



ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA

**Śródroczne Skrócone Sprawozdanie Finansowe
za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2012 roku**

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	7
ZNACZĄCE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	12
DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
1. Wynik z tytułu odsetek	14
2. Wynik z tytułu opłat i prowizji	14
3. Wynik handlowy	15
4. Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	15
5. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	15
6. Koszty działania Banku	15
7. Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	16
8. Podatek dochodowy	16
9. Aktywa Finansowe Dostępne do Sprzedaży	17
10. Należności od klientów	17
11. Należności od banków	18
12. Pozostałe aktywa	19
13. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19
14. Rezerwy	21
15. Pozostałe zobowiązania	22
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22
18. Pozycje pozabilansowe	24
19. Rachunek przepływu pieniężnych-informacja dodatkowa	24
20. Segmenty działalności	26
21. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	30
22. Transakcje z pracownikami Banku	30
23. Podmioty zależne	31
24. Transakcje wyłączone z aktywów i pasywów zgodnie z zapisami MSR 39 par. 17 pkt. b), 18, 19 i 20	32
25. Ważne zdarzenia występujące po dacie bilansowej	32
26. Ryzyko rynkowe	32

27. Ryzyko kredytowe.....	34
28. Zarządzanie Kapitałem	38

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w tys. zł	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Noty	Okres	
		Od 01.01.2012 Do 31.03.2012	Od 01.01.2011 Do 31.03.2011
Przychody z tytułu odsetek		270 206	160 708
Koszty z tytułu odsetek		-118 064	-60 383
Wynik z tytułu odsetek	1	152 142	100 325
Przychody z tytułu opłat i prowizji		137 674	84 268
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-35 617	-27 840
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2	102 057	56 428
Wynik handlowy	3	33 128	30 978
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	4	334	1 244
Pozostałe przychody operacyjne	5	16 600	8 733
Pozostałe koszty operacyjne	5	-6 210	-3 014
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5	10 390	5 719
Koszty działania banku	6	-181 648	-141 948
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	7	-49 284	-39 256
Zysk/Strata brutto		67 119	13 490
Podatek dochodowy	8	-13 358	-7 534
Zysk/Strata netto		53 761	5 956
Liczba akcji zwykłych (szt.)		50 000 000	50 000 000
Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (zł)		1,08	0,12

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

		w tys. zł	
	Noty	Okres	
		Od 01.01.2012 Do 31.03.2012	Od 01.01.2011 Do 31.03.2011
Zysk/Strata netto		53 761	5 956
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu		15 653	-3 548
Skutki wyceny Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		15 653	-3 548
Razem dochody całkowite		69 414	2 408

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

w tys. zł

AKTYWA	Noty	Stan na	
		31.03.2012	31.12.2011
Kasa i środki w banku centralnym		581 544	447 083
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	186 981	236 594
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9	2 112 577	2 906 975
Należności od klientów	10	11 266 889	10 134 786
Należności od banków	11	246 809	1 105 792
Rzeczowe aktywa trwałe		213 890	212 392
Wartości niematerialne		138 706	122 854
Udziały w spółkach zależnych		1 250	250
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		54 914	73 648
<i>Odroczone</i>		54 914	73 648
Pozostałe aktywa	12	205 447	169 274
AKTYWA RAZEM		15 009 007	15 409 648

w tys. zł

PASYWA	Noty	Stan na	
		31.03.2012	31.12.2011
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16	141 178	168 300
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	13	12 859 061	13 602 905
Rezerwy	14	38 867	32 651
Pozostałe zobowiązania	15	442 678	447 203
Zobowiązania podporządkowane		344 278	44 403
Zobowiązania, razem		13 826 062	14 295 462
Kapitał własny	17	1 182 945	1 114 186
Kapitał akcyjny		500 000	500 000
Kapitał zapasowy		627 205	502 569
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 634	-13 019
Kapitały pozostałe		13 650	0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-14 305	-26 369
Zysk/Strata bieżącego roku		53 761	151 005
PASYWA RAZEM		15 009 007	15 409 648

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w tys. zł

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan na 1 stycznia 2012 roku	500 000	502 569	-13 019	12 600	110 331	0	1 112 481
Dochody całkowite			15 653		0	53 761	69 414
Wycena opcji menadżerskich				1 050			1 050
Wynik roku ubiegłego		124 636			-124 636		0
Stan na 31 marca 2012 roku	500 000	627 205	2 634	13 650	-14 305	53 761	1 182 945

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan na 1 stycznia 2011 roku	500 000	595 939	6 426	0	-93 370	0	1 008 995
Zmiana rozliczenia nabycia przedsiębiorstwa					-19 180		-19 180
Zmiana rozliczenia wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń					-9 089		-9 089
Stan na 1 stycznia 2011 roku (po korekcie)	500 000	595 939	6 426	0	-121 639	0	980 726
Wycena opcji menadżerskich				0			
Dochody całkowite			-3 548			5 956	2 408
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego		-93 370			93 370		0
Stan na 31 marca 2011 roku	500 000	502 569	2 878	0	-28 269	5 956	983 134

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

w tys. zł

Działalność operacyjna	Okres	
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy	53 761	5 956
Korekty :	-339 395	-300 086
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-6 688	-350
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	13 357	7 534
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	15 071	14 544
Utrata wartości	32	0
Zmiana stanu rezerw	6 216	5 686
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto	-6	-4
Odsetki	4 926	48
Inne korekty	1 050	0
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-424 378	-1 076 247
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	794 398	-140 160
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	49 613	-29 090
Zmiana stanu innych aktywów	-36 167	-10 235
Zmiana stanu depozytów	-1 083 754	200 719
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	74 343	57 964
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-27 122	11 876
Zmiana stanu innych zobowiązań	279 714	657 629
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-285 634	-294 130

Działalność inwestycyjna	Okres	
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-29 025	-6 559
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-7 337	-3 582
Nabycie wartości niematerialnych	-20 688	-2 977
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-1 000	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	0	0
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	0	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Przepływy pieniężna netto z działalności inwestycyjnej	-29 025	-6 559

Działalność finansowa	Okres	
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-1 159	0
Spłata zobowiązań długoterminowych	-1159	0
Wpływy z działalności finansowej:	299 021	60 529
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych	0	60 529
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	299 021	0

Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	297 862	60 529
Przepływy pieniężne netto, razem	-16 797	-240 160
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-16 797	-240 160
Środki pieniężne, Bilans otwarcia	784 427	710 039
Środki pieniężne, Bilans zamknięcia	767 630	469 879

INFORMACJE OGÓLNE

Alior Bank Spółka Akcyjna jest bankiem mającym siedzibę w Polsce, Al. Jerozolimskie 94, 00-807 Warszawa. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Numer identyfikacji podatkowej (NIP) – 1070010731.

Alior Bank jest członkiem Grupy Kapitałowej Carlo Tassara.

Czas trwania działalności

W dniu 18 kwietnia 2008 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą ALIOR BANK S.A.

W dniu 1 września 2008 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na rozpoczęcie działalności przez ALIOR BANK S.A., a 5 września 2008 roku podjęła decyzję o zezwoleniu na prowadzenie przez Bank działalności maklerskiej.

