obligacji Alior Bank dokonał:

- w dniu 28 czerwca 2013 r. emisji 146 700 sztuk obligacji niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 1 000 PLN (jeden tysiąc) każda o łącznej wartości nominalnej 146 700 000 PLN;
- w dniu 11 kwietnia 2014 r. emisji 180 000 sztuk obligacji niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1 000 PLN (jeden tysiąc) każda o łącznej wartości nominalnej 180 000 000 PLN;
- w dniu 26 września 2014 r. emisji 321 700 sztuk obligacji podporządkowanych, niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1 000 PLN (jeden tysiąc) każda o łącznej wartości nominalnej 321 700 000 PLN.

42. Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji

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

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

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

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

43. Rating

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

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

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

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

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

Noty objaśniające dotyczące ryzyka

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

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

44. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiuje się jako prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank potencjalnej straty, gdy zaistnieją niekorzystne zmiany cen rynkowych (ceny akcji, kursy walutowe, krzywe rentowności) czynników rynkowych (zmiennosc wycen instrumentów finansowych, korelacja zmian cen pomiędzy poszczególnymi instrumentami), a także zachowań klientów (zrywalność bazy depozytowej, wcześniejsze spłaty kredytów).

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności zakłada m.in. realizację następujących celów:

- znaczące ograniczenie zmienności wyniku oraz zmian wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku;
- kształtowanie optymalnej, pod względem rentowności i potencjalnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału, struktury aktywów i pasywów (księga bankowa);
- dostarczanie klientom podstawowych produktów skarbowych wspomagających zarządzanie ryzykiem związanym z prowadzeniem ich działalności (cel zabezpieczający);
- zapewnienie wypłacalności i pełnej dostępności płynnych środków w każdym momencie działania, nawet przy założeniu wystąpienia negatywnych scenariuszy rynkowych;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem rynkowym oraz wysokością utrzymywanych w tym celu kapitałów własnych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności odbywa się w ramach przyjętych przez Bank polityk zarządzania ryzykiem i obejmuje jego identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie. Dotyczy również kontroli transakcji skarbowych przez ustalanie i weryfikację zasad ich zawierania, organizacji i wyceny.

W obrębie poszczególnych funkcji istnieje jasny rozdział kompetencji i odpowiedzialności oraz zasad określonych wewnętrznymi regulacjami. Kluczową rolę odgrywa Departament Ryzyka Finansowego, który w sposób niezależny przygotowuje cyklicznie raporty, wykorzystujące przyjęte przez Bank modele oraz miary ryzyka, i dostarcza je odpowiednim jednostkom, w tym okresowo członkom Zarządu, Rady

Nadzorczej i ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami). Do zadań tego departamentu należą m.in.:

- definiowanie zasad zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności;
- analiza i raportowanie profilu ryzyka Banku;
- wyznaczanie wielkości kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka rynkowego i płynności;
- rekomendowanie bieżących działań związanych z zarządzaniem ryzykiem księgi bankowej;
- tworzenie wszelkich regulacji definiujących proces zawierania transakcji skarbowych na rynku międzybankowym oraz z klientami Banku, w tym tworzenie wzorów dokumentacji;
- koordynowanie procesu wprowadzania nowych produktów skarbowych oraz ocena ryzyka z nim związanego;
- wspieranie oraz obsługa działalności ALCO.

Zawieranie transakcji skarbowych z klientami Banku leży w gestii Departamentu Skarbu, a wyłączne prawo do zawierania transakcji na rynku międzybankowym – Zespołu Transakcji Międzybankowych, który ma jednocześnie wyłączne kompetencje do utrzymywania otwartych pozycji ryzyka rynkowego w ramach księgi handlowej i zawierania transakcji skarbowych na rachunek własny Banku. Celem zawierania transakcji jest zarządzanie ryzykiem pozycji portfela handlowego w ramach ustanowionych limitów oraz realizacja polityki w zakresie zarządzania ryzykiem księgi bankowej prowadzonej w ramach ustanowionych limitów.

Za niezależność bieżącej kontroli wewnętrznej działalności skarbowej, w tym rozliczania transakcji, odpowiedzialny jest Departament Operacji. Funkcjonuje on jako jednostka w pełni niezależna od Departamentu Skarbu. Szczelność i dokładność nadzoru sprawowanego przez Departament Operacji jest podstawą ograniczenia ryzyka operacyjnego związanego z działalnością skarbową Banku.

Nadzór nad wymienionymi jednostkami Banku został rozdzielony do szerebła Członka Zarządu, co stanowi dodatkowy czynnik gwarantujący niezależność ich działania. Pełna struktura organizacyjna oraz podział kompetencyjny zostały szczegółowo zdefiniowane przez Zarząd Banku w regulaminie organizacyjnym Centrali. W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym aktywną rolę odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

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

Do obowiązków ALCO należą m.in.:

- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym związanym z księgą handlową i księgą bankową, w tym wydawanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem dotyczącym obu ksiąg;
- akceptacja limitów operacji Banku na rynkach pieniężnych i kapitałowych;
- sprawowanie bieżącej kontroli nad zarządzaniem płynnością w Banku związanej z księgą handlową i księgą bankową;
- zlecanie działań związanych z pozyskiwaniem źródeł finansowania działalności Banku oraz nadzór nad realizacją planu finansowania;

- wydawanie decyzji w zakresie zarządzania portfelami modelowymi.

Podstawowe założenia strategii zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności w Banku, przewidzianym w danym okresie budżetowym, przybierają formę Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami, opracowywanej w cyklu rocznym przez Departament Ryzyka Finansowego i przedstawianej przez Zarząd do akceptacji Radzie Nadzorczej w ramach akceptacji budżetu rocznego. Obowiązuje ona do momentu jej następnej aktualizacji.

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

- corocznie określając strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym poprzez akceptację polityki zarządzania aktywami i pasywami;
- akceptując strategię zarządzania ryzykiem rynkowym Banku, w tym głównych limitów ryzyka;
- kontrolując zgodność polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym poprzez dokonywanie regularnego przeglądu profilu ryzyka rynkowego Banku na podstawie otrzymywanych raportów;
- rekomendując działania skierowane na zmianę profilu ryzyka Banku.

Informacje o charakterze i poziomie ryzyka przekazywane są Radzie Nadzorczej przez Zarząd, z wyjątkiem wyników kontroli wewnętrznej systemu zarządzania ryzykiem rynkowym, które przekazywane są przez dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny m.in. za:

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

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

Bank szacuje na potrzeby ryzyka rynkowego Value-at-Risk wykorzystując moduł analityczny systemu skarbowego. Bank wykorzystuje parametryczny model VaR zgodnie z metodologią JP Morgana (RiskMetrics). Szacowany 99% 1-dniowy VaR może być przeskalowany na inne terminy poprzez mnożenie zmienności przez pierwiastek

wielokrotności terminu 1-dniowego (np. VaR 10-dniowy wyznacza się przemnażając VaR 1-dniowy przez $\sqrt{10}$).

Poniższa tabela prezentuje VaR dla Banku w podziale na księgę bankową i handlową na koniec lat 2014 i 2013.

VaR	Stan	Stan
	31.12.2014	31.12.2013
Księga bankowa	8 770	5 628
Księga handlowa	1 518	1 092
Łącznie	9 351	5 368

45. Ryzyko walutowe

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

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być na nie narażone, i podejmowanie przedsięwzięć maksymalnie ograniczających ewentualne straty z tego tytułu. Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.

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

Bank może także przeprowadzać transakcje zabezpieczania przyszłych przepływów walutowych o odpowiednio wysokiej pewności realizacji (np. koszt czynszu, dochód odsetkowy netto denominowany w walutach obcych). Ich celem jest ograniczanie zmienności wyniku w bieżącym roku kalendarzowym o nie więcej niż 60%.

Główne narzędzia zarządzania ryzykiem walutowym w Alior Banku to:

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

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji. Do wyznaczenia VaR Bank stosuje metodę wariancji–kowariancji przy zachowaniu poziomu ufności równego 99%. Wielkość jest ustalana codziennie dla poszczególnych obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem, indywidualnie oraz łącznie.

Na koniec grudnia 2014 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym (zarządzanym w ramach księgi handlowej), wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 10 dni, mogła wynieść 129 450,70 zł, przy zakładanym poziomie ufności 99%.

	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Horyzont [dni]	10	10
VaR [zł]	129 450,70	35 149,42

Statystyka VaR na portfelu walutowym Banku w latach 2014 i 2013

VaR	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Min	7,98	7,41
Średni	57,75	71,34
Max	301,31	475,09

Pozycja walutowa Banku i wykorzystanie limitów walutowych w dniu 31 grudnia 2014 r.

Obciążenie limitu (w mln waluty)		
Waluty	Limit	Obciążenie
PLN (brutto)	16,0	5,3
PLN (netto)	8,0	4,3
Grupa A		
EUR	1,2	0,9
USD	1,7	0,1
CHF	0,8	-0,1
GBP	0,8	0,1
Grupa B		
PLN (netto)	2,3	0,1
AUD	0,4	0,0
CAD	0,4	0,0
CZK	2,3	-0,8
DKK	1,7	0,0
NOK	1,7	0,2
RUB	3,5	0,8
SEK	1,7	0,1
Pozostałe	1,7	0,1
Towary	1,7	0,0

Pozycja walutowa Banku i wykorzystanie limitów walutowych w dniu 31 grudnia 2013 r.

