



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2024 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 30.09.2023*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	3 871 742	4 772 370	3 483 178	11,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	629 360	837 503	596 985	5,4%
Wynik handlowy i pozostały	13 998	22 321	19 443	-28,0%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-347 315	-684 187	-561 160	-38,1%
Koszty działania	-1 531 730	-1 977 199	-1 415 622	8,2%
Zysk brutto	2 426 545	2 707 055	1 926 712	25,9%
Zysk netto	1 829 893	2 030 125	1 443 412	26,8%
Przepływy pieniężne netto	726 079	-44 884	1 235 764	-41,2%
Należności od klientów	62 945 819	60 965 097	59 982 894	4,9%
Zobowiązania wobec klientów	76 446 956	75 187 251	72 867 552	4,9%
Kapitał własny	10 769 709	9 249 590	8 584 272	25,5%
Aktywa razem	91 183 337	90 134 134	86 320 546	5,6%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	14,02	15,55	11,06	26,8%
Współczynnik wypłacalności	17,11%	17,83%	16,68%	2,6%
Tier 1	16,78%	17,15%	15,86%	5,8%

EUR	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 30.09.2023*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	899 945	1 053 876	760 968	18,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	146 288	184 945	130 423	12,2%
Wynik handlowy i pozostały	3 254	4 929	4 248	-23,4%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-80 730	-151 088	-122 596	-34,1%
Koszty działania	-356 034	-436 622	-309 270	15,1%
Zysk brutto	564 024	597 795	420 928	34,0%
Zysk netto	425 339	448 310	315 341	34,9%
Przepływy pieniężne netto	168 769	-9 912	269 977	-37,5%
Należności od klientów	14 710 060	14 021 411	12 939 618	13,7%
Zobowiązania wobec klientów	17 865 195	17 292 376	15 719 120	13,7%
Kapitał własny	2 516 816	2 127 321	1 851 815	35,9%
Aktywa razem	21 308 999	20 730 022	18 621 224	14,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	3,26	3,43	2,42	34,7%
Współczynnik wypłacalności	17,11%	17,83%	16,68%	2,6%
Tier 1	16,78%	17,15%	15,86%	5,8%

* Dane przekształcone - nota 2.3

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2791	4,3480	4,6356
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,3022	4,5284	4,5773

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2024	30.09.2023	(A-B) [p.p]	(A-B) / B [%]
	A	B		
ROE	24,4%	26,2%	-1,8	-6,9%
ROA	2,7%	2,3%	0,4	17,4%
C/I*	33,9%	34,5%	-0,6	-1,7%
CoR	0,62%	1,16%	-0,54	-46,55%
L/D	82,3%	82,3%	0,0	0,0%
NPL	7,10%	9,39%	-2,29	-24,39%
NPL wskaźnik pokrycia	49,99%	54,14%	-4,15	-7,67%
TCR	17,11%	16,68%	0,43	2,58%
TIER 1	16,78%	15,86%	0,92	5,80%

* Dane przekształcone - nota 2.3



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2024 roku**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	7
2 Polityka rachunkowości	11
3 Segmenty działalności	16
Noty do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	19
4 Wynik z tytułu odsetek	19
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	20
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	21
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	22
9 Koszty działania Grupy	22
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	23
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	23
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	23
13 Podatek bankowy.....	24
14 Podatek dochodowy	24
15 Zysk na akcję.....	24
Noty do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	25
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	25
17 Należności od banków	25
18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	25
19 Należności od klientów	26
20 Pozostałe aktywa	32
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	32
22 Zobowiązania wobec banków	33
23 Zobowiązania wobec klientów	33
24 Rezerwy	34
25 Pozostałe zobowiązania	35
26 Zobowiązania finansowe	35
27 Zobowiązania podporządkowane	36
28 Pozycje pozabilansowe	36
29 Wartość godziwa.....	37
30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	44
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	46
32 Sprawy sporne	47
33 Zobowiązania warunkowe.....	50
34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1	53
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	54
36 Podział zysku za rok 2023.....	54
37 Zarządzanie ryzykiem	55
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	56
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	61
40 Prognozy finansowe	61
41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie końca roku 2024	61

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 716 793	5 002 285	1 737 009	5 087 543
Przychody o podobnym charakterze		140 391	423 228	150 473	444 365
Koszty z tytułu odsetek		-499 116	-1 553 771	-668 245	-2 048 730
Wynik z tytułu odsetek	4	1 358 068	3 871 742	1 219 237	3 483 178
Przychody z tytułu prowizji i opłat		288 539	1 038 611	438 006	1 325 025
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-81 683	-409 251	-265 733	-728 040
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	206 856	629 360	172 273	596 985
Przychody z tytułu dywidend		48	295	43	136
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	-11 401	4 582	51 127	70 704
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	10 461	15 066	2 925	6 690
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		10 443	14 484	2 674	6 181
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		18	582	251	509
Pozostałe przychody operacyjne		32 001	99 238	31 643	91 902
Pozostałe koszty operacyjne		-19 332	-105 183	-63 894	-149 989
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	12 669	-5 945	-32 251	-58 087
Koszty działania Grupy	9	-472 537	-1 531 730	-447 653	-1 415 622
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-154 598	-304 759	-154 564	-549 377
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-82	-1 403	-409	-3 608
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-13 463	-41 153	-5 389	-8 175
Podatek bankowy	13	-69 782	-209 510	-64 997	-196 112
Zysk brutto		866 239	2 426 545	740 342	1 926 712
Podatek dochodowy	14	-200 383	-596 652	-168 781	-483 300
Zysk netto		665 856	1 829 893	571 561	1 443 412
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		665 856	1 829 893	571 561	1 443 412
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	5,10	14,02	4,38	11,06

*Dane przekształcone - nota 2.3

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
Zysk netto	665 856	1 829 893	571 561	1 443 412
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	240 127	270 307	327 328	971 358
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	149	-2 093	-1 262	-177
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	55 234	93 656	995	110 777
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	68 190	115 624	3 251	138 797
Podatek odroczony	-12 956	-21 968	-2 256	-28 020
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	184 744	178 744	327 595	860 758
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	228 080	220 672	404 438	1 062 664
Podatek odroczony	-43 336	-41 928	-76 843	-201 906
Razem dochody całkowite netto	905 983	2 100 200	898 889	2 414 770
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	905 983	2 100 200	898 889	2 414 770

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.09.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	3 265 338	2 539 259
Należności od banków	17	795 644	4 615 420
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	18	21 357 395	18 820 432
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		18 930 461	15 471 615
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		234 588	423 139
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 192 346	2 925 678
Pochodne instrumenty zabezpieczające		317 678	336 122
Należności od klientów	19	62 945 819	60 965 097
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	18 328	46 894
Rzeczowe aktywa trwałe		721 249	743 497
Wartości niematerialne		439 036	412 070
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	793 156	983 992
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	1 340
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		793 156	982 652
Pozostałe aktywa	20	529 694	671 351
AKTYWA RAZEM		91 183 337	90 134 134

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec banków	22	247 845	288 318
Zobowiązania wobec klientów	23	76 446 956	75 187 251
Zobowiązania finansowe	26	157 787	276 463
Pochodne instrumenty zabezpieczające		469 683	682 631
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		25 282	-229
Rezerwy	24	291 370	309 976
Pozostałe zobowiązania	25	1 770 856	2 653 900
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		227 436	326 235
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		225 384	324 207
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 052	2 028
Zobowiązania podporządkowane	27	776 413	1 159 999
Zobowiązania, razem		80 413 628	80 884 544
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		7 438 105	6 027 552
Kapitał z aktualizacji wyceny		-19 039	-291 439
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		159	2 252
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		53 259	13 768
Zysk bieżącego okresu		1 829 893	2 030 125
Kapitał własny		10 769 709	9 249 590
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		91 183 337	90 134 134

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2024 - 30.09.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-291 439	2 252	2 043 893	9 249 590
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 553	0	0	0	-1 410 553	0
Dochody całkowite	0	0	0	272 400	-2 093	1 829 893	2 100 200
zysk netto	0	0	0	0	0	1 829 893	1 829 893
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	272 400	-2 093	0	270 307
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	93 656	0	0	93 656
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	178 744	0	0	178 744
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 093	0	-2 093
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-3 033	-3 033
Stan na 30 września 2024	1 305 540	7 438 105	161 792	-19 039	159	1 883 152	10 769 709

01.01.2023 - 31.12.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2023	1 305 540	5 407 101	161 792	-1 339 433	283	634 582	6 169 865
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	620 451	0	0	0	-620 451	0
Dochody całkowite	0	0	0	1 047 994	1 969	2 030 125	3 080 088
zysk netto	0	0	0	0	0	2 030 125	2 030 125
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	1 047 994	1 969	0	1 049 963
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	187 254	0	0	187 254
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	860 740	0	0	860 740
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 969	0	1 969
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-363	-363
Stan na 31 grudnia 2023	1 305 540	6 027 552	161 792	-291 439	2 252	2 043 893	9 249 590

01.01.2023 - 30.09.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2023	1 305 540	5 407 101	161 792	-1 339 433	283	634 582	6 169 865
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	620 451	0	0	0	-620 451	0
Dochody całkowite	0	0	0	971 535	-177	1 443 412	2 414 770
zysk netto	0	0	0	0	0	1 443 412	1 443 412
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	971 535	-177	0	971 358
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	110 777	0	0	110 777
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	860 758	0	0	860 758
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-177	0	-177
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-363	-363
Stan na 30 września 2023	1 305 540	6 027 552	161 792	-367 898	106	1 457 180	8 584 272

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	2 426 545	1 926 712
Korekty:	187 612	197 158
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 093	-177
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	188 597	193 863
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 403	3 608
Dywidendy otrzymane	-295	-136
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	2 614 157	2 123 870
Zmiana stanu kredytów i innych należności	1 839 054	-1 082 991
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-3 367 924	-4 288 743
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	188 551	22 707
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	28 566	-47 413
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	1 611
Zmiana stanu pozostałych aktywów	141 657	-57 893
Zmiana stanu depozytów	1 495 040	1 230 244
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-811 246	872 066
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-118 676	-17 516
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	51 679	-3 738
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 456 113	-93 975
Zmiana stanu rezerw	-18 606	-3 534
Krótkoterminowe umowy leasingu	712	118
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	586 851	-1 345 187
Podatek zapłacony	-509 365	-332 170
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	77 485	-1 677 357
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-1 149 455	-144 871
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-73 315	-61 766
Nabycie wartości niematerialnych	-82 148	-52 316
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-993 993	-30 789
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	1 740 206	3 201 353
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	6 895	17 478
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 733 311	3 183 875
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	590 751	3 056 482
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-492 157	-143 361
Spłata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-391 700	0
Spłata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - odsetki	-79 077	-74 513
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-13 825	-61 494
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-7 555	-7 354
Wpływy z działalności finansowej	550 000	0
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych	550 000	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	57 843	-143 361
Przepływy pieniężne netto, razem	726 079	1 235 764
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-32 967	-16 613
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	726 079	1 235 764
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans otwarcia	2 539 259	2 584 143
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans zamknięcia	3 265 338	3 819 907
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	5 141 035	5 143 839
Koszty odsetkowe zapłacone	-1 542 283	-1 987 534

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne, czas trwania i zakres działalności Alior Banku SA

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

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

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w nocie 1.4 niniejszego rozdziału. 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. W ramach bankowości detalicznej w roku 2016 rozpoczął działalność zagraniczny oddział Alior Banku w Rumunii.

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 2 sierpnia 2024 roku, nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

W dniu 23 sierpnia 2024 r. Bank otrzymał zawiadomienie od Generali Powszechnie Towarzystwo Emerytalne SA zarządzające Generali Otwartym Funduszem Emerytalnym i Generali Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym informujące o zmniejszeniu przez Fundusze udziału w ogólnej liczbie głosów w Banku, poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów, w wyniku transakcji sprzedaży akcji rozliczonej w dniu 22 sierpnia 2024 r.

Według informacji na dzień 30 września 2024 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.09.2024					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 270 004	122 700 040	9,40%	12 270 004	9,40%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Pozostali akcjonariusze	65 098 697	650 986 970	49,86%	65 098 697	49,86%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

*Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.

** Na podstawie opublikowanych raportów na 30 czerwca 2024 r. o składzie portfeli OFE oraz raportów za 2023 rok o składzie portfeli DFE.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

1.3 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku wraz z informacją o stanie posiadania akcji Alior Banku przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2023 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 15 maja 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały o odwołaniu ze składu Zarządu Banku:

- Pana Grzegorza Olszewskiego,
- Pana Pawła Broniewskiego,
- Pana Szymona Kamińskiego,
- Pana Rafała Litwińczuka,
- Pana Jacka Polańczyka,
- Pana Pawła Tymczyszyna.

Ponadto, Rada Nadzorcza Banku delegowała członka Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Chołody, do wykonywania przez okres od dnia 15 maja 2024 r., do dnia 14 sierpnia 2024 r., z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji, do pełnienia czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku.

W dniu 1 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały o powołaniu w skład Zarządu Banku:

- Pana Piotra Żabskiego (I) od dnia 1 stycznia 2025 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, (II) na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, (III) powierzenia mu ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2025 r. kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
- Pana Jacka Iljina od dnia 15 sierpnia 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Zdzisława Wojterę od 1 września 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Wojciecha Przybyła od dnia 1 października 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Marcina Ciszewskiego od dnia 1 listopada 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Od dnia 15 sierpnia 2024 r. do czasu objęcia funkcji przez Pana Piotra Żabskiego, pracami Zarządu Banku pokieruje Pan Jacek Iljin- Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 30 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o odwołaniu Pana Radomira Gibały z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku z dniem 31 sierpnia 2024 r. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Banku Panu Zdzisławowi Wojterze kierowanie pracami Zarządu Banku w okresie od dnia 1 września 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.

W dniu 23 października 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę zmieniającą uchwałę z dnia 1 sierpnia 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Banku – Pana Piotra Żabskiego, w zakresie terminu, z jakim następuje powołanie Pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku.

Zgodnie z uchwałą zmieniającą, Rada Nadzorcza Banku powołuje Pana Piotra Żabskiego (I) ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r. w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r., na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, (II) na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, (III) powierzenia mu ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r. kierowanie

pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Ponadto, Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę, zgodnie z którą Pan Zdzisław Wojtera, Wiceprezes Zarządu Banku zakończy z dniem 31 października 2024 r. kierowanie pracami Zarządu Banku.

Na dzień 30 września 2024 roku skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Zdzisław Wojtera	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku
Jacek Iljin	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Miklas	Wiceprezes Zarządu

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Zdzisław Wojtera	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku
Jacek Iljin	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Miklas	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Przybył	Wiceprezes Zarządu

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 września 2024 r. oraz na dzień publikacji raportu, Pan Tomasz Miklas – członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku, pozostali członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2023 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 7 marca 2024 r., Pan Filip Majdowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz wszelkich funkcji z tym związanych, tj. przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz komitetów Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od dnia 8 marca 2024 r. włącznie.

W dniu 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Ernesta Gerarda Bejdę,
- Pana Pawła Wojciecha Knopa,
- Panią Małgorzatę Erlich – Smurzyńską,
- Pana Jacka Kija,
- Pana Marka Pietrzaka,
- Pana Dominika Mikołaja Witka.