Czas trwania działalności banku jest nieoznaczony.

Przedmiot działalności Banku

W 2011 i 2012 roku przedmiotem działalności Alior Banku S.A. było:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- prowadzenie innych rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów;
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- udzielanie pożyczek pieniężnych;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- terminowe operacje finansowe;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;

- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi;
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych;
- świadczenie usług factoringowych i forfaitingowych;
- świadczenie usług pośrednictwa w zakresie zawierania umów leasingowych;
- świadczenie usług pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek;
- świadczenie usług polegających na wykonywaniu czynności faktycznych z zakresu pośrednictwa w skupie i sprzedaży wartości dewizowych;
- prowadzenie działalności maklerskiej;
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego;
- wykonywanie czynności związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych nie stanowiących papierów wartościowych;
- świadczenie na rzecz spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem usług specjalistycznych polegających w szczególności na udostępnianiu systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz innych usług w celu usprawnienia współpracy z tymi podmiotami w zakresie oferowania przez nie usług finansowych;
- sprzedaż emitowanych przez NBP monet, banknotów i numizmatów przeznaczonych na cele kolekcjonerskie oraz inne cele.

Bank prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane przy założeniu kontynuacji działalności. Zdaniem Kierownictwa Banku nie istnieją okoliczności, które miałyby negatywny wpływ na kontynuację działalności Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

Dane porównawcze

Prezentowane skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. obejmuje okres od 01 stycznia 2012 roku do 31 marca 2012 roku, a dane porównawcze obejmują okres od 01 stycznia 2011 roku do 31 marca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej

Zarząd Alior Banku S.A. na dzień 31.03.2012 roku:

Pan Wojciech Sobieraj	Prezes Zarządu
Pan Krzysztof Czuba	Wiceprezes Zarządu
Pan Niels Lundorff	Wiceprezes Zarządu
Pan Artur Maliszewski	Wiceprezes Zarządu
Pan Witold Skrok	Wiceprezes Zarządu
Pan Cezary Smorszczewski	Wiceprezes Zarządu
Pani Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu

W okresie od 31.12.2011 r. do 31.03.2012 r. w składzie Zarządu Alior Banku nie miały miejsca żadne zmiany.

Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. na dzień 31.03.2012 roku:

Pani Helene Zaleski	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Pan Józef Wancer	Z-ca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Rady Nadzorczej
Pan Marek Michalski	Członek Rady Nadzorczej
Pan Krzysztof Obłój	Członek Rady Nadzorczej

W okresie od 31.12.2011 r. do 31.03.2012 r. w składzie Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. nie miały miejsca żadne zmiany.

ZNACZĄCE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Podstawa prezentacji

Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Alior Bank S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” oraz MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Skrócone śródroczne Sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Alior Banku S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 roku.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2012 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Bank S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2011 roku.

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

Zmiana	Zakres	Wpływ na sprawozdanie
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych	Wprowadzone zmiany są rezultatem wspólnych prac IASB i FASB (analogiczne zmiany zostały wprowadzone w US GAAP) i dotyczą wytycznych w zakresie prezentacji pozycji w innych całkowitych dochodach	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie Banku
MSR 12 Podatek dochodowy	Zmiany dotyczą kwestii ujęcia przychodu w zależności od oczekiwania jednostki, czy odzyska wartość bilansową określonego aktywa w trakcie jego użytkowania lub sprzedaży	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSR 19 Świadczenia pracownicze	Wprowadzone zmiany dotyczą usunięcia możliwości odraczania rozpoznania przychodów i kosztów, prezentacji w innych całkowitych dochodach oraz wymagań w zakresie ujawnień	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe	Zmiana wprowadza konieczność ujmowania w jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycji w jednostkach zależnych, jednostkach współkontrolowanych oraz jednostkach stowarzyszonych wg kosztu albo zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9 Instrumenty finansowe.	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe

MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	Zmiany dotyczą zasad rachunkowości inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz określają wymagania, które muszą być spełnione w celu stosowania rachunkowości wg metody praw własności dla inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz jednostki wspólnie kontrolowane	Wprowadzona zmiana nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe. Bank na 31.03.2012 nie posiadał udziałów w jednostkach stowarzyszonych i wspólnie kontrolowanych.
MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja	Zmiana precyzuje znaczenie pojęcia „posiadać bieżącą możliwość do wyegzekwowania prawa do przeprowadzenia kompensaty” oraz że pewne systemowe rozliczenia brutto mogą być traktowane jako ekwiwalent rozliczenia netto	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia	Zmiana wymagań w zakresie ujawnień dotyczących kompensowania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSSF 9 Instrumenty finansowe	Standard jest rezultatem prac pierwszej fazy projektu IASB nad zastąpieniem MSR 39 i obejmuje klasyfikację i wycenę aktywów i zobowiązań finansowych. W kolejnych fazach IASB zajmie się rachunkowością zabezpieczeń oraz trwałą utratą wartości aktywów finansowych. Zmiana dotyczy przesunięcia obowiązkowej daty zastosowania standardu z 01.01.2013 na 01.01.2015.	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe	Nowy standard prezentujący wytyczne w zakresie konsolidacji sprawozdań finansowych w tym w szczególności precyzujący przesłanki potwierdzające konieczność uwzględnienia jednostek w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia	Nowy standard określa wymagania dotyczące ujmowania i wyceny w zakresie wspólnych przedsięwzięć	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSSF 12 ujawnienia udziałów w innych jednostkach	Nowy standard dotyczy ujawnień w zakresie udziałów w innych jednostkach	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe
MSSF 13 Wycena wg wartości godziwej	Nowy standard zawierający wytyczne dotyczące wyceny według wartości godziwej	Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

w tys. zł

1. Wynik z tytułu odsetek	Okres	
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Przychody z tytułu odsetek	270 206	160 708
rachunki bieżące	3 278	2 563
lokaty jednodniowe	329	288
lokaty terminowe	2 069	18
kredyty	223 366	120 792
revers repo	2 914	0
instrumenty dłużne	28 427	29 197
pozostałe	9 823	7 850
Koszty z tytułu odsetek	-118 064	-60 383
depozyty bieżące	-7 488	-1 728
depozyty terminowe	-89 879	-52 770
repo	-6 578	-1 977
pozostałe	-14 119	-3 908
WYNIK NETTO Z TYTUŁU ODSETEK	152 142	100 325

Przychody odsetkowe obejmują, przede wszystkim, odsetki od kredytów oraz odsetki i dyskonto od obligacji i bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa.