Obciążenie limitu (w mln waluty)		
Waluty	Limit	Obciążenie
PLN (brutto)	14,0	2,2
PLN (netto)	7,0	0,7
Grupa A		
EUR	1,0	0,3
USD	1,5	-0,1
CHF	0,7	0,0
GBP	0,7	0,0
Grupa B		
PLN (netto)	2,0	0,0
AUD	0,3	0,0
CAD	0,3	0,0
CZK	2,0	-0,4
DKK	1,5	0,0
NOK	1,5	0,0
RUB	3,0	-0,1
SEK	1,5	0,1
Pozostałe	1,5	0,2
Towary	1,5	0,1

Założenie normalności rozkładu zmian wartości czynników ryzyka w modelu VaR może w praktyce prowadzić do niedoszacowania strat w skrajnych scenariuszach (zjawisko „grubych ogonów”). W związku z tym Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Wykorzystanie limitu stress-test dla pozycji walutowej, wyznaczone jako maksymalna strata Banku w przypadku wystąpienia najbardziej niekorzystnej z dziennych zmian kursów walutowych, jakie wystąpiły w ciągu ostatnich co najmniej czterech lat, w dniu 31 grudnia 2014 r. wyniosło 191 628,38 zł., a na koniec 2013 r. wyniosło 20 235,41 zł. Poniżej statystyka stress-testu pozycji walutowej za 2014 r. (w tys. zł).

Statystyka stress-testu pozycji walutowej za 2014 r. (w tys. zł)

Minimalny	Średni	Maksymalny
5,42	89,08	433,05

Statystyka stress-testu pozycji walutowej za 2013 r. (w tys. zł)

Minimalny	Średni	Maksymalny
2,38	42,28	167,40

46. Ryzyko stopy procentowej

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

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

Jedną z metod szacowania ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej jest wyznaczanie wielkości BPV, która określa szacowaną zmianę wyceny danej transakcji/pozycji w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości w danym jej punkcie o 1 punkt bazowy. Wartości BPV mierzy się codziennie w każdym punkcie krzywej, w odniesieniu do każdej waluty. Oszacowanie BPV w dniu 31 grudnia 2014 r. (w tys. zł) przedstawia tabela.

Oszacowanie BPV na koniec 2014 i 2013 r.

Waluta Stan 31.12.2014	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	-48,6	44,5	393,7	-202,0	-3,0	184,6
EUR	-17,5	-11,8	-12,8	11,6	0,1	-30,4
USD	9,9	6,9	2,0	0,0	0,0	18,7
CHF	0,2	-0,5	-1,3	0,0	0,0	-1,6
GBP	1,0	0,8	0,3	0,0	0,0	2,1
Inne	-1,0	-2,0	-2,7	0,0	0,0	-5,7
Razem	-56,0	37,9	379,2	-190,4	-2,9	167,7

Waluta Stan 31.12.2013	Do 6 miesięcy	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	Łącznie
PLN	-26,4	-61,4	-74,2	-92,3	-3,5	-257,8
EUR	-6,4	-0,1	-17,4	-7,8	4	-27,7
USD	9	5,6	0,6	0	0	15,2
CHF	0,4	-0,8	-1,9	-0,7	0	-3
GBP	1,4	1,2	0,6	0	0	3,2
Inne	-1	-2,8	0	0	0	-3,8
Razem	-23	-58,3	-92,3	-100,8	0,5	-273,9

Statystyka BPV dla Banku za 2014 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-724,26	-283,63	-20,42
Księga handlowa	-39,68	-11,50	14,76
ALCO	9,79	271,13	532,71
Łącznie	-463,00	-24,00	473,29

Statystyka BPV dla Banku za 2013 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	-278,84	-99,05	100,38
Księga handlowa	-48,76	-8,04	22,44
Łącznie	-281,01	-107,09	116,74

Jednocześnie w celu szacowania poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje opisany wyżej model wartości zagrożonej (VaR). Mierzony tą metodą kapitał ekonomiczny na pokrycie ww. rodzaju ryzyka na koniec lat 2014 i 2013 prezentuje poniższa tabela (99% VaR o horyzoncie 10 dni – dane w tys. zł).

VaR	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Księga bankowa	8 770	5 628
Księga handlowa*	1 518	1 092
Łącznie	9 351	5 368

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

Statystyka VaR dla Banku za 2014 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	2 930	9 295	15 749
Księga handlowa	711	1 730	2 913
Łącznie	3 326	9 658	16 658

Statystyka VaR dla Banku za 2013 r.

Księga	Minimalny	Średni	Maksymalny
Księga bankowa	3 090	7 343	12 149
Księga handlowa	639	1 504	2 891
Łącznie	1 959	7 083	11 034

Do celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wyróżnia działalność handlową, obejmującą papiery wartościowe i instrumenty pochodne, zawarte w celach handlowych, oraz działalność bankową, obejmującą pozostałe papiery wartościowe, emisje własne, pożyczki, depozyty, kredyty oraz transakcje pochodne służące zabezpieczeniu ryzyka księgi bankowej. Ponadto Bank przeprowadza analizę

scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy utrzymuje wewnętrzne limity, których utylizacja mierzona jest codziennie. Wykorzystanie limitu zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 200 p.b. oraz przesunięciach nierównoległych przy scenariuszach +/- 100/400 p.b. (w tenorach 1M/10Y, pomiędzy nimi interpolacja liniowa przesunięcia) na koniec grudnia 2014 r. (w tys. zł) przedstawiono niżej.

Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału
+400 / +100	-93 885
+100 / +400	-44 490
+200 / +200	-55 556
- 200 / - 200	53 122
- 100 / - 400	39 335
- 400 / - 100	57 620

Poniższa tabela prezentuje statystykę za 2014 r. wskaźnika zmiany wyniku odsetkowego dla scenariuszy wzrostu/spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych w horyzoncie rocznym (w tys. zł).

Zmiana wyniku odsetkowego (tys. zł)		
Scenariusz	+100 pb	-100 pb
Minimalna	-65 054	-72 752
Średnia	-9 011	-55 915
Maksymalna	25 389	-18 624

47. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych dla Banku warunkach i po rozsądnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku polega zatem na utrzymaniu własnych pozycji płynnościowych tak, aby w każdym momencie można było wypełnić zobowiązania płatnicze za pomocą dostępnych środków w kasie, wpływów z transakcji o danej dacie zapadalności lub za pomocą sprzedaży zbywalnych aktywów, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymania płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje następujące cele:

- zapewnienie zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań w każdej chwili;
- utrzymanie na odpowiednim poziomie podstawowej rezerwy płynności na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej;

- ustalenie skali podejmowanego przez Bank ryzyka płynności, poprzez ustanowienie wewnętrznych limitów płynności;
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku w celu utrzymania płynności i uruchomienia planu awaryjnego w sytuacji awaryjnej;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

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

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

Wśród wykorzystywanych miar zarządzania płynnością Banku wyróżnia współczynniki i powiązane z nimi limity następujących rodzajów płynności:

- płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. W ramach zarządzania płynnością płatniczą Bank skupia się na analizie płynności natychmiastowej oraz bieżącej (do 7 dni);
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w terminie zapadalności do 6 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie dłuższym niż 12 miesięcy.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonuje również analizy profilu zapadalności/wymagalności w dłuższym terminie, zależnej w dużym stopniu od przyjętych założeń w zakresie kształtowania się przyszłych przepływów gotówkowych związanych z pozycjami aktywów i pasywów. Założenia uwzględniają:

- stabilność pasywów o nieokreślonych terminach wymagalności (np. rachunki bieżące, zerwania i odnowienia depozytów, poziom ich koncentracji);
- możliwość skrócenia terminu zapadalności określonych pozycji aktywów (np. kredyty hipoteczne z możliwością wcześniejszej spłaty);
- możliwość zbycia pozycji aktywów (portfel płynnościowy) i podlegają akceptacji Komitetu ALCO oraz Zarządu Banku.

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań według terminów urealnionych na koniec 2014 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

2014-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	383	3 230	1 230	1 583	2 295	3 021	4 985	13 441	30 168
Gotówka i Nostro	15	63	54	51	71	92	162	949	1 457
Należności od banków		6				142			149
Należności od klientów	212	344	1 019	1 532	2 180	2 766	4 600	11 005	23 658
Papiery Wartościowe	156	2 816	156		44	21	224	152	3 569
Pozostałe aktywa								1 335	1 335
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	- 188	-2 126	-1 281	-1 384	-2 088	-2 658	-3 530	-16 914	-30 168
Zobowiązania wobec banków	- 11	- 884				- 131	- 43		-1 069
Zobowiązania wobec klientów	- 177	-1 239	-1 256	-1 196	-1 601	-2 031	-3 013	-12 275	-22 789
Emisje własne		- 3	- 25	- 188	- 487	- 495	- 474	- 492	-2 163
Pozostałe zobowiązania								-4 146	-4 146
Luka bilansowa	195	1 104	- 51	200	208	363	1 455	-3 473	
Skumulowana luka bilansowa	195	1 299	1 247	1 447	1 654	2 017	3 473		
Instrumenty pochodne – wpływy		2 559	1 335	280	442	1 287	263	3	6 169
Instrumenty pochodne – wypływy		-2 509	-1 325	- 278	- 436	-1 306	- 258	- 2	-6 115
Instrumenty pochodne – netto		50	10	3	6	- 19	4	0	54
Linie gwarancyjne i finansowe		- 779	- 779		389	1 168	0	0	
Luka pozabilansowa		- 729	- 769	3	395	1 149	4	0	54
Luka ogółem	195	375	- 820	202	603	1 512	1 460	-3 473	54
Luka skumulowana ogółem	195	570	- 250	- 48	555	2 067	3 527	54	

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

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań według terminów urealnionych na koniec 2013 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