Ponadto, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało poniższych członków w skład Rady Nadzorczej Banku na okres wspólnej kadencji, obejmującej 4 (cztery) pełne lata obrotowe 2025-2028, wskazując iż pierwszym pełnym rokiem obrotowym kadencji jest rok 2025:

- Pana Artura Chołody z dniem 27 kwietnia 2024 r. pod warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji wymienionych w oświadczeniu złożonym przez Niego w dniu 25 kwietnia 2024 r.,
- Pana Radosława Grabowskiego,

- Pana Macieja Gutowskiego,
- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Jarosława Mastalerza,
- Pana Jana Zimowicza.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 17 lipca 2024 r., uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Rafała Janczurę,
- Pana Roberta Pusza.

Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku weszły w życie z chwilą podjęcia.

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Jarosław Mastalerz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Artur Chołody	Członek Rady Nadzorczej
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Janczura	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 28 lutego 2024 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 września 2024 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 września 2024 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	23.10.2024	30.09.2024	31.12.2023
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 23 października 2024 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

Działalność Grupy Alior Banku SA nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu §21 MSR 34.

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2023 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2024 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2024 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w notcie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2024 r.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej.

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Ujęcie przychodów z bancassurance

Grupa alokuje uzyskiwane wynagrodzenia z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oferowanych w powiązaniu ze sprzedażą produktów kredytowych - zgodnie z treścią ekonomiczną transakcji - jako wynagrodzenie stanowiące:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego;
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa;
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności wykonywanych w trakcie trwania umowy ubezpieczenia (rozliczane przez Grupę 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 oraz ubezpieczeń sprzedawanych bez powiązania z instrumentem finansowym (w zakresie rezerwy na zwroty oraz czynności administracyjnych).

Przyjęty przez Grupę 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.

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny jakości kredytowej posiadanych należności i ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych i czy ekspozycja kredytowa utraciła wartość. Grupa uznaje, że składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące przesłankę ma negatywny wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne danej ekspozycji doprowadzając do rozpoznania straty. W związku z powyższym dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość Grupa, wyznacza odpis stanowiący różnicę pomiędzy wartością ekspozycji brutto, a spodziewanymi odzyskami po uwzględnieniu statusu/prawdopodobieństwa default w zadanym horyzoncie.

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, ocenia się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy odpis służący pokryciu strat oczekiwanych (ECL). Oszacowanie strat oczekiwanych dokonywane jest w oparciu o:

- szacowaną wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (model EAD),
- szacowany rozkład ryzyka niewykonania zobowiązania w ciągu życia ekspozycji (model life-time PD),
- szacowany poziom straty w przypadku niewywiązania się klienta z zobowiązań (model LGD).

Informacje o przyjętych założeniach wpływających na wysokość strat oczekiwanych przedstawiono w nocie 19 - Należności od klientów.

Utrata wartości aktywów trwałych

Zgodnie z MSR 36 Grupa dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego aktywa. W sytuacji, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej.

Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

Na potrzeby ujawnień zgodnie z MSSF 7 Grupa szacuje wartość zmiany wycen instrumentów dłużnych zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez całkowite dochody oraz wartość zmiany wycen instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka nieobjętych rachunkowością zabezpieczeń przy założeniu równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 50pb. W tym celu Grupa konstruuje krzywe dochodowości w oparciu o dane rynkowe. Grupa analizuje, jaki wpływ na wycenę transakcji będzie miała zmiana krzywych dochodowości zgodnie z założonymi scenariuszami.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Grupa na bieżąco monitoruje wysokość wartości szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji obserwowanego historycznie trendu kwoty zwrotów kosztów kredytu wynikających z napływających do Banku reklamacji dyspozycji klientów oraz uwzględnienie terminu wygaśnięcia tych zobowiązań do zwrotu.

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

Grupa dokonała szacunku kosztów ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi i zastosowała do jego ujęcia zapisy MSSF 9B.5.4.6 - ujęła ten szacunek jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi lub utworzyła rezerwy zgodnie z wymogami MSR 37 (w przypadku gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych lub gdy kwota szacunku dotyczy przewidywanych kosztów sądowych, w tym odsetek ustawowych).

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- statystyki wartości przedmiotu sporu w dotychczasowych pozwach,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

Wakacje kredytowe

W dniu 7 maja 2024 roku, została opublikowana ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Nowelizacja ustawy przewiduje, że o zawieszenie rat mogą ubiegać się tylko osoby z kredytem hipotecznym w złotych na kwotę maksymalną 1,2 mln zł. Ponadto umowa kredytowa – musi być zawarta przed 1 lipca 2022 roku, nie ma możliwości zawieszenia rat również, jeśli do końca okresu spłaty kredytu hipotecznego zostało mniej niż 6 miesięcy. Z wakacji można skorzystać dwukrotnie w okresie od 1 czerwca do 31 sierpnia 2024 roku oraz dwukrotnie w okresie od 1 września do 31 grudnia 2024 roku. Z wakacji kredytowych można skorzystać, jeśli rata przekroczy 30 proc. dochodu gospodarstwa domowego, liczonego jako średnia za poprzednie trzy miesiące albo jeśli kredytobiorca ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci (na dzień złożenia wniosku).

W związku z powyższym Alior Bank na dzień podpisania ustawy, w oparciu o MSSF 9 5.4.3, dokonał przeliczenia wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowych na podstawie wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanych w oparciu o warunki ustawy (tj. uwzględniających możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania), zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową. Strata z tytułu modyfikacji została ujęta w wyniku finansowym jako pomniejszenie przychodów odsetkowych w wysokości 117 mln zł.

W związku z niższym niż pierwotnie zakładany napływem wniosków o wakacje kredytowe Grupa zweryfikowała pierwotne szacunki, dokonując korekty rezerwy o wartość 31 mln zł na 30 czerwca 2024 roku, a następnie o kolejne 24 mln zł na 30 września 2024 roku.

W związku z powyższym wg stanu na 30 września 2024 roku całkowita strata na modyfikacji oszacowana na podstawie wskaźnika partycypacji - portfela korzystającego z wakacji w wysokości 14%, wynosi łącznie 62 mln zł.

Powyższy szacunek będzie podlegać dalszym okresowym weryfikacjom, a jego aktualizacja będzie ujmowana w bieżących wynikach finansowych Grupy.

Rezerwa aktuarialna

Wycena rezerw na świadczenia pracownicze dokonywana jest z zastosowaniem technik i założeń aktuarialnych. W kalkulacji rezerwy uwzględniono wszystkie odprawy emerytalne i rentowe, które mogą być w przyszłości wypłacone. Rezerwę utworzono na podstawie listy osób zawierającej wszystkie niezbędne dane o pracownikach, ze szczególnym uwzględnieniem stażu pracy, wieku oraz płci. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do końca okresu sprawozdawczego.

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Wartość godziwa i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Rachunkowość zabezpieczeń

Na potrzeby ujawnień zgodnie z MSSF 7, Grupa szacuje wartość zmiany wycen instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka przy założeniu równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 50pb. W tym celu zostały skonstruowane krzywe dochodowości w oparciu o dane rynkowe. Grupa analizuje, jaki wpływ na wycenę transakcji będzie miała zmiana krzywych dochodowości dla portfela instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka objętych rachunkowością zabezpieczeń.

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2024 roku.

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2023 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2024 r. wymienione poniżej.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Implementacja zmiany nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSSF 16 Leasing	Zmiana określa wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca ma obowiązek stosować przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby nie rozpoznawał zysku lub straty związanej z prawem do użytkowania, które zachowuje. Implementacja zmiany nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz MSSF 7 Finansowe Instrumenty: Ujawnienia: Finansowanie łańcucha dostaw	Zmiany nakładają na jednostkę obowiązek ujawniania informacji na temat wpływu umów finansowania zobowiązań wobec dostawców na jej zobowiązania i przepływy pieniężne, w tym: <ul style="list-style-type: none"> warunków tych umów, informacji ilościowych na temat zobowiązań związanych z tymi umowami na początek i koniec okresu sprawozdawczego, rodzaju oraz wpływu niepieniężnych zmian w wartościach bilansowych zobowiązań finansowych wynikających z tych umów. Implementacja zmiany nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2023 rok. W 2024 zostały opublikowane następujące standardy oraz zmiany do standardów rachunkowości:

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	Standard ma zastąpić MSR 1 - Prezentacja sprawozdań finansowych. Nowy standard będzie obowiązywał od 1 stycznia 2027 r. Nowy standard to m.in. wynik uwzględnienia w pracach głosu inwestorów, którzy wskazywali, że sprawozdania finansowe nadal nie mają jednolitej formy, często nie przedstawiają istotnych informacji, które są potrzebne do podejmowania decyzji inwestycyjnych. W związku z nowym standardem MSSF 18 planowane są także zmiany w innych standardach ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień. Grupa będzie analizowała wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 19 Spółki zależne bez publicznej odpowiedzialności: Ujawnianie informacji	MSSF 19 umożliwia uprawnionym jednostkom wybór stosowania ograniczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji określonych w MSSF 19, przy jednoczesnym stosowaniu wymogów w zakresie ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych standardach rachunkowości MSSF. MSSF 19 określa zmniejszone wymogi dotyczące ujawniania informacji, które uprawniona jednostka może stosować, zamiast wymogów dotyczących ujawniania informacji przewidzianych w innych standardach rachunkowości MSSF. Jednostka może zdecydować się na zastosowanie niniejszego standardu w swoich skonsolidowanych, jednostkowych lub jednostkowych sprawozdaniach finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy na koniec okresu sprawozdawczego: (a) jest spółką zależną, (b) nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz (c) posiada ostateczną lub pośrednią jednostkę dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, zgodne ze standardami rachunkowości MSSF. Grupa przeanalizuje wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych Instrumenty (Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	Zmiany wyjaśniają, że zobowiązanie finansowe jest wyłączone z bilansu w „dniu rozliczenia” oraz wprowadzają wybór zasad rachunkowości polegający na wyłączeniu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą systemu płatności elektronicznych przed dniem rozliczenia. Inne wyjaśnienia obejmują klasyfikację aktywów finansowych z cechami powiązanymi z ESG poprzez dodatkowe wytyczne dotyczące oceny cech warunkowych. Dokonano wyjaśnień dotyczących pożyczek bez regresu i instrumentów powiązanych umową. Dodatkowe ujawnienia wprowadza się dla instrumentów finansowych o charakterze warunkowym oraz instrumentów kapitałowych

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Roczne zmiany MSSF - wersja 11	klasyfikowanych do wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody. Grupa przeanalizuje wpływ standardu na sprawozdanie finansowe. Dokument, zawiera wyjaśnienia, uproszczenia, poprawki i zmiany ukierunkowane na poprawę spójności szeregu standardów rachunkowości (MSSF 1, MSSF 7 i towarzyszące mu „Wytyczne dotyczące wdrożenia MSSF 7”; MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7). Grupa przeanalizuje wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.

2.3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2023 roku, Grupa skorygowała sposób prezentacji kosztów rezerw na sprawy sporne. Po zmianie koszty rezerw na sprawy sporne są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Wcześniej Grupa prezentowała te koszty w pozycji „Koszty działania Grupy”. Wprowadzona zmiana w ocenie Grupy jest lepszym miejscem prezentacji z uwagi na fakt, iż koszty rezerw na sprawy sporne są pośrednio związane z działalnością operacyjną Grupy. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto.

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2023-30.09.2023	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2023-30.09.2023
Koszty działania Grupy	-1 480 312	64 690	-1 415 622
Pozostałe koszty operacyjne	-85 299	-64 690	-149 989

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

Grupa Alior Banku SA prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów oferujących określone produkty i usługi adresowane do osób fizycznych i prawnych (w tym zagranicznych). Sposób podziału segmentów biznesowych zapewnia spójność z modelem zarządzania sprzedażą i oferowania klientom kompleksowej oferty produktowej.

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, limity odnawialne w rachunku bieżącym, kredyty hipoteczne, kredyty ratalne, płatności odroczone,
- produkty depozytowe: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, lokaty terminowe, konta oszczędnościowe,
- produkty biura maklerskiego,
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów,
- transakcje wymiany walut,
- produkty bancassurance.

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

- produkty kredytowe: kredyty 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), instrumenty pochodne,
- faktoring,
- leasing.

Segment działalność skarbowa obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą z działalności jednostek Banku.

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

- wynik odsetkowy z uwzględnieniem wewnętrznych stawek transferowych funduszy pomiędzy jednostkami banku, a Departamentem Skarbu Banku,
- wynik prowizyjny,
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów,
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Miarą zysku danego segmentu jest wynik brutto.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 r.

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 106 683	1 198 893	566 166	3 871 742	0	3 871 742
przychody zewnętrzne	2 743 667	1 132 006	1 126 612	5 002 285	0	5 002 285
przychody o podobnym charakterze	189	323 212	99 827	423 228	0	423 228
koszty zewnętrzne	-637 173	-256 325	-660 273	-1 553 771	0	-1 553 771
Wynik odsetkowy wewnętrzny	219 471	-204 939	-14 532	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 983 877	798 038	2 767 383	5 549 298	0	5 549 298
koszty wewnętrzne	-1 764 406	-1 002 977	-2 781 915	-5 549 298	0	-5 549 298
Wynik z tytułu odsetek	2 326 154	993 954	551 634	3 871 742	0	3 871 742
Przychody z tytułu opłat i prowizji	375 923	663 489	-801	1 038 611	0	1 038 611
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-196 684	-207 107	-5 460	-409 251	0	-409 251
Wynik z tytułu opłat i prowizji	179 239	456 382	-6 261	629 360	0	629 360
Przychody z tytułu dywidend	0	0	295	295	0	295
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-8 523	13 443	-338	4 582	0	4 582
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	15 066	15 066	0	15 066
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	14 484	14 484	0	14 484
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	582	582	0	582
Pozostałe przychody operacyjne	72 773	26 465	0	99 238	0	99 238
Pozostałe koszty operacyjne	-81 677	-23 506	0	-105 183	0	-105 183
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-8 904	2 959	0	-5 945	0	-5 945

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 487 966	1 466 738	560 396	4 515 100	0	4 515 100
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-189 266	-115 493		-304 759	0	-304 759
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 027	-376	0	-1 403	0	-1 403
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-41 153	0	0	-41 153	0	-41 153
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 256 520	1 350 869	560 396	4 167 785	0	4 167 785
Koszty działania Grupy	-1 208 322	-532 918	0	-1 741 240	0	-1 741 240
Zysk brutto	1 048 198	817 951	560 396	2 426 545	0	2 426 545
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-596 652	-596 652
Zysk netto	1 048 198	817 951	560 396	2 426 545	-596 652	1 829 893
Aktywa	59 110 561	31 279 620	0	90 390 181	793 156	91 183 337
Zobowiązania	55 534 889	24 651 303	0	80 186 192	227 436	80 413 628