Koszty z tytułu odsetek dotyczą głównie depozytów terminowych dla klientów bankowości detalicznej.

w tys. zł

2. Wynik z tytułu opłat i prowizji	Okres	
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Przychody z tytułu opłat i prowizji	137 674	84 268
udzielone kredyty	6 997	18 631
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	84 877	31 634
rozliczenia	18 290	11 952
zobowiązania gwarancyjne	3 035	2 162
pozostałe czynności bankowe*)	20 397	15 025
pozostałe prowizje	4 078	4 864
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-35 617	-27 840
prowizje wypłacane agentom	-8 648	-2438
usługi powiernicze	-19	-27
rozliczenia	-8 746	-8 397
obsługa bankomatów	-4 090	-3 658
nagrody dla klientów	-1 314	-1 154
pozostałe prowizje	-12 800	-12 166
WYNIK NETTO Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	102 057	56 428

*) opłaty za wypłaty z bankomatów, opłaty za wydanie kart, przelewy do innych banków, prowadzenie rachunków

w tys. zł

3. Wynik handlowy

	Okres	Okres
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Transakcje walutowe	22 933	27 295
Transakcje stopy procentowej	10 149	3 674
Pozostałe instrumenty	46	9
WYNIK HANDLOWY	33 128	30 978

w tys. zł

4. Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres	Okres
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	170	1 210
Emisja własna	164	34
przychody z odkupu	169	34
straty z odkupu	-5	0
WYNIK ZREALIZOWANY NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	334	1 244

w tys. zł

5. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres	Okres
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	16 600	8 733
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	13 552	5 180
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	59	12
inne	2 989	3 541
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-6 210	-3 014
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-2 865	-1 618
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-3	-5
nagród wręczonych klientom	-127	-71
ryzyka operacyjnego	-1 163	-139
inne	-2 052	-1 181
WYNIK Z POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	10 390	5 719

w tys. zł

6. Koszty działania Banku

	Okres	Okres
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Koszty pracownicze	-100 535	-79 874
Koszty ogólnego zarządu	-64 849	-47 614
Amortyzacja	-15 071	-13 782
Podatki i opłaty	-1 193	-678
RAZEM KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	-181 648	-141 948

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
7. Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości		
Odpisy na należności od klientów	-39 320	-34 712
sektor finansowy	43	-40
sektor niefinansowy	-39 363	-34 672
klient detaliczny	-23 672	-22 678
klient biznesowy	-15 691	-11 994
Dłużne papiery wartościowe	-19	0
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-9 913	-4 544
sektor finansowy	-194	0
sektor niefinansowy	-9 719	-4 525
klient detaliczny	-7 114	-2 700
klient biznesowy	-2 605	-1 825
instytucje rządowe i samorządowe	0	-19
Rzeczowe aktywa trwałe	-32	0
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	-49 284	-39 256

8. Podatek dochodowy

	Okres	
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
Podatek bieżący	0	0
Podatek odroczoney	-13 358	-7 534
Podatek dochodowy	-13 358	-7 534

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2012	Od 01.01.2011
	Do 31.03.2012	Do 31.03.2011
8.2. Podatek dochodowy		
Przychody według ksiąg rachunkowych	1 195 310	810 345
Koszty według ksiąg rachunkowych	-1 127 141	-796 855
Wynik brutto	68 169	13 490
Przychody podatkowe zwiększające podstawę opodatkowania	65 479	65 688
Przychody przejściowo nie podlegające opodatkowaniu	-329 563	-323 893
Przychody trwale nie podlegające opodatkowaniu	-11 267	-1 594
Koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania	-89 109	-52 347
Wydatki przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	413 393	320 004
Wydatki trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	3 410	9 418
DOCHÓD	120 512	30 766
ODLICZENIA OD DOCHODU	120 512	30 766
Darowizny		
Rozliczenie straty podatkowej	120 512	30 766
PODSTAWA OPODATKOWANIA	0	0
ODLICZENIA OD PODSTAWY OPODATKOWANIA	0	0
Ulga na nabycie nowej technologii	0	0
PODSTAWA OPODATKOWANIA (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	0	0
Podatek dochodowy	0	0
PODATEK NALEŻNY DO URZĘDU SKARBOWEGO	0	0

w tys. zł

9. Aktywa Finansowe Dostępne do Sprzedaży

	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Instrumenty dłużne	2 112 577	2 906 975
emitowane przez Skarb Państwa	1 434 596	1 809 328
bony skarbowe	96 840	0
obligacje skarbowe	1 256 452	1 721 306
Euro obligacje	81 304	88 022
emitowane przez inne instytucje rządowe	28 753	29 223
Obligacje	28 753	29 223
emitowane przez instytucje monetarne	510 983	889 511
Obligacje	79 621	135 978
certyfikaty depozytowe	231 526	333 803
bony pieniężne	199 836	419 730
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	130 200	168 132
Obligacje	93 159	131 758
Euro obligacje	37 041	36 374
emitowane przez przedsiębiorstwa	8 045	10 781
obligacje	8 045	10 781
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	2 112 577	2 906 975

10. Należności od klientów

w tys. zł

10.1. wg struktury rodzajowej

	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Kredyty operacyjne	3 598 809	3 175 293
Kredyty konsumpcyjne	2 644 723	2 247 477
Kredyty samochodowe	346 453	320 957
Kredyty inwestycyjne	1 096 724	1 028 262
Kredyty na zakup papierów wartościowych	222 407	171 913
Kredyty w rachunku karty kredytowej	156 438	150 740
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	1 894 600	1 782 987
Pozostałe kredyty hipoteczne	649 909	618 188
Skupione wierzytelności	509 389	510 104
Pozostałe należności	147 437	128 865
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	11 266 889	10 134 786

w tys. zł

10.2. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na należności

	Stan na 31.03.2012		Stan na 31.12.2011	
	Wartość należności	Kwota odpisu	Wartość należności	Kwota odpisu
Kredyty operacyjne	211 929	109 879	171 476	97 851
Kredyty konsumpcyjne	235 066	191 813	212 426	171 747
Kredyty samochodowe	26 139	10 151	20 140	7 830
Kredyty inwestycyjne	17 649	3 051	14 741	2 900
Kredyty na zakup papierów wartościowych	12	0	48	0
Kredyty w rachunku karty kredytowej	14 106	12 181	13 897	11 981
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 977	3 045	8 304	2 091
Pozostałe kredyty hipoteczne	8 837	1 652	4 980	711

Skupione wierzytelności	13 655	3 880	12 311	3 890
Pozostałe należności	2 655	2 350	8	8

NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD KLIENTÓW, w tym:	541 025	338 002	458 331	299 009
Należności oceniane indywidualnie	348 132	176 440	273 872	139 422
Należności oceniane portfelowo	192 893	161 562	184 459	159 587

w tys. zł

10.3. wg terminów zapadalności	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
≤ 1M	3 235 958	2 774 262
> 1M ≤ 3M	700 959	535 766
> 3M ≤ 6M	548 122	569 912
> 6M ≤ 1Y	808 567	904 040
>1Y ≤ 2Y	1 006 532	837 537
>2Y ≤ 5Y	1 784 830	1 578 224
>5Y ≤ 10Y	1 660 000	1 447 672
>10Y ≤ 20Y	888 606	836 675
>20Y	1 014 769	983 772
Odsetki	126 156	115 654
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-343 144	-299 009
IBNR	-62 134	-51 567
Korekty wartości	-102 332	-98 152
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	11 266 889	10 134 786

w tys. zł

10.4. wg struktury walutowej	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
PLN	9 385 709	8 144 843
EUR	1 544 677	1 619 061
GBP	5 180	4 299
CHF	231 437	258 981
USD	99 880	107 598
Pozostałe	6	4
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	11 266 889	10 134 786

11. Należności od banków

w tys. zł

11.1. wg struktury rodzajowej	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Rachunki bieżące	11 365	54 675
Lokaty jednodniowe	25 732	174 906
Lokaty terminowe	152 041	258 241
Revers Repo	0	497 799
Kaucje udzielone	47 843	89 124
Pozostałe	9 828	31 047
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	246 809	1 105 792

w tys. zł

11.2. wg terminów zapadalności	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
---------------------------------------	-----------------------	-----------------------

≤ 1M	143 680	760 487
> 1M ≤ 3M	99 990	191 860
> 3M ≤ 6M	0	148 990
>5Y ≤ 10Y	0	0
Odsetki	3 394	4 719
IBNR	-255	-264
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	246 809	1 105 792

w tys. zł

11.3. wg struktury walutowej	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
PLN	158 422	754 556
EUR	9 253	144 750
GBP	13 011	25 822
USD	53 732	161 330
CHF	5 390	4 747
Pozostałe waluty	7 001	14 587
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	246 809	1 105 792

w tys. zł

12. Pozostałe aktywa	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Dłużnicy różni	133 044	108 079
pozostałe rozrachunki	94 220	64 988
rozliczenia kart płatniczych	38 824	43 091
koszty rozliczane w czasie	72 403	61 195
POZOSTAŁE AKTYWA	205 447	169 274

13. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł

13.1. wg struktury rodzajowej	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Wobec Banków	386 346	71 203
Depozyty terminowe	50 094	0
Kredyt otrzymany	62 448	66 283
Pozostałe zobowiązania	35 284	4 920
Repo	238 520	0
Wobec Klientów	12 472 715	13 531 702
Depozyty bieżące	3 321 629	3 228 946
Depozyty terminowe	8 322 969	9 530 614
Emisja własna	625 953	551 549
Pozostałe zobowiązania	202 164	220 593
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	12 859 061	13 602 905

w tys. zł

13.2. wg terminów zapadalności	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
≤ 1M	8 549 654	9 928 826
> 1M ≤ 3M	1 423 964	1 306 419

> 3M ≤ 6M	1 663 832	664 593
> 6M ≤ 1Y	605 979	958 949
> 1Y ≤ 2Y	281 558	428 889
> 2Y ≤ 5Y	237 922	182 760
>5Y	86 348	91 165
Odsetki*	9 804	41 304
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	12 859 061	13 602 905

*odsetki od depozytów, odsetki i dyskonto od bankowych papierów wartościowych

13.3. wg struktury walutowej	w tys. zł	
	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
AUD	3 231	1 713
CAD	1 938	1 431
CHF	29 836	25 435
CZK	1382	309
DKK	2740	547
EUR	1 266 715	1 200 560
GBP	97 286	99 940
NOK	3046	2978
PLN	10 784 918	11 617 600
RUB	233	2 012
SEK	1 991	1 841
USD	665 745	648 539
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	12 859 061	13 602 905

W 2009 roku Bank rozpoczął emisje bankowych papierów wartościowych (BPW), działalność ta kontynuowana była również w I kw. 2012 roku. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

13.4 Emisje własne wg nominału

Rodzaj papieru	Waluta	Data wykupu	w tys. zł	
			Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
PLN100AUTO20120621	PLN	21.06.2012	11 583	11 714
PFIX2Y120622	PLN	22.06.2012	870	870
PLN100AUTO20120720	PLN	20.07.2012	9 107	9 456
P90WIG120830	PLN	30.08.2012	2 733	2 782
P10WIG120830	PLN	30.08.2012	12 956	13 066
PAURUM121005	PLN	05.10.2012	20 033	20 991
PW20TV121221	PLN	21.12.2012	17 915	18 030
FIX3M7K130322	PLN	22.03.2013	28 140	28 140
PF3M51130322	PLN	22.03.2013	26 250	26 250
PGLDTV130425	PLN	25.04.2013	25 716	27 629
PGLDTV130612	PLN	12.06.2013	26 319	27 640
PF3M65130624	PLN	24.06.2013	7 760	7 760
PU6MWB130624	PLN	24.06.2013	15 690	15 690
PLN100FIX6M675K20130624	PLN	24.06.2013	16 210	16 610
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	540	570
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	1 750	1 850
P5EQIN130621	PLN	21.06.2013	29 904	30 156
P5EQUP130621	PLN	21.06.2013	1 989	2 064
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	38 410	38 829
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	34 753	35 129
P4EQIN130131	PLN	31.01.2013	24 292	24 480

P4EQUP130131	PLN	21.06.2013	1 457	1 457
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	59 619	60 169
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	279	279
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	36 009	36 074
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	366	366
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	26 857	26 910
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	499	499
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	4 306	4 571
PBWEIN141008	PLN	08.10.2012	27 636	0
PBWEUP141008	PLN	08.10.2012	313	0
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	15 864	0
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	25 974	0
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	285	0
PSILIN140825	PLN	25.08.2014	20 072	0
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	118	0
ALIOR191220	EUR	20.12.2019	83 232	88 336
EMISJE WŁASNE RAZEM			655 806	578 367

14. Rezerwy

	w tys. zł		
	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan na 1 stycznia 2012 roku	1583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	62	23 450	23 512
Rozwiązanie rezerw	-93	-40	-133
Wykorzystanie rezerw	0	-17 163	-17 163
Stan na 31 marca 2012 roku	1 552	37 315	38 867
	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan na 1 stycznia 2011 roku	615	47 613	48 228
Utworzenie rezerw	1111	68 867	69 978
Rozwiązanie rezerw	-117	-20 631	-20 748
Wykorzystanie rezerw	-26	-64 781	-64 807
Stan na 31 grudnia 2011 roku	1 583	31 068	32 651

Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe oraz na niewykorzystane urlopy tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu wynagradzania pracowników Alior Bank S.A. oraz liczbę dni niewykorzystanego urlopu przypadającego na pracownika.

w tys. zł**15. Pozostałe zobowiązania**

	Stan na	Stan na
	31.03.2012	31.12.2011
Rozrachunki międzybankowe	218 603	227 495
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publiczno-prawnych	16 855	12 694
Zobowiązania z tyt. rozliczenia kart płatniczych	26 238	26 045
Pozostałe rozrachunki, w tym	122 661	122 904
rozrachunki z ubezpieczycielami	108 123	84 095
Rozliczenia międzyokresowe bierne	41 372	53 006
Pozostałe zobowiązania	16 949	5 059
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	442 678	447 203

Na dzień 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.03.2012 roku Bank nie posiadał zobowiązań, w przypadku których nie wywiązywał się z płatności wynikających z zawartych umów.

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 31.03.2012 roku Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne. Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Poza opisanymi powyżej, Alior Bank S.A. zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank zawierając transakcje opcyjne dokonuje ich back-to-back, tj. wyłącznie w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach.

Instrumenty pochodne wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy. Instrumenty o dodatniej wycenie prezentowane są w bilansie jako aktywa, a instrumenty o ujemnej wycenie prezentowane są jako zobowiązania.

w tys. zł**16.1. Instrumenty pochodne (wartość nominalna)**

	Stan na	Stan na
	31.03.2012	31.12.2011
Transakcje stopy procentowej	2 062 250	1 444 287
SWAP	1 438 484	944 287
FRA	0	500 000
Opcje Cap Floor	623 766	0
Transakcje walutowe	5 111 406	5 747 565
FX swap	813 411	1 367 134
FX forward	1 622 853	1 865 822
CIRS	1 530 793	1 423 991
FX opcje	1 144 349	1 090 618

Pozostałe opcje	1 699 503	1 374 526
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	8 873 159	8 566 378

w tys. zł

16.2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na	Stan na
	31.03.2012	31.12.2011
Akcje	1 120	691
Obligacje	380	0
Transakcje stopy procentowej	6 841	3 043
SWAP	6 782	3 043
FRA	0	0
Opcje Cap Floor	59	0
Transakcje walutowe	114 419	185 466
FX swap	15 089	26 389
FX forward	35 743	102 098
CIRS	47 638	36 042
FX opcje	15 949	20 937
Pozostałe opcje	64 221	47 394
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	186 981	236 594

w tys. zł

16.3. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na	Stan na
	31.03.2012	31.12.2011
Transakcje stopy procentowej	11 485	15 193
SWAP	11 426	14 944
FRA	0	249
Opcje Cap Floor	59	0
Transakcje walutowe	68 714	106 971
FX swap	5 968	8 169
FX forward	19 225	13 321
CIRS	27 968	64 737
FX opcje	15 553	20 744
Pozostałe opcje	60 979	46 136
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	141 178	168 300

17. Kapitał własny

w tys. zł

	Stan na	Stan na
	31.03.2012	31.12.2011
Kapitał akcyjny	500 000	500 000
Kapitał zapasowy	627 205	502 569
Z podziału straty z lat ubiegłych	-372 795	-497 431
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 000 000	1 000 000
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-14 305	-26 369
Kapitały pozostałe	13 650	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 634	-13 019
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 634	-13 019
Zysk/Strata roku bieżącego	53 761	151 005
Kapitały Razem	1 182 945	1 114 186

18. Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	3 763 904	3 636 162
Dotyczące finansowania	2 913 349	2 911 005
Gwarancyjne	850 555	725 157

Bank udziela Klientom Indywidualnym zobowiązania warunkowe z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Zobowiązania te udzielane są na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki.

Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są Klientom Indywidualnym na okres trzech lat.

Bank udziela zobowiązania warunkowe Klientom Biznesowym z tytułu:

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

19. Rachunek przepływów pieniężnych-informacja dodatkowa

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

	w tys. zł	
Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.03.2011
Kasa i środki w banku centralnym	581 544	397 376
Rachunki bieżące w innych bankach	11 365	7 213
Rachunki terminowe w innych bankach	174 721	65 290
Razem	767 630	469 879

W ramach stanu środków pieniężnych Bank ujmuje rezerwę obowiązkową, utrzymywaną przez Bank zgodnie z obowiązującymi, w tym zakresie, przepisami na rachunku NBP, oznaczoną jako środki o ograniczonej możliwości dysponowania.

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

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

Działalność finansowa Banku obejmuje zaciągnięty kredyt oraz emisję zobowiązań podporządkowanych.

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

w tys. zł		
Odsetki	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.03.2011
Koszt z tyt. odsetek –kredyt otrzymany	-542	-48
Koszt z tyt. odsetek –pożyczka podporządkowana	-622	0
Koszt z tyt. odsetek – emisja podporządkowana	-3 762	0
Razem korekty	-4 926	-48

w tys. zł		
Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.03.2011
Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-1 132 103	-1 057 576
Zmiana stanu należności od banków - bilans	858 983	142 465
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	-43 310	-13 147
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 m-cy	-107 948	-147 989
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-424 378	-1 076 247

w tys. zł		
Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.03.2011
Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	-4 524	93 696
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	15 653	-3 548
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu – bilans	265 506	630 671
Niezrealizowany zysk z tyt. różnic kursowych- kredyt otrzymany	3 843	350
Zmiana odpisu z tyt podatku odroczonego AFS	3 672	-832
Działalność finansowa - kredyt otrzymany	0	-60 529
Odsetki naliczone – kredyt otrzymany	-542	-48
Działalność finansowa -spłata odsetek kredytu otrzymanego	534	0
Rezerwa na środki trwałe	-4 428	-2 131
Zmiana stanu innych zobowiązań	279 714	657 629

w tys. zł		
Działalność operacyjna – zmiana stanu innych aktywów	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.03.2011
Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	-36 173	-10 239
Inne zmiany	6	4
Zmiana stanu innych aktywów	-36 167	-10 235

w tys. zł		
Działalność operacyjna – zmiana stanu zobowiązań z tyt.	Stan na	Stan na
	31.03.2012	31.03.2011

emisji własnej

	31.03.2012	31.03.2011
Zmiana stanu - bilans	376 862	57 964
Odsetki od emisji podporządkowanej	-3 762	0
Różnice kursowe od emisji podporządkowanej	264	0
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych (działalność finansowa)	-299 021	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji własnej	74 343	57 964

w tys. zł

Działalność inwestycyjna – nabycie rzeczowych aktywów trwałych

	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.03.2011
Zmiana stanu - bilans	12 053	3 582
Zmiana stanu innych aktywów	-4 716	0
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	7 337	3 582

w tys. zł

Działalność inwestycyjna – nabycie WN

	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.03.2011
Zmiana stanu - bilans	20 688	4 346
Zmiana stanu innych aktywów	0	-1 369
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	20 688	2 977

20. Segmenty działalności

Alior Bank, na potrzeby rachunkowości zarządczej, stosuje podział na następujące segmenty biznesowe:

- Klienci Indywidualni;
- Klienci Biznesowi;
- Działalność Skarbowa;
- Pozostałe.

Bank obsługuje Klientów indywidualnych oraz biznesowych oferując im pełny zakres usług bankowych.

Podstawowe produkty dla osób fizycznych obejmują:

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

- transakcje wymiany walut.

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów: Klienci Indywidualni oraz Klienci Biznesowi. Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu 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 Klienci Indywidualni obejmują również dochody ze sprzedaży produktów maklerskich (między innymi przychody z prowadzenia rachunków brokerskich, pośrednictwa w obrocie papierami wartościowych oraz przychody z tytułu dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych).

Dochody segmentu Klienci Biznesowi – obejmują również dochody ze sprzedaży kredytów samochodowych.

Pozycje Działalność Skarbowa oraz Pozostałe obejmują wyniki pochodzące z zarządzania pozycją globalną (płynnościową i walutową, wynikającą z działalności bankowej oddziałów), prowizje oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne niealokowanych do jednostek biznesowych. W pozycji Pozostałe ponadto wykazywana są koszty działalności Banku wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych.

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty wg stanu na 31.03.2012 roku:

w tys. zł

Raport Segmentowy	Klienci Indywidualni	Klienci Biznesowi	Działalność Skarbowa	Pozostałe	BANK RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	247 638	140 463	-112 179	-5 716	270 206
przychody zewnętrzne	127 140	109 508	33 544	14	270 206
przychody wewnętrzne	120 498	30 955	-145 723	-5 730	0
Koszty z tytułu odsetek	-152 298	-83 443	117 687	-10	-118 064
koszty zewnętrzne	-81 640	-17 126	-19 296	-2	-118 064
koszty wewnętrzne	-70 658	-66 317	136 983	-8	0
Wynik z tytułu odsetek	95 340	57 020	5 508	-5 726	152 142
Przychody z tytułu opłat i prowizji	100 818	31 803	0	5 053	137 674
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-8 988	-789	-78	-25 762	-35 617
Wynik z tytułu opłat i prowizji	91 830	31 014	-78	-20 709	102 057
Wynik handlowy	7 402	23 163	2 501	62	33 128
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	82	5 176	-4 924	0	334
Pozostałe przychody operacyjne	17 761	-26	-461	-674	16 600
Pozostałe koszty operacyjne	-3 701	-56	0	-2 453	-6 210
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	14 060	-82	-461	-3 127	10 390
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	208 714	116 291	2 546	-29 500	298 051
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	-30 501	-18 765	0	-18	-49 284
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	178 213	97 526	2 546	-29 518	248 767
Koszty działania banku	-123 576	-57 465	-607	0	-181 648
Zysk/Strata brutto	54 637	40 061	1 939	-29 518	67 119
Podatek dochodowy	0	0	0	-13 358	-13 358
Zysk/Strata netto	54 637	40 062	1 938	-42 876	53 761
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)				-7 337	-7 337
Amortyzacja				-15 071	-15 071
Aktywa	5 866 169	5 635 273	3 508 872	398	15 010 712
Pasywa	8 885 652	2 891 613	3 231 032	2 415	15 010 712

Przychody od klientów zewnętrznych w ujęciu produktowym

w tys. zł

Produkt	Klienci Indywidualni	Klienci Biznesowi
Produkty kredytowe	133 993	56 176
Depozyty terminowe	8 719	1 057
Produkty maklerskie, fund. inwest., produkty strukturyzowane	18 731	0
Produkty skarbowe	7 443	28 982
Rachunki bieżące	35 215	27 643
Pozostałe	4 613	2 433
Razem	208 714	116 291

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty wg stanu na 31.03.2011 roku:

w tys. zł

Raport Segmentowy	Klienci Indywidualni	Klienci Biznesowi	Działalność Skarbowa	Pozostałe	BANK RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	126 832	87 255	-55 353	1 974	160 708
przychody zewnętrzne	72 078	62 255	26 367	8	160 708
przychody wewnętrzne	54 754	25 000	-81 720	1 966	0
Koszty z tytułu odsetek	-72 682	-50 673	63 281	-309	-60 383
koszty zewnętrzne	-39 171	-16 004	-5 208	0	-60 383
koszty wewnętrzne	-33 511	-34 669	68 489	-309	0
Wynik z tytułu odsetek	54 150	36 582	7 928	1 665	100 325
Przychody z tytułu opłat i prowizji	57 163	28 099	0	-994	84 268
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-2 736	-1 211	-2	-23 891	-27 840
Wynik z tytułu opłat i prowizji	54 427	26 888	-2	-24 885	56 428
Wynik handlowy	7 723	18 689	4 515	51	30 978
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	418	204	622	0	1 244
Pozostałe przychody operacyjne	11 303	0	0	-2 570	8 733
Pozostałe koszty operacyjne	-3 514	-32	0	532	-3 014
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 789	-32	0	-2 038	5 719
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	124 507	82 331	13 063	-25 207	194 694
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	-24 806	-14 432	0	-18	-39 256
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	99 701	67 899	13 063	-25 225	155 438
Koszty działania banku	-92 850	-48 566	-532	0	-141 948
Zysk/Strata brutto	6 851	19 333	12 531	-25 225	13 490
Podatek dochodowy	0	0	0	-7 534	-7 534
Zysk/Strata netto	6 851	19 333	12 531	-32 759	5 956
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)				-3 582	-3 582
Amortyzacja				-13 782	-13 782
Aktywa	3 136 518	3 631 833	3 468 322	212	10 236 885
Pasywa	4 947 370	2 654 990	2 634 403	122	10 236 885

Przychody od klientów zewnętrznych w ujęciu produktowym

w tys. zł

Produkt	Klienci Indywidualni	Klienci Biznesowi
Produkty kredytowe	73 597	41 655
Depozyty terminowe	4 604	836
Produkty maklerskie, fund. inwest., produkty strukturyzowane	12 946	0
Produkty skarbowe	8 141	18 884
Rachunki bieżące	22 870	19 141
Pozostałe	2 349	1 815
Razem	124 507	82 331

21. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

W dwóch poniższych tabelach przedstawiono rodzaj i wartość transakcji z podmiotami powiązаныmi, a mianowicie z Alior Polska sp. z o.o., Z. Zaleski STICHTING, Alior Lux Sarl & Co S.C.A., Alior Lux Sarl sp. z o.o.:

Pozycje rachunku wyników	w tys. zł	
	Okres Od 01.01.2012 Do 31.03.2012	Okres Od 01.01.2011 Do 31.03.2011
Koszty wynajmu budynków	-15 064	-18 461
Pozostałe koszty	-449	-1 128
Razem	-15 513	-19 589

Pozycje aktywów i pasywów	w tys. zł	
	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Należności od klientów	0	0
Depozyty	22 888	25 793
Pozostałe	83 152	86 424

Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi były przeprowadzone na zasadach rynkowych.

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

Pani Helene Zaleski, przewodniczący Rady Nadzorczej Alior Banku S.A., pełni również funkcję Prezesa Alior Polska Sp. z o.o.

22. Transakcje z pracownikami Banku

Rada Nadzorcza	w tys. zł	
	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Kredyty/pożyczki	14	12
Depozyty bieżące/terminowe	22 733	27 294
Pozostałe	2 004	2 004

w tys. zł

Zarząd Banku	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Kredyty/pożyczki	467	99
Depozyty bieżące/terminowe	2 750	1 717
Pozostałe	0	0

w tys. zł

Pozostali Pracownicy	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Kredyty/pożyczki	49 796	49 493
Depozyty bieżące/terminowe	61 992	58 767
Pozostałe	732	728

Transakcje przeprowadzone przez powyższe osoby odbywają się zgodnie z Regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

23. Podmioty zależne

W dniu 28 września 2011r. został podpisany akt notarialny powołujący spółkę o nazwie Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o. w 100% zależną od Alior Banku S.A. Kapitał zakładowy spółki wynosi 250 tys. zł, opłacony w listopadzie 2011 r. Przedmiot działalności spółki to m.in.:

- wydawanie książek i gazet;
- produkcja i dystrybucja filmów, nagrań wideo i programów telewizyjnych;
- pozaszkolne formy edukacji;
- nauka języków obcych;
- badania rynku i opinii publicznej.

W dniu 3 lutego 2012 r. został podpisany akt notarialny powołujący spółkę o nazwie Alior Sync sp. z o.o. w 100% zależną od Alior Banku S.A. Przedmiot działalności spółki to m.in.:

- sprzedaż detaliczna komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania;
- działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej i bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej;
- kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi;
- działalność rachunkowo-księgowa.

Ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności operacyjnej oraz danych finansowych na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, Alior Bank S.A. nie dokonuje konsolidacji sprawozdania finansowego ze spółkami zależnymi.

24. Transakcje wyłączone z aktywów i pasywów zgodnie z zapisami MSR 39 par. 17 pkt. b), 18, 19 i 20

W styczniu 2012 roku Bankowe Papiery Wartościowe emitowane przez Alior Bank o numerze serii P34FIZC150722 zostały umorzone przez Alior Bank na podstawie otrzymanego Formularza Oferty Sprzedaży. Tym samym Alior Bank złożył zlecenie umorzenia posiadanych certyfikatów inwestycyjnych IPOPEMA 34 FIZ Aktywów Niepublicznych będących zabezpieczeniem pożyczek wynikających z wyżej wymienionych bankowych papierów wartościowych. W wyniku przeprowadzonych transakcji, Alior Bank nie posiada ekspozycji z Bankowych Papierów Wartościowych serii P34FIZC150722 oraz certyfikatów inwestycyjnych IPOPEMA 34 FIZ.

25. Ważne zdarzenia występujące po dacie bilansowej

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

Akcje zostaną objęte przez:

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

Wszystkie akcje serii B zostaną objęte w zamian za gotówkę w terminie najpóźniej do 30.09.2012 roku.

26. Ryzyko rynkowe

W zarządzaniu ryzykiem rynkowym najważniejsze jest uzyskanie wiedzy o jego skali i o rodzaju ryzyka, na jakie narażone są ekspozycje banku. Muszą one być tak zarządzane, aby ich wartość mieściła się w granicach limitów przyjętych przez organa decyzyjne Banku.

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 (zmienność wycen instrumentów finansowych, korelacja zmian cen pomiędzy poszczególnymi instrumentami), a także zachowań klientów (zrywalność bazy depozytowej, wcześniejsze spłaty kredytów).

Ryzyko płynności

Na koniec marca 2012 r. ryzyko płynności utrzymywało się na stosunkowo niskim poziomie, wynikającym z utrzymywania wysokiego bufora płynności, stanowiącego ok. 15% bazy depozytowej, bezpiecznych i rosnących poziomów nadzorczych miar płynności M1-M4 (odpowiednio: 396 mln PLN; 1,24; 2,52; 1,11) oraz współczynnika depozytów do udzielonych kredytów, w wysokości 1,02.

Analiza wymagalności aktywów i zobowiązań wg terminów urealnionych na 31.03.2012 roku prezentuje poniższa tabela:

w mln PLN

2012-03-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	suma
AKTYWA	386	2 073	1 061	717	1 124	1 959	2 437	5 254	15 011
Gotówka i Nostro	6	35	76	99	128	151	64	23	582
Należności od banków	0	74	100	0	0	100	0	0	274
Należności od klientów	298	610	648	592	942	1 582	2 164	4 630	11 466
Papiery Wartościowe	82	1 354	237	26	54	126	209	0	2 088
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	601	601
PASYWA	-58	-864	-1 056	-1 322	-1 785	-2 943	-2 067	-4 916	-15 011
Zobowiązania wobec banków	0	-239	-50	0	0	-35	-62	-42	-428
Zobowiązania wobec klientów	-58	-625	-994	-1 299	-1 650	-2 713	-1 819	-2 615	-11 773
Emisje własne	0	0	-12	-23	-135	-195	-186	-382	-933
Pozostałe pasywa	0	0	0	0	0	0	0	-1 877	-1 877
Luka bilansowa	328	1 209	5	-605	-661	-984	370	338	0
Skumulowana luka bilansowa	328	1 537	1 542	937	276	-708	-338	0	
Instrumenty pochodne - wpływy	0	1 742	503	744	534	234	460	0	4 217
Instrumenty pochodne - wypływy	0	-1 724	-500	-747	-522	-230	-463	0	-4 186
Instrumenty pochodne - netto	0	18	3	-3	12	4	-3	0	31
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-412	-412	0	206	619	0	0	0
Luka pozabilansowa	0	-394	-410	-3	218	623	-3	0	31
Luka ogółem	328	815	-404	-609	-443	-361	367	338	31
Luka skumulowana ogółem	328	1 143	739	130	-313	-675	-307	31	

Analiza wymagalności aktywów i zobowiązań wg terminów urealnionych na 31.12.2011 roku prezentuje poniższa tabela:

w mln zł

2011-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	353	3 111	1 003	920	1 111	1 692	2 356	4 864	15 410
Gotówka i Nostro	4	27	58	76	98	116	49	19	447
Należności od banków	0	607	193	149	0	89	0	0	1 038
Należności od klientów	240	552	626	494	861	1 372	2 028	4 134	10 307
Papiery Wartościowe	109	1 925	126	201	152	115	279	0	2 907
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	711	711

PASYWA	-59	-671	-1 030	-1 419	-1 773	-3 330	-2 191	-4 937	-15 410
Zobowiązania wobec banków	0	0	0	0	0	0	-71	-44	-115
Zobowiązania wobec klientów	-59	-671	-1 030	-1 348	-1 714	-2 968	-2 060	-3 059	-12 909
Emisje własne	0	0	0	-71	-59	-362	-60	0	-552
Pozostałe pasywa	0	0	0	0	0	0	0	-1 834	-1 834
Luka bilansowa	294	2 440	-27	-499	-662	-1 638	165	-73	0
Skumulowana luka bilansowa	294	2 734	2 707	2 208	1 546	-92	73	0	0
Instrumenty pochodne – wpływy	0	1 719	928	363	986	275	444	0	4 715
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-1 679	-890	-351	-1 020	-268	-452	0	-4 660
Instrumenty pochodne – netto	0	40	38	12	-34	7	-8	0	55
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-388	-387	0	194	581	0	0	0
Luka pozabilansowa	0	-348	-349	12	160	588	-8	0	55
Luka ogółem	294	2 092	-376	-487	-502	-1 050	157	-73	55
Luka skumulowana ogółem	294	2 386	2 010	1 523	1 021	-29	128	55	0

27. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz utrzymanie tego ryzyka na bezpiecznym poziomie ma fundamentalne znaczenie dla wyników działalności Banku. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje, w szczególności metodyki kredytowania właściwe dla segmentu Klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesy monitoringu i windykacji należności. Bank dąży do pełnej centralizacji i automatyzacji procesów w ramach funkcjonującej infrastruktury systemowej, przy jednoczesnym wykorzystaniu dostępnych informacji zewnętrznych i wewnętrznych na temat Klientów.

Należności od klientów sektora niefinansowego nieprzeterminowane i nie będące w utracie wartości w podziale na modele i klasy ryzyka dla wybranych grup produktów

Model (produkt)	Klasa ryzyka	w tys. zł	
		Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Ekspozycje Klientów Indywidualnych i Mikroprzedsiębiorstw wg modeli i klas scoringowych (1/K1/B1 – klasa najlepsza, 6/K10/B10 – klasa najgorsza)			
Produkty długoterminowe segment KB	1	18 769	23 816
	2	11 652	13 806
	3	9 709	12 739
	4	8 242	9 524
	5	0	0
	6	0	0
Kredyt samochodowy segment KB	1	14 002	13 636
	2	38 670	41 953

	3	61 307	56 935
	4	30 879	29 422
	5	0	0
	6	0	0
Produkty obrotowe	1	4 829	10 062
segment KB	2	8 470	24 458
	3	5 506	14 806
	4	965	2 681
	5	10	104
	6	139	156
Produkty KB, proces uproszczony (od 22.04.2011r.)	B1	10 160	9 386
	B2	33 886	23 762
	B3	60 285	49 901
	B4	56 890	44 774
	B5	55 942	44 604
	B6	29 189	24 933
	B7	13 134	9 504
	B8	2 252	2 005
	B9	293	159
	B10	284	285
Kredyt hipoteczny	1	611 277	611 615
Segment KI	2	560 092	526 370
	3	619 253	593 290
	4	656 860	626 802
	5	18 088	15 627
	6	6 476	7 076
Pożyczka gotówkowa	K1	22 298	16 849
Segment KI, proces uproszczony (od 04.11.2010r.)	K2	56 224	43 797
	K3	123 610	91 613
	K4	210 669	161 522
	K5	290 680	217 110
	K6	327 208	247 899
	K7	294 855	216 574
	K8	185 098	141 223
	K9	45 868	38 651
	K10	12 244	11 633
Pożyczka gotówkowa	1	91 044	100 661
Segment KI	2	183 638	208 660
	3	151 023	171 442
	4	764	1 090
	5	63	65

	6	0	0
Kredyt samochodowy	1	18 893	19 941
Segment KI	2	16 243	16 974
	3	5 585	5 697
	4	0	0
	5	0	0
	6	0	0
Karta kredytowa	K1	438	50
Segment KI, proces uproszczony (od 24.10.2011r.)	K2	474	13
	K3	498	27
	K4	566	39
	K5	645	41
	K6	544	42
	K7	548	61
	K8	268	15
	K9	30	1
	K10	9	2
Karta kredytowa	1	21 771	23 054
Segment KI	2	8 887	9 234
	3	11 336	11 690
	4	1 107	1 204
	5	32	27
	6	21	13
Limit w rachunku	K1	175	28
Segment KI, proces uproszczony (od 24.10.2011r.)	K2	139	23
	K3	199	37
	K4	214	8
	K5	417	43
	K6	495	33
	K7	522	36
	K8	353	15
	K9	16	9
	K10	6	3
Limit w rachunku	1	12 653	10 862
Segment KI	2	4 466	4 612
	3	6 406	6 968
	4	727	788
	5	9	7
	6	0	0
Warunkowa brokerska linia kredytowa	1	132 671	81 625
Segment KI	2	28 511	27 205

	3	29 674	16 099
	4	3	4
	5	19	0
	6	114	74
Model aplikacyjny KB Mikro dla SmartKB	B1	0	0
	B2	277	0
	B3	0	0
	B4	227	0
	B5	64	0
	B6	0	0
	B7	0	0
	B8	0	0
	B9	0	0
	B10	0	0
	RAZEM	5 249 048	4 749 584
Ekspozycje małych, średnich i dużych przedsiębiorstw wg modeli i klas ratingowych			
(A – klasa najlepsza, J – klasa najgorsza)			
	A	0	0
Model dla dealerów samochodowych	B	6 030	0
	C	16 828	1 720
	D	2 663	3 343
	E	18 491	12 272
	F	8 751	28 611
	G	5 720	3 997
	H	9 603	599
	I	0	1 996
	J	0	0
	A	4 128	16 574
Model dla małych przedsiębiorstw	B	46 252	69 135
	C	227 136	181 071
	D	441 051	306 060
	E	857 689	356 996
	F	425 144	323 737
	G	44 211	114 190
	H	25 921	13 798
	I	20 198	15 769
	J	15 794	1 684
Model dla średnich i dużych przedsiębiorstw	A	32 675	62 161
	B	163 637	70 720
	C	284 261	293 253
	D	428 311	568 299

E	494 590	906 273
F	354 048	462 381
G	158 062	29 021
H	13 847	29 904
I	12 838	13 572
J	1 276	6 578
RAZEM	4 119 155	3 893 714
Brak scoringu/ratingu	583 880	447 019
Razem należności od klientów	9 952 083	9 090 317

Należności od klientów sektora niefinansowego przeterminowane nie będące w utracie wartości

	w tys. zł	
	Stan na	Stan na
Okres przeterminowania	31.03.2012	31.12.2011
≤ 1M	662 173	540 336
> 1M ≤ 3M	173 240	113 354
> 3M	6 573	983
Razem	841 986	654 673

28. Zarządzanie Kapitałem

Ryzyko, na które Bank jest narażony, jest ograniczane tak, aby Bank spełniał cele kapitałowe zdefiniowane w Polityce Zarządzania Kapitałem. Celem Banku jest zapewnienie, aby w każdym momencie posiadane kapitały własne były wystarczające do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Polityka Zarządzania Kapitałem została stworzona z uwzględnieniem przepisów Uchwały nr 383/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Odpowiedzialność za zarządzanie kapitałem

Nadrzędną rolę w procesie zarządzania kapitałem odgrywają Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Komitet ALCO. Kompetencje poszczególnych jednostek przedstawiają się następująco:

Kompetencje Rady Nadzorczej:

- zatwierdzanie procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego;

Kompetencje Zarządu:

1. Przygotowanie i wdrożenie procesów szacowania kapitału wewnętrznego;
2. Przygotowanie i wdrożenie procesów zarządzania kapitałowego;
3. Przygotowanie i wdrożenie procesów planowania kapitałowego;
4. Regularne przeglądy procesu ICAAP;
5. Analiza raportów ICAAP (monitorowanie celów kapitałowych oraz profilu ryzyka);

Kompetencje ALCO:

1. Zarządzanie kapitałem własnym Banku;
2. Planowanie w zakresie potrzeb kapitałowych;
3. Nadzór nad procesem ICAAP.

Miary adekwatności kapitałowej

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

1. Współczynnik wypłacalności;
2. Analiza regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz
3. Kapitał wewnętrzny (ICAAP).

Współczynnik wypłacalności

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

Wymagany przez Prawo Bankowe minimalny poziom współczynnika wypłacalności dla banku wynosi 8%. Dla Alior Banku współczynnik ten na 31 marca 2012 roku wynosił 12,11%. Na tę samą datę fundusze własne ogółem do obliczania współczynnika wypłacalności wynosiły 1 316 397 tys. zł.

	w tys. zł
Wyliczenie współczynnika wypłacalności	31.03.2012
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	1 316 397
Wymogi kapitałowe	869 782
Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	787 804
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia – dostawy	0
Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 807
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	4 694
Wymogi kapitałowe razem z tytułu Ryzyka Operacyjnego	75 477
Współczynnik wypłacalności	12,11%

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

28.05.2012	Wojciech Sobieraj Prezes Zarządu Podpis
28.05.2012	Krzysztof Czuba Wiceprezes Zarządu Podpis
28.05.2012	Niels Lundorff Wiceprezes Zarządu Podpis
28.05.2012	Artur Maliszewski Wiceprezes Zarządu Podpis
28.05.2012	Witold Skrok Wiceprezes Zarządu Podpis
28.05.2012	Cezary Smorszczewski Wiceprezes Zarządu Podpis
28.05.2012	Katarzyna Sułkowska Wiceprezes Zarządu Podpis