2013-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	377	3 057	1 567	1 564	2 237	2 191	4 483	10 069	25 545
Gotówka i Nostro	14	60	51	48	65	84	145	712	1 179
Należności od banków	0	85	0	0	0	57	0	0	142
Należności od klientów	223	389	1 319	1 504	2 074	2 007	4 157	8 667	20 340
Papiery Wartościowe	140	2 523	197	12	98	43	181	150	3 344
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	540	540
Zobowiązania i kapitały	-167	-1 639	-1 092	-1 250	-1 739	-2 593	-2 873	-14 192	-25 545
Zobowiązania wobec banków	-11	-711	0	0	0	-34	-104	0	-860
Zobowiązania wobec klientów	-156	-924	-1 022	-1 133	-1 501	-1 871	-2 740	-10 705	-20 052
Emisje własne	0	-4	-70	-117	-238	-688	-29	-299	-1 445
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	-3 188	-3 188

Luka bilansowa	210	1 418	475	314	498	-402	1 610	-4 123	0
Skumulowana luka bilansowa	210	1 628	2 103	2 417	2 915	2 513	4 123	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	2 282	1 124	412	622	156	486	3	5 085
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-2 281	-1 122	-421	-613	-158	-487	-3	-5 085
Instrumenty pochodne – netto	0	1	2	-9	9	-2	-1	0	0
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-708	-708	0	354	1 062	0	0	0
Luka pozabilansowa	0	-707	-706	-9	363	1 060	-1	0	0
Luka ogółem	210	711	-231	305	861	658	1 609	-4 123	0
Luka skumulowana ogółem	210	921	690	995	1 856	2 514	4 123	0	

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

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań według terminów kontraktowych na koniec 2014 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

2014-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	6 146	442	688	863	2 171	3 325	6 055	10 477	30 168
Gotówka i Nostro	1 457	0	0	0	0	0	0	0	1 457
Należności od banków	0	6	0	0	0	142	0	0	149
Należności od klientów	4 690	284	688	761	1 350	2 757	4 586	8 543	23 658
Papiery Wartościowe	0	152	0	103	821	426	1 470	598	3 569
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 335	1 335
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-11 223	-4 549	-3 817	-2 628	-1 338	-1 399	-562	-4 652	-30 168
Zobowiązania wobec banków	-11	-884	0	0	0	-131	-43	0	-1 069
Zobowiązania wobec klientów	-11 212	-3 662	-3 792	-2 440	-852	-773	-46	-14	-22 789
Emisje własne	0	-3	-25	-188	-487	-495	-474	-492	-2 163
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	-4 146	-4 146
Luka bilansowa	-5 076	-4 106	-3 129	-1 764	833	1 926	5 493	5 824	0
Skumulowana luka bilansowa	-5 076	-9 183	-12 312	-14 076	-13 243	-11 317	-5 824	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	2 559	1 335	280	442	1 287	263	3	6 169
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-2 509	-1 325	-278	-436	-1 306	-258	-2	-6 115
Instrumenty pochodne – netto	0	50	10	3	6	-19	4	0	54
Linie gwarancyjne i finansowe	7 356	4	28	51	227	111	0	10	7 786
Luka pozabilansowa	7 356	54	38	53	234	92	4	10	7 840
Luka ogółem	2 280	-4 052	-3 091	-1 711	1 066	2 018	5 497	5 834	7 840
Luka skumulowana ogółem	2 280	-1 772	-4 864	-6 575	-5 508	-3 491	2 007	7 840	

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

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań według terminów kontraktowych na koniec 2013 r. prezentuje tabela (wartości w mln zł).

2013-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	5 658	836	908	880	1 266	2 616	5 478	7 902	25 545
Gotówka i Nostro	1 179	0	0	0	0	0	0	0	1 179
Należności od banków	0	85	0	0	0	57	0	0	142
Należności od klientów	4 480	276	851	688	1 158	1 950	4 161	6 775	20 339
Papiery Wartościowe	0	475	57	192	108	609	1 317	588	3 346
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	540	540
Zobowiązania i kapitały	-9 740	-3 366	-3 168	-3 684	- 980	- 906	- 202	-3 498	-25 544
Zobowiązania wobec banków	- 11	- 711	0	0	0	- 34	- 104	0	- 860
Zobowiązania wobec klientów	-9 729	-2 651	-3 098	-3 567	- 742	- 184	- 70	- 12	-20 053
Emisje własne	0	- 4	- 70	- 117	- 238	- 688	- 29	- 299	-1 444
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	-3 188	-3 188
Luka bilansowa	-4 082	-2 529	-2 259	-2 804	286	1 710	5 276	4 404	1
Skumulowana luka bilansowa	-4 082	-6 611	-8 871	-11 675	-11 389	-9 679	-4 403	1	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	2 282	1 124	412	622	156	486	3	5 085
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-2 281	-1 122	- 421	- 613	- 158	- 487	- 3	-5 085
Instrumenty pochodne – netto	0	1	2	- 8	9	- 1	- 2	0	0
Linie gwarancyjne i finansowe	6 682	2	16	48	229	100	2	0	7 079
Luka pozabilansowa	6 682	3	18	39	238	99	0	0	7 079
Luka ogółem	2 600	-2 527	-2 241	-2 765	524	1 808	5 276	4 404	7 080
Luka skumulowana ogółem	2 600	73	-2 168	-4 933	-4 408	-2 600	2 676	7 080	

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

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

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor płynności, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia, w zakresie ustalonych planem finansowym limitów. Poziom ten jest kontrolowany wskaźnikiem aktywów płynnych wobec bazy depozytowej, który 31 grudnia 2014 r. kształtował się powyżej 11%.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych płynności, w tym sporządza plan pozyskania środków w sytuacjach awaryjnych oraz określa i weryfikuje zasady sprzedaży aktywów płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności.

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

- lukę płynności krótkoterminowej (minimalną nadwyżkę płynności bieżącej) definiowaną jako różnica między sumą wartości podstawowej i uzupełniającej

rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym, a wartością środków obcych niestabilnych. Wartość nadwyżki na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiła 1 310 mln zł;

- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi, obliczany jako iloraz funduszy własnych Banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i aktywów nie płynnych;
- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi, obliczany jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środków obcych stabilnych oraz sumy aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności;
- współczynnik płynności krótkoterminowej, definiowany jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym i wartości środków obcych niestabilnych.

Wartości powyższych współczynników na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiły odpowiednio: 5.99; 1.11; 1.54.

Ponadto zgodnie z wymogami powyższej Uchwały, Bank dokonuje pogłębionej analizy stabilności oraz struktury źródeł finansowania, w tym poziom osadu i koncentracji dla depozytów terminowych i bieżących. Dodatkowo, Bank monitoruje zmienność pozycji bilansowych i pozabilansowych, w szczególności wartość prognozowanych wpływów z tytułu udzielonych klientom gwarancji.

W cyklach miesięcznych Bank przeprowadza również analizę koncentracji bazy depozytowej, która ma na celu wskazanie potencjalnego ryzyka nadmiernego uzależnienia Banku od źródeł finansowania cechujących się zbyt niskim stopniem dywersyfikacji. W celu oszacowania poziomu koncentracji Bank wyznacza wskaźnik WWK (Wskaźnik Wysokiej Koncentracji) liczony jako stosunek wartości środków zgromadzonych przez największych depozytariuszy do wartości bazy depozytowej. Na dzień 31 grudnia 2014 r. WWK wyniósł 3.97 %, co wskazuje na niski poziom koncentracji. Statystykę WWK za 2014 r. przedstawia tabela.

Statystyka Wskaźnika Wysokiej Koncentracji (WWK) za 2014 r.

Minimalny	Średni	Maksymalny
2,76%	3,85%	4,84%

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji Bank dywersyfikuje strukturę bazy depozytowej w podziale na klientów detalicznych, biznesowych, finansowych, instytucji rządowych i samorządowych, monitorując i raportując miesięcznie udział poszczególnych grup w całości bazy depozytowej.

W 2014 r. sytuacja płynnościowa Banku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Sytuacja była ściśle monitorowana i utrzymywana na adekwatnym do potrzeb poziomie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz uruchamianie dodatkowych źródeł finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

48. Ryzyko kredytowe

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

Poziom ryzyka kredytowego jest limitowany zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z przepisów zewnętrznych i wewnętrznych zasad ustalanych przez Bank, szczególnie dotyczących ograniczeń zaangażowania kredytowego wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki.

System zarządzania ryzykiem kredytowym ma charakter kompleksowy i jest zintegrowany z procesami operacyjnymi Banku. Podstawowe etapy procesu zarządzania ryzykiem kredytowym stanowią:

1. identyfikacja;
2. pomiar;
3. monitoring;
4. raportowanie i kontrola.

Tak zdefiniowany proces pozwala na pro-aktywny nadzór nad aktualnymi i potencjalnymi ryzykami oraz efektywne zastosowanie metod i instrumentów sterowania ryzykiem.

W systemie zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zidentyfikowane czynniki wewnętrzne i zewnętrzne wystąpienia ryzyka kredytowego, które przypisano do odpowiednich obszarów funkcjonowania Banku:

1. Klient – badany jest pojedynczy klient oraz grupy klientów powiązanych, weryfikowane są również – pod względem jakości tworzonego portfela – wyodrębnione homogeniczne grupy Klientów;
2. Produkt – definiuje się wszystkie rodzaje ryzyka, które mogą mieć związek z określonym produktem: pojedyncze przypadki i całe portfele kredytów;
3. Zabezpieczenia – weryfikuje się: prawidłowość przyjęcia zabezpieczenia; jego wartość i terminowość; poprawność sporządzania dokumentacji ustanawiającej zabezpieczenie oraz aktualizację jego wartości. Dla ograniczenia ryzyka kredytowego monitoruje się sprawność wdrażania znowelizowanych przepisów dotyczących prawnego zabezpieczania wierzytelności oraz stosowanie aktualnych standardów postępowania przy zabezpieczaniu wierzytelności;
4. Proces i regulacje – weryfikuje się jakość i efektywność procesu kredytowego, administracji kredytowej, monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz współpracy z zewnętrznymi podmiotami windykacji, a także zgodność z przepisami zewnętrznymi regulacji bankowych sterujących tymi procesami;
5. Systemy – weryfikuje się zwłaszcza systemy wspierające procesy: kredytowania; monitoringu i windykacji; a także efektywność ich zastosowania;

6. Kanały dystrybucji – sprawdza się efektywność i szkodowość funkcjonowania działających w Banku kanałów dystrybucji;
7. Pracownicy – badana jest prawidłowość wykorzystywania indywidualnie przyznaných kompetencji kredytowych, przeprowadza się detekcję ewentualnych nieprawidłowości, które mogły zaistnieć podczas procesu kredytowego;
8. Warunki zewnętrzne – bada się zwłaszcza: poziom stóp procentowych; kursy walutowe; podaż pieniądza; stopę bezrobocia, zmiany na rynku pracy; koniunkturę gospodarczą;
9. Poprawność systemu zarządzania ryzykiem kredytowym – okresowo weryfikuje się poprawność przyjętych założeń odnośnie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.

Bank dokonuje analizy ryzyka zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i portfelowym, w związku z czym podejmuje działania, które prowadzą do:

- minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie zwrotu;
- redukcji łącznego ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania przez Bank określonego portfela kredytowego.

W ramach minimalizacji poziomu ryzyka pojedynczego zaangażowania Bank każdorazowo przy udzielaniu kredytu lub innego produktu kredytowego:

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

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

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

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

Ocena ryzyka w procesie kredytowym

Udzielanie produktów kredytowych przez Bank realizowane jest zgodnie z metodykami kredytowania właściwymi dla segmentu klienta i rodzaju produktu. Ocena zdolności kredytowej klienta poprzedzająca wydanie decyzji o udzieleniu produktu kredytowego przeprowadzana jest z wykorzystaniem systemu wspierającego proces kredytowy, narzędzi: scoringowego lub ratingowego; zewnętrznych informacji (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrznych baz Banku. Udzielanie produktów kredytowych przebiega zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami operacyjnymi wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, odpowiedzialne za nie jednostki Banku oraz wykorzystywane narzędzia.

Decyzje kredytowe zapadają zgodnie z obowiązującym w Banku systemem podejmowania decyzji kredytowych (szczegółowe kompetencyjne dopasowane do poziomu ryzyka związanego z klientem oraz transakcją).

W celu regularnej oceny podejmowanego ryzyka kredytowego oraz minimalizowania ewentualnych strat na ekspozycjach kredytowych, w okresie kredytowania Bank monitoruje sytuację Klienta poprzez identyfikację sygnałów wczesnego ostrzegania, oraz okresowe, indywidualne przeglądy ekspozycji kredytowych.

Proces monitoringu kończy się wydaniem rekomendacji dotyczącej strategii dalszej współpracy z Klientem.

Podział kompetencji

Bank realizuje politykę rozdzielania funkcji związanych z pozyskaniem Klienta i sprzedaży produktów kredytowych od funkcji związanych z oceną ryzyka kredytowego, podejmowaniem decyzji kredytowych oraz monitorowaniem ekspozycji kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji

W trosce o stabilność i bezpieczeństwo Banku oraz właściwą jakość jego aktywów, ich dywersyfikację, rentowność oraz odpowiedni poziom kapitałów, dokonuje się bieżącej identyfikacji koncentracji w różnych obszarach działalności. Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe lub ryzyko zachwiania/utruty płynności, za zjawisko mogące negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy ryzyk wynikających między innymi z:

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

Znajomość skali potencjalnych niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań w Banku umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami i zobowiązaniami, a

przede wszystkim tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego. W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji, ustanawiając limity i stosując normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz norm koncentracji przyjętych wewnętrznie.

Bank wprowadził:

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

Koncentracja branżowa – zaangażowania bilansowe i pozabilansowe

Sekcja według PKD 2007	Nazwa sekcji	31.12.2014	31.12.2013
Sekcja A	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	137 188	154 408
Sekcja B	Górnictwo i wydobywanie	184 837	197 232
Sekcja C	Przetwórstwo przemysłowe	3 887 769	4 070 304
Sekcja D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	698 380	341 682
Sekcja E	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	96 786	39 372
Sekcja F	Budownictwo	3 686 764	3 373 111
Sekcja G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, w tym motocykli	3 304 608	3 065 647
Sekcja H	Transport i gospodarka magazynowa	453 381	498 549
Sekcja I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	847 141	242 324
Sekcja J	Informacja i komunikacja	987 707	1 168 062
Sekcja K	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	934 750	1 000 968
Sekcja L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 934 892	2 331 248
Sekcja M	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	720 798	538 854
Sekcja N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	462 719	549 659
Sekcja O	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	0	50
Sekcja P	Edukacja	106 717	53 719
Sekcja Q	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	194 709	117 534
Sekcja R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	30 102	22 826
Sekcja S	Pozostała działalność usługowa	42 422	45 621
Sekcja T	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0
Sekcja U	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0

Powyższe zaangażowania zawierają:

- kwotę kredytu (zaangażowanie bilansowe oraz pozabilansowe bez odsetek i opłat oraz uwzględniania odpisów) pomniejszoną o wniesione kaucje pieniężne;
- nieautoryzowane debety na rachunkach bieżących;

- poręczenia udzielone przez podmioty z danej sekcji podmiotom z innych sekcji;
- limity skarbowe pomniejszone o wniesione kaucje, z uwzględnieniem papierów dłużnych na księgach Banku, których emitentem jest podmiot z danej sekcji.

Największe koncentracje według krajów na koniec 2014 roku:

Kraj	31.12.2014
Polska	33 104 113
Wielka Brytania	190 513
Cypr	140 012
Luksemburg	60 798
Hiszpania	28 138
Szwajcaria	19 628
Niemcy	14 789
Irlandia	11 539
Tanzania	4 004
Norwegia	3 791

Największe koncentracje według krajów na koniec 2013 roku:

Kraj	31.12.2013
Polska	28 077 105
Wielka Brytania	165 441
Cypr	144 035
Hiszpania	30 880
Szwajcaria	22 624
Niemcy	16 323
Irlandia	9 007
Norwegia	2 436
Dania	1 995

Powyższe zaangażowania zawierają:

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

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

1. wiarygodne informacje ekonomiczne i rynkowe dotyczące każdego z obszarów koncentracji zaangażowań, w szczególności wskaźniki makroekonomiczne, branżowe, informacje dotyczące trendów gospodarczych, z uwzględnieniem projekcji wysokości stóp procentowych, kursów wymiany, analizy ryzyka politycznego, ratingi rządów oraz instytucji finansowych;
2. wiarygodne informacje na temat sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi, sektorów gospodarki, informacji ogólnogospodarczych, w tym o sytuacji

- gospodarczej i politycznej krajów, oraz inne informacje potrzebne do oceny występującego w Banku ryzyka koncentracji;
3. informacje ekonomiczne i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których Bank posiada zaangażowania powodujące ryzyko koncentracji;
 4. ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne i ryzyko polityczne związane ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami i mogące wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji.

Odpisy aktualizujące i rezerwy

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

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

Katalogi przesłanek utraty wartości

Przesłanki utraty wartości dotyczące klienta:

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

- najmniej jedną kategorię, do poziomu „poniżej standardu”, „wątpliwy” lub „stracony”;
- Zgon – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o zgonie klienta.
 - Brak informacji o miejscu pobytu klienta – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o braku adresu zameldowania;
 - Utrata pracy – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o braku możliwości spłaty zadłużenia przez klienta na skutek utraty pracy;
 - Problemy finansowe klienta – przesłanka dotyczy klientów indywidualnych; jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o problemach finansowych klienta (zgodnie z danymi z BIK).

Przesłanki utraty wartości dotyczące rachunku:

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

Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji wobec banków:

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

Przesłanki utraty wartości dotyczące ekspozycji z tytułu obligacji:

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

W przypadku wystąpienia zdarzenia mogącego stanowić przesłankę utraty wartości, nieobjętego ww. katalogiem istnieje możliwość indywidualnej zmiany statusu rachunku na default. Jest on oznaczany w przypadku informacji o wystąpieniu innych, nieobjętych powyższym katalogiem, istotnych zdarzeń mogących stanowić przesłankę utraty wartości.

Przesłanki utraty wartości bilansowej ekspozycji kredytowej (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) rejestrowane są w systemie na poziomie klienta lub rachunku. Zarejestrowanie przesłanki utraty wartości na poziomie rachunku skutkuje oznaczeniem wszystkich rachunków danego klienta jako pozostających w utracie wartości. W przypadku zarejestrowania przesłanki utraty wartości na poziomie klienta następuje propagacja utraty wartości na wszystkie rachunki w jego portfelu. Propagacja zawsze dotyczy wszystkich rachunków, do których klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca. W przypadku bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, Bank tworzy odpis aktualizujący w celu obniżenia ich wartości księgowej do wartości bieżącej oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Ekspozycje, dla których stwierdzono przesłanki utraty wartości, dzielone są na wyceniane indywidualnie i wyceniane grupowo. Ocena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji zagrożonych utratą wartości (liczonych na poziomie klienta), przekraczających progi ustalone w zależności od segmentu klienta (patrz tabela).

Segment klienta	w zł	
	Wysokość progu	
	2014	2013
Klient indywidualny	100 000	100 000
Klient biznesowy	500 000	200 000

Ocenę indywidualną stosuje się także dla ekspozycji zagrożonych utratą wartości, dla których Bank nie jest w stanie wyodrębnić grupy aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego lub nie dysponuje wystarczającą próbą do oszacowania parametrów grupowych.

Wycena indywidualna opiera się na analizie możliwych scenariuszy (klienci biznesowi) lub drzewa możliwych zdarzeń (klienci indywidualni). Każdy scenariusz i gałąź drzewa mają przypisane prawdopodobieństwo realizacji oraz oczekiwane odzyski. Dla klientów indywidualnych opracowane zostały standardowe drzewa zdarzeń, które reprezentują różne strategie windykacyjne. Przyjęte założenia do wycen indywidualnych są szczegółowo opisywane przez osoby dokonujące analizy. Wartości odzysków oczekiwanych w ramach wycen indywidualnych są porównywane ze zrealizowanymi odzyskami w cyklach kwartalnych.

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

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy się rezerwę na grupę ekspozycji służącą pokryciu poniesionych a niezareportowanych strat (IBNR). Wartość IBNR wyznacza się na podstawie parametrów PD, LGD oraz zabezpieczeń (z uwzględnieniem oczekiwanych stóp odzysku).

Parametry PD wyznaczane są na podstawie macierzy migracji oraz stosowanych poziomów LIP (Loss Identification Period). Okres danych historycznych będący podstawą oszacowania parametru PD został wybrany tak, by spełniać dwa cele: maksymalizacja predykcyjności parametrów oraz stabilność oszacowania. Z tego względu Bank dla większości portfeli stosuje 12 miesięczny okres obserwacji migracji pomiędzy koszykami opóźnień i statusem default w celu wyznaczenia PD. Wyjątkiem od tej zasady są portfele średnich i dużych przedsiębiorstw, dla których ze względu na niższą liczebność zdarzeń default Bank stosuje okres 24 miesięczny. Parametr PD zróżnicowany jest dla poszczególnych portfeli i koszyków opóźnienia. PD dla poszczególnych koszyków przeterminowania wyznaczane jest na okresy LIP zgodne z poniższą tabelą:

Koszyk\Portfel	Rachunki/LOR KI	Kredyty hipoteczne KI	Karty kredytowe KI	Pożyczki KI	Pozostałe KI	MICRO KB	Pozostałe KB
B0	4	6	5	5	5	5	4
B1	4	3	4	3	4	4	3
B2	3	2	2	2	3	2	2
B3	2	1	1	1	1	1	1

Okresy LIP zostały ustalone na podstawie analizy ilościowej uwzględniającej zdarzenie będące pierwotną przyczyną utraty zdolności do obsługi zadłużenia.

Zabezpieczenia

Zabezpieczenia ustanawia się w sposób odpowiedni w stosunku do ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego i elastyczny wobec możliwości klienta. Jego ustanowienie nie zwalnia Banku z obowiązku badania zdolności kredytowej klienta.

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

Bank akceptuje w szczególności następujące formy prawne zabezpieczeń:

1. Gwarancje, regwarancje i poręczenia;
2. Blokady;
3. Zastawy rejestrowe;
4. Przewłaszczenia;

5. Cesje wierzytelności;
6. Ubezpieczenia kredytu;
7. Weksle;
8. Hipoteki;
9. Pełnomocnictwa do rachunku bankowego;
10. Kaucje (jako szczególną formę zabezpieczenia).

Przedmioty zabezpieczeń są weryfikowane w procesie kredytowym pod kątem prawnych możliwości skutecznego zabezpieczenia Banku oraz oceniana jest ich wartość rynkowa jak również wartość możliwa do odzyskania w ew. procesie egzekucji.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

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

Wartość zabezpieczeń uwzględniana przy ustalaniu odpisów aktualizujących dla kredytów detalicznych i biznesowych w 2014r. wynosiła 763 996 tys. zł, a w 2013r. 437 410 tys. zł.

Zarządzanie majątkiem przejętym za wierzytelności

W uzasadnionych przypadkach Bank przejmuje obciążone tytułem zabezpieczenia składniki majątku w celu zaspokojenia wymagalnych wierzytelności. Operacje takie przeprowadzane są na podstawie zaakceptowanego planu zagospodarowania przejmowanego aktywa.

W 2014 r. Alior Bank SA przejmował w procesach windykacji i restrukturyzacji jedynie ruchomości kwalifikowane do szeroko rozumianej grupy pojazdów. Majątek przejęty w ten sposób przeznaczony był wyłącznie do sprzedaży i nie był wykorzystywany na potrzeby wewnętrzne.

Majątek wspomniany powyżej przejmowany jest zarówno przez służby wewnętrzne jak i za pośrednictwem współpracujących wyspecjalizowanych i zaakceptowanych przez Bank agentów zewnętrznych. Każda przejmowana ruchomość jest wyceniana w celu ustalenia ceny sprzedaży i rozliczenia operacji przejęcia z zabezpieczonym kredytem przez niezależnych zewnętrznych rzeczoznawców działających w ramach zawartych z Bankiem umów.

W 2014 r. przejęto aktywa o łącznej wartości 7 756 tys. zł, sprzedano aktywa o łącznej wartości 6 208 tys. zł. Wartość przejętych i niesprzedanych ruchomości na dzień 31.12.2014 wyniosła 2 068 tys. zł.

Scoring/rating

Scoring kredytowy jest narzędziem wspierającym decyzje kredytowe dla Klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw, a rating kredytowy stanowi instrument wspierania procesu podejmowania decyzji w segmencie małych, średnich i dużych przedsiębiorstw.

Wdrożenie systemu scoringowego i ratingowego umożliwia:

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

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

Stosowane obecnie modele scoringowe zostały zbudowane wewnątrznie w Banku. W celu wzmocnienia procesu zarządzania ryzykiem modeli funkcjonujących w Banku powołano nowy zespół pełniący funkcję niezależnej jednostki walidacyjnej. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Komitet Walidacyjny Modeli Scoringowych i Ratingowych, który sprawuje nadzór nad monitoringiem okresowego wszystkich modeli scoringowych i ratingowych, w tym wydaje rekomendacje i akceptuje wyniki monitoringu okresowego.

Wynikami zastosowania modelu scoringowego są:

1. Wartość score decyzyjnego danego klienta/wniosku;
2. Klasa scoringowa z przypisaną wartością teoretycznego PD;
3. Rekomendacja scoringowa do wniosku kredytowego w postaci: „Akceptacja” lub „Odrzucenie”.

Rodzaj modelu, którym oceniani są klienci indywidualni, zależy od typu i specyfiki wnioskowanego produktu kredytowego, historii kredytowej oraz historii współpracy z Bankiem. Ocena scoringowa wpływa na wysokość standardowych kosztów ryzyka pobieranych od danej transakcji.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe nieprzeterminowane

Klasa ryzyka

Stan 31.12.2014

Stan
31.12.2013

Należności nieprzeterminowane i bez utruty wartości

Segment detaliczny

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

(1 – klasa najlepsza, 6 – klasa najgorsza)	1	819 518	875 565
	2	761 449	871 413
	3	879 103	1 001 028
	4	955 457	1 002 355
	5	57 429	62 049
	6	7 286	7 826

Pożyczki, Karty kredytowe, Debet w ROR - proces standardowy

(K1 - klasa najlepsza, K10 - klasa najgorsza)	K1	169 423	90 934
	K2	306 330	175 193
	K3	646 594	433 942
	K4	1 033 527	981 164
	K5	1 246 084	1 062 653
	K6	1 061 847	910 081
	K7	593 831	557 759
	K8	226 774	248 762
	K9	40 149	48 060
	K10	3 478	5 835

Kredyty hipoteczne

(M1 - klasa najlepsza, M10 - klasa najgorsza)	M1	1 976	596
	M2	11 598	3 090
	M3	60 317	13 999
	M4	207 458	45 072
	M5	500 688	103 971
	M6	673 173	142 642
	M7	518 024	116 154
	M8	349 274	78 897
	M9	137 179	42 917
	M10	22 445	8 036

Brak scoringu	375 506	289 463
---------------	---------	---------

Razem segment detaliczny	11 665 917	9 179 456
---------------------------------	-------------------	------------------

Segment biznesowy

Produkty długoterminowe, Kredyty samochodowe, Limit w Rachunku Bieżącym

(1 – klasa najlepsza, 6 – klasa najgorsza)	1	12 012	23 335
	2	23 101	47 611
	3	30 773	57 143
	4	11 566	23 197
	5	0	5

Modele dla mikroprzedsiębiorstw na niepełnej księgowości

(B1 - klasa najlepsza, B10 - klasa najgorsza)	B1	22 872	16 098
	B2	35 653	54 487
	B3	111 811	72 245

	B4	95 184	70 591
	B5	62 173	64 350
	B6	35 287	31 480
	B7	12 308	5 371
	B8	2 709	1 233
	B9	138	401
Modele dla podmiotów na księgach handlowych, dealerów samochodowych oraz deweloperów			
(A - klasa najlepsza, J - klasa najgorsza)	A	110 679	99 311
	B	483 400	593 041
	C	1 228 718	1 721 106
	D	2 713 790	1 746 319
	E	2 121 343	1 357 091
	F	777 506	916 186
	G	172 607	147 757
	H	386 161	187 498
	I	20 657	14 379
	J	1 574	999
Brak ratingu		239 706	314 779
Razem klienci biznesowi		8 711 728	7 566 013
Należności nieprzeterminowane i bez utraty wartości		20 377 645	16 745 469
Należności nieprzeterminowane w utracie wartości		168 736	44 332
Segment detaliczny		14 189	12 877
Segment biznesowy		154 547	31 455
Razem należności od klientów nieprzeterminowane		20 546 381	16 789 801
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
emitowane przez podmioty niefinansowe	brak scoringu	205 767	342 841
emitowane przez inne podmioty finansowe	brak scoringu	3 005	307
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nieprzeterminowane i bez utraty wartości		208 772	343 148
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nieprzeterminowane w utracie wartości	brak scoringu	105 361	0
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nieprzeterminowane		314 133	343 148
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Instrumenty pochodne			
(A - klasa najlepsza, J - klasa najgorsza)	A	1 249	1 226
	B	15 756	9 413
	C	22 957	14 629
	D	51 543	24 628
	E	41 688	10 226
	F	11 344	5 704
	G	1 940	2 727
	H	5 251	1 685
	I	1 808	587
	J	0	128
	brak scoringu	26 236	18 569
Akcje		2 729	1 971
Obligacje		946	418
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		183 447	91 911

Przeterminowane należności od klientów

Stan 31.12.2014	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesiący do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności bez utraty wartości	1 867 046	220 572	59 936	87 777	1 059	2 236 390
Segment detaliczny	903 384	181 870	14 828	26 862	1 029	1 127 973
Segment biznesowy	963 662	38 702	45 108	60 915	30	1 108 417
Należności z utratą wartości	57 608	37 749	300 437	467 330	2 095	865 219
Segment detaliczny	13 424	28 553	168 988	279 782	2 093	492 840
Segment biznesowy	44 184	9 196	131 449	187 548	2	372 379
Należności razem	1 924 654	258 321	360 373	555 107	3 154	3 101 609

Stan 31.12.2013	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesiący do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności bez utraty wartości	1 890 821	220 489	97 811	99 355	2	2 308 478
Segment detaliczny	813 049	182 113	40 360	16 678		1 052 200
Segment biznesowy	1 077 772	38 376	57 451	82 677	2	1 256 278
Należności z utratą wartości	15 135	33 989	295 963	210 524	0	555 611
Segment detaliczny	9 021	24 471	174 501	128 824		336 817
Segment biznesowy	6 114	9 518	121 462	81 700		218 794
Należności razem	1 905 956	254 478	393 774	309 879	2	2 864 089

Zewnętrzne klasy ratingowe

Poniżej przedstawiono strukturę dłużnych papierów wartościowych oraz należności od banków w podziale na zewnętrzne klasy ratingowe.
Bank nie ocenia pozostałych należności handlowych wg klas ratingowych.

Portfel/Rating	AAA	AA- do AA+	A- do A+	BBB- do BBB+	BB- do BB+	B- do B+	bez ratingu	31.12.2014
Należności od banków	0	126 239	308 257	71	0	0	12 426	446 993
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	0	44 165	2 212 267	21 092	60 468	0	0	2 337 992
w tym:								
emitowane przez Bank Centralny			149 967					149 967
emitowane przez Skarb Państwa			2 062 300					2 062 300
emitowane przez banki								0
emitowane przez inne podmioty finansowe		44 165		21 092	60 468			125 725
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań			927 191					927 191
Instrumenty pochodne	0	52 867	302 092	12 829			5 792	373 580
Razem	0	223 271	3 749 807	33 992	60 468	0	18 218	4 085 756

Portfel/Rating	AAA	AA- do AA+	A- do A+	BBB- do BBB+	BB- do BB+	B- do B+	bez ratingu	31.12.2013
Należności od banków	0	41 749	185 021	1 568	0	0	25 332	253 670
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	0	0	2 158 283	60 990	0	0	142 907	2 362 180
w tym:								0
emitowane przez Bank Centralny			399 805					399 805
emitowane przez Skarb Państwa			1 758 478					1 758 478
emitowane przez banki				40 106			99 164	139 270
emitowane przez inne podmioty finansowe				20 884			43 743	64 627
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań			687 736					687 736
Instrumenty pochodne	0	31 264	120 167	6 809			5 238	163 478
Razem	0	73 013	3 151 207	69 367	0	0	173 477	3 467 064

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych i biznesowych

Stałą ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

Monitoring klienta indywidualnego zawiera następujące obszary:

- klienta;
- produkty kredytowe przyznane dłużnikowi;
- umowę, z tytułu której powstała ekspozycja kredytowa;
- przyjęte zabezpieczenia;
- wysokości utworzonych odpisów aktualizacyjnych i rezerw.

Monitoring klienta biznesowego dotyczy przede wszystkim:

- klienta i podmiotów z nim powiązanych;
- branży prowadzonej działalności;
- produktów kredytowych przyznanych dłużnikowi;
- weryfikacji spełnienia przez Klienta klauzul umownych zawartych w umowie, z tytułu której powstała ekspozycja kredytowa;
- przyjętych zabezpieczeń (weryfikacja ustanowienia i wartości zabezpieczeń);
- warunków rynkowych wpływających na zdolność kredytową klienta;
- wysokości utworzonych odpisów aktualizacyjnych i rezerw.

Wszystkie ekspozycje kredytowe w segmencie klienta biznesowego obejmowane są dodatkowo monitoringiem portfelowym, tj.:

- oceną na podstawie dedykowanego modelu oceny behawioralnej oraz
- procesem identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania.

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych i biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. W celu usprawnienia monitoringu i kontroli ryzyka operacyjnego zostały wdrożone adekwatne rozwiązania w systemach kredytowych Banku. Narzędzia systemowe zostały skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringu, którymi objęte zostaną wszystkie rachunki.

Regularnie wykonywany jest monitoring zaangażowań klasyfikowanych jako standardowe i jako niebezpieczne, które mogłyby powodować intensyfikację działań na etapie postępowania przedegzekucyjnego lub windykacyjnego. Rachunki poddawane są ocenie pod względem przekształcenia zadłużenia w ramach procedury restrukturyzacyjnej, w celu minimalizacji strat Banku z tytułu niespłaconych terminowo zobowiązań kredytowych.

Maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Rachunek bieżący w banku centralnym	932 357	870 579
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	476 821	243 291
Akcje	2 729	1 971
Obligacje	946	418
Transakcje stopy procentowej	260 481	120 294
Transakcje walutowe	110 794	57 842
Pozostałe opcje	81 198	46 618
Pozostałe instrumenty	20 673	16 148
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 652 125	2 705 328
Instrumenty dłużne	2 649 120	2 705 021
emitowane przez Skarb Państwa	2 062 300	1 758 478
emitowane przez inne instytucje rządowe	0	0
emitowane przez instytucje monetarne	149 967	539 075
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	125 725	64 627
emitowane przez przedsiębiorstwa	311 128	342 841
Instrumenty kapitałowe	3 005	307
Pochodne instrumenty zabezpieczające	80 205	12 099
Należności od banków	446 993	253 670
Należności od klientów	23 647 990	19 653 890
Segment detaliczny	13 300 919	10 581 350
Kredyty operacyjne	142 530	118 342
Kredyty konsumpcyjne	6 217 208	5 240 515
Kredyty consumer finance	704 834	650 741
Kredyty na zakup papierów wartościowych	142 921	160 678
Kredyty w rachunku karty kredytowej	204 619	193 157
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 991 141	3 393 901
Pozostałe kredyty hipoteczne	877 230	797 964
Pozostałe należności	20 436	26 052
Segment biznesowy	10 347 071	9 072 540
Kredyty operacyjne	5 527 749	4 854 894
Kredyty samochodowe	141 299	239 497
Kredyty inwestycyjne	4 134 162	3 366 771
Skupione wierzytelności (faktoring)	517 347	561 826
Pozostałe należności	26 514	49 552
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	908	38 335
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	927 191	687 736
Inne aktywa finansowe	180 563	307 649
Razem	29 345 153	24 772 577

Pozycje pozabilansowe	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	7 786 373	7 078 830
Dotyczące finansowania	6 246 398	5 735 711
Gwarancyjne	1 539 975	1 343 119

Zdaniem Banku wartość bilansowa najlepiej odzwierciedla maksymalne narażenie na ryzyko.

Stosowanie praktyk typu *forbearance*

W procesie restrukturyzacji Klienta Indywidualnego Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- Wydłużenie okresu kredytowania. Wydłużenie okresu kredytowania skutkuje zmniejszeniem wysokości miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych i jest możliwe do maksymalnie 120 miesięcy (dla produktów niezabezpieczonych), niezależnie od pierwotnego okresu kredytowania. Jeżeli w ramach restrukturyzacji okres kredytowania zostanie wydłużony jednorazowo na maksymalny okres, nie ma możliwości zastosowania tego narzędzia w przyszłości. Przy wydłużeniu okresu kredytowania brane pod uwagę są ograniczenia wynikające z metryki produktu np. wiek kredytobiorcy.
- Udzielenie karencji w spłacie (pełnej raty lub części raty). W okresie karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych kredytobiorca nie jest zobowiązany do jakichkolwiek płatności z tytułu zawartej umowy. Okres spłaty kredytu może ulec wydłużeniu, o tyle miesięcy na ile została przyznana karencja (nie jest to tożsame z zastosowaniem narzędzia wydłużenie okresu kredytowania). Karencja pełnej raty stosowana jest do 3 miesięcy, karencja części kapitałowej raty maksymalnie do 6 miesięcy. Maksymalny łączny okres karencji może wynieść 6 miesięcy w ciągu 2 kolejnych lat (24 miesięcy), licząc od daty podpisania aneksu restrukturyzacyjnego,
- Konsolidacja kilku zobowiązań w Alior Banku, w tym zamiana limitu w rachunku LOR/nieuprawnionego debetu w ROR/KK, na kredyt spłacany w ratach. Konsolidacja skutkuje przekształceniem kilku wierzytelności wynikających z różnych umów w jedną wierzytelność. Uruchomiony w wyniku konsolidacji produkt jest spłacany w miesięcznych ratach na podstawie ustalonego harmonogramu. parametry produktu uruchamianego w wyniku zastosowania danego narzędzia zgodne z Metryka produktu: pożyczka gotówkowa/kredyt konsolidacyjny.

W szczególnie uzasadnionych sytuacjach istnieje możliwość zastosowania innych narzędzi.

W procesie restrukturyzacji Klienta Biznesowego nie wprowadzono ograniczeń dotyczących form stosowanych praktyk typu *forbearance*. Z uwagi na specyfikę klientów, najczęściej stosowanymi narzędziami są:

- Porozumienie poprzez zmianę harmonogramu zapadłych ekspozycji (po dacie zapadalności lub wypowiedzeniu). Polega to na przeniesieniu zadłużenia z jednej lub więcej ekspozycji na rachunek nieodnawialny z możliwymi wariantami harmonogramu: rozliczającym całe zadłużenie w czasie lub rozliczającym część zadłużenia w czasie, a część w formie płatności na końcu okresu.
- Aneks zmniejszający limit w kredytach odnawialnych. Polega na systematycznym zmniejszaniu limitu kredytowego (najczęściej z częstotliwością miesięczną) o określoną w aneksie kwotę.

- Aneks zmieniający warunki w zakresie terminu spłaty/wysokości raty lub karencji na kapitał/odsetki.

Monitoring ryzyka związanego z praktykami typu *forbearance*

Raportowanie jakości portfela kredytów zrestrukturyzowanych obejmuje raportowanie na poziomie poszczególnych przedziałów przeterminowania, przy których podjęta była decyzja o restrukturyzacji oraz na poziomie zagregowanym. Podstawowym okresem raportowania jest miesiąc kalendarzowy. W ramach tego podziału można wyodrębnić następujące podprocesy, których dotyczą przedstawiane wielkości:

- Proces aplikacyjny (ilość wniosków, ilość wydanych decyzji, rodzaje decyzji),
- Jakość portfela kredytowego (podział na poszczególne poziomy zaległości, formy restrukturyzacji, zastosowanie odstępstw),
- Pomiar przeterminowania przekraczającego 90 dni na rachunkach zrestrukturyzowanych w kolejnych kwartałach, wg stanów na koniec kolejnych kwartałów po restrukturyzacji.

W prezentacji miesięcznej przekazywanej na Zarząd są przedstawiane wyniki w/powyższych monitoringów portfela restrukturyzowanego.

W zakresie stosowania narzędzi typu *forbearance* bank identyfikuje następujące ryzyka:

- Ryzyko braku/ustania spłaty,
- Ryzyko utraty zabezpieczeń (w szczególność ruchomości) lub znacznego obniżenia wartości.
- Ryzyko upadłości.

Bank mityguje powyższe ryzyka przede wszystkim poprzez analizę Klienta, zarówno pod kątem możliwości finansowych, jak i historii współpracy z Klientem, informacji z wizyt terenowych i innych źródeł. Możliwa jest realizacja zabezpieczeń i istotna w jej wyniku redukcja zaangażowania przed zastosowaniem narzędzi *forbearance*. Przy zastosowaniu narzędzi *forbearance* Bank dokłada starań, by maksymalnie dobezpieczyć ekspozycje (hipoteki, poręczenia, zastawy). Każdy Klient, w przypadku którego zastosowano narzędzia *forbearance* ma przypisanego opiekuna w Zespole Windykacji i jest na przez niego na bieżąco monitorowany w zakresie opóźnień, tak by na reagować dynamicznie na pojawiające się negatywne przesłanki. Klienci zobowiązani są do cyklicznych aktualizacji stanów magazynowych w przypadku zastawów na zapasach, czy aktualizacji polis. W uzasadnionych Bank korzysta z Windykacji Terenowej, której jedną z funkcji jest weryfikacja zabezpieczeń.

Ocena utraty wartości dla ekspozycji podlegających praktykom *forbearance*

Bank dla ekspozycji podlegających praktykom *forbearance* przyjmuje zaostrome kryteria identyfikacji przesłanek utraty wartości. Poza standardowym katalogiem przesłanek, w odniesieniu do tych ekspozycji stosowane są dodatkowe kryteria, zdefiniowane jako wystąpienie na moment decyzji o udzieleniu klientowi udogodnienia jednej z poniższych sytuacji:

- Opóźnienie powyżej 30 dni,
- Inne przesłanki utraty wartości,
- Ocena analityka o zagrożeniu terminowości obsługi (w przypadku Klientów Indywidualnych),

- Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej jako Poniżej Standardu lub gorszej (w przypadku Klientów Biznesowych).

Utrata wartości dla tych ekspozycji wyznaczana jest poprzez indywidualną analizę scenariuszową opartą na historycznych zachowaniach podobnych Klientów oraz cechach specyficznych danego Klienta. Bank dyskontuje oczekiwanych przepływów stopę efektywną sprzed przeprowadzenia praktyk forbearance.

Bank wdrożył w 2014 roku mechanizm oznaczania wejścia w status forbearance i wyjścia zgodnie z zapisami „EBA FINAL draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (EU) No 575/2013”. Wprowadzone zmiany nie wpłynęły na sposób identyfikacji utraty wartości oraz warunków odwrócenia straty. Bank po identyfikacji przesłanki utraty wartości na ekspozycji podlegających praktykom forbearance stosuje zasadę, iż 3 kolejne terminowe płatności zgodne z nowym harmonogramem są podstawą uznania braku przesłanki utraty wartości.

Bank nie różnicuje podejścia do rozpoznania utraty wartości w zależności od typu udogodnienia udzielonego klientowi. Wszystkie typy udogodnień podlegają dodatkowym zaostrzonym kryteriom identyfikacji utraty wartości

Kredyty udzielone klientom podlegające forbearance	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Segment detaliczny	120 459	121 447
bez rozpoznanej utraty wartości	74 350	96 499
z rozpoznaną utratą wartości	78 842	48 208
IBNR	-1 835	-1 137
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-30 898	-22 123
oceniane metodą indywidualną	-21 430	-16 509
oceniane metodą portfelową	-9 468	-5 614
Segment biznesowy	272 492	69 825
bez rozpoznanej utraty wartości	74 890	29 947
z rozpoznaną utratą wartości	265 175	79 624
IBNR	-4	-5
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-67 569	-39 741
oceniane metodą indywidualną	-66 835	-39 644
oceniane metodą portfelową	-734	-97
Razem należności netto	392 951	191 272

Kredyty udzielone klientom podlegające forbearance	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
z rozpoznaną utratą wartości	245 550	65 967
w tym wartość zabezpieczenia	183 145	28 664
bez rozpoznanej utraty wartości	147 401	125 304
w tym wartość zabezpieczenia	69 859	58 147
nieprzeterminowane	67 281	37 791
przeterminowane	80 120	87 513
Razem	392 951	191 272

Kredyty udzielone klientom podlegające forbearance według regionu geograficznego	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
dolnośląski	14 966	12 869
kujawsko-pomorski	20 303	11 787
lubelski	4 452	4 247
lubuski	19 053	1 676
łódzki	23 809	27 555
małopolski	177 938	17 115
mazowiecki	61 308	55 326
opolski	1 885	1 848
podkarpacki	1 727	1 884
podlaski	2 154	2 647
pomorski	14 778	19 665
śląski	24 222	12 887
świętokrzyski	773	1 156
warmińsko-mazurski	1 216	1 731
wielkopolski	18 375	13 723
zachodniopomorski	5 991	5 156
Razem	392 951	191 272

Zmiana wartości bilansowej kredytów udzielonych klientom podlegających forbearance	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Wartość bilansowa netto na początek okresu	191 272	133 277
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-36 603	-14 994
Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek wyłączonych w okresie	-28 240	-42 023
Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek nowoujętych w okresie	275 816	128 186
Inne zmiany	-9 294	-13 174
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	392 951	191 271

W latach 2014 i 2013 wartość przychodów odsetkowych od kredytów, które podlegały forbearance wynosiła odpowiednio 24 360 tys.zł. i 12 827 tys.zł.

49.Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest minimalizacja ekspozycji na ryzyko operacyjne. Zgodnie z definicją Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub z zagrożeń zewnętrznych.

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach którego przeciwdziała wystąpieniu zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku opierają się na przepisach ustawy Prawo bankowe, postanowieniach uchwał oraz rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru

Finansowego, a także zatwierdzoną przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

W Polityce Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym Bank określił m.in. strategię w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym apetyt na ryzyko Banku, system zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujące:

- identyfikację,
- ocenę i pomiar,
- przeciwdziałanie,
- kontrolę,
- monitorowanie oraz
- raportowanie ryzyka operacyjnego.

Na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową.

W ramach struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonują: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego.

Za prawidłowy przebieg procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który aktywnie uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Alior Banku, podejmując w szczególności działania wspomagające ten proces:

- akceptując Politykę Banku w tym zakresie,
- określając kompetencje i podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- powołując i zatwierdzając skład Komitetu Ryzyka Operacyjnego;
- zatwierdzając poziom wewnętrznych limitów na ryzyko operacyjne;
- przeprowadzając okresową ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz poziomu wykorzystania wewnętrznych limitów na ryzyko operacyjne;
- tworząc i rozwijając kulturę organizacyjną w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Nadzór nad realizacją przyjętej strategii w zakresie ryzyka operacyjnego sprawuje Rada Nadzorcza, która min.:

- potwierdza kompetencje Zarządu Banku niezbędne do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- zatwierdza Politykę określającą ogólną strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- akceptuje i ocenia realizację strategii i w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji;
- dokonuje okresowej oceny poziomu ryzyka na podstawie informacji przekazywanych przez Zarząd Banku i Komitet Ryzyka Operacyjnego;
- rekomenduje podjęcie działań w celu ograniczenia lub zmiany profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Komitet Ryzyka Operacyjnego wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Komitet na bieżąco monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne i ocenia aktualną sytuację w zakresie ryzyka operacyjnego w skali całego Banku. Komitet uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym m.in. poprzez:

- dokonywanie oceny ryzyka operacyjnego w prowadzonych w Banku projektach,
- akceptowanie lub rekomendacje zmian w planach utrzymania ciągłości działania,

- określanie zakresu przeprowadzania w Banku samooceną ryzyka operacyjnego,
- akceptację założeń do przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego oraz ich wyników.

Komitet wydaje również rekomendacje i decyzje mające na celu przeciwdziałania wystąpieniu zdarzeń operacyjnych, a w razie ich zidentyfikowania ogranicza skutki zdarzeń.

Proces ograniczania ryzyka operacyjnego jest jednym z najważniejszych elementów zarządzania ryzykiem operacyjnym, ponieważ decyzje o ograniczaniu ryzyka bezpośrednio kształtują jego profil. Zarząd Banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Ryzyka Operacyjnego dotyczących obszarów działalności Banku szczególnie narażonych na zagrożenia operacyjne, podejmuje decyzje w zakresie dalszych działań Banku w kierunku ograniczenia, akceptacji ryzyka operacyjnego lub zaprzestania działalności, której towarzyszy podwyższona ekspozycja na ryzyko operacyjne. Zarząd Banku może także podjąć decyzję o konieczności ubezpieczenia zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego.

Bieżącą kontrolą i monitorowaniem ryzyka operacyjnego w Banku zajmuje się Zespół Ryzyka Operacyjnego. Jest to jednostka odpowiedzialna m.in. za:

- rozwój i wprowadzanie odpowiednich metodyk oraz instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego;
- opiniowanie i konsultowanie oceny ryzyka operacyjnego w prowadzonych projektach, produktach oraz procedurach (nowych i modyfikowanych);
- monitorowanie poziomu wykorzystania wewnętrznych limitów na ryzyko operacyjne;
- gromadzenie wysokiej jakości danych o zdarzeniach i skutkach operacyjnych;
- monitorowanie zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych;
- monitorowanie poziomu ryzyka Banku z wykorzystaniem stosowanych przez Bank narzędzi, m.in. poziomu kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) oraz samooceny;
- przygotowywanie cyklicznych raportów dotyczących poziomu ryzyka operacyjnego w Banku.

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i jednostek organizacyjnych Banku. Pracownicy Banku na bieżąco kontrolują poziom ryzyka operacyjnego w obsługiwanych procesach i aktywnie minimalizują ryzyko, podejmując możliwe działania mające na celu uniknięcie/ograniczenie strat operacyjnych. Odpowiadają za bieżącą rejestrację zdarzeń i finansowych skutków operacyjnych dotyczących ich obszarów działalności, definiują oraz raportują wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) oraz poziomy tolerancji dla procesów szczególnie narażonych na ryzyko operacyjne, a także biorą udział w procesie samooceny zleconym przez KRO.

Ewidencja zdarzeń/incydentów i skutków operacyjnych

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń, incydentów i skutków operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wewnętrzną instrukcją określającą zasady rejestracji. Proces ewidencji prowadzony jest z wykorzystaniem systemu OpRisk wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitoring danych.

W 2014 r. zarejestrowano łącznie 2212 strat operacyjnych o łącznej wartości 4 626 tys. zł. W porównaniu z 2013 r. wartość strat operacyjnych uległa zmniejszeniu o 256 tys. zł. W 2014 wartość odzysków/ przychodów operacyjnych z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 629 tys. zł, w porównaniu do 749 tys. zł w 2013.

50. Zarządzanie kapitałem

Celem zarządzania kapitałem w Banku jest utrzymywanie w każdym momencie działania odpowiedniej wartości funduszy własnych oraz kapitału Tier 1 do pokrycia ryzyka na odpowiednim poziomie, zgodnie z założonym apetytem na ryzyko.

W ramach apetytu na ryzyko Bank określa oczekiwane poziomy pokrycia przez fundusze własne oraz kapitał Tier 1 potencjalnej straty nieoczekiwanej z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określonego w przepisach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), a także poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Potencjalna strata nieoczekiwana jest wyznaczana za pomocą kapitału regulacyjnego, którego metodyka wyznaczania została określona w Rozporządzeniu CRR, a także za pomocą kapitału wewnętrznego, wyznaczanego za pomocą metod o których mowa poniżej.

Odpowiedzialność za zarządzanie kapitałem

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

Kompetencje Rady Nadzorczej

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

Kompetencje Zarządu

- Przygotowanie i wdrożenie procesów szacowania kapitału wewnętrznego
- Przygotowanie i wdrożenie procesów zarządzania kapitałowego
- Przygotowanie i wdrożenie procesów planowania kapitałowego
- Regularne przeglądy procesu ICAAP
- Analiza raportów ICAAP (monitorowanie celów kapitałowych oraz profilu ryzyka)
- Nadzór nad procesem ICAAP

Kompetencje Komitetu Zarządzania Ryzykiem i ICAAP:

- Nadzór nad procesem ICAAP w Banku, w tym procesem przeglądu ryzyka i metod szacowania kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka

- Monitorowanie celów kapitałowych, limitów alokacji kapitału oraz limitów dla łącznego współczynnika kapitałowego i współczynnika kapitału Tier1
- Opiniowanie przeglądu procesu ICAAP

Miary adekwatności kapitałowej

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

1. Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier1
2. Analiza regulacyjnego wymogu kapitałowego

Kapitał wewnętrzny (ICAAP) oraz współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego przez fundusze własne.

50.1 Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 grudnia 2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”). Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego część regulacji dotyczących ustalania funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych (tzw. „opcje narodowe”) nie została podjęta oraz opublikowana przez polski organ lub podmiot publiczny upoważniony do sprawowania nadzoru nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi. Do wyliczenia współczynnika wypłacalności w nieuregulowanym zakresie przyjęto konserwatywne podejście, które dotyczyło m. in. wartości procentowych w okresie przejściowym oraz wag ryzyka wobec ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami, dla których założenie to zostało wskazane przez KNF jako potencjalne „opcje narodowe”. Należy wziąć pod uwagę, że w przypadku ustalenia i opublikowania „opcji narodowych”, współczynnik kapitałowy Banku na dzień 30 września 2014 r. mógłby różnić się od opublikowanego w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

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

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 31.12.2014	Stan 31.12.2013
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 965 852	2 324 302
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 603 420	1 982 991
Kapitał uzupełniający Tier II	362 432	341 311
Wpłacony kapitał	699 784	635 830
Kapitał zapasowy	1 775 397	1 434 712
Pozostałe kapitały	184 167	176 792
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	169 589	219 752
Wynik z lat ubiegłych zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	-275 382
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-6 642	-18 455
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-214 589	-188 049
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	0	1 177
Zobowiązania podporządkowane	362 432	340 134
Zaangażowania kapitałowe Banku w instytucje finansowe	0	-2 209
Dodatkowe korekty wartości	-4 286	0
Wymogi kapitałowe	1 845 697	1 543 111
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 659 221	1 398 651
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 657	2 431
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	26 207	25 766
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	158 612	116 263
Tier 1	11,28%	10,28%
Współczynnik wypłacalności	12,86%	12,05%

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

Klasa ekspozycji według metody standardowej	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
Rządy i banki centralne	4 208 722	374 800	4 118 192	15 485
Instytucje	1 119 106	476 326	715 099	278 509
Przedsiębiorstwa	5 320 213	2 730 101	3 993 551	3 993 551
Detaliczne	12 084 887	6 281 313	7 699 944	5 822 565
Zabezpieczone na nieruchomościach	12 629 468	7 928 143	7 588 284	6 027 867
Pozostałe	3 607 913	2 851 236	1 939 875	1 345 146
Razem	38 970 309	20 641 919	26 054 945	17 483 123

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

Typ ekspozycji	31.12.2014	31.12.2013
Środki pieniężne w kasie lub równoważne pozycje gotówkowe	226 085	196 648
Papiery wartościowe	3 568 566	3 388 279
Kredyty	25 423 755	20 930 349
Rzeczowe aktywa trwałe	191 835	215 121
Wartości niematerialne	214 589	188 049
Pozostałe	842 056	623 946
Razem	30 466 886	25 542 392

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20.12.2013 ekspozycja na 31.12.2014 zawiera korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier I.

50.2. Analiza regulacyjnego wymogu kapitałowego

W ramach procesu wyliczenia współczynnika wypłacalności Bank analizuje poziom regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz relacji funduszy własnych do kapitału wewnętrznego. Analiza polega na porównaniu rzeczywistych wartości z wartościami budżetowanymi oraz wskazaniu przyczyn ewentualnych różnic (inna niż planowana skala działalności Banku, zwłaszcza wielkość portfela kredytowego, czy inny niż planowany profil ryzyka aktywów). Kapitały własne Banku przewyższały łączny wymóg kapitałowy w ciągu całego 2014 r.

Uwzględnienie ryzyka w ocenie celu stawianego jednostkom biznesowym

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

50.3. Kapitał wewnętrzny

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

Istotne rodzaje ryzyka w dniu 31 grudnia 2014 r.:

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

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

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

Wyznaczony całkowity kapitał wewnętrzny jest zabezpieczany wartością kapitału dostępnego przy uwzględnieniu odpowiednich buforów bezpieczeństwa, zgodnie z założonym apetytem na ryzyko.

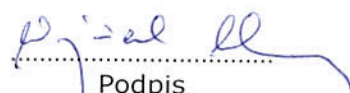
50.4 Pakiet CRD IV/CRR

Na 31 grudnia 2014 r. Bank w pełni uwzględniał przepisy Rozporządzenia CRR w zakresie zarządzania kapitałem, w tym rachunku funduszy własnych oraz wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

26.02.2015

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



Podpis

26.02.2015

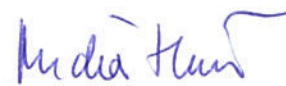
Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



Podpis

26.02.2015

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu



Podpis

26.02.2015

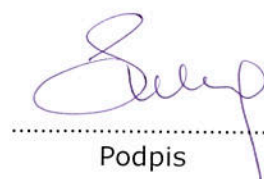
Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



Podpis

26.02.2015

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis