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 r.*

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 984 936	1 311 094	187 148	3 483 178	0	3 483 178
przychody zewnętrzne	2 775 143	1 268 870	1 043 530	5 087 543	0	5 087 543
przychody o podobnym charakterze	0	320 246	124 119	444 365	0	444 365
koszty zewnętrzne	-790 207	-278 022	-980 501	-2 048 730	0	-2 048 730
Wynik odsetkowy wewnętrzny	165 402	-379 523	214 121	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 987 924	768 332	2 970 377	5 726 633	0	5 726 633
koszty wewnętrzne	-1 822 522	-1 147 855	-2 756 256	-5 726 633	0	-5 726 633
Wynik z tytułu odsetek	2 150 338	931 571	401 269	3 483 178	0	3 483 178
Przychody z tytułu opłat i prowizji	352 572	992 644	-20 191	1 325 025	0	1 325 025
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-148 470	-573 554	-6 016	-728 040	0	-728 040
Wynik z tytułu opłat i prowizji	204 102	419 090	-26 207	596 985	0	596 985
Przychody z tytułu dywidend	0	0	136	136	0	136
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	240	23 775	46 689	70 704	0	70 704
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	6 690	6 690	0	6 690
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	6 181	6 181	0	6 181
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	509	509	0	509
Pozostałe przychody operacyjne	59 867	32 035	0	91 902	0	91 902
Pozostałe koszty operacyjne	-112 139	-37 850	0	-149 989	0	-149 989
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-52 272	-5 815	0	-58 087	0	-58 087

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 302 408	1 368 621	428 577	4 099 606	0	4 099 606
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-339 121	-210 256	0	-549 377	0	-549 377
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-883	-2 725	0	-3 608	0	-3 608
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-8 175	0	0	-8 175	0	-8 175
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 954 229	1 155 640	428 577	3 538 446	0	3 538 446
Koszty działania Grupy	-1 147 929	-463 805	0	-1 611 734	0	-1 611 734
Zysk brutto	806 300	691 835	428 577	1 926 712	0	1 926 712
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-483 300	-483 300
Zysk netto	806 300	691 835	428 577	1 926 712	-483 300	1 443 412
Aktywa	54 977 317	30 287 104	0	85 264 421	1 056 125	86 320 546
Zobowiązania	53 962 748	23 541 956	0	77 504 704	231 570	77 736 274

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2024-30.09.2024	01.01.2024-30.09.2024	01.07.2023-30.09.2023	01.01.2023-30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 716 793	5 002 285	1 737 009	5 087 543
lokaty terminowe	4 428	12 216	4 263	11 534
kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	1 317 372	3 797 145	1 348 046	3 957 100
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 002	62 768	45 151	145 670
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	278 955	827 998	221 869	629 688
skupione wierzycelności	7 269	22 677	8 166	23 162
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	18 745	62 921	24 213	55 993
rachunki bieżące	45 480	134 339	50 413	148 707
lokaty jednodniowe	2 251	6 783	3 664	8 802
inne	24 291	75 438	31 224	106 887
Przychody o podobnym charakterze	140 391	423 228	150 473	444 365
leasing	108 769	323 212	108 328	320 246
instrumenty pochodne	31 433	99 827	42 145	124 119
kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	189	189	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-499 116	-1 553 771	-668 245	-2 048 730
depozyty terminowe	-189 884	-621 773	-240 021	-763 957
emisja własna	-51 663	-142 426	-48 073	-119 275
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-22 083	-83 766	-29 384	-72 831
zabezpieczenia pieniężne	-1 498	-4 425	-1 131	-2 965
leasing	-2 440	-7 555	-2 749	-7 354
inne	-2 579	-8 144	-3 119	-8 529
depozyty bieżące	-94 336	-276 197	-102 039	-307 450

(w tysiącach złotych)

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
instrumenty pochodne	-134 633	-409 485	-241 729	-766 369
Wynik z tytułu odsetek	1 358 068	3 871 742	1 219 237	3 483 178

*w tym wynik na modyfikacji z tytułu wakacji kredytowych w wysokości 62 mln zł

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
Przychody z tytułu prowizji i opłat	288 539	1 038 611	438 006	1 325 025
obsługa kart płatniczych, kredytowych	42 425	284 377	208 069	575 598
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	74 988	235 321	62 606	246 227
obsługa rachunków bankowych	25 934	79 948	25 999	74 048
prowizje maklerskie	14 059	42 372	10 287	35 624
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 249	74 488	25 387	77 312
kredyty i pożyczki	36 000	112 633	40 617	119 117
przelewy	15 742	45 180	14 239	43 097
operacje kasowe	8 604	25 429	8 973	25 974
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 697	10 621	2 851	8 239
skupione wierzytelności	976	3 292	1 278	3 847
działalność powiernicza	1 795	5 954	2 034	6 123
spłata zajęcia egzekucyjnego	2 637	7 350	2 002	5 796
prowizje z działalności leasingowej	20 694	65 548	22 033	65 630
pozostałe prowizje	16 739	46 098	11 631	38 393
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-81 683	-409 251	-265 733	-728 040
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-26 388	-246 733	-214 108	-574 476
prowizje wypłacane agentom	-13 531	-38 886	-12 884	-38 097
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 245	-15 430	-3 156	-9 458
koszty nagród dla klienta	-6 911	-19 414	-5 935	-18 506
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 417	-20 709	-7 005	-20 379
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 703	-20 556	-6 560	-18 307
prowizje maklerskie	-1 257	-3 819	-1 183	-3 443
działalność powiernicza	-1 330	-3 045	-996	-3 121
przelewy i przekazy	-6 155	-18 959	-5 923	-18 404
pozostałe prowizje	-7 746	-21 700	-7 983	-23 849
Wynik z tytułu prowizji i opłat	206 856	629 360	172 273	596 985

01.01.2024 - 30.09.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	375 923	663 489	-801	1 038 611
obsługa kart płatniczych, kredytowych	88 854	195 523	0	284 377
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	125 534	110 588	-801	235 321
obsługa rachunków bankowych	37 447	42 501	0	79 948
prowizje maklerskie	42 372	0	0	42 372
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	32 230	42 258	0	74 488
kredyty i pożyczki	14 960	97 673	0	112 633
przelewy	14 567	30 613	0	45 180
operacje kasowe	11 988	13 441	0	25 429

01.01.2024 - 30.09.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	10 621	0	10 621
skupione wierzytelności	0	3 292	0	3 292
działalność powiernicza	0	5 954	0	5 954
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	7 350	0	7 350
prowinzje z działalności leasingowej	0	65 548	0	65 548
pozostałe prowizje	7 971	38 127	0	46 098

01.01.2023 - 30.09.2023	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	352 572	992 644	-20 191	1 325 025
obsługa kart płatniczych, kredytowych	83 188	492 410	0	575 598
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	119 046	151 345	-24 164	246 227
obsługa rachunków bankowych	34 955	39 085	8	74 048
prowinzje maklerskie	35 624	0	0	35 624
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	33 833	43 479	0	77 312
kredyty i pożyczki	17 371	101 746	0	119 117
przelewy	13 736	29 301	60	43 097
operacje kasowe	12 223	13 751	0	25 974
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	8 239	0	8 239
skupione wierzytelności	0	3 847	0	3 847
działalność powiernicza	0	6 123	0	6 123
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	5 796	0	5 796
prowinzje z działalności leasingowej	0	65 630	0	65 630
pozostałe prowizje	2 596	31 892	3 905	38 393

6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany

	01.07.2024-30.09.2024	01.01.2024-30.09.2024	01.07.2023-30.09.2023	01.01.2023-30.09.2023
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym	9 722	35 885	48 338	47 706
wynik z pozycji wymiany	49 475	-7 084	-21 373	26 716
transakcje pochodne walutowe	-39 753	42 969	69 711	20 990
Transakcje stopy procentowej	-16 151	-23 143	-4 708	2 431
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	418	625	3 916	7 666
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	1 243	-5 679	2 074	2 577
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-6 633	-3 106	1 507	10 324
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-11 401	4 582	51 127	70 704

7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	01.07.2024-30.09.2024	01.01.2024-30.09.2024	01.07.2023-30.09.2023	01.01.2023-30.09.2023
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 443	14 484	2 674	6 181

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	18	582	251	509
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 461	15 066	2 925	6 690

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023*
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	32 001	99 238	31 643	91 902
przychody ze sprzedaży usług	1 350	4 517	2 620	6 394
odzyskane koszty windykacji	6 984	25 184	8 998	28 864
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	351	796	156	806
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	10 913	28 995	6 978	19 554
opłaty licencyjne od Partnerów	756	2 327	747	2 288
korekta z tytułu rozliczenia VAT	1	102	0	653
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	1 698	2 650	-17	2 041
inne	9 948	34 667	12 161	31 302
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-19 332	-105 183	-63 894	-149 989
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-9 794	-34 740	-12 111	-38 729
koszty rezerw na sprawy sporne	1 831	-38 052	-36 211	-64 783
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-1 310	-2 357	-1 280	-3 337
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-417	-1 232	-284	-883
koszty z tytułu reklamacji	-825	-2 809	-547	-2 100
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 209	-3 723	-2 511	-9 197
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-109	0	-58
inne	-7 608	-22 161	-10 950	-30 902
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	12 669	-5 945	-32 251	-58 087

*Dane przekształcone - nota 2.3

9 Koszty działania Grupy

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023*
Koszty pracownicze	-283 152	-911 040	-264 025	-797 568
wynagrodzenia	-229 725	-743 242	-217 062	-655 387
narzuty na wynagrodzenia	-45 233	-147 786	-41 973	-128 592
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	70	-1 780	-1 081	-3 090
pozostałe	-8 264	-18 232	-3 909	-10 499
Koszty ogólnego zarządu	-117 907	-408 870	-115 515	-402 710
koszty czynszu i utrzymania budynków	-24 167	-63 061	-23 862	-77 034
koszty BFG	0	-40 644	0	-58 872
koszty informatyczne	-46 313	-136 331	-38 042	-115 012
koszty marketingowe	-16 237	-56 763	-20 258	-51 003
koszty usług doradczych	-5 692	-15 996	-3 200	-10 869
koszty usług zewnętrznych	-9 267	-25 872	-10 249	-24 981
koszty szkoleń	-1 739	-7 480	-2 487	-9 131
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 429	-18 381	-5 853	-17 154
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	301	-712	-43	-118
pozostałe	-8 364	-43 630	-11 521	-38 536
Amortyzacja	-63 916	-188 597	-61 591	-193 863

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023*
rzeczowe aktywa trwałe	-23 739	-66 391	-20 436	-63 283
wartości niematerialne	-19 711	-60 506	-20 243	-61 739
prawo użytkowania aktywa	-20 466	-61 700	-20 912	-68 841
Podatki i opłaty	-7 562	-23 223	-6 522	-21 481
Koszty działania Grupy	-472 537	-1 531 730	-447 653	-1 415 622

*Dane przekształcone – nota 2.3

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-272 530	-571 575	-110 817	-623 308
klient detaliczny	-78 823	-270 559	-71 382	-353 364
klient biznesowy	-193 707	-301 016	-39 435	-269 944
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	72 493	100 143	607	29 065
Koszyk 2	87 131	125 252	6 959	57 432
klient detaliczny	9 286	38 994	-1 994	22 542
klient biznesowy	77 845	86 258	8 953	34 890
Koszyk 1	-14 638	-25 109	-6 352	-28 367
klient detaliczny	-17 016	-7 760	-5 575	-16 303
klient biznesowy	2 378	-17 349	-777	-12 064
POCI	-14 339	-48 190	-70 617	-128 912
Odzyski	22 434	172 962	31 114	120 775
Papiery wartościowe	-757	-2 224	-534	6 531
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	38 101	44 125	-4 317	46 472
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-154 598	-304 759	-154 564	-549 377

Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ciągu III kwartałów 2024 roku ukształtował się znacząco poniżej w stosunku do III kwartałów 2023 roku. Wynika to z serii pozytywnych zdarzeń zrealizowanych przez Bank w roku 2024 do których należą: sprzedaż portfela NPL, zakończenie skutecznych procesów restrukturyzacji oraz odnotowanie znacząco niższych kosztów z tytułu migracji do default, ze względu na ustabilizowaną odporność klientów na wymagające otoczenie makroekonomiczne (w tym zasadniczo wysokie stopy procentowe).

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-82	-1 403	-409	-3 608
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-82	-1 403	-409	-3 608

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-11 852	-24 884	-4 146	-6 577
Rezerwy	-1 611	-16 260	-1 243	-1 598
Inne	0	-9	0	0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-13 463	-41 153	-5 389	-8 175

13 Podatek bankowy

Z dniem 1 lutego 2016 weszła w życie ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych, która objęła m.in. banki oraz zakłady ubezpieczeń. Podstawę opodatkowania stanowi wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca, nadwyżka sumy aktywów ponad kwotę 4 miliardy złotych. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość funduszy własnych, wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych, wartość aktywów w postaci papierów wartościowych z gwarancją Skarbu Państwa, wartość aktywów nabytych od NBP, stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Podatek jest płacony miesięcznie (stawka podatku miesięczna wynosi 0,0366%) do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy i rozpoznawany w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczy.

14 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Grupa Kapitałowa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w roku 2024. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 25%.

14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Podatek bieżący	470 665	352 651
Podatek odroczony	125 987	130 649
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	596 652	483 300

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Zysk brutto	2 426 545	1 926 712
Podatek dochodowy 19%	461 044	366 075
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	142 858	111 104
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	71 846	31 986
Opłata na rzecz BFG	7 722	11 186
Podatek od niektórych instytucji finansowych	39 788	37 261
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7 819	1 553
Inne	15 683	29 118
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-4 780	1 064
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-2 470	5 057
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	596 652	483 300
Efektywna stawka podatkowa	24,59%	25,08%

15 Zysk na akcję

	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024	01.07.2023 - 30.09.2023	01.01.2023 - 30.09.2023
Zysk netto	665 856	1 829 893	571 561	1 443 412
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	5,10	14,02	4,38	11,06

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Grupa na dzień 30 września 2024 oraz na dzień 30 września 2023 roku nie posiadała instrumentów rozwadniających.

Noty do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

16.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 525 489	667 654
Gotówka	436 182	453 845
Rachunki bieżące w innych bankach	706 624	1 137 044
Lokaty w innych bankach	597 043	280 716
Razem	3 265 338	2 539 259

17 Należności od banków

17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2024	31.12.2023
Reverse Repo	0	3 681 081
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	709 498	847 887
Pozostałe	86 146	86 452
Razem	795 644	4 615 420

18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

18.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	21 357 395	18 820 432
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 930 461	15 471 615
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	234 588	423 139
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 192 346	2 925 678

18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2024	31.12.2023
Instrumenty dłużne	18 786 600	15 352 460
Emitowane przez Skarb Państwa	16 655 927	13 818 749
obligacje skarbowe	14 325 763	9 569 859
bony skarbowe	2 330 164	4 248 890
Emitowane przez instytucje monetarne	2 130 673	1 533 711

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2024	31.12.2023
euroobligacje	54 234	18 139
bony pieniężne	1 499 042	950 000
obligacje	577 397	565 572
Instrumenty kapitałowe	143 861	119 155
Razem	18 930 461	15 471 615

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2024	31.12.2023
Instrumenty dłużne	10 376	53 402
Emitowane przez Skarb Państwa	10 372	53 398
obligacje skarbowe	10 372	53 398
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	36 471	42 521
Instrumenty pochodne	187 741	327 216
Transakcje stopy procentowej	127 339	180 618
SWAP	126 451	177 758
Opcje Cap Floor	844	1 804
FRA	44	1 056
Transakcje walutowe	51 999	139 434
FX swap	15 961	96 237
FX forward	19 680	21 953
CIRS	5 407	13 946
opcje FX	10 951	7 298
Pozostałe opcje	232	3 179
Pozostałe instrumenty	8 171	3 985
Razem	234 588	423 139

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2024	31.12.2023
Instrumenty dłużne	2 192 346	2 925 678
Emitowane przez Skarb Państwa	2 091 709	2 395 852
obligacje skarbowe	2 091 709	2 395 852
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	100 637	529 826
obligacje	100 637	529 826
Razem	2 192 346	2 925 678

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

W 2024 roku Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

Do kluczowych ustawowych narzędzi wsparcia klientów dostępnych między innymi ze względu na sytuację makroekonomiczną, Grupa zalicza:

- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców,
- moratoria dostępne dla klientów, którzy utracili źródło dochodów.

Ekspozycje objęte Funduszem Wsparcia Kredytobiorców oraz ekspozycje objęte moratoriami dla klientów, którzy utracili źródło dochodu, są przez Grupę klasyfikowane do forbearance i w konsekwencji do koszyka 2 (o ile nie spełniają przesłanek utraty wartości / default, które skutkowałyby klasyfikacją do koszyka 3).

Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych zapewnia, że bieżąca wycena oczekiwanych strat kredytowych odzwierciedla wpływ zmian w zakresie otoczenia makroekonomicznego.

Za kluczowe obszary ryzyka Grupa uważa aktualnie istotne, bezprecedensowe zmiany w otoczeniu makroekonomicznym (zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut, cen nośników energii) będące konsekwencją długofalowych skutków pandemii oraz innych globalnych wyzwań a także efektem wojny w Ukrainie.

Mimo istotnego ryzyka, powyższe czynniki na dzień 30 września 2024 roku nie miały znaczącego wpływu na pogorszenie jakości portfeli kredytowych Banku.

Grupa uwzględnia w komponencie FLI (forward looking information) spodziewaną trajektorię rozwoju powyższych zjawisk makroekonomicznych i docelowego wpływu na jakość portfela. Komponent FLI w wycenie portfela ma istotne znaczenie odzwierciedlając oczekiwania Grupy w zakresie scenariuszowego rozwoju czynników makroekonomicznych.

W szczególności w zakresie metodyki zastosowanej dla parametru PD Grupa kontynuuje:

- dla segmentu klienta indywidualnego, modele ekonometryczne uzależniające ewolucję poziomu DR od czynników makroekonomicznych w poszczególnych scenariuszach,
- dla segmentu klienta biznesowego nieprowadzącego pełnej księgowości model ekonometryczny prognozujący poziom DR w zależności od czynników makro,
- dla segmentu klienta biznesowego prowadzącego pełną księgowość modele branżowe umożliwiające symulację oceny ratingowej klienta zasilone aktualnymi informacjami dotyczącymi zmiany otoczenia makroekonomicznego z uwzględnieniem aktualnych poziomów przychodów ze sprzedaży oraz poziomu marży.

Doświadczenie funkcjonowania w otoczeniu wzrastających stóp procentowych wskazuje, że transmisja wzrastających stóp na pogorszenie zdolności klientów do obsługi długu była znacznie niższa niż pierwotnie zakładano.

Grupa analizując te zjawiska zaprojektowała szereg analiz obejmujących:

- ocenę wrażliwości wartości parametru PD na zmianę scenariuszy makroekonomicznych,
- weryfikację zmiany poziomów szkodowości / wczesnych miar ryzyka na zaistniałe zmiany w otoczeniu gospodarczym,
- backtesting założonych wartości parametrów PD uwzględniających komponent FLI przy różnych horyzontach prognozy.

Efektom przeprowadzonych prac była decyzja dotycząca wartości parametrów PD adekwatnych dla przyjętych przez Grupę scenariuszy makroekonomicznych.

W obszarze parametru LGD, stosowane jest rozwiązanie uzależniające poziom uzdrowień od dynamiki zmian czynników makroekonomicznych takich jak Produkt Krajowy Brutto oraz inflacja (zakres i wrażliwość na dany czynnik były dostosowywane w zależności od segmentu modelu).

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa uwzględnia ryzyko wpływu na wartość zabezpieczeń negatywnych przyszłych czynników

makroekonomicznych i stosuje dodatkowy haircut ponad bieżące wyceny rynkowe i szacowane stopy odzysku obrazujące odzyskiwalność ekonomiczną zabezpieczeń.

Dodatkowo na dzień 30 września 2024 r., Grupa identyfikuje ryzyko negatywnych dla portfela kredytowego skutków powodzi, która miała miejsce w południowo-zachodnim rejonie Polski w ostatnich tygodniach. Grupa ściśle monitoruje skalę portfela potencjalnie narażonego na zwiększone straty. Mimo, że Grupa nie obserwuje na dzień 30 września 2024 r. pogorszenia jakości tego portfela kredytowego oraz nie odnotowuje znaczącego zapotrzebowania klientów na udogodnienia i narzędzie wsparcia, Grupa rozpoznała rezerwę w kwocie 25 mln zł adresującą potencjalny wzrost ryzyka na skutek powodzi.

19.2 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 września 2024 roku

Na dzień 30 września 2024 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 września 2024 r. wyniósł 0,40% wobec poziomu 0,47% na dzień 31 grudnia 2023 roku.

W ocenie Grupy, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest istotną odpornością portfela kredytowego na wyzwania makroekonomiczne i w efekcie:

- nieznaczną negatywną transmisją otoczenia podwyższonych stóp procentowych na zdolność obsługi długu przez klientów Banku,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego konfliktu zbrojnego w Ukrainie.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia pandemii, otoczenia wysokich stóp procentowych, jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie). Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym, w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Grupy.

Dzięki wszystkim powyższym okolicznościom i działaniom, jakość portfela kredytowego pozostaje dotychczas odporna na skutki bieżącego otoczenia makroekonomicznego i geopolitycznego.

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 września 2024 roku wynosi ok. 1 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2023 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2023	0,5%	2,89%	29,8%	12,9%	1,8%
30.09.2024	0,4%	2,65%	28,7%	12,2%	1,6%

*wg definicji EBA

Na dzień 30 września 2024 i 31 grudnia 2023 roku struktura portfela z przesłankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2023	1 719	45%	55%	3 581	27%	57%
30.09.2024	1 295	46%	48%	3 152	33%	55%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2025 odpowiednio 3,3% r/r oraz 4,1% r/r, a stopa bazowa NBP odpowiednio 5,00% oraz 4,25%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2025 odpowiednio 0,8% r/r oraz 2,0%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 7,0% oraz 5,5%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2025 odpowiednio 5,1% r/r oraz 5,0%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 3,0% oraz 3,0%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

19.3 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Segment detaliczny	40 591 213	-1 497 898	39 093 315	39 718 395	-1 722 645	37 995 750
Kredyty konsumpcyjne	15 854 320	-1 249 846	14 604 474	16 293 830	-1 504 909	14 788 921
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	20 074 773	-212 577	19 862 196	18 385 184	-182 042	18 203 142
Kredyty consumer finance	4 662 120	-35 475	4 626 645	5 039 381	-35 694	5 003 687
Segment biznesowy	25 665 431	-1 814 357	23 851 074	25 341 561	-2 372 214	22 969 347
Kredyty operacyjne	11 895 912	-976 704	10 919 208	12 247 262	-1 181 640	11 065 622
Kredyty inwestycyjne	5 013 286	-551 401	4 461 885	5 152 329	-681 233	4 471 096
Pozostałe gospodarcze	8 756 233	-286 252	8 469 981	7 941 970	-509 341	7 432 629
Razem	66 256 644	-3 312 255	62 944 389	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Segment detaliczny	40 591 213	-1 497 898	39 093 315	39 718 395	-1 722 645	37 995 750
Koszyk 1	36 617 017	-321 148	36 295 869	35 222 693	-315 786	34 906 907
Koszyk 2	2 533 191	-325 078	2 208 113	2 755 743	-368 491	2 387 252
Koszyk 3	1 410 956	-853 216	557 740	1 707 963	-1 037 412	670 551
POCI	30 049	1 544	31 593	31 996	-956	31 040
Segment biznesowy	25 665 431	-1 814 357	23 851 074	25 341 561	-2 372 214	22 969 347
Koszyk 1	17 376 465	-94 630	17 281 835	16 536 132	-77 399	16 458 733
Koszyk 2	4 978 906	-231 881	4 747 025	4 929 829	-320 453	4 609 376
Koszyk 3	3 035 779	-1 485 944	1 549 835	3 592 677	-1 960 171	1 632 506
POCI	274 281	-1 902	272 379	282 923	-14 191	268 732
Razem	66 256 644	-3 312 255	62 944 389	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu według metod kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych	30.09.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Koszyk 3	4 446 735	-2 339 160	2 107 575	5 300 640	-2 997 583	2 303 057

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu według metod kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych	30.09.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
metoda indywidualna	1 295 051	-618 535	676 516	1 719 344	-949 023	770 321
metoda kolektywna	3 151 684	-1 720 625	1 431 059	3 581 296	-2 048 560	1 532 736
Koszyk 2	7 512 097	-556 959	6 955 138	7 685 572	-688 944	6 996 628
Koszyk 1	53 993 482	-415 778	53 577 704	51 758 825	-393 185	51 365 640
POCI	304 330	-358	303 972	314 919	-15 147	299 772
Razem	66 256 644	-3 312 255	62 944 389	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.09.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Koszyk 3	4 446 735	-2 339 160	2 107 575	5 300 640	-2 997 583	2 303 057
nieprzeterminowane	1 177 835	-458 655	719 180	1 141 970	-428 345	713 625
przeterminowane	3 268 900	-1 880 505	1 388 395	4 158 670	-2 569 238	1 589 432
Koszyk 1 i koszyk 2	61 505 579	-972 737	60 532 842	59 444 397	-1 082 129	58 362 268
nieprzeterminowane	58 645 338	-701 185	57 944 153	56 538 932	-783 305	55 755 627
przeterminowane	2 860 241	-271 552	2 588 689	2 905 465	-298 824	2 606 641
POCI	304 330	-358	303 972	314 919	-15 147	299 772
Razem	66 256 644	-3 312 255	62 944 389	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 354 394 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla tego portfela wynosił 235 351 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2024 roku wyniósł (+) 25 383 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 1 155 509 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	51 758 824	7 685 575	5 300 640	314 919	65 059 958
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	15 796 647	0	0	62 348	15 858 995
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 053 827	-707 607	-475 893	-12 561	-8 249 888
Reklasyfikacja do koszyka 1	968 437	-926 156	-42 281	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 773 209	2 976 150	-202 941	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-577 310	-828 758	1 406 067	0	-1
Zmiany z tytułu wyceny	-4 137 093	-552 595	-312 899	-44 155	-5 046 742
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 141 531	-13 978	-1 155 509
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	11 013	-134 512	-84 427	-2 243	-210 169
Stan na 30.09.2024	53 993 482	7 512 097	4 446 735	304 330	66 256 644
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	393 186	688 943	2 997 583	15 147	4 094 859
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	192 769	0	0	48 360	241 129
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-73 090	-78 631	-385 090	-13 113	-549 924
Reklasyfikacja do koszyka 1	88 537	-80 496	-8 041	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-73 530	150 572	-77 042	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-45 187	-132 079	177 266	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-64 390	15 382	864 482	12 943	828 417
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	25 109	-125 252	571 575	48 190	519 622
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 141 531	-13 978	-1 155 509
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-39 629	-39 629
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 517	-6 732	-88 467	-9 372	-107 088
Stan na 30.09.2024	415 778	556 959	2 339 160	358	3 312 255
Wartość bilansowa netto 30.09.2024	53 577 704	6 955 138	2 107 575	303 972	62 944 389

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2023	48 385 154	7 565 769	5 891 329	229 781	62 072 033
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 944 294	0	0	124 822	14 069 116
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 565 394	-979 914	-540 624	-1 243	-7 087 175
Reklasyfikacja do koszyka 1	900 623	-867 848	-32 775	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 419 838	3 612 057	-192 219	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-724 718	-838 105	1 562 823	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 971 735	-628 686	-278 878	-25 701	-3 905 000
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-596 577	-1 910	-598 487
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	17 248	-89 092	-58 490	655	-129 679
Stan na 30.09.2023	50 565 634	7 774 181	5 754 589	326 404	64 420 808
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2023	429 952	773 922	3 217 249	41 034	4 462 157
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	232 746	0	0	117 592	350 338
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-57 631	-54 465	-254 399	-1 355	-367 850
Reklasyfikacja do koszyka 1	100 004	-91 365	-8 639	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-104 816	154 271	-49 455	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-64 132	-183 372	247 504	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-77 804	117 499	688 297	12 675	740 667
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	28 367	-57 432	623 308	128 912	723 155
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-596 577	-1 910	-598 487
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-127 364	-127 364
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 828	536	-9 210	-8 045	-21 547
Stan na 30.09.2023	453 491	717 026	3 234 770	32 627	4 437 914
Wartość bilansowa netto 30.09.2023	50 112 143	7 057 155	2 519 819	293 777	59 982 894

Sprzedaż portfela kredytów gotówkowych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii

W czerwcu 2024 r. Bank zawarł z rumuńskim Patria Bankiem SA umowę sprzedaży portfela kredytów gotówkowych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii. W związku z powyższym, Bank zgodnie z zapisami MSSF 9 4.4.1 dokonał przeklasyfikowania powyższych aktywów. W dniu 7 września 2024 r. oddział Alior Banku w Rumunii dokonał, zgodnie z umową, transferu portfela kredytów do Patria Bank SA. Ostateczne rozliczenie z nabywcą nastąpiło w dniu 7 października 2024 r. Na transakcji sprzedaży portfela kredytów Bank rozpoznał stratę w wysokości 13,4 mln zł, która obciążała wynik III kwartału 2024 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2024	31.12.2023
Segment detaliczny	1 430	0
Kredyty konsumpcyjne	1 430	0
Razem	1 430	0

20 Pozostałe aktywa

20.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Dłużnicy różni	494 374	636 935
Pozostałe rozrachunki	263 438	466 820
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	30 860	31 555
Kaucje gwarancyjne	17 258	17 364
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	182 818	121 196
Koszty rozliczane w czasie	70 266	63 735
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	48 550	38 966
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	21 716	24 769
Rozliczenia z tytułu VAT	28 281	37 255
Pozostałe aktywa (brutto)	592 921	737 925
Odpis	-63 227	-66 574
Razem	529 694	671 351
w tym aktywa finansowe (brutto)	494 374	636 935

Zmiana stanu odpisów

	30.09.2024	30.09.2023
Bilans otwarcia	66 574	58 978
Utworzenie rezerw	3 723	9 197
Rozwiązanie rezerw	-2 650	-2 041
Aktywa spisane z bilansu	-4 291	-568
Inne zmiany	-129	-60
Bilans zamknięcia	63 227	65 506

21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

21.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	18 328	46 894
Razem	18 328	46 894

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa posiada jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające kryterium oddzielnej prezentacji zgodnie z MSSF 9:

	30.09.2024	31.12.2023
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	399 081	413 428
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	709 498	847 886
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	3	16

	30.09.2024	31.12.2023
Razem	1 108 582	1 261 330

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2024	31.12.2023
Depozyty bieżące	1 868	4 664
Depozyty terminowe	49 825	0
Kredyt otrzymany	143 805	157 909
Pozostałe zobowiązania	52 347	125 745
Razem	247 845	288 318

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2024	31.12.2023
Segment detaliczny	52 948 199	51 929 220
Depozyty bieżące	38 437 936	36 284 917
Depozyty terminowe	13 816 886	14 128 620
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	413 288	1 252 656
Pozostałe zobowiązania	280 089	263 027
Segment biznesowy	23 498 757	23 258 031
Depozyty bieżące	13 463 381	14 223 309
Depozyty terminowe	8 267 618	7 900 964
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 221	4 665
Emisja własna obligacji	1 432 424	851 858
Pozostałe zobowiązania	333 113	277 235
Razem	76 446 956	75 187 251

	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2024	31.12.2023
Obligacje serii M	400 000	PLN	26.06.2023-26.06.2026	WIBOR6M +3,10	409 524	400 584
Obligacje serii N	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	461 543	451 274
Obligacje serii O	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	561 357	0
BPW	14 414	EUR	12.2022 - 02.2025	Oprocentowanie zostaje obliczone przez Emitenta BPW według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii. Wypłata i wysokość oprocentowania może być stała, zmienna lub uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	62 343	62 777
BPW	301 208	PLN	07.2021-04.2025		314 289	1 068 216
BPW	9 885	USD	07.2021-04.2025		38 877	126 328
Razem					1 847 933	2 109 179

(w tysiącach złotych)

od 1 stycznia do 30 września 2024	Waluta	Emisje - waluta oryginalna	Emisje - w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy - waluta oryginalna	Wykupy - w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii O	PLN	550 000	550 000	0	0
BPW	EUR	9 950	42 956	0	0
BPW	PLN	28 256	28 256	7 961	7 961
BPW	USD	0	0	114	449
Razem			621 212		8 410

od 1 stycznia do 31 grudnia 2023	Waluta	Emisje - waluta oryginalna	Emisje - w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy - waluta oryginalna	Wykupy - w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii M	PLN	400 000	400 000	0	0
Obligacje serii N	PLN	450 000	450 000	0	0
BPW	EUR	4 464	20 153	32	146
BPW	PLN	462 450	462 450	17 788	17 788
BPW	USD	29 956	131 965	0	0
Razem			1 464 568		17 934

24 Rezerwy

24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01. 01.2024	157 197	8 362	73 878	894	69 645	309 976
Utworzenie rezerw	71 536	8 588	70 028	3 207	2 452	155 811
Rozwiązanie rezerw	-17 224	-663	-114 153	0	-5 005	-137 045
Wykorzystanie rezerw	-14 222	-7 903	0	-769	-14 327	-37 221
Inne zmiany	3	0	-133	-21	0	-151
Stan na 30.09.2024	197 290	8 384	29 620	3 311	52 765	291 370

* rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynoszą 51 mln zł

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2023	52 371	5 479	116 823	1 718	91 556	267 947
Utworzenie rezerw	72 171	6 477	76 783	0	234	155 665
Rozwiązanie rezerw	-5 790	-689	-123 255	0	0	-129 734
Wykorzystanie rezerw	-6 805	-4 805	0	-577	-17 325	-29 512
Inne zmiany	-11	0	60	-2	0	47
Stan na 30.09.2023	111 936	6 462	70 411	1 139	74 465	264 413

* rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynoszą 7 mln zł

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.09.2024 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2023	utworzenie	wykorzystanie	inne	30.09.2024
Odprawy dla pracowników	0	3 207	-769	-21	2 417
Reorganizacja sieci placówek	894	0	0	0	894
Razem	894	3 207	-769	-21	3 311

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Pozostałe zobowiązania finansowe	823 423	1 558 024
Rozrachunki międzybankowe	531 483	1 086 303
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	110	137 558
Pozostałe rozrachunki, w tym:	251 945	297 913
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	18 282	27 465
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	39 885	36 250
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	947 433	1 095 876
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	57 531	62 171
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	223	13 510
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	204 259	192 066
Koszty rozliczane w czasie	123 520	249 601
Przychody pobrane z góry	51 660	53 298
Rezerwa na odstąpienia	52 319	58 389
Rezerwa na premie	105 645	119 976
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	27 058	26 603
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	13 093	11 313
Rezerwa na programy retencyjne	37	37
Pozostałe rezerwy pracownicze	13 451	10 138
Zobowiązania z tytułu leasingu	244 992	252 938
Pozostałe zobowiązania	53 645	45 836
Razem	1 770 856	2 653 900

26 Zobowiązania finansowe

26.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	0	55 814
Transakcje stopy procentowej	120 951	142 243
SWAP	119 924	138 861
Opcje Cap Floor	844	1 804
FRA	183	1 578
Transakcje walutowe	31 874	71 441
FX swap	4 271	44 658
FX forward	15 296	13 846
CIRS	1 048	2 936
Opcje FX	11 259	10 001
Pozostałe opcje	233	3 179
Pozostałe instrumenty	4 729	3 786
Razem	157 787	276 463

27 Zobowiązania podporządkowane

27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2024	31.12.2023
Obligacje serii F*	-	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	0	329 215
Obligacje serii P1B*	-	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	0	70 754
Obligacje serii Ki K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	623 106	609 924
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	153 307	150 106
Razem					776 413	1 159 999

*Szczegóły w nocie 38

28 Pozycje pozabilansowe

28.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	12 810 763	12 447 700
Dotyczące finansowania	11 880 841	11 624 267
Gwarancyjne	929 922	823 433
Gwarancje dobrego wykonania	355 349	307 737
Gwarancje finansowe	574 573	515 696

30.09.2024	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 716 824	1 064 779	99 238	15 053	7 541	1 931
Gwarancyjne	752 936	160 621	16 365	222	277	4 596
Razem	11 469 760	1 225 400	115 603	15 275	7 818	6 527

31.12.2023	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 203 297	1 268 205	152 765	13 246	25 700	1 825
Gwarancyjne	621 161	148 711	53 561	192	324	32 591
Razem	10 824 458	1 416 916	206 326	13 438	26 024	34 416

Poniżej zostały zaprezentowane uzgodnienia pomiędzy bilansem otwarcia a saldem zamknięcia pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom oraz uzgodnienia dotyczące wartości utworzonych z tego tytułu rezerw.

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	10 824 458	1 416 916	206 326	12 447 700
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 554 330	196 981	5 469	4 756 780
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 668 154	-432 563	-130 540	-3 231 257
Reklasyfikacja do koszyka 1	137 881	-109 661	-28 220	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-408 799	410 391	-1 592	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4 580	-53 704	58 284	0
Zmiana zaangażowania	-960 996	-201 696	7 442	-1 155 250

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 380	-1 264	-1 566	-7 210
Stan na 30.09.2024	11 469 760	1 225 400	115 603	12 810 763

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	8 727 782	1 128 403	348 191	10 204 376
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 255 030	185 018	38 615	4 478 663
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 866 774	-349 136	-198 482	-2 414 392
Reklasyfikacja do koszyka 1	225 606	-225 203	-403	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-469 195	469 851	-656	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-7 767	-5 101	12 868	0
Zmiana zaangażowania	-556 213	-1 934	10 180	-547 967
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 161	-1 549	-276	-3 986
Stan na 30.09.2023	10 306 308	1 200 349	210 037	11 716 694

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	13 438	26 024	34 416	73 878
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 435	6 058	334	15 827
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 630	-12 220	-30 168	-50 018
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 270	-2 060	-210	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 439	3 825	-386	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-43	-19 200	19 243	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-221	-1 630	-8 083	-9 934
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 465	7 021	-8 619	-133
Stan na 30.09.2024	15 275	7 818	6 527	29 620

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	12 837	9 702	94 284	116 823
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 357	6 931	8 950	29 238
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 057	-4 883	-60 932	-69 872
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 299	-2 299	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-4 338	4 338	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	0	0	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-6 363	1 438	-893	-5 818
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 742	-1 587	-115	40
Stan na 30.09.2023	15 477	13 640	41 294	70 411

29 Wartość godziwa

29.1 Zasady rachunkowości

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

W zależności od kategorii klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych do danego poziomu hierarchii, stosuje się przy tym różnorodne metody ustalania ich wartości godziwej.

Poziom 1: Na podstawie cen kwotowanych na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest bezpośrednio w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe i kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wartość rynkową, będącą ceną kupna:

- dłużne papiery wartościowe, które są notowane na aktywnych, płynnych rynkach finansowych,
- dłużne i kapitałowe papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, w tym w portfelu Biura Maklerskiego,
- instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.

Poziom 2: Na podstawie technik wyceny opartych na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z głównego (lub najkorzystniejszego) rynku;

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, w których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku:

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – CIRS, IRS, FRA, TRANSAKCJE FX, FORWARD, FX SWAP	Model zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywe rentowności.	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki rynkowe, dane rynkowe rynku pieniężnego, rynku transakcji FRA, IRS, OIS basis swap. Do wyceny instrumentów walutowych wykorzystuje się kursy fixingowe NBP oraz rynkowe stawki punktów swapowych.
OPCJE WALUTOWE, OPCJE NA STOPE PROCENTOWA,	Wycena opcji walutowych i opcji na stopę procentową odbywa się według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.	Dla instrumentów opcyjnych dodatkowo pobierane są rynkowe kwotowania zmienności par walutowych i stóp procentowych.
BONY PIENIĘŻNE/BONY SKARBOWE	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego.
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru.	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures.

Poziom 3: Dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Grupę oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen

opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku	Zmienności cen instrumentów bazowych, korelacje cen instrumentów bazowych	Opcje domknięte back-to-back, zmiany czynników nieobserwowalnych bez wpływu na łączną wycenę portfela	brak
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Dyskonto +/-19% ; współczynnik konwersji <-0,024;0>	+23,5%/-24,5%
AKCJE VISA INC SERII A uprzywilejowane	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Współczynnik konwersji jest stały – brak wpływu na wartość akcji	brak
UDZIAŁY w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b. ; Prognozy finansowe +/- 10%	+12,8%/-12,7%
UDZIAŁY w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b. ; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przestankami 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.

29.2 Dane finansowe

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny.

W porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie uległy zmianie zasady klasyfikacji i wyceny dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej.

30.09.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	15 412 294	3 908 125	182 066	19 502 485
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 373	187 440	38 205	236 018
SWAP	0	126 451	0	126 451
Opcje Cap Floor	0	844	0	844
FRA	0	44	0	44

30.09.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
FX swap	0	15 961	0	15 961
FX forward	0	19 680	0	19 680
CIRS	0	5 407	0	5 407
Opcje FX	0	10 883	68	10 951
Pozostałe opcje	0	0	232	232
Pozostałe instrumenty	1	8 170	0	8 171
Pochodne instrumenty finansowe	1	187 440	300	187 741
Obligacje skarbowe	10 372	0	0	10 372
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	36 471	36 471
Papiery wartościowe	10 372	0	36 475	46 847
Należności od klientów	0	0	1 430	1 430
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 401 921	3 403 007	143 861	18 948 789
Bony pieniężne	0	1 499 042	0	1 499 042
Obligacje skarbowe	14 325 763	0	0	14 325 763
Bony skarbowe	426 199	1 903 965	0	2 330 164
Obligacje pozostałe	631 631	0	0	631 631
Instrumenty kapitałowe	0	0	143 861	143 861
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18 328	0	0	18 328
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	317 678	0	317 678
Transakcje stopy procentowej	0	317 678	0	317 678

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	12 510 332	3 555 685	164 859	16 230 876
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	53 398	324 037	45 704	423 139
SWAP	0	177 758	0	177 758
Opcje Cap Floor	0	1 804	0	1 804
FRA	0	1 056	0	1 056
FX swap	0	96 237	0	96 237
FX forward	0	21 953	0	21 953
CIRS	0	13 946	0	13 946
Opcje FX	0	7 298	0	7 298
Pozostałe opcje	0	0	3 179	3 179
Pozostałe instrumenty	0	3 985	0	3 985
Pochodne instrumenty finansowe	0	324 037	3 179	327 216
Obligacje skarbowe	53 398	0	0	53 398
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	42 521	42 521
Papiery wartościowe	53 398	0	42 525	95 923
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 456 934	2 895 526	119 155	15 471 615
Bony pieniężne	0	950 000	0	950 000
Obligacje skarbowe	9 569 859	0	0	9 569 859
Bony skarbowe	2 303 364	1 945 526	0	4 248 890
Obligacje pozostałe	583 711	0	0	583 711
Instrumenty kapitałowe	0	0	119 155	119 155
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	336 122	0	336 122
Transakcje stopy procentowej	0	336 122	0	336 122

30.09.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	196	157 156	435	157 787
SWAP	0	119 924	0	119 924
Opcje Cap Floor	0	844	0	844
FRA	0	183	0	183
FX swap	0	4 271	0	4 271
FX forward	0	15 296	0	15 296
CIRS	0	1 048	0	1 048
Opcje FX	0	11 057	202	11 259
Pozostałe opcje	0	0	233	233
Pozostałe instrumenty	196	4 533	0	4 729
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	469 683	0	469 683
Transakcje stopy procentowej	0	469 683	0	469 683

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55 814	217 470	3 179	276 463
Obligacje	55 814	0	0	55 814
SWAP	0	138 861	0	138 861
Opcje Cap Floor	0	1 804	0	1 804
FRA	0	1 578	0	1 578
FX swap	0	44 658	0	44 658
FX forward	0	13 846	0	13 846
CIRS	0	2 936	0	2 936
Opcje FX	0	10 001	0	10 001
Pozostałe opcje	0	0	3 179	3 179
Pozostałe instrumenty	0	3 786	0	3 786
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	682 631	0	682 631
Transakcje stopy procentowej	0	682 631	0	682 631

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

30.09.2024	Aktywa				Zobowiązania
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Należności od klientów	Instrumenty pochodne
Bilans otwarcia	161 676	4	3 179	0	3 179
Nabycia/przeklasyfikowanie aktywów	0	0	69	1 430	204
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	24 834	0	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	3 031	0	-1 220	0	-1 220
Różnice kursowe	-748	0	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-8 461	0	-1 728	0	-1 728
Razem	180 332	4	300	1 430	435

30.09.2023	Aktywa			Zobowiązania
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Bilans otwarcia	152 004	57 600	529	529
Nabycia/przeklasyfikowanie aktywów	0	0	29	29
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	16 033	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	3 960	0	798	798
Różnice kursowe	453	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-21 184	-57 596	0	0
Razem	151 266	4	1 356	1 356

W ciągu III kwartałów 2024 r. Grupa nie dokonywała żadnej reklasyfikacji instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej.

30.09.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 265 338	1 961 671	1 303 667	0	3 265 338
Należności od banków	795 644	0	795 644	0	795 644
Należności od klientów	62 944 389	0	0	59 896 644	59 896 644
Segment detaliczny	39 093 315	0	0	36 283 696	36 283 696
Kredyty konsumpcyjne	14 604 474	0	0	13 621 492	13 621 492
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 862 196	0	0	17 992 184	17 992 184
Kredyty consumer finance	4 626 645	0	0	4 670 020	4 670 020
Segment biznesowy	23 851 074	0	0	23 612 948	23 612 948
Kredyty operacyjne	10 919 208	0	0	10 851 578	10 851 578
Kredyty inwestycyjne	4 461 885	0	0	4 596 476	4 596 476
Pozostałe	8 469 981	0	0	8 164 894	8 164 894
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 192 346	2 212 990	0	61	2 213 051
Pozostałe aktywa finansowe	494 374	0	0	494 374	494 374
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	247 845	0	247 845	0	247 845
Depozyty bieżące	1 868	0	1 868	0	1 868
Depozyty terminowe	49 825	0	49 825	0	49 825
Kredyt otrzymany	143 805	0	143 805	0	143 805
Pozostałe zobowiązania	52 347	0	52 347	0	52 347
Zobowiązania wobec klientów	76 446 956	0	0	76 446 512	76 446 512
Depozyty bieżące	51 901 317	0	0	51 901 317	51 901 317
Depozyty terminowe	22 084 504	0	0	22 084 504	22 084 504
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	415 509	0	0	415 065	415 065
Emisja własna obligacji	1 432 424	0	0	1 432 424	1 432 424
Pozostałe zobowiązania	613 202	0	0	613 202	613 202
Pozostałe zobowiązania finansowe	823 423	0	0	823 423	823 423
Zobowiązania podporządkowane	776 413	0	0	776 413	776 413

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 539 259	1 121 499	1 417 760	0	2 539 259
Należności od banków	4 615 420	0	4 615 420	0	4 615 420
Należności od klientów	60 965 097	0	0	58 183 628	58 183 628
Segment detaliczny	37 995 750	0	0	35 364 992	35 364 992
Kredyty konsumpcyjne	14 788 921	0	0	13 509 739	13 509 739
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	18 203 142	0	0	16 760 914	16 760 914
Kredyty consumer finance	5 003 687	0	0	5 094 339	5 094 339
Segment biznesowy	22 969 347	0	0	22 818 636	22 818 636
Kredyty operacyjne	11 065 622	0	0	11 196 714	11 196 714
Kredyty inwestycyjne	4 471 096	0	0	4 520 102	4 520 102
Pozostałe	7 432 629	0	0	7 101 820	7 101 820
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	46 894	46 894	0	0	46 894
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 925 678	2 923 603	0	61	2 923 664
Pozostałe aktywa finansowe	636 935	0	0	636 935	636 935
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	288 318	0	288 318	0	288 318
Depozyty bieżące	4 664	0	4 664	0	4 664
Kredyt otrzymany	157 909	0	157 909	0	157 909
Pozostałe zobowiązania	125 745	0	125 745	0	125 745
Zobowiązania wobec klientów	75 187 251	0	0	75 323 377	75 323 377
Depozyty bieżące	50 508 226	0	0	50 508 226	50 508 226
Depozyty terminowe	22 029 584	0	0	22 029 584	22 029 584
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 257 321	0	0	1 393 447	1 393 447
Emisja własna obligacji	851 858	0	0	851 858	851 858
Pozostałe zobowiązania	540 262	0	0	540 262	540 262
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 558 024	0	0	1 558 024	1 558 024
Zobowiązania podporządkowane	1 159 999	0	0	1 159 999	1 159 999

Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe są oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny. Do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych zastosowano model oparty na oszacowaniach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych.

Wszystkie wyliczenia modelowe zawierają pewne uproszczenia i są wrażliwe na przyjmowane założenia. Poniżej przedstawiono podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej.

Należności od klientów:

W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) porównywane są marże osiągnięte 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. W sytuacji odwrotnej tj. jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są niższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytów jest wyższa od ich wartości bilansowej.

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: środki pieniężne i ich ekwiwalenty, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Jednostką dominującą wobec Banku jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązаныmi z Bankiem są PZU SA oraz jednostki z nim powiązane oraz jednostki powiązane z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

W zamieszczonych poniżej tabelach przedstawiono rodzaj i wartość transakcji z podmiotami powiązаныmi. Transakcje między Bankiem, a jego jednostkami zależnymi będącymi stronami powiązаныmi Banku zostały wyeliminowane w trakcie konsolidacji i nie wykazano ich w niniejszej notcie.

Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

Transakcje te zawierane są zgodnie z regulaminami produktów bankowych, przy zastosowaniu standardowych stawek oferowanych klientom Banku.

Jednostka dominująca	30.09.2024	31.12.2023
Pozostałe aktywa	2 575	5 994
Aktywa razem	2 575	5 994
Zobowiązania wobec klientów	5 095	2 387
Pozostałe zobowiązania	340	521
Zobowiązania razem	5 435	2 908

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 795	632
Należności od klientów	56 861	53 905
Pozostałe aktywa	1 407	1 150
Aktywa razem	60 063	55 687
Zobowiązania wobec klientów	76 042	156 617
Rezerwy	1	6

(w tysiącach złotych)

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2024	31.12.2023
Pozostałe zobowiązania	4 865	3 753
Zobowiązania razem	80 908	160 376

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	27 451	28 577
dotyczące finansowania	27 451	28 577

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2024	31.12.2023
Należności od klientów	5	5
Aktywa razem	5	5
Zobowiązania wobec klientów	38	2 720
Zobowiązania razem	38	2 720

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	1
dotyczące finansowania	0	1

Jednostka dominująca	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	16 170	15 224
Koszty z tytułu odsetek	-59	-26
Przychody z tytułu prowizji i opłat	29 364	32 146
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-11 561	-5 156
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	120	28
Koszty działania Grupy	-4 472	-3 538
Razem	29 562	38 678

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	54 507	53 500
Przychody o podobnym charakterze	199	0
Koszty z tytułu odsetek	-2 190	-3 576
Przychody z tytułu prowizji i opłat	17 543	17 985
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-769	-5
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	-107	-11
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	39	10
Koszty działania Grupy	-13 533	-8 826
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-41	10
Razem	55 648	59 087

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Koszty z tytułu odsetek	0	-60
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	563
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	0	-112
Razem	0	391

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25. Transakcje ze Skarbem Państwa dotyczą głównie operacji na skarbowych papierach wartościowych. Pozostałe transakcje zaprezentowane w poniższej nocie dotyczą operacji z wybranymi podmiotami o największym zaangażowaniu.

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.09.2024	31.12.2023
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	17 208 189	12 654 638
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 483 347	10 200 464
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 371	53 398
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 714 471	2 400 776
Należności od banków	3 259	0
Należności od klientów	516 447	731 145
Aktywa razem	17 727 895	13 385 783
Zobowiązania finansowe	0	55 814
Zobowiązania wobec banków	4 257	9 286
Zobowiązania wobec klientów	682 332	578 378
Zobowiązania razem	686 589	643 478

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 007 129	657 133
Koszty z tytułu odsetek	-30 964	-36 958
Razem	976 165	620 175

Wszystkie transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zawierane są na zasadach rynkowych.

31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających istotny wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono min. w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są m.in. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, dyrektorzy zarządzający oraz inne osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę

Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

31.2 Dane finansowe

Wszystkie transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi odbywają się zgodnie z regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

30.09.2024	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	443	327	116
Zobowiązania razem	443	327	116

30.09.2023	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	408	0	408
Aktywa razem	408	0	408
Zobowiązania wobec klientów	273	0	273
Zobowiązania razem	273	0	273

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 września 2024 r. wyniósł 17 224 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 r. - 17 668 tys. zł).

31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- system premiowy dla Zarządu, corocznie zatwierdzany przez Radę Nadzorczą,
- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób mających wpływ na profil ryzyka (MRT); rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych.

32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu III kwartałów 2024 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posiłkuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa na dzień 30 września 2024 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 197 290 tys. zł a na 31 grudnia 2023 roku w wysokości 157 197 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Vivante Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej łącznie jako „Fundusze”). Bank rozdystrybuował ponad 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych Funduszy.

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 roku wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzonymi w trakcie postępowania administracyjnego rażącymi naruszeniami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejęcie zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

W dniu 5 czerwca 2024 roku Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu - likwidator, funduszy Vivante FIZAN w likwidacji oraz Inwestycje Selektywne FIZAN w likwidacji dokonał wypłaty uzyskanych z likwidacji środków pieniężnych proporcjonalnie do liczby posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych. Ostatecznie na jeden certyfikat funduszu Vivante FIZAN w likwidacji wypłacono 158,39 zł (wobec 95,22 zł na otwarcie likwidacji), zaś funduszu Inwestycje Selektywne FIZAN w likwidacji – odpowiednio 927,99 zł (wobec 641,15 zł). Wypłata ta oznacza umorzenie posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych.

W dniu 31 lipca 2024 roku Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu - likwidator, funduszu Inwestycje Rolne FIZAN w likwidacji dokonał wypłaty uzyskanych z likwidacji środków pieniężnych proporcjonalnie do liczby posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych. Ostatecznie na jeden certyfikat funduszu Inwestycje Rolne FIZAN w likwidacji wypłacono 980,39 zł (wobec 789,86 zł na otwarcie likwidacji). Wypłata ta oznacza umorzenie posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych.

W dniu 21 sierpnia 2024 roku Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu - likwidator, funduszu Lasy Polskie FIZAN w likwidacji dokonał wypłaty uzyskanych z likwidacji środków pieniężnych proporcjonalnie do liczby posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych. Ostatecznie na jeden certyfikat funduszu Lasy Polskie FIZAN w likwidacji wypłacono 444,16 zł (wobec 324,76 zł na otwarcie likwidacji). Wypłata ta oznacza umorzenie posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych.

Bank dokonał na datę bilansową zmiany szacunku posiadanych rezerw w związku z prowadzonymi przeciwko Bankowi sprawami z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę, jak i o ustalenie odpowiedzialności. Bank będzie na bieżąco analizował zapadające wyroki biorąc pod uwagę wpływ likwidacji oraz wypłat z tego tytułu na orzeczenia sądowe i adekwatnie kształtował wysokość rezerw.

Pozwy o zapłatę

Na dzień 30.09.2024 roku, Bank jest pozwanym w 170 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 57 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Bank przeprowadził analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również oczekiwany wzrost skali pozwów. Łączna kwota rezerwy na dzień 30.09.2024 roku wynosi 74,3 mln zł.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

Bank jest pozwanym w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 320 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 4 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym.

W dniu 8 marca 2023 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie o ustaleniu składu grupy. Postanowienie to na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jest nieprawomocne. Wartość przedmiotu sporu powództwa zbiorowego wynosi ok. 103,9 mln zł, jednakże pozew zbiorowy został złożony w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 30 września 2024 roku przeciwko Grupie toczyło się 148 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2023 roku: 86) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 141,9 mln zł (na 31 grudnia 2023 roku: 92,1 mln zł).

Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Poniżej tabela prezentująca skumulowane koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (w mln zł)

	30.09.2024	31.12.2023
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	128	114
Rezerwy	51	36
Razem	179	150

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na dzień 30 września 2024 roku przeciwko Grupie toczyło się 2171 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 86,8 mln zł (na 31 grudnia 2023 roku 1219 postępowań o wartości przedmiotu sporu 44,1 mln zł). Postępowania te głównie inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabyły od klientów wierzytelności i dotyczą zapisów umów pożyczek gotówkowych. Bank stoi na stanowisku, że kredytowanie kosztów kredytu, w szczególności prowizji, jest dopuszczalne, zgodne z przepisami krajowymi i europejskimi, nie jest abuzywne, a wszystko to pod warunkiem prawidłowego ujmowania w umowie kredytu kredytowanych kosztów w całkowitej kwocie

kredytu, kwocie całkowitego kosztu kredytu oraz w rocznej rzeczywistej stopie procentowej, zatem Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Łączna kwota rezerwy z tego tytułu na dzień 30.09.2024 roku wynosi 35 mln zł.

33 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30.09.2024 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2024 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 922 740 tys. zł, a na dzień 31.12.2023 roku 624 602 tys. zł.

Sprawa z powództwa klienta

Sprawa z powództwa spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 30.09.2024 roku nie utworzył rezerwy.

Postępowania UOKiK

Postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone tzw. klauzule modyfikacyjne

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W piśmie z 20.03.2024 r. Bank przedstawił UOKiK propozycję nowej treści klauzul modyfikacyjnych. Pismem z dnia 01.07.2024 r. Bank, na wezwanie Prezesa UOKiK, zaktualizował stan faktyczny w sprawie. UOKiK pismem z dnia 21.08.2024 roku zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 stycznia 2025 roku. Na dzień 30.09.2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerwy, ponieważ w ocenie Grupy nie jest prawdopodobny wypływ środków pieniężnych z tego tytułu. Jednocześnie Grupa nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

Postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych

W dniu 13.02.2024 r., Prezes UOKiK wszczął wobec Banku postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów (znak: RWR.610.3.2024.KŚ) polegających na:

- niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja

płatnicza w trybie i terminie określonym w art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności,

- dokonywaniu na rzecz konsumenta, będącego klientem Banku, warunkowego zwrotu kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej przez tego konsumenta jako nieautoryzowanej, jedynie na czas rozpatrzenia przez Bank reklamacji, a następnie, w razie uznania przez Bank w postępowaniu reklamacyjnym, że transakcja była przez konsumenta autoryzowana albo, że konsument ponosi odpowiedzialność za nieautoryzowaną transakcję płatniczą, wycofywaniu warunkowego zwrotu i pobieraniu tej kwoty z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego albo z rachunku karty kredytowej konsumenta, z wyłączeniem sytuacji, w których doszło do jednoczesnego zwrotu konsumentowi tej kwoty w ramach chargeback lub wycofania roszczenia przez konsumenta,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o poprawnej autoryzacji transakcji, która została stwierdzona wyłącznie po weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego, poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank, iż nastąpiło prawidłowe uwierzytelnienie wyłącza obowiązek zwrotu przez Bank kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o prawidłowym uwierzytelnieniu transakcji przez użytkownika i braku odpowiedzialności Banku za jej dokonanie, ponieważ doszło do niej w wyniku naruszenia przez konsumenta warunków umowy z Bankiem, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku, wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, w tym także co do rozkładu ciężaru dowodu w zakresie, w jakim Bank powinien wykazać, że konsument doprowadził do kwestionowanej transakcji w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o braku możliwości uznania za nieautoryzowane transakcje płatnicze transakcji kartowych zgłaszanych po terminie 120 dni od daty dokonania transakcji oraz braku możliwości reklamowania większej ilości transakcji niż 15,

- co zdaniem Prezesa UOKiK może godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów.

Postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów toczą się aktualnie wobec 15 banków, których praktyka była weryfikowana w podobnych do prowadzonego wobec Banku postępowaniach wyjaśniających. Zarzuty UOKiK budzą wątpliwości w całym sektorze bankowym w zakresie ich zgodności z prawem europejskim. Przepisy ustawy o usługach płatniczych, na które UOKiK powołuje się w kontekście tych zarzutów, w ocenie Banku nie stanowią pełnego odzwierciedlenia implementowanej w nich dyrektywy. Spowodowało to liczne wystąpienia do Prezesa UOKiK ze strony Związku Banków Polskich. Pismem z dnia 29 marca 2024 r. Bank odpowiedział na zarzuty Prezesa UOKiK. Bank bierze też udział w prowadzonych w ramach Związku Banków Polskich pracach nad dobrymi praktykami dotyczącymi obsługi zgłoszeń o transakcjach nieautoryzowanych, które podlegają konsultacjom z Prezesem UOKiK i KNF. Bank analizuje też w tym zakresie procesy i procedury wewnętrzne.

Na dzień 30.09.2024 roku wartość reklamacji z tytułu nieautoryzowanych transakcji wynosi ok. 57 mln zł. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

Na dzień 30 września 2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

Postępowanie KNF

Postępowanie w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

W dniu 6 lipca 2021 r. KNF wszczęła postępowanie administracyjne dotyczące zastosowania względem Alior Bank SA środka sankcyjnego określonego w treści art. 84 ust. 1-2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń w związku ze zidentyfikowaniem nieprawidłowości świadczących o naruszeniu przez Alior Bank SA art. 7 ust 1 w zw. z art. 4 ust. 6 tej ustawy, tj. w zakresie określania wymagań i potrzeb klienta w procesie oferowania umów ubezpieczenia w okresie od dnia 1 października 2018 r. do dnia 26 października 2021 r. Bank podjął szereg działań dot. obszaru działalności Banku jako dystrybutora ubezpieczeń, których celem było usunięcie nieprawidłowości zakwestionowanych przez KNF, a także wdrożył rozwiązania, które mają na celu zapobieganie wystąpieniu naruszenia prawa w tym obszarze w przyszłości. Ponadto Bank zwrócił się do KNF z prośbą o zastosowanie w tej sprawie administracyjnej instytucji z art. 189f §1 pkt 1 k.p.a. (wydanie decyzji o odstąpieniu od nałożenia kary i udzielenie pouczenia wobec Alior Banku). W dniu 01.03.2024 r. Banku złożył wniosek o zawarcie układu obejmującego odstąpienie od nałożenia sankcji, ewentualnie, obniżenie potencjalnej kary pieniężnej o 90%, tj. Bank zwrócił się do KNF o wydanie postanowienia, o którym jest mowa w art. 18k ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. W dniu 22.03.2024 r. KNF wydał postanowienie o możliwości zawarcia układu w sprawie warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji i wyznaczył termin 3 miesięcy na zawarcie tego układu. W związku z powyższym w dniu 3.04.2024 r. reprezentująca Bank kancelaria prawna wystąpiła w imieniu Banku pismo inicjujące dialog z KNF w sprawie warunków układu.

W dniu 2 sierpnia 2024 roku, Bank otrzymał propozycję Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie zawarcia układu w sprawie warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji, która zakłada nałożenie kary pieniężnej na Bank w wysokości 300 tys. zł. W dniu 13 sierpnia 2024 roku, Zarząd Banku zaakceptował przedstawione przez Komisję Nadzoru Finansowego warunki układu. W dniu 27.09.2024 r. KNF wydał decyzję potwierdzającą zawarcie ww. układu.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tys. zł. W dniu 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty. Wyrok jest prawomocny i został przez Bank wykonany.

W grudniu 2021 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing ponowne (nowe) wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc z tytułu programu menedżerskiego; wezwanie oparte zostało na tych samych okolicznościach faktycznych i prawnych co poprzednie. W dniu 1 marca 2024 roku Bank otrzymał wyrok częściowy w sprawie arbitrażowej ad hoc pomiędzy byłymi członkami Zarządu spółki Alior Leasing sp. z o.o. a Bankiem i spółką leasingową oddalający roszczenia z tytułu programu menedżerskiego w całości. Wyrok częściowy kończy postępowanie merytoryczne. Wyrok końcowy, zasądający na rzecz Banku i Alior Leasing sp. z o.o. od powodów zwrot kosztów zapadł 29 kwietnia 2024 roku. W dniu 10 czerwca 2024 roku, Bank oraz Alior Leasing sp. z o.o. otrzymały z

Sądu Apelacyjnego w Warszawie informację, iż została zarejestrowana skargę o uchylenie wyroku sądu polubownego, złożona przez byłych członków Zarządu Alior Leasing sp. z o.o. Bank złożył w terminie odpowiedź na przedmiotową skargę.

Spółka Alior Leasing sp. z o.o. zidentyfikowała ryzyko wystąpienia możliwych roszczeń wobec Spółki ze strony osób trzecich, które mogą wynikać z działań niektórych pracowników i współpracowników Spółki. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego roszczenia z tego tytułu nie zostały zgłoszone. W ocenie Grupy nie występują okoliczności uzasadniające tworzenie rezerwy z tego tytułu.

34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 września 2024 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”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w III kwartale 2024 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2024	31.12.2023
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	8 788 433	8 855 047
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	8 618 854	8 521 012
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	7 431 101	6 020 705
Pozostałe kapitały	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	1 451 099
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	48 421	5 006
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-148 969	-163 231
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-404 244	-345 707
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	286 528	209 227
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-20 194	-17 300
Pozostałe pozycje korygujące (niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych)	-53 776	-118 774
Kapitał Tier II	169 579	334 035
Zobowiązania podporządkowane	169 579	334 035
Wymogi kapitałowe	4 108 751	3 974 036
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 697 834	3 610 069
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	6 305	3 831
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	12 718	17 388
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	391 894	342 748
Tier 1	16,78%	17,15%
Współczynnik wypłacalności	17,11%	17,83%
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,81%	9,07%

Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku pozostają na poziomach znacząco przekraczających minimalne wymagania regulacyjne i pozwalają na bezpieczne funkcjonowanie Banku.

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie 2020/873 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy nieuwzględniany będzie pełen wpływ związany z utworzonymi rezerwami COVID-19.

MREL

Minimalne wymogi określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) obowiązujące Grupę od dnia 31.12.2023 r. są następujące:

- w relacji do TREA 15,36% (do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)
- w relacji do TEM 5,91% (do miary ekspozycji całkowitej)

Na dzień 30 września 2024 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	160 630	170 238	161 526
Środki transportu	14 407	8 049	0
Środki trwałe w budowie	27 369	40 313	22 246
Nieruchomości	125 685	129 348	129 856
Inwestycje w obce objekty	128 478	127 112	128 558
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	34 815	40 018	44 819
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	229 866	228 419	245 588
Razem	721 249	743 497	732 593

Wartości niematerialne	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	211 139	132 707	106 840
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	226 048	277 218	282 885
Znak towarowy	42	300	300
Pozostałe	832	869	865
Razem	439 036	412 070	391 866

36 Podział zysku za rok 2023

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 26 kwietnia 2024 r., podjęło uchwałę nr 8/2024 w sprawie sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2023.

Zgodnie z uchwałą, zysku netto Banku z działalności w roku obrotowym 2023, w łącznej kwocie 1 987 444 136,08 zł przeznaczony zostanie w następujący sposób:

- część zysku w kwocie 577 048 640,22 zł na wypłatę dywidendy,

- pozostała część zysku w kwocie 1 410 395 495,86 zł na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 17 427 487,36 zł.

37 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Grupy i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

- ryzyko rynkowe, obejmujące ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko kredytowe
- ryzyko operacyjne

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2024 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

W związku ze stosowaniem zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA), zgodnie z wymogami Art. 454 CRR, Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy obejmowały m.in. ubezpieczenie w zakresie: mienia (w tym sprzętu elektronicznego), odpowiedzialności cywilnej, odpowiedzialności karnoskarbowej oraz odpowiedzialności zawodowej.

Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Ww. polisy nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 30 września 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku (w mln zł):

30.09.2024	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	3 780	5 002	4 949	4 480	7 826	13 958	33 955	53 396	127 346
Gotówka i nostro	2 670	0	0	0	0	0	0	0	2 670
Należności od banków	23	592	0	0	0	0	0	773	1 388
Należności od klientów	1 077	2 081	3 066	4 125	7 194	11 899	21 623	44 675	95 740
Papiery wartościowe	0	2 314	1 852	326	600	1 998	12 052	5 417	24 559
Pozostałe aktywa	10	15	31	29	32	61	280	2 531	2 989
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-58 161	-6 656	-7 727	-3 803	-2 197	-1 236	-845	-11 097	-91 722
Zobowiązania wobec banków	-55	-50	-4	-6	-11	-11	8	0	-129
Zobowiązania wobec klientów	-55 915	-5 895	-7 507	-3 558	-1 911	-48	-6	-1	-74 841
Emisje własne	0	-674	-182	-210	-157	-713	-1 148	0	-3 084
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-10 770	-10 770

30.09.2024	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Pozostałe zobowiązania	-2 191	-37	-34	-29	-118	-464	301	-326	-2 898
Luka bilansowa	-54 381	-1 654	-2 778	677	5 629	12 722	33 110	42 299	35 624
Skumulowana luka bilansowa	-54 381	-56 035	-58 813	-58 136	-52 507	-39 785	-6 675	35 624	
Instrumenty pochodne – wpływy	2 512	2 716	1 190	613	89	8	12	0	7 140
Instrumenty pochodne – wypływy	-2 506	-2 714	-1 186	-606	-89	-8	-12	0	-7 121
Instrumenty pochodne – netto	6	2	4	7	0	0	0	0	19
Linie gwarancyjne i finansowe	-12 811	0	0	0	0	0	0	0	-12 811
Luka pozabilansowa	-12 805	2	4	7	0	0	0	0	-12 792
Luka ogółem	-67 186	-1 652	-2 774	684	5 629	12 722	33 110	42 299	22 832
Luka skumulowana ogółem	-67 186	-68 838	-71 612	-70 928	-65 299	-52 577	-19 467	22 832	

31.12.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 396	9 040	4 427	6 997	7 952	12 584	32 285	49 830	125 511
Gotówka i Nostro	2 259	0	0	0	0	0	0	0	2 259
Należności od banków	24	3 962	0	0	0	0	0	910	4 896
Należności od klientów	113	2 259	2 780	4 167	7 236	11 096	21 937	44 259	93 847
Papiery wartościowe	0	2 703	1 618	2 813	692	1 370	10 010	1 823	21 029
Pozostałe aktywa	0	116	29	17	24	118	338	2 838	3 480
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-55 836	-6 760	-6 887	-4 564	-3 989	-1 557	-1 506	-9 551	-90 650
Zobowiązania wobec banków	-130	-56	-1	-2	-4	-21	0	0	-214
Zobowiązania wobec klientów	-52 991	-6 594	-6 545	-4 116	-2 938	-170	-8	-1	-73 363
Emisje własne	0	-30	-301	-399	-904	-1 099	-928	0	-3 661
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-9 250	-9 250
Pozostałe zobowiązania	-2 715	-80	-40	-47	-143	-267	-570	-300	-4 162
Luka bilansowa	-53 440	2 280	-2 460	2 433	3 963	11 027	30 779	40 279	34 861
Skumulowana luka bilansowa	-53 440	-51 160	-53 620	-51 187	-47 224	-36 197	-5 418	34 861	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 064	909	191	38	109	1	0	6 312
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 985	-915	-191	-42	-108	-1	0	-6 242
Instrumenty pochodne – netto	0	79	-6	0	-4	1	0	0	70
Linie gwarancyjne i finansowe	-12 448	0	0	0	0	0	0	0	-12 448
Luka pozabilansowa	-12 448	79	-6	0	-4	1	0	0	-12 378
Luka ogółem	-65 888	2 359	-2 466	2 433	3 959	11 028	30 779	40 279	22 483
Luka skumulowana ogółem	-65 888	-63 529	-65 995	-63 562	-59 603	-48 575	-17 796	22 483	

38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Decyzje o przedterminowym wykupie obligacji

W dniu 10 stycznia 2024 r. Zarząd Banku podjął uchwały w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji własnych: serii P1B wyemitowanych w dniu 29 kwietnia 2016 r., oraz serii F wyemitowanych w dniu 26 września 2014 r., których ostateczny termin wykupu przypadają odpowiednio na dzień 16 maja 2024 r. oraz na dzień 26 września 2024 r. Wcześniejszy wykup ww. obligacji nastąpił w dniu 30.01.2024 roku.

Kwoty wykupów były następujące:

	Nominał
Obligacje serii F	321 700

	Nominał
Obligacje serii P1B	70 000

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

Od dnia 1 stycznia 2018 roku na terenie Unii Europejskiej obowiązuje nowy standard w zakresie opracowywania wskaźników referencyjnych, którego podstawą prawną jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych (dalej: rozporządzenie BMR, reforma IBOR). Głównym celem przyświecającym organom unijnym podczas prac nad reformą IBOR była potrzeba zwiększenia ochrony konsumentów. Zgodnie z reformą IBOR wszystkie wskaźniki referencyjne, które są bazą do ustalania odsetek od kredytów czy stopy procentowej dla różnych instrumentów finansowych, muszą być wyliczane i stosowane według ściśle określonych zasad, tak by uniknąć podejrzeń o jakiegokolwiek nadużycia. Wskaźnik referencyjny wg reformy IBOR w szczególności:

- ma opierać się w pierwszej kolejności na danych transakcyjnych,
- ma wiernie odzwierciedlać rynek bazowy, którego pomiar jest celem wskaźnika,
- ma być możliwy do zweryfikowania przez administratora,
- ma być odporny na manipulację,
- ma być transparentny dla odbiorców wskaźników referencyjnych.

Grupa podjęła i zrealizowała szereg działań w celu wdrożenia IBOR tj.:

- dokonano nowelizacji planu awaryjnego, który w szczególności obejmuje schemat działań na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego oraz listę stosowanych wskaźników referencyjnych wraz z ich alternatywami,
- przyjęto priorytety aneksowania umów w zakresie zastąpienia wygaszanych wskaźników,
- przygotowano i wprowadzono wzory aneksów dla umów, których reforma IBOR dotyczy,
- przeprowadzono proces aneksowania umów,
- przeprowadzono kampanię informacyjno-przypominającą skierowaną do klientów,
- przeprowadzono szkolenia pracowników w zakresie IBOR,
- zawarto pierwsze transakcje typu OIS oparte o nowe wskaźniki referencyjne (ESTR, SOFR).

Grupa monitoruje działania po stronie regulatorów i administratorów wskaźników, zarówno na szczeblu krajowym, europejskim oraz ogólnoświatowym, w zakresie wskaźników referencyjnych. Bank jest zaangażowany w prace Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy WIBOR.

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR), powołanej w związku z reformą wskaźników referencyjnych pracuje nad opracowaniem alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight).

W dniu 11 kwietnia 2024 r., Ministerstwo Finansów zwróciło się do członków Komitetu Sterującego z prośbą o ponowne przeprowadzenie przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR-u, biorąc pod uwagę zarówno WIRON, jak i inne możliwe wskaźniki. W związku z powyższym możliwe są zmiany w mapie drogowej przechodzenia na nowy wskaźnik. Prace nad reformą będą kontynuowane aż do pełnego, najbardziej efektywnego i bezpiecznego zakończenia procesu zastąpienia wskaźnika WIBOR przez nowy wskaźnik referencyjny typu RFR.

W związku z reformą IBOR, Grupa narażona jest na następujące rodzaje ryzyka:

Zdarzenia prawne

W szczególności dotyczy to możliwości kwestionowania stosowanych zapisów w umowie klienta z Bankiem oraz brak porozumienia w zakresie zastosowania zapisów fallback dotyczących wskaźników

referencyjnych. Klauzule fallback określają plan działania, jaki zamierza uruchomić Bank w sytuacji zaprzestania publikacji bądź istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego.

Przesłanką do kwestionowania zapisów umownych może być w szczególności różnica pomiędzy wartościami wskaźników referencyjnych. Bank zarządza ryzykami wynikającymi z reformy IBOR aktywnie aneksując umowy z klientami Banku. Różnicę w poziomach wskaźników referencyjnych bank mityguje natomiast stosując odpowiednie korekty dostosowawcze, niwelujące wpływ ekonomiczny zmiany wskaźnika na umowę z klientem.

Ryzyko stopy procentowej

Dotyczy niedopasowania wskaźników referencyjnych pomiędzy aktywami, pasywami oraz instrumentami pochodnymi. Grupa zarządza tymi ryzykami stosując tożsame rozwiązania w poszczególnych produktach, doprowadzając do możliwie największej zbieżności metodologicznej pomiędzy nimi.

Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może się zmaterializować, szczególnie w zakresie stawki LIBOR EUR, w postaci niepomyślnego aneksowania umów z klientami. Efektem tego jest utrzymanie stawki w umowie klientowskiej z ostatniego dnia obowiązywania LIBOR EUR, z ostatniej daty przeszacowania bądź na poziomie zero. Bank ogranicza to ryzyko aktywnie zachęcając klientów do aneksowania umów oraz w ramach bieżącego zarządzania ekspozycją na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.

Na dzień 30 września 2024 r. reforma IBOR w odniesieniu do walut, wobec których Bank posiada ekspozycje, została w dużej mierze zrealizowana; w tym znaczeniu, iż oprócz kontynuacji procesów aneksowania, nie przewiduje się już dodatkowych działań. Należy też uwzględnić, iż z przyczyn obiektywnych (każdy klient musiałby się zgodzić na zawarcie aneksu) nie uda się nigdy aneksować każdej umowy objętej tym procesem. Poniższa tabela przedstawia status przejścia na nowe wskaźniki referencyjne wg reformy IBOR.

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2024	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	30.09.2024	31.12.2023
PLN	WIBOR	Zgodny z BMR	WIRON	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)
EUR	LIBOR EUR	Zlikwidowany	EURIBOR	Aneksowanie portfela w trakcie - zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)	Aneksowanie portfela w trakcie - zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)
EUR	EURIBOR	Zgodny z BMR	EURIBOR	Portfel nie był aneksowany	Portfel nie był aneksowany
USD	LIBOR USD	Zlikwidowany	SOFR	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR.
CHF	LIBOR CHF	Zlikwidowany	SARON	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.
GBP	LIBOR GBP	Zlikwidowany	SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie - zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie - zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)

Wszystkie nowe umowy zawarte po dniu 31.12.2021 roku zawierają odpowiednie klauzule fallback, mitygujące ryzyko związane z zaprzestaniem publikacji wskaźników referencyjnych.

Wskaźniki zgodne z rozporządzeniem BMR to wskaźniki, które zostały zatwierdzone przez odpowiedni podmiot określony na podstawie rozporządzenia BMR (rejestr ESMA – Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych - <https://www.esma.europa.eu/policy-rules/benchmarks>).

Z dniem 31.12.2021 roku publikacja LIBOR EUR, LIBOR CHF oraz LIBOR GBP (dla większości tenorów) została wstrzymana.

W zakresie syntetycznego wskaźnika LIBOR USD, wskaźnik będzie publikowany do końca września 2024 r. W zakresie zamiennika dla LIBOR CHF, Grupa opiera się na Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji Europejskiej z 14 października 2021 r., w myśl którego zamiennikiem dla LIBOR CHF są odpowiednio skonstruowane wskaźniki na podstawie wskaźnika SARON.

Wskaźniki WIBOR (<https://gpwbenchmark.pl/dokumentacja>) oraz EURIBOR (<https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>) są zgodne z rozporządzeniem BMR, Grupa będzie aneksowała umowy oparte o wskaźnik WIBOR ze względu na konieczność uwzględnienia w umowach klauzul fallback.

Ekspozycja Banku w podziale na poszczególne wskaźniki referencyjne IBOR

30.09.2024 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	46 740 940	10 132 865	6 020	19 799 647
LIBOR EUR	14 716	0	0	0
LIBOR USD	70 332	0	0	0
LIBOR CHF	24 896	0	0	0
EURIBOR	5 914 667	3 009	1 892	743 623
LIBOR GBP	1 802	0	0	0
Razem	52 767 353	10 135 874	7 912	20 543 270

31.12.2023 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	47 673 934	10 566 283	5 032	16 805 827
LIBOR EUR	15 846	0	0	0
LIBOR USD	79 257	0	0	0
LIBOR CHF	26 554	0	0	0
EURIBOR	5 609 694	2 373	2 561	558 978
LIBOR GBP	268 727	0	0	0
Razem	53 674 012	10 568 656	7 593	17 364 805

Ekspozycja transakcji zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń w podziale na wskaźniki referencyjne

30.09.2024 Wskaźnik referencyjny	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	22 062 000
EURIBOR	1 028 696
Razem	23 090 696

31.12.2023 Wskaźnik referencyjny	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	16 623 000
EURIBOR	658 287
Razem	17 281 287

Zmiany CRR

W dniu 19.06.2024 r. ogłoszone zostało Rozporządzenie 2024/1623 z dnia 31.05.2024 r. (tzw. CRR3) wprowadzające zmiany w metodach wyliczania wymogów kapitałowych Banku. Zmiany wynikające z Rozporządzenia wchodzi w życie od 01.01.2025 r., i będą wpływały na wzrost RWA Grupy w szczególności poprzez wprowadzenie zaprzestania funkcjonowania metody AMA w zakresie wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, a także szereg zmian w zakresie wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, w tym wprowadzenie kategorii ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu, wyznaczaniem ekspozycji stanowiących ustalenia umowne zaoferowane przez Grupę a jeszcze nie zaakceptowane przez Klienta, wprowadzeniem zmian w sposobie wyznaczania CCF oraz zmian w procesie wyceny i monitorowania wartości nieruchomości.

Grupa aktualnie pracuje nad implementacją zmian wynikających z CRR3 do własnych systemów.

Pozaustawowe moratorium sektora bankowego dla powodzi

W związku z klęską żywiołową jaka w III kw. 2024 r. dotknęła południowo-zachodni region Polski, sektor bankowy podjął działania zmierzające do opracowania moratorium pozaustawowego przewidującego odroczenie spłaty kredytu na wniosek dla klientów dotkniętych skutkami powodzi. Wejście w życie moratorium musi zostać poprzedzone formalnym zatwierdzeniem przez EBA.

Z działań pomocowych będą mogli skorzystać kredytobiorcy będący: klientami indywidualnymi lub przedsiębiorcami należącymi do segmentów: mikro, małe lub średnie, w tym również podmioty prowadzące działalność rolniczą oraz agroturystyczną.

Podstawową pomocą dla kredytobiorców dotkniętych skutkami powodzi jest odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w trybie automatycznym lub uproszczonym maksymalnie o 3 miesiące. W ocenie Grupy, skorzystanie przez klientów z pozaustawowego moratorium sektora bankowego dla powodzi nie będzie miało istotnego wpływu na wyniki finansowe Banku.

Wsparcie dla powodzi ze środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK)

Znowelizowana ustawa z 1 października 2024 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi oraz niektórych innych ustaw przewiduje wsparcie dla kredytobiorców poszkodowanych w powodzi ze środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Bezzwrotne wsparcie polega na spłacie do 12 miesięcznych pełnych rat kapitałowo-odsetkowych kredytu mieszkaniowego.

W zależności od ilości i wartości wniosków może pojawić się konieczność uzupełnienia środków FWK. Udział Alior Banku w ewentualnej dodatkowej wpłacie na FWK powinien być zbliżony do udziału Banku w wartości udzielonych kredytów hipotecznych tj. ok. 4%, a dodatkowa wpłata nie powinna w sposób istotny zaburzyć wyników Grupy.

Rekomendacja KNF dotycząca Wskaźnika Finansowania Długoterminowego (Rekomendacja WFD)

15 lipca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła uchwałę w sprawie wydania Rekomendacji dotyczącej Wskaźnika Finansowania Długoterminowego („Rekomendacja WFD”).

Celem wprowadzenia Rekomendacji WFD jest ograniczenie ryzyka związanego z aktualną strukturą finansowania kredytów hipotecznych i zmiana tej struktury poprzez zwiększenie udziału

długoterminowych instrumentów dłużnych w pasywach banków w stosunku do wartości udzielonych kredytów hipotecznych. Wprowadzenie Rekomendacji WFD ma zapewnić zwiększenie finansowania długoterminowych kredytów hipotecznych przede wszystkim długoterminowymi instrumentami dłużnymi, które nie mogą zostać wykupione w okresie co najmniej jednego roku. Zgodnie z Rekomendacją WFD, począwszy od 31 grudnia 2026 r. Bank powinien utrzymywać Wskaźnik Finansowania Długoterminowego na poziomie co najmniej 40%.

W ocenie Grupy wprowadzenie Rekomendacji WFD będzie skutkowało w kolejnych latach znacznym wzrostem wartości emisji instrumentów dłużnych przez banki objęte tą rekomendacją, co może się przełożyć na cenę oraz dostępność kredytów hipotecznych oferowanych klientom. Wzrost wartości emisji instrumentów dłużnych może również wpłynąć na strukturę oferty depozytowej banków jak również zwiększyć ekspozycję na ryzyko walutowe (w przypadku, gdy skala emisji instrumentów dłużnych przewyższy możliwości finansowe rynku krajowego).

39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego z wyjątkiem opisanych w treści niniejszego sprawozdania finansowego.

40 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie końca roku 2024

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z ważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach. Przy czym w ostatnim roku konflikt zbrojny w Ukrainie nie eskalował i nie zmaterializowały się skrajne scenariusze dotyczące działań wojennych, przez co rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Kolejnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które z jednej strony zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Z drugiej strony udział importu tych surowców z Rosji od wybuchu wojny istotnie zmalał. Warto również podkreślić kwestię bezpieczeństwa w regionie. W rezultacie ryzyka związane z wojną w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Konsekwencją były podwyższone ceny surowców energetycznych. Wyżej wymienione czynniki nadal mogą mieć znaczenie w roku 2024, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej, redukcji podaży ropy naftowej przez kraje OPEC+ oraz eskalacji napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie.

W 2024 r. proces hamowania inflacji na świecie postępuje, jednak ryzyko jego spowolnienia pozostaje w mocy. Determinuje to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych i strefie euro, i prowadzi do dość ostrożnego luzowania monetarnego. To sprawia, że ryzyka przedłużenia niskiej globalnej aktywności gospodarczej utrzymują się. Niemniej do końca roku oczekuje się kolejnych obniżek stóp procentowych w USA i strefie euro. W Polsce po obniżce stopy referencyjnej o 100 p.b. w 2023 obecnie RPP stabilizuje stopę referencyjną na poziomie 5,75%. Inflacja CPI w Polsce, po okresie spadku w granice celu inflacyjnego NBP w pierwszej połowie tego roku, od lipca utrzymuje się na podwyższonym poziomie głównie ze względu, na częściowe odmrożenie cen nośników energii, w tym przede wszystkim energii elektrycznej. W tym otoczeniu do końca roku stopy procentowe prawdopodobnie pozostaną bez

zmian. Ryzykiem dla krajowej ścieżki inflacji pozostaje także sytuacja geopolityczna wpływająca na ceny surowców, a po stronie czynników krajowych utrzymująca się presja płacowa, co może przekładać się na wydłużenie okresu zaostrożonej polityki monetarnej.

Dla sektora bankowego, z jednej strony wydłużenie się okresu podwyższonej inflacji oraz stóp procentowych w Polsce może nadal negatywnie wpływać na akcję kredytową i wyceny posiadanych w bilansie aktywów, choć ograniczać ten efekt będzie pozytywny wpływ na wynik odsetkowy. Na hamowanie wzrostu popytu na kredyty w 2024 r. może wpływać też polityka kredytowa banków, która obecnie pozostaje zaostrożona. Oczekiwana poprawa sytuacji gospodarczej wraz z wciąż relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy i odbudową siły nabywczej gospodarstw domowych (dodatnia dynamika realnych wynagrodzeń) będą przyczyniać się do poprawy kondycji kredytobiorców i spadku ryzyka kredytowego, co powinno przełożyć się również wzmożony popyt i na łagodzenie polityki kredytowej. Dodatkowym impulsem dla akcji kredytowej będą w kolejnych okresach spodziewane inwestycje związane z „Krajowym Planem Odbudowy”, a także możliwa nowa odsłona wsparcia kredytobiorców na rynku hipotek.

Wyzwaniem w sektorze bankowym pozostają ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi. Dotychczasowe orzecznictwo TSUE pozostaje niekorzystne dla sektora bankowego. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy został obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co przyczyniało się do osłabienia pozycji kapitałowych banków. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i pozostał stabilny i odporny na jego skutki, choć w ocenie KNF wyrok miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. Ostatnie wyroki TSUE, w szczególności te z września i z grudnia 2023 r., gdzie trybunał wskazał, że konsument nie musi składać oświadczenia o skutkach nieważności umowy, powinny wpłynąć na przyspieszenie postępowań sądowych w sprawie kredytów frankowych. 2024 rok zapowiada się rekordowo pod względem liczby wyroków, może ich być kilkadziesiąt procent więcej niż w 2023 roku.

Wyzwaniem w sektorze może się stać również temat sankcji kredytu darmowego, która została przewidziana w ustawie o kredycie konsumpcyjnym z 2011 roku. Aktualnie, zgodnie z szacunkami ZBP, w polskich sądach toczy się ok. 10 tyś. spraw, które dotyczą sankcji kredytu darmowego, przy czym jeszcze w 2021 roku tych spraw było 100-200 rocznie. Polskie sądy wobec wątpliwości w tych sprawach, kierują wnioski z pytaniami prawnymi do TSUE w celu wyklarowaniu jednolitego krajowego orzecznictwa. Na dzisiaj trudno ocenić, czy orzeczenie TSUE będzie tak prokonsumenckie jak w przypadku kredytów frankowych.

Kolejnym wyzwaniem dla sektora bankowego w Polsce jest zapowiedziana w czerwcu br. zmiana dotycząca bufora antycyklicznego. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 roku w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego, od 25 września 2025 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosić będzie 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (do tego czasu będzie wynosić 0%).

Po symptomach kryzysu sektora bankowego z II kwartału 2023 roku w Stanach Zjednoczonych i w mniejszym stopniu w Europie, wobec zapowiadanego na połowę 2024 roku luzowania polityki pieniężnej w USA i strefie euro ryzyko dla niestabilności sektora finansowego powinno się obniżyć. Sytuacja jest na bieżąco monitorowana przez banki centralne. Według zapewnień europejskich bankierów centralnych oraz organów nadzorczych system finansowy w Europie jest bardziej stabilny niż w Stanach Zjednoczonych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku liczy 63 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
23.10.2024	Zdzisław Wojtera - Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.10.2024	Jacek Iljin - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.10.2024	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.10.2024	Wojciech Przybył - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
23.10.2024	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym